

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO
-EPS-

INFORME INDIVIDUAL

“FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES
(PRODUCCIÓN DE LADRILLO TAYUYO)”

MUNICIPIO DE JUTIAPA
DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

RIGOBERTO CESAR SOLIS BARRIOS

Primer Semestre de 2,002

DOCENTE SUPERVISOR:

Lic. Carlos Enrique Pineda González
ÁREA DE AUDITORÍA

MUNICIPIO DE JUTIAPA
DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

“FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES
(PRODUCCIÓN DE LADRILLO TAYUYO)”

RIGOBERTO CESAR SOLIS BARRIOS

TEMA GENERAL

“DIAGNÓSTICO SOCIOECONÓMICO, POTENCIALIDADES PRODUCTIVAS Y
PROPUESTAS DE INVERSIÓN”

MUNICIPIO DE JUTIAPA
DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

TEMA INDIVIDUAL

“FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES
(PRODUCCIÓN DE LADRILLO TAYUYO)”

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
2,004

2,004

(c)

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

JUTIAPA – VOLUMEN 15

2-52-75-CPA-2,004

Impreso en Guatemala, C.A.

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

“FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES
(PRODUCCIÓN DE LADRILLO TAYUYO)”

MUNICIPIO DE JUTIAPA
DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

INFORME INDIVIDUAL

Presentado a la Honorable Junta Directiva y al

Comité Director

del

Ejercicio Profesional Supervisado de

la Facultad de Ciencias Económicas

por

RIGOBERTO CESAR SOLIS BARRIOS

previo a conferírsele el título

de

CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

en el Grado Académico de

LICENCIADO

Guatemala, octubre 2004

**HONORABLE JUNTA DIRECTIVA
DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**

Decano: 4c. Eduardo Antonio Velásquez Carrera.
Secretario: Lic. Oscar Rolando Zetina Guerra.
Vocal Primero: Lic. Cantón Lee Villela.
Vocal Segundo: Lic. Albaro Joel Girón Barahona.
Vocal Tercero: Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso.
Vocal Cuarto: P.C. Mario Roberto Flores Hernández.
Vocal Quinto: B.C. Jairo Daniel Dávila López.

**COMITÉ DIRECTOR DEL
EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO**

Decano: Lic. Eduardo Antonio Velásquez Carrera
Coordinador General: Lic. Marcelino Tomas Vivar.
Director de la Escuela de Economía: Lic. David Eliézer Castafión Orozco.
Director de la Escuela de Auditoria: Lic. Miguel Angel Lira Trujillo.
Director de la Escuela de Admon: Lic. Otto René Morales Peña
Director del IIES: Lic. Miguel Ángel Castro Pérez.
Jefe del Depto. de PROPEC: Lic. Hugo Rolando Cuyán Barrera.
Delegado Estudiantil
Área de Economía: Angel René Meléndez Ortiz.
Delegado Estudiantil
Área de Auditoria: Byron René De León Morales.
Delegado Estudiantil
Área de Administración: Oscar Aparicio Segura Monzón.

El Infrascrito Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala, HACE CONSTAR: Que en sesión celebrada el día 12 de octubre de 2004, según Acta No. 33-2004 Punto SEXTO inciso 6.6, subinciso 6.6.14 la Junta Directiva de la Facultad conoció y aprobó el Informe Individual del Ejercicio Profesional Supervisado, que con el título de "FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCION DE UNIDADES ARTESANALES (PRODUCCION DE LADRILLO TAYUYO)", municipio de Jutiapa, departamento de Jutiapa.

Presentó **RIGOBERTO CESAR SOLIS BARRIÓS**

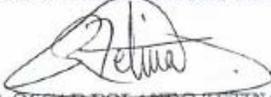
Para su graduación profesional como: **CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR**

Previo a la aprobación por parte de Junta Directiva de la Facultad, el trabajo citado sufrió el trámite de evaluación correspondiente, de acuerdo al Reglamento vigente del Ejercicio Profesional Supervisado, autorizándose su impresión.

Se extiende la presente, en la ciudad de Guatemala, a dieciocho días del mes de octubre de dos mil cuatro.

Atentamente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"


LIC. OSCAR ROLANDO ZETINA GUERRA
SECRETARIO ACADEMICO



Smp.



ACTO QUE DEDICO

- A DIOS** Ser divino que nos guía cada momento de nuestras vidas, por haberme dado sabiduría para alcanzar mi meta.
- A MIS PADRES** Cesar Solis, Vicenta Barrios (+), como un reconocimiento por haberme guiado por el camino del bien.
- A MI ESPOSA** Isabel Pineda de Solis por su apoyo a llevar acabo mis propósitos y el amor que nos une.
- A MIS HIJOS** Nuria Isabel, Julio Cesar y Ángel Aníbal, que mi triunfo, sea un ejemplo para la lucha y perseverancia para alcanzar sus anhelos.
- A MIS HERMANOS** Edmundo (+), Rebeca, Ricardo, Joel, Miguel, Oscar, Gudiel, Imelda, (+) y Patricia, como agradecimiento a su apoyo moral y espiritual.
- A MIS ABUELITOS Y TÍOS** Gracias por sus consejos y apoyo, especialmente a mi tía Angélica.
- A MIS SUEGROS CUÑADOS Y CONCUÑAS** Especialmente a mi suegra por sus sabios consejos, que Dios la tenga en su gloria.
- A MIS COMPAÑEROS DE ESTUDIO** Del Ejercicio Profesional Supervisado, Escuela de Comercio Sección Nocturna, Sección Básica de San José el Rodeo, San Marcos.
- A MIS AMIGOS** Rudy Guzmán, Rudy Mazariegos, Rocael, Vinicio, Alex Amaury, Otto, Carlos y Juan Aguilar, Ángel, Argelio, Román, Guillermo, Giovanni, Sandra, Manfredo, Jorge, Julio, en especial a José Estrada por su apoyo moral.
- Y A MI PUEBLO** San José el Rodeo, San Marcos.
- A LOS HABITANTES** Del municipio de Jutiapa.
- A MI PATRIA** Guatemala.
- A LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS, ESPECIALMENTE A LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

ÍNDICE GENERAL

	Página	
INTRODUCCIÓN	i-iii	
CAPÍTULO I		
CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL MUNICIPIO		
1	ASPECTOS GENERALES	1
1.1	ANTECEDENTES HISTÓRICOS	1
1.1.1	Aspectos geográficos	2
1.1.2	Localización geográfica	2
1.1.3	Extensión territorial	3
1.1.4	Topografía y orografía	3
1.1.5	Clima	3
1.1.6	Flora	4
1.1.7	Fauna	4
1.2	DIVISIÓN POLÍTICA ADMINISTRATIVA	4
1.2.1	División política	5
1.2.2	División administrativa	7
1.3	RECURSOS NATURALES	7
1.3.1	Recursos hídricos	8
1.3.2	Precipitación pluvial	9
1.3.3	Agua subterráneas	9
1.3.4	Bosques	9
1.3.5	Suelos	10
1.4	ASPECTOS DEMOGRÁFICOS	12
1.4.1	Población	12
1.4.2	Población total por edad	13
1.4.3	Población sexo	14
1.4.4	Población por área urbana y rural	15
1.4.5	Población económicamente activa	15
1.4.6	Empleo y niveles de ingreso	16

1.4.7	Niveles de pobreza	16
1.4.8	Tasa de crecimiento de la población	17
1.4.9	Migración	17
1.4.10	Inmigración	18
1.4.11	Población empleada y desempleada	18
1.5	SERVICIOS BÁSICOS	18
1.5.1	Servicios municipales	19
1.5.1.1	Energía eléctrica	19
1.5.1.2	Agua potable	19
1.5.1.3	Educación	19
1.5.1.4	Drenajes y alcantarillado	19
1.5.1.5	Policía municipal	20
1.5.1.6	Limpieza municipal	20
1.5.2	Infraestructura municipal	20
1.5.2.1	Adoquinado	20
1.5.2.2	Cementerios	20
1.5.2.3	Mercado	21
1.5.2.4	Rastro	21
1.5.2.5	Centros de salud	21
1.5.2.6	Vivienda	21
1.5.2.7	Centros educativos	22
1.5.2.8	Analfabetismo	23
1.5.2.9	Otros	24
1.5.3	Servicios estatales	24
1.5.3.1	Servicios básicos	25
1.5.3.2	Infraestructura energética	25
1.5.3.3	Hospital regional	25
1.5.3.4	Correos y telégrafos	26
1.6	INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	26
1.6.1	Sistema vial	26
1.6.2	Medios de transporte	27
1.6.2.1	Transporte de carga	27
1.7	ORGANIZACIÓN SOCIAL Y PRODUCTIVA	28
1.8	ENTIDADES DE APOYO	28

1.9	FLUJO COMERCIAL	29
1.9.1	Principales productos que exporta	30
1.9.2	Principales productos que importa	31

CAPÍTULO II

ORGANIZACIÓN DE LA PRODUCCIÓN

2.1	ESTRUCTURA AGRARIA	33
2.1.1	Tenencia de la tierra	33
2.1.2	Concentración de la tierra	34
2.1.3	Uso actual y potencial de los suelos	35
2.2	ACTIVIDADES PRODUCTIVAS	37
2.2.1	Producción agrícola	37
2.2.2	Producción pecuaria	41
2.2.3	Producción artesanal	44
2.2.4	Producción agroindustrial	44

CAPÍTULO III

ESTRUCTURA FINANCIERA A NIVEL NACIONAL

3.1	SISTEMA FINANCIERO GUATEMALTECO	47
3.1.1	Antecedentes	48
3.1.2	Marco legal	48
3.1.3	Sector financiero formal	49
3.1.4	Sector financiero informal	51
3.2	INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	51
3.2.1	Junta Monetaria	51
3.2.2	Superintendencia de bancos	51
3.2.3	Banco de Guatemala	52
3.2.4	Sistema bancario nacional	52
3.3	CONCEPTO DE FINANCIAMIENTO	55

3.4	CRÉDITO	56
3.5	OBJETIVOS DEL CRÉDITO	57
3.6	IMPORTANCIA DEL CRÉDITO	57
3.7	CLASIFICACIÓN GENERAL DEL CRÉDITO	57
3.7.1	Por su destino	57
3.7.2	Por su finalidad	58
3.7.3	Por su garantía	59
3.7.4	Por su plazo	60
3.7.5	Procedimientos básicos para obtener créditos	61
3.7.6	Condiciones de crédito	62
3.8	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	63
3.8.1	Fuentes internas	63
3.8.2	Fuentes externas	64
3.8.3	Otras fuentes	64
3.9	PROYECCIÓN DEL FINANCIAMIENTO	64
3.9.1	Aspectos teóricos	65
3.9.2	Definición de encaje legal	65
3.9.3	Marco legal	65
3.10	LIMITACIONES DEL FINANCIAMIENTO	66
3.11	MARCO LEGAL APLICABLE	66
3.11.1	Ley de especies monetarias	66
3.11.2	Reglamento de la ley contra el lavado de dinero y otros activos	67
3.11.3	Código de Comercio	67
3.11.4	Leyes fiscales	67
3.11.5	Ley del impuesto sobre la renta	68
3.11.6	Ley de impuesto sobre productos financieros	68
3.12	AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO	69

CAPÍTULO IV

FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN ARTESANAL

4.1	PRODUCCIÓN ARTESANAL	70
-----	----------------------	----

4.1.1	Volumen y valor de la producción	71
4.1.2	Financiamiento a la producción artesanal (Ladrilleras)	72
4.1.3	Producto principal	72
4.1.4	Ladrilleras	73
4.1.5	Tamaño de empresa y uso de tecnología	73
4.2	FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE LADRILLO TAYUYO	74
4.2.1	Según fuentes de financiamiento	74
4.2.1.1	Características del crédito otorgado a los artesanos	76
4.2.2	Según uso de tecnología	77
4.2.3	Según destino de los fondos	77
4.2.4	Relación del financiamiento, según datos encuesta y datos imputados	77
4.2.5	Asistencia crediticia nacional, regional y municipal	78
4.2.6	Limitaciones del financiamiento	79
4.2.6.1	Del mercado financiero	79
4.2.6.2	Del productor	80
4.2.7	Influencia del crédito en el desarrollo de la producción	80
4.2.8	Asistencia técnica	81
4.2.8.1	Proporcionada por parte del financiamiento	81
4.2.8.2	Contratada por las unidades económicas	81
4.2.8.3	Prestado por las asociaciones de los productores	81

CAPÍTULO V

PROPUESTA DE INVERSIÓN

5.1	PROYECTO: CULTIVO DE TOMATE CIRUELO	82
5.2	JUSTIFICACIÓN	84
5.3	OBJETIVOS	84
5.3.1	Generales	84
5.3.2	Específicos	84
5.4	ESTUDIO DE MERCADO	85
5.4.1	Oferta	85
5.4.2	Demanda	87

5.4.2.1	Demanda potencial	87
5.4.2.2	Consumo aparente	88
5.4.2.3	Demanda insatisfecha	89
5.4.3	Precios	90
5.4.4	Comercialización	91
5.5	ESTUDIO TÉCNICO	93
5.5.1	Localización	93
5.5.2	Tamaño	94
5.5.3	Recursos	94
5.5.4	Proceso productivo	95
5.6	ESTUDIO ADMINISTRATIVO – LEGAL	96
5.6.1	Organización propuesta	97
5.6.2	Justificación	97
5.6.3	Objetivos	98
5.6.4	Diseño organizacional	98
5.6.5	Funciones básicas	99
5.7	ESTUDIO FINANCIERO	100
5.7.1	Inversión fija	101
5.7.2	Inversión circulante	102
5.7.3	Inversión total	106
5.7.4	Fuentes de financiamiento	106
5.7.4.1	Fuentes internas	107
5.7.4.2	Fuentes externas	107
5.7.4.3	Plan de amortización	108
5.7.5	Costo de producción	109
5.7.6	Estado de resultados	111
5.8	EVALUACIÓN FINANCIERA	112
5.8.1	Tasa de recuperación de la inversión	113
5.8.2	Tiempo de recuperación de la inversión	113
5.8.3	Retorno al capital	114
5.8.4	Tasa de retorno de capital	114
5.8.5	Punto de equilibrio	115
5.8.5.1	Punto de equilibrio de valores	115
5.8.5.2	Punto de equilibrio en unidades	115

5.8.5.3	Prueba de el punto de equilibrio	116
5.8.5.4	Gráfica de el punto de equilibrio	116
5.8.6	Porcentaje margen de seguridad	118
5.9	IMPACTO SOCIAL	118
	CONCLUSIONES	121
	RECOMENDACIONES	123
	BIBLIOGRAFÍA	

ÍNDICE DE CUADROS

No.	Descripción del Cuadro	Página
1	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, División política por años en estudio, Según centros poblados, Años 1994 – 2002	6
2	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Población total por fuente de datos, Según grupo étnico, Periodos 1994 –2002	12
3	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Población total por fuente de datos, Según grupos de edad, Años 1994 – 2002	13
4	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Población total por años en estudio, Según género, Años 1994 – 2002	14
5	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Población por años en estudio, Según área, Años 1994 – 2002	15
6	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Población económicamente activa por área geográfica, Según actividad productiva, Año 2002	16
7	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Materiales utilizados en la construcción de unidades habitacionales, Año 2002	22
8	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Centros educativos por ubicación y área, Año 2002	23
9	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Tasa de analfabetismo, Años 1994 – 2002. (Número de personas y porcentajes)	24
10	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Número de establecimientos en el casco urbano, Según actividad, Año 2002	32
11	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Régimen de tenencia de tierra, por fuente de datos, Años 1979 – 2002	34

12	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Concentración de la tierra por fuente de datos, cantidad y superficie, Según tamaño de finca, Años 1979- 2002, (En porcentajes)	35
13	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Uso actual de suelo, por cantidad de fincas y superficie, Según actividad productiva, Año 2002, (Fincas, manzanas y porcentajes)	36
14	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Número de fincas, Según cultivo y tamaño, Año 2002	37
15	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Area cultivada, Volumen y valor de la producción agrícola, Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002	40
16	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción pecuaria, Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002, (Cifras en Quetzales)	42
17	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción de huevo Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002, (Cifras en Quetzales)	43
18	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción artesanal, Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002, (Cifras en Quetzales)	44
19	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción agroindustrial, Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002, (Unidades y porcentajes)	45
20	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Volumen y valor de la Producción de las actividades artesanales, Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002, (Cifras en Quetzales)	71
21	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción de ladrillo tayuyo, Fuentes de financiamiento, Según encuesta, De Julio 2001 a Junio 2002, (Cifras en Quetzales)	75
22	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción de ladrillo tayuyo,	76

	Plan de amortización, Año 2002, (Cifras en Quetzales)	
23	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Producción de ladrillo tayuyo, Relación del financiamiento, Según datos encuesta e imputados, De Julio 2001 a Julio 2002, (Cifras en Quetzales)	78
24	República de Guatemala, Oferta total histórica y proyectada de tomate ciruelo, Periodos: Años 1997 – 2006, (Cifras en quintales)	86
25	República de Guatemala, Demanda potencial histórica y proyectada de tomate ciruelo, Periodos: Años 1997 – 2006, (Cifras en quintales)	88
26	República de Guatemala, Consumo aparente histórico y proyectado de tomate ciruelo, Periodos: Años 1997 – 2006, (Cifras en quintales)	89
27	República de Guatemala, Demanda insatisfecha histórica y proyectada de tomate ciruelo, Periodos: Años 1997 – 2006, (Cifras en quintales)	90
28	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Márgenes de comercialización, Año 2002	93
29	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Programa de producción, Año 2002	94
30	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Inversión fija, (Cifras en Quetzales)	102
31	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Inversión circulante, (Cifras en Quetzales)	104

32	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Inversión total, (Cifras en Quetzales)	106
33	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Plan de financiamiento, (Cifras en Quetzales)	108
34	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Plan de amortización (Cifras en Quetzales)	109
35	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Costo directo de producción proyectado, (Cifras en Quetzales)	110
36	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Estado de resultados proyectado, (Cifras en Quetzales)	112
37	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Sociedad civil productores de tomate ciruelo, Generación de valor agregado por factores, Según vida útil del proyecto, (Cifras en Quetzales)	119

ÍNDICE DE GRÁFICAS

No.	Descripción de la Gráfica	Página
1	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Lugares de origen y destino de los bienes comercializados, Año 2002	29
2	República de Guatemala, Sistema financiero formal	50
3	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Canal de distribución, Ladrilleras, Año 2002	73
4	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Canal de comercialización, Año 2002	92
5	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Diagrama de proceso productivo, Año 2002	96
6	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Sociedad civil productores de tomate ciruelo, Diseño organizacional, Año 2002	99
7	Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa, Proyecto: Producción de tomate ciruelo, Punto de equilibrio, Año 2002	117

ÍNDICE DE TABLAS

No.	Descripción de Tabla	Página
1	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Agrupamiento de suelos, Según clases agrológicas	11
2	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Principales productos que exporta, Año 2002	30
3	Municipio de Jutiapa – Jutiapa, Principales importaciones clasificación por grupo de productos, Año 2002	31

INTRODUCCIÓN

La Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala, ha creado como uno de los métodos de evaluación final el Ejercicio Profesional Supervisado previo a egresar como profesional de esta facultad.

A través del programa del Ejercicio Profesional Supervisado (E.P.S.), promueve investigaciones sobre aspectos socioeconómicos en las distintas áreas rurales y urbanas del país, con el propósito de que los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría se desarrollen profesionalmente y pongan en práctica los conocimientos científicos y técnicos adquiridos durante la carrera profesional, así tener una visión sobre la situación nacional para plantear soluciones a la problemática socioeconómica y contribuir al desarrollo del país.

El tema que se desarrolla en el presente informe individual se denomina “FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES. (Producción de Ladrillo Tayuyo)”, que forma parte del tema “DIAGNÓSTICO SOCIOECONÓMICO, POTENCIALIDADES PRODUCTIVAS Y PROPUESTAS DE INVERSIÓN”, y se basa en la investigación de campo que se realizó en el municipio de Jutiapa del departamento de Jutiapa; durante el mes de junio 2002.

El presente trabajo tiene los siguientes objetivos:

GENERALES

- Establecer la situación socioeconómica del municipio de Jutiapa.
- Presentar a los agricultores una propuesta de inversión en la producción de cultivos no tradicionales.

ESPECÍFICOS

- Identificar las fuentes de financiamiento utilizadas por los artesanos
- Dar a conocer a los artesanos los beneficios que se alcanzan al hacer un buen uso del financiamiento, tal como el aumento en la productividad.
- Identificar los porcentajes de utilización de las fuentes de financiamiento, y

el porque de ese porcentaje.

MÉTODOS UTILIZADOS

La metodología utilizada en la presente investigación se esquematiza así:

- Asistencia a un seminario general de orientación, dado por las autoridades del Ejercicio Profesional Supervisado, en el que se conocieron diferentes temas relacionados con la investigación.
- Participación en un seminario específico de preparación, en el que se desarrollaron temas por parte de los estudiantes, contando con la dirección de profesionales de la Facultad de Ciencias Económicas.
- Visita preliminar al lugar, para determinar los elementos indispensables a tomar en cuenta para el desarrollo del plan definitivo.
- En la etapa de investigación se elaboró una boleta que permitió recabar información sobre la situación socioeconómica del lugar investigado y los resultados obtenidos en el trabajo de campo, como investigaciones realizadas en otras instituciones que dieron lugar a la preparación de todo el material.
- Ordenación y tabulación de la información recolectada.
- Análisis e interpretación de los resultados de la encuesta.
- Presentación del informe final.

El desarrollo del tema se estructuró en cinco capítulos para una mejor comprensión del mismo.

El capítulo I describe los elementos de las características generales del municipio de Jutiapa, como son datos históricos, ubicación y colindancias, la extensión territorial, clima, hidrografía, bosques, tipos de suelos, y la división administrativa, al igual que sus centros poblados, población, su infraestructura y servicios para el desarrollo de la actividad productiva.

En el capítulo II se analiza la estructura agraria, la organización de la producción en cuanto al uso de la tenencia de la tierra, como la tecnología utilizada en el proceso productivo, medios y fuerza de trabajo.

Capítulo III aquí se hace una descripción de la "ESTRUCTURA DEL

FINANCIAMIENTO” que se constituye en la localidad, así como el análisis de los tipos de financiamiento y clases de créditos que existen en el país, que forman parte del desarrollo socioeconómico en el área, tomando en cuenta las tasas de interés al momento del estudio, las garantías necesarias para el otorgamiento de los préstamos y el marco legal aplicable.

En el capítulo IV se analiza el Financiamiento de la producción de ladrillo tayuyo, la forma en que se desarrolla su producción y el uso que hacen los artesanos del financiamiento para el desarrollo de la actividad productiva, se da una descripción de las diferentes actividades artesanales que existen en el Municipio.

El capítulo V presenta la propuesta de inversión del cultivo de tomate ciruelo como una forma de inversión en el desarrollo de este cultivo en el Municipio, tomando en cuenta la necesidad de diversificación de cultivos, como el análisis de la inversión que se necesita, para el desarrollo del proyecto. Al final se presentan las conclusiones y recomendaciones a que se llegó, durante la investigación de campo, como la bibliografía que fue consultada para realizar este trabajo.

CAPÍTULO I

CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL MUNICIPIO DE JUTIAPA

A través de la investigación de campo se pudo observar que las condiciones socioeconómicas del Municipio son básicas para el desarrollo general de sus habitantes, sus tierras fértiles conllevan al aumento de los cultivos agrícolas, así como el desarrollo de la actividad pecuaria, artesanal y comercial.

1 ASPECTOS GENERALES DEL MUNICIPIO

Este apartado se refiere a aspectos relevantes que describen al Municipio, se incluyen datos históricos, ubicación y colindancias, la extensión territorial, infraestructura social básica, recursos y otras características propias del mismo.

