



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

**ORGANIZACIÓN QUE EJECUTA LA INVERSIÓN
COOPERATIVA de S/M DAMIÁN R.L.**



**PLAN DE NEGOCIO
MEJORANDO EL MANEJO DE CAFÉ
BAJO SOMBRA**

2013

PLAN DE NEGOCIO

Nombre del negocio: Mejorando el manejo de café bajo sombra

Nombre del Socio Estratégico: Anselmo Ellis Palacio

No. de cedula: 1-34-439

Nombre de la organización que representa:

Cooperativa de S/M Damián R.L.

Sector productivo: Bahía la Ballena

Provincia / Comarca: Ngobe Bugle

Distrito: Jiron day

Corregimiento: Mancreek

Comunidad: Bahía Ballena

Contacto: Humberto Palacio

Cargo: Presidente

Tel. celular: 60824879

Resumen ejecutivo

Bahía Ballena es una Comunidad Ngäbere en la Comarca Ngäbe-Bugle. Las actividades económicas son la pesca y la agricultura, principalmente café, cacao y guineo. En el año 2006, la empresa Petro terminales en Chiriquí Grande tuvo un accidente, un tubo debajo del agua se rompió provocando el derramamiento del petróleo en la Laguna de Chiriquí Grande, esto afectó considerablemente a la comunidad en su actividad pesquera.

Después del derrame del petróleo, la vida fue muy difícil durante los siguientes meses. La catástrofe demostró la necesidad de diversificar el trabajo y organizar a la gente.

La idea de una cooperativa nació para facilitar ese cambio. Con 33 fundadores, la Cooperativa Damián recibió su personería jurídica de IPACOOOP en 2007. Hoy, la Cooperativa vende café, bienes tradicionales de artesanía y proveer la oportunidad de los miembros a comunicar y a fortalecer sus conocimientos por medio de otras organizaciones.

El grupo cooperativo ha priorizado los tres primeros problemas, desempleo marcado en la comunidad, disminución de los recursos maderables, pocos niveles educativos ambientales conservacionistas. Para disminuir dichos problemas, la comunidad propone la rehabilitación de 20 fincas de café, como una alternativa para mejorar su economía, la utilización de prácticas agroforestales para mejorar la cobertura forestal.

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

Estatus Legal de la Cooperativa

La Cooperativa S/M Damián R.L. se encuentra en la Comunidad de Bahía Ballena, corregimiento de Mancreek. La misma tiene personería Jurídica Propia.

En la actualidad, cuenta con más de 60 asociados, pero se beneficiarán de este proyecto 20 asociados activos que se encuentran relacionados con esta actividad en forma directa y no se encuentran registrados en otro grupo de la misma actividad.

Localización: La Cooperativa S/M Damián R.L. se encuentra en la Comunidad de Bahía Ballena, corregimiento de Mancreek.

Persona de Contacto o representante legal: Humberto Palacio

Descripción del Proyecto: Este proyecto estará beneficiando a 20 socios que han estado involucrados con esta actividad en forma directa y no pertenecen a otros grupos similares. De los cuales 6 son mujeres y 14 son hombres.

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 eso están 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 la participación de CBMAP II de un monto total que es de B/ 20,536.50

Cuadro N°1
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Desglose por Tipo y Fuente en (porcentaje %)

Detalle	Total	%	CBMAP II	%	Asociación	%
Inversión Fija	11,571.55	48.00%	11,301.55	46.88%	270.00	1.12%
Inversión Diferida	1,306.10	5.42%	1,306.10	5.42%	0.00	0.00%
Capital de Trabajo	11,228.85	46.58%	7,928.85	32.89%	3,300.00	13.69%
Total	24,106.50	100.00%	20,536.50	85.19%	3,570.00	14.81%

Fuente: Proporcionado por el consultor

2 Información de la organización proponente

2.1 Nombre de la organización: Cooperativa de S/M Damián R.L.

2.2 Número de asociados: 20

Masculino: 14

Femenino: 6

2.3 Tiene personería jurídica: Sí tiene

Nombre: Cooperativa de Servicio Múltiple Damián, R.L.

