



**AUTORIDAD NACIONAL DEL AMBIENTE
PROYECTO DE PRODUCTIVIDAD RURAL/CONSOLIDACIÓN DEL
CORREDOR BIOLÓGICO MESOAMERICANO DEL ATLÁNTICO PANAMEÑO
(CBMAP II)**

**ORGANIZACIÓN QUE EJECUTA LA INVERSIÓN
COOPERATIVA S/M OREBA, R.L.**



PLAN DE NEGOCIO

**MEJORAMIENTO DE FINCA CON LA UTILIZACIÓN DE BUENAS
PRÁCTICAS AGRÍCOLAS QUE PERMITAN CONTROLAR Y PREVENIR
IMPACTOS AMBIENTALES NEGATIVOS**

2013

PLAN DE NEGOCIO

Nombre del negocio: Mejoramiento de fincas con la Utilización de buenas prácticas agrícolas, que permitan controlar y prevenir impactos ambientales negativos.

Nombre del Socio Estratégico: Carlos Rolet

No. de cedula: 1PI-5-489

Nombre de la organización que representa:

Cooperativa. S/M OREBA

Sector productivo:

Provincia / Comarca: Comarca Ngobe Bugle

Distrito: Kusapín

Corregimiento: Bahía Azul

Comunidad: Bahía Azul

Contacto: Carlos Rolet

Cargo: Presidente

Tel. Local: 333-33-37

Tel. celular: 61375160

Resumen ejecutivo

La comunidad de Bahía Azul se localiza en corregimiento de Bahia Azul, distrito de Kusapin de la comarca Ngöbe Buglé, en la zona de amortiguamiento del Humedal de Importancia Internacional Damani Guariviara.

Para llegar a esta comunidad hay que tomar un bote con motor fuera de borda en la comunidad Chiriquí Grande y recorrer aproximadamente unas dos horas y media por mar para llegar a la comunidad Bahía Azul.

La comunidad pertenece a la zona de amortiguamiento del Humedal de Importancia Internacional Damani Guariviara y es parte de la cuenca del río Diablo.

La comunidad de Bahía Azul ha priorizado dos problemas, la escasez de materia prima utilizadas para la construcción de viviendas y de uso artesanal y medicinal y la baja producción de las fincas de cacao debido al manejo no apropiado de este cultivo. Para disminuir los dos problemas antes mencionados, la Cooperativa S/M OREBA propone la rehabilitación de 20 hectáreas de cacao abandonadas por las plagas y enfermedades. La rehabilitación de los cacaotales se realizará utilizando prácticas agroforestales (cultivo bajo sombra), asociando el cultivo de cacao con otros rubros agrícolas (Ñampi, plátano para consumo y venta) y árboles maderables (materia prima para la construcción de viviendas). Los granos de cacao se utilizarían para el consumo y venta, ya que el mismo tiene un mercado fijo en la región.

En este plan contemplamos todas las partes del plan de negocio de la Cooperativa desde la información de la organización proponente, la información general del negocio, el estudio de mercado, su plan de operación, su misión, su visión, su esquema organizacional, su aspecto financiero y, por último, la parte ambiental.

Organización Ejecutora: Cooperativa S/M OREBA

Estatus Legal de la Cooperativa

La Cooperativa S/M OREBA está ubicada en el corregimiento de Bahía Azul, distrito de Kusapin. La misma tiene personería jurídica propia otorgada por el IPACCOOP.

En la actualidad, cuenta con más de 374 asociados, pero se beneficiarán de este proyecto 58 asociados activos que se encuentran relacionados con esta actividad en forma directa y no se están registrados en otro grupo de la misma actividad.

Localización: La Cooperativa se encuentra ubicada en la comunidad de Bahía Azul, del distrito de Kusapín de la comarca Ngäbe Bugle, República de Panamá.

Persona de Contacto. Representante Legal Su representante Legal es Carlos Rolet con cedula de identidad personal 1PI-5-489

Descripción del Proyecto: Este proyecto estará beneficiando a 58 socios que han estado involucrados con esta actividad en forma directa y no pertenecen a otros grupos similares.

Experiencia: Tanto la Organización, como sus asociados han tenido experiencias en el servicio desde el 2009

Aspecto Financiero: El comité en la actualidad no cuenta con suficiente recursos financieros por lo que está solicitando estos recursos.

Inversión Total del Proyecto: La inversión requerida será compartida por el comité y por CBMAP II

Finalmente, se presenta el Resumen de Requerimientos de necesidades financieras para el presente proyecto con una participación de CBMAP II de un monto total que es de B/ 29,504.00

Cuadro N°1
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Desglose por Tipo y Fuente en (porcentaje %)

Detalle	Total	%	CBMAP II	%	Asociación	%
Inversión Fija	2,409.05	7.06%	2,409.05	7.06%	0.00	0.00%
Inversión Diferida	1,400.74	4.10%	1,400.74	4.10%	0.00	0.00%
Capital de Trabajo	30,315.21	88.84%	25,694.21	75.29%	4,621.00	13.54%
Total	34,125.00	100.00%	29,504.00	86.46%	4,621.00	13.54%

Fuente: Proporcionado por el consultor

2 Información de la organización proponente

2.1 Nombre de la organización: Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA R.L.

2.2 Número de asociados: 58

Masculino: 40 Femenino: 18

2.3 Tiene personería jurídica: Sí tiene

Nombre: Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R. L.

Año de constitución: 2009

Datos de la personería jurídica: Resolución N° 24/DRC/PJ/2009, Tomo 893.