1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS

“Durante el período precolombino, el territorio de Jutiapa vio crecer algunos importantes señoríos indígenas que alcanzaron un considerable nivel de desarrollo los cuales pertenecían a las naciones Populuca, Pipil y Xinca, siendo estas sus principales poblaciones Mictlan y Paxa, esta última conocida en la actualidad como Pasaco.

Durante la colonia, el departamento de Jutiapa perteneció a la provincia de Chiquimula de la sierra, jurisdicción a la cual siguió adscrita tras la primera delimitación interna del estado de Guatemala en 1825.

Posteriormente en 1839 se realizó una reorganización administrativa de la cual surgió el nuevo departamento de Mita, pero que en 1849 se subdividió en los distritos de Santa Rosa, Jalapa y Jutiapa. Al año siguiente se volvió a la división anterior, pero en 1852 se creó oficialmente el departamento de Jutiapa.”¹

“Sin embargo, era tan grande que se subdividió en 1873 mediante la conformación del nuevo departamento de Jalapa, con lo cual el territorio Jutiapaneco quedó definitivamente como se encuentra en la actualidad.

El nombre que se le impuso a Jutiapa, quiere decir en castellano río de jutes o río

¹. Instituto Geográfico Nacional, Diccionario Geográfico de Guatemala, Tomo II, Compilación Crítica de Francis Gall, Tomo II Guatemala: Tipografía Nacional, 1976. Pág. # 466.

de caracoles; la fiesta se celebra del 22 al 24 de julio en honor al patrón San Cristóbal, mientras que la exposición ganadera de la región se realiza del 10 al 16 de noviembre.”²

1.1.1 Aspectos geográficos

El municipio de Jutiapa colinda al norte con Monjas (Jalapa), el Progreso y Santa Catarina Mita (Jutiapa); al este con Asunción Mita, Yupiltepeque y el Adelanto (Jutiapa); al sur con Comapa y Jalpatagua (Jutiapa); al oeste con Quezada (Jutiapa) y Casillas (Santa Rosa), tal como se indica en el Diccionario Geográfico tomo II.

1.1.2 Localización geográfica

La ciudad de Jutiapa, cabecera departamental, se encuentra a 119 kilómetros de la ciudad capital, ubicada en el centro del Municipio y se extiende en su mayor longitud de este a oeste, siendo de norte a sur bastante estrecha, principalmente en el centro, que es donde se ubica la plaza o parque, la iglesia parroquial, los edificios públicos y los principales centros de comercio.

Cerca de la plaza hay calzadas de piedra, siendo la calle principal la calzada 15 de septiembre; al inicio de la misma se encuentra ubicado el cerro colorado, la misma está limitada por la ruta nacional 2 o CA-1, tiene acceso al este por la cabecera de Asunción Mita y al oeste que proviene de Cuilapa Santa Rosa, al noroeste enlaza con la Ruta nacional CA-2.

1.1.3 Extensión territorial

“Tiene un área aproximada de 620 km², equivalentes a 1,373.94 caballerías, con una densidad poblacional que pasó de 88 personas por km² en 1981 a 117 personas en 1994, mientras que para 2002 la presión demográfica es de 152, cuya mayor concentración se da en la región montañosa del noroeste. El Municipio presenta una altura sobre el nivel del mar que oscila entre los 850 y 1832 metros.”³

². Instituto Geográfico Nacional, Diccionario Geográfico de Guatemala, Tomo II. Compilación Crítica, de Francis Gall. Guatemala 1978 Pág. # 465.

³. Instituto Geográfico Nacional, Diccionario Geográfico de Guatemala, Tomo II Compilación Crítica de Francis Gall, Guatemala: Tipografía Nacional, 1978 Pág. # 465.

⁴. Instituto Geográfico Nacional, Diccionario Geográfico de Guatemala, Tomo II, Compilación

1.1.4 Topografía y orografía

El área urbana se encuentra situada sobre un valle, con una altura sobre el nivel del mar de 895 metros, con latitud 14°16'58" y una longitud de 89°53'33". En el área rural los terrenos son quebrados, ondulados y planos, aunque la mayor parte de éstos son áridos y propios para la crianza de ganado, existen extensiones bastante fértiles donde se producen cultivos de buena calidad, además se puede mencionar que tiene cerros, quebradas, ríos, riachuelos y zanjones.

1.1.5 Clima

“El clima es cálido durante la época seca, mientras que en la lluviosa es templado, existe una corriente de aire fuerte que se manifiesta especialmente en los meses de noviembre a febrero particularmente en la ciudad y aldeas cercanas, por estar asentadas en un valle, la temperatura media anual oscila entre los 23° grados centígrados de acuerdo al mapa de temperaturas del período 1961-1997, lo cual supera la temperatura media registrada en 1972, que cubrió el período de cuatro años de registro y la cual se situó en 22° grados centígrados con promedio de máxima 27°, promedio de mínima 18° grados centígrados.”⁴

La variación puede explicarse en el deterioro que ha sufrido el bosque húmedo subtropical que debe mostrar biotemperaturas entre 12 y 24 grados centígrados, cabe mencionar que el área norte, caracterizada por altitudes entre 1,400 y 1,800 Metros sobre el Nivel del mar y con cobertura forestal medianamente densa, se registran temperaturas inferiores a los 19° grados centígrados.

1.1.6 Flora

La región de Jutiapa cuenta con árboles frutales como el mango, aguacate, jocotes, naranjas, duraznos, además de éstos, el pasto para alimento de ganado de engorde.

Estimaciones preliminares, con base en mapas del Programa de Recuperación Forestal, indican que el Municipio tiene una cobertura menor del 30% de la superficie con bosque. Las variedades arbóreas tienen composiciones coníferas, latifoliadas y mixtas y se identifican los siguientes cultivos forestales:

Laurel, madre cacao, eucaliptos camanduler, gravilea, indio desnudo, caoba, casuarina, casuarina esquisaetifolia, chalum largo, jacarandá, eucalipto, Pino de ocote, liquidambar y aliso.

1.1.7 Fauna

Dentro de la fauna silvestre se encuentran animales, como conejos, tacuasin, zorra, ardilla, liebre, gato de monte, paloma silvestre, pericas y cotorras. La fauna domestica está compuesta por perros, gatos, ovejas, caballos, cerdos, aves de corral, como son chumpes, patos y gallinas.

1.2 DIVISIÓN POLÍTICA ADMINISTRATIVA

Con respecto al municipio de Jutiapa en el período Hispánico era conocido como San Cristóbal Jutiapa; se le dio la categoría de Villa en 1847 y de Ciudad por decreto Gubernativo No. 219 del 15 de septiembre de 1878, ratificado el 6 de septiembre de 1921, según el Diccionario Geográfico de Guatemala, tomo II.

La jurisdicción municipal, está comprendida por una comunidad indígena llamada Xinca que es la legítima propietaria de una extensión territorial de setecientas treinta caballerías, incluyendo donde se encuentra ubicado el pueblo o la ciudad de Jutiapa, dentro de la escritura matriz de estas setecientas treinta caballerías no aparece ninguna desmembración, solamente las diferentes escuelas y la parte que ocupa la carretera Interamericana, lo que indica que la misma, sigue siendo la dueña de la tierra. La etnia indígena Xinca de Jutiapa y la corporación municipal inician platicas para llevar a cabo la desmembración de lo que se conoce como ejido municipal.

Esta negociación tiene su base en los acuerdos de paz, que permite eliminar toda contienda relativa a la propiedad de la tierra.

1.2.1 División política

Al llevar a cabo el trabajo de investigación de campo en junio 2002, la división política del municipio de Jutiapa se encuentra tal como se muestra en el siguiente cuadro comparado con el censo poblacional de Instituto Nacional de Estadística (INE) del año 1994 y el año 2002.

El siguiente cuadro muestra el número de lugares habitados en 1994 y 2002.

Cuadro 1
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
División Política por Años en Estudio, Según Centros Poblados
Años 1994 y 2002

Centros Poblados	AÑOS	
	1994	2002
Total	<u>181</u>	<u>197</u>
Ciudades	1	1
Aldeas	26	26
Caseríos	142	158
Fincas	6	6
Parajes	6	6

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El anterior cuadro muestra que del año 1994 a 2002 el número de caseríos creció en dieciséis, como resultado del aumento natural de la población y el asentamiento en derredor al área de trabajo, como lo son las microfincas lo que favorece el desplazamiento de los agricultores hacia el lugar, al ser menor la distancia.

La investigación documental realizada en la Municipalidad de Jutiapa permitió constatar que en el año 2001, se autorizaron tres nuevos caseríos los cuales son: Coco, ubicado en el sector del Marillo correspondiente a la aldea Lagunilla, aprobada el 23 de julio de 2001; Villa Hermosa, situada entre Chaperno y Arrayanas, perteneciente a la aldea Amayo Ingenio aprobado el 6 de mayo de 2002 y Salitrillo, en el área del Rosario, que corresponde a la aldea Tunas I aprobado el 6 de mayo de 2002.

De acuerdo a entrevista con el presidente del Comité de Desarrollo Rural de Tunas II, se conoció que la aldea Tunas se separó en 1999, para formar un caserío llamado Tunas II y la aldea pasó a llamarse Tunas I. Similar caso sucedió en la aldea las Trancas.

El motivo de la separación, se debió a que la aldea no conformaba una unidad, es decir, había una separación motivada por estar cerca de la carretera, lo cual influyó en que el área final se separara, de tal modo que existió una distancia superior al kilómetro entre la escuela y la primera casa del actual caserío.

Otra modificación se detectó con el caserío El Naranja de la aldea La Lagunilla el cual se sectorizó en dos, identificados como El Naranja I y El Naranja II aspecto que sólo es para efecto de cursar solicitudes hacia la Municipalidad, puesto que no se ha asentado nada oficialmente.

1.2.2 División administrativa

Actualmente la división municipal del Municipio se encuentra organizada de la siguiente forma:

Un gobernador departamental, un alcalde electo democráticamente, los síndicos y concejales, 26 alcaldías auxiliares en aldeas y 21 alcaldes auxiliares en los caseríos, es importante mencionar que cada una de las aldeas y caseríos reconocidos tienen un comité Pro-mejoramiento que vela por el bienestar de sus pobladores, los comités son inscritos en la municipalidad compuesto por el presidente, vicepresidente y secretario.

Es conveniente agregar que junto a la promulgación del Código Municipal, se decretó la Ley de los Consejos de Desarrollo Urbano y Rural (Decreto 11-2002), que promueve la organización de las comunidades, a través de los Consejos Comunitarios de Desarrollo, para participar en la gestión pública, aspecto que es reforzado con la Ley General de Descentralización (Decreto 14-2002), que permite a las organizaciones comunitarias participar en la realización de obras, programas y servicios públicos de la comunidad, en coordinación con las autoridades municipales.

1.3 RECURSOS NATURALES

“Los recursos naturales son los bienes que en forma nativa, se encuentran por encima o debajo de la superficie terrestre. Se les llama naturales por no haber sido creados artificialmente y son aprovechados por el hombre para su subsistencia y para mantener y hacer crecer la economía de un país.”⁵

Los recursos naturales se tornan económicamente importantes a medida que se vuelven escasos por ser objeto de manejo, explotación y aprovechamiento por parte del ser humano, a continuación se detallan los principales recursos del Municipio.

⁵ .Marco Antonio Curley G. y Marco Rubio Urizar M. Recursos Renovables. Impresos Industriales 25/05/78 Guatemala.

6. Instituto Geográfico Nacional, Diccionario Geográfico de Guatemala, Tomo II,

1.3.1 Recursos hídricos

El recurso agua es esencial para la vida animal y vegetal, posibilita la vida de la tierra en la misma cantidad que la que posee el globo terrestre, pues solo cambia de estado y de posición el ciclo hidrológico que se conoce en Guatemala es típico lo que favorece la existencia de las épocas lluviosa y seca, el municipio de Jutiapa obtiene el agua de la precipitación pluvial, los ríos durante la época lluviosa se expanden, mientras que durante la época de verano tienden a secarse; poseen tanto aguas subterráneas como superficiales, entre los ríos que mantienen corriente y recorren algunas aldeas y caseríos están:

“El de Valencia, Moran y Salado que son brazos del río Tamasulapa, Amayito de paz que cubre una distancia de 17 kilómetros, constituye en fuente de agua e irrigación a caseríos como el Calvario, aldea Amayito y aldea San Marcos.

Por su parte Tamasulapa cubre una distancia de 9 kilómetros, se forma por la afluente de los ríos Moran, san Antonio y de la Virgen, irriga las aldeas Nueva Esperanza y Animas Lomas por su parte el río los Hoyos, es fuente de agua para Caseríos los Hoyos, y aldea San Marcos.”⁶

1.3.2 Precipitación pluvial

De acuerdo a la localización de los diferentes sitios que comprende el Municipio y al mapa de zonas de vida de holdridge, las precipitaciones oscilan entre 1,000 y 2,000 milímetros durante el año. Se establecen dos épocas bien definidas, seca y lluviosa. La seca entre noviembre y abril aunque se generan lluvias esporádicas en meses como febrero y marzo.

1.3.3 Aguas subterráneas

Las características de bosque subtropical, permiten en el Municipio la existencia de innumerables nacimientos de agua que facilitan la obtención de agua para el consumo a las comunidades durante la época seca, de acuerdo a la información proporcionada por el subdirector del INSIVUMEH, no existe al momento un estudio de aguas subterráneas y que de realizarse, sería necesario priorizar en el ámbito nacional, pues la investigación tiene un costo sumamente elevado. Investigaciones japonesas sobre el uso de aguas subterráneas para riego en el área de la aldea

Compilación Crítica de Francis Gall, Guatemala, 1978 Pág. # 465.

Trancas I, mostraron la inaptitud de las mismas por su alto contenido de sal, lo que está influido por haberse realizado a 900 M.S.N.M, y con suelos cubiertos con matorral o montes bajos.

Por su parte, MAGA ha asistido técnicamente en la construcción de unidades de riego abastecidos por pozos en comunidades a más de 1,200 M.S.N.M, y cubiertos de bosques.

1.3.4 Bosques

Está compuesto por una agrupación de árboles, arbustos, hierbas, animales, Donde lo más importantes vienen a ser los árboles, la importancia radica en los beneficios que proporciona al ser humano, así también a la naturaleza misma. Las condiciones topográficas del municipio de Jutiapa, permiten la existencia de dos tipos de zonas de vida y dos tipos de bosques. La primera zona de vida está constituido por un bosque húmedo subtropical, el cual tiene un clima templado mientras que la siguiente esta compuesta en un bosque seco subtropical, ubicado en la región noroeste del Municipio colindante con el municipio de Asunción Mita.

El bosque húmedo subtropical templado, está ubicado en casi todo el territorio, 594 Kilómetros cuadrados, constituye la zona bioclimática representativa y sus elevaciones sobre el nivel del mar oscilan entre los 850 y 1,000 desde la ciudad hacia el oeste; entre los 850 y 1,000 hacia el sur, entre 850 y 1,300 hacia el este y 850 a 1,750 hacia el norte.

1.3.5 Suelos

Se define como la capa de materiales orgánicos e inorgánicos que cubre la corteza terrestre constituyéndose aquellos en indispensables para la vida de plantas y animales; además de ser recurso básico para producir, el suelo colecta y purifica el agua y dispone de los desperdicios; la importancia económica radica en que permite la actividad agropecuaria que es la actividad productiva más importante del municipio de Jutiapa, ocupa la mayor parte de mano de obra ya sea en producción de subsistencia u orientada hacia el mercado y genera materias primas para la industria.

La siguiente tabla muestra la calificación de los suelos del Municipio de acuerdo a la clasificación agrológica utilizada por el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos de América.

Tabla 1
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Agrupamiento de Suelos, Según Clases Agrológicas

Clase	Vocación	Cobertura Porcentual
iii	Tierras cultivables, tienen medianas limitaciones para producción agrícola, aptas para cultivos en riego y cultivos muy rentables, relieve plano a ondulado o suavemente inclinado, productividad mediana con prácticas intensivas de manejo.	5%
iv	Tierras cultivadas con severas limitaciones permanentes, con relieve ondulado o inclinado, aptas para pastos y cultivos perennes, productividad de mediana a baja con prácticas intensivas de manejo.	20%
vi	Tierras no cultivables, salvo para algunos cultivos perennes, principalmente para producción forestal tiene factores limitantes muy severos; de relieve, profundidad y rocosidad, relieve ondulado fuerte o quebrado y fuerte.	10%
vii	Tierras no cultivables, aptas solamente para fines de producción forestal, relieve quebrado con pendientes muy inclinadas.	65%

Fuente: Cálculos estimados con base a mapas del MAGA.

La clasificación anterior indica que los suelos del Municipio son mayoritariamente de vocación forestal, que debiera contar con alrededor de 400 kilómetros cuadrados de bosque; sin embargo, el uso de los suelos para agricultura, pastos y asentamientos humanos (ciudad, aldea y caseríos) genera un conflicto de uso, es decir, utilización del suelo sin respetar su aptitud.

“Cabe anotar que la clase VIII (tierras no aptas para el cultivo, aptas sólo para parques nacionales, recreación y vida silvestre), está incluida en el porcentaje de la clase agrológica VII, dado que de conformidad con el mapa de áreas protegidas, la extensión que ocupan los volcanes Culma, Amayo, Tuhual y Tobón, asciende a aproximadamente tres kilómetros cuadrados y constituyen áreas de protección especial por ser reservas ecológicas.”⁷

⁷. Inciso 22 del Artículo 90 de la Ley de Áreas Protegidas. Decreto Legislativo 4-89 emitido el 10 de febrero de 1989.

Información obtenida por medio de entrevista con personal del MAGA indica que el uso del suelo en el Municipio, está en función de la necesidad del productor y que el cambio de actividades agrícolas a forestales, implicaría una fuente de financiamiento.

1.4 ASPECTOS DEMOGRÁFICOS

Entre los aspectos demográficos más importantes se encuentran, la variable población con diferentes grupos étnicos por género y por área.

1.4.1 Población

La variable población esta constituida por una sociedad dividida en grupos sociales y culturalmente distintos; la población mayoritaria es representada por los ladinos y en un reducido porcentaje por los indígenas, esto se puede observar en el siguiente cuadro.

Cuadro 2
Municipio de Jutiapa - Jutiapa
Población Total por Fuente de Datos, Según Grupo Étnico
Periodos 1994 – 2002

Grupo Étnico	Censo 1994 Habitantes	%	Encuesta 2002 Habitantes	%
Total	72,611	100.0	3,427	100.0
Indígena	7,207	9.9	182	5.3
No Indígena	65,404	90.1	3,245	94.7

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El anterior cuadro muestra que la población indígena presenta una reducción del 4.6% y un aumento del 4.6% de la población no indígena, no sólo en el período analizado, sino también al nivel de estructura para el año 2002.

1.4.2 Población total por edad

Es de vital importancia conocer la variable de población total por edad ya que constituye una característica importante para la planificación escolar, presión de la población sobre los servicios de salud, servicios sociales, viviendas y sistema agrícola.

La distribución de la población por edades se describe a continuación.

Cuadro 3
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Población Total por Fuente de Datos, Según Grupos de Edad
Años 1994 – 2002

Grupo Erario	Censo 1994 Habitantes	%	Encuesta 2002 Habitantes	%
Total	72,611	100.0	3,427	100.0
00-06	16,245	22.4	611	17.8
07-14	16,397	22.6	798	23.3
15-64	37,108	51.1	1,912	55.8
65 y +	2,861	3.9	106	3.1

Fuente: Elaboración propia sobre la base de datos del Instituto Nacional de Estadística. Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra, las variaciones entre datos según encuesta del 2002 y el censo poblacional de 1994, el mismo registra una variación de 3.9% entre las edades de 00 a 14 años, para las edades de 15 a 64 un 4.7% y de 65 a mas un 0.8%.

En cuanto a la estructura, la población ha crecido en mayor proporción en los grupos intermedios, lo que refleja un descenso en la tasa de fecundidad y una mayor incorporación de personas a la actividad económica al considerar que la población económica activa corresponde al grupo de 15 a 64 años, que influye en una reducción de la relación de dependencia, (personas menores de 15 años y mayores de 64 años).

1.4.3 Población por sexo

Es de vital importancia conocer la población por sexo, pues la misma nos indica la inserción de la mujer en las actividades sociales y económicas de la región que ayudan en alguna parte en la solución de los problemas que afronta el Municipio.

El siguiente cuadro nos muestra el crecimiento de la población por género.

Cuadro 4
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Población Total por Años en Estudio, Según Género
Años 1994 – 2002

Género	Censo 1994 Habitantes	%	Encuesta 2002 Habitantes	%
Total	72,611	100.0	3,427	100.0
Femenino	36,957	50.9	1,744	51.0
Masculino	35,654	49.1	1,683	49.0

Fuente: Elaboración propia con base a datos del instituto Nacional de Estadística e Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Para el año 2002 los resultados de la muestra, aplicados a la población total estimada por el INE, indican que la población femenina aumentó, con respecto a 1994. Ello implica la revisión de las políticas gubernamentales en pro de la mujer, en torno a educación, vivienda, salud y trabajo, dado que el rol de las mujeres en la alimentación y seguridad alimentaria del hogar, sino es dominante, es importante. Al respecto conviene comentar que el crecimiento en la participación de la mujer en el Municipio, representado en la Escuela de Educación Básica Telesecundaria de la aldea San Antonio, en la cual durante los primeros tres años (1999 a 2001), el genero femenino mantuvo una proporción del 2% con respecto al número de hombres, así como la existencia de créditos mancomunados entre Q.1,000 y Q.4,000 a grupos de mujeres para financiar capital de trabajo entre los cuales figuran los programas siguientes: “Mujeres Comunitarias” de Banco del Café, “Bancrisol” de Banco Reformador y “Comunal” de el Fondo de Inversión Social.

1.4.4 Población por área urbana y rural

La distribución de la población del área urbana y rural, establece el crecimiento de la demanda de servicios públicos y privados.

El siguiente cuadro muestra el crecimiento de la población urbana y rural de los años 94 al 2002.

Cuadro 5
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Población Por Años en Estudio, Según Área
Años 1994 – 2002

Área	Censo 1994 Habitantes	%	Encuesta 2002 Habitantes	%
Total	72,611	100.0	3,427	100.0
Urbana	14,642	20.2	1,063	31.0
Rural	57,969	79.8	2,364	69.0

Fuente: Elaboración propia con base a datos del Instituto Nacional de Estadística e Investigación de campo E..P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra los datos de la investigación de campo, indican un cambio en comparación con el censo poblacional de 1994 y con datos según encuesta del 2002 con respecto a la distribución de la población, hubo un incremento del 10.8% de personas en el casco urbano. El cambio se debe a las mejores condiciones que ofrece la ciudad, particularmente servicios de Educación Básica y Diversificado.

1.4.5 Población económicamente activa

A 1994 la PEA asciende a 27.8% de la población total, mientras que para el 2002 la misma se sitúa en 26.1% y se estima que la participación masculina es muy significativa, tal como se muestra en el cuadro siguiente.

Cuadro 6
Municipio de Jutiapa - Jutiapa
Población Económicamente Activa
Por Área Geográfica, Según Actividad Productiva
Año 2002

Actividad	Población			Participación Porcentual		
	Rural	Urbana	Total	Rural	Urbana	Total
Total	688	206	894	100.0	100.0	100.00
Agricultura	346	2	348	50.3	1.0	38.93
Ganadería	6	3	9	0.9	1.5	1.01
Industria	6	3	9	0.9	1.5	1.01
Artesanías	10	8	18	1.5	3.8	2.01
Sector publico	28	42	70	4.0	20.4	7.82
Servicios	292	148	440	42.4	71.8	49.22

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

En el cuadro anterior se observa, que el municipio de Jutiapa es básicamente una

economía agrícola, dado que la actividad proporciona una buena cantidad de empleo e ingresos, pero en la zona urbana el sector terciario que incluye al sector público, comercio y servicios, el que más provee de empleo.