Año de constitución: 23 de abril de 2009

Datos de la personería jurídica: Resolución No. 11/DRC/PJ/2009

Entidad que la otorgó: Instituto Panameño Autónomo Cooperativo

Nombre del Representante Legal: Humberto Palacios.

Dirección: Comunidad de Bahía Ballena, corregimiento de Manecreek.

2.4 Cuenta con una oficina local

Si Ubicación: La Ballena

No

2.5 Actividades que realiza la organización

- Componentes en producción de café
- Pesca artesanal
- Artesanías

2.6 Número de familias que participaron en la organización: 20

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

Local, oficina, terreno de ½ hectárea

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

Actividad	Fuente	Monto	Condición
Agroforestales	CBMAP II	20 536.50	Donación

Fuente: Participante del taller

3 Información General del negocio

3.1 Nombre del Plan de Negocio

Mejorando el Manejo de Café bajo Sombra

3.2 Objetivo del plan de negocio

Producción de café, plátano y árboles maderables

3.3 Actividades que van a realizar con el negocio:

Venta de Café y su procesamiento para el consumo local.

3.4 Dirección de donde se van a desarrollar las actividades:

Bahía la Ballena, Mancreek

3.5 Tiempo para el desarrollo de las actividades:

Anual, a largo plazo

3.6 Razones que motivan al desarrollo de este negocio:

Los pobladores son consumidores de café y el alto costo de la vida

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

Se cuenta con recurso propio de la organización y el económico Mano de Obra, cuenta con algunos equipos para el desarrollo de la actividad.

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

Mejorar la calidad de vida de los socios

3.9 Riesgo del proyecto.

- Mercado
- Precio
- Plagas y enfermedades.

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, otros.

4.1 Descripción del producto o servicio

¿Cuáles son los productos o servicios que se ofrecerá?

- Producto uno.
Comercialización de café al mercado local.
- Producto dos
Arboles maderables

4.2 Características distintivas ante la competencia:

Café orgánico de buena calidad

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 S/M. Damián, R.L.
Servicios

Productos	Precio unitario en el mercado
Café	B/ 16.00 x lata
Plantones 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 S/M. Damián, R.L.
Elementos Diferenciadores

Productos	Elementos diferenciadores
Café	Producto orgánico de buena calidad
Plantones	Maderables

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 S/M. Damián, R.L.
Elementos Diferenciadores

Productos	Descripción del cliente
Café	Los intermediarios
Plantones	Los intermediarios

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 S/M. Damián, R.L.
Característica de los Clientes

Productos	Quien es el cliente	Hombre Mujer Familia	Localización	Como llevar a los clientes	Nivel de Ingreso
Café	Consumidores	Familia	Bahía Ballena	Kiosco	
Plantones maderables	Consumidores	Familia	Bahía Ballena	Kiosco	

Fuente: Participante del taller

4.7 Proveedores

Hay que identificar sus proveedores

Cuadro N° 6
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
Proveedores

Nombre del Proveedor	Dirección, teléfono, correo	Insumo o servicio que le suministrara	Costo	Tipo de pago
Casa Miranda		Botas		Contado
Empresas Melo		Despulpadora		Contado
Mini Súper ABC		Alimentos		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 (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
- Clasificación de semilla
- Siembra
- Manejo de la plantación
- Cosecha del producto

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

Se tiene presupuestado la construcción de 8 secadoras solares las cuales se ubicarán en 8 fincas de socios, haciendo la salvedad de que estas serán utilizadas como piloto, y todos los demás socios llevarán su producción a estos sitios, dos despulpadoras y una piladora, que se instalarán en el local propiedad de la Cooperativa.

5.2.1 Información General del Proceso

Consiste en sembrar nuevas plantaciones y renovar plantas que necesitan tratamiento para una mejor producción, se buscará mejorar las condiciones de todas las plantaciones existentes.

Las 20 hectáreas que se van a rehabilitar utilizarán un sistema agroforestal llamado cultivo bajo sombra. En dichas hectáreas se va a mejorar el manejo de los cafetales, utilizando tecnologías apropiadas como son: el aclareo, la poda y el control adecuado de la sombra. También van a estar asociados con árboles maderables.

