



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

**ORGANIZACIÓN QUE EJECUTA LA INVERSIÓN
UNIÓN DE CAMPESINOS Y CAMPESINAS INDEPENDIENTES DEL
DISTRITO DE RENACIMIENTO (UCIDIR)**



**PLAN DE NEGOCIO PARA EL ESTABLECIMIENTO DE VIVERO
PERMANENTE PARA LA REFORESTACIÓN Y
COMERCIALIZACIÓN.**

2013

PLAN DE NEGOCIO

Nombre del negocio: Establecimiento de Vivero permanente para reforestación y comercialización.

Nombre del Socio Estratégico: Gregoria Pitty

No. de cedula: 4-165-290

Nombre de la organización que representa:

Unión de Campesinos independientes del Distrito de Renacimiento

Sector productivo: Monte Lirio, Campo Alegre

Provincia / Comarca: Chiriquí

Distrito: Renacimiento

Corregimiento: Monte Lirio

Comunidad: Campo Alegre

Contacto: Gregoria Pitty

Cargo: Secretaria General

Tel. Local:

Tel. celular: 63826366

Resumen ejecutivo:

El distrito de Renacimiento fue creado el 3 de septiembre de 1970, mediante un decreto de gabinete expedido por la Junta Provisional de Gobierno, y el mismo se encuentra en el extremo noroccidental de la provincia de Chiriquí.

Renacimiento en épocas anteriores fue asiento de culturas prehispánicas de gran importancia, en la actualidad, se compone de seis corregimientos, entre ellos: Río Sereno, Breñón, Plaza Caizán, Cañas Gordas, Monte Lirio, Santa Clara, Dominicana y Santa Cruz. Este lugar se caracteriza por su tierra fértil, por su gente laboriosa y por su condición de área limítrofe con Costa Rica.

A pesar de que Renacimiento aporta gran parte de su producción a todo el país, hoy reclama más atención por parte del gobierno, en materia de caminos de producción y a lo que seguridad se refiere. Son tierras muy productivas en poroto, café, plátano, frijol, y muchos otros cultivos.

La comunidad de Río Sereno, es una región rural en la frontera con Costa Rica, donde se produce café, tomate, poroto, plátano, frijoles, yuca, además se practica avicultura, entre otros. Es por ello que un grupo de productores de la zona se reunieron para crear la Unión de Campesinos Independientes del distrito de Renacimiento, con el objetivo de establecer viveros permanentes en la reforestación y comercialización; ya que en este sector se están construyendo muchas hidroeléctricas, que necesitan hacer reforestar. Así como también la producción de abono orgánico para la región del país.

En este plan se contempla todas las partes del plan de negocio 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: Unión de Campesinos y campesinas independientes del distrito renacimiento.

Este grupo se encuentra ubicado en el corregimiento de Monte Lirio, distrito de Renacimiento. La misma tiene personería Jurídica propia llamada Protocolo de Registro público otorgado por el Ministerio de Trabajo en el año 2,001.

En la actualidad cuenta con más 26 asociados, pero se beneficiaran de este proyecto 26 asociados activos que se encuentra relacionado con esta actividad en forma directa y no se encuentra registrados en otro grupo de la misma actividad.

Persona de Contacto. Representante Legal: Su representante legal es Gregoria Pity con cédula de identidad personal 4-165-290

Descripción del Proyecto: Este proyecto estará beneficiando a 26 socios campesinos 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 2,001

Aspecto Financiero: El comité en la actualidad no cuenta con suficiente recursos financiamientos para la instalación de la planta de abono y el vivero, por el cual 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/ 29,716.25**

Cuadro N°1
Proyecto CBMAP II
Unión de Campesinos Independientes del Distrito de Renacimiento
Desglose por Tipo y Fuente en (porcentaje %)

| Detalle | Total | % | CBMAP II | % | Asociación | % |
|--------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Inversión Fija | 1,012.34 | 3.07% | 834.73 | 2.53% | 177.61 | 0.54% |
| Inversión Diferida | 1,500.00 | 4.55% | 1,500.00 | 4.55% | 0.00 | 0.00% |
| Capital de Trabajo | 30,423.91 | 92.37% | 27,381.52 | 83.13% | 3,042.39 | 9.24% |
| Total | 32,936.25 | 100.00% | 29,716.25 | 90.22% | 3,220.00 | 9.78% |

Fuente: Proporcionada por el consultor

2. Información de la organización proponente

2.1. Nombre de la organización: Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento.

2.2. Número de asociados: Total: 26

Masculino: 9

Femenino: 17

Beneficiarios indirectos: 200 personas

2.3 Tiene personería jurídica: En Protocolo de Registro Público.

Fecha de Constitución: 2001

2.4 Cuenta con una oficina local:

Si _____

No X

2.5 Actividades que realiza la organización:

La venta de abono orgánico y plantas maderables

2.6 Número de familias que participaron en la organización: 26 socios

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

Posee instalaciones prestadas

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

| Actividad | Fuente | Monto | Condición |
|---------------------------------------|----------|-----------|-----------|
| Elaboración de Abono Orgánico y otros | CBMAP II | 29 716.25 | Donación |

Fuente: participantes del taller

3. Información General del negocio

3.1 Nombre del Plan de Negocio: Establecimiento de vivero permanente para reforestación y comercialización.

3.2 Objetivo del plan de negocio:

- Establecer un vivero permanente para la reforestación y comercialización, como también la venta de abono orgánico.

3.3 Actividades que van a realizar con el negocio:

Establecer como norma la producción de por lo menos de 3,900 sacos de abono orgánico anuales y la venta de unas 25,000 plántones maderables anuales. 8,000 cepas de plátano, 600 plántones de naranjas.