1.4.6 Empleo y niveles de ingreso

En cuanto al ingreso, el nivel promedio anual fue establecido por grupo familiar a través de la encuesta a Q 1,675.00 el cual es inferior en 31% al ingreso promedio por hogares establecido por la encuesta nacional de ingreso y gasto familiar realizada por el Instituto Nacional de Estadística –INE-, en 1998, para la región suroriental del país en Q 2,432.78.

1.4.7 Niveles de pobreza

El Acuerdo sobre Aspectos Socioeconómicos y Situación Agraria de los Acuerdos de Paz, establece que es necesario superar las situaciones de pobreza y pobreza extrema que, junto a los factores marginación social y política, han distorsionado el desarrollo social y, particularmente el rural.

La implementación de la Estrategia de Reducción de la Pobreza, en la cual se ha dado prioridad a la atención de 102 municipios incluyendo el municipio de Jutiapa, ha influido que en el mismo existan delegaciones del Fondo de Inversión Social y el Fondo Nacional para la Paz, así como otras organizaciones no gubernamentales que tienen programas para reducir la pobreza.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se estima que el 78.2% de la población se encuentra en pobreza total, mientras que una de cada cuatro personas en pobreza extrema, debido a que no alcanzan a cubrir el costo de consumo mínimo de alimentos por persona al tener un ingreso de Q1,272.50 por persona al año, comparado con el indicador nacional de Q1,911.00 establecido por el Instituto Nacional de Estadística a través de la Encuesta Nacional sobre Condiciones de Vida ENCOVI 2002. Cabe agregar que el Índice de Desarrollo Humano establecido por el Programa de la Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), para el año 2001 fue de 62.5 y que el departamento de Jutiapa, en escala descendente, ocupa el puesto número 18 al nivel de ingresos salariales del sector formal.

1.4.8 Tasa de crecimiento de la población

El crecimiento de la población en los años 1983 y 1994 fue del 3.97%, mientras

que para 1994 y 2002 el 4.4%.

1.4.9 Migración

La falta de oportunidades de empleo, así como mejores opciones de estudio son factores que influyen en que la población emigre tanto hacia otros departamentos como fuera del país. De acuerdo a la Organización Internacional para las Migraciones, los primeros tres destinos para la emigración son Los Estados Unidos de América, México y Canadá.⁸

Adicionalmente, los emigrados a Estados Unidos generan un impacto positivo en la balanza de pagos del país por medio de las remesas familiares la cuales permiten complementar el ingreso disponible de las familias que quedan en las aldeas.

La encuesta realizada en la primera semana de junio 2002 indica que hay un 95% de probabilidad que el 2% de la población emigró fuera del país. Información obtenida en dos bancos del sistema indica movimiento de remesas familiares cuyo número oscila entre 30 y 60 al mes con montos que van de 300 a 500 dólares de Estados Unidos de América y que por lo general los beneficiarios son familiares del área rural.

1.4.10 Inmigración

Otro dato muy importante es la inmigración que se da con los desplazamientos de personas de otros Municipios, como de países Centroamericanos, unos por la falta de empleo, otros por la violencia que existe y que van en busca de mejoras económicas hacia Estados Unidos, unos deciden quedarse a vivir en el Municipio tal como se comprobó en nuestra investigación realizada en Junio del 2002.

1.4.11 Población empleada y desempleada

Cabe mencionar que del total de la población del municipio de Jutiapa, según estimaciones con un nivel de confianza del 1.96 hay un 85% de probabilidad que esté empleada y un 15% desempleada o buscando mejoras fuera del mismo.

1.5 SERVICIOS BÁSICOS

La corporación municipal, así como los habitantes han contribuido para que el municipio de Jutiapa cuente con los servicios básicos, indispensables para la población entre los que se encuentran:

⁸ Organización Internacional para las Migraciones - OIM. Encuesta Sobre Emigración Internacional de Guatemaltecos Primera Fase Guatemala. Julio de 2002. p. 34

La energía eléctrica, el agua potable, drenajes y su alcantarillado, grupo de limpieza, policía municipal, tratamiento de basura y otros.

1.5.1 Servicios municipales

Estos servicios municipales se refieren a los que presta la Corporación Municipal a los habitantes, los que se describen a continuación.

1.5.1.1 Energía eléctrica

Toda el área urbana del Municipio, cuenta con servicio de iluminación municipal, la misma es de vital importancia para la población, ya que evita todo tipo de vandalismo que afecte los intereses de la propiedad pública privada.

1.5.1.2 Agua potable

Este vital liquido es básico e indispensable para toda la comunidad, pero según entrevista directa de los habitantes, indicaron que el servicio de agua potable está racionado, debido a que las fuentes que surten la parte central del Municipio tienden a secarse en verano, los nacimientos que surten a la población provienen de la aldea Amayo Ingenio.

1.5.1.3 Educación

El Municipio cuenta con otras organizaciones que ayudan a la capacitación del recurso humano en las actividades de electricidad, refrigeración, mantenimiento e instalaciones y enfermería.

1.5.1.4 Drenajes y alcantarillado

En lo que respecta a los drenajes, la totalidad de la población no cuenta con este vital servicio ya que aducen que es muy caro y que no cuentan con el efectivo disponible para su instalación, en los alrededores del Municipio no ha llegado este servicio, se pudo comprobar que las aguas negras del drenaje van a contaminar el río de la Virgen y Salado estos al mismo tiempo reciben los desechos del hospital.

1.5.1.5 Policía Municipal

La corporación municipal para salvaguardar las propiedades de los comerciantes y poner en orden la terminal de buses, se vio en la necesidad de crear la policía municipal, la misma ayudara a bajar los índices de delincuencia.

1.5.1.6 Limpieza municipal

La comunidad de Jutiapa, cuenta con un grupo de trabajadores que velan en mantener limpio el perímetro del área urbana y ayudar a mantener limpia la terminal, así como el mercado municipal y evitar la contaminación ambiental y a la propagación de focos de enfermedades para los habitantes.

1.5.2 Infraestructura municipal

Todo centro poblado establecido debe contar con una infraestructura municipal, en el caso del municipio de Jutiapa existen: Un rastro municipal, mercado, terminal, cementerio general, centros de salud, vías de comunicación en algunas aldeas y caseríos más cercanos al área urbana.

1.5.2.1 Adoquinado

En algunas zonas del Municipio, se han llevado a cabo obras de beneficio general, como es el adoquinado de los principales accesos como son: La calle 30 de octubre, la calle experimental, así como la pavimentación de las calles 6 y 15 de septiembre y avenidas principales al barrio el chaparrón que comunican a los diferentes centros productivos.

1.5.2.2 Cementerios

El municipio de Jutiapa cuenta con dos cementerios municipales, uno llamado cementerio viejo y otro cementerio nuevo, muy bien organizados los servicios básicos para los mismos, así como en algunas aldeas y caseríos.

1.5.2.3 Mercado

La comunidad cuenta con un mercado municipal las instalaciones y servicios, donde llegan oferentes y demandantes de los caseríos, aldeas y demás municipios cercanos, así como de otros departamentos.

1.5.2.4 Rastro

Cuenta con un rastro municipal, ubicado en la aldea las Crucitas muy bien equipado con todas las instalaciones indispensables para el mismo, se dan destases de ganado bovino, como del ganado porcino en algunas ocasiones.

1.5.2.5 Centros de salud

Al año 2002 en el área urbana existe un centro de salud, que tiene bajo la supervisión nueve centros ubicados en el área rural, en la investigación de campo

se verificó que dichos centros no cuentan con la medicina necesaria para tratar las enfermedades a todos los vecinos de las comunidades, en lo que respecta a la atención de enfermos cada centro es visitado por un médico 2 días al mes.

1.5.2.6 Vivienda

La totalidad de viviendas en todo el Municipio están construidas principalmente por los materiales tales como: adobe, ladrillo tayuyo, blocks, madera, algunas con terraza y otras con láminas y tejas, el piso es de granito, cemento y en algunas de tierra el mayor porcentaje de falta de vivienda se da en el área urbana.

El siguiente cuadro muestra el tipo de construcción y los materiales utilizados en la edificación de las unidades habitacionales

Cuadro 7
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Materiales Utilizados en la Construcción de las Unidades Habitacionales
Año 2002

Descripción	Materiales Utilizados	No. de Hogares	%
Totales		648	100.0
Paredes	Madera	2	0
	Bajareque	20	4
	Blocks	169	26
	Blocks y madera	171	26
	Ladrillo y otros	286	44
Totales		648	100.0
Techos	Lámina	388	60
	Teja	210	32
	Terrazas y otros	50	8
Totales		648	100.0
Piso	Tierra	130	20
	Torta de cemento	235	36
	Ladrillo	221	34
	Otros	62	10

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

1.5.2.7 Centros educativos

De acuerdo a información proporcionada por el Ministerio de Educación, al año

2002 en el municipio de Jutiapa se cuentan con 218 centros educativos entre públicos y privados de los cuales 33 pertenecen a Pronade, en el siguiente cuadro se detalla la subdivisión.

Cuadro 8
Municipio de Jutiapa - Jutiapa
Centros Educativos por Ubicación y Área
Año 2002

Área	Párvulos	Primaria	Ciclo Básico	Diversificado	Total
Totales	41	131	28	17	218
Urbana	12	17	18	17	65
Rural	29	114	10		153

Fuente: Mineduc./ Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra los centros educativos por ubicación y por área, en el centro urbano existen 21 centros educativos oficiales, 43 establecimientos educativos privados y un instituto educativo por cooperativa, en el área rural hay 153 centros educativos oficiales. En todas las comunidades visitadas en la investigación se verificó que los mismos carecen de servicios básicos como son: los sanitarios, agua potable, pizarrones, escritorios y en algunas comunidades no existen instalaciones para impartir clases.

1.5.2.8 Analfabetismo

En el informe de la Organización de la Naciones Unidas “Contrastes del Desarrollo”, publicado en 2000, se indica que, en analfabetismo, Guatemala ocupa el segundo lugar en América Latina y en consecuencia, en 1989, el Comité Nacional de Alfabetización –CONALFA- planteó una Estrategia Nacional de Alfabetización Integral para reducir en un 50% los índices de analfabetismo entre 1990 y 2000. El programa implementado en 1992, inició con una cobertura en 11 departamentos y creció hasta cubrir todo el país en 1995 con lo cual se atendieron 6,843 personas en 1992, 49,842 en 1995 y 111,100 en 1998. Ello implicó que los índices de alfabetismo hayan aumentado de tal manera que, para 1998, en el área urbana se situó en 81.8% y 95.0%, para los grupos de 15 años a más y de 15 a 24 años respectivamente.

El siguiente cuadro muestra el cambio de la población analfabeta según el censo de 1994 y datos según encuesta del año 2002.

Cuadro 9
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Tasa de Analfabetismo
Años 1994 y 2002
(Número de Personas y Porcentajes)

Área	Censo 1994		Encuesta 2002	
	Habitantes	Tasas	Habitantes	Tasas
Total	14,670	100.0%	12,868	100.0%
Rural	989	6.7	1,142	8.9
Urbana	13,681	93.3	11,726	91.1

Fuente: Elaboración prep, con base en cifras del Instituto Nacional de Estadística –INE- e Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra que en el área rural, hubo un crecimiento del 2.2% de analfabetismo, mientras que para el área urbana hubo un decrecimiento equivalente al 2.2%.

1.5.2.9 Otros

Cuenta con complejo deportivo bajo techo muy bien equipado para llevar a cabo eventos de toda índole a nivel Departamental y Municipal, un estadio municipal, como campos de football, canchas de básquetbol, en las diferentes zonas del área urbana y rural.

1.5.3 Servicios estatales

En lo que se refiere a servicios estatales que se brindan en el municipio de Jutiapa se pueden mencionar los siguientes: Empresa Eléctrica, Hospitales, Bomberos Municipales y Voluntarios, Club de Leones, Organismo Judicial, Policía Nacional Civil, Zona Militar # 10, Ministerio Público, Superintendencia de Administración Tributaria, Instituto de Fomento Municipal, Ministerio de Gobernación Departamental, Ministerio de Agricultura, Ministerio del Medio Ambiente, Fondo de Inversión Social, Desarrollo Integral de Comunidades Rurales, Iglesia Parroquial, y otras de Evangelización, Dirección General de Caminos, Jefatura de Área de Salud, Escuela de Auxiliares de Enfermería, Instituto Técnico de Capacitación y Productividad, Ministerio de Trabajo y Previsión Social, e Instituto Nacional de Bosques y Ministerio de Educación.

1.5.3.1 Servicios básicos

Conforme los acuerdos de paz, el Estado debe impulsar políticas sociales que

tiendan a incrementar la cobertura de los servicios básicos a la población tanto de agua potable como de electricidad. En el caso del vital líquido, junto a una cobertura de drenajes tiene incidencia en la salubridad de la población y a la vez influyen en una reducción del nivel de pobreza. Por otra parte la falta de energía eléctrica no permite el acceso a la cultura y educación que puede obtenerse a través de la radio y televisión.

1.5.3.2 Infraestructura energética

El municipio de Jutiapa con ayuda del estado cuenta con los servicios de electrificación que cubre un 70% de la totalidad de la población y se espera que en los siguientes años se cubrirá el resto con la ayuda de la iniciativa privada así como ayudas internacionales.

La energía eléctrica del municipio de Jutiapa proviene de la subestación de transmisión de 69 KV, la cual está ubicada en el municipio de El Progreso del departamento de Jutiapa. La misma inició operaciones en 1974 y pertenece al sistema oriental de energía, al año 2002 DEORSA proporciona el servicio del fluido eléctrico a 284 localidades del Municipio.

1.5.3.3 Hospital regional

Según encuesta el Municipio cuenta con un hospital, que le da la atención necesaria a los demás municipios del departamento de Jutiapa, cubre accidentes, heridos por la violencia y hospitalización, cuenta con una capacidad para 116 camas, así como la medicina, médicos, enfermeras y personal administrativo.

1.5.3.4 Correos y telégrafos

El servicio es brindado por el correo nacional, empresa que administra el servicio, se hace cargo de cartas, encomiendas y paquetes cuyo costo es por peso en libras; el precio oscila de Q 10.00 a Q 12.00 por libra. La empresa que brinda el servicio es eficiente entre la ciudad y el resto del mundo, pero es deficiente para la distribución y entrega de la correspondencia al área rural.

1.6 INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA

“Cuenta con carreteras como la Ruta Nacional 22, carretera internacional del Pacífico, o CA -2, que llega a orillas del río Paz, par unirse con la República de El

Salvador; Ruta Nacional 2, o CA -1, que de la ciudad capital conduce a San Cristóbal Frontera; Ruta Nacional 19, que del municipio el Progreso conduce hasta la cabecera de Jutiapa. Con excepción de la Ruta Nacional 22 CA – 8.”⁹

1.6.1 Sistema vial

Según Geografía No. 3 de Héctor Fernando García Gramajo el Municipio de Jutiapa cuenta con vías de comunicación o rutas departamentales, caminos vecinales, laderas y veredas que comunican con las aldeas, caseríos y otros municipios, la única carretera vecinal asfaltada que conduce de la cabecera departamental hacia el caserío los Anonos totaliza trece kilómetros. Allí está la bifurcación hacia la aldea Valencia y hacia Ayarza, Santa Rosa, dicha carretera asfaltada cuenta con diecisiete puentes de los cuales tres son angostos, es decir, sólo puede circular sobre el puente un vehículo a la vez, mientras que el ubicado en el kilómetro 119 está justo en la curva lo cual puede causar accidentes, pues no hay visibilidad del carril contrario. Adicionalmente, el puente ubicado a la altura del kilómetro 124, es tipo badén y no cuenta con barandas, a pesar de ser de doble carril, por no ser lo suficientemente ancho impide el paso de dos vehículos de transporte pesado a la vez.

1.6.2 Medios de transporte

Según encuesta, el municipio de Jutiapa cuenta con transporte público y privado, los habitantes de los distintos lugares de Jutiapa se trasladan para la ciudad capital en buses pullman o camionetas sencillas de parrilla, el costo por el traslado a dicho lugar es de Q. 15.00 en pullman y Q 12.00 en camioneta simple de parrilla. Entre los medios de transportes de la iniciativa privada se pueden mencionar los siguientes:

Transportes Melva, Pezzarosi, Giralda, Floresita, Veloz Jerezana, Ostua y Lorenita. Para el traslado en el centro urbano cuenta con un servicio urbano privado de la empresa Castañaza, el cobro por el servicio es de Q 1.00; para el área rural cuenta con buses, microbuses, pick-up y taxis, en la investigación de campo se observa que el servicio es totalmente deficiente en área rural, ya que el acceso se encuentra en mal estado, que pone en peligro a los pasajeros, especialmente los que utilizan los pick-up para trasladarse, el servicio que se presta para algunas partes lejanas se dan 2 veces en el día, por el mal estado que

⁹ .Geografía # 3. Héctor Fernando Reyes Gramajo. Editorial Santillana. Pág. # 34.

se pone la carretera cuando llueve y lo peligroso de la zona.

1.6.2.1 Transporte de carga

En lo que respecta al transporte de carga, existe un sistema establecido a través de los centros de acopio de granos básicos, sólo se estableció la existencia en el casco urbano, de una empresa de transporte de carga pesada que es operada familiarmente.

Lo anterior incide que gran parte del movimiento de carga entre la ciudad y las aldeas se realice por medio de pick-up, significa una oferta menor a la demanda lo cual influye en la determinación de precios.

1.7 ORGANIZACIÓN SOCIAL Y PRODUCTIVA

“La organización se compone como una unidad social conscientemente coordinada, compuesta de dos o más personas, que funciona de manera relativamente continua para alcanzar un conjunto de metas comunes.”¹⁰

En función de lo anterior, se determinó que únicamente existen comités de tipo social, entre ellos: Desarrollo Local y Pro-mejoramiento, que cubren necesidades tales como:

Agua potable, energía eléctrica, construcción de escuelas, mantenimiento de carreteras, letrización, entre otros.

Los proyectos de desarrollo social son trabajados en forma conjunta entre comités, ONG´s, organismos internacionales e instituciones gubernamentales, entre éstas se pueden mencionar:

Consejo Nacional de Desarrollo Urbano Rural, Fondo de Inversión Social (FIS), Obras Sociales de la Secretaría de la Esposa del Presidente, Asociación de Desarrollo Comunitario Integral, Asociación y Organizaciones de Desarrollo de Jutiapa (ASODEJU).

1.8 ENTIDADES DE APOYO

Son las instituciones tanto Gubernamentales, Municipales, Organizaciones no

¹⁰ STEPHEN ROBINS. COMPORTAMIENTO ORGANIZACIONAL. Teoría y Práctica. 7ma. Edición. Editorial Prentice may. México, 1996. P 5.

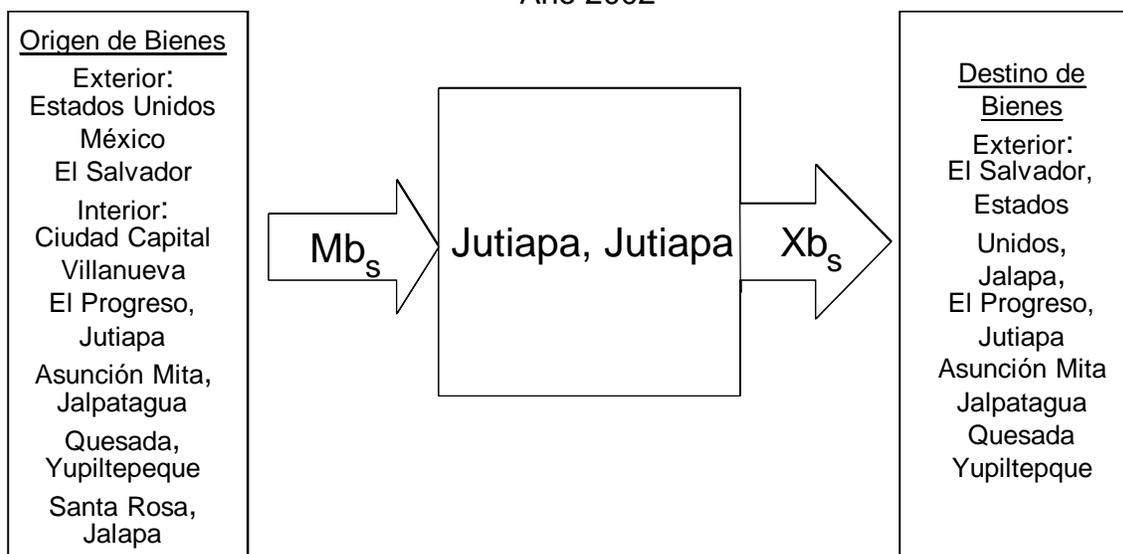
Gubernamentales, entidades privadas como bancos del sistema y cooperativas que de alguna manera brindan apoyo a la población, para identificar el papel que han desempeñado en el desarrollo socioeconómico hasta la presente época.

1.9 FLUJO COMERCIAL

El flujo comercial se integra por las ventas de los productos del Municipio fuera del mismo (exportaciones) y por las compras de insumos y de otros bienes realizadas (importaciones). Si bien la producción del municipio de Jutiapa puede ser colocada fuera del mercado local, ésta es básicamente agrícola, mientras que las importaciones abarcan todos los bienes posibles, desde los de consumo final hasta los de capital.

La siguiente gráfica muestra los lugares de origen y destino de los bienes que el Municipio comercia.

Gráfica 1
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Lugares de Origen y Destino de los Bienes Comercializados
Año 2002



Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002

Puede apreciarse que el Municipio no sólo comercia a nivel intradepartamental sino también a nivel nacional e internacional. El comercio a este último nivel se genera por las ventas de café y por las ventas de harina de maíz cuyo fabricante

posee una planta con capacidad para competir a nivel centroamericano.

1.9.1 Principales productos que exporta

La canasta de bienes de exportación es básicamente agrícola e incluyen productos agroindustriales mientras que los destinos incluyen al exterior a la harina de maíz.

La siguiente tabla, muestra los principales bienes que exporta el Municipio a los mercados nacionales y extranjeros.

Tabla 2
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Principales Productos que Exporta
Año 2002

Bien	Mercados de destino	
	Nacional	Exportación
Carne de Bovinos	X	
Fríjol Negro	X	
Productos Lácteos	X	
Maíz Blanco	X	
Arroz	X	
Sorgo	X	
Carne de Porcinos	X	
Café	X	x
Mango	X	
Harina de Maíz	X	x

fuelle: Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación e Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Se aprecia en la tabla anterior, que los productos de exportación son sólo dos y que en el caso del café, a pesar de ser un bien aceptable, definido éste como aquel que se comercializa entre dos o más países, no necesariamente depende del tipo de cambio por cuanto la colocación se hace a través de intermediarios.

1.9.2 Principales productos que importa

Se caracteriza por ser una economía agrícola que debe importar bienes industriales tales como materias primas para la agricultura, materiales de construcción, bienes de capital y particularmente, arroz como bien para proceso

de beneficiado.

La siguiente tabla resume, por grupo económico y mercado de origen, los principales productos que se compran fuera del Municipio.

Tabla 3
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Principales Importaciones
Clasificados por Grupo de Productos
Año 2002

Grupo Económico	Mercados de origen	
	Nacional	Importación
Animales vivos	x	
Productos del reino vegetal	x	x
Alimentos, bebidas y tabaco	x	
Productos químicos y conexos	x	x
Materias plásticas	x	x
Madera	x	
Papel y artículos de papel	x	
Calzado	x	x
Máquinas y aparatos eléctricos	x	x
Instrumentos y aparatos electrónicos	x	x

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Con la información del cuadro anterior, se deduce que el comercio de bienes de consumo e intermedios se concentra en la ciudad de Jutiapa, como en algunas aldeas y caseríos, los productos de importación se concentran en el reino vegetal, productos químicos, plásticos, calzado, maquinas industriales y aparatos eléctricos e instrumentales.