Para cumplir con la primera meta se tiene contemplado plantar 12 500 plantas de café variedad Katimore y 2000 de laurel para la renovación y rehabilitación de los cafetales.

El cultivo de café convencional tiene una densidad de siembra de 1,100 plantas por hectárea y el rendimiento es de 18 quintales por hectárea. En el caso de la propuesta, la densidad de siembra va ser de 625 árboles de café por hectárea, ya que va a estar asociado con otros cultivos tradicionales del pueblo Ngäbe más los forestales que se van a establecer. El rendimiento esperado por hectárea está entre los 8 a 9 quintales por hectárea. Según datos del MIDA, el precio del café está en B/.180.00 por quintal, no obstante, este precio

no se consigue en la comarca Ngäbe Buglé, sino de B/.90.00 a B/.110.00 el quintal.

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

Si se cuenta con agua potable

5.4 ¿Con qué recurso cuenta el proyecto?

Se cuenta con el recurso financiero, económico y logística, local de oficina, terreno de 60 x 30 metros Maquinaria despulpadora

5.5 ¿Qué recurso requiere el proyecto?

Centro de acopio y algunos equipos

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

Se requiere de un personal técnico

Requerimiento de Mano de Obra.

Para el desarrollo de las operaciones se requiere contar con 4 personas.

Cuadro N° 7
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
Recurso Humano

Áreas de trabajo	Puesto (Permanente o eventual)	Cantidad
Administrativa	Gerente	1
Producción (mano de obra)	Eventual	2
Proceso	Técnico	1
Total		4

Fuente: Participante del taller

5.7 Requerimiento de materia prima del proyecto

Cuadro N°8
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Costo de Producción de Arboles Maderables

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	CBMAP II
Establecimiento del vivero	unidad	15	8.00	120.00	120.00
Semillas maderables	unidad	1	125.00	125.00	125.00
Mano de obra para el establecimiento del vivero	jornal	10	8.00	80.00	80.00
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
Total				1,133.00	1,133.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

Cuadro N°9
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Costo de Producción de café (PV =)

Detalle	unidad de medida	Primer año			Segundo Año			Tercer Año		
		Cantidad	costo unitario	Costo Total	Cantidad	costo unitario	Costo Total	Cantidad	costo unitario	Costo Total
A. Insumos										
Plantones de café	plantones	1500	0.35	525.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Gallinaza	QQ	100	0.75	75.00	50.00	0.75	37.50	50.00	0.75	37.50
Abono orgánico	Quintales	50	4.00	200.00	20.00	4.00	80.00	20.00	4.00	80.00
Insecticida(biol)	Litros	20	1.00	20.00	10.00	1.00	10.00	10.00	1.00	10.00
Insecticida(balo o ajíes)	royos	20	1.00	20.00	10.00	1.00	10.00	10.00	1.00	10.00
sacos	unidad	0	0.00	0.00	300.00	0.25	75.00	300.00	0.25	75.00
C. Mano de obra							0.00			0.00
preparación del terreno	jornales	5	10.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Alineamiento	jornales	4	10.00	40.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hoyado	jornales	5	10.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Siembra	jornales	5	10.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aplicación de herbicidas(biol, balo o ajíes)	jornales	3	10.00	30.00	2.00	10.00	20.00	2.00	10.00	20.00
Aplicación de fertilizante	jornales	3	10.00	30.00	2.00	10.00	20.00	2.00	10.00	20.00
Regulación de sombras	jornales	3	10.00	30.00	3.00	10.00	30.00	3.00	10.00	30.00
Poda y repique	jornales	3	10.00	30.00	1.00	10.00	10.00	1.00	10.00	10.00
Selección de brotes	jornales	3	10.00	30.00	0.00	10.00	0.00	0.00	10.00	0.00
Cosecha	jornales	0	0.00	0.00	20.00	20.00	400.00	20.00	20.00	400.00
D. Otros gastos							0.00			0.00
Transporte de insumos	viajes	1	40.00	40.00	1.00	20.00	20.00	1.00	20.00	20.00
Transporte de cosecha	Latas	0	0.00	0.00	300.00	0.25	75.00	300.00	0.25	75.00
Imprevisto (5%)	B/.	1	50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total				1,270.00			787.50			787.50