Entidad que la otorgó: Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACO-OP) Nombre, dirección y teléfono del representante de la organización ejecutora:

Nombre: Carlos Rolet

Dirección: Bahía Azul

2.4 Cuenta con una oficina local

Si X

2.5 Actividades que realiza la organización

Agro ferretería

2.6 Número de familias que participaron en la organización: 58

2.7 Posee la organización bienes, terrenos e instalaciones (Describe):

Se cuenta con un terreno, en cambio no hay estructura para realizar las reuniones.

2.8 Ha tenido financiamiento (préstamo o donación) en los últimos cinco años.

Actividad	Fuente	Monto	Condición
Agro ferretería	CBMAP II	29,504.00	Donación

Fuente: Participante del Taller

3 Información General del negocio

3.1 Nombre del Plan de Negocio:Mejoramiento de fincas con la utilización de buenas prácticas agrícolas, que permitan controlar y prevenir impactos ambientales negativos.

3.2 Objetivo del plan de negocio

Rehabilitar la finca cacao, con siembra de árboles maderables, etc.

3.3Actividades que van a realizar con el negocio

- Siembra de árboles maderables
- Siembra de verduras de distintos rubros.

3.4Dirección de donde se van a desarrollar las actividades

Corregimiento de Bahía Azul, comunidad de Bahía Azul.

3.5Tiempo para el desarrollo de las actividades:

Un año y medio de producción.

3.6Razones que motivan al desarrollo de este negocio

La motivación por el precio que existe en el mercado.

3.7 ¿Con qué recurso cuenta para el desarrollo de las actividades?:

Recurso humano, herramientas agrícolas, recursos económicos.

3.8 ¿Cuál es el propósito del negocio? (¿Que busca el negocio?)

Mejorar la calidad de vida y que se tenga la oportunidad en el mercado

3.9 Riesgo del proyecto

Falta de transporte, falta de información de mercados-

4 Estudio del mercado

Demanda: Es la cantidad de bienes o servicios, que una parte o toda la población requiere para satisfacer una necesidad a un precio determinado.

Analizar los factores determinantes del comportamiento de la demanda (precios, productos, bienes alternativos y complementarios, hábitos de los consumidores, crecimiento demográfico, nivel y distribución del ingreso, demanda insatisfecha, etc.)

En la región existe mucha demanda sobre los granos de cacao, no obstante muchos productores desconocen el manejo que se le debe dar al cultivo; asimismo el cacao forma parte de la dieta básica del pueblo Ngöbe y es utilizada muchas veces en la medicina tradicional.

La oferta que existe no cubre la demanda que existe por los granos de cacao, además la calidad muchas veces no es la mejor. Con la renovación de los caocotales, el grupo elevará la oferta y venderá granos de buena calidad. Asimismo, tendrá a disposición otros rubros como es el plátano y los árboles maderables. Se van a producir en el vivero unos 4000 plántones de árboles maderables que se venderán para la reforestación.

4.1 Descripción del producto o servicio

¿Cuáles son los productos o servicios que se ofrecerá?

Producto uno

- Cacao, Reforestación y Ñampí

Servicios

- Ofrecer tamaño en abundancia

4.2 Características distintivas ante la competencia:

- puntualidad.
- El orden
- Manejo del producto y la calidad
- Tolerancia.
- Sencillez.
- Cortesía.
- Colaboración.

4.3 ¿Cuáles son los precios estimados para sus productos o servicios en el mercado?

Es la cantidad de dinero que un individuo está dispuesto a pagar para gozar de un buen servicio que le satisface o le proporcione una utilidad.

Cuadro N°2
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
Producto

Productos	Precio unitario en el mercado
Cacao	B/ 0.40 x lb
Ñampi	B/ 0.40 x lb
Arboles Maderables	0,40

Fuente: Participante del Taller

4.4 ¿Cuáles son los elementos que diferencian sus productos o servicios de los que ofrece la competencia?

Cuadro N°3
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
 Elementos diferenciadores

Productos	Elementos diferenciadores
Calidad	El manejo y certificación

Fuente: Participante del Taller

4.5 Haga una descripción de quienes son los clientes potenciales para sus productos o servicios.

Cuadro N°4
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
 Elementos diferenciadores

Productos	Descripción del cliente
Cacao	Cooperativa S/M Cocabo
Ñampi y Plátano	Mercado local y en Chiriquí Grande
Arboles Maderables	Mercado Local

Fuente: Participante del Taller

4.6 Perfil de sus clientes. Describir las características de los clientes a los cuales van dirigido sus productos o servicios.

Cuadro N°5
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
Característica de los Clientes

Producto	Quien es el cliente	Hombre Mujer Familia	Localización	Como llevar a los clientes	Nivel de Ingreso
Cacao	Cooperativa S/M Cocabo		Chiriquí Grande	Transporte Marítimo	

Fuente: Participante del Taller

4.7 Mencione las estrategias que utilizara para mantener su mercado. Para cada producto o servicio.

Cuadro N°6
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
Estrategia a utilizar

Factor	Estrategia
Precio	Inscribir más personal
Producto	A la empresa
Punto de venta y canales de distribución	Chiriquí Grande
Publicidad	Por radio de onda corta

Fuente: Participante del Taller

4.8 Análisis de la Competencia

4.8.1. Determinar su competencia y ubicación

Cuadro N°7
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
 Competencia

Nombre de la competencia	Ubicación
Cooperativa S/M Cocabo	Chiriquí Grande

Fuente: Participante del Taller

4.9 Proveedores

Hay que identificar sus proveedores

Cuadro N°8
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
 Proveedores

Nombre del Proveedor	Dirección, teléfono, correo	Insumo o servicio que le suministrara	Costo	Tipo de pago
Materiales mock	Chiriquí grande	Materiales construcción		contado
Almacén Melo	Chiriquí grande	insumos		contado

Fuente: Participante del Taller

5 Plan de Operación

5.1 Proporcione una descripción general de las operaciones diarias para obtener el producto o servicio. (Tales como, los días de servicio, horario de atención, las variaciones que se puedan dar en el año según las estaciones del año, todo el procedimiento para obtener el producto)

- Preparación del terreno
- Selección y clasificación de semilla
- siembra y manejo de la plantación de cosecha
- Productor final

5.2 Describa la tecnología que se va a utilizar en el proyecto.

Buscar un ingeniero agrónomo, un sistema de riesgo, y un sistema de control de enfermedades.