El siguiente cuadro muestra el número de establecimientos ubicados en el casco urbano.

Cuadro 10
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Número de Establecimientos en el Casco Urbano, Según Actividad
Año 2002

Actividad	Número
Total	1,214
Comercio	658
Servicios	337
Artesanal	105
Religioso	35
Educación	26
Sector Público	15
Salud	13
Asociaciones	10
Recreación	9
Industria	4
Construcción	2

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior, muestra que la oferta de bienes y servicios es prestada por un gran número de establecimientos cuya gama va desde tiendas y pulperías, hasta agencias de viajes y cafés Internet.

CAPÍTULO II

ORGANIZACIÓN DE LA PRODUCCIÓN

Este capítulo, trata de las unidades económicas del municipio de Jutiapa, en cuanto a la estructura agraria, tenencia y concentración de la tierra, su uso potencial de la misma y la producción de las actividades agrícolas, pecuarias, artesanales y agroindustriales.

2.1 ESTRUCTURA AGRARIA

La identificación agrícola que se hace del país implica la necesidad de analizar la estructura en la tenencia de la tierra, por cuanto la propiedad de ésta, es factor influyente en la definición de la actividad productiva y los respectivos rendimientos.

El uso de la tierra en el municipio de Jutiapa, comprende cultivos anuales y temporales, la concentración en grandes propiedades tiene como contrapartida la marginación de una considerable proporción de la población rural al acceso de la

misma. Adicionalmente, los acuerdos de paz establecen que el Estado debe velar por agilizar la existencia de instituciones que permitan la legalización y venta de la tierra.

2.1.1 Tenencia de la tierra

El régimen de tenencia de la tierra permite, a través de la certeza jurídica, mejorar la inversión y la productividad, lo cual se observa en el siguiente cuadro.

Cuadro 11
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Régimen de Tenencia de Tierra, por Fuente de Datos
Años 1979 – 2002
(Unidades Productivas y Porcentajes)

área	Censo Unidades	1979 Porcentajes	Encuesta Unidades	2002 Porcentajes
Total	7,624	100.0%	354	100.00%
Propia	6,427	84.3	256	72.32
Arrendada	1,197	15.7	98	27.68

Fuente: Elaboración con base a datos del Instituto Nacional de Estadística. e Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

“Con respecto a 1979, la información de la muestra indica un cambio drástico en el régimen que favorece el arrendamiento. Una razón para ello es que el arrendamiento se hace en tierras planas y fértiles”¹¹ cuyo costo oscila entre Q 300.00 y Q 400.00 por manzana (por año agrícola), pero que el tamaño que más se alquila supera la manzana, es decir, el tamaño de finca que más muestra alquiler es el subfamiliar lo cual podría estar relacionado a los rendimientos y al ingreso.

El requisito para el uso de la tierra es ser agricultor nacido en el Municipio, se considera esto el obstáculo en la estructura agraria ya que, por un lado, impide la venta y con ello el mercado de tierras no es ágil, por el otro lado, condiciona la herencia que a la vez, aumenta el número de microfincas con el respectivo impacto en niveles de rendimiento por manzana, son menores y por ende, así también el ingreso.

¹¹ . El costo anual oscila entre Q 300.00 y Q 400.00 por manzana.

2.1.2 Concentración de la tierra

La forma en cómo está distribuida la tierra es útil pues con ello se determina el grado de concentración de la misma, que influye en la forma de explotación tal como se muestra en el siguiente cuadro.

Cuadro 12
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Concentración de la Tierra por Fuente de Datos,
Cantidad y Superficie, Según Tamaño de Finca
Años 1979 - 2002
(En Porcentajes)

Tamaño	Censo Cantidad	1979 Superficie	Encuesta Cantidad	2002 Superficie
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Microfincas	11.1	0.7	24.0	2.3
Sub-Familiares	78.9	35.2	70.2	42.2
Familiares	8.8	27.5	4.7	23.5
Multifamiliares	1.2	36.6	1.1	32.0

Fuente: Elaboración con base a datos del Instituto Nacional de Estadística. e Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

La distribución de la tierra mantiene desde 1964 una estructura similar, lo que manifiesta un crecimiento de las microfincas que se debe a la herencia familiar que induce a una atomización, ya que el tamaño promedio se redujo de 0.57 a 0.48 de manzana.

2.1.3 Uso actual y potencial de los suelos

El uso del suelo manifiesta un conflicto cuando es utilizado para un fin distinto al de su vocación. En Guatemala y particularmente el Departamento de Jutiapa, la vocación del suelo indica que el 65% es para bosques y para algunos cultivos pero con prácticas intensivas de manejo. Por otro lado, el uso del suelo también puede indicar una sobreutilización del mismo en función de la falta de rotación de cultivos, la intensidad en la aplicación de fertilizantes y particularmente, el crecimiento de la frontera agrícola que genera erosión.

Los tipos de suelos que más abundan en el Municipio son el Ayarza, Culma, Pinula, Talquesol y Mongoy. Estos son de relieve inclinado, alto riesgo de erosión y potencial de fertilidad bajo con excepción de los suelos culma y mongoy que poseen un potencial de fertilidad alto por el nivel bajo de acidez (pH superior a 6.4). Lo anterior sugiere un manejo adecuado de abonos y fertilizantes.

El cuadro siguiente muestra que la utilización del suelo es intensiva en actividad agrícola y que la presión sobre la tierra también es intensa, “los productores siembran cultivos anuales y en asociación que generan rendimientos bajos y a la vez implica una alta utilización de fertilizantes .”¹²

Cuadro 13
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Uso Actual del Suelo, por Cantidad de Fincas y Superficie,
Según Actividad Productiva
Año 2002
(Fincas, Manzanas y Porcentajes)

Actividad	Cantidad de Fincas	Cantidad de Manzanas	%
Total	359	1,608	100.0
Agricultura	354	1,021	63.5
Pecuaria	5	587	36.5

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

De acuerdo a la investigación de campo en junio 2002, se determinó que la actividad predominante en el uso de la tierra es la producción agrícola que ocupa un 63.5% del total de la tierra incorporada a proceso productivo y destinada únicamente un 36.5 para la producción pecuaria, tal como muestra el cuadro anterior.

El siguiente cuadro permite observar el gran número de producción de cultivos en asociación y el poco uso de cultivos permanentes.

¹² . Información obtenida en MAGA indica que los suelos del municipio de Jutiapa requieren aplicación de fertilizantes para suelos ph 5-5-0 a ph 7-5-0 pero que hay un uso generalizado de la fórmula 20-20.

Cuadro 14
Municipio de Jutiapa - Jutiapa
Número de Fincas, Según Cultivo y Tamaño
Año 2002

Concepto Actividad	Microfincas		Subfamiliares		Familiares		Multifamiliares	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Totales	87	100.0	193	100.0	16	100.0	4	100.0
Maiz	25	28.7	55	28.5	2	12.5	0	0.0
Maiz y sorgo	7	8.1	15	7.8	2	12.5	0	0.0
Maiz, sorgo, fríjol	14	16.1	68	35.2	3	18.8	1	25.0
Maiz y fríjol	20	23.0	4	2.1	3	18.8	0	0.0
Fríjol	1	1.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Arroz	0	0.0	25	13.0	2	12.5	1	25.0
Café	0	0.0	8	4.1	0	0.0	0	0.0
Ganado	0	0.0	0	0.0	3	18.8	2	50.0
Otros	20	23.0	18	9.3	1	6.1	0	0.0

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro muestra que los cultivos anuales se realizan en fincas pequeñas (69.6% comparado con un 88.4% en 1979) y que la actividad agrícola se concentra en fincas subfamiliares lo cual ayuda a explicar la presión sobre la tierra. Por otra parte, las fincas familiares y multifamiliares se dedican a la actividad agropecuaria asociado a la alta demanda de tierra que esa actividad posee.

2.2 ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

El municipio de Jutiapa es básicamente una economía agrícola, ya que la misma proporciona una fuerte demanda de trabajo, siguiendo en el orden el sector terciario ya que las actividades de los servicios han crecido a nivel municipal, las actividades de ganadería, industria y artesanías contribuyen en mínima parte en la demanda de mano de obra.

2.2.1 Producción agrícola

“La producción agrícola más importante del municipio es el maíz, sorgo y fríjol en forma asociada. De acuerdo a Gustavo Saín y Julio Martínez, en 1991 el cultivo de maíz se realizaba en 1,844 fincas sólo en el municipio de Jutiapa”¹³

¹³ . G. Sain and J. Martinez. Adoption and use of improved maize by small-scale farmers in southeast Guatemala. CIMMYT Economics paper 99-04. México D.F.:CIMMYT. p. 5

En la región del noroeste, cuya altura supera los 1,700 metros sobre el nivel del mar, se cultiva café cuya producción tiene una participación inferior al 1% del total de la producción que se realiza en Microfincas y fincas subfamiliares de acuerdo a los resultados de la encuesta, la producción de café está en segundo plano, es decir, se cultivan de media a dos manzanas, pero poseen siembras de maíz en asociación con frijol y sorgo en extensiones en una proporción de dos a uno para el caso de las fincas subfamiliares, lo que implica efectos mínimos en el desempleo relacionados con la crisis de oferta del café la cual, de acuerdo a la Asociación Nacional del Café, caerá en el año 2002 aproximadamente 15%.

Los productores encuestados indicaron que el precio de venta por quintal de café sin beneficiar pasó de Q 250.00 en el 2000 a Q 70.00 en el 2002 lo cual provocó que el ingreso individual se redujera sustancialmente.

“La crisis podría superarse con una estrategia de desarrollo” ¹⁴ en la cual se deje de exportar café producido por debajo de los 800 metros de altura lo cual beneficiaría a los productores de la aldea Valencia, que registra alturas superiores a los 1,700 metros y genera la mayor producción del Municipio.

El arroz también se produce en el Municipio, pero el área es inferior a la destinada al maíz lo cual se debe a que la orografía del Municipio es quebrada dada la característica de área montañosa.

“Los otros productos son el mango” ¹⁵ con 100 manzanas y las hortalizas aunque en menor escala. Respecto al mango, en 1979 la superficie dedicada a frutas y hortalizas, en el Municipio, ascendió a siete manzanas lo cual es indicador de la contribución marginal del mismo dentro del valor bruto de la producción agropecuaria.

El siguiente cuadro muestra según encuesta, el área cultivada, el volumen y el valor de la producción.

¹⁴ . Manuel R. Agosin. La crisis del café: consecuencias macroeconómicas y opciones de política. Banco Interamericano de Desarrollo, 2002. p. 8

¹⁵ .SIEA. Caracterizaciones Generales a Nivel Municipal. 2001 www.maga.gob.gt/siea/

Cuadro 15
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Área Cultivada, Volumen y Valor de la Producción Agrícola
Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002

Estrato / Cultivo	Unidades Económicas	Unidad De Medida	Área Cultivada (Manzanas)	Volumen de Producción	Precio Vta Unitario (Quetzales)	Valor de Producción (Quetzales)
Microfincas						
Nivel I	131		75.71		-	153,692
Maíz	75	Quintal	25.27	960	59	56,640
Frijol	34	Quintal	28.42	171	250	42,750
Sorgo	17	Quintal	18.02	324	48	15,552
Arroz	1	Quintal	0.5	10	85	850
Papa	1	Quintal	1.5	12	200	2,400
Cebolla	2	Quintal	1	70	150	10,500
Chile chocolate	1	Quintal	1	25	1,000.00	25,000
Nivel II	9		8.7	-	-	22,589
Maíz	2	Quintal	1.63	62	55	3,410
Frijol	2	Quintal	1.38	4	250	1,000
Sorgo	2	Quintal	1.88	40	48	1,920
Arroz	1	Quintal	0.31	16	85	1,360
Cebolla	1	Quintal	0.5	40	150	6,000
Sandía	1	M3	3	481	18.5	8,899
Total	140		84.41			176,281
Subfamiliares						
Nivel I	476		681.48	-	-	1,370,981
Maíz	227	Quintal	342.2	13,004	54	702,216
Frijol	144	Quintal	156.5	1,417	250	354,250
Sorgo	80	Quintal	144.78	3,480	48	167,040
Arroz	23	Quintal	30	960	85	81,600
Cebolla	2	Quintal	8	425	155	65,875
Nivel II	65		125.79	-	-	277,976
Maíz	34	Quintal	69.5	2,641	54	142,614
Frijol	20	Quintal	33.69	251	250	62,750
Sorgo	5	Quintal	7	259	48	12,432
Arroz	3	Quintal	4	228	85	19,380
Café c.	3	Quintal	11.6	600	68	40,800
Total	541		807.27			1,648,957

Continúa en la siguiente página...

Cuadro 15
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Área Cultivada, Volumen y Valor de la Producción Agrícola
Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002

Estrato/Cultivo	Unidades Económicas	Unidad de Medida	Área Cultivada (Manzanas)	Volumen de Producción	Precio de Vta. Unitario (Quetzales)	Valor de Producción (Quetzales)
Familiares						
Nivel I	16		15.31	-	-	28,604
Maíz	11	Quintal	8	304	52	15,808
Frijol	3	Quintal	3.31	22	250	5,500
Sorgo	2	Quintal	4	152	48	7,296
Nivel II	14		33.5	-	-	105,925
Maíz	5	Quintal	12.5	475	53	25,175
Frijol	3	Quintal	4	47	250	11,750
Sorgo	4	Quintal	12.5	800	48	38,400
Arroz	2	Quintal	4.5	360	85	30,600
Nivel III	2		2.5	-	-	6,528
Maíz	1	Quintal	2	76	53	4,028
Frijol	1	Quintal	0.5	10	250	2,500
Total	32		51.31	-	-	141,057
Multifamiliares						
Nivel I	3		5	-	-	13,500
Maíz	2	Quintal	4	150	65	9,750
Frijol	1	Quintal	1	15	250	3,750
Nivel II	2		13	-	-	25,500
Maíz	1	Quintal	10	300	60	18,000
Frijol	1	Quintal	3	30	250	7,500
Total	5		18	-	-	39,000

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra, que la principal producción agrícola del Municipio se concentra en granos básicos, mientras que la producción de hortalizas no es significativa.

2.2.2 Producción pecuaria

Está representada por ganado vacuno de engorde y lechero así como por ganado porcino. En el caso del ganado vacuno las fincas, familiares y multifamiliares, se localizan básicamente en las aldeas de Amayito y San Marcos en la región suroeste y Canoas en la región Sureste. Cabe agregar que la oferta de empleo de

estas actividades, de acuerdo a los resultados de la encuesta, sólo representa el 1.43% de la PEA y que el área destinada a la producción formal de ganado vacuno tanto de engorde como lechero, se estima en 11,500 manzanas.¹⁶ (aproximadamente 178 caballerías).

El cuadro siguiente muestra la producción pecuaria del Municipio de acuerdo a los resultados de la encuesta.

Cuadro 16
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción Pecuaria, Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002
(Cifras en Quetzales)

Clasificación	Volumen Unidades	Valor Unitario Q.	Valor de la Producción Q.	Participación %
Vacas	524	3,600	1,886,400	51.11
Terneros	269	1,100	295,900	8.02
Novillos	66	2,000	132,000	3.58
Toros	23	6,000	138,000	3.74
Ganado Bovino	882		2,452,300	66.45
Pollos	32,512	18	585,216	15.86
Gallinas	16,545	30	496,350	13.45
Chompipes	474	94	44,556	1.21
Patos	544	32	17,408	0.47
Ganado Aviar	50,075		1,143,530	30.99
Porcino	260	365	94,900	2.56
Total Encuesta	51,217		3,690,730	100.00

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Como se observa en el cuadro anterior, el mayor número de ganado lo constituyen las vacas, las cuales en la mayoría de los casos, según la encuesta, son utilizadas para la producción de leche, actividad que es la más importante dentro de la producción pecuaria, lo cual está influido por el mayor valor agregado que incluye y comparada con la producción agrícola de maíz, frijol y sorgo en asociación que es intensiva en mano de obra y se produce mayoritariamente en Microfincas, la producción pecuaria requiere de grandes extensiones de terreno lo cual es proveído por las fincas familiares y multifamiliares y la demanda de mano de obra

¹⁶ .SIEA. Caracterizaciones Generales a Nivel Municipal. 2001 www.maga.gob.gt/siea/

se estima en alrededor de 200 vaqueros.

Conviene agregar que en la producción aviar se incluyen las gallinas para la producción de huevos cuya información se resume en el siguiente cuadro:

Cuadro 17
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción de Huevo, Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002
(Cifras en Quetzales)

Clasificación	Cartones Producidos	Precio Unitario	Valor de la Producción	Participación
Total	61,600		798,000	100.00%
Huevos pequeños	10,080	8.5	85,680	10.74%
Huevos medianos	25,200	12.6	317,520	39.79%
Huevos grandes	26,320	15.0	394,800	49.47%

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra la producción de los huevos pequeños que son producidos por las gallinas de 19 a 36 semanas, los medianos por las de 36 a 66 semanas y los grandes por las de 66 hasta que termina la vida útil de éstas. La producción que se dedica para el destace es inferior al 40% lo cual podría estar influenciado porque existe una producción doméstica y por una menor rentabilidad frente a la comercialización de huevos.

2.2.3 Producción Artesanal

La actividad artesanal del Municipio es variada y va desde la confección de ropa, por sastres y modistas, hasta la producción de ladrillos.

De acuerdo al resultado de las encuestas, se estableció por medio de las ventas brutas anuales, que el total de la producción asciende a Q 810,400 que incluye las actividades de sastrería, carpintería, herrería, ladrilleras y zapatería.

En el siguiente cuadro se presenta el volumen de la producción, como el valor según encuesta, correspondiente a las actividades antes mencionadas.

Cuadro 18
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción Artesanal, Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002
(Cifras en Quetzales)

Actividad	Medida	Volumen	Valor Q
Totales			810,400
Ladrillera	Unidad	584,000	467,200
Carpintería	Unidad	72	86,400
Herrería	Unidad	48	21,600
Sastrería	Unidad	144	43,200
Zapatería	Unidad	960	192,000

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra, que la actividad productiva más importante es la ladrillera, ya que el valor de la producción es de 58% del total, en segundo lugar está la producción de zapatos con el 24%, le sigue la carpintería con el 11%, luego la sastrería con el 5% y por ultimo la herrería con el 2%.

2.2.4 Producción agroindustrial

La producción agroindustrial en el Municipio se concreta a tres empresas: harina de maíz, arroz beneficiado y pan. Todas se encuentran en el casco urbano. En el caso de la producción de harina de maíz, la empresa MINSA, cuyo capital es mexicano, opera en las instalaciones que previo fueron propiedad del extinto Instituto de Comercialización Agrícola. No se pudo obtener información en forma directa. La que se conoce, es la publicada en el sitio web del MAGA.

El siguiente cuadro muestra los volúmenes de la producción a que se tuvo acceso:

Cuadro 19
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción Agroindustrial Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002
(Unidades y Porcentajes)

Concepto	Unidad de Medida	Volumen	Precio Unitario	Valor Total en Q	Participación
Arroz oro 80-20	Quintal	36,000.00	150.00	5,400,000.00	87.38%
Arroz oro 90-10	Quintal	4,000.00	160.00	640,000.00	9.71%
Pan francés	Quintal	1,200.00	625.00	750,000.00	2.91%
Total				6,790,000.00	100.00%

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra la producción agroindustrial de harina de maíz, cuya producción se estima en 120,000 quintales con un precio de productor en Q126.00, está definida porque la planta de MINSA produce no sólo para el mercado nacional sino también el centroamericano, particularmente el mercado salvadoreño, según información obtenida en los sitios web del MAGA y MINSA.

En el caso de la agroindustria del arroz, tiene una demanda de arroz en granza para el período productivo de un año que se estableció en 60,000 quintales que compra tanto en los mercados del Municipio (31.2% de la producción estimada de arroz en granza), nacional y extranjero con importaciones que representan un 33%. Asimismo, ha recibido los beneficios de la estabilidad cambiaria que en el país se ha dado entre 2000 y 2002 período en el cual el índice del tipo de cambio real ha mostrado variaciones positivas que estimulan la importación de bienes y de la preferencia arancelaria, a través del Acuerdo Gubernativo número 203-2002 a la importación de un contingente de arroz por hasta 70,000 toneladas métricas cuya tributación es el 5% sobre valor CIF. Cabe agregar que las importaciones de maíz y frijol pagan un impuesto arancelario del 20%.

CAPÍTULO III

ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO

En este capítulo se describen aspectos teóricos generales sobre el financiamiento en sus diferentes enfoques, con el objetivo de proporcionar información, ya que es parte importante para el entendimiento del tema en referencia.

Para poder comprender de una mejor manera el financiamiento de la fabricación de ladrillo tayuyo es necesario hacer una estructuración del mismo, tomando en cuenta su origen, fuente, destino y objeto, entendiéndose como estructura financiera de un país, al conjunto de instituciones que generan, recogen, administran o dirigen tanto el ahorro como la inversión, dentro de una unidad económica y cuyo establecimiento se rige por la legislación que regula las transacciones.

3.1 SISTEMA FINANCIERO GUATEMALTECO

Debido a las características socioeconómicas del municipio, ya existen instituciones del sistema financiero que promueven el financiamiento entre los productores de la localidad, sin embargo, se considera importante conocer la estructura del sistema y cual es el papel que juegan las instituciones que lo conforman.

El mercado financiero en general comprende la oferta y la demanda de dinero y de valores de toda clase, en moneda nacional y extranjera. La función del sistema financiero en un país, es la creación, e intercambio, transferencia y liquidación de activos y pasivos financieros, por lo que no es mas que una rama económica adicional, que en lugar de producir bienes, genera servicios demandados por la población.

3.1.1 Antecedentes

El sector financiero desempeña un papel importante ya que el objetivo es el logro de la estabilización y crecimiento económico del país. Este sector no sólo influye sobre los montos totales de ahorro e inversión, sino también sobre la eficiencia en la asignación de los recursos a los proyectos de inversión.

Algunos países han utilizado una estrategia inversionista para estimular el crecimiento, otros en cambio, han seguido una estrategia financiera diferente

basada más en los mecanismos de mercado para alcanzar los objetivos de promoción y movilización del ahorro, lograr una asignación eficiente de los fondos invertibles y mantener la estabilidad económica.

“Este proceso continuó fortaleciéndose mediante la adopción de otras acciones, y se formalizó cuando la Junta Monetaria aprobó en septiembre de 1993, la Matriz del Programa de Modernización del Sistema Financiero Nacional, la cual se había diseñado en coordinación con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).”¹⁷

3.1.2 Marco legal

El Decreto No. 19-2002, del Congreso de la República de Guatemala, establece que el Sistema Financiero Guatemalteco, compuesto por los bancos, las sociedades financieras, los bancos de ahorro y préstamos para la vivienda familiar, los grupos financieros y las oficinas de representación de los bancos extranjeros, se registrarán, en su orden, por sus leyes específicas, por la Ley de Bancos o Grupos Financieros, por las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y por la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, la Ley Monetaria y la Ley de Supervisión Financiera.

Por su regulación el sistema financiero guatemalteco se divide en:

Regulado o Formal y No Regulado o Informal (Extrabancario).