Fuente: Proporcionado por el consultor

5.8 Balancede 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°10
Proyecto CBMAP II
Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Inversiones Fijas				11,571.55
Machete	unid	20	3.50	70.00
Tijera para poda	unid	20	2.25	45.00
Guillotinas	unid	20	17.00	340.00
Cuchilla de injertar	unid	20	5.00	100.00
Cortadora o chuza de cortar cacao	unid	20	6.00	120.00
Limas	unidad	40	2.25	90.00
Carretillas	unidad	8	83.00	664.00
Secador solar	unidad	8	337.81	2,702.50
Despulpadora	unidad	2	450.00	900.00
Piladora de café	unidad	1	6,500.00	6,500.00
Palas	unidad	1	8.25	8.25
SERRUCHO de poda	unidad	1	14.00	14.00
Cinta métricas	unidad	1	10.05	10.05
Coa	unidad	1	7.75	7.75

Fuente: Proporcionado por el consultor

5.9 Programa de Producción

Cuadro N°11
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Programa de producción

Detalle	1 año	2 año	3 año	4 año	5 año
plantones	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
Café (8.3 hect.)	7,470	7,470	7,470	7,470	7,470
total					

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. En el caso de la Cooperativa, se destacan las ventajas que la misma conlleva: mayor escala productiva por mejoras en la compra de insumos y en la comercialización de la producción

Identificación de la Cooperativa

- Nombre de la Organización: Cooperativa S/M. Damián R.L.
- Dirección: comunidad de Bahía Ballena, corregimiento de Mancreek

Nombre: Cooperativa de Servicio Múltiple Damián, R.L

Año de constitución: 23 de abril de 2009. Datos de la personería jurídica: Resolución No. 11/DRC/PJ/2009 otorgada por Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP)

Cuadro N°12
Proyecto de CBMAP II
Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
Junta Directiva

Cargo	Nombre	Hombre	Mujer
Presidente	Humberto Palacio	x	
Vicepresidente	Dora Abrego		x
Secretario	Patricia Jiménez		x
Tesorero	Mario Beker V.	x	
Fiscal	Arsenio Abrego S.	x	
Vocal	Ricardo Jiménez	x	

Fuente: Participante del taller

Cuadro N°13
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Número de Beneficiarios

Detalle	Total	Hombres	Mujeres
Nº de Familias			
Nº de Beneficiarios Directos	20	14	6

Fuente: Participante del taller

6.1 ¿Cuál es la Misión del proyecto?

La producción del café para la venta

6.2 ¿Cuál es la Visión del proyecto?

La visión de la organización es de mejorar la calidad de vida de los asociados y su organización para el buen negocio.

6.3 Valores del proyecto:

- Respeto
- Cooperación
- Honestidad
- Solidaridad

6.4 Estructura organizativa:

El gerente tendrá como función:

Gerencia todos los componentes del proyecto.

El departamento de administración y finanza, es el encargado de:

Administrar los recursos, todos los bienes y llevar registros de los gastos, ventas e ingresos.