3.4 Dirección de donde se van a desarrollar las actividades:

Provincia de Chiriquí, distrito de Renacimiento, corregimiento de Monte Lirio, Comunidad de Campo Alegre

3.5 Tiempo para el desarrollo de las actividades:

- Entre 12 y 24 meses.

3.6 Razones que motivan al desarrollo de este negocio:

- Mantener y restaurar los activos ambientales.

3.7 Con que recurso cuenta para el desarrollo de las actividades:

- Tierra.
- Mano de obra.
- Herramientas y enseres.

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

Mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

3.9 Riesgo del proyecto:

- No hay riesgos en el proyecto, tampoco genera impactos negativos.

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 el distrito de Renacimiento se están desarrollando cualquier cantidad de hidroeléctrica que por su naturaleza tienen el compromiso de reforestar masivamente todas aquellas áreas afectadas, por lo que se hace necesario el desarrollo de un vivero permanente en el área.

Con el establecimiento de sistema agroforestales, viveros y producción de abono orgánico, el grupo ofertara diferentes productos a las comunidades vecinas y a las grandes empresas que están operando dentro del área; donde habrá posibilidades de alianzas, como lo son las hidroeléctricas, mercados públicos, supermercados que se encuentran en la zona, y camioneros al por mayor que llevan carga para Panamá.

4.1. Descripción del producto o servicio

¿Cuáles son los productos o servicios que se ofrecerá?

- Productos:
 - Abono Orgánico.
 - Establecimiento de vivero permanente para la reforestación y comercialización.
 - Plátano.
 - Naranja.

4.2. Características distintivas ante la competencia

- Plan de mercadeo.
- En un periodo de tiempo, generalmente todo los días de la semana.

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

Cuadro N° 2
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Producto

| Productos | Precio unitario en el mercado |
|----------------------|-------------------------------|
| Abono orgánico | B/ 6.00 |
| Plantones maderables | B/ 0.40 |
| Plátano | B/ 0.18 |
| Naranja | B/ 0,02 |

Fuente: participantes de taller

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

Cuadro N° 3
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento.
Elementos diferenciadores

| Productos | Descripción del cliente |
|----------------------|---|
| Abono orgánico | Productores de la zona |
| Plantones Maderables | Hidroeléctricas del área, fincas privadas y labor Social. |
| Plátano | Productores de la zona |
| Naranja | Productores de la zona |

Fuente: participantes de taller

4.5 perfil de sus clientes. Describir las características de los clientes a los cuales van dirigido sus productos o servicios.

Cuadro N° 4
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Característica de los Clientes

| Producto | Quien es el cliente | Hombre Mujer Familia | Localización | Como llevar a los clientes | Nivel de Ingreso |
|-------------------------|---------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|------------------|
| Abono orgánico | Los agricultores | Familia | Monte Lirio | Por el cliente | 360.00 |
| Plátano | Mercado | Familia | Monte Lirio | Por el cliente | 300.00 |
| Naranja | Mercado | Familia | Monte Lirio | Por el cliente | 300.00 |
| Arboles Madera- bles | Mercado | Familia | Monte Lirio | Por el cliente | 300.00 |

Fuente: participantes de taller

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

Cuadro N° 5
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Estrategia a utilizar

| Factor | Estrategia |
|--|---|
| Precio | Precio accesible al agricultor |
| Producto | Abono orgánico, ofrecer calidad |
| Punto de venta y canales de distribución | En el proyecto a través de feria, transporte personal |
| Publicidad | A través de rótulos, blochur, radio |
| Servicio al cliente | Atención personal |
| Proveedores | UCIDIR, tener acceso de su producto a tiempo |

Fuente: participantes de taller

4.7 Análisis de la Competencia

Determinar su competencia y ubicación

Cuadro N° 6
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento

| Nombre de la competencia | Ubicación |
|--------------------------|-------------|
| Aboagro | Cerro Punta |

Fuente: participantes de taller

4.8 Proveedores

Hay que identificar sus proveedores

Cuadro N° 7
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Proveedores

| Nombre del Proveedor | Dirección, teléfono, correo | Insumo o servicio que le suministrara | Costo | Tipo de pago |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------|--------------|
| 1. Agrícola Panamá | David | Gallinaza | 2.35 | Contado |
| 2. Viveros El Sol | San Vicente | Pulidera | | |
| 3. El sembrador | Volcán | melaza | | |

Fuente: participantes de 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).

La producción de abono orgánico y la construcción de viveros permitirán generar plántones maderables tanto para la reforestación como para su venta. Se ha programado para su comercialización unos 25,000 plántones de diversas especies. Lo que nos permitirá tener el local de producción abierto ya sea en la mañana y en la tarde. Se busca establecer un vivero permanente comunitario de unos 25m de largo por 25m de ancho, en un área total de ½ hectárea

Para la comercialización en vivero se ha programado generar 25,000 plántones anuales donde se ha considerado la compra de semillas maderables y ornamentales. Adicional los socios estratégicos recolectarán otras semillas las cuales serán utilizadas para aumentar la producción.

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

Los mismos organismos para acelerar el proceso de producción de abono orgánico, herramientas manuales.

5.3 Información General del Proceso.

La producción de abono orgánico y la construcción de viveros permitirán generar plántones maderables tanto para la reforestación como para su venta. Se ha programado para su comercialización unos 25000 plántones de diversas especies.

El abono orgánico contemplado es el de tipo bocachi del cual una parte se utilizará en las parcelas agroforestales y el otro para la venta.

El compostaje o "composting" es el proceso biológico, mediante el cual los microorganismos actúan sobre la materia o basura (hojas, palos, cáscaras de verduras y frutas, tusas, estepas de coco, excrementos de animales y residuos urbanos), permitiendo obtener "compost", abono excelente para la agricultura.

