



UNIVERSIDAD
DON VASCO, A.C.

UNIVERSIDAD DON VASCO, A. C.

INCORPORACIÓN No. 8727-08

A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA DE CONTADURÍA

**Proyecto de inversión para
la producción y
comercialización del chile
manzano (perón) en el
municipio de Tancítaro,
Michoacán.**

Tesis

Que para obtener el título de:

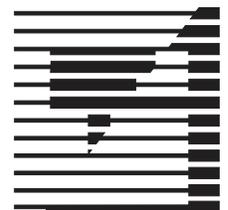
Licenciado en Contaduría

Presenta:

Oracio Bucio Castro

Asesor:

L.C. Víctor Hugo García Romero



Uruapan, Michoacán. 22 de Agosto del 2014



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

DEDICATORIA

Con todo mi cariño y mi amor para las personas que hicieron todo en la vida para que yo pudiera lograr mis sueños, por motivarme y darme la mano cuando sentía que el camino se terminaba, a ustedes por siempre mi corazón y mi agradecimiento, Papá y mamá.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar doy infinitamente gracias a Dios, por haberme dado fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

A mi padre, que siempre lo he sentido presente en mi vida. Y sé que está orgulloso de la persona en la cual me he convertido.

Agradezco también la confianza y el apoyo brindado por parte de mi madre, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me ha demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

A mis hermanos, que con sus consejos me ha ayudado a afrontar los retos que se me han presentado a lo largo de mi vida.

A mis maestros que en este andar por la vida, influyeron con sus lecciones y experiencias en formarme como una persona de bien y preparada para los retos que pone la vida, a todos y cada uno de ellos les dedico cada una de estas páginas de mi tesis.

Gracias a esas personas importantes en mi vida, que siempre estuvieron listas para brindarme toda su ayuda, ahora me toca regresar un poquito de todo lo inmenso que me han otorgado, Familia y amigos.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN

OBJETIVOS GENERALES

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

CAPÍTULO I

LA EMPRESA

I.1	Definición	6
I.2	Objetivos de la empresa	7
I.3	Finalidades de la empresa	9
I.4	Clasificación	11
I.5	Elementos	14
I.6	Regímenes en el que tributan los empresarios	15

CAPÍTULO II

LA AGRICULTURA

II.1	Antecedentes	27
------	--------------	----

II.2	La agricultura	30
II.3	Tipos de agricultura	32
II.4	Generalidades del chile manzano (perón)	34
II.5	Políticas agrarias	36
II.6	Programas de apoyo del gobierno al sector rural	37

CAPÍTULO III

ASPECTOS GENERALES DE LAS FINANZAS

III.1	Antecedentes de las finanzas	42
III.2	Concepto de finanzas	46
III.3	Administración financiera	47
III.4	Concepto e Importancia de los proyectos de inversión	49
III.5	Clasificación de los proyectos de inversión	51
III.6	Ciclos del proyecto de inversión	55
III.7	Niveles del proyecto de inversión (Estudios)	57
III.8	Elementos para la toma de decisiones de inversión	63

CAPÍTULO IV

ETAPAS DEL PROYECTO DE INVERSIÓN

IV.1	Objetivos	70
IV.2	Estudio de mercado	72
IV.3	Estudio técnico	79
IV.4	Estudio financiero	84
IV.5	Estudio administrativo	89
IV.6	Estados financieros	95
IV.7	Razones financieras	98

CAPÍTULO V

PROYECTO DE INVERSIÓN PARA LA PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE CHILE MANZANO EN EL MUNICIPIO DE TANCITARO

V.1	Justificación	101
V.2	Metas	103
V.3	Análisis FODA	104

V.4	Principales Riesgos para la producción y sus Estrategias	106
V.5	Estudio de mercado	107
V.6	Estudio técnico	121
V.7	Estudio administrativo	138
V.8	Estudio financiero	152
V.9	Análisis	156
CONCLUSIÓN		157
BIBLIOGRAFÍA		160

INTRODUCCIÓN

Se pretende producir y comercializar chile manzano en el municipio de Tancitaro Michoacán puesto que cuenta con todo lo requerido por el chile para que este sea cultivado, cabe mencionar que en dicha localidad ya se cultiva el chile pero en pequeñas proporciones solo para consumo propio en la comunidad, o para venderlo en centrales de abastos en las ciudades cercanas, muchos agricultores no han tratado de producir el chile en grandes cantidades o no lo han visto como un medio de desarrollo económico puesto que su comercialización es un tanto difícil ya que no existe gran lugar en el mercado para el mismo.

Otra razón por la que no se le ha puesto el interés necesario es porque en la comunidad ya se produce y exporta el aguacate en grandes cantidades y ello se ha convertido el principal medio de desarrollo económico para los agricultores, el aguacate se exporta a diferentes países siendo aceptado en el mercado, gran cantidad de agricultores en Tancitaro ya cuenta con clientes seguros que les acomodan en el mercado su producción de aguacate.

Una mínima cantidad de agricultores han producido chile manzano los cuales se han visto en grandes dificultades para comercializar su producto y aun con ello se han dado cuenta que también puede ser un gran medio de desarrollo económico en la región puesto que necesita los mismos químicos que el aguacate para producir un fruto de gran calidad, su precio es muy elevado en el mercado a comparación del aguacate y este se puede producir en todo el año. Cabe mencionar que el chile es un

vegetal de tradición mexicana el cual es utilizado en varios platillos, en los hogares de familias mexicanas siempre se encuentra una cantidad de chile en sus alacenas o refrigeradores puesto que es usado diariamente en los alimentos.

Con la elaboración del presente proyecto de inversión para la producción y comercialización de chile manzano en el municipio de Tancitaro se busca contribuir de manera significativa al crecimiento económico de la región, crear fuentes de empleo y finalmente producir y comercializar chiles de gran calidad y venderlo a un precio justo pero competitivo.

Una vez que se hayan encontrado los puntos de comercialización es decir los clientes nacionales e incluso internacionales puesto que se pretende exportar el producto se podrá obtener la rentabilidad deseable, puesto que se dará a conocer el chile manzano que se produce en el municipio de Tancitaro el cual es de calidad.

Se abordaran varios puntos que serán de gran importancia para el desarrollo del proyecto como la empresa este capítulo es de suma importancia ya que se tomara una definición de nuestra empresa, sus elementos, sus objetivos y el régimen en el que se puede tributar. También se estudiara el tema de la agricultura su definición, antecedentes, tipos y sobre todo se revisaran los programas de apoyo del gobierno al sector rural. En el capítulo III se abordara el tema de las finanzas, sus antecedentes, la administración financiera y particularmente los proyectos de inversión, su concepto, clasificación, ciclos y los elementos. Ya para concluir con lo teórico del presente proyecto estaremos analizando en el capítulo IV las etapas del proyecto de inversión. En el último capítulo se estará llevando a cabo el desarrollo

del proyecto verificando todas sus variantes, aplicando los resultados de los estudios realizados y evaluando la viabilidad del proyecto.

Con los resultados de las diferentes investigaciones y estudios que se realizaran se llegara a la conclusión de realizar ya sea un invernadero o una hortaliza de chile manzano de calidad en el municipio de Tancitaro para su producción y comercialización.

OBJETIVOS GENERALES

El objetivo principal del trabajo a realizar es desarrollar el presente proyecto de inversión para la producción y comercialización de chile manzano en el municipio de Tancitaro, tomando en cuenta todos los aspectos de investigación que se requieren para demostrar la viabilidad del proyecto sobre todo demostrar a los agricultores, productores y a la sociedad del municipio de Tancitaro e incluso al estado de Michoacán que la producción y comercialización de chile manzano (perón) puede ser un medio de desarrollo económico muy importante en la sociedad.

Todo lo anterior debidamente fundamentado e investigado tomando en cuenta todo lo teórico y práctico que se requiere para llevar a cabo un proyecto de inversión y sus aspectos financieros.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

El presente trabajo tiene como objetivo el desarrollar el proyecto con bases confiables, investigaciones reales y los aspectos teóricos que tienen las finanzas para los proyectos de inversión.

Desarrollar y analizar cada una de las etapas que se establecen en las finanzas para los proyectos de inversión, analizar tanto la parte teórica como la práctica, e incluso verificar los resultados para tomar decisiones certeras.

Poner en marcha el proyecto a realizar, tomando en cuenta todas y cada una de las investigaciones aplicadas, recopilar los resultados obtenidos y analizarlos antes y durante la puesta en marcha del proyecto.

Con el desarrollo del trabajo se pretende demostrar que con las bases financieras que se requieren para desarrollar el proyecto se podrá penetrar el mercado de Chile nacional e internacional.

Finalmente tomando decisiones en base a los estudios realizados se podrá vender el producto a un precio razonable tomando en cuenta su importante calidad y que este sea competitivo nacional e internacionalmente.

CAPÍTULO I

LA EMPRESA

En este capítulo se analizará la empresa desde diferentes aspectos, se tomarán definiciones de diferentes autores para concretizar la que se tomara para el proyecto, también se analizarán los tipos de empresas que pueden llegar a existir, todos sus elementos que se deben tomar en cuenta, cual es la clasificación a la que corresponde, entre otros aspectos que se consideran importantes para tener un mejor panorama de lo que es una empresa y su constitución.

En una empresa se deben tomar en cuenta varios factores no solo los que tiene que ver con su producto sino que también los que tienen que ver con el ámbito social, los aspectos económicos, los reglamentos y leyes gubernamentales y sobre todo los más importantes los que tienen que ver con su capital humano.

I.1 Definición

“Grupo social, unidad productiva, en el que, a través de la administración del capital y el trabajo, se producen bienes y servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de la comunidad”. (Lourdes Münch, 1997, pág. 26).

“Empresa es la unidad productiva o de servicio que constituida según aspectos prácticos o legales se integra por recursos y se vale de la administración para lograr sus objetivos”. (Hernández y Rodríguez Sergio, 1994, pág. 236).

“Empresa se deriva de emprender, que significa iniciar cosas grandes y difíciles. Un empresario es un emprendedor continuo con una actitud de reto frente a la vida. El serlo es una virtud y una actitud frente a la existencia; todos emprendemos acciones y seguimos metas. La vida es una empresa”. (Méndez Monge, Ana Migdelina, 1975, pág. 359).

Un concepto general que tomaremos es: “Empresa significa emprender una entidad productiva ya sea de bienes o servicios integrada por elementos humanos, materiales, técnicos y financieros, que se enfoque en satisfacer necesidades existentes en la sociedad”.

I.2 Objetivos de la empresa

La empresa como entidad dirigida a satisfacer necesidades de la sociedad debe cumplir con una serie de objetivos específicos por ello nos enfocamos en tres categorías de objetivos que son: de servicio, social y económico.

a) Objetivo de servicio

Este va dirigido a los consumidores o usuarios del producto o servicio que ofrece la entidad, se distingue en la calidad del bien o servicio, en las buenas ofertas o promociones que este ofrece para satisfacer las necesidades de los usuarios.

b) Objetivo social

Con los colaboradores, esto es, un buen trato económico y motivacional a empleados y obreros que prestan sus servicios en la empresa, así como también a sus familiares o dependientes.

Con el gobierno, tener un debido cumplimiento con los impuestos, leyes o reformas que apliquen a la empresa para permitir la realización de las actividades gubernamentales.

Con la comunidad, tener beneficios comunitarios, que las actividades que realice la empresa también beneficien a la comunidad donde se encuentra, actividades de buen vecino y miembro de la localidad.

c) Objetivo económico

A los inversionistas, que estos tengan utilidades satisfactorias, es decir pago de un dividendo razonable que sea proporcional al riesgo asumido.

A los acreedores, cuando se tenga una obligación esta sea efectuada de la mejor manera posible para realizar la liquidación de intereses y principales a los que complementan la estructura financiera de la empresa.

A la misma empresa, dentro de la utilidad se debe tomar muy en cuenta la empresa para realizar la reinversión de una cifra proporcional que garantice el buen funcionamiento y el crecimiento de la institución.

I.3 Finalidades de la empresa

Los empresarios pueden seguir muchos fines pero es necesario discernir entre todos estos cuales son las finalidades de la empresa sobre todo las finalidades objetivas y subjetivas.

I) Finalidades de empresa objetivamente considerada

Las empresas tratan de lograr el fin directo independientemente de los fines que se pretendan llenar con esa producción es decir la producción de bienes y servicios para un mercado, pero cuando este fin desaparece pierde su razón de ser y tiene que cerrar, en cambio si tomamos en cuenta los fines secundarios podremos continuar con las operaciones puesto que el fin no es el lucro si no satisfacer necesidades.

II) Finalidades subjetivas del empresario

La finalidad natural de todo empresario es obtener utilidades justas y adecuadas de la empresa esto es lo que mueve a todo empresario para crear y mantener una empresa, pero también existen finalidades colaterales, como la obtención de un prestigio social, la satisfacción de una tendencia creadora, el cumplimiento de una responsabilidad social o el crear una fuente de empleo.

III) Finalidades de otros elementos

Los empleados, técnicos y jefes, además de la obtención de un sueldo para sostenerse con su familia, también buscan el mejoramiento de su posición social, su

expresión personal, la seguridad en su trabajo y sobre todo la garantía de su futuro. Por su parte el obrero al igual que el empleado suele buscar salario justo condiciones de trabajo adecuadas y seguridad.

IV) Finalidades específicas

- Económica: busca la obtención de algún beneficio económico mediante la satisfacción de alguna necesidad de orden social.
- Social: prepara el elemento humano para recibir, conservar y enriquecer su herencia cultural, prepara los procesos de subsistencia y organización de los grupos humanos.
- Individual: proporcionar a cada individuo una adecuada formación para favorecer el desenvolvimiento de su personalidad, inculcar al individuo sentimientos de grupo a fin de inducirlo a cooperar con sus semejantes y con la empresa, sustituir la competición con la colaboración.
- Trascendental: inculcar el desarrollo físico para la preservación de su salud y llevarlo, además, a formar conciencia y a reflexionar sobre la resolución de sus propios problemas dentro y fuera de la empresa.

(Hernández y Rodríguez Sergio, 1994, pág. 238-243)

I.4 Clasificación

Las empresas se pueden clasificar de diversas maneras en este caso se clasificaran de acuerdo a su funcionamiento y a su finalidad obteniendo las siguientes características.

a) Por su tamaño

Según el tamaño se pueden clasificar en micro, pequeña, mediana y grande presentando las siguientes características.

- Micro de 1 a 15 empleados y hasta \$900,000.00
- Pequeña de 16 a 100 empleados y hasta \$9,000,000.00
- Mediana de 101 a 250 empleados y hasta \$20,000,000.00
- Grande más de 250 empleados más de \$20,000,000.00

b) Por su giro

Las empresas pueden clasificarse de acuerdo a la actividad que desarrollen en:

Industriales: su actividad primordial es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas y se clasifican en:

- Extractivas: se dedican a la extracción de recursos naturales ya sean renovables o no renovables.

- **Manufactureras:** son las que transforman la materia prima en producto terminado y pueden ser productoras de bienes de consumo final o de producción.
- **Agropecuarias:** su función es la explotación de la agricultura y la ganadería.

Comerciales: son intermediarios entre el productor y el consumidor se dedican a la compra venta de productos terminados se clasifican en:

- **Mayoristas:** son las que efectúan ventas a gran escala a otras empresas tanto al menudeo como al detalle.
- **Menoristas o detallistas:** son las que venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final.
- **Comisionistas:** se dedican a vender mercancía que los productores dan en consignación, percibiendo por esta acción una ganancia o comisión.

Servicio: son las que ofrecen productos intangibles a la sociedad y pueden tener fines lucrativos o no lucrativos.

c) Por el origen del capital

Dependiendo del origen de sus aportaciones de su capital y del carácter a quien se dirijan sus actividades las empresas pueden clasificarse en:

- **Públicas:** son aquellas en las que el origen del capital proviene del estado y generalmente su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social.

- Privadas: su capital proviene de inversionistas particulares y no interviene ninguna partida del presupuesto destinado hacia las empresas del estado, su finalidad es lucrativa.
- Transnacionales: su capital proviene del extranjero, ya sea privado o público y sus utilidades se reinvierten en su país de origen.
- Mixtas: en estas se encuentra la participación del estado y de los particulares para producir bienes y servicios.

d) Por sectores económicos

Las empresas se pueden desarrollar en diferentes sectores económicos de acuerdo a la actividad que se realice, los sectores se dividen en:

- Agropecuario: este se dedica a la explotación del campo y los recursos naturales, abarca la agricultura, ganadería, silvicultura y la pesca.
- Industrial: transforma la materia prima en un producto terminado, son las extractivas y la transformación.
- Servicios: son las que entregan un producto intangible a la comunidad, como restaurantes, comercio, transporte, comunicaciones, alquiler de inmuebles, profesionales, educación, médicos, gubernamentales y financieros.

(Méndez Monge Ana Magdalena, pág. 366-366)

e) Por su constitución jurídica

Existen dos formas jurídicas en las que se puede constituir la empresa Individual y Sociedad.

- Empresa Individual: Este tipo de empresa son las que tiene personalidad física, como un empresario individual, una sociedad civil o una comunidad de bienes. Su responsabilidad es ilimitada.
- Empresa Sociedad: Tienen personalidad jurídica, todas se inscriben en el registro mercantil, como una sociedad colectiva, sociedad comanditaria simple, sociedad comanditaria por acciones, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad anónima, sociedad laboral y sociedad cooperativa.

(Hernández y Rodríguez Sergio, 1994)

I.5 Elementos

A partir de la creación de la empresa surge la necesidad de elegir, combinar y armonizar diferentes elementos, con el propósito de darles el mejor empleo y la más adecuada distribución, los elementos de una empresa son:

Humano

Son el elemento eminentemente activo en la empresa y, desde luego el de más dignidad, este elemento se constituye por el personal es decir el número total de personal con el que cuenta la empresa y sus compañías.

Material

Son todos los bienes tangibles con que cuenta la empresa para poder ofrecer sus servicios, incluye inmuebles, maquinaria, herramienta, equipo y materias primas.

Técnico

Son las relaciones estables en que deben coordinarse las diversas cosas, las diversas personas, unas con otras: puede decirse que son los bienes inmateriales de la empresa, así como todos los instrumentos y la tecnología que ayudan a obtener una mejor eficiencia en las operaciones de la empresa.

Financiero

Son los recursos económicos y monetarios que se necesitan para un buen funcionamiento y desarrollo, es el capital de los inversionistas y el financiamiento.

(Hernández y Rodríguez Sergio, 1994, pág. 249-251)

I.6 Regímenes fiscales en los que tributan los empresarios

Un empresario puede tributar en cualquiera de los siguientes regímenes fiscales de acuerdo a su profesión, al tipo de actividades que realiza y los ingresos que obtiene por año.

Asalariados

Este régimen fue diseñado para las personas físicas que perciben salarios y demás prestaciones derivadas de un trabajo personal subordinado a disposición de un empleador, incluyendo la participación de utilidades y las indemnizaciones por separación de su empleo.

Honorarios (Servicio Profesionales)

Este régimen es por los ingresos que se obtienen por la prestación de un servicio profesional independiente. Es la remuneración que recibe un profesionista o trabajador independiente.

Arrendamiento de Inmuebles

Las personas que obtengan ingresos por otorgar en renta o alquiler bienes inmuebles como son: casas habitación; departamentos habitacionales; edificios; locales comerciales, bodegas, entre otros. Pueden tributar dentro de este régimen fiscal.

Actividades Empresariales

Quienes realicen actividades comerciales, industriales, de autotransporte, agrícolas, ganaderas, de pesca o silvícolas (Para tributar en este régimen no se establece un límite de ingresos).

Por ejemplo: talleres mecánicos, imprentas, restaurantes, fondas, cafeterías, cocinas económicas, cantinas, bares, tiendas de abarrotes, misceláneas; minisúper, escuelas; kínder, guarderías, ferreterías, refaccionarias, artesanos.

Para tributar dentro de este régimen lo primero que se tiene que hacer es darse de alta ante el Registro Federal del Contribuyente para lo cual se deben seguir estos sencillos pasos.

Inscripción al RFC

Para inscribirte en el RFC necesitas iniciar el trámite a través de internet y concluirlo en cualquier Administración Local de Servicios al Contribuyente dentro de los diez días siguientes al envío de la solicitud.

Documentos que debes presentar:

- Acta de nacimiento o constancia de la CURP.
Tratándose de personas morales en lugar del acta de nacimiento deberás presentar copia certificada del documento constitutivo debidamente protocolizado.
- Comprobante de domicilio
- Identificación personal
- Número de folio asignado que se le proporcionó al realizar el envío de su preinscripción

- En su caso, copia certificada del poder notarial con el que acredites la personalidad del representante legal, o carta poder firmada ante dos testigos y ratificadas las firmas ante las autoridades fiscales o ante notario o fedatario público.

Al finalizar el trámite de inscripción se te entregarán los siguientes:

1. Copia de la solicitud de inscripción
2. Cédula de identificación fiscal o Constancia de registro
3. Guía de obligaciones
4. Acuse de inscripción al RFC.

Tipos de Avisos y Requisitos

Para mantenerte actualizado en tu situación fiscal en el RFC debes presentar los siguientes avisos ingresando a tu portal privado con tu RFC y Contraseña (antes CIEC) sin tener que acudir a los módulos de servicios tributarios ni presentar documentos.

- De apertura de establecimiento, sucursal, local fijo, semifijo o almacén.
- De cierre de establecimiento, sucursal, local fijo, semifijo o almacén.
- Aviso de suspensión de actividades.
- Aviso de reanudación de actividades.

- Aviso de actualización de actividades económicas y de obligaciones fiscales.

El aviso de cambio de domicilio fiscal se presenta por internet, sin embargo, se debe concluir enviando por la misma vía los documentos que se indican en el Catálogo de Trámites.

Los siguientes avisos debes presentarlos en cualquier Módulo de Servicios Tributarios, llevando los documentos señalados en el Catálogo de Servicios y Trámites.

- Aviso de cambio de nombre (personas físicas).
- Aviso de apertura de sucesión.
- Aviso de cancelación por liquidación de la sucesión.

Obligación de llevar contabilidad

- ✓ Si tus ingresos en el año anterior no excedieron de dos millones de pesos, puedes llevar tu contabilidad, en el programa Mis Cuentas donde registras tus ingresos, gastos e inversiones. Para ingresar al programa solo requieres tu RFC y Contraseña.
- ✓ Con esta aplicación tienes la opción de generar y emitir tus facturas electrónicas y consultar tanto la relación de ingresos y gastos capturados, como los las facturas emitidas.

- ✓ Si tus ingresos excedieron de dicho monto, debes llevar tu contabilidad en sistemas electrónicos con la capacidad de generar archivos en formato XML que contengan:
- ✓ Catálogo de cuentas utilizado en el periodo que considere un campo para el código agrupador de cuentas del SAT, a que se hace referencia en los apartados A y B, del Anexo 24 de la Segunda Resolución de modificaciones a la resolución miscelánea fiscal.
- ✓ Balanza de comprobación que incluya saldos iniciales, movimientos del periodo y saldos finales de todas y cada una de las cuentas de activo, pasivo, capital, resultados (ingresos, costos, gastos) y cuentas de orden.
- ✓ Información de las pólizas generadas incluyendo el detalle por transacción, cuenta, subcuenta y partida así como sus auxiliares.
- ✓ Debes enviar cada mes a través del Buzón Tributario tu información contable.

Factura Electrónica: A partir del 1 de abril el único esquema válido de comprobación fiscal es la Factura Electrónica (CFDI).

Declaraciones Mensuales

Servicio de Declaraciones y Pagos (Pago referenciado). Debes utilizar el Servicio de Declaraciones y Pagos para presentar las declaraciones mensuales del impuesto sobre la renta, del IVA y del impuesto empresarial a tasa única éste último tratándose de declaraciones anteriores a 2014, y realizar el pago a través de transferencia electrónica de fondos.

Con este sistema ya no tienes que realizar cálculo de impuestos, ya que los calcula automáticamente, solo debes tener tus ingresos, deducciones, entre otras cifras organizadas y sumadas mensualmente para poder capturarlas en el sistema, para ello utiliza la (4.18 MB) Bitácora de información.

Personas con ingresos inferiores a 2'421,720 pesos en el año anterior. Como persona física con actividad empresarial, si en el año anterior obtuviste ingresos. Inferiores a 2'421,720 pesos puedes pagar tus impuestos con la línea de captura directamente en la ventanilla de los bancos autorizados. El pago lo puedes hacer en efectivo, cheque personal del mismo banco ante el cual realices el pago o con tarjeta de crédito o débito y te debe entregar el "Recibo Bancario de Pago de Contribuciones Federales".

Declaración Anual de las Personas Físicas

En la Declaración Anual, que debes presentar, se realiza el cálculo definitivo del ISR y del IETU, informas sobre el monto de los ingresos obtenidos durante el ejercicio, las deducciones y las retenciones relacionadas con tus actividades económicas, además de los pagos provisionales que efectuaste durante el año.