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

El funcionamiento y el éxito del proyecto

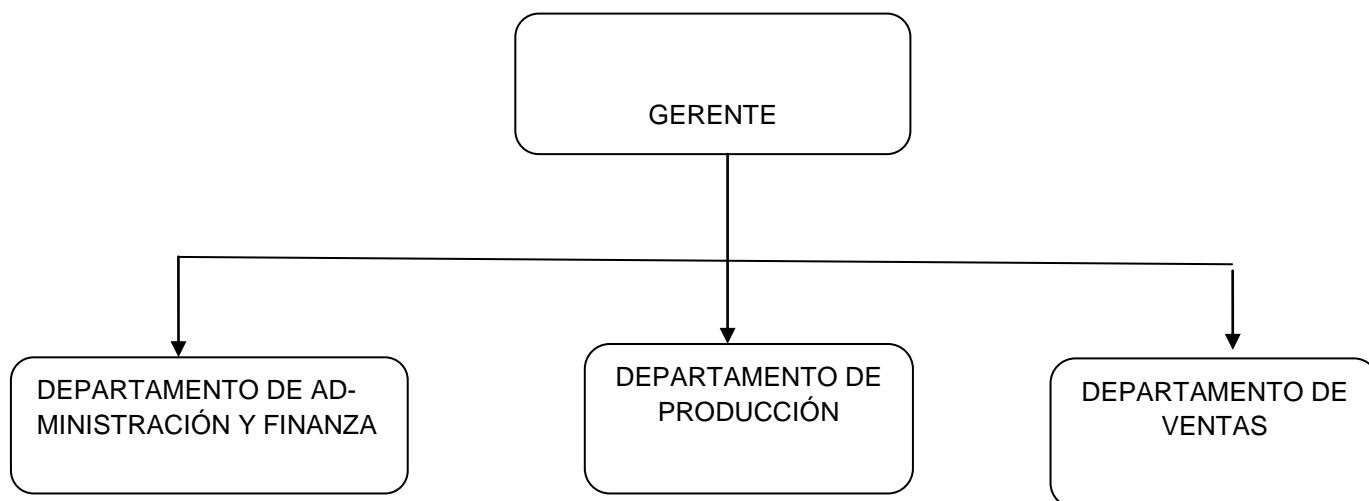
De acuerdo a la necesidad del comercializador o cliente, el departamento de venta es el encargado de:

Vender el producto y realizar alianzas.

Para la ejecución del proyecto se recomienda una organización 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 Cooperativa



Reseña Histórica

Cooperativa S/M Damián R.L.

La iniciativa nace por el derrame de petróleo en nuestra laguna de Chiriquí grande en el año del 2007.

Los grupos de la comunidad de Bahía la Ballena se organizaron para demandar a la empresa PTP por la cantidad de peces que habían muerto por el derrame, del cual el 70% de la comunidad dependía para el sustento diario y solo cuando los grupos se organizan conjuntamente podía tener el apoyo. Fue este el motivo que animó a que se organizara con el apoyo del IPACOOOP.

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:

- 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.
- 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:

- Hacer asiento contable.
- 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 volantes, colocar anuncios.

Localización física

- Macro Localización

Este Proyecto, cuyo Administrador es la Cooperativa S/M Damián, se ubicará en la Comunidad de Bahía Ballena, corregimiento de Manacreek.



Fuente: Proporcionado por el consultor

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

- Maximizar la productividad, con el máximo 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 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 20 socios beneficiarios, en esta primera etapa, todos activos a la fecha. La lista de los socios se adjunta a continuación.

Nombre de los asociados

- Ricardo Jiménez
- Dora Abrego
- Paulina Santos
- Josefina Palacio
- María Palacio
- Humberto Palacio
- Amado Beker
- Anselmo Ellis

7 Aspectos Financiero

7.1 Ingresos del plan de Negocio

Cuadro N°14
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.

Ingresos Total Anual

Detalle		1 año	2, año	3 año	4 ano	5 ano
	PV					
Plantones	0.45	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00
Café	1.400	0.00	0.00	10,458.00	10,458.00	10,458.00
total		900.00	900.00	11,358.00	11,358.00	11,358.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2 Costo del plan de Negocio.