Información General del Proceso

Proporcione una descripción general de las operaciones diarias para obtener el producto o servicio. (los días de servicio, horario de atención, las variaciones que se puedan dar en el año según las estaciones del año, todo el procedimiento para obtener el producto)

La comunidad de Bahía Azul a través de la Cooperativa ha priorizado algunos problemas, la escasez de materia prima utilizadas para la construcción de viviendas y la baja producción de las fincas de cacao debido al manejo no apropiado de este cultivo. Para disminuir los dos problemas antes mencionados, la Asociación propone la rehabilitación de 20 hectáreas de cacao abandonadas por las plagas y enfermedades entre los 40 asociados. La rehabilitación de los cacaotales se realizará utilizando prácticas agroforestales (cultivo bajo sombra), asociando el cultivo de cacao con otros rubros agrícolas (plátano para consumo y venta) y árboles maderables (materia prima para la construcción de viviendas). Los granos de cacao se utilizarían para el consumo y venta, ya que el mismo tiene un mercado fijo en la región.

5.2.1 Descripción del Proceso

Las 20 hectáreas que se van a rehabilitar van a utilizar un sistema agroforestal llamado cultivo bajo sombra y se va a establecer en 40 fincas de los productos de Bahía Azul. En dichas parcelas se va a mejorar el manejo de los cacao-

tales, utilizando tecnologías apropiadas como son el aclareo, la poda y el control adecuado de la sombra. También van a estar asociados con el cultivo de plátano, frutales y árboles maderables. Los forestales van a tener una distancia de siembra de 12m x 12m (70 árbol /ha), el cacao y el plátano van a tener una distancia de siembra de 3m x 3m; utilizando de manera integral el espacio de la parcela, además del enriquecimiento de las especies forestales.

Los cultivos agrícolas se cosecharán a corto plazo, y una parte será utilizada para el consumo familiar y la otra parte para su comercialización lo que permitiría a los socios estratégicos tener una alternativa económica a corto plazo.

En cuanto a los árboles maderables, el 60% será para recuperación y el 40% será aprovechado a largo plazo, para la construcción y mantenimiento de viviendas; además, de otras necesidades de la comunidad.

5.3 Proporcione detalles sobre los requisitos, tales como: si hay agua, electricidad, área de eliminación de desechos, permisos comerciales y de salud.

En Bahía Azul las viviendas como el 25% no tienen agua potable; el 90% carecen de luz eléctrica y el 90% de las viviendas se cocina con leña, además, el 70% no tienen televisor y un total de 40% tampoco tienen radio.

5.4 ¿Que recurso requiere el proyecto?

Requiere de mejorar los cultivos de Cacao

5.5 ¿Qué recurso requiere el proyecto?

Centro de acopio y algunas herramientas para el trabajo cotidiano.

5.6 ¿Con qué recurso cuenta el proyecto?

Una hectárea de tierra que cuesta B/ 1.00 el metro cuadrado para un centro de acopio.

5.7 ¿Qué personal requiere el proyecto y en qué condiciones?

Se requiere de un técnico que le apoye a las mejoras de las fincas.

Requerimiento de Mano de Obra.

Para el desarrollo de las operaciones se requiere contar con tres personas.

Cuadro N°9
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicio Múltiples OREBA, R.L.
Recursos Humanos

Áreas de trabajo	Puesto (Permanente o eventual)	Cantidad
Administrativa	Permanente	1
Producción (mano de obra)	eventual	2
Total		3

Fuente: Participante del Taller

5.8 Requerimiento de materia prima del proyecto

Cuadro N°10
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Costo de Producción de Árboles Maderables

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	CBMAP II
Establecimiento del vivero	unidad	5	8.00	40.00	40.00
Semillas maderables	unidad	1	50.00	50.00	50.00
Mano de obra para el establecimiento del vivero	jornal	5	8.00	40.00	40.00
Bolsas	unidad	4000	0.03	120.00	120.00
Tierra	sacos	80	1.25	100.00	100.00
Abono orgánico	sacos	20	8.00	160.00	160.00
Preparación de tierra	jornal	4	8.00	32.00	32.00
Llenado de bolsas	jornal	8	8.00	64.00	64.00
Material reproductivo	ramas	1000	0.02	20.00	20.00
M.O siembra para la colocación del plantón en la bolsa	jornal	8	8.00	64.00	64.00
Mano de obra mantenimiento	jornal	16	8.00	128.00	128.00
Transporte de materiales	plantones	1	30.00	30.00	30.00
Insecticida orgánico	gal	4	20.00	80.00	80.00
M.O fumigación	Jornal	1	10.00	10.00	10.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

Cuadro N°11
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Costo de Producción de Ñampi para 1 de hectárea