Obligaciones Fiscales por cumplir c

En este régimen además de las obligaciones que ya mencionamos (llevar contabilidad, expedir comprobantes, presentar declaraciones de impuestos mensuales y anual e informativas), debes cumplir las siguientes obligaciones:

1. Formular un estado de posición financiera y levantar inventario de existencias al 31 de diciembre de cada año.
2. Efectuar retenciones. Se deberá efectuar la retención del impuesto sobre la renta cuando se paguen sueldos o salarios a trabajadores, y en su caso, entregarles en efectivo las cantidades que resulten a su favor por concepto de crédito al salario.
3. Expedir constancias. Si tienes trabajadores deberás entregarles constancia de las percepciones que les pagues y las retenciones que les efectúes, a más tardar en el mes de febrero de cada año.
4. Llevar un registro específico de las inversiones por las que se tomó la opción de deducción inmediata.
5. Calcular en la Declaración Anual del impuesto sobre la renta, la participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU).
6. Presentar Declaración Informativa de Operaciones con Terceros DIOT, proporcionando mensualmente al Servicio de Administración Tributaria (SAT) información sobre las operaciones con tus proveedores.

Incorporación fiscal

Los contribuyentes personas físicas que realicen actividades empresariales, que vendan bienes o presten servicios por los que no se requiera para su realización título profesional, así como aquellos que realicen las actividades señaladas y que

además obtengan ingresos por sueldos o salarios, asimilados a salarios o ingresos por intereses, siempre que el total de los ingresos obtenidos en el ejercicio inmediato anterior por los conceptos mencionados, en su conjunto no hubiera excedido de la cantidad de dos millones de pesos.

Como ejemplo de actividades empresariales: Fondas, misceláneas, salones de belleza, refaccionarias, talleres mecánicos, tintorerías, carnicerías, papelerías, fruterías, ente otras.

Persona Moral

Persona moral es una agrupación de personas que se unen con un fin determinado, por ejemplo, una sociedad mercantil, una asociación civil. De acuerdo con su objeto social, una persona moral puede tributar en regímenes específicos.

Personas Morales del Régimen General

Si tienes una sociedad mercantil; sociedad; asociación civil; sociedad cooperativa de producción; instituciones de crédito, de seguros y fianzas, almacenes generales de depósito, arrendadoras financieras, uniones de crédito y sociedades de inversión de capitales; organismos descentralizados que comercialicen bienes o servicios, y fideicomisos con actividades empresariales, entre otras, que realicen actividades lucrativas, entonces puedes aplicar este régimen.

Obligaciones fiscales

- Inscripción o alta en el Registro Federal de Contribuyentes.
- Expedir comprobantes fiscales

- Llevar contabilidad
- Presentar declaraciones y pagos mensuales y Declaración Anual
- Presentar la Declaración Informativa de Operaciones con Terceros
- Presentar Declaraciones Informativas Anuales
- Mantener Actualizados sus datos en el RFC.

Personas Morales con Fines no Lucrativos

Son aquellas personas morales cuya finalidad no es obtener una ganancia económica o lucro, por ejemplo: sociedades de inversión, administradoras de fondos para el retiro, sindicatos, cámaras de comercio e industria, colegios de profesionales, instituciones de asistencia o beneficencia, asociaciones civiles sin fines de lucro.

Obligaciones

- Inscripción o alta en el Registro Federal de Contribuyentes.
- Expedir comprobantes fiscales
- Llevar contabilidad
- Presentar declaraciones mensuales y declaraciones informativas
- Mantener Actualizados sus datos en el RFC.

Hasta este punto se puede comprender que es una empresa, sus objetivos, la clasificación y los elementos, y se puede ubicar en que régimen entra cada uno de los empresarios. Cabe mencionar que la empresa siempre será una entidad formada para un fin en específico ya sea lucrativo o no lucrativo, formada por una serie de

elementos que se combinan entre sí para lograr el fin por el cual fue creada. Las empresas se pueden clasificar por diferentes aspectos unos económicos y otros sociales pero al final todos y cada una de sus clasificaciones culminan en el objetivo principal que es ofrecer un bien o servicio de calidad a la sociedad.

Una entidad que se dedica a la agricultura se encuentra en el sector industrial pero este con medios naturales es decir una empresa agrícola que pueda producir un vegetal puede comercializarlo en el mercado puesto que se encuentra en el ramo industrial, solo debe cumplir con las características y los requisitos mencionados en este capítulo, también debe cumplir con las normas y procedimientos que la ley le establece, en este caso el Servicio de Administración Tributaria es el encargado de orientar al empresario en su registro y en la obtención de sus obligaciones y así este no tenga ningún problema para que pueda operar.

También es necesario señalar que algunas empresas que tienen el fin de lucro no solo deben distribuir sus utilidades a los socios si no que deben tomar en cuenta que de esas mismas utilidades se debe tomar lo necesario para reinvertir en la empresa para que pueda seguir operando e incluso para crecer. Después de analizar todo sobre la empresa continuaremos analizando cómo se puede constituir y que etapas tiene, para ello analizaremos lo que es un proyecto de inversión o la creación de una empresa tema que se podrá abordar en el siguiente capítulo.

CAPÍTULO II

LA AGRICULTURA

El hombre como ser vivo se encuentra incluido en un eco espacio del que obtiene los satisfactorias necesarios para su subsistencia. Este hecho implica una serie de interrelaciones simbióticas y co-evolutivas entre el hombre y el ambiente, que se han desarrollado en diferentes direcciones a través del tiempo (Hernández, Bye, 1993;, 1991).

Se estima que la agricultura se ha desarrollado desde hace unos 8.000 a 10.000 años. Desde entonces todos los pueblos de la Tierra han reconocido el valor que las plantas cultivadas tienen para la alimentación humana y de los animales domésticos.

Algunos vegetales se han hecho tradicionales en muchos países, e incluso en determinados de ellos se han convertido en monocultivos, y en la fuente más importante de ingresos.

Entre las variadas producciones agrícolas, se distinguen algunos productos muy importantes para el ser humano, tales como los cereales, trigo, maíz, centeno, arroz, caña de azúcar, remolacha azucarera, aceite, verduras y frutas.

El alimento, el vestido y el alojamiento son necesidades básicas del ser humano, todos los alimentos deben ser ricos en proteínas, minerales y vitaminas entre los alimentos más sanos y ricos en vitaminas están las frutas las verduras y los

cereales. Una verdura rica en vitaminas es el chile además que da un sabor muy agradable a los alimentos.

La presencia del chile como condimento no sólo consigue dar un toque picante a ciertos platos que podrían resultar insípidos sin su presencia, sino que también les añade un alto contenido en vitaminas A y C, hierro y magnesio.

Los orígenes del chile se remontan a los aztecas. Entre sus recetas, que datan de hace más de 2000 años, se encuentra ya un guiso enchilado. A partir de ellos, el país entero se apropió de este condimento y lo convirtió en parte esencial de su gastronomía.

II.1 Antecedentes

El Creciente Fértil de Oeste de Asia, Egipto e India fueron los sitios de la primera siembra y cosecha planificada, de plantas que habían sido recogidas previamente en la naturaleza. El desarrollo independiente de la agricultura se produjo en el norte y sur de China, en el Shael de África, en Nueva Guinea y en varias regiones de las Américas. Los ocho cultivos llamados fundadores del Neolítico de la agricultura, fueron en primer lugar los cereales: trigo "espelta", el trigo "mocho", luego la cebada; las leguminosas: guisantes, lentejas, yeros, garbanzo; y el lino. (Luelmo, Itsmo, 1975)

El inicio de la agricultura se encuentra en el período Neolítico, cuando la economía de las sociedades humanas evolucionó desde la recolección, la caza y la

pesca a la agricultura y la ganadería. Las primeras plantas cultivadas fueron el trigo y la cebada. Sus orígenes se pierden en la prehistoria y su desarrollo se gestó en varias culturas que la practicaron de forma independiente, como las que surgieron en el denominado Creciente fértil (zona de Oriente Próximo desde Mesopotamia al Antiguo Egipto), las culturas precolombinas de América Central, la cultura desarrollada por los chinos al este de Asia, etc. Se estima que la agricultura se ha desarrollado desde hace unos 8.000 a 10.000 años. Desde entonces todos los pueblos de la Tierra han reconocido el valor que las plantas cultivadas tienen para la alimentación humana y de los animales domésticos

En el Siglo XX, especialmente con la aparición del tractor, las exigentes tareas de sembrar, cosechar y trillar pueden realizarse de forma rápida y a una escala antes inimaginable. Según la *Academia Internacional de Ingeniería* de EE.UU. La mecanización agraria es uno de los 20 mayores logros de la ingeniería del siglo XX. A principios del siglo XX, en EE.UU. se necesitaba un granjero para alimentar de 2 a 5 personas, mientras que hoy, gracias a la tecnología, los agroquímicos y las variedades actuales, un granjero puede alimentar a 130 personas. El costo de esta productividad es un gran consumo energético, generalmente de combustibles fósiles (Ramírez H. 2006).

La difusión de la radio y la televisión (medios de comunicación), así como de la informática, son de gran ayuda, al facilitar informes meteorológicos, estudios de mercado, etc.

Además de comida para humanos y sus animales, se produce cada vez con más amplia utilidad tales como flores, plantas ornamentales, madera, fertilizantes, pieles, cuero, productos químicos, fibras, combustible, productos biofarmacéuticos, y drogas tanto legales como ilegales. También existen plantas creadas por ingeniería genética que producen sustancias especializadas.

El campo mexicano fue el motor de la revolución en el siglo XX, al término de la segunda guerra mundial el campo era realmente poderoso, convirtiéndose este en el sector más poderoso del país, proporcionaba el 70% de las divisas y alimentaba a toda la población mexicana. En el gobierno de Miguel Alemán Valdés se decide industrializar al país y meterlo al primer mundo, se empiezan a transferir recursos del campo a los centros urbanos a través de diferentes mecanismos como son: tasa de cambio, tasa de interés, etc.; y a finales del siglo XX el campo empieza a mostrar síntomas de un fenómeno llamado enfermedad holandesa, se atribuye este término porque dicho fenómeno se presentó en Holanda, después de la primera guerra mundial, cuando ellos encuentran gas lo empiezan a exportar y se olvidan del campo, entonces empiezan a importar casi todos los alimentos, esto mismo estaba pasando con nuestro país al descuidar el campo y se tiene que empezar a importar alimentos. (Ramírez H. 2006)

El campo tenía mucha potencialidad pero deja de hacer la tarea y ya no se pudo evitar la crisis que se está viviendo. El campo sirvió como fuente de financiamiento, pero al haber una transferencia entre sectores a través de diferentes mecanismos y se transfiere más o menos el 1% del PIB por año, por lo que el campo se empobrece, y cuando entramos al tratado de libre comercio a competir con

naciones poderosas en la producción de alimentos entre EUA y Canadá, ellos tienen diferentes subsidios y protección muy fuertes para este sector. La enfermedad que se comentaba no se puede quitar porque seguimos importando un tercio de lo que se consume en el país, se tienen que tomar medidas de fondo y rearmar la política agrícola. Esta crisis está provocando la migración de este sector y esto lleva a la pérdida del capital humano, la desorganización en el campo, se produce menos y no alcanza a abastecer el consumo del país (INEGI, 2009).

II.2 La Agricultura

La agricultura es el arte del cultivo y explotación de la tierra con el objeto de obtener productos con fines humanos o con destino a los animales domésticos.

Existen variadas disciplinas y toda una infraestructura agrícola, científica e industrial alrededor de estas actividades. Se incluyen en estas prácticas el estudio, acondicionamiento de las tierras, cultivo, desarrollo, recolección, transformación, distribución, etc.

Se trata de una actividad muy antigua, con origen en la prehistoria, y es actualmente un sector económico indispensable y fundamental en la alimentación mundial.

Algunos vegetales se han hecho tradicionales en muchos países, e incluso en determinados de ellos se han convertido en monocultivos, y en la fuente más importante de ingresos.

Entre las variadas producciones agrícolas, se distinguen algunos productos muy importantes para el ser humano, tales como los cereales, trigo, maíz, centeno, arroz, caña de azúcar, remolacha azucarera, aceite, verduras y frutas.

En cuanto a la alimentación animal, son importantísimos los piensos a base de granos de la soja, maíz forrajero y sorgo.

No todas las producciones agrícolas tienen valor alimentario, también existen numerosos cultivos dedicados a producir materias para la industria, tales como el caucho, semillas oleaginosas para fabricar pinturas o compuestos químicos sintéticos, plantas para la obtención de fibras, etc.

Se reconoce el valor de la agricultura al comprobar que casi la mitad de la población mundial se dedica a esta actividad, aunque es cierto que su distribución es muy variable. Así, mientras que en África y Asia superan el 60 por ciento de la población, en los Estados Unidos y Canadá apenas alcanza el 5 por ciento. Por su parte, en América del Sur la población dedicada a estas tareas es casi la cuarta parte; en Europa Occidental supone alrededor del 7 por ciento; y en los países de la Federación Rusa y los englobados en la antigua Unión Soviética alcanza el 15 por ciento.

Situación actual

La agricultura actual emplea técnicas e instrumentos que no depende de la energía animal ni humana y logra un máximo aprovechamiento de los recursos naturales del suelo. La agricultura actual se relaciona con un elemento dinamizador esencial, agroindustria, que procesa la mayor parte del producto.

Importancia

Es importante porque origina los alimentos que, directamente o con posterior procesamiento, nos brinda la energía que nos permite vivir, si esta actividad no estaría seguro el pan nuestro de cada día.

II.3 Tipos de agricultura

En el neolítico se practicaba una agricultura itinerante (y que todavía hoy practican algunos pueblos primitivos), que consistía en abandonar las tierras una vez han sido agotados sus recursos y buscar nuevos suelos productivos. Actualmente la agricultura ha evolucionado hasta alcanzar carácter industrial, donde la ingeniería genética, química y tecnología mecánica juegan papeles fundamentales.

Se distinguen varios tipos de agricultura:

Extensiva

La agricultura extensiva es aquella en la que se realizan labores sencillas, y en los que se emplean abonos orgánicos, como estiércoles, prescindiendo totalmente de los fertilizantes artificiales. Es un tipo de agricultura defendible desde el punto de vista ecológico, pues la tierra no suele estar sujeta a la presión que imprimen otras actividades, como la agricultura intensiva o industrial.

Intensiva o industrial

La agricultura intensiva o industrial es aquella en la que se realizan labores complejas, y que depende totalmente de fertilizantes artificiales para su óptimo desarrollo. Los suelos producen habitualmente de forma continuada, lo que implica la necesidad de restituir también continuamente los elementos minerales que ya fueron asimilados por las plantas; esto supone tener que enfrentarse a la larga a variados problemas medioambientales, derivados no sólo del frecuente uso de productos químicos, sino también de la imperiosa necesidad de asegurar las cosechas contra plagas y enfermedades mediante pesticidas, herbicidas, etc., que pueden terminar finalmente introduciéndose en la cadena alimenticia.

Biológica

La agricultura biológica nació para dar respuesta a los problemas planteados por la agricultura intensiva. Se trata de una actividad cada vez más demandada por los consumidores, respetuosa con el medio ambiente y la salud. Este tipo de agricultura recurre a métodos naturales para luchar contra las enfermedades y plagas, y rechaza la utilización de pesticidas y fertilizantes sintéticos.

Parcelaria

La agricultura parcelaria está limitada a superficies dispersas y reducidas. Existen muchas regiones en el mundo que por sus características orográficas están dedicadas a este tipo de agricultura. Un ejemplo son los andenes o terrazas andinas

prehispánicas y que aún existen en la altiplanicie guatemalteca, donde se cultiva maíz, alubias y calabazas; y café en las zonas más bajas de las laderas.

Monocultivo

La agricultura de monocultivo es una actividad que está especializada en un único producto. Aunque los agricultores de subsistencia de todo el mundo suelen cultivar variados vegetales, no suele ser así en el caso de las grandes explotaciones de carácter comercial. Así, muchas explotaciones producen sólo café, té, cereales, cacao, o caucho. Un ejemplo es la dependencia de Tailandia del arroz, que es uno de los mayores productores del mundo de esta graminácea; o Sri Lanka, que depende enteramente de la producción de té (Pérez y Castro, 2008; 2010)

Cuando se dedica una superficie a la producción de una sola especie, suele proporcionar mayores beneficios económicos, ya que se simplifica la gestión del suelo, la producción y su comercialización. Sin embargo, puede dar lugar a la concentración de plagas que, aunque habitualmente suelen ser controladas, pueden en ocasiones producir la devastación y pérdida de la producción. La diversidad de cultivos es una ventaja contra este problema, pero está limitada por las características de los suelos, clima, y otros factores de carácter económico.

II.4 Generalidades del chile Manzano (Perón)

El chile manzano es una especie originaria de las partes altas de Perú y Bolivia, fue introducido a México a principios del siglo XX, es el único tipo de chile

que se encuentra en las regiones con las altitudes de 1700 a 2500 m. en los últimos 5 años, las observaciones en el campo demuestran la existencia de al menos 1500 ha, distribuidas en la Sierra Norte de Puebla; en Tacámbaro y Zitácuaro, Michoacán; en Huatusco y Zongolica, Veracruz; en Coatepec de Harinas y San Miguel Tlaixpan, Estado de México; y en San Cristóbal de las Casas y Motozintla, Chiapas, entre otros lugares.

Existe gran diversidad de este tipo de chile en cuanto a color, forma y tamaño de fruto; por lo común, los amarillos son preferidos a los rojos y anaranjados; mientras que los forma de manzana o cuadrada son más apreciadas que los que presentan una forma de pera, y en cuanto a tamaño tienen más demanda los frutos medianos que los grandes.

Por otra parte, con el crecimiento de la demanda del chile manzano en Los Ángeles, California, y los mercados nacionales, se requiere incrementar la calidad de este producto y su oferta durante todo el año. Sin embargo, la producción en México se caracteriza por ser principalmente de temporal, lo cual provoca una concentración de este producto en los meses de julio a diciembre, y una carencia casi absoluta de enero a junio. Por ello, han surgido en los últimos 10 años el cultivo intensivo de chile manzano en invernadero y el de campo abierto con el uso de riego por goteo. Estas variantes de producción constituyen sistemas que generan mayor calidad y rendimiento del fruto. Al respecto, se concluye que los sistemas de producción intensivos tienen ventajas no sólo en la calidad y cantidad de producto cosechado, sino también en la oportunidad de su producción, es decir, abastecer en los meses de enero a junio (Pérez y Castro, 2008; 2010)

II.5 Políticas agrarias

La política agraria es muy compleja debido a la necesidad de equilibrar la ecología, las necesidades del país y los problemas sociales de quienes viven del campo.

La agricultura es un tema clave en la lucha por la justicia global. A pesar de existir un exceso de comida en los mercados mundiales, que hace que los precios caigan de forma continuada, aún no se ha resuelto el problema del hambre en el mundo. La rápida pérdida de tierras cultivables y la disminución de la cantidad de agua dulce disponible, de la que un 70% se utiliza para la agricultura, son hoy una de las principales causas de la pobreza. La lucha contra el hambre que sufren 800 millones de seres humanos no es posible sin una profunda reforma de la política agraria global.

Los países ricos protegen a sus agricultores, bien a través de subvenciones a la producción, bien a través de fuertes aranceles a los productos extranjeros. Esto causa que los agricultores de países pobres se vean incapaces de competir en igualdad, por lo que actualmente existe una gran oposición por parte de muchos sectores a estos apoyos.

Las patentes otorgadas a las compañías que desarrollan nuevos tipos de semillas por ingeniería genética han permitido que se licencien a los agricultores las semillas de forma muy similar a la utilizada para licenciar software. Esto ha cambiado la balanza de poder en favor de los fabricantes de semillas, que pueden ahora dictar términos y condiciones antes imposibles. Debido a que si el agricultor no accede a

las demandas de la compañía, esta no le vende la semilla. Esto ha hecho que muchos les acusen de biopiratería, ya que muchas de estas empresas se dedican a investigar las propiedades de las plantas, partiendo de conocimientos milenarios. Dándose la paradoja de que al patentar estos conocimientos, obligando a los pueblos de los que han aprendido dicho conocimiento, a pagarles por su uso.

La reforma agraria es el proceso de la adecuación de las relaciones campesinas a las relaciones capitalistas, esto quiere decir que es la introducción del capitalismo al campo. Esta reforma viene a fines del siglo XIX, lo cual dificulta en avance del capitalismo en el país. El introducir el capitalismo en el campo significó que se produzcan mercancías que se compren y vendan en el mercado, sea nacional o internacional, que haya inversiones en maquinaria, equipo, fertilizantes, semillas mejoradas, etc., que se aplique nueva tecnología, lo que hacen los países con sistemas capitalistas en su país” (MÉNDEZ 2003)

La reforma agraria en México empieza con la promulgación de la Ley Agraria el 06 de enero de 1915, que se incluía como parte del plan de Veracruz, formulada por Luis Cabrera e incorporada en la constitución de 1917, que recoge sus principios fundamentales en el artículo 27 constitucional.

II.6 Programas de apoyo del gobierno al sector rural

Actualmente, los pequeños productores del campo enfrentan una creciente incapacidad para hacer frente a sus obligaciones crediticias. Esto es resultado no

sólo de la pérdida de poder adquisitivo y el aumento de las tasas de interés que la crisis trajo consigo, sino también, como es evidente, de las muy desfavorables condiciones climatológicas que han afectado a nuestro país. Hoy en día la cartera vencida, promedio del sector agropecuario, es de 17.6 por ciento. Sin embargo, el promedio de la cartera vencida de aquellos productores con créditos menores a 500 mil pesos, que representan casi el 90 por ciento del total de los productores, asciende al 25.6 por ciento. Esto refleja la grave situación financiera que enfrentan los pequeños productores del campo.

Al no poder cumplir con sus compromisos, los deudores enfrentan también serias dificultades para obtener nuevos financiamientos. De esta manera, la falta de capacidad de pago de los productores, aunada a las dificultades para acceder a nuevos recursos para ser invertidos en proyectos rentables, genera un círculo vicioso que impide impulsar el crecimiento de este sector.

“Debemos redoblar esfuerzos, planeación, así como aplicación de programas sustentables que coadyuven en el impulso al sector campesino y con ello, fomentar el repunte de su producción, trayendo así grandes beneficios en la reactivación de un importante sector de la economía michoacana”, así lo señaló en entrevista el diputado José Eduardo Anaya Gómez integrante de la Comisión de Desarrollo Rural en el Congreso del Estado.

El diputado del blanquiazul, explicó que con el acercamiento que tuvieron los legisladores de la Comisión de Desarrollo Rural con Ramón Cano Vega, titular de la Secretaría de Desarrollo Rural (SEDRU) dentro del Palacio Legislativo, este se

comprometió a operar de manera eficaz y responsable los programas de Seguridad Alimentaria y Fomento a la Agricultura Familiar; Rehabilitación y Equipamiento de Centros de acopio; así como el Fondo de protección y Vida Campesina; como el de Desarrollo y Fortalecimiento de la Microempresa Rural; para que los ingresos que entran a dicha dependencia sean aplicados en su totalidad en beneficio de los productores michoacanos.

Para concluir manifestó, “si se invierte más en el campo así como también en la ganadería, promoviendo que se bonifique la siembra de una manera tonificada, dependiendo del clima al que corresponda, lograremos que la economía de Michoacán sea renovada y más aún para este sector tan necesitado”.

Entre los principales programas de apoyo se encuentran:

- Apoyos y Servicios a la Comercialización Agropecuaria (ASERCA)
- Instituto para el Desarrollo de Capacidades en el Sector Rural A.C
- Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad Michoacán (FONAES)
- Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura.

Cuando hablamos de la agricultura se trata de una actividad muy antigua, con origen en la prehistoria, y es actualmente un sector económico indispensable y fundamental en la alimentación mundial. La agricultura se ha venido desarrollando en el transcurso del tiempo de ser una actividad que pocos conocían y que solo se veía

como una actividad de producción de alimentos para el propio consumo, paso a ser un medio de desarrollo muy importante para muchos países que ahora exportan e importan alimentos.

La agricultura forma parte de la historia donde fue muy importante, y ahora en la actualidad sigue y seguirá siendo muy importante en la vida del hombre, hoy en día existen muchas maneras de producir vegetales, verduras, semillas, carnes y cualquier tipo de alimento puesto que la tecnología ayudo mucho para que la agricultura diera un gran cambio, también existen políticas que regulan y dan facilidades a los agricultores para que puedan seguir cultivando la tierra lo cual continuaremos analizando en los siguientes capítulos.