7.2.1 Costo de producción o servicio.

Cuadro N°15
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Costo de Producción de Arboles Maderables

Detalle	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	CBMAP II
Establecimiento del vivero	unidad	15	8.00	120.00	120.00
Semillas maderables	unidad	1	125.00	125.00	125.00
Mano de obra para el establecimiento del vivero	jornal	10	8.00	80.00	80.00
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
Total				1,133.00	1,133.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

Cuadro N°16
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Costo de Producción de café (PV =)

Detalle	Primer año				Segundo Año			Tercer Año		
	unidad de medida	Cantidad	costo unitario	Costo Total	Cantidad	costo unitario	Costo Total	Cantidad	costo unitario	Costo Total
A. Insumos										
Plantones de café	plantones	1500	0.35	525.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Gallinaza	QQ	100	0.75	75.00	50.00	0.75	37.50	50.00	0.75	37.50
Abono orgánico	Quintales	50	4.00	200.00	20.00	4.00	80.00	20.00	4.00	80.00
Insecticida(biol)	Litros	20	1.00	20.00	10.00	1.00	10.00	10.00	1.00	10.00
Insecticida(balo o ajíes)	royos	20	1.00	20.00	10.00	1.00	10.00	10.00	1.00	10.00
sacos	unidad	0	0.00	0.00	300.00	0.25	75.00	300.00	0.25	75.00
C. Mano de obra							0.00			0.00
preparación del terreno	jornales	5	10.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Alineamiento	jornales	4	10.00	40.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hoyado	jornales	5	10.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Siembra	jornales	5	10.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aplicación de herbicidas(biol, balo o ajíes)	jornales	3	10.00	30.00	2.00	10.00	20.00	2.00	10.00	20.00
Aplicación de fertilizante	jornales	3	10.00	30.00	2.00	10.00	20.00	2.00	10.00	20.00
Regulación de sombras	jornales	3	10.00	30.00	3.00	10.00	30.00	3.00	10.00	30.00
Poda y repique	jornales	3	10.00	30.00	1.00	10.00	10.00	1.00	10.00	10.00
Selección de brotes	jornales	3	10.00	30.00	0.00	10.00	0.00	0.00	10.00	0.00
Cosecha	jornales	0	0.00	0.00	20.00	20.00	400.00	20.00	20.00	400.00
D. Otros gastos							0.00			0.00
Transporte de insumos	viajes	1	40.00	40.00	1.00	20.00	20.00	1.00	20.00	20.00
Transporte de cosecha	Latas	0	0.00	0.00	300.00	0.25	75.00	300.00	0.25	75.00
Imprevisto (5%)	B/.	1	50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total				1,270.00			787.50			787.50

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2.2 Gastos de Administración y Ventas.

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

Cuadro N°17

Proyecto de CBMAP II

Cooperativa de S/M. Damián, 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	516.00	416.00	416.00	416.00	416.00	2,180.00
Contable	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00	250.00
Útiles de oficina	96.00	96.00	96.00	96.00	96.00	480.00
Movilización	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	600.00
Servicios Profesionales	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	
Gastos de Organización	100.00					100.00

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°18
 Proyecto CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Inversiones Fijas				11,571.55
Machete	unid	20	3.50	70.00
Tijera para poda	unid	20	2.25	45.00
Guillotinas	unid	20	17.00	340.00
Cuchilla de injertar	unid	20	5.00	100.00
Cortadora o chuza de cortar cacao	unid	20	6.00	120.00
Limas	unidad	40	2.25	90.00
Carretillas	unidad	8	83.00	664.00
Secador Solar	unidad	8	337.81	2,702.50
Despulpadora	unidad	2	450.00	900.00
Piladora de café	unidad	1	6,500.00	6,500.00
Palas	unidad	1	8.25	8.25
SERRUCHO de poda	unidad	1	14.00	14.00
Cinta métricas	unidad	1	10.05	10.05
Coa	unidad	1	7.75	7.75

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2.3.2 Inversiones Diferidas

Cuadro N°19

Proyecto CBMAP II

Cooperativa de S/M. Damián, R.L.

Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Inversiones Diferidas				1,306.10
Gasto bancarios	unidad	1	100.00	100.00
Capacitaciones	unidad	2	300.00	600.00
Personería jurídica	unidad	1	300.00	300.00
Gastos de organización	unidad	1	306.10	306.10

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.2.3.3 Determinar el capital de trabajo

Cuadro N°20
 Proyecto CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.

Cuadro de Desglose por Tipo

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	Total
Capital de Trabajo			11,228.85	11,228.85
Plantones y café	unid	1	10,812.85	10,812.85
Gastos operacionales	unid	1	416.00	416.00

Fuente: Proporcionado por el consultor

Ahora presentaremos un resumen por tipo y fuente

Cuadro N°21
 Proyecto CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.