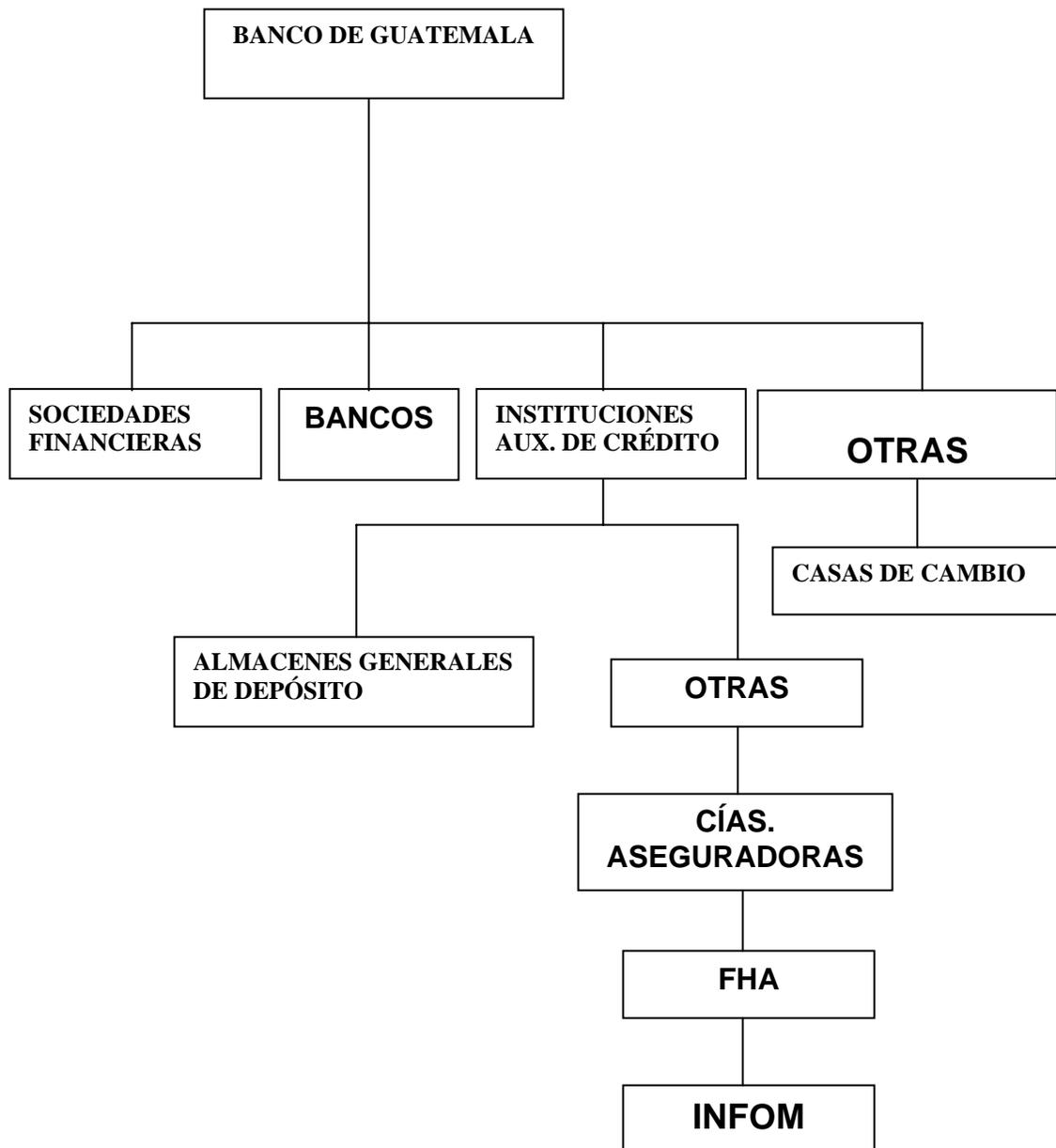
3.1.3 Sector financiero formal

El sector financiero formal, esta conformado por instituciones cuya autorización es de carácter estatal y están sujetas a supervisión de la Superintendencia de Bancos.

La siguiente gráfica muestra el sistema financiero formal.

¹⁷ · Máx. González. Boletín Informativo, Banco de Guatemala, 31 Agosto 1997. p.1.

Gráfica 2
República de Guatemala
Sistema Financiero Formal



Fuente: Publicación Mensual de la Superintendencia de Bancos, Información al mes de Junio 2002.

3.1.4 Sector financiero informal

Por su parte, el sector financiero informal está constituido por instituciones que sirven de intermediarios financieros, autorizados de acuerdo a una base legal genérica (Código de Comercio) y no se encuentran bajo la vigilancia y supervisión de la Superintendencia de Bancos.

En cuanto a la participación del sector financiero dentro del producto interno bruto en términos corrientes, aumentó de 4.1% en 1990 y a 4.9 % a finales de 1996. Por su parte, la participación de los activos totales que poseen los bancos respecto al total del sistema financiero, en 1990 era de 73.1%, mientras que a marzo de 1997 representaba el 85.9 %.

3.2 INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

El sistema financiero guatemalteco, se encuentra organizado bajo la estructura de la banca central y su organización es la siguiente :

3.2.1 Junta Monetaria

Tiene a su cargo determinar la política monetaria, cambiaria, crediticia y debe velar por la liquidez y solvencia del sistema bancario nacional, con la finalidad de asegurar la estabilidad y el fortalecimiento del ahorro, tiene bajo su responsabilidad la dirección suprema del Banco de Guatemala.¹⁸

3.2.2 Superintendencia de Bancos

Es un órgano de banca central, organizado conforme la ley del Bancos de Guatemala; eminentemente técnico, actúa bajo la dirección general de la Junta Monetaria y ejerce la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos, financieras, entidades afianzadoras, de seguros y las demás que la ley disponga.

3.2.3 Banco de Guatemala

Es el agente financiero del Estado que tiene por objeto principal, promover la creación y el mantenimiento de las condiciones monetarias, cambiarias y crediticias más favorables al desarrollo ordenado de la economía nacional. También se le conoce como Banca Central y funciona con carácter autónomo, es la única entidad bancaria que puede emitir billetes y monedas en el territorio nacional, recibir en depósito los encajes bancarios; funciona bajo la dirección general de la Junta Monetaria.

3.2.4 Sistema bancario nacional

Son entidades autorizadas legalmente dentro del territorio de la República, que podrán efectuar negocios que consisten en préstamos de fondos obtenidos del

¹⁸ . Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de la República de Guatemala. Art.133.

público, o mediante el recibo de depósitos, venta de bonos, títulos u obligaciones de cualquier naturaleza.¹⁹

➤ **Legislación**

La Junta Monetaria otorgará o denegará la autorización para la constitución de bancos, no podrá autorizarse la constitución de un banco sin dictamen previo de la Superintendencia de bancos. El testimonio de la escritura constitutiva, junto a la certificación de la resolución de la Junta Monetaria, se presentará al Registro Mercantil, quien con base en tales documentos procederá sin más trámite efectuar su inscripción definitiva.

El Sistema Bancario, esta conformado por todos aquellos bancos que sirven de intermediarios financieros entre los oferentes y demandantes de capital y que contribuyen al desarrollo de la economía del país, impulsa el crecimiento del sistema financiero y coadyuva al desarrollo del sistema productivo nacional, proporciona financiamiento a la industria, comercio, agricultura, servicios, vivienda, etc.

El sistema no bancario se rige por leyes específicas y está conformado por los Almacenes Generales de Depósito, Compañías de Seguros, Compañías de Fianzas, Casas de Cambio; además, por el Instituto de Fomento Municipal – INFOM – y el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas – FHA. El INFOM es una institución estatal creada con el fin de proporcionar asistencia técnica y financiera a las municipalidades de toda la República, el FHA cumple la función de realizar operaciones en relación con hipotecas constituidas en garantía para adquisición de viviendas, otorgados con intervención de las entidades aprobadas o afiliadas a este sistema.

➤ **Financieras**

Se entiende por sociedades financieras las instituciones de crédito mas importantes de la banca de inversión, las mismas estarán sometidas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos debido tanto al monto de recursos que manejan, como al campo tan amplio que se les confiere en las funciones asignadas. Cada una de estas empresas deberá tener como objeto social exclusivo, uno o más de los siguientes:

¹⁹ · Decreto 315 Ley de Bancos. Art. 1.

La emisión y administración de tarjetas de crédito;
La realización de operaciones de arrendamiento financiero;
Realización de operaciones de factoraje y;
La creación y colocación de títulos valores en oferta pública bursátil.
Al año 2002 operan 20 financieras autorizadas en el territorio nacional.

➤ **Aseguradoras**

Son instituciones bancarias que actúan como intermediarios financieros especializados en operaciones de inversión, que promueven la creación de empresas productivas mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazo, los invierten en empresas industriales agrícolas, ganaderas en forma directa, adquieren acciones o participaciones en forma indirecta otorgándole créditos para su organización, ampliación, modificación o fusión, siempre que promuevan el desarrollo y diversificación de la producción.²⁰

El artículo 1º. Del Decreto Ley No. 473, establece. las empresas privadas de seguros de naturaleza mercantil, cualquiera que sea el origen de su capital sólo pueden constituirse y organizarse como sociedades anónimas, conforme a las leyes del país. Su denominación debe expresarse en idioma español. Las empresas estatales de seguros se registrarán por la Ley Orgánica de su creación. Operan en el país 18 compañías de seguros.

➤ **Compañías de Fianzas**

Son instituciones financieras que por medio de contrato de fianza, una persona se obliga a pagar a la afianzadora en la proporción que se estipule, la cantidad otorgada a esta como beneficiario. La fianza es una obligación por escrito que compromete a una o mas partes como fiadores de otra u otras.

A la fecha funcionan en el territorio nacional, 13 compañías de fianzas.²¹

²⁰ . Decreto 208 Ley de Sociedades Financieras, Art. 1.

²¹ . Superintendencia de Bancos, Publicación mensual, correspondiente al mes de Junio 2002

De acuerdo con el artículo 16º. Del Decreto Presidencial No. 470. La Superintendencia de Bancos tendrá, respecto a las compañías de fianzas, las mismas atribuciones que le confiere el decreto 19-2002 del congreso, en lo que concierne a las instituciones bancarias.

➤ **Almacenes Generales de Depósito**

El artículo 1º. del Decreto No. 1746 del Congreso de la de Guatemala (Ley de Almacenes Generales de Depósito) establece que: Son empresas que tienen el carácter de instituciones auxiliares de crédito, constituidas en forma de sociedad anónima Guatemalteca, cuyo objeto es el deposito, la conservación y custodia, el manejo y la distribución, la compra y venta por cuenta ajena de mercancías o productos, de origen nacional o extranjero y la emisión de Títulos-valores o título de crédito. Son los únicos que pueden emitir Certificados de Deposito y Bonos de Prenda transferibles por simple endoso.²²

➤ **Casas de Cambio**

Son instituciones financieras que se dedican exclusivamente en la compra y venta de moneda extranjera, constituidas en forma de sociedades anónimas con capital pagado mínimo de Q 650,000.00, asignadas exclusivamente en operaciones cambiarias. Las casas de cambio con autorización previa de la Junta Monetaria y con opinión favorable a la Superintendencia de Bancos, podrán aumentar su capital con destino a operaciones cambiarias.

Al la fecha operan en el país trece casas de cambio.²³

Conforme el artículo 2, del reglamento para la autorización y funcionamiento de las Casas de Cambio, Se denomina casa de cambio a la sociedad anónima autorizada conforme a la ley de valores y mercancías cuyo objeto sea la compra y venta de las divisas, cuyo origen y destino respectivamente, determine la Junta Monetaria de conformidad con las disposiciones de política cambiaria y los mecanismos operativos establecidos para el efecto.

²² Decreto 1746 Ley de Almacenes Generales de Deposito, Art. 1.

²³ Superintendencia de Bancos, Publicación mensual, correspondiente al mes de junio 2002.

3.3 CONCEPTO DE FINANCIAMIENTO

Según el Lenguaje de los Bancos de Marcos Cuevas Gonzáles, el financiamiento es la aportación dineraria que se destina para la realización de una empresa, para sufragar los gastos necesarios para determinada actividad, en donde se incluyen las inversiones; también se define como el acto de conceder un crédito a una persona individual o jurídica.

3.4 CRÉDITO

El crédito se define como un contrato mediante el cual el otorgante proporciona en calidad de préstamo, una cantidad de dinero al aceptante o deudor, quién deberá restituir las sumas recibidas y pagar los gastos, comisiones e intereses que resulten a su cargo, el crédito se clasifica en:

➤ **Crédito agrícola**

Consiste en los recursos económicos que las instituciones bancarias, empresas privadas o personas individuales conceden a los agricultores para ejecutar proyectos agrícolas, para consumo interno o externo (exportaciones).

➤ **Crédito pecuario**

Se refiere al financiamiento que se dirige a promover las actividades pecuarias, tales como crianza de ganado vacuno, porcino, bovino, lanar y otros, así como a la explotación de los mismos en todas sus dimensiones.

➤ **Crédito avícola**

Este tipo de créditos están dirigidos a promover la producción avícola, tales como crianza y engorde de gallinas ponedoras, producción de huevos y otras aves de corral.

➤ **Crédito artesanal**

Estos créditos están dirigidos a la adquisición de materias primas para promover las actividades artesanales tales como sastrerías, zapaterías, carpinterías, herrerías, panaderías y otras actividades artesanales.

3.5 OBJETIVOS DEL CRÉDITO

Determinar las necesidades de los interesados, las cuales deben incluir el análisis

de las fuentes de recursos económicos que pueden considerarse para obtener los fondos, así como los mecanismos que se utilizan para hacer llegar los recursos.

Entre los objetivos se describen los siguientes:

- Establecer los recursos propios y ajenos.
- Enumerar las fuentes o instituciones de financiamiento que existen.
- Estudiar la viabilidad de satisfacer los requerimientos que se exigen.
- Dar a la empresa una liquidez adecuada para que opere con mayor independencia comercial o industrial, y con un movimiento estable de fondos.

3.6 IMPORTANCIA DEL CRÉDITO

Es importante mencionar que el análisis y selección de la mejor alternativa financiera, es uno de los aspectos más importantes en el estudio financiero, debido a que los recursos para financiar un proyecto, cualquiera que sea la fuente de donde provengan, siempre serán escasos y el uso racional y oportuno incidirán en obtener éxito en cualquier inversión.

3.7 CLASIFICACIÓN GENERAL DEL CRÉDITO

A continuación se describe la clasificación del crédito por el destino, por su Finalidad, por su Garantía y por el Plazo.

3.7.1 Por su destino

Para asegurar un préstamo se tiene que presentar al banco o institución, un certificado en donde se indique, el uso y su destino, se clasifican en:

- **Crédito comercial**

Son los utilizados para financiar actividades eminentemente comerciales, como la importación de bienes de consumo.

Estos créditos los otorga el sistema bancario, con la finalidad de ser utilizados en operaciones netamente comerciales, los cuales guardan mucha relación con los créditos artesanales como las ladrilleras, sastrerías, herrerías, carpinterías y las panaderías, debido a que en la mayoría de los casos los mismos productores se encargan de poner en el mercado su producto, ya sea a través de mayoristas o por venta directa al público consumidor.

➤ **Crédito a la producción**

Son los fondos que se destinan a la actividad agropecuaria e industrial, según sea el destino directo se llamarán créditos de avío destinado a operaciones cuyo rendimiento se obtendrá a corto plazo y los créditos refaccionarios, se emplearán en actividades cuya realización es a largo plazo, como la instalación de maquinaria. (Agropecuaria, Ganadería, Agricultura, Apicultura, Avicultura, Caza y Pesca).

➤ **Crédito de servicios**

Este crédito se les proporciona a las personas cuya actividad es el almacenaje, transporte, saneamiento, y distribuidores de agua etc.

➤ **Crédito de consumo**

Como el nombre lo indica este crédito es utilizado por las personas individuales, cuya utilización es para consumo personal y gastos del hogar, por ejemplo los créditos proporcionados a los asociados, miembros de una cooperativa, etc.

3.7.2 Por su finalidad

El financiamiento sirve básicamente para iniciar un proyecto, se requiere de la asignación de fondos para cubrir la inversión de capital de trabajo, como la inversión fija.

➤ **Inversión en capital circulante**

Es el conjunto de recursos necesarios, es la forma de activos corrientes para la operación normal del proyecto durante un ciclo productivo, para una capacidad y tamaños determinados, se denomina ciclo productivo al proceso que se inicia con el primer desembolso, desde el punto de vista operativo está representado por el capital adicional distinto al de la inversión fija, es decir son todas las erogaciones que se hacen en efectivo necesarias para el inicio del proyecto; entre éstos se mencionan, los insumos, compra de materias primas, la mano de obra y los costos indirectos variables.

➤ **Inversión fija**

Son todos los montos necesarios para la adquisición de activos fijos de carácter permanente, tangibles e intangibles para la producción de bienes y la prestación

de servicios los cuales no forman parte de las operaciones normales de la entidad y una vez adquiridos son reconocidos como patrimonio físico o capital de la misma.

3.7.3 Por su garantía

Las diferentes instituciones financieras, consideran para la concesión de créditos las garantías que presentan los deudores en su gestión, las cuales pueden ser Fiduciarias, Hipotecarias, Prendarías y Mixtas.

➤ Garantías fiduciarias

Es la forma mediante el cual, las instituciones financieras celebran un contrato, pagare o reconocimiento de deuda a través del cual, el deudor o codeudor se comprometen a pagar una suma de dinero previamente recibida en un tiempo determinado, como al pago de una tasa de interés anualizada; quienes en caso de incumplimiento responderán solidaria e ilimitadamente con sus ingresos y bienes presentes y futuros.

➤ Garantías prendarías

Consisten en formalizar mediante la elaboración de una escritura pública, los bienes muebles, títulos de crédito, cosechas agrícolas, ganado, vehículos, silos, lotes de mercadería, etc., que el deudor da como garantía para la concesión del crédito; estas garantías son sujetas de valuación y no deben exceder del 70% del valor de las prendas.

➤ Garantías hipotecarias

Consisten en garantizar el pago de créditos con garantía de bienes inmuebles (casas, terrenos); hasta por el 70 – 80% del valor del avalúo del bien dado en garantía, a un plazo determinado y según la política crediticia de la institución financiera que lo va a otorgar, los cuales pueden ser de 1,3,5,10,20 años plazo.

Esto representa para los habitantes del municipio de Jutiapa el temor de perder sus bienes por una mala cosecha, la hipoteca deberá quedar a favor del banco prestamista como garantía del préstamo concedido.

Los créditos sujetos a garantía no podrán exceder del 80% sobre el valor de las garantías prendarías cuando se trate de valores negociables comprendidos en el artículo 107 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala.

➤ **Garantías mixtas**

Se obtienen por la combinación de las garantías antes descritas, ejemplo la prenda-fiduciaria, este tipo de combinación del préstamo se da cuando una parte del mismo está amparada o respaldada por la firma del deudor y otra parte se garantiza con bienes muebles e inmuebles.

3.7.4 Por su plazo

Los créditos se clasifican a través del tiempo en que el deudor se compromete a pagar el préstamo y en función de tiempo pueden ser:

➤ **Corto plazo**

El tiempo de vencimiento está comprendido entre un plazo no mayor a un año para financiar necesidades estacionales o temporales (proveedores, acreedores, compra de materiales).

➤ **Mediano plazo**

Son los que se conceden con un plazo de vencimiento de más de uno y hasta cinco años, se utilizan para cubrir necesidades permanentes; adquisición de activos fijos y los mismos se cancelan en cuotas periódicas. (lo usan los pequeños y medianos empresarios).

➤ **Largo plazo**

Son aquellos que se otorgan a más de cinco y hasta 25 años, son utilizados para cubrir necesidades permanentes, (compra de activos fijos), lo utilizan los pequeños y grandes empresarios, también se conceden a personas individuales para la adquisición de vivienda, mediante procedimientos que en su mayoría están administrados a través del FHA.

3.7.5 Procedimientos básicos para obtener créditos

El banco deberá requerir del deudor toda la información que le permita continuamente evaluar la capacidad de pago de éste. La Superintendencia de Bancos podrá, cuando lo estime necesario, evaluar la capacidad de pago de los deudores, para cuyo efecto el banco deberá poner a disposición de la misma, la

información y toda la documentación que ésta le requiera.

Existen diferentes clases de cartas de crédito, entre las cuales se pueden mencionar: las cartas de crédito domesticas, cartas de crédito de importación irrevocables, cartas de crédito stand by y cartas de crédito de exportación.

Entre los requisitos que se deben observar para la gestión de solicitud de cartas de crédito están los siguientes:

- Empresa individual

- Solicitud de carta de crédito (formulario proporcionado por la institución financiera que autorizará la operación),
- Estado patrimonial del propietario de la empresa (formulario proporcionado por la institución financiera que autorizará el crédito),
- Estados financieros referidos al último año fiscal,
- Fotocopia de cédula de vecindad del propietario (completa),
- Estados de cuenta de los últimos tres meses (que no sean de la institución en donde se está gestionando la operación),
- Copia de la factura pro-forma de la mercadería importada.

- Empresa (sociedad anónima, en comandita simple, de responsabilidad limitada).

- Solicitud de carta de crédito (formulario proporcionado por la institución financiera que autorizará la operación),
- Fotocopia de cédula de vecindad del representante legal de la empresa (completas),
- Estados financieros, referidos al último año fiscal,
- Fotocopia autenticada del nombramiento del representante legal.
- Estados de cuenta de los últimos tres meses (que no sean de la institución en donde se está gestionando el crédito),
- Copia de la factura pro-forma de la mercadería importada.

3.7.6 Condiciones del crédito

Entre las condiciones establecidas para la concesión de créditos se encuentran:

➤ **Tasas de interés**

El interés, es la cantidad de dinero que el deudor paga por la utilización de los recursos monetarios que le proporcionan las entidades estatales, bancos privados, entidades financieras, organizaciones no gubernamentales, personas particulares, y cooperativas de ahorro y crédito, para que pueda realizar sus actividades productivas.

Los bancos autorizados conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros, pactarán libremente con los usuarios las tasas de interés, comisiones y demás cargos que apliquen en sus operaciones y servicios. A la fecha de la investigación los pobladores del municipio de Jutiapa pagan el 24% y 26% anual por sus préstamos adquiridos, mientras que por los préstamos otorgados por las personas particulares pagan 5% y 12% mensual.

➤ **Garantías**

Es el respaldo que una persona ofrece para cubrir el crédito concedido.

➤ **Plazo**

Esta constituido por el tiempo en que deberá devolverse el crédito.

3.8 FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son el origen de donde provienen los recursos financieros, necesarios para emprender un proyecto de producción y comercialización, las fuentes de financiamiento se agrupan en dos categorías que son:

➤ Fuentes internas o recursos propios

➤ Fuentes externas o recursos ajenos

3.8.1 Fuentes internas

También se les conoce como recursos propios y son aquellos aportes que las personas destinan a las actividades productivas.

En el municipio de Jutiapa, como en otros municipios cercanos, las fuentes de financiamiento son limitadas, por lo que basa su producción en fuentes internas.

Entre las que se pueden mencionar las siguientes: El autofinanciamiento, aporte de familiares, e reinversión de utilidades

3.8.2 Fuentes externas

El financiamiento externo se ha definido como un instrumento económico encaminado a proveer a la actividad artesanal, los recursos financieros necesarios, cuando el productor carece del capital propio suficiente para atender las actividades.

Para un desarrollo integral se requiere la concurrencia en forma programada de las fuentes de financiamiento externas, constituidas por los recursos que sin ser propios, están al alcance del usuario, mediante diferentes mecanismos. En la práctica se conoce como crédito o préstamo y puede ser de origen bancario o extrabancario.

Entre las que se mencionan, sistema bancario, banca nacional, estatales, privados, líneas de crédito, extrabancario, prestamos de proveedores en efectivo, de cooperativas.

3.8.3 Otras fuentes

Entre éstas se pueden describir las siguientes:

Recursos del público, fondos constituidos en fideicomiso, recursos de fuentes no institucionales, de accionistas, ampliación de capital, explotación de activos fijos, arrendamiento de capital y pasivos acumulados.

3.9 PROYECCIÓN DEL FINANCIAMIENTO

Es indispensable la creación de políticas monetarias, cambiarias y crediticias para impulsar el crecimiento económico estable, acorde a las necesidades del país, para fortalecer el Sistema Financiero Nacional y el canal de crédito para las actividades productivas.

En lo que respecta a la actividad artesanal (ladrilleras), los productores plantean la necesidad de que estas unidades económicas incrementen en buena medida sus capitales de trabajo, para mejorar su capacidad de competitividad tanto en el mercado interno o municipal como fuera de el.