CAPÍTULO III

ASPECTOS GENERALES DE LAS FINANZAS Y EL PROYECTO DE INVERSIÓN

Hasta hace apenas algunos años no era común escuchar sobre proyectos de inversión solo existían las grandes empresas, nadie se arriesgaba a emprender algún tipo de proyecto ya fuera para alguna pequeña o mediana empresa, nadie quería invertir en proyectos tan pequeños.

Al paso del tiempo poco a poco las personas van siendo más arriesgadas y eso es muy bueno para el ámbito empresarial, hace algunos años las personas invertían en proyectos sin tener ninguna base, ningún estudio o bien sin tener la certeza de que tan viable podría ser invertir en el proyecto, ellos realizaban inversiones en base a lo que le sucedía al vecino, a quien le avía ido bien en determinado negocio o por el simple hecho de que en esa zona no existía ese tipo de empresa y creen viable tener una en la región. Pero esto no era tan bueno puesto que a todo lo mencionado anteriormente se debía que se llegara al fracaso, no se tomaba en cuenta que en toda inversión es necesario que se efectúen estudios previos que permitan conocer el ambiente donde la empresa realizara operaciones, los estudios más importantes que deben realizar las empresas antes de ser creadas son los estudios que determinen la oferta, la demanda y lo que pasara en el futuro con el producto que se pretende crear.

Hoy en día se han realizado grandes proyectos de inversión que resultan muy viables, estos fueron realizados de la manera más correcta, se llevaron a cabo los estudios necesarios para determinar su rentabilidad, y en estos se comprueba que si realizas todos los estudios necesarios y si llevas a cavo los pasos que se deben cumplir para realizar estos proyectos se puede llegar a muy buenos resultados a corto o a largo plazo y corriendo los riesgos mínimos.

En este capítulo se tomaran en cuenta muchos puntos necesarios para un proyecto, se presenta una pequeña introducción a lo que son las finanzas, sus antecedentes y su estrecha relación con los proyectos de inversión, se describe que son los proyectos de inversión con varias definiciones, los ciclos del proyecto, la clasificación de los proyectos y los estudios que se deben de realizar para determinar la inversión.

III.1 Antecedentes de las finanzas

Las finanzas el siglo XIX

En muchos aspectos el siglo XIX fue la “edad dorada” de las finanzas. Le revolución industrial trajo fuertes demandas de inversiones de capital. Se formaron nuevas compañías, en gran número, para explotar nuevas tecnologías. Las acciones preferentes se desarrollaron en la primera mitad del siglo, y la responsabilidad

limitada para los accionistas de sociedades anónimas fue común en la segunda mitad. El auge del ferrocarril en los Estados Unidos atrajo grandes cantidades de capital británico. En banco de Inglaterra mantuvo algunos bonos del ferrocarril americano. Las tasas de interés a largo plazo permanecieron bastante bajas (2 a 4 %) a pesar de la demanda del dinero. La invención del papel moneda en el siglo XVIII combinado con grandes descubrimientos de oro mantuvo la oferta de dinero en expansión, mientras que los rápidos incrementos de la productividad mantuvieron las tasas de inflación bajas. Londres reemplazo a Ámsterdam como el mayor centro financiero del mundo.

Durante este periodo se establecieron las grandes instituciones financieras: bancos de ahorros, sociedades de construcción, asociaciones de ahorro y préstamo y asociaciones de crédito cooperativo. Los bancos comerciales estuvieron, casi exclusivamente, comprometidos con los asuntos de negocios de sus clientes.

(James Van Horne, Juan Alberto Adam Siade y Mario dc Agüero Aguirre, 2010)

Siglo XX

Según Van Horne, las finanzas de la empresa surgieron como un campo de estudio independiente al de la economía a principios del siglo XX. Esto significa que es en ese siglo cuando se empiezan a crear teorías que explican, exclusivamente, los hechos financieros. Esto también nos indica que no existían teorías que explicaran las finanzas como tales, sino que las teorías que se desarrollaban respondían a la economía en general.

Para determinar cuál sería la perspectiva teórica de las finanzas es necesario analizar la evolución que ha tenido desde que se estudian como campo específico.

En el año de 1900 se inicia una tendencia por emitir grandes volúmenes de valores de renta fija y de renta variable. En este año el Consejo de la Universidad de Nueva York estableció la considerada primera Escuela de Comercio, Contabilidad y Finanzas de todo el mundo.

En la década de los años veinte el estudio de las finanzas se orientó a la liquidez y al financiamiento de las empresas, la atención se encontraba más en el financiamiento externo que en la administración interna.

La depresión de los años treinta obligo a centrar el estudio y la teoría de las finanzas a las cuestiones defensivas de la supervivencia

En la década de 1940, las finanzas se orientaron más hacia el financiamiento externo, con una orientación hacia los flujos de efectivo, que hacia la toma de decisiones desde el interior de la empresa.

En la década de 1950, con la llegada de la computadora, los sistemas de información le brindaron al administrador financiero, los elementos necesarios para que la toma de decisiones se realizara en forma más adecuada. Se desarrollaron las técnicas de investigación, de operaciones y de decisiones. Se agilizaron los medios que usan las empresas para realizar las operaciones bancarias, pagar sus cuentas, administrar la cobranza, traspasar efectivo, el manejo de riesgos cambiarios entre otras.

En la década de 1960, se desarrolló la teoría de la cartera de valores que había sido presentada en 1952 por Markowitz. Esta teoría dice que el riesgo de un activo individual no se debe juzgar a través de las desviaciones del rendimiento que se espera, sino con base a su contribución marginal al riesgo global de un portafolio de activos.

En la década de 1970 se perfeccionó más el modelo de fijación de precios de los activos de capital y surgió una de las aportaciones de mayor relevancia en el ámbito financiero del siglo veinte ya que Black y Scholes formularon el modelo de fijación de precios de opciones para la evaluación relativa de los derechos financiero.

La década de 1980 se caracterizó por mejorar la precisión de la teoría financiera. Asimismo, la calidad de la información que manejan las empresas y las diferencias en su manejo para la administración para los inversionistas en valores, para clientes, para proveedores y empleados fue un área de las finanzas altamente investigada.

Los años noventa se destacan por la globalización de las finanzas y el constante aumento en la generación de la riqueza. La teoría financiera propone integrar los mercados financieros mundiales. Las últimas dos décadas se han caracterizado por una gran volatilidad de la inflación, los tipos de cambio y las tasas de interés.

Siglo XXI

En los inicios de este siglo XXI se seguirá hablando de globalización de las finanzas, los cambios surgirán cada vez con mayor prontitud. Sin embargo. Las teorías financieras ya no se podrán enfocar exclusivamente a la generación de la riqueza, si no que deberán orientarse al servicio del hombre.

Las finanzas ofrecerán grandes oportunidades de investigación y, consecuentemente, la posibilidad de que con base en esta realidad, se desarrollen teorías que representen, a partir de la evidencia empírica que nos ofrece el mundo financiero la posibilidad de conocer en una forma mejor el comportamiento de los mercados y, a nivel de la administración financiera de las organizaciones en general, lograr una mayor eficiencia en la obtención de la asignación de del capital, que no solo afecta la empresa, si no que genera un efecto en los mercados financieros y, consecuentemente en la economía en general, dependiendo de la eficiencia con que participen los usuarios de este capital y de la forma en que los asignen en términos de viabilidad de proyectos y de la recuperación y rendimiento de los mismos. Situación que no se contrapone con la generación de valor económico.

(James Van Horne, Juan Alberto Adam Siade y Mario dc Agüero Aguirre, 2010)

III.2 Concepto de Finanzas

Es la teoría y práctica del crédito monetario, banca y métodos de promoción total. Esta teoría incluye la inversión, la especulación, el crédito y los valores.

(Rosenberg, J.M.)

Disciplina que mediante, el auxilio de otras tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprender su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad. (Ortega Castro Alfonso).

Es el área donde se estudian las técnicas y procedimientos para planear, organizar y controlar la obtención y utilización óptimas de los recursos monetarios, provenientes de las fuentes internas y externas de una organización, así como la estructura y funcionamiento de los mercados financieros, para lograr su mejor aprovechamiento en el cumplimiento de los objetivos de la organización. (Seminario de investigadores de la FCA. UNAM, revista contaduría y administración N° 190, proyecto de definición de las áreas del conocimiento de contaduría y administración.)

Se puede decir que las finanzas es el arte de manejar los recursos monetarios tanto propios como ajenos, es lograr un mejor aprovechamiento de este recurso para lograr los objetivos, apoyándose de otras áreas como la administración, la contaduría y la economía.

III.3 Administración financiera

El autor Oscar G. Montalvo define de la siguiente manera: “La Administración Financiera trata principalmente del dinero, como la variable que ocupa la atención central de las organizaciones con fines de lucro. En este ámbito empresarial, la administración financiera estudia y analiza los problemas acerca de:

- La Inversión
- El Financiamiento
- La Administración de los Activos

Si el conjunto de temas de la administración financiera debiera clasificarse sistemáticamente en grandes temas, dichos temas serían los tres antes mencionados.”

Una definición de Administración Financiera debería abarcar en síntesis todo lo señalado anteriormente, por lo que, es difícil su construcción: La administración financiera es una parte de la ciencia de la administración de empresas que estudia y analiza, como las organizaciones con fines de lucro pueden optimizar:

- La adquisición de activos y la realización de operaciones que generen rendimiento posible.
- El Financiamiento de los recursos que utilizan en sus inversiones y operaciones, incurriendo en el menos costo posible determinando cómo y cuándo devolverlos a los acreedores, y retribuir a los inversores con ganancias en dinero y en bienes de capital.
- La Administración de los activos de la organización.

Todo ello con el propósito de maximizar la riqueza del inversor y minimizar el riesgo de resultados desfavorables. Con este propósito, para evaluar el nivel del

desempeño de la gestión financiera la firma dispone de indicadores como la liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura y apalancamiento, que le permiten evaluar y controlar el proceso de Administración financiera mediante diagnósticos periódicos.

El tema central de la Administración Financiera es la utilización de recursos de dinero para invertir financiar pagar a los inversores y administrarlos eficientemente en forma de activos.

(MONTALVO CLAROS, Oscar G. 2011)

III.4 Concepto e importancia de los proyectos de inversión

Definición de proyecto

“Conjunto de datos, cálculos y dibujos articulados en forma metodológica, que dan parámetros de cómo ha de ser y cuanto ha de costar una obra o tarea, siendo sometidos a evaluaciones para fundamentar una decisión de aceptación y rechazo”.
(Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

“Según la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en su etapa de estudio, el proyecto es un conjunto de antecedentes que permiten juzgar las ventajas y desventajas que presenta la asignación de recursos (llamados también insumos) a un centro o unidad productora donde serán transformados en bienes o servicios”.
(Alfonso Cortázar Martínez, Trillas, 1993).

Un proyecto es la determinación de las variables que se presentan en la elaboración de una obra o tarea, estas permiten determinar la viabilidad de la unidad a realizar, ya sea productora o transformadora de bienes y servicios.

Definición de inversión

“Aportación de recursos para obtener un beneficio”. (Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

“empleo productivo de bienes económicos, que dan como resultado una magnitud de estos mayor que la empleada. (Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

La inversión es la unidad económica o financiera que se aporta a un proyecto, esta con el fin de ser incrementada en cierto tiempo.

Definición de proyecto de Inversión

“Unidad mínima económica de planeación, formada por un conjunto de actividades relacionadas, que suceden, complementan y deciden entre sí, la última

de las cuales es parte importante para la toma de decisiones para la inversión”.
(Alfonso Cortázar Martínez, Trillas, 1993).

“Es un plan al que se le asigna determinado monto de capital y se le proporciona insumos de varios tipos para producir un bien o servicio útil para el ser humano”. (Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

Se puede decir que un proyecto de inversión es la aplicación y evaluación de estudios encaminados a realizar un objetivo, ya sea la producción o transformación de un bien o servicio que beneficie a la sociedad, esto para determinar qué tan viable es realizar la inversión.

III.5 Clasificación de los proyectos de inversión

En los proyectos de inversión existen varias clasificaciones estas se hacen en base al destino de los recursos y a los beneficios que se planean al respecto entre estas tenemos:

- **De acuerdo al sector al que van dirigidos** y estos pueden ser:

1.- Agropecuarios: Son los que se ubican en el sector primario y que al explotarlos no se realiza ninguna transformación, por ejemplo:

- Caprinos.
- Bovinos.
- Frutícolas.

2.- Industriales: Son los que se ubican en el sector secundario o conocido también como industrial, y su principal característica es la transformación de productos, por ejemplo:

- Ropa.
- Calzado
- Farmacéutica.

3.- De servicios: Son los que se ubican en el sector terciario, por ejemplo:

- Transporte.
- Educación.
- Carreteros.

- **De acuerdo a su naturaleza pueden ser:**

1.- Dependientes: Son dos o más proyectos relacionados entre sí, y que al ser aprobado uno de ellos, los demás también son aprobados.

2.- Independientes: Son dos o más proyectos que son analizados y pueden ser aprobados o rechazados de forma individual sin causar problemas a los demás.

3.- Mutuamente excluyentes: Se da cuando se analiza un conjunto de proyectos y al seleccionar alguno de ellos, los demás se eliminan automáticamente.

- **De acuerdo a su giro** pueden ser:

1.- De bienes: son los que ofrecen un producto a la sociedad por ejemplo:

- Agrícolas.
- Forestales.
- Industriales.
- Marítimos.
- Mineros.
- Pecuarios, etc.

2.- De servicios: Son los que ofrecen un producto intangible a la sociedad y se pueden clasificar en dos grupos como son:

a) Infraestructura social: Estos son los que se prestan a la sociedad en general con ayuda del gobierno, por ejemplo:

- Alcantarillado.
- Educación.
- Recreativos.
- Acueductos.
- Salud.

b) Infraestructura física: Estos son los que se prestan a la sociedad pero de manera independiente o privada. Por ejemplo:

- Aeropuertos.
- Electrificación.
- Ferrocarriles.
- Carreteras.
- Comunicaciones.
- Infraestructura hidráulica.
- Transporte.

III.6 Ciclos del proyecto de inversión

En un proyecto de inversión es importante analizar lo que sucede desde el momento en que se genera la intención de aprovechar determinados recursos y hasta que concluye cuando se inician las operaciones del proyecto.

El ciclo del proyecto de inversión comienza con la identificación de los objetivos, los cuales fueron determinados dentro de la planeación, estos objetivos deben ser basados en la realidad para que se puedan determinar los problemas que se pueden presentar en el proyecto y así poder generar las ideas de inversión.

Después de que se tienen establecidos los objetivos se pueden desarrollar varias ideas y de estas se pueden seleccionar las de mejor prioridad, las que vayan relacionadas con las estrategias a desarrollar, se califican por el perfil técnico-económico puesto que servirán para la formulación y evaluación de los anteproyectos preliminares o definitivos de inversión, determinando estos con base en evaluaciones financieras, socioeconómicas y técnicas.

Para la ejecución del proyecto es necesario destacar que el proceso de inversión debe de incluir toda una serie de evaluaciones que van desde que la inversión es virtual, cuando se pasa a estudios, y al final de los estudios.

Cuando el proyecto se encuentra en marcha después de cierto tiempo de realizar operaciones se lleva a cabo una evaluación en la que se deben comparar lo que se proyectó con los estudios llevados a cabo y con lo que realmente se realizó.

En un proyecto se pueden encontrar diferentes términos sobre los ciclos pero en este caso se podrán apreciar los siguientes:

Proyecto en estudio: este es el que abarca el estudio de pre inversión, el estudio previo de factibilidad, el perfil, anteproyecto, proyecto preliminar y el estudio económico.

Proyecto en elaboración: en este solamente se encuentran los estudios de inversión, factibilidad, proyecto definitivo y el estudio técnico.

Proyecto de operación: en este únicamente se realiza el estudio del pos-inversión.

Elaboración: en esta etapa se lleva a cabo el proyecto, hasta este punto se debe tener muy claro si en realidad es viable la inversión aquí se realiza la formulación.

Todas las inversiones tiene en si una misma serie de estudios que justifican su realización, es por esto que los proyectos que sean elaborados deben mostrar su viabilidad y determinar sus repercusiones ya sea que estas se encuentren dirigidas a la demanda derivada de la necesidad, o se dirijan hacia el mercado, de manera que se evalúen los proyectos de inversión en base al interés del inversionista privado o al de la población. Pero en base a lo anterior, si se pretende invertir con la menor incertidumbre y el riesgo mínimo posible, es necesario elaborar estudios exactos y concernientes al objetivo de la inversión pero esto provocara que mientras más se avance en las investigaciones el costo de estas será mucho mayor e inversamente, la incertidumbre disminuirá.

A medida que se vayan elaborando los estudios y sobre todo se vayan obteniendo resultados satisfactorios, se puede ir pasando del mismo al siguiente y así continuar la secuencia de cada uno de los ciclos hasta llegar a las operaciones y realizar las evaluaciones necesarias al término del proyecto.

III.7 Niveles del proyecto de inversión (Estudios)

En este apartado se hace referencia a la profundidad que se tendrá en la investigación, se verifican todos los estudios necesarios para obtener los resultados concretos sobre la realización del proyecto además de algunos de los estudios ya mencionados en otros apartados también se tienen los siguientes:

1.- Estudio general de gran inversión

En este estudio se debe de identificar claramente el objetivo que se pretende alcanzar con la finalidad de planear de manera acertada cualquier detalle que pueda ayudarnos a perfeccionar dicho proyecto y poder tomar la mejor decisión al momento de realizar una inversión.

Para realizar este estudio se debe conocer totalmente la investigación es decir ya se debe tener una idea clara de lo que es el proyecto, para esto se deben intercambiar ideas, definir puntos de vista y aportar diferentes opiniones con los inversionistas que todo este claramente definido y al conocimiento de todos los inversionistas, también se deben aclarar todas las dudas sobre el impacto que tendrá el proyecto tanto en la empresa con los accionistas y todo el personal así como con la misma sociedad que se relaciona con la empresa.

Ya que se tenga claramente definido lo que se pretende realizar y con las variables que se pueden llegar a presentar, se procede a efectuar una visita al lugar donde se establecerá la empresa a crear, es decir se debe conocer el medio ambiente tanto físico como social para determinar si se encuentra en las condiciones necesarias para abrir ahí la empresa entre estos medios se deben verificar por ejemplo los siguientes:

- Vías de comunicación.
- Medios de información.
- Planteles educativos.
- Topografía del terreno.
- Hospitales.
- Urbanización.
- Integración social de la zona.

Además de que esto se hace para conocer le lugar, también se hace para verificar si en ese momento o en un futuro la empresa pueda tener posibles obstáculos que puedan impedir su funcionamiento.

Ya que se tiene la información anterior se procede a elaborar el documento ya antes mencionado, el PERFIL, en él se detallan las fortalezas y debilidades del proyecto, así como los posibles obstáculos que se tendrán esto con el fin de que puedan ser superados, esto es de vital importancia, puesto que es motivo por el cual muchos proyectos pueden ser desechados o bien que deban ser modificados para que puedan realizarse.

El estudio general de gran inversión es el que se encarga de tener bien definidas las variables generales por las cuales se pueden rechazar o modificar un

proyecto, este estudio no es tan profundo pero aun así es muy importante para la empresa y es uno de los primeros estudios que se deben llevar a cabo puesto que este puede determinar si se continua con los demás estudios o si se debe modificar el proyecto.

2.- Proyecto preliminar (Estudio previo de factibilidad)

Este se lleva a cabo con el objeto de obtener información sobre el proyecto, sin realizar ningún tipo de investigación de campo, es decir no se conoce ni el ambiente ni el ámbito de aplicación del proyecto, este solo nos da una idea de las alternativas que se tienen y las condiciones que lo rodean.

Para este estudio se deben de tomar varios aspectos en cuenta entre ellos tenemos los siguientes:

- a) **Antecedentes del proyecto:** Aquí se debe analizar y obtener un resumen sobre las circunstancias que dieron origen a la idea del proyecto para contar con algunas bases o antecedentes sobre lo que se pretende realizar.

- b) **Aspectos de mercado:** Se deben analizar todas y cada una de las posibles variables que pueden afectar al proyecto de manera económica, aun cuando no se tengan estudios para determinar dichas variables se deben estudiar las que crean que pueden afectar.

- c) **Aspectos técnicos:** Se realiza un análisis sobre todos los aspectos técnicos que se ven relacionados en el proyecto estos pueden ser; análisis sobre el equipo o innovaciones tecnológicas con las que contara el proyecto.

- d) **Aspectos financieros:** Aquí se debe obtener información sobre todos los aspectos financieros que se deben involucrar dentro del proyecto, se cuantifican las fuentes de ingresos y egresos que están dentro del proyecto.

- e) **Evaluación del proyecto:** Se da cuando ya se haya realizado el proyecto y este ya se encuentre concluido para determinar los resultados de la inversión, se analizaran las condiciones externas, así como los indicadores financieros y económicos.

3.- Proyecto definitivo (Estudio de factibilidad)

En esta etapa se elabora el documento del proyecto que se integra por los análisis económicos, financieros, etc. Estableciendo los elementos cuantificables y tomar decisiones acertadas considerando los siguientes aspectos.

- a) **Estudio de mercado:** Este abarca todo lo que tiene que ver con la finalidad del producto, es el estudio de la oferta y la demanda junto con las muestras, las entrevistas y los cuestionarios.
- b) **Estudio de disponibilidad de insumos:** En este se analizan los insumos de donde se obtendrán, quienes los proveerán y por cuánto tiempo contarán con ellos, en este estudio se analizan las condiciones y la organización de la producción y su destino.
- c) **Localización y tamaño:** En este ya se debe elegir el lugar donde se establecerá el proyecto después de realizar los estudios necesarios, aquí se define en qué lugar se va a ubicar el proyecto, utilizando un análisis de los diferentes lugares alternativos.
- d) **Ingeniería del proyecto:** Se estudia los elementos del diseño y las especificaciones necesarias es como se va a establecer la empresa, las instalaciones y todas sus áreas a diseñar.
- e) **Inversión y financiamiento:** Es como se va a financiar el proyecto quienes serán los inversionistas y cómo será la inversión, es decir tener bien definido el financiamiento del proyecto y condiciones en que se otorga, tomando en cuenta como el proyecto cubrirá sus deudas.
- f) **Proyecciones financieras:** Se realizan proyecciones de estados financieros para poder definir las ganancias a largo plazo se realizan estados financieros pro-forma como estado de resultados, estado de origen o aplicación de recursos, balance general y flujo de caja.
- g) **Evaluación financiera:** Se llevan a cabo y se evalúan las razones financieras determinando la rentabilidad del proyecto.

- h) **Evaluación económico-social:** Después de analizar todos los aspectos sobre la sociedad y el medio ambiente donde se establecerá la empresa se puede medir el impacto que tendrá llevar a cabo el proyecto ante la sociedad.
- i) **Organización del proyecto:** Se lleva a cabo el establecimiento del organigrama de la empresa aquí se definen los puestos de las principales áreas que conformaran la empresa, se establece la forma de organización y administración de la empresa que será creada.

Proyecto final (Definitivo)

Se presenta toda la información que se obtuvo en la investigación tanto de estudios como de encuestas, todo lo que tuvo que ver con la investigación o lo que haya arrojado algún análisis, se tratan los puntos más importantes y algunas veces se presenta una lista de contratos de venta, además se presenta por escrito la cotización de la inversión para que los inversionistas puedan tener bien claros todos los puntos sobre el proyecto.

III.8 Elementos para la toma de decisiones de inversión.

Un proyecto de inversión siempre tiene un proceso de evaluación continua de sus estudios realizados para tener concretizadas las decisiones de inversión, pero estas deben llegar a una evaluación de tipo financiero y económico, tomando toda la información recopilada y analizada para que estos sean confiables y no se

encuentren muchas variables. Para evaluar un proyecto se debe de emplear una técnica matemático-financiero y analítica, puesto que a través de ellos se pueden determinar los beneficios o perdidas en que pueden incurrir al pretender realizar una inversión de una manera más confiable, dentro de esta inversión uno de sus objetivos es obtener resultados que apoyen la toma de decisiones referente a actividades de inversión.

Al evaluar los proyectos de inversión se determinan los costos de oportunidad en que se incurren al invertir al momento para obtener beneficios al instante, que por los reglas muchos emprendedores se dejan llevar por este paso deciden tener un beneficio pequeño al instante que uno mucho mayor a largo plazo, se sacrifican las posibilidades de beneficios futuros, pero es mucho más preferible privar el beneficio actual para trasladarlo al futuro, al tener como bases específicas las inversiones.

Pero muchos de estos emprendedores deciden tomar esta decisión debido a que no existen posibilidades reales de medir o evitar el riesgo y la incertidumbre de las inversiones, se necesita evaluar los resultados con el fin de calcular su grado de factibilidad, sea financiera, de repercusión económica o de beneficio social, y para ello existen varios métodos a continuación se describen algunos.

Evaluación financiera

Esta es una de las principales evaluaciones que se deben de llevar a cabo para apoyar la toma de decisiones dentro de un proyecto de inversión, esta se refiere a la evaluación financiera y se apoya en el cálculo de los aspectos financieros del proyecto.