Desglose por Tipo y Fuente en (porcentaje %)

Detalle	Total	%	CBMAP II	%	Asociación	%
Inversión Fija	11,571.55	48.00%	11,301.55	46.88%	270.00	1.12%
Inversión Diferida	1,306.10	5.42%	1,306.10	5.42%	0.00	0.00%
Capital de Trabajo	11,228.85	46.58%	7,928.85	32.89%	3,300.00	13.69%
Total	24,106.50	100.00%	20,536.50	85.19%	3,570.00	14.81%

Fuente: Proporcionado por el consultor

Cuadro N°22
 Proyecto CBMAP II
 Cooperativa de S/M Damián, R.L.

Cuadro de Desglose por Fuente de financiamiento

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario	total	Aporte de CBMAP	Aporte de la Asociación	Otros Aportes aliado
Total				24,106.50	20,536.50	3,570.00	
INVERSIONES FIJAS				11,571.55	11,301.55	270.00	
Machete	Unidad	20	3.50	70.00	70.00	0.00	
Tijera para poda	Unidad	20	2.25	45.00	45.00	0.00	
Guillotinas	Unidad	20	17.00	340.00	340.00	0.00	
Cuchilla de injertar	Unidad	20	5.00	100.00	100.00	0.00	
Cortadora o chuza de cortar cacao	Unidad	20	6.00	120.00	120.00	0.00	
Limas	Unidad	40	2.25	90.00	90.00	0.00	
Carretillas	Unidad	8	83.00	664.00	664.00	0.00	
Secador Solar	Unidad	8	337.81	2,702.50	2,432.50	270.00	
Despulpadora	Unidad	2	450.00	900.00	900.00	0.00	
Piladora de café	Unidad	1	6,500.00	6,500.00	6,500.00	0.00	
Palas	Unidad	1	8.25	8.25	8.25	0.00	
SERRUCHO de poda	Unidad	1	14.00	14.00	14.00	0.00	
Cinta métricas	Unidad	1	10.05	10.05	10.05		
Coa	Unidad	1	7.75	7.75	7.75	0.00	
Inversiones Diferidas				1,306.10	1,306.10	0.00	
Gasto bancarios	Unidad	1	100.00	100.00	100.00		
Capacitaciones	Unidad	2	300.00	600.00	600.00		
Personería jurídica	Unidad	1	300.00	300.00	300.00		
Gastos de organización	Unidad	1	306.10	306.10	306.10		
Capital de Trabajo			11,228.85	11,228.85	7,928.85	3,300.00	
Platones y café	Unidad	1	10,812.85	10,812.85	10,812.85		
Gastos operacionales	Unidad	1	416.00	416.00	416.00		

Fuente: Proporcionado por el consultor

7.6 Flujo de caja proyectado a 5 años

Cuadro N°23
 Proyecto de CBMAP II
 Cooperativa de S/M. Damián, R.L.
 Flujo de Caja de La Asociación

Año	0	1	2	3	4	5
Detalle						
A.- Ingresos		900.00	900.00	11,358.00	11,358.00	11,358.00
Ventas		900.00	900.00	11,358.00	11,358.00	11,358.00
B.- Egresos		13,157.32	10,325.89	9,997.30	9,668.72	9,340.13
Costo de producción		6,891.10	4,488.25	4,488.25	4,488.25	4,488.25
C.- Gastos Administrativo		516.00	416.00	416.00	416.00	416.00
D.- Letra del banco		5,750.22	5,421.64	5,093.05	4,764.47	4,435.88
Reforestación		650.00				
Flujo neto E= A-B-C-D-E		-12,907.32	-9,425.89	1,360.70	1,689.28	2,017.87

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 representa riesgo alguno para el ambiente de la región.	No aplica	No aplica

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

- Nuevo modelado del paisaje natural.
- Incremento del área boscosa en lugares deforestado.
Aumento de la cobertura boscosa de la región

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