De esta comprensión sobre el abono orgánico, se plantea la necesidad de establecer un procesamiento de desechos orgánicos para convertirlos en abono y que este permita volver auto sostenible este proyecto. Destacamos como se lleva a cabo cada etapa del proceso.

Proceso de Aplicación:

Paso 1.

Separación de la Materia: Se orienta por parte de la asociación a los socios con el fin de saber cómo separar los diferentes desechos requeridos como desechos orgánicos. Estos residuos serán transportados en sacos en el caso de la gallinaza.

Paso 2.

Preparación del Abono Orgánico Sólido: bocachi
En el centro de acopio o planta, se prepara toda la mezcla para ser enviada a todo el proceso que tiene la planta. Para el caso del proyecto, esta estará dada en un área previamente diseñada para ello, bajo techo y con las normas del MINSA. Es en éste lugar que se hace el proceso, uso de aditivos, mezclado, reposado, etc.

Paso 3.

Preparación de abono orgánico: Realizado todo el proceso de aditivos, revisiones muestrales y clasificación, es entonces cuando está listo el abono orgánico, se procede al colado del producto es decir abono orgánico.

Antes de aplicar el abono en las parcelas, se debe preparar el suelo adecuadamente, para que el abono realice su función de nutrir la tierra, luego se procede a sembrar los cultivos y cosechar. Veremos los resultados positivos de usar este tipo de abono natural sin ningún tipo de químico.

Paso 4.

Empacado del producto: Abono Orgánico. Después de haber colado el producto se procede a preparar el abono orgánico y seguidamente su empaque en sacos de 10 y 100 libras.

Finalmente el producto seco es empacado en diferentes denominaciones y presentaciones, para luego ser distribuido a los intermediarios y organizaciones o agricultores de la zona para ser utilizado como abono orgánico para hortalizas, cultivos agrícolas, frutales, raíces y tubérculos, etc.

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

Si hay agua, electricidad y área de desechos

5.5 Que recurso requiere el proyecto:

- Mano de obra para hacer el abono orgánico
- Mano de obra para la siembra de plántones
- Se requiere de herramientas agrícolas

5.6 Con que recurso cuenta el proyecto:

- Se cuenta con el terreno
- Donación del CBMAP II

5.7 Que personal requiere el proyecto y en qué condiciones.

El personal que requiere el proyecto es la mano de obra calificada, en condiciones de socios estratégicos.

Para el desarrollo de las operaciones se requiere contar con 26 personas.

Cuadro N° 8
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Recurso Humano

| Áreas de trabajo | Puesto (Permanente o eventual) | Cantidad |
|---------------------------|---------------------------------|----------|
| Administrativa | Eventual | 1 |
| Producción (mano de obra) | Eventual | 26 |
| Servicio | Eventual | 1 |
| Total | | 28 |

Fuente: participantes de taller

5.8 Requerimiento de materia prima del proyecto:

Cuadro N° 9
Proyecto de CBMAP II
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Costo de Producción de Abono orgánico (PV= 6,00)

| Detalle | unidad de medida | Cantidad | costo unitario | Costo Total | CBMAP II |
|----------------------|------------------|----------|----------------|------------------|------------------|
| Insumos | | | | | |
| Cascarilla de arroz | sacos | 3,366 | 0.75 | 2,524.50 | 2,524.50 |
| Carbón molido | sacos | 100 | 6.00 | 600.00 | 600.00 |
| Suelo virgen | sacos | 100 | 1.00 | 100.00 | 100.00 |
| Melaza | galón | 152 | 8.00 | 1,216.00 | 1,216.00 |
| Pulidura de arroz | QQ | 150 | 20.00 | 3,000.00 | 3,000.00 |
| Gallinaza | sacos | 1,500 | 1.25 | 1,875.00 | 1,875.00 |
| Levadura granulada | libras | 230 | 2.50 | 575.00 | 575.00 |
| Sacos blancos | unidad | 3,900 | 0.30 | 1,170.00 | 1,170.00 |
| Mano de obra | | | | | |
| Preparación de abono | jornal | 80 | 8.00 | 640.00 | 640.00 |
| Otros transporte | viajes | 2 | 200.00 | 400.00 | 400.00 |
| Imprevistos | unidad | 1 | 50.00 | 50.00 | 50.00 |
| Total | | | | 12,150.50 | 12,150.50 |

Fuente: proporcionado por el consultor

Cuadro N° 10
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Costo de Producción de Árboles 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 | 4,000 | 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 | 1,000 | 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°11
 Proyecto de CBMAP II
 Costo de Producción de plátano (PV = 0.18)

| Detalle | unidad de medida | Cantidad | costo unitario | Costo Total | CBMAP II | APORTE |
|---|------------------|----------|----------------|-----------------|-----------------|--------|
| A. Preparación de suelo y Equipamiento | | | | | | |
| B. Insumos | | | | | | |
| Semilla(depreciación 3 años) | unidad | 625 | 0.35 | 218.75 | 218.75 | |
| Balo o ajés | ltrs | 40 | 1.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Insecticida(LITROS DE BIOL) | ltrs | 40 | 1.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Abono Orgánico (Bocachi). | qq | 100 | 4.00 | 400.00 | 400.00 | |
| Hilo | LB | 8 | 2.50 | 20.00 | 20.00 | |
| Bolsa trazadas 1/12 doc | bolsas | 52 | 0.70 | 36.40 | 36.40 | |
| B. Mano de obra | | | | - | - | |
| Limpieza del terreno | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Trazado y estaquillado | jornales | 2 | 10.00 | 20.00 | 20.00 | |
| Pelar y revisar semillas | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Distribución de semillas en el campo | jornales | 2 | 10.00 | 20.00 | 20.00 | |
| Hacer hoyos | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Aplicación de abono orgánico) | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Aplicación de insecticida | jornales | 10 | 10.00 | 100.00 | 100.00 | |
| Siembra | jornales | 3 | 10.00 | 30.00 | 30.00 | |
| Rodajeo | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Deshoje | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Poda | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Riego | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Cosecha | jornales | 10 | 10.00 | 100.00 | 100.00 | |
| D. Otros Gastos | | | | - | - | |
| Transporte de semilla | viaje | 3 | 10.00 | 30.00 | 30.00 | |
| Transporte de insumos | viaje | 1 | 10.00 | 10.00 | 10.00 | |
| Transporte de cosecha | viaje | 8 | 10.00 | 80.00 | 80.00 | |
| Seguro de agro | B/. | 1 | 200.00 | 200.00 | 200.00 | |
| Total | | | | 1,705.15 | 1,705.15 | |