La evaluación financiera se puede emplear para comparar dos o más proyectos o para determinar la viabilidad de la inversión en un solo proyecto entres sus fines se encuentran los siguientes:

- a) Establecer razones e índices financieros derivados de un balance general.
- b) Identificar la repercusión financiera por el empleo de los recursos monetarios en el proyecto de selección.
- c) Calcular las utilidades, pérdidas o ambas que se estiman para obtener en un futuro, a valores actualizados.
- d) Determinar las tasas de rentabilidad financiera que ha de generar el proyecto, a partir del cálculo e igualación de los ingresos con los egresos, a valores actualizados.

- e) Establecer una serie de igualdades numéricas que den resultados ya sean positivos o negativos respecto a la inversión de que se trate.

(Introducción al Análisis de Proyectos de Inversión, Alfonso Cortázar Martínez, Trillas, 1993).

En la evaluación financiera existe una gran diversidad de criterios, no existe una metodología única y uniforme para los casos que se analicen, por ello en este apartado se analizarán tres partes que se consideran integrantes de la evaluación de proyectos.

- **Criterios estáticos:** Su empleo no considera la pérdida de valor del dinero a través del tiempo, este se refiere al manejo de índices y razones financieras derivadas del balance general y de otros indicadores que funcionan para la comparación de propuestas de inversión a valores constantes e inalterables de sus utilidades y costos.
- **Razones e índices financieros:** Los índices y las razones financieras sirven como apoyo para determinar el análisis financiero de una inversión futura se pueden determinar diferentes relaciones entre sí, este tipo de indicadores cumplen una función cuando se realiza el análisis técnico-económico de la fase de estudios previos de factibilidad; pero al evaluar un proyecto en términos financieros, con inversiones distintas y flujos

monetarios calculados en un periodo determinado pierden importancia para permitir el empleo de criterios dinámicos de evaluación de proyectos de inversión. Algunas razones financieras son:

- AD/PC: activo de pronta realización
 - AC/PC: índice de liquidez
 - PF/AT: apalancamiento financiero
 - PF/C: estabilidad financiera
- **Criterios dinámicos:** Son los mecanismos matemático-financieros que se emplean en la evaluación de los mismos y que tienen como objetivo general determinar la pérdida del valor del dinero a través del tiempo y su posible repercusión en las inversiones realizadas.

Un proyecto de inversión es la aplicación y evaluación de estudios encaminados a realizar un objetivo, ya sea la producción o transformación de un bien o servicio que beneficie a la sociedad, esto para determinar qué tan viable es realizar la inversión. Estos se pueden clasificar de acuerdo al sector al que van dirigido, de acuerdo a su naturaleza y de acuerdo a su giro.

Dentro del proyecto se establecen una serie de ciclos los cuales tienen el fin de analizar lo que sucede desde el momento en que se genera la intención de aprovechar determinados recursos y hasta que concluye cuando se inician las

operaciones del proyecto. Así como también dentro del proyecto existen niveles de estudio los cuales van desde el estudio de pre-factibilidad hasta un estudio definitivo.

Por último se lleva a cabo la evaluación financiera la cual comprende una serie de elementos para sus estudios como son los elementos estáticos, razones financieras y los dinámicos. Esta evaluación financiera además de estos estudios también se deriva de los estudios de mercado, el técnico, el financiero y administrativo mismos que son objeto de estudio en el siguiente capítulo.

CAPÍTULO IV

ETAPAS DEL PROYECTO DE INVERSIÓN

El proyecto de inversión es una propuesta de acción que propone obtener ganancias, en algunos casos con la utilización de los recursos disponibles o con financiamientos de terceros, estas ganancias que no son seguras pueden surgir a corto, mediano o largo plazo.

En todo proyecto de inversión se debe incluir la acumulación de información y su evaluación, de factores que influyen en la oferta y la demanda de un producto. Esto es el estudio de mercado en él se determina a que sector del mercado se dirige el producto y la cantidad de productos que se deben producir.

En el proyecto es un plan al que se le asigna capital e insumos materiales, humanos y técnicos su principal objetivo es generar un rendimiento económico en determinado plazo, por eso es necesario determinar los recursos a utilizar en el proyecto.

Las etapas del proyecto de inversión implican la identificación de un objetivo, la decisión de invertir, la administración de la inversión y la evaluación de sus resultados, mismo que se analiza en este capítulo con los estudios de mercado, técnico, financiero, administrativo y las fuentes de financiamiento.

IV.1 Objetivos

A lo largo de la vida una persona se establece objetivos, las empresas establecen objetivos, es por ello que en este capítulo veremos que en todo proyecto de inversión es de suma importancia establecer cuál es el objetivo que se pretende alcanzar y cuáles son los medios para lograrlo.

Los objetivos que se establezcan deben ser derivados de estudios que los determinen puesto que estos deben ser alcanzables, reales y concretos. Si se trabaja por objetivos alcanzables se tendrá una menor posibilidad de error o simplemente no se tendrán desvíos del fin que se persigue.

Definición de Objetivos

“Un objetivo representa, lo que se espera alcanzar en el futuro como resultado del proceso administrativo”.

“Son lo fines hacia los cuales se dirigen las actividades de cualquier empresa, departamento o proyecto”

“Es el fin que tiene una entidad fija de manera medible y cuantificable, para tratar de alcanzarlo en un futuro”.

(Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

De acuerdo a lo anterior se puede concluir que un objetivo es lo que una empresa pretende alcanzar desde el momento en que es creada, es el fin que pretende alcanzar en un futuro.

Dentro de un proyecto de inversión es de suma importancia el establecimiento de objetivos, puesto que estos son tomados como guías en el desarrollo de las actividades que se van realizando durante la etapa de estudio, en la puesta en marcha y en el funcionamiento normal de la empresa.

Tipos de objetivos

- **Objetivo general:** Son en los que se plasma la idea de realizar un proyecto, siendo el fin al cual queremos llegar, es toda la esencia de la cual se está formulando toda una idea y plan de un proyecto.
- **Objetivo específico:** Estos objetivos no se diferencian mucho de los generales únicamente estos se realizan a un nivel más detallado y son complementarios, este tipo de objetivo abarca la principal aspiración de la inversión, esta deberá ser apegada a la realidad y debe ser medible y alcanzable, logrando así apoyar o sujetarse a los objetivos, detallando lo específico de los propósitos que en el proyecto se van a determinar.

(Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

Dentro de un empresa se deben tener bien definidos lo que son los objetivos específicos y los objetivos detallados puesto que el detallado solo complementa y

detalla al general, el general se puede definir como el fin que persigue la empresa y el detallado es como se llegara a dicho fin.

Los objetivos dentro de la entidad son de gran importancia puesto que estos definen a donde se pretende llegar, y con ellos no existen desviaciones ni errores del fin que se tiene, con ellos se pueden conocer los resultados del proyecto.

IV.2 Estudio de mercado

Definición de mercado

“Es el área geográfica, en el cual concurren oferentes y demandantes que se interrelacionan por el intercambio de un bien o un servicio” (José Silvestre Méndez. McGraw Hill).

“Reunión de comerciantes que van vender en determinados sitios y días. Sitios destinados en ciertas poblaciones en la compra y venta de mercancías” (Stanley Fisher. McGraw Hill).

De acuerdo a estas definiciones se puede decir que el mercado es un área donde se da la compra y la venta de productos o servicios, se ofertan de acuerdo al tipo de mercancía y a su valor generado.

Tipos de mercado

Existe una gran diversidad de tipos de mercado, ya sean mercados nacionales e internacionales, para entrar en materia y solo conocer los más importantes se han desarrollado los siguientes:

- **De acuerdo al área geográfica que abarcan:**
 - Locales: Se encuentran en un ámbito geográfico muy reducido por lo regular estos mercados se dan entre las mismas personas de la región.
 - Regionales: Estas abarcan varias localidades, se integran en una región geográfica o económica, en estas se relacionan varias localidades entre sí.
 - Nacionales: En estos mercados se abarca la totalidad de las operaciones comerciales internas que se realizan en un país, por lo regular siempre las mismas empresas operan estos mercados puesto que es difícil entrar para empresas nuevas.
 - Mundial: Este mercado es el más grande ya para que una empresa de nueva creación pueda entrar a este mercado es muy difícil casi imposible, en este mercado se realiza el conjunto de operaciones comerciales entre diferentes países.

- **De acuerdo a lo que ofrece:**

- De mercancías: En estos mercados se ofrecen bienes que fueron producidos para su venta, aquí las personas adquieren productos de cualquier tipo, estos son elaborados para su consumo.
- De servicios: En estos mercados se ofrecen servicios, entre ellos se encuentran el mercado de trabajo.

Los mercados se pueden clasificar en diferentes tipos, pero al final de cuentas siempre se culmina en lo mismo, ya que, en un mercado ya sea local, nacional o mundial siempre se ofrecerán productos o servicios de diferentes índoles y diversos precios.

Uno de los principales objetivos del estudio de mercado es suministrar información valiosa para la decisión final de invertir o no, si se podrá llevar a cabo el proyecto o no.

Dentro del estudio de mercado se realizan las acciones siguientes:

- a) Se acumula toda la información requerida sobre los productos o servicios que ofrecerá el proyecto.
- b) Después esta información se analizara cuidadosamente.
- c) Para así poder generar dos o más alternativas y poder generar una solución final.

Dentro de esta investigación se decide que métodos se usaran para que la información que se obtendrá cuente con la calidad y la cantidad requerida para ser una investigación viable. Los recursos financieros que se requieren en este estudio son de vital importancia, puesto que entre más se invierte en la investigación mejores resultados se tendrán, con ello la incertidumbre será menor y así se podrá tomar una mejor decisión de una manera más clara.

Importancia del estudio de mercado

La importancia del estudio de mercado radica en que:

- a) Se evitan gastos. En muchas ocasiones, proyectos que a primera instancia son viables, los estudios preliminares arrojan información contraria, lo que propicia que la investigación no se realice, evitando con esto fuertes pérdidas posteriores a los inversionistas.
- b) Las decisiones se toman basadas en la existencia de un mercado real, como resultado del cumulo de información obtenida en cantidad y calidad.
- c) Permite conocer el ambiente en donde la futura empresa realizara sus actividades económicas.
- d) Permite tomar cursos alternativos de acción que se pudieran presentar tanto a la hora de llevar a cabo la ejecución del proyecto, como en su funcionamiento.
- e) Permite conocer si el proyecto va a satisfacer una necesidad real.

(Abraham Hernández H., Abraham Hernández V., 2001).

Es de suma importancia que dentro de los diferentes estudios se lleve a cabo el de mercado, puesto que se realizan las investigaciones necesarias para que las decisiones tomadas sean en base a un mercado real, permite tomar cursos de accione a la hora de echar a andar el proyecto y también se conoce si el proyecto satisface una necesidad real.

La demanda

Dentro del estudio de mercado se deben analizar muchas variables una de ellas y sobre todo la más importante en la demanda. En determinado producto la demanda son las diferentes cantidades que se pueden comprar o vender a distintos precios en un tiempo determinado. En un servicio la demanda es el precio del servicio, ingresos de los consumidores y los gustos o preferencias de los consumidores.

Para saber que volumen de productos se consumirán en un futuro se debe conocer y analizar detalladamente la demanda actual y el comportamiento histórico que ha tenido. Para que se pueda realizar un análisis concreto de la demanda se debe tener muy en cuenta el producto que se pretende producir o el servicio que se va a ofrecer y a que parte de la sociedad se va a dirigir.

Lo anterior se puede obtener de diversas fuentes y es aquí donde se debe considerar otro elemento a analizar es decir la selección de las fuentes de información, estas se clasifican en:

- Primarias: es la información obtenida de primera mano por los investigadores y su finalidad es solo la investigación.
- Secundarias: es cuando la información es obtenida de documentos, películas, revistas, videos, entre otras cosas y su finalidad no es la investigación que se lleva a cabo.

Se puede analizar con precisión cuales son las fuentes más confiables y que pueden ser de mayor utilidad para la investigación que se llevara a cabo, una vez que hayan seleccionado las fuentes que se utilizaran, también será necesario seleccionar las técnicas de recolección de esta información, entre muchas de las que existen se tomaran en cuenta solo las siguientes:

- a) Observación: Esta hace referencia a toda la información que se obtiene a través de nuestros sentidos.
- b) Entrevista: Puede realizarse a través de la aplicación de cuestionarios o de manera verbal.
- c) Recopilación de la información: Aquí se recopilan todos los datos de las diversas fuentes de información que se seleccionaron.
- d) Aplicación de cuestionarios: Este es el instrumento más utilizado y el más confiable en él se obtiene información precisa, su estructuración dependerá de la información que se desea obtener.

En un ejemplo práctico sobre la demanda se deben considerar además de los elementos anteriormente mencionados los siguientes:

- El tipo de estudio que se va a realizar dentro de la investigación que se lleva a cabo.
- La descripción del universo por el cual se encuentra interesado para la investigación.
- El tamaño mínimo de la muestra, aquí se debe tomar en cuenta que los elementos seleccionados sean representativos para la investigación.
- Se debe diseñar o buscar una fórmula que se empleara para determinar el tamaño mínimo de la muestra.

Ya que se ha estructurado el cuestionario y se ha determinado el tamaño mínimo de la muestra requerida, se procederá a seleccionar la zona o zonas en donde se aplicaran, y para ello se deben emplear las técnicas adecuadas que favorezcan las investigación.

La oferta

Dentro de los análisis que se han mencionado acerca de las diferentes variables también se debe llevar a cabo el análisis de la oferta.

La oferta es la cantidad de bienes o servicios, que están dispuestos a ofrecer a distintos precios en un momento determinado los diferentes ofertantes. Las determinantes que influyen en la cantidad ofrecida son:

- El precio del bien: Se puede señalar que a medida que el precio aumenta, la cantidad ofrecida también es mayor, y cuando el precio sea menor la cantidad de igual manera será menor, por lo tanto el precio y la cantidad reaccionan en razón directa.

- La tecnología: A medida que la tecnología se perfecciona y evoluciona, la producción aumenta.
- La oferta de los insumos: La cantidad que se ofrece al consumidor se da de acuerdo a la abundancia o escasez de los insumos.
- Condiciones meteorológicas: la cantidad de producción depende de que las condiciones naturales sean óptimas.

El estudio de mercado proporciona información relevante que, bien analizada, sirve de base para otras etapas del proyecto de inversión. Con la demanda posible se determinan los siguientes datos:

- Los niveles de inventario.
- El lugar donde se ubicara o se construirá.
- Maquinaria necesaria para producir el bien.
- Los gustos y preferencias de los consumidores.
- Conocimiento de la competencia.

IV.3 Estudio técnico

Como ya se analizó anteriormente el estudio de mercado, permite conocer los gustos de los consumidores, sus preferencias, su ubicación, las empresas que son sus principales competidores, el territorio que estas controlan, y sobre todo la demanda del producto en esos lugares. Contando con estos conocimientos se deben considerar para tomar la decisión de donde se construirá la empresa, esta debe ser ubicada estratégicamente para que pueda tener un auge, se busca la manera de que

pueda ser así, ya que debido a los altos precios de los predios, los planes de desarrollo del gobierno, la cuestiones ecológica, entre otro factores no se puede establecer la empresa.

El estudio técnico es analizar todos los factores que influyen en la selección de la ubicación de la empresa. Todos los pros y los contras que se deben tomar en cuenta. A continuación se especifican estos tipos de factores:

FACTORES INSTITUCIONALES

Hoy en días las leyes tienen cambios o reformas constantemente, es por ellos que se deben conocer a fondo estas leyes para saber si existen algunas que restrinjan el establecimiento de ciertas empresas, es decir abra que investigar minuciosamente en las legislaciones todos los aspectos sobre la construcción, uso del suelo, ecología, salubridad, estímulos fiscales, etcétera.

SERVICIOS

Para tener bien concreto que si se podrá tener un producto o servicio, se deben investigar los servicios que se requieren para ello, en la actualidad hay muchas variables que restringen los servicios, se dice fácil pero muchas empresas se ven en aprietos para que les hagan llegar los servicios como el agua por ejemplo, todo depende de su localización.

MATERIA PRIMA

Se debe tomar en cuenta el volumen de materia prima necesaria para realizar la actividad, para así saber si se necesitara solo un proveedor o contactar varios, así como analizar los posibles proveedores y la distancia a la que se encuentran de la empresa, para calcular posibles costos de transporte.

MANO DE OBRA

En este aspecto se debe analizar la cantidad de mano de obra que se tiene para saber si se podrá cumplir a tiempo con el producto de acuerdo a su demanda en el mercado, se debe verificar la cantidad de mano de obra calificada con la que se cuenta, y la no calificada, la cantidad que se requiere de cada una de ellas, tomando en consideración el producto a realizar y el costo de transporte a la empresa en caso de que así se requiera.

UBICACIÓN ESTRATEGICA

Aquí se deben analizar las vías y medios de comunicación, puesto que son muy necesarios para cualquier empresa, en este aspecto se verificara detalladamente los puntos de comunicación que existen en lo referente al transporte tanto para los empleados como para los consumidores.

La empresa debe establecerse en el punto exacto donde no muestre dificultad para que el cliente pueda tener acceso a ella, ni los empleados o los proveedores por ellos este aspecto debe analizarse muy bien.

COSTO DE ADQUISICION DE TERRENOS

Solo se debe verificar que tanto es el costo de los terrenos donde posiblemente se podrá establecer la empresa y si este mismo costo podrá tener una fecha de recuperación de acuerdo a la viabilidad de la empresa, se tomara en cuenta el terreno adecuado para la construcción de la empresa.

Además se debe tomar en cuenta la disponibilidad del espacio que tenga el mismo terreno, debe cumplir los requisitos de ubicación sobre todo en cuanto a superficie.

SEGURIDAD PÚBLICA

Se debe dar importancia al lugar y a la seguridad que este tiene, dada la situación que priva en nuestro país, este factor tiene gran relevancia en el proyecto sobre todo en proyectos educativos o en centros comerciales.

Cabe mencionar en este mismo punto que se deben evaluar las distancias entre la empresa y otros servicios como son: hospitales, bomberos, estaciones de policías o agencias de seguridad.

UBICACIÓN FINAL DE LA EMPRESA.

Una vez que se analizaron los posibles terrenos que cumplen con los requisitos de localización que requiere la empresa, se puede elegir el que se considere más viable para establecer ahí la empresa. Teniendo bien claro el lugar exacto donde se construirán las instalaciones del proyecto se deben realizar los planos exactos para que al momento de que los proveedores, clientes o cualquier persona interesada en él, pueda leerlo y ubicarlo exactamente.

Se puede escribir la ubicación o ser ilustrada con:

- Plano de la República Mexicana, señalando el Estado en donde se Ubicará la empresa.
- Plano del Estado, señalando el Municipio en donde estará la empresa.
- Plano del Municipio, señalando el lugar exacto en donde se establecerá la futura empresa.
- Croquis de Localización, detallando puntos claves y señalando las referencias necesarias para ser exactos como: calles, avenidas, edificios conocidos, que permitan a cualquier persona ubicar claramente el sitio.

En el estudio técnico se encarga de analizar las partes concerniente a los aspectos que sirven para encontrar la mejor forma de lograr la producción de bien o servicio que incluye la descripción de la ingeniería básica como el tamaño, el proceso y la localización. El estudio técnico no solamente ha de demostrar la viabilidad técnica del proyecto sino que también debe mostrar y justificar cual es la alternativa

técnica que mejor se ajuste a los criterios de optimización que corresponde aplicar al proyecto.

El estudio técnico. Se dedica a determinar el modo y los recursos con los que se llevará a cabo la producción, pasando por el espacio físico que se destinará a dicho fin, las mejores opciones para conseguir la materia prima, las maquinarias, los métodos de trabajo y el perfil ideal de los empleados a quienes se asignará esta etapa.

IV.4 Estudio financiero

El estudio financiero, es la última etapa del análisis de viabilidad financiera de un proyecto, ya que, cuantifica los beneficios y costos monetarios de llevarse a cabo el proyecto.

Su objetivo, es sistematizar la información de carácter monetario de los estudios anteriores para así determinar la rentabilidad del proyecto. Para esto se utiliza el esquema de los flujos de caja proyectados, para el periodo de tiempo que se considere relevante para la evaluación del proyecto.

En el estudio financiero no hay que olvidar el presupuesto, dado que para llegar a una decisión con respecto a cada uno de los puntos recién expuestos es necesario evaluar el inevitable impacto económico. Y es éste el estudio que se

encarga de analizar detenidamente la viabilidad del proyecto y decide si se puede continuar o si conviene rediseñar la estrategia para evitar pérdidas considerables.

Sin duda este es el punto de mayor interés para el presupuesto del gasto, ya que en esta sección se calcula y expondrá lo concerniente a los requerimientos de recursos financieros con los que se concrete la operación del proyecto de inversión que resulte adecuado.

En un proyecto de inversión los aspectos contables y financieros captan, clasifican, registran, suman y generan información en términos monetarios, independientemente de la actividad de la empresa, y se realizan en proyección conforme a la vida útil del proyecto o las necesidades específicas de este tipo de datos.

Existen grandes grupos de información financiera generadores de bienes o servicios para proyectos de inversión como los presupuestos de inversiones, presupuestos de ingresos y egresos, y los estados financieros. Estos grupos de información financiera cuentan con varios elementos entre algunos de ellos se encuentran los siguientes:

Presupuesto de inversiones

Inversión fija: desembolso que se realiza con el fin de adquirir los medios tangibles necesarios para realizar las actividades del proyecto donde la depreciación es su característica de recuperación.

- Terreno

- Obra civil
- Maquinaria y equipo productivo
- Equipo de oficina
- Equipo de transporte
- Imprevistos

Inversión diferida: son los bienes intangibles que complementan, permiten y apoyan la acción de la inversión fija; su existencia incumbe únicamente al proyecto, su característica de recuperación se efectúa a través de la amortización.

- Elaboración del estudio y del proyecto final
- Investigaciones y estudios previos
- Organización de la empresa
- Concesiones y permisos
- Patentes y marcas.
- Interés durante la realización del proyecto
- Instalaciones
- Ingeniería, supervisión y administración de las instalaciones
- Puesta en marcha de la planta

Capital de trabajo: representa la cantidad monetaria necesaria para el inicio de operaciones del proyecto, hasta que este estabiliza sus operaciones y comienza a percibir ingresos por ventas que le permitan cubrir sus costos de producción.

- Inventario de materia prima
- Inventario de producción en proceso
- Inventario de producto terminado

Efectivo en caja: es lo que se necesita para cubrir gastos menores o los sueldos y salarios.

El flujo de caja debe contener los siguientes elementos: inversión inicial requerida para poner en marcha el proyecto, ingresos y egresos de la operación, momento en que ocurren dichos ingresos y egresos, monto de capital de trabajo y valor de desecho o de salvamento del proyecto.

Cartera: son las cuentas por cobrar que tiene la empresa.

Las depreciaciones y amortizaciones de las inversiones fijas y diferidas se pueden realizar por varios métodos uno de los cuales se utiliza para el proyecto según lo establezcan las autoridades respectivas. Se han de definir las tasas porcentuales para los cálculos, de esta manera se permite deducir impuestos por la inversión total.

El cálculo del presupuesto de inversiones tiene vital importancia para el proyecto ya que con esta parte se elabora el programa de inversiones, que consiste en determinar los suministros y sus montos para los periodos preestablecidos en el programa de pre operaciones, así como también es fundamental para la

determinación de los requerimientos y fuentes de financiamiento que apoyaran la ejecución del proyecto con lo que se permite programar las aportaciones propias y financiadas que son necesarias.

En el momento que la magnitud, la programación y el origen de las inversiones se encuentran definidas se procede al cálculo de los presupuestos de ingresos y egresos como se muestran a continuación:

Presupuesto de ingresos

- Se calculó a partir del programa tentativo de producción; se multiplican los volúmenes anuales de unidades físicas destinadas al mercado por los precios unitarios de ventas correspondientes.

Presupuesto de egresos

- Costos variables: materias primas, insumos, mano de obra, envases, mantenimiento y reparación, regalías e impuestos sobre ventas.
- Costos fijos, cargos fijos de inversión: depreciación, amortización, impuestos, rentas y seguros.
- Cargos fijos de operación: gastos de administración, gastos de distribución y ventas, gastos financieros, gastos de investigación y desarrollo, control de calidad y servicios al personal.

La estimación de los costos variables y fijos es básica para el cálculo del punto de equilibrio de la empresa en distintos periodos de la vida útil del proyecto así como

para mostrar la participación de los costos directos e indirectos en la operación del proyecto.

Con los presupuestos anteriores se puede llegar al análisis que comúnmente concierne al estudio financiero de un proyecto de inversión de manera que se integra por los estados de:

- Pérdidas y ganancias
- Origen y aplicación de recursos
- Situación financiera.