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	CBMAP II
Limpieza del terreno	jornales	8	8.00	64.00	64.00
Compra de semilla	Lbs.	1,500	0.20	300.00	300.00
Abono orgánico	quintal	5	12.00	60.00	60.00
Mano de obras siembra	jornales	30	8.00	240.00	240.00
Mano de obra mantenimiento	jornales	8	8.00	64.00	64.00
Mano de obra cosecha	jornales	12	8.00	96.00	96.00
Transporte de insumo	viajes	20	2.00	40.00	40.00
Transporte de cosecha	viajes	150	2.00	300.00	300.00
Sacos	unidad	150	0.30	45.00	45.00
Total				1,209.00	1,209.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

Cuadro N°12

Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Costo de Producción de 900 plántones de Cacao 1 hect. PV = 0,60

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total
Insumos				
Bolsa	2 lbs.	900	0.04	36.00
Tierra	QQ	20	3.00	60.00
Tinglado de 15 m2	unidad	1	8.00	8.00
Semilla de cacao 30m = 5 lbs.	Lbs.	10	2.00	20.00
Abono orgánico	QQ	4	8.00	32.00
Preparación del sustrato	Jornal	1	8.00	8.00
llenado de las bolsas	Jornal	2	8.00	16.00
Insecticida orgánico	litros	2	12.00	24.00
Fungicida orgánico	litros	2	12.00	24.00
Siembra de la Semilla	Jornal	2	8.00	16.00
Preparación del terreno	Jornal	2	8.00	16.00
Mantenimiento por 6 meses	Jornal	15	8.00	120.00
Injerto del plantón	Jornal	10	8.00	80.00
Establecimiento de sombra temporal	Jornal	2	8.00	16.00
Establecimiento de sombra permanente	Jornal	2	8.00	16.00
Mantenimiento por 3 meses después del injerto	Jornal	8	8.00	64.00
Mantenimiento chapia	Jornal	3	8.00	24.00
Otros Gastos de insumos	unidad	1	20.00	20.00
Mantenimiento anual	unidad	1	200.00	200.00
Cosecha	Jornal	2	8.00	16.00
Transporte de la cosecha	QQ	48	1.00	48.00
Total				864.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

Cuadro N°13
Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Costo de Producción de plátano PC = 0,119 (PV = 0.14) 1 hect.

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total
A. Insumos				
Semilla(depreciación 3 años)	unidad	625	1.00	625.00
Insecticida orgánico	Gal	21	4.00	84.00
Fertilizante orgánico	QQ	30	8.00	240.00
Hilo	LB	8	2.50	20.00
Bolsa trazadas 1/12 doc.	bolsas	52	0.70	36.40
B. Mano de obra				
Limpieza del terreno	jornales	10	8.00	80.00
Trazado y estaquillado	jornales	2	8.00	16.00
Pelar y revisar semillas	jornales	5	8.00	40.00
Distribución de semillas en el campo	jornales	2	8.00	16.00
Hacer hoyos	jornales	5	8.00	40.00
Aplicación de fertilizantes	jornales	4	8.00	32.00
Aplicación de insecticida	jornales	4	8.00	32.00
Siembra	jornales	5	8.00	40.00
Rodajeo	jornales	5	8.00	40.00
Deshoje	jornales	5	8.00	40.00
Poda	jornales	4	8.00	32.00
Riego	jornales	5	8.00	40.00
Cosecha	jornales	10	8.00	80.00
C. Otros Gastos				
Transporte de semilla	viaje	3	10.00	30.00
Transporte de insumos	viaje	1	10.00	10.00
Transporte de cosecha	viaje	8	10.00	80.00
Imprevisto (5%)	B/.	1	10.00	10.00
Intereses (2% en 12 meses.)	B/.	1	100.00	100.00
Seguro de agro	B/.	1	200.00	200.00
Costo total de producción	B/.			1,963.40

Fuente: Proporcionado por el Consultor

5.9 Balance de instalaciones, equipos y herramientas

Proporcione el número de instalaciones, equipos y herramientas que necesita en cada proceso.

Maquinaria y Equipo del proyecto

Dentro del listado de la maquinaria y equipos del proyecto, el comité ya tiene parte de este equipo.

Cuadro N°14
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Inversiones Fijas				2,409.05
Coa	Unidad	20	7.50	150.00
Rastrillo	Unidad	20	12.95	259.00
Azadones	Unidad	20	6.00	120.00
Carretillas	Unidad	5	73.00	365.00
Palin	Unidad	5	14.95	74.75
Piquetas	Unidad	3	12.60	37.80
Pala recta	Unidad	20	13.00	260.00
pala corta	Unidad	20	8.00	160.00
Regadera	Unidad	5	3.50	17.50
Machetes	Unidad	20	5.00	100.00
Botas	Unidad	20	15.00	300.00
Tijeras de extensión	Unidad	20	10.00	200.00
SERRUCHO largo	Unidad	20	12.00	240.00
Cinta métrica de 30 m	Unidad	5	25.00	125.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

5.10 Programa de Producción Anual

Cuadro N°15
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Programa de Producción Anual

Detalle	1 año	2 año	3 año	4 año	5 año	Total
Total						
Plantones (2900)	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	14,500
Ñampi (10 hect.)	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	750,000
Cacao (6,94 hect.)	-	-	24,984	24,984	24,984	74,952
plátano	90,625	90,625	90,625	90,625	90,625	453,125

Fuente: Proporcionado por el consultor

6 Aspecto de la Organización

En toda sociedad, los aspectos organizacionales constituyen una alternativa sumamente ventajosa para los actores directos e indirectos que buscan alcanzar un fin.

Por ello describimos los datos generales de la asociación.

Identificación de la Cooperativa

Nombre de la Organización: Cooperativa S/M

Dirección: Cooperativa S/M Oreba

Se encuentra en el Corregimiento de Bahía Azul, distrito de Kusapín, comarca Ngäbe Blügle

Carlos Rolet---Presidente y representante legal del Comité.