Fuente: Elaborado por el consultor

Cuadro N° 12
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Costo de Producción de naranjas (PV = 0.02)

| Detalle | unidad de medida | Cantidad | costo unitario | Costo Total | CBMAP II |
|-----------------------------|------------------|----------|----------------|-----------------|-----------------|
| A. Limpieza de suelo | horas | 2 | 40.00 | 80.00 | 80.00 |
| B. Insumos | | | | | |
| Semilla | plantones | 300 | 4.50 | 1,350.00 | 1,350.00 |
| Abono orgánico | Quintales | 42 | 8.00 | 336.00 | 336.00 |
| Insecticida | Litros | 5 | 4.00 | 20.00 | 20.00 |
| Hilo | royos | 1 | 12.00 | 12.00 | 12.00 |
| Pala coa | herramienta | 1 | 9.00 | 9.00 | 9.00 |
| C. Mano de obra | | | | | |
| Trazado | jornales | 4 | 8.00 | 32.00 | 32.00 |
| Hoyado | jornales | 8 | 8.00 | 64.00 | 64.00 |
| Aplicación de fertilizante | jornales | 5 | 8.00 | 40.00 | 40.00 |
| Aplicación de plaguicidas | jornales | 5 | 8.00 | 40.00 | 40.00 |
| Siembra | jornales | 6 | 8.00 | 48.00 | 48.00 |
| Poda | jornales | 4 | 8.00 | 32.00 | 32.00 |
| Cosecha | jornales | 10 | 8.00 | 80.00 | 80.00 |
| D. Otros gastos | | | | | |
| Transporte de semilla | viajes | 3 | 12.00 | 36.00 | 36.00 |
| Transporte de insumos | viajes | 1 | 10.00 | 10.00 | 10.00 |
| Transporte de cosecha | viajes | 9 | 10.00 | 90.00 | 90.00 |
| Herramientas | Ha. | 2 | 5.00 | 10.00 | 10.00 |
| Imprevisto (5%) | B/. | 1 | 300.00 | 300.00 | 300.00 |
| Intereses (2%) | B/. | 1 | 150.00 | 150.00 | 150.00 |
| Total | | | | 2,739.00 | 2,739.00 |

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 grupo ya tiene algunos de este equipo.

Cuadro N° 13
Proyecto CBMAP II
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Cuadro de Desglose por Tipo

| Detalle | Unidad de Medida | Cantidad | Costo Unitario | Total |
|--------------------------|------------------|----------|----------------|-----------------|
| Inversiones Fijas | | | | 1,012.34 |
| Carretillas | unidad | 3 | 80.50 | 241.50 |
| Palas redondas | unidad | 4 | 9.20 | 36.80 |
| Azadones | unidad | 6 | 8.65 | 51.90 |
| Rastrillo | unidad | 6 | 9.20 | 55.20 |
| Machete | unidad | 22 | 4.57 | 100.54 |
| Limas | unidad | 21 | 1.75 | 36.75 |
| Palas cuadradas | unidad | 3 | 9.20 | 27.60 |
| Bomba de mochila | unidad | 2 | 80.50 | 161.00 |
| Palas coas | unidad | 6 | 17.25 | 103.50 |
| Piquetas | unidad | 3 | 13.82 | 41.46 |
| Regadera plásticas | unidad | 9 | 10.50 | 94.50 |
| Coas | unidad | 7 | 5.75 | 40.25 |
| Palines | unidad | 11 | 1.94 | 21.34 |

Fuente: proporcionado por el consultor

5.10 Programa de producción

Cuadro N° 14
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Programa de producción Anual

| Detalle | 1 año | 2 año | 3 año | 4 año | 5 año | Total |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------|
| | Plátano | 231,875 | 231,875 | 231,875 | 231,875 | |
| Naranja | - | - | 300,000 | 300,000 | 300,000 | 900,000.00 |
| Abono orgánico (QQ) | 3,900 | 3,900 | 3,900 | 3,900 | 3,900 | 19,500.00 |
| Arboles Maderables | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 125,000 |

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 la unión de Campesinos Independientes del Distrito de Renacimiento (UCIDIR) se destacan las ventajas que la misma conlleva: mayor calidad de sus productos al usar abonos orgánicos, mejoras en la compra de insumos y productos libre de químicos.

Identificación de la Asociación

- Nombre de la Organización:
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento.
- Dirección:
Corregimiento de Monte Lirio, distrito de Renacimiento, provincia de Chiriquí.

Cuadro 15
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Cargos de la organización

| Cargo | Nombre | Hombre | Mujer |
|--------------------|------------------|--------|-------|
| Secretaria General | Gregoria Pitty | | x |
| Sub-Secretaria | Eleya Batista | | x |
| Tesorero | Apolonia Atencio | | x |

Fuente: participantes de taller

Cuadro 16
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Número total de Beneficiarios

| Detalle | Total | Hombres | Mujeres |
|------------------------------|-------|---------|---------|
| Nº de Beneficiarios Directos | 26 | 9 | 17 |

Fuente: participantes de taller

6.1 ¿Cuál es la Misión del proyecto?