En el estudio financiero de un proyecto de inversión el estado de origen y aplicación de recursos y el estado de situación financiera se elaboran para el año cero, es decir se muestra la acción de las inversiones y costos para el momento de su realización.

IV.5 Estudio administrativo

El estudio administrativo, define la estructura administrativa que más se adapte a las características del negocio, definiendo además las inversiones y costos operacionales vinculados al producto administrativo.

Dentro de la estructura administrativa es necesario considerar los siguientes aspectos:

- Definición del personal necesario para llevar a cabo la gestión, como es el caso de gerentes, administradoras, personal de apoyo y de producción, entre otros.
- Sistemas de información a utilizar en cuanto a contabilidad, ventas, inventario, etcétera.
- Sistemas de prevención de riesgos, como rutas de escape frente a posibles siniestros.
- Determinación de las actividades que se realizarán dentro y fuera de la empresa, es decir, de internalización y externalización u outsourcing.

Elementos que integran el estudio administrativo

Antecedentes

Se comienza con expresar una breve reseña de los orígenes de la empresa y un esquema tentativo de la organización que se considera necesaria para el adecuado funcionamiento administrativo del proyecto. También se plasman los objetivos de la empresa así como sus principales accionistas.

Organización de la empresa

Se debe presentar un organigrama de la institución, donde se muestre la estructura, dirección y control de funciones para el correcto funcionamiento de la entidad, los puestos creados deberán contar con sus respectivos perfiles y análisis de puestos, para así evitar confusiones en las tareas asignadas en cada individuo, así como detallar la responsabilidad de cada uno de los puestos.

Aspecto legal

Se tienen que investigar todas las leyes que tengan injerencia directa o indirecta en la diaria operación de la empresa, ya sea la Ley de Trabajo, la Ley del Impuesto Sobre la Renta o demás leyes que pudieran afectar su operación.

Aspecto ecológico

Se deben conocer todos los reglamentos en cuanto a la prevención y control de la contaminación del agua, del aire y en materia del impacto ambiental.

Marco legal

Dentro de cualquier actividad en la que se quiera participar existen ciertas normas que se deben de seguir para poder operar, las que son obligatorias y equitativas.

Las cuestiones relacionadas con el factor humano son de las más importantes de todo el proceso, ya que finalmente todo va a depender del grupo humano que ejecutara la gestión del proceso objeto social de la empresa.

Es importante la obtención del adecuado financiamiento, cumplir con las obligaciones fiscales, realizar las necesarias campañas de promoción, etcétera.

Sin embargo, si el capital humano que trabaja día a día en la empresa no es el adecuado, la empresa no funcionara. Los recursos humanos de la empresa incluyen: el personal y el organigrama funcional del mismo.

Toda empresa debe elegir la organización que requiere de acuerdo con sus necesidades funcionales y presupuestales. Es necesario que la organización o el empresario especifiquen el esquema de autoridad y sus funciones.

También hay que señalar a la persona idónea para el puesto o de ser necesario, la capacitación para impartir las funciones de la posición.

Organigrama

Es la representación gráfica de la línea gerencial y operativa de la empresa. Refleja cómo se comunican las distintas funciones empresariales y, dentro de ellas, las diferentes funciones. El objetivo del organigrama es poner en evidencia los siguientes aspectos:

- La organización de las diferentes tareas realizadas
- Los puestos de trabajo y las necesidades existentes

A través de los organigramas, se sientan las bases que permitirán el planteamiento de un orden jerárquico y el establecimiento de las relaciones entre los diferentes escalones que lo configuran.

Los niveles de responsabilidad y de retribución estarán condicionados por la posición en el organigrama, el cual ha de ser flexible y ha de adaptarse a las necesidades del momento.

Constitución jurídica de la empresa

La constitución de una Sociedad implica que varias personas están de acuerdo en unir sus esfuerzos y capital para lograr una ganancia mayor la sociedad representa dicha unión de capitales y voluntades. Mediante una ficción legal, la sociedad es una nueva persona, ajena a los socios y es susceptible de ser sujeto de derechos y obligaciones, así mismo puede tener un patrimonio, domicilio, nombre y nacionalidad, como si fuera un individuo, sobre el cual cada uno de los socios tienen un derecho de copropiedad y de ese porcentaje de copropiedad se deriva tanto la aportación de cada socio como su ganancia.

En México una empresa se constituye, principalmente, bajo la forma de una Sociedad Anónima de Capital Variable (S.A. DE C.V.), o de una Sociedad de Responsabilidad Limitada, la cual también puede ser de Capital Variable (S.R.L. DE C.V.).

La razón por la cual sólo se utilizan estos 2 tipos de entre 6 que prevé la ley, es que 3 de ellas tienen el grave problema de que todo patrimonio de los socios está garantizando el cumplimiento de todas las operaciones de la sociedad, en cambio, en la S.A. y en la S.R.L. los socios únicamente están obligados a pagar su aportación a la sociedad, el patrimonio que la sociedad forme será el que responda de sus propias obligaciones. El cuarto tipo de sociedad es una Cooperativa, para lo cual se requiere de al menos un número de 5 socios, pero es más específica en el sentido de que los propios socios son los empleados de la sociedad.

La sociedad se constituye ante notario público y de la misma forma se hacen constar sus modificaciones. La escritura constitutiva, que es el inicio legal de la sociedad, consta de:

- El nombre, la nacionalidad y el domicilio de las personas físicas y morales que constituyen la sociedad.
- El objeto de la sociedad
- Razón social o denominación
- Su duración
- El importe del capital
- La expresión de lo que cada socio aporte en dinero o en otros bienes, el valor atribuido a estos y el criterio seguido para su valoración.
- El domicilio de la sociedad
- La manera en que se va a administrar la sociedad y las facultades de los administradores
- El nombramiento de los administradores y la designación de los que han de llevar la misma firma social.
- La manera de hacer la distribución de la utilidades o perdidas, entre los miembros de la sociedad
- El importe de fondos de reserva
- Los casos en que la sociedad hayan de disolverse anticipadamente
- Las bases para practicar la liquidación de la sociedad, y el modo de proceder a la elección de los liquidadores, cuando no hayan sido designados anticipadamente
- Cuando el capital sea variable, así se expresara, indicando el mínimo que se fije

- Todos estos requisitos y las demás reglas que se establezcan en la escritura sobre la organización y funcionamiento de la sociedad constituyen sus estatutos.

En el Artículo 28 del Código Civil se establece lo siguiente: “Las personas morales se registrarán por las leyes correspondientes, por si escritura y por sus estatutos”.

Fiscalmente todas las sociedades son tratadas en forma igual, los impuestos se calculan sobre la base de la ganancia que generen, menos los deducibles que la ley permite.

IV. 6 Estados Financieros

Estado de Resultados

Es el Estado financiero básico que representa información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por una entidad durante un período determinado. Se encuentra en el boletín B-3 de las Normas de Información Financiera (NIF). El objetivo de la NIF B-3, Estado de resultado integral, es establecer las normas generales para la presentación y estructura del estado de resultado integral, los requerimientos mínimos de su contenido y las normas generales de revelación.

Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de las empresas, es decir, su capacidad de generar utilidades, ya que éstas deben optimizar sus recursos de manera que al final de un periodo obtengan más de lo que invirtieron. Sus elementos son Ingresos, Costos, Gastos y Utilidad Neta.

http://www.cinif.org.mx/imagenes/promulgaciones/NIF_B-3.pdf

Balance General

Es el estado financiero de una empresa en un momento determinado. Es el estado financiero más importante para revisar la situación financiera de una empresa. Para poder reflejar dicho estado, el balance muestra contablemente los activos (lo que organización posee), los pasivos (sus deudas) y la diferencia entre estos (el patrimonio neto). Se encuentra en el Boletín B-6 de las NIF. El objetivo de la NIF B-6 es establece las normas para la presentación y estructura del estado de situación financiera también denominado balance general o estado de posición financiera, para que dichos estados que se emitan sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Asimismo, esta NIF B-6 establece requerimientos mínimos del contenido y presentación del estado de situación financiera y normas generales de revelación. Sus elementos son recursos, obligaciones y patrimonio de la entidad económica a cuya situación financiera se refiere. En contabilidad denominamos Activo, al conjunto de recursos con que opera una entidad económica; Pasivo se denomina al conjunto de obligaciones y Capital al patrimonio aportado por los propietarios.

http://www.imcp.org.mx/IMG/pdf/NIF_B-6_Modificaciones_CONIF_Ene_2012.pdf

Estado de Cambios en la Situación Financiera

Estado financiero básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la

estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo a través de un período determinado. Se encuentra en el Boletín B-12 de las NIF es una herramienta para determinar si la empresa está bien administrada, en este sentido es una obligación de la administración de presentar la información razonablemente. Es realmente una herramienta de evaluación de la gestión de la administración en un período dado y esta información no la proporciona ni el balance general ni el estado de resultados. Sus elementos son operación, financiamiento e inversión.

http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/CF05_edocambiosituacionfinancieraB12.pdf

Estado de Flujo de Efectivo

Es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo. Se encuentra en el Boletín B-2 de las NIF. Su objetivo es Establecer normas generales para: La presentación, estructura y procedimiento para la elaboración del estado de flujos de efectivo, y Las revelaciones que complementan dicho estado. Sus elementos son actividades de inversión, actividades de financiamiento y actividades de operación.

<http://www.gerencie.com/estado-de-flujos-de-efectivo.html>

IV.7 Razones Financieras

Son indicadores financieros que se utilizan para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa, su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social. La información que arrojan los estados financieros debe ser analizada e interpretada para saber cómo se encuentra la empresa, una manera de hacerlo es con indicadores que permitan analizar las partes que componen la estructura financiera de la empresa. Las razones financieras permiten hacer comparativas entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder hacer por ejemplo proyecciones a corto, mediano y largo plazo, simplemente hacer evaluaciones sobre resultados pasados para tomar correctivos si a ello hubiere lugar. Las razones financieras se pueden clasificar en cuatro grupos.

RAZONES DE LIQUIDEZ: permiten identificar el grado o índice de liquidez con que cuenta la empresa

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO: permiten identificar el grado de endeudamiento que tiene la empresa y su capacidad para asumir sus pasivos.

RAZONES DE RENTABILIDAD: pretende medir el nivel o grado de rentabilidad que obtiene la empresa ya sea con respecto a las ventas, con respecto al monto de los activos de la empresa o respecto al capital aportado por los socios.

RAZONES DE COBERTURA: mide la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones o determinados cargos que pueden comprometer la salud financiera de la empresa.

Para decidir si un proyecto es viable o no se deben llevar los estudios necesarios para decidirlo. En el estudio de mercado se analiza la oferta y la demanda del producto que se pretende lanzar al mercado, esto para poder especificar la cantidad de productos que se producirán, a que mercado se lanzaran y el precio que deberá llevar. Y para llegar al mercado adecuado se debe hacer el estudio técnico en el cual se determina la ubicación estratégica de la empresa, se analizan sus factores institucionales, ecológicos y sociales. Después de tener bien claro el lugar y la empresa a construir se debe realizar el estudio financiero el cual determina las fuentes de financiamiento que puedo tomar en cuenta, las opciones de financiar el proyecto y las posibilidades de adquirir un posible crédito. Para tener una buena organización en la empresa se desarrolla el estudio administrativo en este se deben desarrollar los puestos y las áreas que conformen la empresa.

Todo proyecto debe ser evaluado por los especialistas y se deben observar las opciones más adecuadas que existen en el mercado para desarrollar el proyecto, se puede decidir si es viable o no al momento de su análisis y cuando ya se hayan llevado a cabo todos los estudios mencionados en este capítulo.

CAPÍTULO V

PROYECTO DE INVERSIÓN PARA LA PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE CHILE MANZANO EN EL MUNICIPIO DE TANCITARO

Se estima que la agricultura se ha desarrollado desde hace unos 8.000 a 10.000 años. Desde entonces todos los pueblos de la Tierra han reconocido el valor que las plantas cultivadas tienen para la alimentación humana y de los animales domésticos.

Algunos vegetales se han hecho tradicionales en muchos países, e incluso en determinados de ellos se han convertido en monocultivos, y en la fuente más importante de ingresos. Entre las variadas producciones agrícolas, se distinguen algunos productos muy importantes para el ser humano, tales como los cereales, trigo, maíz, centeno, arroz, caña de azúcar, remolacha azucarera, aceite, verduras y frutas.

El alimento, el vestido y el alojamiento son necesidades básicas del ser humano, todos los alimentos deben ser ricos en proteínas, minerales y vitaminas entre los alimentos más sanos y ricos en vitaminas están las frutas, las verduras, los vegetales y los cereales. Un vegetal rico en vitaminas es el chile y da un sabor muy agradable a los alimentos.

La presencia del chile como condimento no sólo consigue dar un toque picante a ciertos platos que podrían resultar insípidos sin su presencia, sino que también les añade un alto contenido en vitaminas A y C, hierro y magnesio. Los orígenes del

chile se remontan a los aztecas. Entre sus recetas, que datan de hace más de 2000 años, se encuentra ya un guiso enchilado. A partir de ellos, el país entero se apropió de este condimento y lo convirtió en parte esencial de su gastronomía.

De origen mexicano y signo de la identidad nacional, el chile es un cultivo que requiere para su desarrollo temperaturas templadas y calientes.

En condiciones adecuadas el fruto presenta características variadas: dulce o picante según el estímulo gustativo que provoca; rojo, anaranjado, verde, blanco o purpúreo según el grado de madurez; verde, en conserva, seco, en polvo, en pasta o en condimento según el consumo. El secreto se encierra en numerosas semillas y venas donde se concentra, en mayor o menor medida, la sustancia picante llamada capsicina.

V.1 Justificación

Se pretende producir y comercializar chile manzano en el municipio de Tancitaro Michoacán puesto que cuenta con todo lo requerido por el chile para que este sea cultivado, cabe mencionar que en dicha localidad ya se cultiva el chile pero en pequeñas proporciones solo para consumo propio en la comunidad, o para venderlo en centrales de abastos en las ciudades cercanas, muchos agricultores no han tratado de producir el chile en grandes cantidades o no lo han visto como un medio de desarrollo económico puesto que su comercialización es un tanto difícil ya que no existe gran lugar en el mercado para el mismo. Otra razón por la que no se le

ha puesto el interés necesario es porque en la comunidad ya se produce y exporta el aguacate en grandes cantidades y ello se ha convertido el principal medio de desarrollo económico para los agricultores, el aguacate se exporta a diferentes países siendo aceptado en el mercado, gran cantidad de agricultores en Tancitaro ya cuentan con clientes seguros que les acomodan en el mercado su producción de aguacate.

Una mínima cantidad de agricultores han producido chile manzano los cuales se han visto en grandes dificultades para comercializar su producto y aun con ello se han dado cuenta que también puede ser un gran medio de desarrollo económico en la región puesto que necesita los mismos químicos que el aguacate para producir un fruto de gran calidad, su precio es muy elevado en el mercado a comparación del aguacate, y este se puede producir en todo el año.

Cabe mencionar que el chile es un vegetal de tradición mexicana el cual es utilizado en varios platillos, en los hogares de familias mexicanas siempre se encuentra una cantidad de chile en sus alacenas o refrigeradores puesto que es usado diariamente en los alimentos.

El objetivo principal en el presente proyecto de inversión para la producción y comercialización de chile manzano en el municipio de Tancitaro es demostrar a los agricultores, productores y a la sociedad del municipio de Tancitaro e incluso al estado de Michoacán que la producción y comercialización de chile manzano (perón) puede ser un medio de desarrollo económico muy importante en la sociedad.

Con el proyecto de inversión para la producción y comercialización de chile manzano en el municipio de Tancitaro se pretende penetrar el mercado nacional e internacional.

Generar fuentes de empleo para impulsar el consumo y crecer en la comercialización de los productos de la región.

Se pretende producir el mejor chile manzano de la región que cuente con la calidad necesaria para que este pueda ser comercializado dentro y fuera del país.

Finalmente se quiere vender el producto a un precio razonable tomando en cuenta su importante calidad y que este sea competitivo nacional e internacionalmente.

V.2 Metas

Corto plazo

Contribuir de manera significativa al crecimiento económico de la región, crear fuentes de empleo y producir y comercializar chiles de gran calidad y venderlo a un precio justo pero competitivo.

Mediano plazo

Llegar a Clientes nacionales e incluso internacionales ya que se pretende exportar el producto, obteniendo la rentabilidad deseable, puesto que se dará a

conocer el chile manzano que se produce en el municipio de Tancitaro el cual es de gran calidad.

Largo plazo

Realizar varias hortalizas de chile manzano de calidad en el municipio de Tancitaro para ser muy competitivos e instalar una procesadora de chile manzano en el mismo municipio.

Capital: Privado

Tamaño: Microempresa

Objetivo: Lucrativo

Personalidad: Personas Físicas

Actividad: Agrícola Comercial.

V.3 Análisis FODA

Fortalezas

- Se cuenta con el terreno suficiente para llevar a cabo el proyecto propuesto, ya que es una superficie muy fértil y adecuada para ello, y cercana a la ciudad.

- Es fácil obtener el agua suficiente para llevarlo a cabo.
- Disponibilidad de mano de obra.

Oportunidades

- Los apoyos gubernamentales que se tienen en la actualidad.
- Conocidos especialistas en materia agropecuaria (Ing. Agrónomo)
- El terreno se encuentra en un lugar con las condiciones necesarias para la buena producción de chile.

Debilidades

- La migración de la mano de obra hacia la ciudad en busca de mejores oportunidades.
- Dificultades de organización con cultura empresarial.
- La economía que se afecta para que el producto entre al mercado

Amenazas

- Burocracia para conseguir recursos financieros
- El precio puede ser volátil.
- Los cuellos de botella que existen en el mercado.

V.4 Principales riesgos para la producción y sus estrategias

Principales riesgos en México

Plagas		Enfermedades		Climáticos	
Casos	Control	Casos	Control	Casos	Control
Picudo del chile: Gusano que devora el interior de un chile impidiendo la madurez.	Aplicación de arseniato de calcio, arseniato de plomo o sulfato de nicotina. Incineración de cultivo dañado. Dejar de sembrar para que el gusano muera de inanición.	Chahuixtle: Hongo que marchita las plantas (época de lluvias)	Incineración. Desinfección de las semillas.	Heladas:	Crear nubes artificiales Incendiando estiércol y basura. Riego prematuro.
Gallina ciega: Ataca las raíces hasta secarlas	No abonar con estiércol. Usar aves domésticas para reducir la población de larvas. Inundación del cultivo.	Marchitez: Hongo que marchita la planta.	Incineración Rotación de cultivos.	Granizo:	Cortar las partes heridas de la planta.
Pulga: Debilita las plantas impide su crecimiento	Destruir mala hierba antes del trasplante. Aplicar sulfato de nicotina, compuestos arsenicales o ácido fénico.	Antracnosis: (Hongo que mancha y perfora las hojas)	Aplicación de Caldo bordelés. Desinfección de la semilla.	Lluvias:	Sistemas de desagüe eficiente.
Tortuguilla del chile: Ataca las hojas y disminuye la plantará rápidamente.	Aplicar sulfato de nicotina, compuestos arsenicales o ácido fénico.	Hervidero: Hongo que provoca la podredumbre del fruto	Incineración. Desinfección de las semillas.	Fuente: Estudio Teórico y Práctico del Cultivo del Chile. Díaz Del Pino, Alfonso. Universidad de Chapingo. pp. 38-46.	
Chapulín: Devora las hojas y los frutos	Destruir mala hierba antes del trasplante. Formar zanjas Aplicar compuestos arsenicales.				
Roedores: Devoran semillas, plantas y frutos	Uso de cebos envenenados.				

V.5 Estudio de mercado

El chile manzano tiene un costo y demanda elevada dentro del estado de México y demás estados aledaños al estado, por su sabor único y los beneficios múltiples que tiene su consumo.

La siembra del chile manzano se ha realizado de generación en generación a lo largo de muchos años por agricultores del lugar. Permitiendo así la especialización y perfección de la técnica para el cultivo.

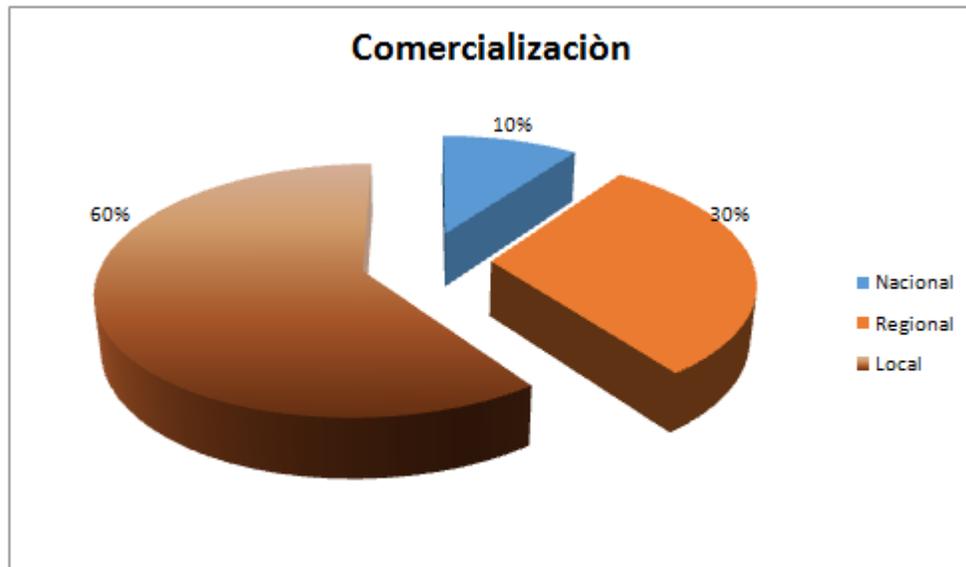
Mas sin embargo su producción es únicamente para el consumo familiar, en épocas de abundancia puede observarse producto que no se consume (desperdiciado, tirado).

Algunos de los factores que impiden la comercialización del chile manzano Puede ser:

Las condiciones del suelo y/o agua que dan origen a la calidad y tamaño del fruto. La existencia de intermediarios que estipulan con el producto a su beneficio. La falta de estrategias de organización y comercialización. La oferta y la demanda. La falta de mercadotecnia. El precio. O tal vez todos los anteriores. (AGROCIENCIA, 16 de agosto - 30 de septiembre, 2010)

El consumo de este volumen de producto es de un 65% fresco y en un 35% industrializado en salsas picantes. (Ing. Carlos Muñoz Carrillo, Presidente de ECODER, 2001)

Hasta hace 3 años, la producción se comercializaba para los mercados siguientes:



Fuente: Investigación propia.

Análisis del consumidor

Las características vegetativas del chile manzano son muy variables. Su cultivo va desde cerca del nivel del mar, hasta los 2500 msnm, abarcando diferentes regiones del país, razón por la cual se encuentra chile en el mercado todo el año. Asimismo su consumo es muy generalizado en fresco e industrializado en diversas modalidades. Prácticamente se encuentra difundido en todo México, sobre todo en las zonas aledañas a las costas, en donde registra gran variación y usos desde estado inmaduro, maduro, en salsas, deshidratado y en escabeche (Muñoz y Pinto, 1966; Pozo, 1981; Laborde y Pozo, 1982; Pozo et al., 1991).

México es, también, uno de los principales productores de chiles en el mundo. El consumo de chiles por persona es mayor al consumo de arroz y de papa. En 2001 se registró un consumo per cápita de 8.7 kilogramos. Esto representa un incremento del 17.6% de 1980 a la fecha. El chile sigue siendo, junto con el maíz y el frijol, una importante fuente de alimentación para la población.

Pero para 2009 se demostró que cada mexicano consume en promedio 15 kilogramos de chile al año, Esto representa un incremento del 42% de 2001 a la fecha. Mencionando que entre los años 2000 y 2009, el consumo aparente promedió un millón 584 mil toneladas; no obstante, en 2008 y 2009 se situó por debajo del promedio. Lo anterior no significa que la producción haya disminuido sino que la demanda internacional del cultivo mexicano creció considerablemente: en 2000 se exportó una de cada diez toneladas; actualmente se exportan cuatro.

En el 2004, el comercio mundial de especias fue de 1.547 millones de toneladas valuadas en US\$2.97 billones. Actualmente existe una tendencia creciente al consumo de especias procesadas (Capsicum, jengibre, etc.), con mayor valor agregado y precio. Esta tendencia abre nuevas oportunidades para la industria alimenticia en los mercados internacionales. Los mayores mercados para el comercio de especias en general a nivel mundial son: Estados Unidos, Japón, Singapur, Arabia Saudí y Malasia. En el caso de los chiles deshidratados, el principal productor es la India, seguido por China, Bangladesh, Perú y Etiopía; México se encuentra muy por debajo de estos países en cuanto a volumen de producción se refiere.