Cuadro N° 16
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
Número total de Beneficiarios

Detalle	Total	Hombres	Mujeres
N° de Familias			
N° de Beneficiarios Directos	58	40	18

Fuente: Participante del Taller

Cuadro N°17
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Junta Directiva

Cargo	Nombre	Hombre	Mujer
Presidente	Carlos Rolet	x	
Vicepresidente	Julisa Beker		x
Secretario	Leonardo Jolé	x	
Tesorero	Agustín Villagra	x	
Fiscal	Desiderio Palacio	X	
Vocal	Isaías Migar	x	

Fuente: Participante del Taller

6.1 ¿Cuál es la Misión del proyecto?

Vender para que la asociación tenga su propio dinero para apoyar a sus socios y otros

6.2 ¿Cuál es la Visión del proyecto?

- Ser pequeños empresarios
- Que la asociación se eficiente
- Sea de buena calidad para que sea ejemplo de otras organizaciones

6.3 Valores del proyecto

- Respeto
- Cooperación
- Honestidad
- Solidaridad

6.4 Estructura organizativa

El gerente tendrá como función:

Ordenar las actividades diarias.

El departamento de administración y finanzas, es el encargado de llevar:

El control de las facturas, entradas y salidas de actividades.

El encargado de producción o servicio será el responsable de velar por:

La organización de la venta y buscar el cliente en el mercado, además de coordinar con el técnico velar por el producto.

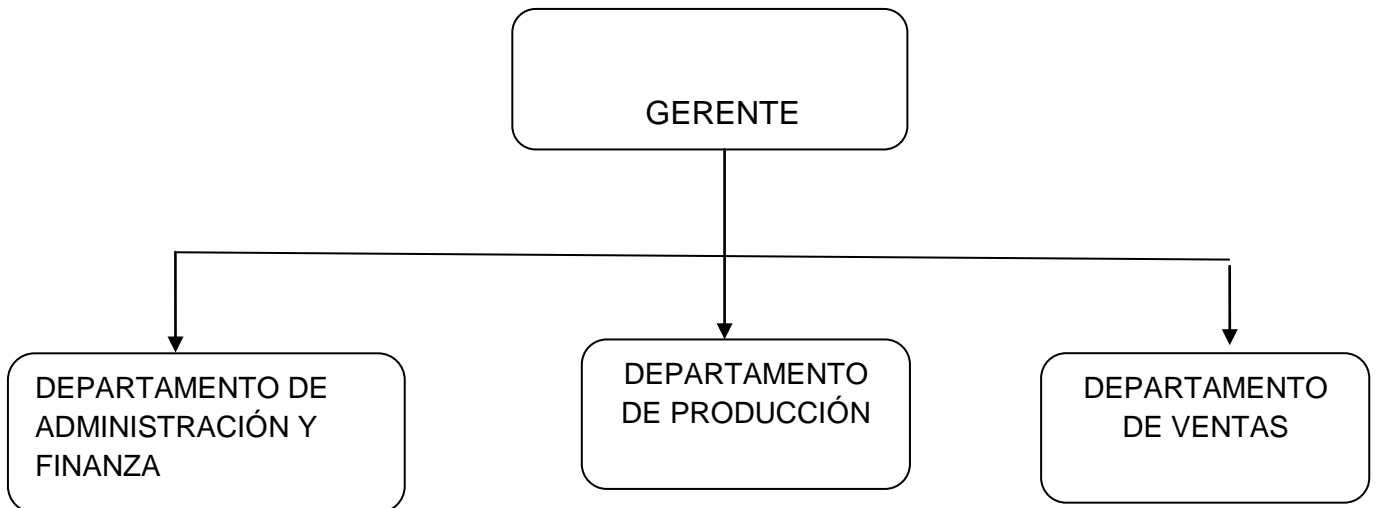
De acuerdo a la necesidad del comercializador o cliente, el departamento de venta es el encargado de:

La distribución de materias y los productos

La organización para la Ejecución del proyecto se recomienda de “tipo funcional”, con una estructura sencilla, buscando la operatividad. Para la ejecución de esta propuesta se contempla contratar a un administrador para que pueda dar repuestas y presentar informes de la ejecución del Proyecto.

Por lo anterior, la Organización tomando en cuenta los aspectos relacionados con las operaciones del rubro se define la siguiente Estructura Organizacional.

Organigrama de la Organización



Experiencia en la actividad

Los socios han generado experiencia a través de los años ya que la actividad se ha venido incrementándose significativamente.

Funciones y cargos

Administrador(a):

- Ejecutar las actividades que se desarrollen con respecto al proyecto
- Coordinar, planificar, controlar, y dirigir todas las actividades del proyecto
- Coordinar el recurso humano a su cargo.
- Establecer estrategias de venta y seguimiento a las cuentas por cobrar.
- Garantizar el buen uso de los activos.
- Llevar control del equipo y mobiliario a su cargo.
- Recibir la mercancía. las facturas de compra y cheques de cobros.
- Buscar alternativas de solución a problemas presentados.
- Atender el manejo del personal bajo su cargo.
- Realizar reuniones con el equipo de trabajo.

Funciones del contador(a):

- Hacer asientos contables.
- Actualizar los libros.
- Preparar comprobante de diario.
- Preparar flujo de caja.
- Preparar balance de prueba.
- Presentar balance general.
- Tener los libros de cuentas por cobrar y libro de egresos.
- Preparar los Estados Financieros.
- Preparar Estado de Resultado y costo de producción mensual.
- Registrar las cuentas de auxiliar por cobrar contra el mayor auxiliar.