- Ser una empresa que satisface la demanda del cliente ofreciéndoles abono orgánico de calidad y así contribuir al mantenimiento del medio ambiente

6.2. ¿Cuál es la Visión del proyecto?

- Abono orgánico permanente para cubrir la demanda de los agricultores

6.3. Valores del proyecto:

- Respeto
- Cooperación
- Honestidad
- Solidaridad
- Disciplina
- Compromiso de consulta
- Toma de decisiones grupal

6.4 Estructura organizativa:

El gerente tendrá como función de:

- La administración de la empresa
- El control de ingreso y egreso de la finanza de la empresa
- La elaboración del producto y atender a los clientes
- La comercialización del producto

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.

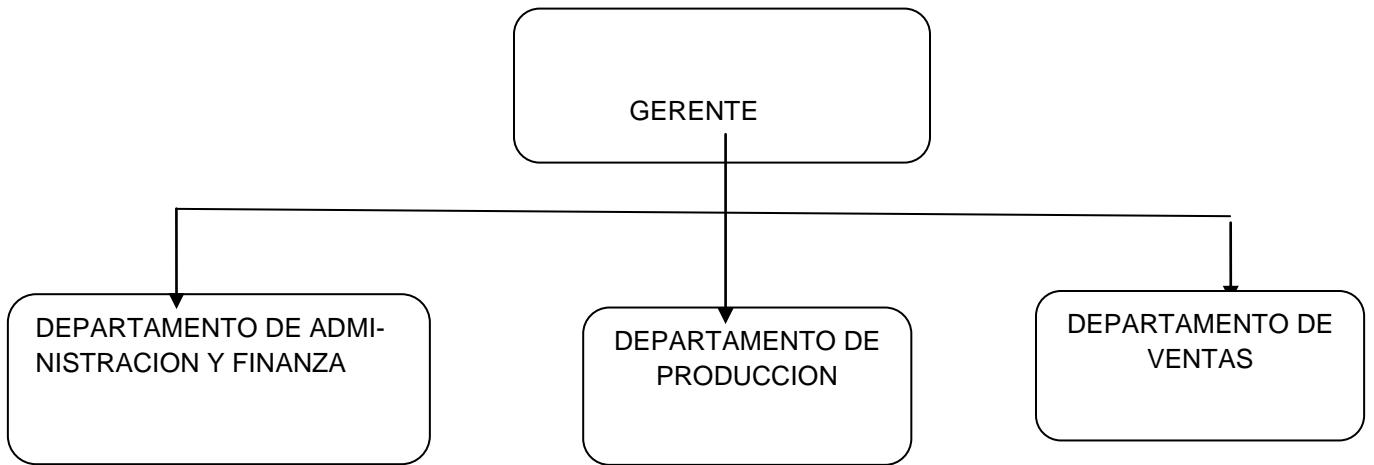
Por lo anterior, la organización tomando en cuenta los aspectos relacionados con las operaciones del rubro se define la siguiente Estructura Organizacional.

6.5 Estructura jurídica (incluir fecha de registro, dirección, nombre de los que administran y cualquier otro aspecto legal)

Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento.

| | |
|--------------------|------------------|
| Secretaria General | Gregoria Pitty |
| Subsecretaria | Eleisa Batista |
| Tesorera | Apolonia Atencio |

Organigrama de la Organización



Reseña Histórica:

Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento nació en el año 2000 con el nombre de foro de mujeres 2000. La señora Gregoria dictaba cursos de manualidades en la comunidad de Monte Lirio, formaban juntas directivas para recoger fondos para compras de materiales que se usaban en el taller.

En unas de estas actividades llegaron personas que pertenecían a una organización y se interesaron con nosotros y nuestras actividades. Nos ofrecieron darnos charlas de género y relaciones humanas. Nos visitaron varias veces, nos aconsejaron que legalizáramos nuestra organización que ellos nos ayudarían en los trámites. Como buenos alumnos procedimos a arreglar los papeles.

En el año 2001 nos constituimos como Unión de Campesinos y Campesinas del Distrito de Renacimiento (UCIDIR)

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 insumos y herramientas
- 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 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.

Localización física

➤ Macro Localización



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 26 socios beneficiarios, en esta primera etapa, todos activos a la fecha. La lista de los socios se adjunta a continuación.

Nombre de los asociados

1. Apolonia Atención
2. Eleisa Batista
3. Edilma Arauz
4. Fidelina Arauz
5. Evelina Zapata
6. Selmira Saldaña
7. Rosmery Gallardo
8. Agustina Lezcano
9. Gregoria Pitty
10. Edisa Arauz
11. Pastor Lezcano
12. José Miranda
13. María Gómez
14. Alberta Gómez
15. Magdaleno Quintero
16. Alberto Miranda
17. Adolfo Miranda
18. Dalis Gonzalez
19. Lorenzo Guerra
20. Maria Jimenez
21. Gualy Miranda
22. Enrique Batista
23. Eric Arauz
24. Emiliano Zapata
25. Fidelina Arauz
26. Abdi Zapata

7.- Aspectos Financiero

7.1 Ingresos del plan de Negocio.

Cuadro N° 17
Proyecto de CBMAP II
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
ingresos anuales

| Detalle | 1 año | 2 año | 3 año | 4 año | 5 año | Total |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Total | 34,781.25 | 34,781.25 | 40,781.25 | 40,781.25 | 40,781.25 | 191,906.25 |
| Plátano | 34,781.25 | 34,781.25 | 34,781.25 | 34,781.25 | 34,781.25 | 173,906.25 |
| Naranja | | | 6,000.00 | 6,000.00 | 6,000.00 | 18,000.00 |
| Abono orgánico (QQ) | 23,400.00 | 23,400.00 | 23,400.00 | 23,400.00 | 23,400.00 | 117,000.00 |
| Arboles Maderables | 10,000.00 | 10,000.00 | 10,000.00 | 10,000.00 | 10,000.00 | 50,000.00 |