El principal mercado para las exportaciones mexicanas, no solo de chile piquín, sino de todos los chiles secos es Estados Unidos, y los dos principales competidores de México en la producción y comercialización son la India y China. Durante la última década, el uso de los chiles en los Estados Unidos se ha incrementado en un 38%, entre los años de 1993 y 1995 y el consumo era de 4.3 lb por persona, incrementándose a 5.9 lb por persona para el período del 2003 - 2005. Los chiles son uno de los productos que ha reflejado mayor crecimiento a partir de la década de los ochenta, el cual continúa hasta la fecha. Manifestando un cambio importante en la dieta americana, en la búsqueda por sabores alternativos y agentes colorantes, y la creciente influencia de la población inmigrante.

Análisis de la competencia

El cultivo del chile se ha extendido a todo el territorio nacional, ubicándose las regiones desde altitudes a nivel del mar hasta aquellas que se cultivan a una altura de 2500 msnm, sin embargo, ha sido esta gran diversidad de variedades, regiones, productores, etc., lo que ha imposibilitado que se pueda contar hoy en día, con estadística por variedad de chile.

El chile se siembra en la mayoría de los estados de la República, La superficie sembrada nacional fluctúa alrededor de las 180 mil hectáreas, de las cuales más del 90% cuenta con sistemas de riego. El rendimiento presenta grandes diferencias entre la siembra con riego y la de temporal, desde 38 toneladas en el cultivo de chile Bell en condiciones de riego, hasta 0.14 toneladas en chile piquín de temporal.

Regularmente el rendimiento bajo sistema de riego es por lo menos del doble del rendimiento obtenido en condiciones de secano. La información de 2003 que se tiene respecto a las variedades o tipos específicos que se siembran, muestra que los que cuentan con una mayor superficie cosechada y producción son: chile jalapeño, serrano, poblano, Anaheim y Bell, entre los chiles verdes, y el ancho sobresale entre los deshidratados.

La dinámica de siembra y de producción de los principales estados productores de chiles secos, la cual migra de una región a otra o de un estado a otro, de acuerdo a la incidencia de las pudriciones radiculares, que es la principal limitante de la producción. En un principio la producción se desplazó de Puebla a Guanajuato, de ahí a Aguascalientes y actualmente a Zacatecas y Durango. Esta constante migración se debe al poco desarrollo tecnológico que se tiene para el control de enfermedades radiculares, lo que obliga a los productores a buscar nuevas áreas no infectadas. Zacatecas es actualmente el principal productor con cerca del 60 por ciento del área y volumen nacional producido, le siguen en orden de importancia San Luis Potosí y Durango y aun con marcada presencia en el mercado nacional Guanajuato, Jalisco y Michoacán.

El 80% de la producción nacional se consume internamente.

Entre los años 2000 y 2009, el consumo aparente promedió un millón 584 mil toneladas; no obstante, en 2008 y 2009 se situó por debajo del promedio. Lo anterior no significa que la producción haya disminuido sino que la demanda internacional del

cultivo mexicano creció considerablemente: en 2000 se exportó una de cada diez toneladas; actualmente se exportan cuatro.

Consumo nacional aparente									
Toneladas									
2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	
1,677,009	1,552,817	1,501,698	1,562,573	1,673,099	1,691,479	1,833,708	1,443,526	1,366,782	

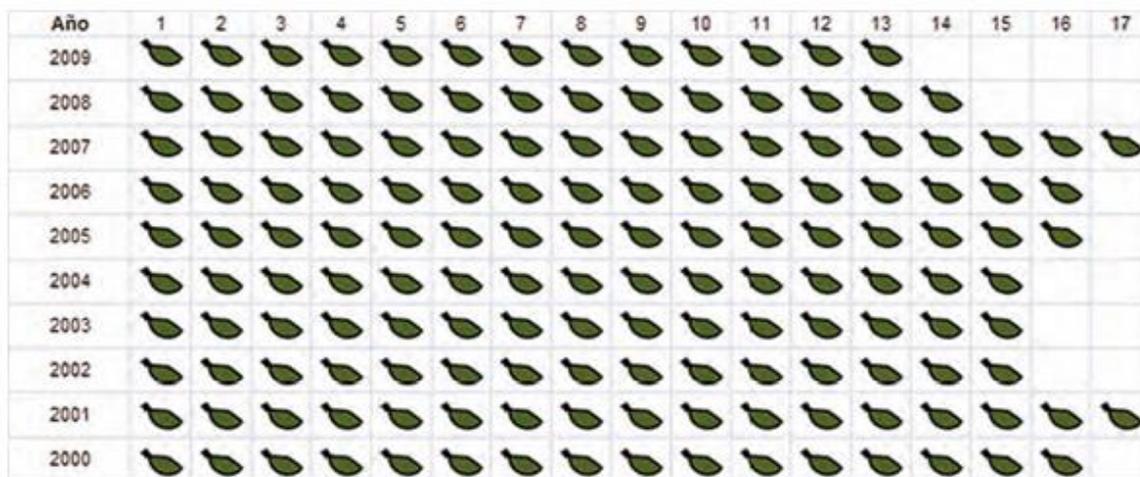
Fuente: SIAP con datos del Sistema de Información Comercial de México de la Secretaría de Economía.

De todo lo anterior se traduce que en el periodo señalado, cada mexicano consume en promedio 15 kilogramos de chile al año.

Consumo per cápita									
Kilogramos									
2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
16	17	15	15	15	16	16	17	14	13

Fuente: SIAP con datos del Sistema de Información Comercial de México de la Secretaría de Economía y proyecciones de la población de México 2005-2050 del CONAPO.

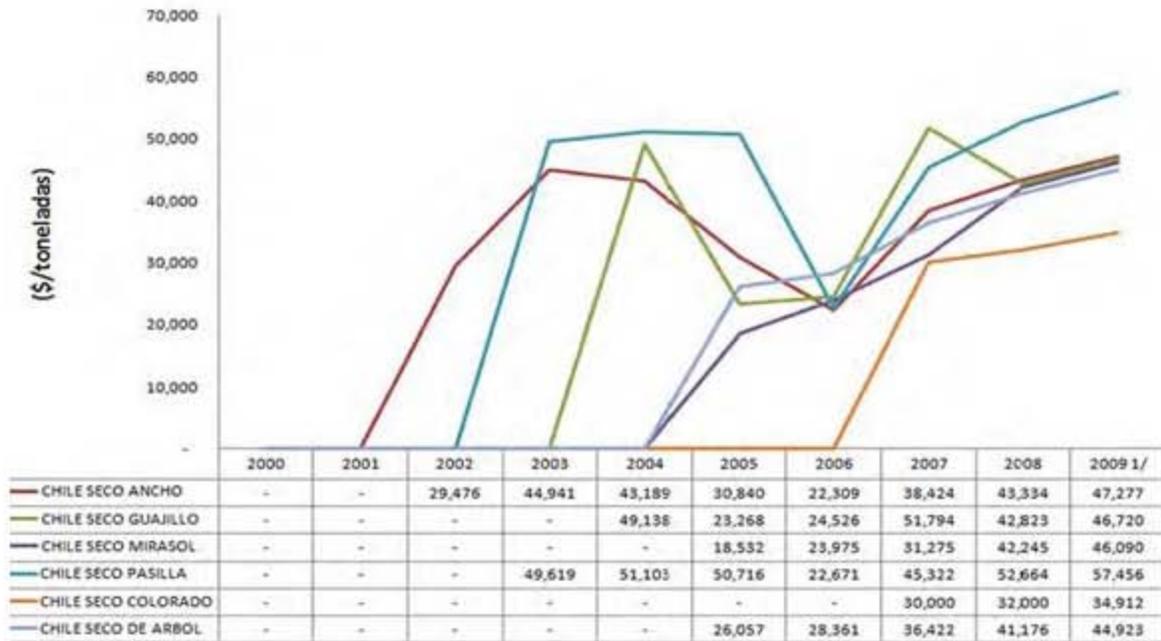
Consumo per cápita 2000-2009



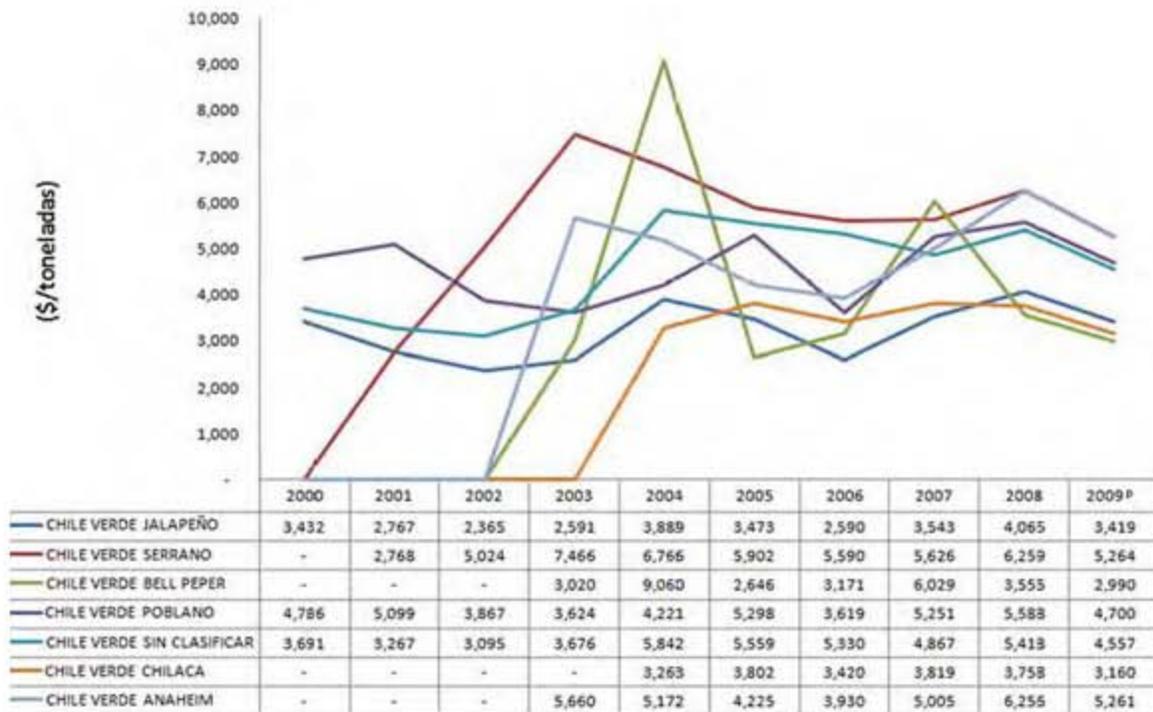
Fuente: Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera

Destacan las variedades de chile verde en comparación con las de seco: en 2008 siete variedades representaron 90% del volumen total de producción y 66% del valor de la misma.

El comportamiento de los precios de chile verde pagados al productor se ha mantenido estable durante diez años; en tanto que en el caso del chile seco la tendencia a es al alza y por lo tanto un campo de oportunidad: el precio del chile mirasol, por ejemplo, tiene la tasa media de crecimiento más alta, con 26% anual.



El año 2009 fue actualizado con el Índice Nacional de Precios al Productor del Banco de México.
Fuente: SIAP.

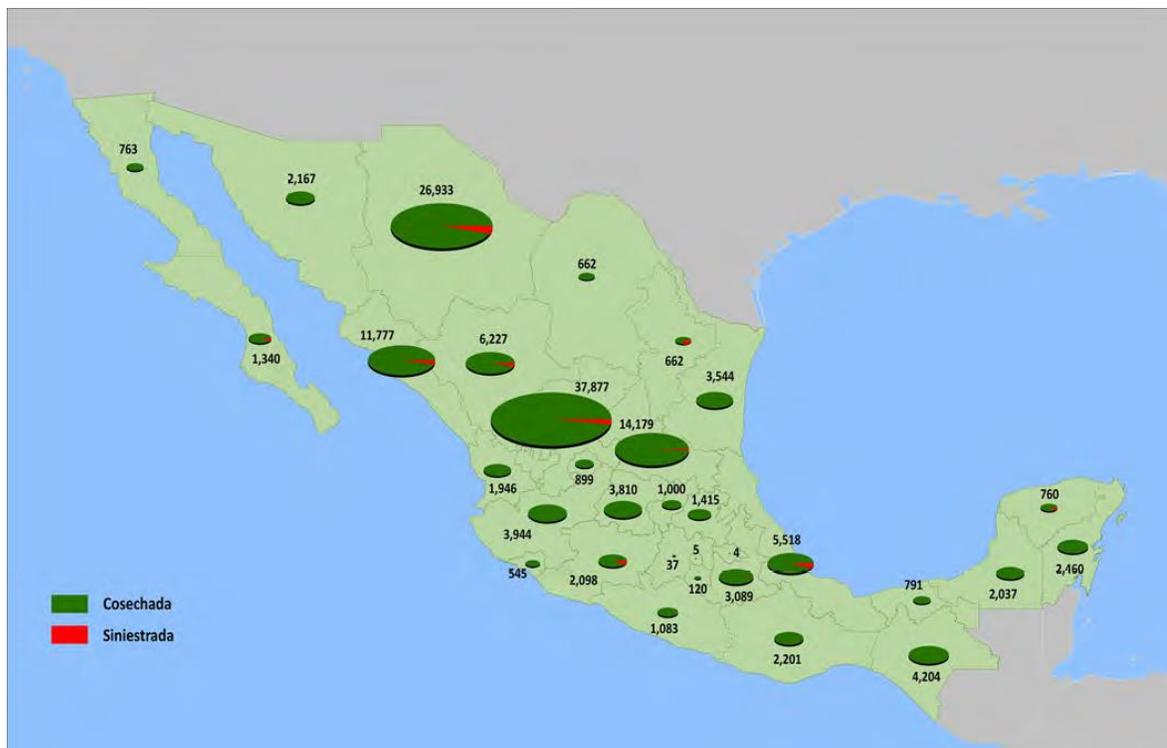


El año 2009 fue actualizado con el Índice Nacional de Precios al Productor del Banco de México.
Fuente: SIAP.



El año 2009 fue actualizado con el Índice Nacional de Precios al Productor del Banco de México.
Fuente: **SIAP**.

La superficie cosechada registra una tasa media anual de crecimiento de -0.4% en el periodo de 2000-2009. Pasó de 145 mil 674 hectáreas en 2000 a 140 mil 424 hectáreas en 2009.



Fuente: **SIAP** con información de las Delegaciones de la SAGARPA.

En los últimos años, Sinaloa, uno de los principales productores del país, disminuyó la superficie sembrada. En 2009 sembró tres mil 347 hectáreas menos que en 2008, ya que algunos productores optaron por otros cultivos. A nivel nacional la superficie sembrada fue dos mil 360 hectáreas menor que la de 2008. La superficie siniestrada correspondiente a 2009 fue la más baja de los últimos diez años.

No obstante las condiciones climatológicas poco favorables observadas en 2009, el total de la superficie siniestrada para este cultivo disminuyó 11 mil 326 hectáreas en comparación con 2008. Lo anterior fue posible porque 85% de la superficie sembrada correspondió a la modalidad de riego. La sequía en el ciclo

primavera-verano de 2009 significó una reducción 1.6% en la superficie sembrada en comparación con el año previo.

La escasez del líquido en buena parte del territorio nacional se reflejó en la disminución del rendimiento promedio que pasó de 15.6 a 14.1 toneladas por hectárea de 2008 a 2009.



Fuente: **SIAP** con información de las Delegaciones de la SAGARPA.

Necesidades del producto en el mercado

El chile perón (manzano) experimenta una demanda reciente en la medida que se ha ido incorporando a la dieta de cada vez más consumidores de distintos estratos de la población, se consumen verdes, amarillo y rojos y son muy apreciados por su sabor característico, utilizados comúnmente para elaboración de salsa casera, dentro de la dieta tradicional mexicana.

Aparte del consumo en fresco, cocido, o como un condimento o "especia" en comidas típicas de diversos países, existe una gran gama de productos industriales que se usan en la alimentación humana: congelados, deshidratados, encurtidos, enlatados, pastas y salsas.

El estado de Michoacán es el productor de chile manzano más importante del país, aunque no existen cifras oficiales, se estima que cada año se cultivan 1000 hectáreas, y su venta se lleva a cabo en mercados regionales del mismo estado y en la central de abastos de Iztapalapa, D.F.

Los Municipios con mayor participación son Tacámbaro, Tancítaro, Uruapan, Zinapécuaro y Períban de Ramos, los sistemas de producción en su mayoría son de campo abierto y en menor escala de invernaderos. Los centros de distribución y mercados más importantes son la central de abastos de Morelia, Zamora, Pátzcuaro, Parácho y Uruapan.

El Estado de Michoacán distribuye a los mercados de Guadalajara, Monterrey y Tijuana y en ocasiones al mercado de los Ángeles y San Francisco California, Estados Unidos.

Los canales de comercialización en México lo forman agentes que participan en los diferentes canales, pueden ser un número mayor o menor de acuerdo al tipo

de mercado en que se distribuya el chile manzano. Aunque, en los mercados más grandes participa un número mayor de agentes de comercialización y en consecuencia se elevan los precios del producto al consumidor final.

Se acudirá al mercado de abastos de Uruapan, Tancitaro, Los Reyes y otros pueblos vecinos a realizar una entrevista a 5 comerciantes de chile de cada lugar, donde se les plantearan las siguientes preguntas:

1. ¿Tiene chile manzano entre los tipos de chile que vende?
2. ¿En una escala del 1 al 10 en qué nivel de venta está el chile manzano?
3. ¿A qué precio compra regularmente el chile manzano?
4. ¿A cómo vende el Kilogramo De Chile Manzano?
5. ¿Con que frecuencia compra chile Manzano?
6. ¿Sabe de dónde proviene el chile que usted maneja?
a) Si b) No ¿De dónde? _____

Una vez realizadas 100 encuestas se obtuvieron los siguientes resultados:

1. ¿Tiene chile manzano entre los tipos de chile que vende

77 si tienen chile manzano 33 no tienen chile manzano

2. ¿En una escala del 1 al 10 en qué nivel de venta está el chile manzano?

15 ----2

29 ----5

23 ---- 6

33 ----8

3. ¿A qué precio compra regularmente el chile manzano?

32----- entre \$25.00 y \$30.00

28----- entre \$20.00 y \$30.00

40----- entre \$30.00 y \$35.00

4. ¿A cómo vende el Kilogramo De Chile Manzano?

32----- a \$35.00

28----- a \$38.00

40----- a \$40.00

5. ¿Con qué frecuencia compra chile Manzano?

24----- 450 kg a la semana

18----- 500 kg quincenales

47----- 250 kg cada 3 días

11----- 1067 kg cada 10 días

6. ¿Sabe de dónde proviene el chile que usted maneja?

67 ---- Si de aquí del mismo municipio

21----- si del estado de Yucatán

12----- no se

Con el estudio de mercado nos podemos dar cuenta que el chile manzano en la zona local es conocido y se vende en los mercados y centrales de abastos cercanas, este es producido a campo abierto y solo por temporadas, en el municipio de Tancitaro no tiene buen precio pero si se recorre un poco hacia mercados de ciudades más grandes el precio puede ser mucho mejor.

V. 6 Estudio técnico

La siguiente etapa para continuar con nuestro proyecto es considerar los aspectos técnicos del proyecto, esto también sirve para el determinar la parte económica del proyecto, se realizaran las estimaciones de los recursos necesarios para la elaboración, el lugar o área geográfica donde se establecerá, las

instalaciones y todo lo técnico a considerar para realizar el proyecto. Comenzaremos por definir el área geográfica donde se pretende establecer el proyecto.

MICHOACÁN DE OCAMPO

Michoacán de Ocampo es uno de los 31 estados que, junto con el Distrito Federal, conforma las 32 entidades federativas de México.

Colinda con los estados de Colima y Jalisco al noroeste, al norte con Guanajuato y Querétaro, al este con México, al sureste con el estado de Guerrero y al suroeste con el Océano Pacífico. Michoacán tiene una superficie de 58.585 kilómetros cuadrados. La entidad está conformada por 113 municipios y su capital es la ciudad de Morelia, antiguamente llamada Valladolid, que lleva este nombre en honor a José María Morelos y Pavón, héroe de la independencia de México.



El estado de Michoacán se ubica en el centro-oeste del territorio mexicano. Cubre una superficie de 58,585 km², que representa el 3% de la superficie total del país, ocupando el lugar número 16 en extensión entre las 32 entidades federativas de México. Se encuentra ubicado entre las coordenadas 17° 55' y 20° 24' de latitud norte, y las coordenadas 100° 04' y 103° 44' de longitud oeste.

La orografía de Michoacán es una de las más accidentadas de México y contiene numerosos volcanes que forman parte del Eje Volcánico Transversal (44,98 % de su superficie) y de la Sierra Madre del Sur (55,02 % de la superficie).

La altitud del estado oscila entre los 0 y 3840 msnm, teniendo como principales elevaciones las siguientes:

- Volcán Tancítaro: 3.840 msnm
- Cerro de las cuevas: 3.640 msnm
- Cerro de San Andrés: 3.600 msnm
- Cerro Patambán: 3.500 msnm
- Cerro de las Papas: 3.400 msnm
- Cerro Zirate: 3.340 msnm

El estado de Michoacán cuenta con 228 km de costas, siendo sus costas unas de las más montañosas y accidentadas del país.

- Los principales lagos del estado son: el lago Cuitzeo, el lago de Pátzcuaro, el lago de Zirahuén, una parte del lago de Chapala, y la Presa Infiernillo. Su río más importante es el río Lerma, el cual nace en el Estado de México y

abastece a la presa de Tepuxtepec para regar las tierras del valle de Maravatio y producir energía hidroeléctrica. Le siguen en importancia el río Balsas con numerosos afluentes, como el río Cupatitzio el cual alimenta las caídas de agua de La Tzaráracua y el río Tepalcatepec.

En Michoacán se tiene una precipitación media anual de 806 mm, lo cual constituye a la entidad como la decimosexta más lluviosa del país.

Por otra parte, la temperatura promedio anual es de 22.2 °C, teniendo como extremos temperaturas mínimas anuales de 14.7 °C y de 29.6 °C, lo cual la constituye en el décimo tercer entidad federativa más cálida del país.

Los climas que predominan en la entidad son:

- Cálido sub-húmedo con lluvias en verano: 34.7 % de la superficie estatal.
- Templado sub-húmedo con lluvias en verano: 27.9 % de la superficie estatal.
- Semicálido sub-húmedo con lluvias en verano: 20.3 % de la superficie estatal.
- Semiseco muy cálido y cálido: 10.6 % de la superficie estatal.
- Otros: 6.5 % de la superficie estatal.

Los tipos de vegetación en el estado son los siguientes:

- Agrícola: 27.99 % de la superficie estatal.
- Pastizales: 1.80 %.
- Bosques: 26.68 %.
- Selva: 34.78 %.
- Matorrales: 5.08 %.

- Otros: 1.66 %.
- Escorias 0.77%

Michoacán primer productor mundial de aguacate.

La población económicamente activa del municipio en 2005 fue el 33.1% y el desempleo fue de 1.27%, la gente se ocupa mayoritariamente en el sector terciario (comercio y servicios), con 62.7% del total en 2005, seguido del sector secundario con el 24.56%. El ingreso promedio del municipio en salarios mínimos es de 3.5.

Agricultura en Michoacán.

- La principal actividad agrícola del municipio de Uruapan sin duda es el cultivo del aguacate, que ha sido llamado el oro verde de Michoacán. El gran auge de la producción de aguacate en el estado se dio a partir del año 1997, este fue el año donde se suspendió la prohibición de exportar aguacate Mexicano a Estados Unidos decreto impuesto desde el año de 1913. A partir de 1997 el municipio ha exportado aguacate a los Estados Unidos siendo este el mayor consumidor de la producción Uruapense alcanzando las 200 mil toneladas de un total de 300 mil toneladas exportadas al extranjero.

En 2011 Michoacán fue el primer productor agrícola del país.

Michoacán es un estado con diversidad de atractivos en el turismo cultural y en él turismo ecológico principalmente. En el turismo cultural destacan sus ciudades históricas como la capital Morelia con su centro histórico colonial declarado

Patrimonio Cultural de la Humanidad por la UNESCO en 1991, pueblos pintorescos como, Pátzcuaro, declarado pueblo mágico por el gobierno federal.

Celebraciones ancestrales de fama internacional como el Día de Muertos declarado Patrimonio intangible de la Humanidad por la UNESCO en 2003. Rutas turístico culturales como la Ruta Don Vasco que está conformada por una serie de poblaciones con el legado del humanista Vasco de Quiroga, así como la Ruta Minera al oriente del estado que abarca poblaciones como Angangueo y Tlalpujahua.

Según los datos que arrojó el *II Censo de Población y Vivienda* realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) con fecha censal del 12 de junio de 2010, el estado de Michoacán de Ocampo contaba hasta ese año con un total de 4 351 037 habitantes, de dicha cantidad, 2 102 109 eran hombres y 2 248 928 eran mujeres. La tasa de crecimiento anual en el periodo 2005-2010 fue del 1.9%.