Funciones del encargado de venta

- Atención al Cliente
- Distribuir Blochur, volantes, colocar anuncios.

6.5 Localización física

- Macro Localización

La Cooperativa se encuentra Ubicada en la Comunidad de Bahía Azul, del distrito de Kusapin de la Comarca Ngäbe Bugle, República de Panamá.

Persona de Contacto. Representante Legal Su representante Legal es Carlos Rolet con cedula de identidad personal 1PI-5-48



- Micro localización



Dado que el objetivo primario o principal de toda organización es la de obtener utilidades, se plantea:

- Maximizar la productividad, con el mayor aprovechamiento de sus recursos humanos y económicos.
- Lograr la máxima producción con la mínima inversión, esfuerzo, tiempos y riesgos.
- Extender la producción a los diferentes mercados para maximizar las utilidades y minimizar los costos.

Para lograr que la estructura de la organización cumpla con los objetivos, se tomarán en cuenta los siguientes aspectos:

- La habilidad del personal que desarrollará los trabajos asignados.
- La capacidad de inventiva y adaptación del personal propuesto para los cargos.
- Aprovechamiento al máximo de los bienes de capital para obtener mejores posibilidades de reinversiones en el comité.

Miembros de la Organización

Se iniciará con los 58 socios beneficiarios, en esta primera etapa, todos activos a la fecha. La lista de algunos de los socios se adjunta a continuación.

Nombre de los asociados

- Desiderio Palacio
- Julia Beker
- MarceniaMidi
- LeonardoJole
- FulvioChuito
- German Clemente
- AgustinVillagra
- NatiloWillians
- Luciana de Archibold
- Juan Chuito

7 Aspectos Financiero

7.1 Ingresos del plan de Negocio.

Cuadro N°18

Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Ingresos Anuales

Detalle	1 año	2 año	3 año	4 año	5 año	Total
Total	72,691.25	72,691.25	87,681.65	87,681.65	87,681.65	408,427.45
Plantones (2900)	1,160.00	1,160.00	1,160.00	1,160.00	1,160.00	5,800.00
Ñampi (10 hect.)	52,500.00	52,500.00	52,500.00	52,500.00	52,500.00	262,500.00
Cacao (6,94 hect.)	-		14,990.40	14,990.40	14,990.40	44,971.20
Plátano	19,031.25	19,031.25	19,031.25	19,031.25	19,031.25	95,156.25

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2 Costo del plan de Negocio.

7.2.1 Costo de producción o servicio.

Cuadro N°19
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Costo de Producción de Árboles Maderables

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	CBMAP II
Establecimiento del Vivero	unidad	5	8.00	40.00	40.00
Semillas maderables	unidad	1	50.00	50.00	50.00
Mano de obra para el establecimiento del vivero	jornal	5	8.00	40.00	40.00
Bolsas	unidad	4000	0.03	120.00	120.00
Tierra	sacos	80	1.25	100.00	100.00
Abono Orgánico	sacos	20	8.00	160.00	160.00
Preparación de Tierra	jornal	4	8.00	32.00	32.00
Llenado de bolsas	jornal	8	8.00	64.00	64.00
Material Reproductivo	ramas	1000	0.02	20.00	20.00
M.O siembra para la colocación del plantón en la bolsa	jornal	8	8.00	64.00	64.00
Mano de obra mantenimiento	jornal	16	8.00	128.00	128.00
Transporte de Materiales	plantones	1	30.00	30.00	30.00
Insecticida orgánico	gal	4	20.00	80.00	80.00
M.O Fumigación	Jornal	1	10.00	10.00	10.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

Cuadro N°20
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Costo de Producción de Ñampi para 1 de hectárea

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	CBMAP II
Limpieza del terreno	jornales	8	8.00	64.00	64.00
Compra de semilla	Lbs.	1,500	0.20	300.00	300.00
Abono orgánico	quintal	5	12.00	60.00	60.00
Mano de obras siembra	jornales	30	8.00	240.00	240.00
Mano de obra mantenimiento	jornales	8	8.00	64.00	64.00
Mano de obra cosecha	jornales	12	8.00	96.00	96.00
Transporte de insumo	viajes	20	2.00	40.00	40.00
Transporte de cosecha	viajes	150	2.00	300.00	300.00
sacos	unidad	150	0.30	45.00	45.00
Total				1,209.00	1,209.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

Cuadro N°21
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
 Costo de Producción de 900 plantones de Cacao 1 hect. PV = 0,60

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total
Insumos				
Bolsa	2 lbs.	900	0.04	36.00
Tierra	QQ	20	3.00	60.00
Tinglado de 15 m2	unidad	1	8.00	8.00
Semilla de cacao 30m = 5 lbs.	Lbs.	10	2.00	20.00
Abono orgánico	QQ	4	8.00	32.00
Preparación del sustrato	Jornal	1	8.00	8.00
llenado de las bolsas	Jornal	2	8.00	16.00
Insecticida orgánico	litros	2	12.00	24.00
Fungicida orgánico	litros	2	12.00	24.00
Siembra de la semilla	Jornal	2	8.00	16.00
Preparación del terreno	Jornal	2	8.00	16.00
Mantenimiento por 6 meses	Jornal	15	8.00	120.00
Injerto del plantón	Jornal	10	8.00	80.00
Establecimiento de sombra temporal	Jornal	2	8.00	16.00
Establecimiento de sombra permanente	Jornal	2	8.00	16.00
Mantenimiento por 3 meses después del injerto	Jornal	8	8.00	64.00
Mantenimiento chapia	Jornal	3	8.00	24.00
Otros Gastos de insumos	unidad	1	20.00	20.00
Mantenimiento anual	unidad	1	200.00	200.00
Cosecha	Jornal	2	8.00	16.00
Transporte de la cosecha	QQ	48	1.00	48.00
Total				864.00

Fuente: Proporcionado por el Consultor

Cuadro N°22
Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Costo de Producción de plátano PC = 0,119 (PV = 0.14) 1 hect.