Fuente: proporcionado por el consultor

7.2 Costo del plan de negocio.

7.2.1 Costo de producción o servicio

Cuadro N° 18
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Costo de Producción de Abono orgánico (PV= 6,00)

| Detalle | unidad de medida | Cantidad | costo unitario | Costo Total | CBMAP II |
|----------------------|------------------|----------|----------------|------------------|------------------|
| Insumos | | | | | |
| Cascarilla de arroz | sacos | 3,366 | 0.75 | 2,524.50 | 2,524.50 |
| Carbón molido | sacos | 100 | 6.00 | 600.00 | 600.00 |
| Suelo virgen | sacos | 100 | 1.00 | 100.00 | 100.00 |
| Melaza | galón | 152 | 8.00 | 1,216.00 | 1,216.00 |
| Pulidura de arroz | QQ | 150 | 20.00 | 3,000.00 | 3,000.00 |
| Gallinaza | sacos | 1,500 | 1.25 | 1,875.00 | 1,875.00 |
| Levadura granulada | libras | 230 | 2.50 | 575.00 | 575.00 |
| Sacos blancos | unidad | 3,900 | 0.30 | 1,170.00 | 1,170.00 |
| Mano de obra | | | | | |
| Preparación de abono | jornal | 80 | 8.00 | 640.00 | 640.00 |
| Otros transporte | viajes | 2 | 200.00 | 400.00 | 400.00 |
| Imprevistos | unidad | 1 | 50.00 | 50.00 | 50.00 |
| Total | | | | 12,150.50 | 12,150.50 |

Fuente: proporcionado por el consultor

Cuadro N° 19
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Costo de Producción de Árboles 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 | 4,000 | 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 | 1,000 | 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 mant. | 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° 20

Proyecto de CBMAP II

Costo de Producción de plátano (PV = 0.18)

| Detalle | unidad de medida | Cantidad | costo unitario | Costo Total | CBMAP II | APORTE |
|---|------------------|----------|----------------|-----------------|-----------------|--------|
| A. Preparación de suelo y Equipamiento | | | | | | |
| Semilla(depreciación 3 años) | unidad | 625 | 0.35 | 218.75 | 218.75 | |
| Balo o ajíes | ltrs | 40 | 1.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Insecticida(LITROS DE BIOL) | ltrs | 40 | 1.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Abono Orgánico (Bocachi). | qq | 100 | 4.00 | 400.00 | 400.00 | |
| Hilo | LB | 8 | 2.50 | 20.00 | 20.00 | |
| Bolsa trazadas 1/12 doc | bolsas | 52 | 0.70 | 36.40 | 36.40 | |
| B. Mano de obra | | | | | | |
| Limpieza del terreno | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Trazado y Estaquillado | jornales | 2 | 10.00 | 20.00 | 20.00 | |
| Pelar y revisar semillas | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Distribución de semillas en el campo | jornales | 2 | 10.00 | 20.00 | 20.00 | |
| Hacer hoyos | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Aplicación de abono orgánico) | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Aplicación de insecticida | jornales | 10 | 10.00 | 100.00 | 100.00 | |
| Siembra | jornales | 3 | 10.00 | 30.00 | 30.00 | |
| Rodajeo | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Deshoje | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Poda | jornales | 4 | 10.00 | 40.00 | 40.00 | |
| Riego | jornales | 5 | 10.00 | 50.00 | 50.00 | |
| Cosecha | jornales | 10 | 10.00 | 100.00 | 100.00 | |
| D. Otros Gastos | | | | | | |
| Transporte de semilla | viaje | 3 | 10.00 | 30.00 | 30.00 | |
| Transporte de insumos | viaje | 1 | 10.00 | 10.00 | 10.00 | |
| Transporte de cosecha | viaje | 8 | 10.00 | 80.00 | 80.00 | |
| Seguro de agro | B/. | 1 | 200.00 | 200.00 | 200.00 | |
| Total | | | | 1,705.15 | 1,705.15 | |

Fuente: proporcionado por el consultor

Cuadro N° 21
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Costo de Producción de naranjas (PV = 0.02)

| Detalle | unidad de medida | Cantidad | costo unitario | Costo Total | CBMAP II |
|--|------------------|----------|----------------|-----------------|-----------------|
| A. preparación del suelo y Equipo | | | | | |
| Limpieza de suelo | horas | 2 | 40.00 | 80.00 | 80.00 |
| B. Insumos | | | | | |
| Semilla | plantones | 300 | 4.50 | 1,350.00 | 1,350.00 |
| Abono orgánico | Quintales | 42 | 8.00 | 336.00 | 336.00 |
| Insecticida | Litros | 5 | 4.00 | 20.00 | 20.00 |
| Hilo | royos | 1 | 12.00 | 12.00 | 12.00 |
| Pala coa | herramienta | 1 | 9.00 | 9.00 | 9.00 |
| C. Mano de obra | | | | | |
| Trazado | jornales | 4 | 8.00 | 32.00 | 32.00 |
| Hoyado | jornales | 8 | 8.00 | 64.00 | 64.00 |
| Aplicación de Fertilizante | jornales | 5 | 8.00 | 40.00 | 40.00 |
| Aplicación de plaguicidas | jornales | 5 | 8.00 | 40.00 | 40.00 |
| Siembra | jornales | 6 | 8.00 | 48.00 | 48.00 |
| Poda | jornales | 4 | 8.00 | 32.00 | 32.00 |
| Cosecha | jornales | 10 | 8.00 | 80.00 | 80.00 |
| D. Otros gastos | | | | | |
| Transporte de semilla | viajes | 3 | 12.00 | 36.00 | 36.00 |
| Transporte de insumos | viajes | 1 | 10.00 | 10.00 | 10.00 |
| Transporte de cosecha | viajes | 9 | 10.00 | 90.00 | 90.00 |
| Herramientas | Ha. | 2 | 5.00 | 10.00 | 10.00 |
| Imprevisto (5%) | B/. | 1 | 300.00 | 300.00 | 300.00 |
| Intereses (2%) | B/. | 1 | 150.00 | 150.00 | 150.00 |
| Total | | | | 2,739.00 | 2,739.00 |