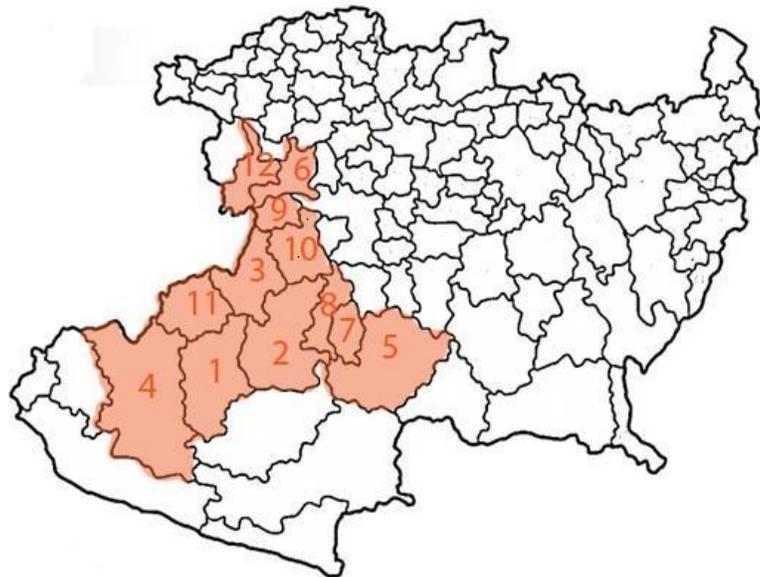
La población estatal está concentrada principalmente en el norte del estado, mientras que la densidad poblacional es baja en el sureste (Tuzantla, Tiquicheo, San Lucas, Huetamo, Turicato), así como en la Sierra Madre del Sur (Aguililla, Arteaga, Tumbiscatío, Coalcomán, Chinicuila); además el 53.1 % viven en poblaciones mayores a los 10,000 habitantes teniendo uno de los mayores porcentajes en este rubro en México.

Considerando la población de la ciudad, no la del municipio completo, y sin incluir aglomeraciones urbanas, las ciudades de mayor población del estado son:

MUNICIPIO DE TANCÍTARO

El Municipio de Tancítaro es uno de los 113 municipios en que se divide el estado mexicano de Michoacán de Ocampo, localizado en el occidente del estado, su cabecera es el pueblo de Tancitaro.

Tancítaro se encuentra ubicado en la zona occidental del estado de Michoacán y en una de las zonas más elevadas del Eje Neo volcánico Transversal, sus coordenadas extremas son 19° 09' - 19° 32' de latitud norte y 102° 11' - 102° 31' de longitud oeste y la altitud de su territorio para de los 900 a los 3 800 metros sobre el nivel del mar; su extensión territorial total es de 717.65 kilómetros cuadrados que equivalen al 1.21% del total de la extensión de Michoacán.



1 Aguililla, 2 Apatzingán, 3 Buena Vista, 4 Coalcomán, 5 La Huacana, 6 Los Reyes de Salgado, 7 Mújica, 8 Parácuaro, 9 Peribán de Ramos, 10 Tancítaro, 11 Tepalcatepec y 12 Tocumbo.

Limita el norte con el municipio de Uruapan, al este con el municipio de Nuevo Parangaricutiro y con otro pequeño sector del de Uruapan, al sureste con el municipio de Parácuaro, al sur con el municipio de Apatzingán, al oeste con el municipio de Buenavista y el noroeste con el municipio de Peribán.

El Pico de Tancítaro

Tancítaro está situada en una de las regiones más montañosas y abruptas de Michoacán, al ser surcado en toda su extensión por el Eje Neo volcánico, en el territorio se encuentra ubicado el Pico de Tancítaro, uno de los volcanes de México y que con 3 840 metros sobre el nivel del mar es la mayor elevación de Michoacán, además se encuentra otras elevaciones como los cerros El Brinco, San Miguel o Pacinda; la altitud fluctúa desde los 900 metros sobre el nivel del mar en las regiones bajas entre las serranías, hasta los 3 800 en la cima del Pico de Tancítaro. Fisiográficamente todo el municipio se encuentra en la Provincia fisiográfica X Eje Neo volcánico y la parte norte a la Subprovincia fisiográfica 58 Neo volcánica Tarasca y la parte sur a la Subprovincia fisiográfica 60 Escarpa Limítrofe del Sur.

Las principales corrientes fluviales del municipio son las que descienden desde el Pico de Tancítaro, formadas a partir del deshielo de los glaciares que lo llegaron a cubrir en invierno, siendo el principal de éstos el río Apatzingán y otros menores como el Zirimóndiro, Condébaro, Zirimbo, Santa Catarina, Choritiro y El Cuate. Todo el territorio municipal se encuentra en la Cuenca del río Tepalcatepec y a la Región hidrológica Balsas.

En el territorio del municipio de Tancítaro se pueden identificar cinco diferentes tipos de clima que son determinados por la altitud del territorio, así, en el punto más elevado del Pico de Tancítaro registra clima Semifrío húmedo con abundantes lluvias en verano, seguido a su alrededor, en las mismas faldas por clima Templado húmedo con abundantes lluvias en verano, las faldas más bajas clima Semicálido subhúmedo con abundantes lluvias en verano, la zona central del norte al oeste del municipio tiene un clima Semicálido subhúmedo con lluvias en verano y finalmente toda una franja del oeste, suroeste y sur del territorio tiene clima Cálido subhúmedo con lluvias en verano; la temperatura media anual sigue un patrón similar, siendo el rango en la cima del Tancítaro inferior a los 10°C, a medida en que se desciende la siguiente franja es de 10 a 12°C, la siguiente de 12 a 16°C, y luego de 16 a 24°C abarcando la gran mayoría del municipio, finalmente en la zona más al sur el rango va de 24 a 28°C; la precipitación promedio anual en la zona más elevada del noreste es superior a los 1 500 mm, la más elevada de Michoacán, hacia abajo sigue una zona de 1 200 a 1500 mm y luego otra de 1 000 a 1 200 y finalmente en la zona sur de 800 a 1 000 mm.

La mayor parte del municipio, sobre todo en el norte y oeste está cubierto por bosque, mientras que hacia el centro el terreno se dedica fundamentalmente a la agricultura y en los extremos del suroeste se encuentra ocupado por selva, las principales especies que forman los bosques son coníferas, como pino, oyamel y junípero y el bosque mixto, con pino y encino. Su fauna la conforman el venado, coyote, armadillo, conejo, tejón, zorrillo, tlacuache, zorra, gallina de cerro, pichón, águila negra, calandria, jilguero y gorrión.

De acuerdo a los resultados del Censo de Población y Vivienda realizado en 2005 por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía la población total del municipio de Tancítaro es de 26 089 habitantes, de los cuales 12 759 son hombres y 13 330 son mujeres;¹¹ por lo que el porcentaje de población masculina es del 48.9%, la tasa de crecimiento poblacional anual de 2000 a 2005 ha sido del 0.3%, la población menor de 15 años de edad representa al 38.5% del total, mientras que el 55.0% se encuentra entre los 15 y los 64 años de edad, el 21.0% de los pobladores reside en localidades que superan los 2 500 habitantes, y el 0.8% de la población mayor de cinco años de edad es hablante de alguna lengua indígena.

CONDEMBARO

La localidad de Condembaro está situada en el Municipio de Tancítaro (en el Estado de Michoacán de Ocampo). Tiene 917 habitantes aproximadamente.

Localización de Condembaro

Condembaro se localiza en el Municipio Tancítaro del Estado de Michoacán de Ocampo México y se encuentra en las coordenadas GPS:

Longitud (dec): *-102.303889*

Latitud (dec): *19.291944*

La localidad se encuentra a una mediana altura de 1940 metros sobre el nivel del mar.

Población en Condembaro

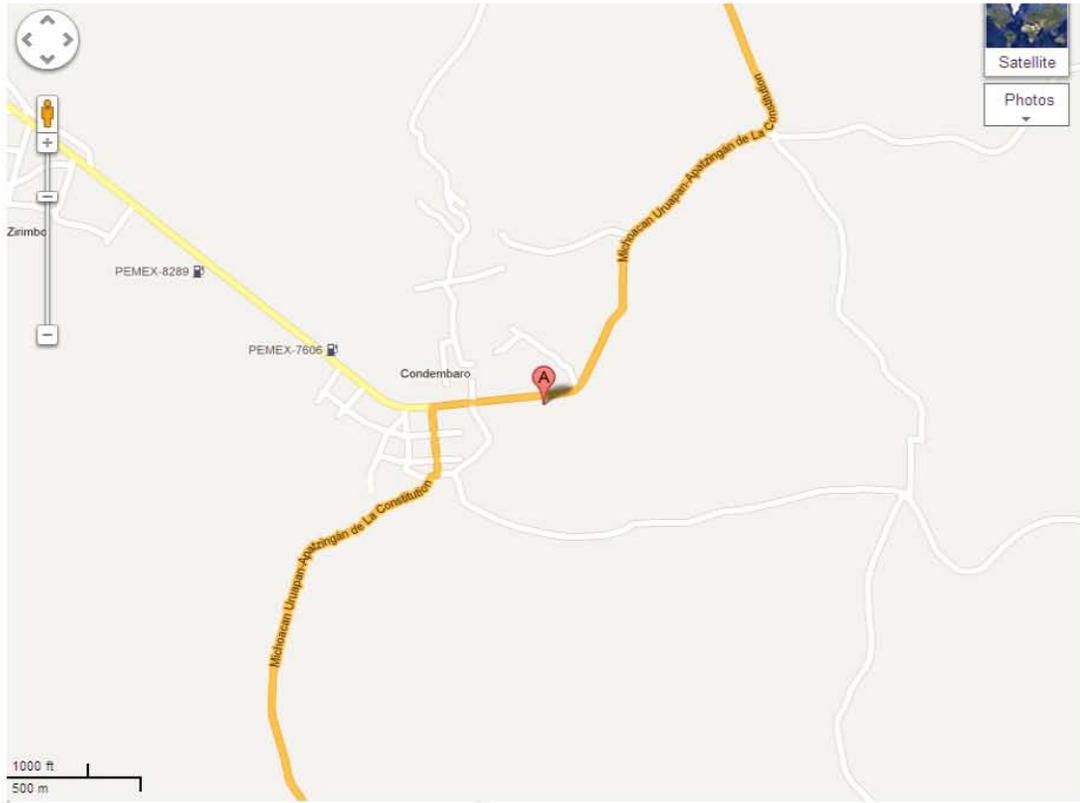
La población total de Condembaro es de 917 personas, de cuales 463 son masculinos y 454 femeninas aproximadamente.

En las localidades del municipio de Tancitaro se producen a gran cantidad muchas frutas, verduras y granos, algunos de ellos son: Aguacate, Durazno, Granada criollo, Chayote, Maíz, Avena, Níspero, Chile y Chirimoya principalmente en las zonas altas y frías, y en las zonas bajas y cálidas se produce jícama, zarzamora, fresa y jitomate, en sus montes y cerros se encuentran el encino, pino, fresno, cedro, huisache verdoso, sauce, madroño.

Al municipio lo rodean una gran cantidad de ríos los cuales descienden del cerro “el pico de Tancitaro”. Por todo esto se puede confirmar que Michoacán y específicamente el municipio de Tancitaro es un territorio fértil y rico en recursos.

LOCALIZACIÓN

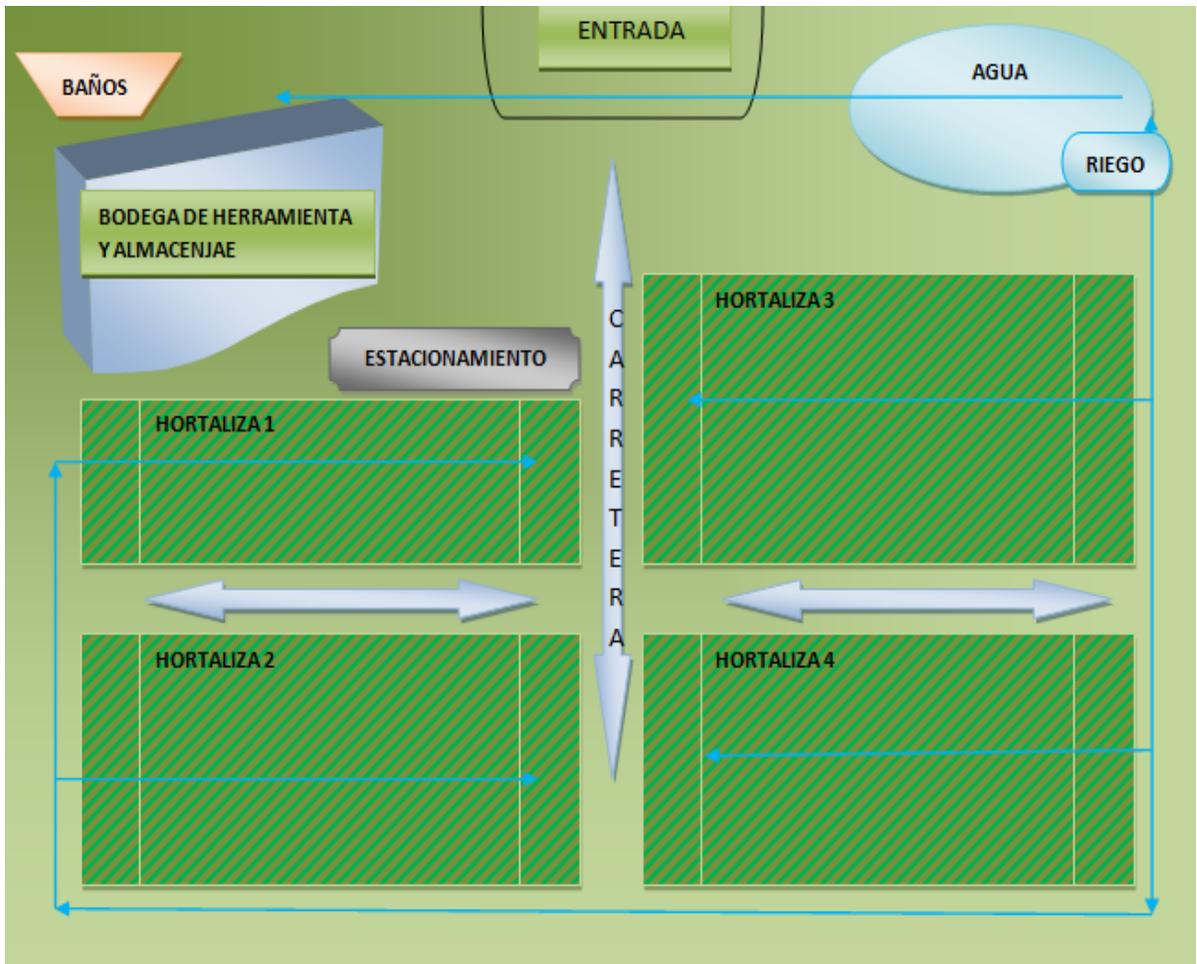
Las hortalizas serán instaladas en el Km. 42 Carretera Uruapan – Tancitaro. En la comunidad de Condembaro, Michoacán México. Esta zona es adecuada para establecer el proyecto puesto que se encuentra cerca de la carretera federal para tener fácil acceso y tiene las condiciones climáticas, técnicas y ecológicas que se requieren. A continuación se ilustra el área donde se establecerá.





CROQUIS

Se pretende tener las instalaciones adecuadas para lograr tener un fácil acceso a las hortalizas y que no les falte ninguno de los elementos que se requieren para lograr un fruto de calidad, por lo que se diseñó un plano en el que se plasma como podrían quedar las instalaciones, este no es definitivo, pero si plasma la idea que se tiene del proyecto. Estas instalaciones pueden ser adecuadas depende de que tanta cantidad de producto se llegue a producir.



La bodega se diseñó para una capacidad de hasta 15 toneladas, esto tomando en cuenta que ha cierto plazo las 4 hortalizas ya estarían produciendo, el depósito de agua tiene capacidad hasta para 500.000 litros. Esto para abastecer las 4 hortalizas si así se requiere. Se tomó en cuenta que en un futuro las 4 hortalizas estarán en proceso por lo que se requerirá de más personal y por ellos se diseñaron los baños, el estacionamiento y las áreas de acceso. Los gastos y costos de la distribución y diseño de las instalaciones se encuentran clasificados en el presupuesto de inversión dentro del cual quedan comprendidos los recursos materiales, humanos y financieros, necesarios para la operación.

Con base a lo anterior y para tener clara la inversión, a continuación se estiman los gastos de operación para el proyecto, estos no son exactos podrían variar de acuerdo al volumen de producción con el que se iniciara.

GASTOS DE OPERACIÓN	
	COSTO TOTAL
Mano de obra	\$ 39,401.94
Fletes	\$ 5,000.00
Gasolina	\$ 2,000.00
Aceite para bomba	\$ 1,000.00
Agua	\$ 2,000.00
Luz	\$ 2,000.00
Teléfono	\$ 2,000.00
Renta	\$ 5,000.00
Total	\$ 58,401.94

Los gastos de operación podrán ser ajustados en el momento que se inicien las operaciones, puesto que fueron estimados en fechas actuales y para la fecha que se eche a andar el proyecto ya podrían variar los sueldos o precios, al igual que en el Presupuesto de inversión el cual se muestra a continuación, podrían variar muchos precios o se puede anexar materiales que por ahora no son tomados en cuenta.

Presupuesto de Inversión

INVERSIÓN			
	COSTO UNITARIO	PIEZAS	COSTO TOTAL
Semilla	\$ 13.59	500	\$ 6,795.00
Bolsa	\$ 49.00	5	\$ 245.00
Tutor	\$ 2.40	500	\$ 1,200.00
Rafia	\$ 65.00	10	\$ 650.00
Manguera de 4" uso agrícola	\$ 2,750.00	12	\$ 33,000.00
Manguera de 16mm para riego	\$ 720.00	20	\$ 14,400.00
Manguera de 16mm	\$ 995.00	5	\$ 4,975.00
Bomba de agua	\$ 1,500.00	1	\$ 1,500.00
Enraizado	\$ 500.00	5	\$ 2,500.00
Pala	\$ 145.00	5	\$ 725.00
Azadón	\$ 166.00	5	\$ 830.00
Araña	\$ 109.00	5	\$ 545.00
Carretilla	\$ 786.00	5	\$ 3,930.00
Computadora	\$ 10,000.00	1	\$ 10,000.00
Impresora	\$ 6,000.00	1	\$ 6,000.00
Construcción de bodega	\$ 100,000.00	1	\$ 100,000.00
Equipo de transporte	\$ 120,000.00	1	\$ 120,000.00
Construcción de pila para almacenar el agua	\$ 40,000.00	1	\$ 40,000.00
Construcción de estacionamiento	\$ 30,000.00	1	\$ 30,000.00
TOTAL	\$ 313,800.99	1,084.00	\$ 377,295.00

Las instalaciones y los materiales son diseñados con capacidades de hasta 15 toneladas, pero esto no quiere decir que se vayan a producir estas, la inversión es

diseñada para comenzar a producir desde una tonelada hasta 5 o 6, y todo es para mayor capacidad porque se pretende para un futuro poder producir mucho más.

Con el estudio técnico se da solo una aproximación a las cantidades que serán necesarias para producir. A la inversión en materiales e instalaciones que se requieren para echar a andar el proyecto. Todo esto se puede ajustar en el momento que se comience a producir si así se requiere.

Para plasmar un poco más la idea de lo que se pretende realizar y sobre todo segmentar las actividades a desarrollar se presenta el siguiente Cronograma de Actividades, en él se especifica la actividad y el tiempo destinado para realizarla. Esto puede variar depende a la frecuencia de actividades esporádicas que se presenten, se estiman estos tiempos por actividad, separado por quincenas para tratar de ser un poco más exactos.

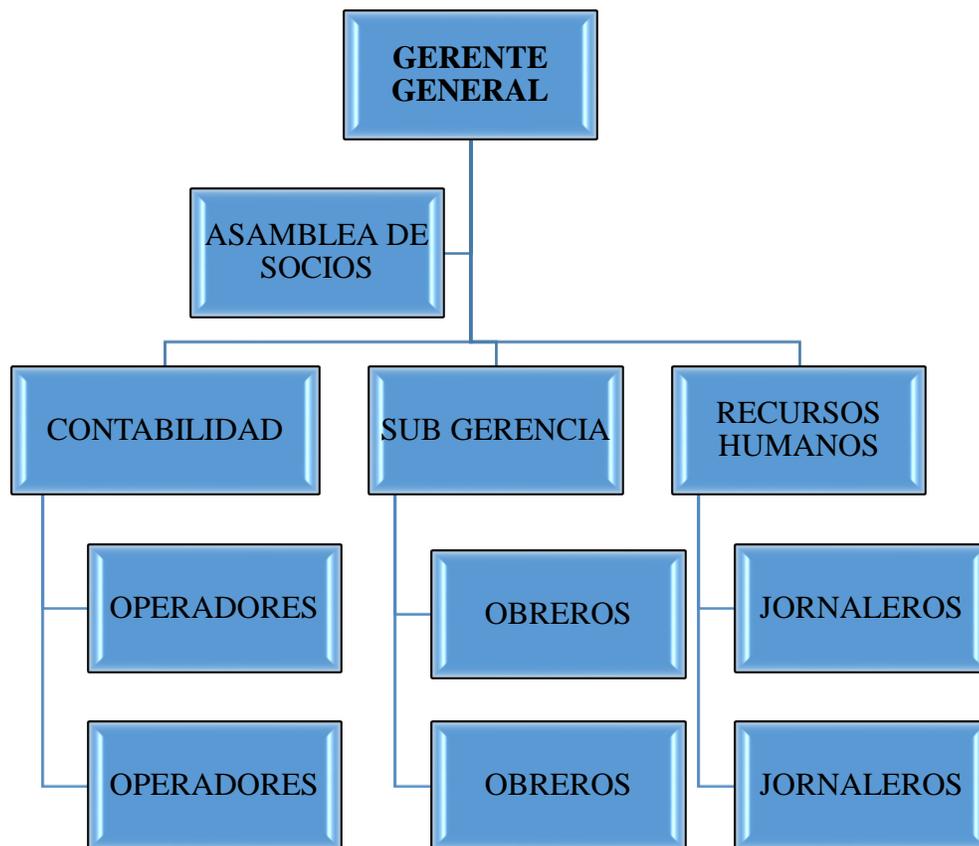
Cronograma de Actividades

Actividades / Quincena	1era	2da	3era	4ta	5ta	6ta	7ma	8va	9na	10ma
Actividades Previas (Estudios y/o Análisis de mercado)	■	■								
Obras Civiles (Verificación del Terreno)		■	■	■						
Adquisición de Equipo	■	■	■	■	■					
Instalación del Equipo				■	■	■				
Capacitación del Personal						■	■			
Realización de Pruebas							■	■		
Puesta en Marcha								■	■	■

V.7 Estudio administrativo.

El estudio administrativo tiene como objetivo dar a conocer la organización administrativa y el funcionamiento, muestra los niveles jerárquicos y las líneas de autoridad que se tendrán en la empresa.

Organigrama.



El organigrama muestra los niveles jerárquicos que se encuentran en la empresa. En él se deben señalar claramente las líneas de autoridad que se deben tener en cuenta. Para tener un mejor control y buen funcionamiento en la empresa a

continuación se definen los perfiles que se deben de cumplir en cada puesto y las tareas a realizar.

Perfil del puesto

Los perfiles deben ser cumplidos estrictamente, ya que no se quiere correr el riesgo de que las tareas no sean realizadas de la mejor manera, los perfiles y las funciones se comenzaran a definir de acuerdo al organigrama por nivel jerárquico para dejar más en claro las líneas de autoridad de la empresa.

Gerente general

El gerente es el ejecutivo que, estando por encima de toda la empresa, manda y está al frente de la gestión de la empresa. El gerente, con independencia de las otras personas que le ayuden en sus tareas o en quien tenga delegadas determinadas funciones, es el que dirige la empresa.

PERFIL

- Edad de 30 a 35 años.
- Sexo indistinto
- Estado civil casado
- Estudios profesionales en administración, contaduría o carreras afines.
- Experiencia en las actividades del puesto.