3.9.1 Aspectos teóricos

La política monetaria es el procedimiento utilizado por un banco central para incidir en la economía por medio de la influencia sobre la expansión del dinero y el crédito. El banco central puede influir sobre la marcha de la expansión monetaria y la economía porque es la fuente de los medios esenciales de pagos. En este

sentido, la política monetaria conlleva dentro de los objetivos alcanzar la estabilidad de los precios a través del control de la oferta monetaria. Dentro de los instrumentos de la política monetaria están las tasas de interés y de redescuento, los topes de cartera, las operaciones de mercado abierto y el Encaje Legal.

3.9.2 Definición de encaje legal

El encaje legal puede definirse como la norma que requiere que ciertas categorías e instituciones financieras mantengan una parte específica del activo en dinero en el banco central (efectivo y depósitos en el banco central). El surgimiento del encaje bancario como instrumento de política monetaria conlleva el asegurar la existencia de fondos en efectivo, para atender los retiros normales de depósito por parte de los cuenta habientes de las instituciones bancarias.

3.9.3 Marco legal

Dentro de la legislación que contempla lo referente al encaje bancario, destacan los artículos contenidos en el Decreto 17-2002 del Congreso de la República de Guatemala. Esta ley establece que los depósitos bancarios están sujetos a encaje bancario, el cual se calculará, en moneda nacional o extranjera, como un porcentaje de la totalidad de tales depósitos. Este deberá mantenerse constantemente en forma de depósitos de inmediata exigibilidad en el Banco de Guatemala, de fondos en efectivo en las cajas de los bancos, y cuando las circunstancias lo ameriten, de inversiones líquidas en títulos, documentos o valores, nacionales o extranjeros, de acuerdo con los reglamentos que para el efecto emita la Junta Monetaria.

3.10 LIMITACIONES DEL FINANCIAMIENTO

La exigencia de garantía por parte del sistema financiero, limita la obtención de financiamiento, debido a que existen productores con títulos de propiedad con problemas, tales como poseerlos en intestado, que no pueden probar adecuadamente la tenencia de la tierra, cuya situación les veda ofrecer esta clase de garantía.

Otro de los factores que limitan el acceso al financiamiento en el municipio de Jutiapa, lo constituye el nivel educativo de los propietarios, pues muchos de ellos no saben leer y escribir, o lo hacen con dificultad y cualquier solicitud de crédito que sea requerida, les resulta complicado y difícil de interpretar.

3.11 MARCO LEGAL APLICABLE

Con las reformas a las principales leyes financieras en Guatemala, es importante destacar que la legislación en este campo ha dado un giro muy importante en la supervisión de las operaciones de financiamiento y fiscalización de las instituciones autorizadas para realizar estas transacciones, ya que las mismas están encaminadas a promover el desarrollo económico del país, mediante la canalización del ahorro hacia la inversión, así como también a modernizar la calidad de los servicios que las instituciones financieras prestan a sus usuarios.

3.11.1 Ley de Especies Monetarias.

Según el artículo 1 decreto 17-2002, establece que la unidad monetaria de Guatemala se denomina Quetzal que se divide en cien partes iguales denominados centavos. Únicamente el Banco de Guatemala puede emitir billetes y monedas dentro del territorio de conformidad con la presente ley y con la Ley Orgánica del Banco de Guatemala. La emisión está constituida por los billetes y monedas nacionales que no estén en poder del Banco.

Las denominaciones de los billetes son: Uno, cinco, diez, veinte, cincuenta, cien, doscientos, quinientos y un mil Quetzales.

Las denominaciones metálicas son: Uno (1) Quetzal, cincuenta(50), diez (10), cinco (5) y un (1) centavos de quetzal.

3.11.2 Reglamento de la ley contra el lavado de dinero u otros a activos

El presente decreto 67-2001 establece.

Artículo1. Objeto de la ley. La presente ley tiene por objeto prevenir, controlar, vigilar, y sancionar el lavado de dinero u otros activos procedentes de la comisión de cualquier delito, y establece las normas que para este efecto deberán observar las personas obligadas a que se refiere el Artículo 18 de esta ley y las autoridades competentes.

3.11.3 Código de Comercio

El Código de Comercio, fue creado por medio del Decreto 2-70, del Congreso de la República de Guatemala, vigente a partir del año 1970, y desde entonces ha sido sujeto de reformas.

Las operaciones de crédito, están indicadas en el capítulo IV, operaciones de crédito, artículos del 718 al 765, en los cuales se norma lo referente a la apertura

de créditos, operaciones de descuento, del contrato de cuenta corriente, del reporto, cartas órdenes de crédito, de las tarjetas de crédito y del crédito documentario.

3.11.4 Leyes fiscales

Las operaciones de financiamiento o de crédito están reguladas y sujetas al pago de impuesto por las siguientes leyes:

3.11.5 Ley del Impuesto Sobre la Renta

Se hace referencia al Decreto número 26-92, del Congreso de la República de Guatemala, y cobra vigencia a partir del 1°. de enero de 1992. Desde entonces se han realizado una serie de modificaciones a la misma.

Con relación a las operaciones de financiamiento, encontramos que en el artículo 45 de dicha ley, “personas no domiciliadas en Guatemala”, se indica la retención del 10%, con carácter de pago definitivo del impuesto, a personas individuales o jurídicas por el pago o crédito a cuenta de intereses.

Entre las operaciones sujetas a estas retenciones se pueden mencionar a las personas individuales o jurídicas que tienen negocios con instituciones guatemaltecas (cartas de crédito) y por las cuales se les pagan intereses; las que se hacen a través de los off-shores, con operaciones como los back to back, o bien las promissorys notes.

3.11.6 Ley del Impuesto sobre Productos Financieros

Esta ley, fue creada mediante Decreto número 26-95, del Congreso de la República de Guatemala, vigente a partir del año de 1995, con su vigencia fue derogado el artículo 65 de la ley del Impuesto Sobre la Renta, reformado por el artículo 14 del Decreto número 61-94 del mismo organismo.

Con excepción de las instituciones fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos, todas las personas individuales o jurídicas que obtengan ingresos dentro del territorio guatemalteco, por concepto de pago de intereses en operaciones de financiamiento o créditos, están afectas a la retención del 10%, sobre el monto de los intereses pagados, el cual debe tomarse como pago definitivo del impuesto.

Entre las operaciones que se pueden mencionar, sujetas a este tipo de

retenciones está el pago de intereses a terceras personas individuales o jurídicas por las compras de títulos-valores en mercado secundario (inversiones).

3.12 AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO

Es el proceso mediante el cual se cancela gradualmente una deuda con una serie de abonos o pagos periódicos, de los cuales una parte sirve para pagar los intereses sobre saldo y el resto para abonar al capital de la deuda. Cada renta debe ser mayor que los intereses sobre saldos para que se pueda amortizar parte de ella al capital, sino es así no existe amortización.

CAPÍTULO IV

FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN ARTESANAL

En este capítulo, se menciona la forma en que el municipio de Jutiapa, Departamento de Jutiapa financia la actividad artesanal principalmente los fabricantes de ladrillo tayuyo; considera los objetivos, la importancia de la producción así como la difícil obtención que se le presenta al principal para obtener el mismo de las fuentes externas.

En el territorio guatemalteco, el financiamiento es una medida de política económica mediante la cual se da el acceso al artesano a participar en el desarrollo artesanal, especialmente en recursos que proporcionan el sistema bancario nacional.

4.1 PRODUCCIÓN ARTESANAL

En Guatemala, los artesanos han sido considerados como una expresión tradicional en determinado sector de la población, producto de las condiciones étnicas ocupa un lugar preferencial a lo largo del tiempo; unas veces como expresión de arte popular y otras, como medio complementario de la economía artesanal indígena.

En el estudio realizado en el municipio de Jutiapa, se comprobó que existen solamente empresas medianas, esto debido al poco avance del conocimiento tecnológico y el desarrollo de las fuerzas productivas.

Los mismos conocen el oficio empíricamente ya que trabajan de acuerdo a la experiencia, la calidad de mano de obra es semicalificada, familiar, asalariada, por trato y a destajo.

4.1.1 Volumen y valor de la producción

De acuerdo a la investigación llevada a cabo en el Municipio, con datos según encuesta se determinó el volumen y el valor de la producción anual de las actividades artesanales tales como ladrilleras, carpinterías, herrerías, zapaterías, y sastrerías tal como se muestra en el siguiente cuadro.

Cuadro 20
Municipio de Jutiapa - Jutiapa
Volumen y Valor de la Producción de las Actividades Artesanales,
Según Encuesta
De Julio 2001 a Junio 2002
(Cifras en Quetzales)

Concepto	Volumen	Precio unitario Q.	Valor Total Q.
Totales			810,400
Ladrillo tayuyo	584,000	0.80	467,200
Camas	72	1,200.00	86,400
Puertas	48	450.00	21,600
Zapatos	960	200.00	192,000
Trajes	144	300.00	43,200

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Como se observa en el cuadro anterior la producción por cada actividad es mínima, el 57% de valor de la producción le corresponde a la fabricación de ladrillo tayuyo, 11% para fabricación de camas, 3% para fabricación de puertas, 24% para fabricación de zapatos y 5% para la fabricación de trajes, esto debido a que los artesanos no poseen un conocimiento o estudio del proceso productivo, así como la organización y comercialización del producto de cada actividad.

Esta producción se destina a todo el municipio de Jutiapa y en algunas partes fuera del mismo, la fabricación se da por encargo de los clientes.

4.1.2 Financiamiento a la producción artesanal (Ladrilleras)

La producción de ladrillo tayuyo es una actividad de mucha importancia a nivel del Municipio, ya que es muy utilizado en la construcción de viviendas. Como resultado del estudio realizado, se determinó que existen en el área urbana ocho unidades artesanales, de las cuales dos han obtenido ayuda financiera, sin embargo, por la falta de tecnología y por el procedimiento manual que utilizan en la elaboración, la misma no cubre la demanda actual del producto. La falta de financiamiento no les permite una mayor contratación de mano de obra, para la creación de nuevas jornadas de trabajo.

Se estableció que existen factores que inciden en el aumento o disminución de la fabricación, los que incrementan la producción son: Capital de trabajo suficiente, mano de obra calificada, materia prima necesaria, mercado y la máxima utilización de la capacidad instalada. Lo contrario a estos factores, producen una disminución en la elaboración de ladrillo. Las actividades de carpintería, herrería, sastrería y zapatería utilizan para su fabricación recursos propios, remesas de familiares, utilidades retenidas; el financiamiento externo que proviene de parte del mercado informal compuesto por los créditos de proveedores y anticipos sobre pedidos.

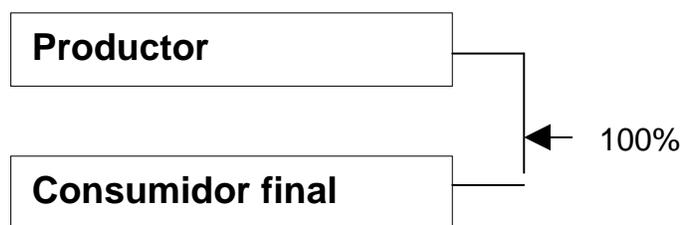
Son pocos los bancos que han dado algún financiamiento a los artesanos, pero en mínima cantidad, la garantía que se presenta es de propiedad de bienes como vehículos, producción artesanal y agrícola.

4.1.3 Producto principal

La actividad más importante en la rama artesanal es la fabricación de ladrillo tayuyo, este producto es el de mayor demanda en todo el Municipio debido al bajo precio y su calidad.

A continuación se presenta el canal de distribución en la siguiente gráfica.

Gráfica 3
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Canal de Distribución
Ladrilleras
Año 2002



Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Para las actividades artesanales restantes como lo son: Carpinterías, herrerías, sastrerías y zapaterías se utiliza el mismo canal de distribución, ya que la compra-venta es directa.

4.1.4 Ladrilleras

Es una actividad dedicada a la fabricación de ladrillo tayuyo, el proceso es:

En forma manual con azadón se prepara la cantidad de tierra a utilizar, luego se agrega agua y se amasa con los pies, se mezcla la granza de arroz hasta que la cantidad sea en lo posible homogénea.

Esta operación dura de dos a tres horas luego se cubre para que la superficie mezclada no se seque, ya que se utilizará hasta el día siguiente para el moldeado.

4.1.5 Tamaño de empresa y uso de tecnología

En el municipio de Jutiapa, prevalece el mediano artesano, dedicado a la fabricación de ladrillo tayuyo, el proceso de producción está limitado a remunerar el trabajo, la contratación de jornaleros dedicados a esta actividad oscila entre dos y cuatro especializados en el acabado del producto.

Para elaborar los artículos no cuentan con maquinaria sofisticada, esto los obliga a utilizar herramienta y equipo tradicional de fabricación propia y/o de fábrica, comprada de segundo uso, obsoleta por utilizarla desde el inicio de la actividad.

Entre las principales herramientas y equipo que utilizan los artesanos están: pala, piocha, azadón, botes plásticos, moldes y hornos con capacidad de quemar hasta 6,000 ladrillos.

4.2 FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE LADRILLO TAYUYO

Como resultado del estudio, se determinó que en el Municipio pocos artesanos afirmaron haber recibido financiamiento externo, la mayoría utilizó para la producción las fuentes internas.

4.2.1 Según fuentes de financiamiento

De acuerdo a la clasificación de las fuentes de financiamiento, podemos decir que en el Municipio de Jutiapa las formas de financiamiento son:

➤ Fuentes internas

El autofinanciamiento lo constituyen recursos propios del mediano artesano, los que emplea con el fin de invertir en determinada actividad, el aporte familiar es la contribución recibida de la familia del artesano tanto monetaria, como laboralmente, esto último debido a que por las labores propias no obtienen retribución alguna, en lo que respecta a la fuerza de trabajo el mismo productor no cobra lo que realiza durante el proceso productivo, por lo que la mano de obra no se valoriza.

➤ Fuentes externas

Entre los resultados de el trabajo de campo, se observó que únicamente los fabricantes de ladrillo tayuyo han tenido la oportunidad de acceso de financiamiento en el sistema bancario y con ayuda del comité Pro-mejoramiento del lugar. Las otras actividades solamente han obtenido financiamiento por parte de familiares y particulares.

El siguiente cuadro muestra las fuentes internas y externas que el fabricante de ladrillo tayuyo utiliza para llevar a cabo su producción.

Cuadro 21
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción de Ladrillo Tayuyo
Fuentes de Financiamiento, Según Encuesta
De julio 2001 a junio 2002
(Cifras en Quetzales)

Concepto	Fuentes internas	Fuentes externas	Total de Financiamiento
Insumos	15,089	6,000	21,089
Mano de obra directa	107,640	15,000	122,640
Costo indirectos variables	94,204	20,000	114,204
Costo directo de producción			257,933
(+) Gastos fijos	55,804		55,804
Total a utilizar	272,737	41,000	313,737

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Como se observa en el presente cuadro y con datos según encuesta, las fuentes externas constituyen un 13% de la inversión, la misma está distribuida de la siguiente forma: un 2% para insumos, 5% para mano de obra, 6% para gastos indirectos variables y el 87% restantes está cubierto por las fuentes internas.

La mayoría de artesanos no recurren al financiamiento bancario, por que en muchos de los casos desconocen el trámite de solicitud de préstamos y otros tropiezan con dificultades en el proceso de obtención, tanto en el sistema bancario como en otras instituciones financieras, por lo que el financiamiento interno se ha desarrollado como resultado del difícil acceso a la asistencia financiera.

La garantía es fiduciaria, la responsabilidad es mancomunada y solidaria de dos o más personas interesadas en la obtención del crédito.

Las instituciones que brindan financiamiento y asesoría técnica a los productores cobran un 24% de interés anual y el mercado informal cobra entre de 5% y 12% mensual.

4.2.1.1 Características del crédito otorgado a los artesanos

En la concesión del financiamiento se observan las siguientes características.

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1) Pago de intereses | Al vencimiento |
| 2) Garantía | Fiduciaria |
| 3) Modalidad de entrega | Una sola entrega |
| 4) Línea de crédito | Bancaria. |
| 5) Tasa de interés | 24% Anual |
| 6) Plazo | 6 meses. |

El siguiente cuadro muestra el plan de amortización del financiamiento que fue otorgado por el banco al productor artesanal, para llevar a cabo la fabricación de ladrillo tayuyo, según datos encuesta.

Cuadro 22
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción de Ladrillo Tayuyo
Plan de Amortización
Año 2002
(Cifras en Quetzales)

Meses	Monto	Intereses 24% Anual	Amortización de la Deuda	Saldo del Préstamo
Totales	75,440	34,440	41,000	
Mayo	16,673	9,840	6,833	34,167
Junio	15,033	8,200	6,833	27,334
Julio	13,393	6,560	6,833	20,501
Agosto	11,753	4,920	6,833	13,668
Septiembre	10,113	3,280	6,833	6,835
Octubre	8,475	1,640	6,835	0.00

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra los intereses que genera el préstamo, con tasa del 24% anual pagadero mensualmente, así como las amortizaciones que el productor deberá hacer efectivo al banco y según fecha pactada.

4.2.2 Según uso de tecnología

En el caso de la actividad artesanal en la investigación de campo, se observó que los artesanos cuentan con una baja tecnología; debido a esto la producción es mínima como los niveles de ingresos, esto se debe en parte, a que tienen muy poco acceso al financiamiento.

4.2.3 Según destino de los fondos

Las diferentes instituciones financieras para proporcionar financiamiento a las diferentes actividades productivas solicitan una constancia de ingresos y egresos. Ejemplo en el caso de la garantía prenda Banrural solicita factura y fotografía del bien, la tasa de interés activa aplicada oscila en 15 y 26%, tasa que depende no solo del destino de los recursos sino también de la calidad del solicitante, es decir el historial crediticio.

4.2.4 Relación del financiamiento, según datos encuesta y datos imputados.

En el siguiente cuadro se presentan las variaciones que se dan en relación a los costos según encuesta y el costo real o imputado.

Cuadro 23
Municipio de Jutiapa – Jutiapa
Producción de Ladrillo Tayuyo
Relación del Financiamiento, Según Datos Encuesta e Imputados
De Julio 2001 a Junio 2002
(Cifras en Quetzales)

Producto	Según Encuesta	Según Imputados	Variación
Ladrillo Tayuyo			
Insumos	21,089	36,581	15,492
Mano de obra directa	122,640	170,319	47,679
Gastos indirectos variables de fabricación	114,204	169,752	55,548
de distribución	55,804	55,800	(4)
Costo directo de producción	313,737	432,452	118,715
Gastos fijos			
Depreciaciones	0	3,397	3,397
Costo absorbente	313,737	435,849	122,112
Unidades Producidas	584,000	584,000	
Costo directo unitario	0.537220	0.7405	
Costo absorbente unitario	0.537220	0.7463	

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

Las variaciones nos indican que si el productor hubiera considerado todos sus costos de producción, necesitaría un 28% adicional al financiamiento solicitado con datos según encuesta. (Ver cuadro 21)

Como se muestra en cuadro anterior, las variaciones que se dan entre los costos de producción según encuesta que ascienden a Q 313,737.00 y los costos reales e imputados que dan Q 435,849.00, los mismos registran una diferencia de Q.122,112.00, así como una diferencia de Q 0.20328 con respecto el costo directo unitario y el costo absorbente.

4.2.5 Asistencia crediticia nacional, regional y municipal

En la investigación de campo se comprobó que el financiamiento se otorga principalmente para la actividad agrícola, pecuaria, comercial y servicios; para la actividad artesanal existe muy poca asistencia.

4.2.6 Limitaciones del financiamiento

La exigencia de garantía por parte del sistema financiero, limita la obtención de financiamiento, debido a que existen productores con títulos de propiedad con problemas, tales como poseerlos en intestado, que no pueden probar adecuadamente la tenencia de la tierra, cuya situación les veda ofrecer esta clase de garantía.

En el municipio de Jutiapa el mediano artesano, tiene muy limitado el acceso al financiamiento por no contar con la garantía necesaria para respaldar los préstamos, otros desconocen el trámite de solicitud de los mismos.

4.2.6.1 Del mercado financiero

Un factor decisivo para el crecimiento de los pueblos es la educación, pues de ello depende la adaptación del artesano a los programas de desarrollo que constituyen el mejoramiento de las técnicas de fabricación de ladrillo tayuyo.

En entrevista directa con los artesanos, se comprobó que no cuentan con una adecuada orientación en obtener los préstamos, necesarios para cubrir los costos en que incurren en el proceso de producción.

La carencia de orientación necesaria para el desarrollo de las actividades artesanales, es causa de la poca asistencia financiera.

➤ Altas tasas de interés

Las tasas de interés no dependen directamente del destino, el interés que cobran los bancos, constituidos con fondos propios oscila entre el 24% y 26% anual, esto depende de la garantía y la periodicidad de los pagos.

A mayor garantía y pagos más frecuentes, menor tasa de interés se aplica, mientras que el mercado informal cobra una tasa entre 5% y 12% mensual.

➤ **Falta de garantías**

Los créditos que conceden los bancos, deben ser adecuadamente respaldados con garantía prendaria, hipotecaria, fiduciaria o mixta, son pocos productores de ladrillo tayuyo que usan para respaldar el financiamiento la garantía hipotecaria, algunos utilizan la producción agrícola como garantía prendaria, al igual que los vehículos, mientras que en la fiduciaria participan los mismos productores.

4.2.6.2 Del productor

Las limitaciones para que el productor obtenga financiamiento en la producción artesanal son:

➤ **Falta de organización**

Debido a que las diferentes entidades financieras solicitan antes de conceder el financiamiento, entre otras cosas constancia de inscripción ante las diferentes instituciones del estado tanto municipal como nacional, por ende si éste no los presenta la entidad financiera no podrá otorgar el crédito.

➤ **Temor de perder las tierras**

Algunos fabricantes según investigación de campo, utilizan su terreno para obtener los elementos de fabricación y aunque tengan la necesidad de ampliar la producción no acuden al financiamiento por temor a no pagar y perder lo único que tienen como son sus bienes materiales.

4.2.7 Influencia del crédito en el desarrollo de la producción

El acceso al financiamiento, permite una mayor efectividad en el crecimiento de las diferentes actividades productivas. Para mejorar el nivel de vida de los habitantes del Municipio se necesita el apoyo del financiamiento externo y apropiada asistencia técnica, por ser elementos indispensables para aumentar y desarrollar las actividades artesanales.

4.2.8 Asistencia técnica

En el Municipio se determinó que la actividad artesanal no recibe ninguna

asistencia técnica para mejorar y aumentar la producción, para que exista un mejor desarrollo en las actividades artesanales, algunos fabricantes de ladrillo tayuyo contratan a personas especializadas en la fabricación del mismo.

4.2.8.1 Proporcionada por parte del financiamiento

Se observó en la investigación de campo, que el sistema financiero bancario no brinda asistencia técnica a las actividades artesanales, pero existen algunas organizaciones especializadas del estado que prestan la misma, la cual constituye un medio para la capacitación del artesano.

4.2.8.2 Contratada por las unidades económicas

El productor que considera necesario la obtención de asistencia técnica, con miras a elevar la productividad y calidad puede contratar por su cuenta este servicio, en este caso si no se dispone de financiamiento de fuente externa lo estará haciendo a través de del autofinanciamiento

4.2.8.3 Prestado por las asociaciones de los productores:

Como se comprobó, los productores de ladrillo tayuyo, no tienen una organización establecida que les brinde asesoría en administración y comercialización, solamente cuentan con un comité pro-mejoramiento que les ayuda a solicitar préstamos en los bancos del sistema.

