

Mi Finca en Números

¿Cómo está mi finca?

E1

Sistema de preparación financiera para el productor palmero · CANAPALMA · 2026

Bienvenido a MI FINCA EN NÚMEROS

Este instrumento le ayuda a conocer en qué punto se encuentra la gestión de su finca.

Al finalizar recibirá un nivel de preparación y una hoja de ruta personalizada.

DATOS DEL PRODUCTOR

NOMBRE	CANTÓN / DISTRITO
HECTÁREAS DE PALMA	FECHA

D1

DIMENSIÓN 1: REGISTROS Y CONTROL DE LA FINCA

Estas preguntas son sobre cómo lleva el control de lo que pasa en su finca día a día.

1.	¿Lleva algún tipo de registro (cuaderno, libreta o computadora) de las actividades de su finca?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
2.	¿Registra cuánta fruta cosecha y en qué fechas?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
3.	¿Anota los gastos de su finca (fertilizantes, mano de obra, transporte, otros)?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
4.	¿Actualiza sus registros al menos una vez al mes?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
5.	¿Puede decir con certeza cuánto gastó en su finca el mes pasado?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
SUBTOTAL DIMENSIÓN 1 (máximo 10 puntos)				___ / 10

D2

DIMENSIÓN 2: FORMALIZACIÓN Y ORGANIZACIÓN

Estas preguntas son sobre qué tan organizada y documentada está su actividad productiva.

6.	¿Tiene un contrato por escrito con la planta extractora o con quien le compra la fruta?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
7.	¿Sus ventas de fruta quedan registradas en una liquidación o comprobante de la planta?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)
8.	¿Planifica con anticipación las labores de su finca (fertilización, cosecha, mantenimiento)?	■ Sí (2 pts)	■ A veces (1 pt)	■ No (0 pts)

9.	¿Elabora algún presupuesto o estimación de cuánto va a gastar en el año?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
10.	¿Sabe con anticipación cuánto dinero va a necesitar en los próximos 6 meses?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
SUBTOTAL DIMENSIÓN 2 (máximo 10 puntos)			___ / 10	

D3

DIMENSIÓN 3: GESTIÓN Y CONTROL FINANCIERO

Estas preguntas son sobre cómo maneja el dinero de su finca y si conoce su situación financiera real.

11.	¿Separa el dinero de su finca del dinero de su hogar o familia?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
12.	¿Sabe aproximadamente cuánto le cuesta producir una tonelada de fruta de palma?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
13.	¿Puede decir si su finca le está generando ganancias o pérdidas este año?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
14.	¿Tiene algún ahorro o reserva para emergencias relacionadas con la finca?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
15.	¿Ha elaborado alguna vez un estimado de cuándo entra y cuándo sale el dinero de su finca durante el año?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
SUBTOTAL DIMENSIÓN 3 (máximo 10 puntos)			___ / 10	

D4

DIMENSIÓN 4: CONOCIMIENTO FINANCIERO BÁSICO

Estas preguntas son sobre qué tanto conoce los términos y herramientas financieras más importantes.

16.	¿Entiende cómo funciona una tasa de interés y cuánto termina pagando de más por un préstamo?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
17.	¿Sabe qué significa capacidad de pago y puede calcular la suya?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
18.	¿Conoce qué tipos de garantías acepta el banco para dar un crédito agropecuario?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
19.	¿Entiende la diferencia entre una tasa fija y una tasa variable en un préstamo?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
20.	¿Sabe qué es un historial crediticio y cómo puede afectar una solicitud de crédito?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
SUBTOTAL DIMENSIÓN 4 (máximo 10 puntos)			___ / 10	

D5

DIMENSIÓN 5: EXPERIENCIA Y PREPARACIÓN PARA EL CRÉDITO

Estas preguntas son sobre su relación con el sistema bancario y qué tan preparado está.

21.	¿Conoce cuáles documentos le pediría el banco si fuera a solicitar un crédito agropecuario?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
22.	¿Tiene su historial de pago en orden (sin deudas atrasadas con bancos, casas comerciales o la CCSS)?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)
23.	¿Ha tenido alguna experiencia solicitando crédito formal (aunque no lo haya obtenido)?	☐ Sí (2 pts)	☐ A veces (1 pt)	☐ No (0 pts)

24.	¿Podría armar en este momento un resumen de los ingresos y gastos de su finca para presentarlo al banco?	 Sí (2 pts)	 A veces (1 pt)	 No (0 pts)
25.	¿Se siente preparado y con confianza para acercarse a un banco a preguntar por un crédito?	 Sí (2 pts)	 A veces (1 pt)	 No (0 pts)
SUBTOTAL DIMENSIÓN 5 (máximo 10 puntos)			___ / 10	



Tabla de Resultados

Sume los puntos de cada dimensión y anote el total.

Dim	Dimensión evaluada	Máx.	Mi puntaje
1	Registros y control	10	___ / 10
2	Formalización y organización	10	___ / 10
3	Gestión y control financiero	10	___ / 10
4	Conocimiento financiero básico	10	___ / 10
5	Experiencia y preparación para el crédito	10	___ / 10
PUNTAJE TOTAL		50	___ / 50

¿QUÉ SIGNIFICA SU RESULTADO?

■ 0–24 pts

SEMILLA — Estoy comenzando

Está en la etapa inicial. Lo importante es que ahora sabe dónde está y qué necesita construir.

Qué hacer ahora:

- **A2:** Calcule sus costos y márgenes.
- **A7:** Lea el Glosario Financiero para familiarizarse con los términos clave.
- Hable con su promotor de CANAPALMA para recibir acompañamiento personalizado.

■ 25–39 pts

CRECIENDO — Voy por buen camino

Ya tiene bases importantes. Hay áreas que puede fortalecer para llegar al nivel que el banco necesita.

Qué hacer ahora:

- Revise en cuáles dimensiones tuvo puntaje más bajo y enfóquese en esas primero.
- **A4:** Construya su estado de resultados.
- **A5:** Complete el Checklist para saber exactamente qué documentos le faltan.

■ 40–50 pts

COSECHA LISTA — Estoy preparado

¡Felicitaciones! Tiene una gestión sólida. Está en condiciones de acercarse al banco con confianza.

Qué hacer ahora:

- **C1:** Arme su Carpeta de Presentación con el resumen financiero.
- **A5:** Revise el Checklist y reúna todos los documentos que le pide el banco.
- Contacte a CANAPALMA para que le acompañe en el primer acercamiento al banco.

RECUERDE

- Este diagnóstico **no es una evaluación del banco**. Es una herramienta para que usted mismo conozca su situación.
- Su nivel **puede cambiar**. Cada herramienta que use y cada registro que lleve lo acerca al siguiente nivel.
- No tiene que estar en nivel Cosecha Lista para empezar a hablar con el banco. **El banco también orienta**.
- Si tiene dudas sobre sus resultados, **compártalos con su promotor de CANAPALMA**.