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, los costos de comercialización y ventas.)

CUADRO N° 22
Proyecto de CBMAP II
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
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 | 4,994.00 | 4,794.00 | 4,794.00 | 4,794.00 | 4,794.00 | 24,170.00 |
| | | | | | | - |
| Contable | 120.00 | 120.00 | 120.00 | 120.00 | 120.00 | 600.00 |
| Útiles de oficina | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 60.00 |
| Movilización | 900.00 | 900.00 | 900.00 | 900.00 | 900.00 | 4,500.00 |
| Servicio profesionales | 2,592.00 | 2,592.00 | 2,592.00 | 2,592.00 | 2,592.00 | 12,960.00 |
| Envases y empaques | 1,170.00 | 1,170.00 | 1,170.00 | 1,170.00 | 1,170.00 | 5,850.00 |
| 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° 23
Proyecto CBMAP II
Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Cuadro de Desglose por Tipo

| Detalle | Unidad de Medida | Cantidad | Costo Unitario | Total |
|--------------------------|------------------|----------|----------------|-----------------|
| Inversiones Fijas | | | | 1,012.34 |
| Carretillas | unidad | 3 | 80.50 | 241.50 |
| Palas redondas | unidad | 4 | 9.20 | 36.80 |
| Azadones | unidad | 6 | 8.65 | 51.90 |
| Rastrillo | unidad | 6 | 9.20 | 55.20 |
| Machete | unidad | 22 | 4.57 | 100.54 |
| Limas | unidad | 21 | 1.75 | 36.75 |
| Palas cuadradas | unidad | 3 | 9.20 | 27.60 |
| Bomba de mochila | unidad | 2 | 80.50 | 161.00 |
| Palas coas | unidad | 6 | 17.25 | 103.50 |
| Piquetas | unidad | 3 | 13.82 | 41.46 |
| Regadera plásticas | unidad | 9 | 10.50 | 94.50 |
| Coas | unidad | 7 | 5.75 | 40.25 |
| Palines | unidad | 11 | 1.94 | 21.34 |

Fuente: proporcionado por el consultor

7.2.3.2 Inversiones Diferidas:

Cuadro N° 24
 PROYECTO CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Cuadro de Desglose por Tipo

| Detalle | Unidad de Medida | Cantidad | Costo Unitario | Total |
|------------------------------|------------------|----------|----------------|-----------------|
| Inversiones Diferidas | | | | 1,500.00 |
| Personería jurídica | jornadas | 1 | 600.00 | 600.00 |
| Capacitaciones | jornadas | 3 | 200.00 | 600.00 |
| Gasto de Organización | unidad | 1 | 300.00 | 300.00 |

Fuente: proporcionado por el consultor

7.2.3.3 Determinar el capital de Trabajo

Cuadro N° 25
 Proyecto CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Cuadro de Desglose por Tipo

| Detalle | Unidad de Medida | Cantidad | Costo Unitario | Total |
|---------------------------|------------------|----------|----------------|------------------|
| Capital de Trabajo | | | | 30,423.91 |
| Plátano | unid | 1 | 22,593.24 | 22,593.24 |
| Naranja | unid | 1 | 5,478.00 | 5,478.00 |
| Abono orgánico (QQ) | unid | 1 | 1,012.54 | 1,012.54 |
| Arboles Maderables | unid | 1 | 141.63 | 141.63 |
| Gastos operacionales | unid | 1 | 1,198.50 | 1,198.50 |

Fuente: proporcionado por el consultor

7.2.3.4 Resumen de la inversión

Cuadro N° 26

Proyecto CBMAP II

Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento

Desglose por Tipo y Fuente en (porcentaje %)

| Detalle | Total | % | CBMAP II | % | Asociación | % |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Inversión Fija | 1,012.34 | 3.07% | 834.73 | 2.53% | 177.61 | 0.54% |
| Inversión Diferida | 1,500.00 | 4.55% | 1,500.00 | 4.55% | 0.00 | 0.00% |
| Capital de Trabajo | 30,423.91 | 92.37% | 27,381.52 | 83.13% | 3,042.39 | 9.24% |
| Total | 32,936.25 | 100.00% | 29,716.25 | 90.22% | 3,220.00 | 9.78% |