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total
A. Insumos				
Semilla(depreciación 3 años)	unidad	625	1.00	625.00
Insecticida orgánico	Gal	21	4.00	84.00
Fertilizante orgánico	QQ	30	8.00	240.00
Hilo	LB	8	2.50	20.00
Bolsa trazadas 1/12 doc.	bolsas	52	0.70	36.40
B. Mano de obra				
Limpieza del terreno	jornales	10	8.00	80.00
Trazado y estaquillado	jornales	2	8.00	16.00
Pelar y revisar semillas	jornales	5	8.00	40.00
Distribución de semillas en el campo	jornales	2	8.00	16.00
Hacer hoyos	jornales	5	8.00	40.00
Aplicación de fertilizantes	jornales	4	8.00	32.00
Aplicación de insecticida	jornales	4	8.00	32.00
Siembra	jornales	5	8.00	40.00
Rodajeo	jornales	5	8.00	40.00
Deshoje	jornales	5	8.00	40.00
Poda	jornales	4	8.00	32.00
Riego	jornales	5	8.00	40.00
Cosecha	jornales	10	8.00	80.00
C. Otros Gastos				
Transporte de semilla	viaje	3	10.00	30.00
Transporte de insumos	viaje	1	10.00	10.00
Transporte de cosecha	viaje	8	10.00	80.00
Imprevisto (5%)	B/.	1	10.00	10.00
Intereses (2% en 12 meses.)	B/.	1	100.00	100.00
Seguro de agro	B/.	1	200.00	200.00
Costo total de producción	B/.			1,963.40

Fuente: Proporcionado por el Consultor

7.2.2 Gastos de Administración y Ventas.

Costo de Funcionamiento y de Comercialización: (Describir los costos de funcionamiento del negocio y los costos de comercialización.)

Cuadro N° 23

Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Gastos de operaciones

Detalle	1 año	2 año	3 año	4 año	5 año	Total
	Monto anual	Monto anual	Monto anual	Monto anual	Monto anual	
Total	724.00	524.00	524.00	524.00	524.00	2,820.00
						0.00
Contable	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	250.00
Útiles de oficina	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	900.00
Movilización	144.00	144.00	144.00	144.00	144.00	720.00
Servicio profesionales	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	750.00
Gastos de Organización	200.00					200.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2.3 Inversiones: (Inversiones fijas, Inversiones Diferidas, Capital de Trabajo.)

7.2.3.1 ¿Con qué cuenta la Empresa?

Cuadro N° 24
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.
Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Inversiones Fijas				2,409.05
Coa	Unidad	20	7.50	150.00
Rastrillo	Unidad	20	12.95	259.00
Azadones	Unidad	20	6.00	120.00
Carretillas	Unidad	5	73.00	365.00
Palin	Unidad	5	14.95	74.75
Piquetas	Unidad	3	12.60	37.80
Pala recta	Unidad	20	13.00	260.00
pala corta	Unidad	20	8.00	160.00
Regadera	Unidad	5	3.50	17.50
Machetes	Unidad	20	5.00	100.00
Botas	Unidad	20	15.00	300.00
Tijeras de extensión	Unidad	20	10.00	200.00
Serrucho largo	Unidad	20	12.00	240.00
Cinta métrica de 30 m	Unidad	5	25.00	125.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2.3.2 Inversiones Diferidas

Cuadro N°25
 Proyecto CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Inversiones Diferidas				1,400.74
C. de establecimiento y manejo de viveros	Unidad	1	200.00	200.00
C. manejo del cultivo de cacao orgánico	Unidad	2	200.00	400.00
Capacitación sobre mercado	Unidad	1	200.00	200.00
Plan de negocio de manejo forestal.	Unidad	2	200.00	400.00
Gastos de organización	Unidad	1	200.74	200.74

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2.3.3 Determinar el capital de Trabajo

Cuadro N°26
 Proyecto CBMAP II
 Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Capital de Trabajo			30,315.21	30,315.21
Plantones	Unid	1	680.05	680.05
Ñampi	Unid	1	12,090.00	12,090.00
Cacao	Unid	1	7,204.16	7,204.16
Plátano	Unid	1	9,817.00	9,817.00
Gastos operacionales	Unid	1	524.00	524.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.4 Resumen de la Inversión

Cuadro N°27

Proyecto CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Cuadro de Desglose por Fuente de financiamiento