CAPÍTULO V

PROPUESTA DE INVERSIÓN

Las características geográficas, climatológicas y con una altura sobre el nivel del mar de 850 a 1832 metros cúbicos, hacen que el Municipio sea apropiado para el cultivo de otros productos. En el presente capítulo se propone el desarrollo de un proyecto que se refiere a la producción y comercialización de tomate ciruelo en el municipio de Jutiapa, enumerando las características del producto, el monto de la inversión requerida, la formas de aportación de esa inversión, la organización, la comercialización y la rentabilidad del mismo.

5.1 PROYECTO: CULTIVO DE TOMATE CIRUELO

Con los análisis realizados en el campo, se diagnostica la existencia de pequeños agricultores interesados en llevar a cabo otros cultivos, como es el caso del caserío los Anonos de la aldea Valencia, donde existe interés del cultivo de tomate.

Tomate o Jitomate (del náhuatl xitli, 'ombligo' y tomatl, 'tomate'), también tomatera, nombre común de una herbácea de tallo voluble de la familia de las Solanáceas nativa de los Andes y del fruto que produce. El tallo es largo y cubierto por numerosos pelos. Las hojas son obuladas con los bordes dentados; las flores pentámeras, se reúnen en ramilletes laterales.

Considerado en otro tiempo venenoso, el tomate se ha convertido en una de las hortalizas de mayor importancia comercial, es originario de los Andes en América del Sur, se cultiva hoy en todo el mundo; es rico en vitaminas A y C, y se usa mucho en la cocina, las numerosas variedades presentan grandes diferencias, tanto por la forma de la planta como por la clase del fruto, que oscila en cuanto a tamaño entre el de una grosella pequeña y una esfera de 10 centímetros de diámetro o más (que es el tipo más cultivado); en cuanto a la forma, hay frutos redondos, piriformes y alargados, de colores rojo, amarillo y verde.

Los tomates se multiplican a partir de semillas, en las regiones templadas suelen sembrarse en invernadero o en cajonera fría, para trasplantar las plantas al campo cuando ha pasado el riesgo de heladas. La tomatera agradece un suelo franco arenoso y bien abonado, pero crece en cualquier terreno fértil y bien drenado.

Por el alto contenido en vitaminas y minerales y por el agradable sabor, el tomate tiene importantes aplicaciones en medicina (estimula el aparato digestivo, es desinfectante y antiescorbútico) y en gastronomía, ya que está incluido en numerosos platos de la cocina internacional. En la actualidad, la investigación se centra en mejorar el rendimiento, el sabor del fruto y la resistencia de esta planta a las enfermedades.

Clasificación científica: el tomate pertenece a la familia de las Solanáceas (Solanaceae); es la especie *Lycopersicon esculentum*.

➤ **Características del producto**

Entre sus características están: es un fruto redondo, piriforme o alargado, de colores rojo, amarillo y verde, son de forma oblonga, ovalada, o como pera, de tamaño mediano, con pulpa gruesa y sólida el tamaño oscila entre 4 y 7 centímetros de diámetro y su peso entre 40 y 90 gramos.

➤ **Formas y usos del producto**

El tomate es utilizado en diversidad de formas y usos, en todo el país los tipos de tomate que más se cultivan son el tomate ciruelo utilizado para pastas y el tomate manzano para la mesa del hogar, la producción se lleva a cabo en la época de invierno, por su resistencia y cualidades de transporte. La variedad que se sugiere para llevar a cabo el proyecto es el cultivo del tomate ciruelo por las cualidades antes descritas.

5.2 JUSTIFICACIÓN

La razón fundamental de llevar a cabo la propuesta de inversión del cultivo de tomate ciruelo, en el caserío Los Anonos aldea Valencia, obedece a que los pobladores cuentan con áreas disponibles, diversidad de clima, altitud y principalmente suelos aptos para la producción de éste, disponibilidad de mano de obra, así como vías de acceso en buen estado que permiten el traslado a los centros de comercio. La ejecución del proyecto trae consigo mejoras a las condiciones de vida para la población, se pretende cubrir la demanda insatisfecha en el mercado local, regional y nacional.

5.3 OBJETIVOS

Para el estudio, los objetivos constituyen los propósitos previstos que el investigador pretende alcanzar a través de la investigación entre los principales se mencionan los siguientes:

5.3.1 Generales

Crear nuevas fuentes de ingreso para los habitantes de aldea Valencia, municipio de Jutiapa, a través de la puesta en marcha del proyecto para mejorar su nivel de vida.

5.3.2 Específicos

- Cubrir el 0.25% de la demanda insatisfecha en el mercado nacional de tomate ciruelo, a través del incremento de unidades productivas;
- Agrupar a los productores de tomate ciruelo, a través de una organización civil que les permita realizar de forma adecuada los procesos de producción y comercialización, para maximizar los recursos disponibles;
- Propiciar fuentes de trabajo, a través del desarrollo del proyecto para aprovechar el recurso humano disponible y evitar así las migraciones;
- Obtener para los pequeños productores asesoría técnica por medio de capacitaciones constantes para mejorar la productividad de los cultivos.

5.4 ESTUDIO DE MERCADO

En este estudio se presentan los análisis del producto de acuerdo a su oferta, demanda, precio y comercialización, así también la producción que no cubre totalmente los mercados de la región, como la demanda de los consumidores.

5.4.1 Oferta

De acuerdo al estudio realizado, se determinó que la producción de tomate ciruelo se produce en aldeas y caseríos del municipio de Jutiapa, entre éstos, Anonos, Congo, Matochal, Ciprés, Durazno, Ramadas, Apantes y San Pablo, a nivel nacional se da en mayor proporción en los departamentos de:

El Progreso, Jutiapa, Zacapa y Jalapa, con respecto a la zona oriental.

A continuación se presenta el cuadro que contiene la producción nacional, las importaciones y la oferta total, de la República de Guatemala, tomando como base del año 1997 al año 2006 para la obtención de la oferta proyectada.

Cuadro 24
República de Guatemala
Oferta Total Histórica y Proyectada de Tomate Ciruelo
Periodos: Años 1997 – 2006
(Cifras en Quintales)

Año	Producción	Importaciones	Oferta Total
1997	3,320,000	17,000	3,337,000
1998	3,450,000	5,000	3,455,000
1999	3,670,000	1,000	3,671,000
2000	3,853,000	6,000	3,859,000
2001	4,046,000	9,000	4,055,000
2002	4,224,300	3,100	4,227,400
2003	4,409,800	1,600	4,411,400
2004	4,595,300	100	4,595,400
2005	4,780,800	0	4,780,800
2006	4,966,300	0	4,966,300

Fuente: Cifras de Comercio Exterior de Guatemala por Inciso Arancelario del Sistema Aduanero Centroamericano, 1994-2001, Banco de Guatemala.

El cuadro anterior, muestra la producción histórica de los años 1997 a 2001 y la producción proyectada abarca los años 2002 y 2006, para las proyecciones de las variables producción e importaciones de tomate ciruelo en Guatemala, se aplicaron las ecuaciones siguientes:

Producción: $yc1 = 3,667,800 + 185,500 x$

Importaciones: $yc1 = 7,600 + (-1,500) x$

En donde “y” es igual a la producción e importaciones en quintales, respectivamente, “x” es el año proyectado, para lo cual se tomó 1997 como año base (año 0).

Y oferta total = producción + importaciones

En el cuadro anterior, se observa que la producción nacional se incrementó año con año, no obstante las importaciones han tenido un decrecimiento, lo que indica que la mayor parte de producción sirve para el consumo nacional.

5.4.2 Demanda

Este proyecto trae consigo cubrir parte de la demanda local del Municipio, como los departamentos cercanos del mismo, el precio que se ofrece en periodos

específicos y determinada la demanda potencial del tomate sobre la base de la demanda externa, el consumo per cápita interno y el consumo industrial.

Con respecto a la demanda externa el tomate tiene como mercado principal el centroamericano, ya que en tal se demanda hasta un 83% del total de las exportaciones, principalmente en los países de El Salvador y Costa Rica.

5.4.2.1 Demanda potencial

La misma esta representada por la cantidad de tomate ciruelo que la población podría consumir en un periodo determinado.

A continuación se presenta un cuadro para el análisis de la demanda potencial.

Cuadro 25
República de Guatemala
Demanda Potencial Histórica y Proyectada de Tomate Ciruelo
Periodos: Años: 1,997 – 2,006
(Cifras en Quintales)

Año	Población Delimitada	Consumo Per Capita (33.797 libras)	Demanda Potencial (En Quintales)
1,997	8,939,831	0.33797	3,021,395
1,998	9,179,263	0.33797	3,102,316
1,999	9,425,108	0.33797	3,185,404
2,000	9,677,537	0.33797	3,270,717
2,001	9,930,246	0.33797	3,356,125
2,002	10,046,646	0.33797	3,395,465
2,003	10,302,748	0.33797	3,482,020
2,004	10,558,850	0.33797	3,568,575
2,005	10,814,952	0.33797	3,655,129
2,006	11,071,054	0.33797	3,741,684

Fuente: Elaboración propia con base a datos de: 10mo. Censo de población y 5to. de Habitación, Instituto Nacional de Estadística, (INE), 1994; y Recomendaciones Dietéticas Diarias, Instituto de Nutrición de Centroamérica y Panamá (INCAP), 1996.

Donde la demanda potencial es igual a la población delimitada por el consumo.

El cuadro anterior, presenta un crecimiento de la población delimitada en el año 1997 a 2001 como período histórico con un consumo promedio anual de 33.80 libras per cápita, presenta también la proyección de los años 2002 al 2006 así como un aumento en la demanda potencial en quintales en cada período.

5.4.2.2 Consumo aparente

Para el calculo del consumo aparente, se toma en cuenta la producción nacional mas las importaciones, menos las exportaciones como se puede ver en el siguiente cuadro:

Cuadro 26
República de Guatemala
Consumo Aparente Histórico y Proyectado de Tomate Ciruelo
Periodos: Años 1997 – 2006
(Cifras en Quintales)

Año	Producción	Importaciones	Exportaciones	Consumo Aparente
1997	3,320,000	17,000	13,000	3,324,000
1998	3,450,000	5,000	113,000	3,342,000
1999	3,670,000	1,000	664,000	3,007,000
2000	3,853,000	6,000	822,000	3,037,000
2001	4,046,000	9,000	1,019,000	3,036,000
2002	4,224,300	3,100	1,342,500	2,884,900
2003	4,409,800	1,600	1,614,600	2,796,800
2004	4,595,300	100	1,886,700	2,708,700
2005	4,780,800	0	2,158,800	2,622,000
2006	4,966,300	0	2,430,900	2,535,400

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002, Cuadro 24

Donde el consumo aparente = producción + importaciones – exportaciones.

Como se observa en el cuadro anterior, el período histórico que abarca los años 1997 a 2001 refleja un aumento en la producción y disminución en las importaciones, lo que indica que mas productores nacionales se interesan en el tomate ciruelo y no se necesitará de la importación para cubrir la demanda insatisfecha esto con respecto a los años 2002 a 2006.

5.4.2.3 Demanda insatisfecha

Esta demanda permite establecer la viabilidad de un proyecto, con respecto al mercado. Representa el volumen de producción de tomate ciruelo requerido por la población que no se cubre por los productotes actuales.

La cuantificación de la demanda es importante, porque permite conocer con que parte del mercado participará el proyecto y depende de está, se podrá asegurar el

éxito del mismo. La justificación de viabilidad del proyecto propuesto, radica en que la producción del mismo tendrá un mercado asegurado, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro.

Cuadro 27
República de Guatemala
Demanda Insatisfecha Histórica y Proyectada de Tomate Ciruelo
Periodos: Años 1997 – 2006
(Cifras en Quintales)

Año	Demanda Potencial	Consumo Aparente	Demanda Insatisfecha
1,997	3,021,395	3,331	3,018,064
1,998	3,102,316	3,447	3,098,869
1,999	3,185,404	3,008	3,182,396
2,000	3,270,717	3,043	3,267,674
2,001	3,356,125	3,045	3,553,089
2,002	3,395,465	5,322	3,390,143
2,003	3,482,020	6,047	3,475,973
2,004	3,568,575	6,773	3,561,802
2,005	3,655,129	7,497	3,647,632
2,006	3,741,684	8,222	3,733,462

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002, cuadros 25 y 26.

Donde la demanda insatisfecha = demanda potencial – consumo aparente

El cuadro anterior, muestra como períodos históricos los años 1997 al 2001, que reflejan un leve aumento en la demanda potencial y el consumo aparente disminuye, esto indica que la demanda insatisfecha de tomate ciruelo aumenta para la población nacional, las proyecciones de los años 2002 al 2006 muestran solamente aumentos, esto indica que el proyecto de inversión es factible.

5.4.3 Precios

Regularmente este producto se vende en cajas de 40 libras, se determinó que el precio por caja es de Q. 50.00 y se observa que en la producción intermedia sufre una baja en su precio con un valor de Q. 20.00, en la producción final tiende a aumentar a Q.115.00 la caja. Para la presente propuesta de inversión se considerará un precio de venta de Q.60.00 por caja.

5.4.4 Comercialización

A través del estudio realizado en el Municipio, se observó que la implementación de un proceso de comercialización permitirá que el producto llegue al consumidor final, de los diferentes mercados regionales y nacionales de los municipios y departamentos más cercanos.

➤ Concentración

Los productos son colocados en cajas de madera para venderse por peso después de haberse clasificado por tamaño, maduración y calidad. Las instalaciones de la sociedad serán utilizadas como centro de acopio.

➤ Equilibrio

Por tratarse de un producto perecedero, la venta se realizará en el menor tiempo posible, por lo que la etapa de equilibrio no se aplica.

➤ Dispersión

La producción se venderá por medio de una escala de precios de Q. 60.00 la caja de 40 libras, la distribución se realizará cuando ambos intermediarios asistan al centro de acopio a comprarlo y luego lo trasladarán al consumidor final.

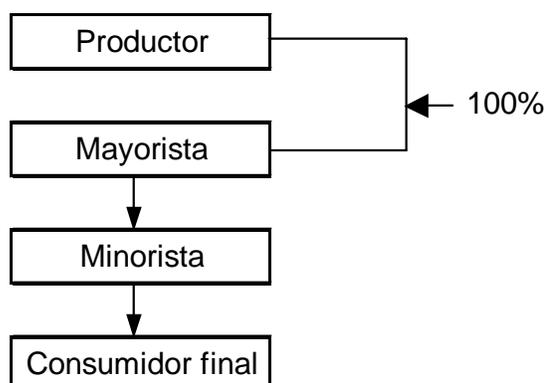
➤ Operaciones de Comercialización

En todo proyecto es indispensable conocer los canales y márgenes de comercialización, con la finalidad de obtener la viabilidad del mismo.

➤ Canales de Comercialización

La siguiente gráfica muestra los canales de comercialización a utilizarse durante el proceso de comercialización.

Gráfica 4
 Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
 Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
 Canal de Comercialización
 Año 2002



Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002

Como se observa en la gráfica anterior el productor entrega el 100% de la producción a los mayoristas.

➤ **Márgenes de Comercialización**

El siguiente cuadro determina el porcentaje de participación del productor, mayorista y detallista dentro de la comercialización.

Cuadro 28
 Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
 Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
 Márgenes de Comercialización
 Año 2002

Institución	Precio de Venta	Margen Bruto	Costo de Mercadeo	Margen Neto	Rendimiento s/inversión %	Participación %
Productor	60.00		0.00	0.00		80
		10.00				
Mayorista	70.00		2.50	7.50	10.00	13
		5.00				
Minorista	75.00		1.00	4.00	5.33	7
Consumidor final						
		15.00	3.50	11.50		100

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002

El cuadro anterior muestra que por cada quetzal que el consumidor paga, el

retorno al productor es de Q. 0.80 y los Q. 0.20 restantes son absorbidos por mayoristas y minoristas.

5.5 ESTUDIO TÉCNICO

Para establecer la productividad del proyecto, es necesario analizar los siguientes aspectos.

5.5.1 Localización

La producción de tomate ciruelo, se ejecutará en el caserío los Anonos de la aldea Valencia, municipio de Jutiapa, situado a 17 kilómetros de la cabecera departamental, se seleccionó esta área en virtud que cuenta con, buen suelo, agua e infraestructura, necesarias para este cultivo.

5.5.2 Tamaño

Se utilizará una extensión de terreno equivalente a una manzana, esta medida es apropiada para la siembra de 8,000 matas de tomate, las cuales producirán 1,440 quintales anuales. La duración estimada es de cinco años y se tiene como base una cosecha al año.

A continuación se presenta un cuadro del programa de producción del proyecto: cultivo de tomate ciruelo.

Cuadro 29
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Cultivo de Tomate Ciruelo
Programa de Producción
Año 2002

Año	Cantidad de Manzanas	Volumen de Producción (Cajas)	Valor Unitario (Quetzales)	Valor Producción (Quetzales)
1	1	3,600	60	216,000
2	1	3,600	60	216,000
3	1	3,600	60	216,000
4	1	3,600	60	216,000
5	1	3,600	60	216,000
	Totales	18,000		1,080,000

El anterior cuadro, muestra el programa de producción total determinada por cada año, el rendimiento será de 1,440 quintales equivalentes a 3,600 cajas de 40 libras de tomate, el proyecto durará cinco años, con una cosecha al año.

5.5.3 Recursos

Para llevar a cabo la producción de tomate ciruelo, se cuenta con los siguientes:

➤ Humanos

Estará conformado por 7 socios productores además se contratarán jornaleros temporales contratados por un período de seis meses, quienes tienen conocimiento y experiencia en la siembra de esta clase de hortalizas. La inversión para este rubro es de Q.4,850.00.

➤ Físicos

Se cuenta con una manzana de terreno proporcionada por los socios para el desarrollo del cultivo, así con herramientas e insumos necesarios para el cultivo, las cuales tienen un valor de Q.19,079.00.

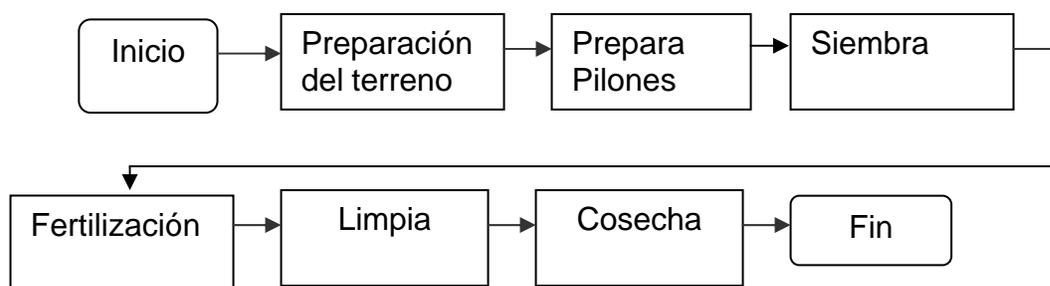
➤ Financieros

La inversión total para la realización del proyecto es de Q.70,059.00, integrada por la aportación de los 7 socios, cada una de Q.5,008.43, que hace un total de Q.35,059.00 y un préstamo con garantía fiduciaria que otorgará ARCODESIS, por la cantidad de Q.35,000.00 con una tasa de 24% de interés anual.

5.5.4 Proceso productivo

Las etapas necesarias para la producción se presentan en la gráfica siguiente:

Gráfica 5
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
Diagrama de Proceso Productivo
Año 2002



Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

La realización de cada una de las etapas que describe la gráfica anterior, determina una eficiente producción en el cultivo de tomate ciruelo.

5.6 ESTUDIO ADMINISTRATIVO - LEGAL

Para todo tipo de proyecto es importante analizar el aspecto administrativo legal, el cual conlleva derechos y obligaciones, leyes y normas, lo que permitirá el funcionamiento de la organización de productores.

➤ Internas

Estará regulado por manuales de organización, normas y procedimientos, así como políticas y determinaciones que orienten el buen desarrollo de las actividades.

➤ Externas

Conlleva normas establecidas con las cuales toda organización obtiene respaldo jurídico, así como derechos y obligaciones, entre ellas se mencionan:

Constitución Política de la República de Guatemala: Art. 34 Derecho de Asociación, Art. 68 Tierras para Comunidades, Art. 96 Control de Calidad de Productos, Art. 101 Derecho al trabajo, Art. 102 Derechos Sociales Mínimos de la legislación del Trabajo.

Ley de Impuesto al Valor Agregado IVA, Decreto 27-92: Art. 6 otros sujetos

pasivos del impuesto, Art. 7 inciso 3 literal a, de las exenciones generales sobre aportes a sociedades civiles.

Ley de Impuesto Sobre la Renta ISR, Decreto 26-92 reforma Decreto 36-97: Art. 3, Contribuyentes.

Código Civil Decreto Ley 106: Art. 15 numeral 4, fundamenta las personas jurídicas, Art. 18 Personalidad jurídica de las sociedades, Art. 438 fundamento de la inscripción de las personas jurídicas en el registro civil, Art. 1728 al 1789, define el contrato de sociedad, los requisitos que éste debe llenar, quien no pueden celebrar disolución y liquidación de la sociedad.

Código de Trabajo, Decreto 14-41, Capítulo V Obligaciones de los patronos, Capítulo VI Obligaciones de los trabajadores.

5.6.1 Organización propuesta

Para poner en marcha el proyecto se propone la integración de los agricultores en una organización civil de productores de tomate ciruelo, conformados por 7 personas, habitantes del caserío los Anonos, esta se encargará de administrar y velar por el buen funcionamiento del proyecto.

5.6.2 Justificación

Con el objeto de obtener mayor eficiencia en la producción y en la comercialización, es necesaria la implementación de una organización para los productores de tomate, la cual permitirá la obtención de mejores precios en insumos, generación de empleo para las familias de la localidad e incremento de ingresos para los socios.

Por el número ilimitado de participantes, esta sociedad admite la integración de todos los agricultores interesados en el cultivo, una de las ventajas que presenta es la fácil formación y control en el desarrollo de las actividades. La estructura y personalidad jurídica de ésta, permitirá la representación del grupo frente a entidades públicas y privadas para la obtención de recursos, tales como financiamiento y asistencia técnica.

5.6.3 Objetivos

- Agrupar a los pequeños productores de tomate, a través de una sociedad civil, para la realización de los procesos de producción y comercialización,
- Brindar asistencia técnica a los productores, a través de capacitaciones sobre el proceso productivo para optimizar el uso de los recursos disponibles.
- Realizar la comercialización de la producción, a través de la utilización de canales adecuados para incrementar los beneficios de los socios.

5.6.4 Diseño organizacional

La estructura de esta organización estará constituida por la asamblea general, consejo administrativo, administración, contabilidad, producción y comercialización.

Gráfica 6
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Sociedad Civil Productores de Tomate Ciruelo
Diseño Organizacional
Año 2002



Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

La estructura anterior, permite el buen funcionamiento de la organización al establecer las líneas de autoridad y responsabilidad y con ello una adecuada comunicación entre los diferentes miembros que la integran.

5.6.5 Funciones básicas

En este punto se hace mención de las funciones que cada unidad deberá

desempeñar, con el fin de lograr los objetivos de la organización, las unidades que la integrarán deben realizar las diferentes funciones para las cuales fueron creadas.

➤ **Asamblea general**

Aprobar los planes generales y presupuesto anual para el funcionamiento de la organización.

➤ **Consejo administrativo**

Velar por el cumplimiento de los planes establecidos por la Asamblea General.

➤ **Administración**

Planificar, ejecutar y controlar las actividades que conlleven al funcionamiento de la organización, la misma estará a cargo de un administrador que devengará un salario mensual de Q 1,500.00, para seis meses que durará el proyecto.

➤ **Contabilidad**

Registrar y controlar los ingresos y egresos de la organización, elaborar los informes financieros respectivos, para los registros contables se contará con un contador que tendrá un salario mensual de Q1,000.00, y una secretaria con sueldo mensual de Q 900.00 cuyo contrato será de seis meses c/u.

➤ **Producción**

Elaborar un plan anual de producción e instruir a los agricultores en los procedimientos a seguir, para lograr la obtención de un producto de calidad.