Fuente: proporcionado por el consultor

Cuadro N° 27

Proyecto CBMAP II

Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
Cuadro de Desglose por Fuente de financiamiento

| Detalle | Unidad de Medida | Cantidad | Costo Unitario | total | Aporte de CBMAP | Aporte de la Asociación |
|------------------------------|------------------|----------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| Total | | | | 32,936.25 | 29,716.25 | 3,220.00 |
| INVERSIONES FIJAS | | | | 1,012.34 | 834.73 | 177.61 |
| Carretillas | unidad | 3 | 80.50 | 241.50 | 161.00 | 80.50 |
| Palas redondas | unidad | 4 | 9.20 | 36.80 | 36.80 | |
| Azadones | unidad | 6 | 8.65 | 51.90 | 51.90 | |
| Rastrillo | unidad | 6 | 9.20 | 55.20 | 55.20 | |
| Machete | unidad | 22 | 4.57 | 100.54 | 53.93 | 46.61 |
| Limas | unidad | 21 | 1.75 | 36.75 | 36.75 | |
| Palas cuadradas | unidad | 3 | 9.20 | 27.60 | 27.60 | |
| Bomba de mochila | unidad | 2 | 80.50 | 161.00 | 161.00 | |
| Palas coas | unidad | 6 | 17.25 | 103.50 | 103.50 | |
| Piquetas | unidad | 3 | 13.82 | 41.46 | 41.46 | |
| Regadera plásticas | unidad | 9 | 10.50 | 94.50 | 44.00 | 50.50 |
| Coas | unidad | 7 | 5.75 | 40.25 | 40.25 | |
| Palines | unidad | 11 | 1.94 | 21.34 | 21.34 | |
| Inversiones Diferidas | | | | 1,500.00 | 1,500.00 | - |
| Personería jurídica | jornadas | 1 | 600.00 | 600.00 | 600.00 | |
| Capacitaciones | jornadas | 3 | 200.00 | 600.00 | 600.00 | |
| Gasto de organización | unidad | 1 | 300.00 | 300.00 | 300.00 | |
| CAPITAL DE TRABAJO | | | 30,423.91 | 30,423.91 | 27,381.52 | 3,042.39 |
| Plátano | unid | 1 | 22,593.24 | 22,593.24 | 20,333.91 | 2,259.32 |
| Naranja | unid | 1 | 5,478.00 | 5,478.00 | 4,930.20 | 547.80 |
| Abono orgánico (qq) | unid | 1 | 1,012.54 | 1,012.54 | 911.29 | 101.25 |
| Arboles maderables | unid | 1 | 141.63 | 141.63 | 127.47 | 14.16 |
| Gastos operacionales | unid | 1 | 1,198.50 | 1,198.50 | 1,078.65 | 119.85 |

Fuente: proporcionado por el consultor

7.6. Flujo de caja proyectada a 5 años

Cuadro N°28
 Proyecto de CBMAP II
 Unión de Campesinos y Campesinas Independientes del Distrito de Renacimiento
 Flujo de Caja de La Asociación

| | Año 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Detalle</i> | | | | | | |
| a.- Ingresos | | 34,781.25 | 34,781.25 | 40,781.25 | 40,781.25 | 40,781.25 |
| Ventas | | 34,781.25 | 34,781.25 | 40,781.25 | 40,781.25 | 40,781.25 |
| b.- Egresos | | 29,225.41 | 29,225.41 | 29,225.41 | 29,225.41 | 29,225.41 |
| Costo de producción | | 29,225.41 | 29,225.41 | 29,225.41 | 29,225.41 | 29,225.41 |
| Utilidad bruta | | 5,555.84 | 5,555.84 | 11,555.84 | 11,555.84 | 11,555.84 |
| c.- Gastos administrativo | | 4,994.00 | 4,794.00 | 4,794.00 | 4,794.00 | 4,794.00 |
| d.- Letra del banco | | 8,320.55 | 7,845.09 | 7,369.63 | 6,894.17 | 6,418.71 |
| e. Manejo ambiental 2% | | 736.00 | | | | |
| Flujo neto E= A-B-C-D-E | | (8,494.71) | (7,083.25) | (607.79) | (132.33) | 343.13 |

Fuente: proporcionado por el consultor

8. Aspectos ambientales:

8.1 Desarrollo del proyecto

El desarrollo de esta inversión no genera impactos negativos, por el contrario se busca proteger al medio ambiente e incentivar a los productores del área a producir sin maltratar los suelos.

8.2 Impactos Ambientales del proyecto y su medida de mitigación.

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

| IMPACTOS ESPERADOS (Y SUS CAUSAS) | MEDIDAS DE PREVENCIÓN/MITIGACIÓN (ATENÚACIÓN EN GENERAL) | INDICADORES DE SEGUIMIENTO (IMPLEMENTACIÓN DE LAS MEDIDAS) |
|---|--|---|
| Contaminación del medio por acumulación de desechos sólidos y descomposición de materia orgánica. | <p>Implementar un sistema de recolección de desechos.</p> <p>Reducción de desechos sólidos a través de tecnologías o métodos de ahorro de insumos.</p> <p>Tratamiento y disposición de desechos sólidos.</p> <p>Implementar sistemas de reciclaje.</p> | <p>Sistemas de recolección instalados.</p> <p>Métodos de disposición de basuras funcionando.</p> <p>Manejo de sólidos instalado.</p> <p>Sistema de reciclaje funcionando.</p> |

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

- Protección y conservación de los suelos incorporándoles materia orgánica.
- Mejorar las prácticas de cultivo de los socios implementando sistemas de producción diversificada.
- Recuperación de la conectividad del área con el establecimiento de parcelas agroforestales.
- Recuperación de Hábitat de especies de vida silvestre.

Posibles impactos y sus medidas de mitigación

| Impactos Ambientales | Medidas de Mitigación |
|---|----------------------------|
| Perdida irreversible de hábitats | No aplica |
| Extinción y desaparición de fauna | Reforestar sus fincas |
| 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 | No aplica |
| Alteraciones del paisaje natural | No aplica |
| Otras contaminaciones | No aplica |
| Disminución del caudal de fuentes de agua | No aplica |
| Desechos, etc. | Manejo de desechos sólidos |
| Perdida de la biodiversidad de plagas | No aplica |
| Contaminación de las cosechas para consumo | No aplica |
| Quemas e incendios forestales | No aplica |