ACTITUDES

- Acostumbrado a trabajar en equipo

- Ser objetivo
- Actitud de líder
- Tener don de mando
- Iniciativa propia
- Capacidad de toma de decisiones

FUNCIONES

- Planeamiento estratégico de actividades
- Representación legal de la empresa
- Dirigir las actividades generales de la empresa.
- Contratación de personal administrativo
- Aprobación de presupuestos e inversiones.
- Dirigir el desarrollo de la actividades de la empresa
- Emisión de circulares para el personal en general.
- Control y aprobación de inversiones de la empresa.
- Selección de personal. autorizar órdenes de compra.
- Autorizar convenios a nombre de la empresa.
- Dirigir a la empresa en la marcha del negocio
- Inteligencia para resolver problemas que se presenten
- Capacidad de análisis y de síntesis
- Capacidad de comunicación
- Dotes de psicología
- Capacidad de escucha

- Espíritu de observación
- Dotes de mando
- Capacidad de trabajo
- Espíritu de lucha
- Perseverancia y constancia
- Fortaleza mental y física
- Capacidad de liderazgo
- Integridad moral y ética
- Espíritu crítico

CONTABILIDAD

El contador es el responsable de la planificación, organización y coordinación de todas relacionadas con el área contable, con el objetivo de obtener las consolidaciones y estados financieros requeridos por la organización. Establece y coordina la ejecución de las políticas relacionadas con el área contable, asegurándose que se cumplan los principios de contabilidad generalmente aceptados y con las políticas específicas de la empresa. Adicionalmente elabora y controla la labor presupuestaria y de costos. El cargo se ubica en una posición administrativa de alta responsabilidad y relevancia en el área contable, para la adecuada toma de decisiones del negocio.

FUNCIONES

- Elaborar estados financieros en fechas requeridas con información oportuna y verídica.
- Verificar y depurar cuentas contables.
- Controlar el correcto registro de los auxiliares de contabilidad.
- Examinar el valor de los inventarios de mercadería y efectuar ajustes respectivos.
- Revisar órdenes de cheque de oficina, corroborando los cálculos presentados.
- Revisar reportes de ventas diarias y semanales comparativas con periodos anteriores.
- Participar en las sesiones del comité de gastos de la empresa.
- Coordinar la elaboración del presupuesto general y dar seguimiento al mismo.
- Asignar y supervisar las tareas y actividades del personal de contabilidad.
- Verificar que cada uno de sus colaboradores desarrolle en forma correcta las funciones que demanda su puesto de trabajo, capacitándolos constantemente en destrezas técnicas, actitudes y conocimientos.
- Atender los asuntos especiales y problemas personales que le presenten sus colaboradores, procurando la solución de los mismos en aras de su bienestar laboral.
- Participar en reuniones de Gerencia Financiera, para el análisis de información.

PERFIL

- Mayor de 30 Años

- Contador público autorizado
- Manejo Avanzado del Sistema Operativo Windows y de herramientas como Word, Excel y Power Point entre otros sistemas contables.
- Indispensable conocimiento y experiencia comprobada en labores de auditoría, legislación relacionada, sistema bancario nacional e internacional y gestión contable administrativa general.
- Conocimientos de manejo de personal
- Experiencia mínima 4 años como contador de una empresa comercial.

ACTITUDES Y PERSONALIDAD

- Responsabilidad.
- Iniciativa
- Analítico
- Buena organización
- Capacidad y Criterio en toma de decisiones.
- Buen manejo de relaciones interpersonales.
- Habilidad numérica.
- Capacidad de trabajo bajo presión
- Liderazgo
- Formador de Equipos de trabajo

SUBGERENTE

PERFIL

- De 30 a 35 años
- Sexo indistinto
- Estado civil casado
- Estudios profesionales en administración o carreras afines.
- Experiencia en las actividades del puesto.

ACTITUDES

- Alto sentido de responsabilidad y honorabilidad.
- Capacidad de organización.
- Capacidad para coordinar grupos de trabajo.
- Actitudes positivas en las relaciones interpersonales
- Estabilidad y control emocional.
- Acostumbrado a trabajar bajo presión y por objetivos.
- Capacidad de toma de decisiones
- Liderazgo

FUNCIONES

- Asesorar al gerente general y a las demás dependencias del nivel directivo de la empresa, en asuntos jurídicos y administrativos que interesen a la misma y absolver las consultas que se le formulen en estas materias.

- Ejercer la representación de la empresa en los procesos en que esta sea parte o tenga interés.
- Resolver las consultas que formulen los trabajadores de la entidad o los particulares, sobre las funciones constitucionales y legales de la misma.
- Proyectar los actos administrativos necesarios para el cumplimiento de las funciones a cargo de la empresa.
- Elaborar los contratos y convenios que deba celebrar la empresa seleccionar, contratar y entrenar personal administrativo calificado para implementar estas políticas, normas y metas.
- Revisar periódicamente el potencial de la empresa para ingresar o ampliarse a nuevos mercados de transportación tales como: ventas hacer cheques frecuentes de todos los departamentos para determinar un desempeño apropiado de todos los puestos de la organización
- Resolver los conflictos que surjan dentro de la empresa levantar actas laborales
- Vigilar que el personal cumpla con las políticas de la empresa
- Supervisar la elaboración de los programas anuales de la subgerencia.
- Elaborar y redactar informes u oficios requeridos correspondientes al área.
- Verificar que se atiendan oportunamente las requisiciones de compra de bienes y servicios para la operatividad de la entidad.
- Revisar y verificar el programa anual de adquisiciones.
- Elaborar propuestas para la mejora de las actividades de subgerencia.

RECURSOS HUMANOS

El administrador de recursos humanos es una persona que debe poseer habilidades técnicas, humanas y conceptuales que le permitan dirigir adecuadamente el recurso humano que tiene a su cargo. por otra parte se considera importante que el administrador de recursos humanos moderno debe poseer visión estratégica, capacidad concertadora, integradora, innovadora y sobre todo desarrollar un estilo de liderazgo que se ajuste a las necesidades y requerimientos de la cultura organizacional de la empresa en que desempeñe. Asimismo, es importante que tenga capacidad para adaptarse rápidamente a los cambios del ambiente, tomando los cursos de acción más conveniente para solucionar los problemas que se le presenten.

PERFIL

- Requiere grado universitario a nivel de licenciatura en administración de empresas, psicología industrial, ingeniería industrial o administración de recursos humanos.

ACTITUDES

- Requiere de 3 años de experiencia en administración de aspectos referentes al recurso humano para lograr su contribución en la consecución de los objetivos de la empresa.

- precisa de habilidad para el manejo de equipo de oficina, equipo de cómputo, herramientas o instrumentos propios del trabajo, manejo de vehículos.
- requiere de capacidad para trabajar con otras personas, para motivarlas, tanto individualmente como en grupo.
- precisa de capacidad mental de analizar y diagnosticar situaciones complejas.
- requiere de habilidad para las relaciones interpersonales que le permitan desempeñar sus labores satisfactoriamente, estableciendo contactos internos y externos a la organización.
- amplios conocimientos de los aspectos legales, fiscales y laborales. conocimientos del idioma inglés.

FUNCIONES

- responsable por la planeación, organización, liderazgo y control de los recursos.
- incluye la definición de metas, establecimiento de estrategias y el desarrollo de planes para coordinar actividades.
- determina qué tareas han de realizarse, quién las efectuará, quien reporta a quien y dónde se tomarán las decisiones.
- incluye la motivación de los colaboradores, seleccionar los canales de comunicación más eficaces y resolver conflictos.

- seguimiento de las actividades para asegurarse de que se realicen de acuerdo a lo planeado y corregir cualquier desviación significativa.

OPERADORES

Efectuar asientos de las diferentes cuentas, revisando, clasificando y registrando documentos, a fin de mantener actualizados los movimientos contables que se realizan en la Institución.

FUNCIONES

- Recibe, examina, clasifica, codifica y efectúa el registro contable de documentos.
- Revisa y compara lista de pagos, comprobantes, cheques y otros registros con las cuentas respectivas.
- Archiva documentos contables para uso y control interno.
- Elabora y verifica relaciones de gastos e ingresos.
- Transcribe información contable en un microcomputador.
- Revisa y verifica planillas de retención de impuestos.
- Revisa y realiza la codificación de las diferentes cuentas bancarias.
- Recibe los ingresos, cheques nulos y órdenes de pago asignándole el número de comprobante.
- Totaliza las cuentas de ingreso y egresos y emite un informe de los resultados.
- Participa en la elaboración de inventarios.
- Transcribe y acceso información operando un microcomputador.

- Cumple con las normas y procedimientos en materia de seguridad integral, establecidos por la organización.
- Mantiene en orden equipo y sitio de trabajo, reportando cualquier anomalía.
- Elabora informes periódicos de las actividades realizadas.
- Realiza cualquier otra tarea afín que le sea asignada.

RESPONSABILIDAD

- Maneja constantemente equipos y materiales de fácil uso, siendo su responsabilidad directa y maneja periódicamente equipos y materiales medianamente complejos, siendo su responsabilidad indirecta.
- Es responsable indirecto de títulos y valores.
- Las decisiones que se toman se basan en procedimientos y experiencias anteriores, para la ejecución normal del trabajo, a nivel operativo.

PERFIL

- Bachiller Mercantil, más curso de contabilidad de por lo menos dos (2) años de duración.
- Un (1) año de experiencia progresiva de carácter operativo en el área de registro de asientos contables.
- El manejo de máquina calculadora.
- En el manejo de microcomputador.
- Contabilidad general computarizada.

- Técnicas modernas de oficina.
- Entrenamiento en el sistema de su unidad.

OBREROS

Es la persona que se ocupa de la limpieza y mantenimiento de la empresa. Para ello, emplea los productos y la maquinaria más adecuados y respeta las normas de utilización. El personal de limpieza puede desarrollar sus funciones de forma autónoma o siguiendo el plan de trabajo establecido. Además, lleva a cabo las tareas de mantenimiento básico de la maquinaria y comprueba el resultado de la limpieza mediante su revisión y reposición del material necesario para la finalización del servicio.

ACTIVIDADES

- Asear todas las áreas de la empresa
- Lavar y asear todos los días el baño. Una limpieza cuidadosa y eficiente de retretes, lavamanos, etc., es muy importante ya que con esto se evita la propagación de enfermedades contagiosas y se mantiene un ambiente higiénico.
- Atender a las visitas con cordialidad
- Lavar las toallas de baños y mantener limpias las áreas.
- Sacar todos los días la papelera llena de desperdicios al área de la basura para que luego sea retirada por el aseo urbano. La eliminación

de la basura recolectada como resultado de la limpieza, es uno de los procesos indispensables para conservar un ambiente limpio e higiénico dentro de las instalaciones.

- Receptividad ante las instrucciones recibidas y Actitud discreta ante la documentación de los clientes.

JORNALEROS

Un jornalero o peón es una persona que trabaja a cambio de un jornal o pago por día de trabajo, aunque con carácter extensivo se aplica a los trabajadores agrícolas que no tienen posesión de tierras.

PERFIL

- Sexo Masculino
- Estudios básicos Primaria
- Destreza manual
- Experiencia en Aspectos Agropecuarios De 6 a 12 meses 18-40 Años

FUNCIONES

- Regar siembras.
- Deshierbar.
- Aplicación manual de agroquímicos.
- Sembrar manualmente.
- Aplicación manual de fertilizantes.
- Cosechar.

- Mantener en buen estado el campo (limpieza, arreglar cercos, canales, etc.).
- Carga y descarga de pacas de forrajes.
- Carga y descarga de granos y alimento ensacado.
- Pega de bordos y sur quería.
- Plantar y trasplantar material vegetativo.
- Podar, restablecer tutores, levantar guías, injertar.
- Cuantificar la cosecha de acuerdo al experimento de que se trate, con las indicaciones respectivas del responsable.
- Cubrir permisos, incapacidad o vacaciones del personal en otras áreas.

El estudio administrativo proporciona herramientas como el organigrama, las funciones y los perfiles que se deben de cumplir para tener un buen funcionamiento en la empresa, estas herramientas son muy importantes y se deben tomar en cuenta cuando se inician las operaciones.

V.8 Estudio financiero.

Para lograr tener un buen proyecto de inversión se deben realizar los cálculos necesarios para determinar la inversión y las fuentes de financiamiento, por los que en este estudio se realizaron los estados financieros necesarios para determinar todo lo anterior.

Se analizaron las posibles fuentes de financiamiento entre las más destacadas estaban las del gobierno pero por motivos prácticos y por los requisitos y trabas que ponen para llegar a obtener esos créditos se decidió mejor tomar en cuenta las fuentes externas que sean más viables.

Los resultados obtenidos de estado de resultados, el balance general y el flujo de efectivo son que la empresa es rentable y líquida, ya que produce lo suficiente para obtener ingresos y pagar el préstamo en el primer año y aun así genera ganancia. No existen pérdidas ni se genera la necesidad de otro préstamo en los próximos 5 años se generaran ganancias puesto que sus gastos permanecen iguales, podrían haber variaciones pero son en mínimas cantidades por lo que no es necesario señalarlas sus ganancias son muy elevadas en comparación con los gastos es por eso que la empresa puede mantenerse sola. La inversión se recupera en el primer año.

A continuación se muestran los estados financieros del proyecto:

	año 1	AÑO2	AÑO3	AÑO4	AÑO5
FLUJO DE EFECTIVO					
SALDO INICIAL	203,765.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
ENTRADAS					
VENTAS DE CONTADO	1,159,378.55	1,198,687.30	1,198,687.30	1,198,687.30	1,198,687.30
COBRANZA 30 DIAS	441,153.85	526,635.54	513,723.13	513,723.13	513,723.13
COBRANZA 60 DIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RECUPERACION INVERSIONES	1,962,855.06	245,210.37	714,811.12	1,189,894.22	1,666,830.83
INTERESES INVERSION	10,632.13	1,328.22	3,871.89	6,445.26	9,028.67
TOTAL DE ENTRADAS	3,574,019.58	1,971,861.43	2,431,093.44	2,908,749.90	3,388,269.92
SALDO DISPONIBLE	3,777,784.58	1,981,861.43	2,441,093.44	2,918,749.90	3,398,269.92
SALIDAS					
COMPRAS DE CONTADO	161,732.46	167,216.00	167,216.00	167,216.00	167,216.00
COMPRAS DE 30 DIAS	175,504.78	209,512.07	204,375.11	204,375.11	204,375.11
COMPRAS DE 60 DIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
COMPRA DE CAMIONETA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGO DE PROVEEDORES	63,765.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGO DE ACREEDORES	313,530.00				
GASTOS DE VENTA	568,823.28	568,823.28	568,823.28	568,823.28	568,823.28
GASTOS DE ADMINISTRACION	132,000.00	132,000.00	132,000.00	132,000.00	132,000.00
GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PAGO PRESTAMO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
pago intereses camioneta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS	144,363.63	179,498.96	168,784.83	169,504.68	177,927.80
PAGO INTERESES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL SALIDAS	1,559,719.15	1,257,050.31	1,241,199.22	1,241,919.07	1,250,342.19
EXCESO O INSUFICIENCIA	2,218,065.43	724,811.12	1,199,894.22	1,676,830.83	2,147,927.74
PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES	10000 2,208,065.43	714,811.12	1,189,894.22	1,666,830.83	2,137,927.74
SALDO FINAL	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00

ESTADO DE RESULTADOS	año 1	año2	año3	año4	año5
VENTAS	1,656,255.07	1,712,410.42	1,712,410.42	1,712,410.42	1,712,410.42
INV INICIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
COMPRAS	359,405.46	371,591.11	371,591.11	371,591.11	371,591.11
DISPONIBLE	359,405.46	371,591.11	371,591.11	371,591.11	371,591.11
INV FINAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL COSTO DE VENTAS	359,405.46	371,591.11	371,591.11	371,591.11	371,591.11
UTILIDAD BRUTA	1,296,849.61	1,340,819.31	1,340,819.31	1,340,819.31	1,340,819.31
GASTOS					
GTOS VTA	568,823.28	568,823.28	568,823.28	568,823.28	568,823.28
GTOS ADMON	132,000.00	132,000.00	132,000.00	132,000.00	132,000.00
GTOS FINANC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
intereses de camioneta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION	40,853.00	40,853.00	40,853.00	40,853.00	10,853.00
INTERESES PAGADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANC	-10,632.13	-1,328.22	-3,871.89	-6,445.26	-9,028.67
TOTAL GASTOS	731,044.15	740,348.06	737,804.39	735,231.02	702,647.61
UTILIDAD ANTES DE ISR	565,805.46	600,471.25	603,014.93	605,588.29	638,171.70
IMPTOS	169,741.64	168,131.95	168,844.18	169,564.72	178,688.08
UTILIDAD NETA	396,063.82	432,339.30	434,170.75	436,023.57	459,483.62

Se puede apreciar que la utilidad neta va en aumento año con año esto se debe a que los gastos son estables y las producciones junto con el precio van en aumento.

TASA PROMEDIO DE RENTABILIDAD =	UTILIDAD PROMEDIO	431,616.21	167%
	INVERSION PROMEDIO	258,647.50	

Con esta fórmula se comprueba que el proyecto es rentable.

BALANCE GENERAL	año 1	año2	año3	año4	año5
ACTIVO					
CIRCULANTE					
EFFECTIVO					
BANCOS	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
CLIENTES	55,722.67	42,810.26	42,810.26	42,810.26	42,810.26
INVERSIONES	245,210.37	714,811.12	1,189,894.22	1,666,830.83	2,137,927.74
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL CIRCULANTE	310,933.05	767,621.38	1,242,704.48	1,719,641.09	2,190,738.00
NO CIRCULANTE					
EDIFICIO Y CONSTRUCCIONES	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	120,000.00	120,000.00	120,000.00	120,000.00	120,000.00
MOBILIARIO Y EQUIPO	23,530.00	23,530.00	23,530.00	23,530.00	23,530.00
camioneta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION	-40,853.00	-81,706.00	-122,559.00	-163,412.00	-174,265.00
TOTAL NO CIRCULANTE	272,677.00	231,824.00	190,971.00	150,118.00	139,265.00
SUMA ACTIVO	583,610.05	999,445.38	1,433,675.48	1,869,759.09	2,330,003.00
PASIVO					
CORTO PLAZO					
PROVEEDORES	22,168.22	17,031.26	17,031.26	17,031.26	17,031.26
IMPTOS POR PAGAR	25,378.00	14,011.00	14,070.35	14,130.39	14,890.67
PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL CORTO PLAZO	47,546.23	31,042.26	31,101.61	31,161.65	31,921.93
TOTAL PASIVO	47,546.23	31,042.26	31,101.61	31,161.65	31,921.93
CAPITAL					
CAPITAL SOCIAL	140,000.00	140,000.00	140,000.00	140,000.00	140,000.00
RESULTADO DE EJER ANT	0.00	396,063.82	828,403.12	1,262,573.87	1,698,597.44
RESULTADO DEL EJERCICIO	396,063.82	432,339.30	434,170.75	436,023.57	459,483.62
TOTAL CAPITAL	536,063.82	968,403.12	1,402,573.87	1,838,597.44	2,298,081.06
SUMA PASIVO MAS CAPITAL	583,610.05	999,445.38	1,433,675.48	1,869,759.09	2,330,003.00
DIFERENCIA ACTIVO Y PASIVO MAS CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

V.9 ANÁLISIS

Analizando las cedulas realizadas y los resultados arrojados en el balance general, flujo de efectivos y estado de resultados, se puede concluir que el proyecto presentado es muy viable y llevándose a cabo tendrá resultados muy satisfactorios tanto para los socios como para los trabajadores y la sociedad.

Además tomando en cuenta los resultados obtenidos de las razones financieras aplicadas en el flujo de efectivo se puede deducir que la el proyecto es muy rentable, ya que la TIR (Tasa Interna de Retorno) es muy buena se encuentra reflejada en un 52%. En el estado de resultados la Tasa Promedio de Rentabilidad está representada por un 167%. En el balance general se puede señalar que Por cada peso que debemos, tenemos 6.54 pesos para cubrirlos en el primer año, Por cada peso que hay que liquidar a corto plazo solo poseemos 6.54 pesos en el primer año y no tenemos peligro de no cumplir con las obligaciones próximas, y se tiene una utilidad para el primer año del 67.86%.

El proyecto es viable y se puede llevar a cabo puesto que se cuenta con todo lo necesario para lograrlo, es rentable y beneficia a la sociedad, a los empleados y a los socios.

CONCLUSIÓN

El proyecto de inversión para la producción y comercialización de chile manzano en el municipio de Tancitaro tiene todo lo necesario para llevarse a cabo, con los diferentes estudios que se realizaron se demostró que es viable, por ejemplo con el estudio de mercado se afirmó que es un buen producto que puede llegar a tener un buen auge en el mercado, con las encuestas realizadas se pudo determinar el producto, el precio, la plaza y la promoción que se puede realizar en el proyecto. Esto nos llevó a obtener los datos necesarios para determinar el volumen de producción y las ventas requeridas para que el proyecto sea viable. En el estudio técnico se pudo apreciar que la zona donde se pretende establecer la hortaliza es la más adecuada para que se lleve a cabo el proyecto, tanto el clima, como el suelo y los medios de transporte son adecuados para echar a andar el proyecto. Con el estudio administrativo se obtuvieron y describieron los puestos necesarios e importantes que debe tener la organización. Y por último con el estudio financiero nos pudimos dar cuenta de cuál eran las mejores formas de obtener un buen financiamiento.

El proyecto es rentable puesto que los datos obtenidos y el estudio financiero demuestran que la empresa se puede mantener por sí sola, es decir que aunque para iniciar operación tenga que solicitar un crédito el cual se puede pagar en los meses del primer año con todo e interés y aun así se obtienen ganancias. El proyecto presenta una tasa de rentabilidad del 167% lo cual indica liquidez del negocio y una buena inversión para llevar a cabo el proyecto. La inversión se recupera en el primer año por lo cual la empresa es sustentable y productora.

En cualquier empresa ya sea de nueva creación o no, se realizan actividades que van de la mano con la contaduría y especialmente con las finanzas, ya sea para precisar la organización, la planeación o la ejecución del trabajo, o bien para determinar el capital o la forma de inversión en la empresa para que esta tenga éxito. Con la realización de este proyecto de inversión para la producción y comercialización de chile manzano en el municipio de Tancitaro nos podemos dar cuenta que en la actualidad no se necesita tener mucho dinero para poder echar a andar una empresa puesto que existe muchas formas de financiarse, solo se necesita ser creativo y emprendedor, en el mundo global se requiere de nuevas ideas, de gente que quiera hacer el cambio, que tenga ideas de innovación donde se pueden beneficiar a la sociedad, el medio ambiente y ellos mismo. En el proyecto se pudieron mostrar los requisitos y las formas de lograr un proyecto de inversión, los tipos de chiles y las condiciones que se requieren para lograr una buena cosecha, se analizaron las formas de constitución de una empresa, sus leyes obligatorias, el marco legal, sus aspectos fiscales, los conocimientos geográficos, los aspectos ecológicos y sociales. Entre otros estudios realizados.

Con todos los estudios y análisis que se realizaron queda comprobado que la presente tesis es viable porque realmente puede generar utilidades y sobre todo cumple con las metas establecidas en base al aspecto social, económico y natural.

El presente proyecto me deja la satisfacción de saber que aplique un sinnúmero de conocimientos tanto teóricos como prácticos que he obtenido a lo largo de mis estudios, y sin duda continuare realizando los análisis necesarios para que este proyecto sea llevado a cabo en la región. Como ya fue demostrado y comentado de

varias formas es rentable y beneficias a la sociedad con ello se está cumpliendo el fin principal de la tesis.

BIBLIOGRAFÍA

- Hernández H. Abraham, Hernández Abraham Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión, ECAFSA. V, 2001.
- Hernández y Rodríguez Sergio, Introducción a la administración un enfoque teórico practico, McGraw-Hill, 1994.
- Méndez Monge, Migdelina Ana, Introducción a la administración básica, Universidad de Guadalajara, 1975.
- Montalvo Claros, Oscar G. Administración financiera básica, Univ. Mayor de San Andrés Facultad de Ciencias Económicas y Financieras.
- Münch Lourdes, Fundamentos de administración 2da Edición Trillas, 1997.
- Pérez Grajales Mario, Castro Brindis Rogelio El chile manzano, 2008.
- Van Horne James, Administración Financiera, comentarios de Juan Alberto Adam Siade y Mario dc Agüero Aguirre, II Foro Nacional de Investigación, panel de finanzas.

- II Censo de Población y Vivienda realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)
- Muñoz Carrillo Carlos, Presidente de ECODER, 2001.
- Muñoz y Pinto, 1966; Pozo, 1981; Laborde y Pozo, 1982; Pozo et al., 1991.
- SIAP con información de las Delegaciones de la SAGARPA.

- Norma de Información Financiera B-3.
Dirección electrónica: <http://www.cinif.org.mx>
- Estado de Flujos de efectivo
Dirección electrónica: <http://www.gerencie.com>
- Norma de Información Financiera B-6
Dirección electrónica: <http://www.imcp.org.mx>
- Norma de Información Financiera B-12
Dirección electrónica: <http://www.contaduria.uady.mx>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía
Dirección electrónica: <http://www.inegi.org.mx/>
- Secretaria de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural Pesca y Alimentación
Dirección electrónica: <http://www.sagarpa.gob.mx/>