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	total	Aporte de CBMAP	Aporte de la Asociación
Total				34,125.00	29,504.00	4,621.00
Inversiones Fijas				2,409.05	2,409.05	0.00
Coa	unidad	20	7.50	150.00	150.00	
Rastrillo	unidad	20	12.95	259.00	259.00	
Azadones	unidad	20	6.00	120.00	120.00	
Carretillas	unidad	5	73.00	365.00	365.00	
Palin	unidad	5	14.95	74.75	74.75	
Piquetas	unidad	3	12.60	37.80	37.80	
Pala recta	unidad	20	13.00	260.00	260.00	
pala corta	unidad	20	8.00	160.00	160.00	
Regadera	unidad	5	3.50	17.50	17.50	
Machetes	unidad	20	5.00	100.00	100.00	
Botas	unidad	20	15.00	300.00	300.00	
Tejeras de extensión	unidad	20	10.00	200.00	200.00	
SERRUCHO largo	unidad	20	12.00	240.00	240.00	
Cinta métrica de 30 m	unidad	5	25.00	125.00	125.00	
Inversiones Diferidas				1,400.74	1,400.74	0.00
C. de establecimiento y manejo de viveros	unidad	1	200.00	200.00	200.00	
C. manejo del cultivo de cacao orgánico	unidad	2	200.00	400.00	400.00	
Capacitación sobre mercado	unidad	1	200.00	200.00	200.00	
Plan de negocio de manejo forestal.	unidad	2	200.00	400.00	400.00	
Gastos de organización	unidad	1	200.74	200.74	200.74	
Capital de Trabajo			30,315.21	30,315.21	25,694.21	4,621.00
Plantones	Unidad	1	680.05	680.05	680.05	
Ñampi	Unidad	1	12,090.00	12,090.00	12,090.00	
Cacao	Unidad	1	7,204.16	7,204.16	7,204.16	
Plátano	Unidad	1	9,817.00	9,817.00	9,817.00	
Gastos operacionales	Unidad	1	524.00	524	524	

Fuente: Proporcionado por el consultor

Cuadro N° 28

Proyecto CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Desglose por Tipo y Fuente en (porcentaje %)

Detalle	Total	%	CBMAP II	%	Asociación	%
Inversión Fija	2,409.05	7.06%	2,409.05	7.06%	0.00	0.00%
Inversión Diferida	1,400.74	4.10%	1,400.74	4.10%	0.00	0.00%
Capital de Trabajo	30,315.21	88.84%	25,694.21	75.29%	4,621.00	13.54%
Total	34,125.00	100.00%	29,504.00	86.46%	4,621.00	13.54%

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.6 Flujo de caja proyectada a 5 años

Cuadro N°5

Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de Servicios Múltiples OREBA, R.L.

Flujo de Caja de La Asociación

Año	0	1	2	3	4	5
<i>Detalle</i>						
A.- Ingresos		72,691.25	72,691.25	87,681.65	87,681.65	87,681.65
Ventas		72,691.25	72,691.25	87,681.65	87,681.65	87,681.65
B.- Egresos		28,583.21	28,583.21	28,583.21	28,583.21	28,583.21
Costo de producción		28,583.21	28,583.21	28,583.21	28,583.21	28,583.21
utilidad bruta		44,108.04	44,108.04	59,098.44	59,098.44	59,098.44
C.- Gastos Administrativo		724.00	524.00	524.00	524.00	524.00
D. Letra del banco		8,261.12	7,789.06	7,316.99	6,844.93	6,372.86
Reforestación						
Flujo neto = A-B-C-D-E		35,122.92	35,794.98	51,257.45	51,729.51	52,201.58

Fuente: Proporcionado por el consultor

8 Aspectos ambientales

8.1 Desarrollo del proyecto

Si el proyecto NO necesita EsIA, aplicar y dar seguimiento a las recomendaciones de la Unidad Ambiental para minimizar los impactos negativos y fortalecer los positivos y neutros.)

Observaciones sobre las Medidas de Mitigación propuestas, según Impactos Ambientales Potenciales Negativos identificados: Las medidas de mitigación que se presentan en la ficha están contempladas dentro del presupuesto, lo que significa que se van a realizar a medida que va avanzando la ejecución física del proyecto.

8.2 Impactos Ambientales del proyecto y su medida de mitigación.

Identificación de los posibles impactos ambientales y cuáles son las medidas de mitigación propuestos en el rubro

Impactos esperados (y sus causas)	Medidas de prevención/mitigación (atenuación en general)	Indicadores de seguimiento (implementación de las medidas)
En términos generales, la inversión ambiental no presenta riesgos para el medio ambiente de la región. El sistema que se pretende establecer ayuda a incrementar la diversidad biológica de fincas ya establecidas, cambiando los cultivos homogéneos por una combinación de cultivos agrícolas con árboles forestales, además de la utilización de prácticas de conservación de suelos.	No se requieren mecanismos de mitigación dado que por su naturaleza, no se espera que la inversión ambiental genere impactos negativos; no obstante, dentro de la propuesta se contempla la asistencia técnica y capacitaciones sobre el sistema que se va implementar.	No aplica.

Fuente: Proporcionado por el consultor

Mencione los posibles Impactos Ambientales “Positivos” del Proyecto de Inversión

- Aumento de la cobertura boscosa de la región.
- Diversificación de los cultivos a nivel de las fincas, contribuyendo al aumento de la diversidad biológica en los ecosistemas presentes.
- De los moradores sobre el manejo y conservación de los recursos naturales.

Incremento de la vigilancia ambiental por parte de los comuneros, fortaleciendo la relación entre la comunidad y la ANAM

Posibles impactos y sus medidas de mitigación

Impactos Ambientales	Medidas de Mitigación
Perdida irreversible de hábitats	No aplica
Extinción y desaparición de fauna	No aplica
Extinción y desaparición de la flora	No aplica
Perdida de suelo por erosión, sedimentación y escorrentía	No aplica
Perdida de los servicios socioeconómicos	No aplica
Compactación del suelo	No aplica
Perdida de la fertilidad del suelo	Utilizar abono orgánico
Alteraciones del paisaje natural	No aplica
Otras contaminaciones	No aplica
Disminución del caudal de fuentes de agua	No aplica
Desechos, etc.	Se recoge y se entierra
Perdida de la biodiversidad de plagas	No aplica
Contaminación de las cosechas para consumo	No aplica
Quemas e incendios forestales	No aplica

Fuente: Proporcionado por el consultor