➤ **Comercialización**

Determinar el mercado meta y establecer los canales de comercialización adecuados.

5.7 ESTUDIO FINANCIERO

Este estudio permite determinar el monto del capital que es necesario para iniciar el proyecto, de esta manera establecer las fuentes de financiamiento, tanto internas como externas.

5.7.1 Inversión fija

Se refiere a todos aquellos bienes que se utilizarán en el proceso productivo que conlleva la transformación de las materias primas, como lo son las herramientas, el terreno, etc.

También compuesta por los bienes de capital de carácter permanente, estos son los activos fijos, tangibles como intangibles, necesarios para llevar a cabo el proyecto, se cuenta con una manzana de terreno, es necesario la adquisición de una motobomba para riego, una fumigadora tipo mochila, para la aplicación de los fertilizantes, funguicidas, insecticidas y mascarillas para fumigar.

Para las actividades culturales, es necesario contar con los instrumentos de labranzas siguientes:

Cinco azadones, dos cumas, dos colimas, dos barretones y dos piochas.

El mobiliario y equipo que servirá para el desarrollo de las actividades administrativas son:

Un escritorio de metal, silla giratoria, máquina de escribir, sumadora, mesita para máquina, mesa de conferencias y cinco sillas plásticas.

En cuanto a gastos de organización, se necesitarán invertir en papelería y útiles, como el pago de los honorarios de las personas que darán la asesoría técnica para inicio del proyecto.

El siguiente cuadro muestra la estructura de la inversión fija, con valores y los respectivos porcentajes de depreciación y amortización.

Cuadro 30
 Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
 Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
 Inversión Fija
 (Cifras en Quetzales)

Concepto	Cantidad	Valor Unitario	Sub-total	Total	Deprec. %	Deprec. Primer año
Equipo agrícola				8,690	20	1,738
Motobomba para riego	1	5,200	5,200			
Bombas para fumigar	1	450	450			
Mascarillas	20	2	40			
Cajas de madera	100	30	3,000			
Herramientas de labranza				511	25	128
Azadones	5	65	325			
Barretones	2	20	40			
Colimas	2	18	36			
Cumas	2	15	30			
Piochas	2	40	80			
Mobiliario y equipo				2,060	20	412
Escritorio de metal	1	500	500			
Silla giratoria	1	275	275			
Máquina de escribir	1	700	700			
Sumadora	1	350	350			
Sillas plásticas	5	17	135			
Mesa de madera	1	55	55			
Mesita de metal	1	45	45			
Gastos de organización				1,300	20	260
Total inversión fija				12,561		2,538

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El anterior cuadro muestra el total de la inversión fija que servirá para llevar a cabo el proyecto de cultivo de tomate ciruelo, se contará con equipo agrícola para la fumigación con un valor de Q 8,690.00, para herramientas se invertirán Q 511.00, la oficina contará con mobiliario y equipo con valor de Q 2,060.00 y para gastos de organización se utilizarán Q 1,300.00, se incluyen los porcentajes de depreciación y los respectivos cálculos.

5.7.2 Inversión circulante

Son todos los recursos financieros que forman parte de patrimonio del proyecto y se utilizan como activo constante en el proceso de producción, durante un ciclo productivo y lo constituyen aquellas erogaciones en, compra de insumos, mano de obra directa, costos indirectos variables, gastos fijos, y de ventas los cuales se detallan a continuación en el cuadro siguiente.

Cuadro 31
 Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
 Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
 Inversión Circulante
 (Cifras en Quetzales)

Concepto	Unidad de Medida	Cantidad	Valor Unitario	Subtotal	Total
					6,518
Insumos					
Pilones	Unidad	8,000	0.25	2,000.00	
Fertilizante 151515	Quintal	3.50	105.00	367.50	
Tamarón	Litros	1	140.00	140.00	
Herrad	Litros	1	160.00	160.00	
Yasinon	Litros	1	90.00	90.00	
Monarca	Litros	1	90.00	90.00	
Lachate	Litros	1	70.00	70.00	
Estacas	Unidad	2,400	0.25	600.00	
Pita	Rollo	24	125.00	<u>3,000.00</u>	
					4,850
Mano de obra directa					
Picado	Jornal	8	27.50	220.00	
Surcado	Jornal	8	27.50	220.00	
Sembrado	Jornal	8	27.50	220.00	
Labores culturales					
1ra fertilización	Jornal	4	27.50	110.00	
1ra fumigación	Jornal	4	27.50	110.00	
Ahoyado	Jornal	20	27.50	550.00	
Piteado	Jornal	8	27.50	220.00	
Aporqué	Jornal	11	27.50	302.50	
Riego	Jornal	15	27.50	412.50	
2da. Fumigación	Jornal	4	27.50	110.00	
Cosecha					
Primer corte	Jornal	2	27.50	55.00	
Segundo corte	Jornal	4	27.50	110.00	
Tercer corte	Jornal	8	27.50	220.00	
Clasificación	Jornal	<u>12</u>	27.50	330.00	
Bonificación (250.00/30*116)		116		967.00	
Séptimo día (M.O. + bonif./ 6)				<u>693.00</u>	
					8,785
Costos indirectos variables					
Cuota patronal I.G.S.S(M.O-Bonif * 10.67%)				414.00	
Prestaciones laborales (M.O* 30.55%)				1,186.00	
Imprevistos 10% S/C.D.P.				2,015.00	
Fletes sobre producción				<u>5,170.00</u>	
Subtotal inversión circulante					<u>20,153</u>

Cuadro 31
 Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
 Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
 Inversión Circulante
 (Cifras en Quetzales)
 (Continuación)

Concepto	Sueldo Mensual	Cantidad Meses	Valor Unitario	Subtotal	Total
Subtotal inversión circulante					20,153
Gastos fijos					36,345
Sueldos				20,400	
Administrador	1,500	6	9,000		
Contador general	1,000	6	6,000		
Secretaria	900	6	5,400		
Cuota patronal (M.O.*10.67%)				2,177	
Bono incentivo (250*3*6)				4,500	
Prestaciones laborales (M.O *30.55%)				6,232	
Alquiler bodega				2,500	
Papelería y útiles				300	
Energía eléctrica				236	
Gastos de ventas					1,000
Fletes sobre ventas			1,000		
Total inversión circulante					<u>57,498</u>

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

La inversión circulante son todos los recursos económicos requeridos para desarrollar un proyecto en este caso para el proyecto de tomate ciruelo.

Para insumos se utilizarán Q 6,518.00, para mano de obra directa Q 4,850.00, para los costos indirectos variables Q 8,785.00, para los gastos fijos Q 36,345.00 y para los gastos de ventas Q 1,000.00, tal como lo describe el cuadro anterior.

Para calcular el pago de las prestaciones laborales se utilizaron los porcentajes que la ley estipula.

Para el cálculo de las cuotas patronales se utilizaron los porcentajes que le ley del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social indica.

En los costos fijos se incluyen depreciaciones y amortizaciones, según lo establece el artículo 19, ley del Impuesto sobre la renta.

5.7.3 Inversión total

Es la suma de la inversión fija más la inversión circulante, en el siguiente cuadro se describe la inversión total.

Cuadro 32
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
Inversión Total
(Cifras en Quetzales)

Concepto	Sub-total	Total
Inversión fija		12,561
Equipo agrícola	8,690	
Herramientas	511	
Mobiliario y equipo	2,060	
Gastos de organización	1,300	
Capital circulante		57,498
Insumos	6,518	
Mano de obra directa	4,850	
Costos indirectos variables	8,785	
Gastos fijos	36,345	
Gastos de venta	1,000	
Inversión total		<u>70,059</u>

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior, muestra la inversión total compuesta por un 18% de inversión fija y un 82% para inversión circulante, que servirá para poner en marcha el proyecto, cultivo de tomate ciruelo.

5.7.4 Fuentes de Financiamiento

La comunidad de los Anonos cuenta con una Asociación, compuesta por los pobladores del área, la misma está inscrita y ha cumplido con todos los requisitos que la ley exige tanto municipal, como departamental y como lo establece la Constitución Política de la República, por esto el mismo tiene fácil acceso a la obtención de créditos en las diferentes organizaciones financieras y comerciales. Para iniciar el proyecto se cuenta con una inversión de los interesados en el cultivo de tomate ciruelo, con una cosecha al año.

5.7.4.1 Fuentes internas

Para la inversión del proyecto: cultivo de tomate ciruelo, se contará con la aportación de 7 agricultores, miembros activos de la Asociación (ARCODESIS), quienes tendrán una participación de Q 5,008.43 en efectivo cada uno, para un total de Q 35,059.00.

5.7.4.2 Fuentes externas

Para cubrir la totalidad del proyecto se recurrirá a la obtención de un préstamo a la asociación, por la cantidad de Q 35,000.00, en el siguiente cuadro se muestra las fuentes internas y externas y valor total de la inversión.

Cuadro 33
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
Plan de Financiamiento
(Cifras en Quetzales)

Concepto	Fuentes Internas	Fuentes Externas	Total De Inversión
Inversión fija	6,486	6,075	12,561
Equipo agrícola	5,490	3,200	
Herramientas	511		
Mobiliario y equipo	485	1,575	
Gastos de organización		1,300	
Inversión circulante	28,573	28,925	57,498
Insumos		6,518	
Mano de obra	2,627	2,223	
Costos indirectos variables	3,519	5,266	
Gastos fijos	21,427	14,918	
Gastos de venta	1,000		
Inversión total	35,059	35,000	70,059

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior muestra, que además de los aportes de los socios, para poder cubrir la totalidad de la inversión total se tiene que recurrir a un 50% de las fuentes externas.

5.7.4.3 Plan de amortización

Para la propuesta se presenta la forma en que se llevarán a cabo los pagos del préstamo, así como los intereses generados en cada período tal como lo muestra

a continuación el siguiente cuadro.

Cuadro 34
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
Plan de Amortización
(Cifras en Quetzales)

Meses	Monto	Intereses	Amortización	Saldo
0	0	24%	0	35,000
1	15,400	8,400	7,000	28,000
2	13,720	6,720	7,000	21,000
3	12,040	5,040	7,000	14,000
4	10,360	3,360	7,000	7,000
5	8,680	1,680	7,000	0.00
	60,200	25,200	35,000	

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior presenta los intereses que se pagarán por el préstamo, así como la amortización en cada mes, la tasa que se utiliza es de 24% mensual sobre saldo.

5.7.5 Costo de producción

Es el estado financiero que sirve para medir el costo directo total necesario para producir determinada cantidad de unidades o espacios de producción, el siguiente cuadro muestra el costo total de producción de 3,600 cajas de tomate, ciruelo de 40 libras cada uno, para una manzana y una cosecha al año.

Cuadro 35
 Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
 Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
 Costo Directo de Producción Proyectado
 (Cifras en Quetzales)

Concepto	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Insumos	6,518	6,518	6,518	6,518	6,518
Semillas	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
Fertilizantes	368	368	368	368	368
Insecticidas	550	550	550	550	550
Estacas	600	600	600	600	600
Pita	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
Mano de obra directa	4,850	4,850	4,850	4,850	4,850
Picado o rastra	220	220	220	220	220
Surqueado	220	220	220	220	220
Sembrado	220	220	220	220	220
Primera fertilización	110	110	110	110	110
Primera fumigación	110	110	110	110	110
Ahoyado	550	550	550	550	550
Piteado	220	220	220	220	220
Aporqué	303	303	303	303	303
Riego	413	413	413	413	413
Segunda fumigación	110	110	110	110	110
Primer corte	55	55	55	55	55
Segundo corte	110	110	110	110	110
Tercer corte	220	220	220	220	220
Clasificación	330	330	330	330	330
Bono incentivo (250.00/30*116)	967	967	967	967	967
Séptimo día (M.O.D+Bonif. / 6)	693	693	693	693	693
Costos indirectos variables	8,785	8,785	8,785	8,785	8,785
Cuota patronal I.G.S.S. (10.67%)	414	414	414	414	414
Prestaciones laborales. (30.55%)	1,186	1,186	1,186	1,186	1,186
Imprevistos 10% s/C.D.P.	2,015	2,015	2,015	2,015	2,015
Fletes sobre producción	5,170	5,170	5,170	5,170	5,170
Costo directo de producción	20,153	20,153	20,153	20,153	20,153
Total de producción en quintales	1,440	1,440	1,440	1,440	1,440
Total cajas de 40 libras	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600
Costo directo de producción 1 caja	5.598	5.598	5.598	5.598	5.598

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El cuadro anterior nos indica que para producir 1,440 quintales, equivalentes a 3,600 cajas de tomate se deben desembolsar, veinte mil ciento cincuenta y tres quetzales. (Q. 20,153.00), lo que nos lleva a determinar un costo por caja de Q. 5.598.

5.7.6 Estado de resultados

Es el estado financiero que nos indica la ganancia o pérdida obtenida en el desarrollo de una actividad económica en un período determinado de tiempo, en el presente caso se refiere a la producción de 1,440 quintales de tomate ciruelo con una manzana y una cosecha al año.

El precio por caja se establece en el promedio de venta, según lo indicado en el inciso 5.4.3.

Cuadro 36
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
Estado de Resultados Proyectado
(Cifra en Quetzales)

Concepto	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas (3600 cajas a Q60.00)	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000
(-) Costo directo de producción	20,153	20,153	20,153	20,153	20,153
Ganancia bruta	195,847	195,847	195,847	195,847	195,847
(-) Gastos variables de venta	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
Ganancia marginal en operación	194,847	194,847	194,847	194,847	194,847
(-) Gastos fijos	39,178	39,178	39,178	39,178	39,049
Sueldos de administración	20,400	20,400	20,400	20,400	20,400
Cuota patronal	2,184	2,184	2,184	2,184	2,184
Bono-Incentivo	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
Prestaciones laborales	6,232	6,232	6,232	6,232	6,232
Alquiler bodega	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880
Papelería y útiles	250	250	250	250	250
Energía eléctrica	194	194	194	194	194
Depreciaciones	2,278	2,278	2,278	2,278	2,149
Amortizaciones	260	260	260	260	260
Ganancia en operación	155,669	155,669	155,669	155,669	155,798
(-) Gastos financieros	8,400	6,720	5,040	3,360	1,680
Ganancia antes de ISR	147,269	148,949	150,629	152,309	154,118
(-) ISR 31%	45,653	46,174	46,695	47,216	47,777
Ganancia neta	101,616	102,775	103,934	105,093	106,341
Costo Variable de producción y distribución	21,153	21,153	21,153	21,153	21,153
Costo variable unitario	5.8758	5.8758	5.8758	5.8758	5.8758
Costo absorbente total	68,731	67,051	65,371	63,691	61,882
Costo absorbente unitario	19.0919	18.6253	18.1586	17.6919	17.1894

Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

El estado de resultados presentado anteriormente nos indica que el primer año del proceso de producción, estará generando una utilidad de Q 101,616.00.

5.8 EVALUACIÓN FINANCIERA

Con los cuadros expuestos anteriormente y para evaluar los resultados obtenidos en el proyecto del cultivo, se analizarán estos valores basados en herramientas simples como son: Tasa de recuperación de la inversión, tiempo de recuperación de la inversión, retorno al capital, tasa de retorno al capital, punto de equilibrio en valores y unidades, su gráfica el porcentaje del margen de seguridad. Que permitirán una visualización rápida de los resultados esperados, en la realización del proyecto.

Desde el punto de vista financiero, para el inicio del proyecto del cultivo de tomate ciruelo, los interesados cuentan con una aportación inmediata de parte de los productores y el acceso a un financiamiento externo.

5.8.1 Tasa de recuperación de la inversión

Indica el porcentaje en que se recupera la inversión y los beneficios que se obtendrán en el proyecto. A continuación la fórmula y su operación.

$$\frac{\text{Utilidad} - \text{Amortización del préstamo}}{\text{Inversión Total}} \times 100$$
$$\frac{101,616 - 7,000}{70,059} \times 100 = 135\%$$

La tasa de recuperación de la inversión, en el primer año será de 135%, se observa que el mismo es rentable ya que de un Quetzal gastado se recupera Q 1.35 al final del ejercicio.

5.8.2 Tiempo de recuperación de la inversión

Comprende el tiempo en que los agricultores recuperan la inversión.

$$\frac{\text{Inversión total}}{\text{Utilidad} - \text{Amortización del préstamo} + \text{Depreciaciones} + \text{amortización}}$$
$$\frac{70,059}{101,616 - 7,000 + 2,278 + 260} = 0.72$$

La inversión inicial de los agricultores se recuperará en 0.72 de año lo que significa ocho meses con 23 días por lo que se considera una propuesta de

inversión razonable y rentable.

5.8.3 Retorno al capital

Cuantifica el valor de capital que regresará, sin las deducciones financieras del período.

Utilidad – Amortización del pmo. + interés + depreciaciones + Amortización

$$101,616 - 7,000 + 8,400 + 2,278 + 260 = \text{Q. } 105,554$$

Análisis: El retorno del capital en este proyecto será de Q 105,554.00 monto que anualmente retornará y al mismo tiempo aumentará el capital invertido en el cultivo de tomate ciruelo

5.8.4 Tasa de retorno de capital

Se toma como base el retorno de capital y representa el porcentaje bajo el cual retornará todos los montos invertidos en el desarrollo del proyecto.

$$\frac{\text{Retorno de capital}}{\text{Inversión}}$$
$$\frac{105,554}{70,059} = 1.51\%$$

La herramienta simple utilizada anteriormente muestra que la tasa de retorno en el primer año es de 1.51%, lo que indica que el proyecto es factible y atractivo para las personas interesadas.

5.8.5 Punto de equilibrio

El mismo es de mucha importancia, debido a que constituye el análisis para determinar el total de ventas que deben realizarse para obtener un punto en donde el proyecto no pierda y gane.

5.8.5.1 Punto de equilibrio en valores

El mismo muestra el nivel de ventas necesario para la recuperación de los gastos fijos y los gastos variables, se establece mediante la siguiente fórmula:

$$\frac{\text{Gastos fijos}}{\% \text{ de ganancia marginal}} = \text{Q. } 52,743.00$$
$$\frac{47,578}{0.9020694} = \text{Q. } 52,743.00$$

Para cubrir los gastos normales del período, es necesario que los productores de tomate vendan Q 52,743.00, esta cantidad representa el monto en el cual no existe utilidad ni pérdida, es decir que los ingresos son iguales a los gastos.

5.8.5.2 Punto de equilibrio en unidades

Es necesario establecer el punto de equilibrio en unidades para saber cuantas cajas hay que producir y vender, necesarias para cubrir el total de gastos fijos. Se aplica la fórmula siguiente:

$$\frac{\text{Gastos fijos}}{\text{Precio de venta unitario} - \text{Costo variable unitario}} = 879 \text{ Cajas}$$
$$\frac{47,578}{60 - 5.8758} = 879 \text{ Cajas}$$

Para cubrir los costos fijos es necesario producir y vender 879 cajas de tomate ciruelo cada año, para no perder ni ganar.

5.8.5.3 Prueba de el punto de equilibrio

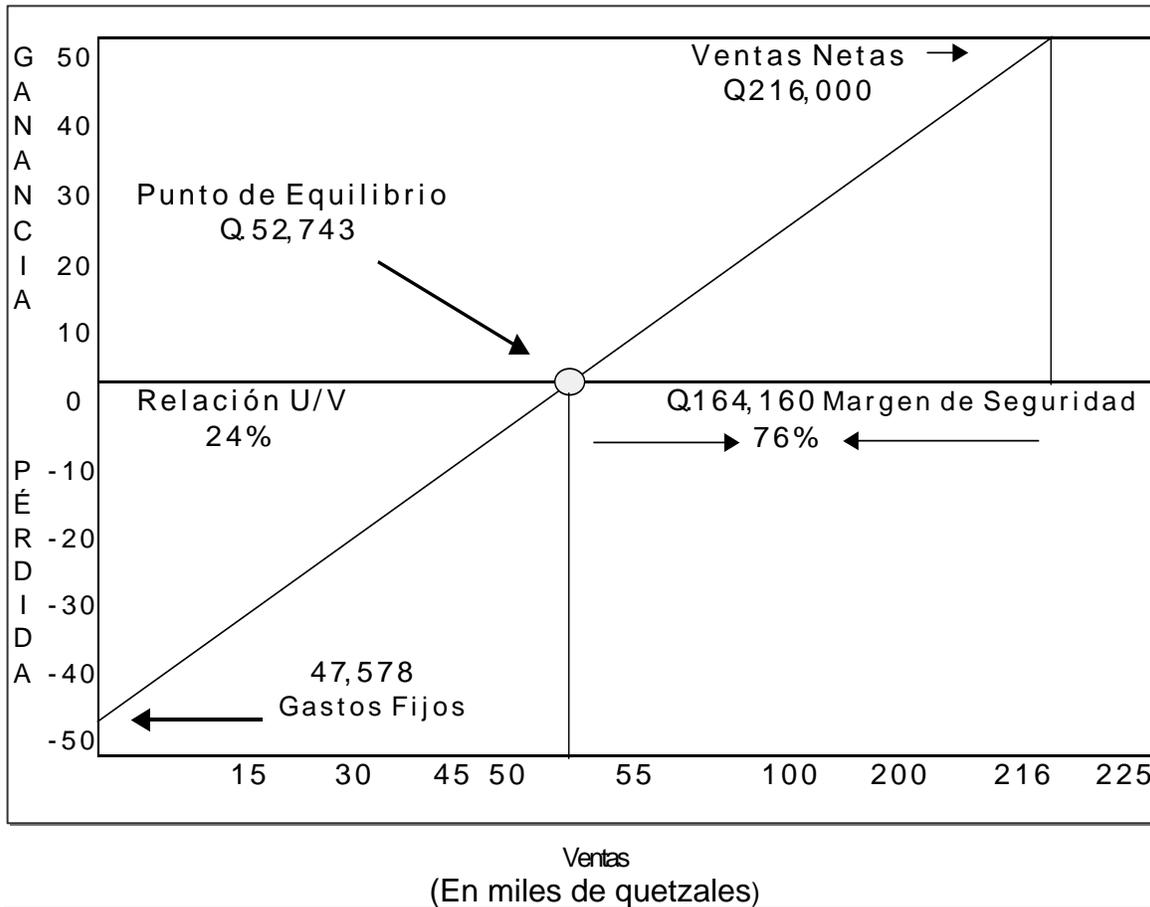
Ventas Estimadas	
879.0522539 cajas a Q 60.00	Q. 52,743.00
(-)Costo Variable (879.0522539 * 5.8758)	Q. 5,165.00
Ganancia marginal	Q. 47,578.00
Gastos fijos	Q. 47,578.00
	0.00

5.8.5.4 Gráfica de el punto de equilibrio

La gráfica siguiente muestra claramente el punto de equilibrio, el margen de seguridad en cantidades y valores tanto de las ventas y los gastos fijos.

Gráfica 7

Caserío Los Anonos Aldea Valencia – Jutiapa
Proyecto: Producción de Tomate Ciruelo
Punto de Equilibrio
Año 2002



Fuente: Investigación de campo E.P.S., primer semestre 2002.

La grafica presentada anteriormente de la presente propuesta se obtuvo con la estimación de realizar ventas por Q. 216,000.00, en donde los gastos fijos participan en el proceso productivo con Q.47,578.00 equivalentes a un 22% del total de ventas, obteniendo una relación en utilidad y ventas del 24% y un margen de seguridad del 76%, lo que indica que el proyecto sea aceptable..

5.8.6 Porcentaje margen de seguridad

El mismo nos indica el margen que los productores obtendrán para cubrir cualquier contingencia o eventualidad.

$$\frac{\text{Gastos fijos}}{\text{Ganancia marginal}} \times 100 = 24\%$$
$$\frac{47,578}{194,847} \times 100 = 24\%$$

Comprobación:

Ventas	100.00%
(-) Porcentaje de margen de seguridad	24.00%
Margen de seguridad	<u>76.00%</u>

El porcentaje de margen de seguridad equivale a Q 51,840.00 del total de las Ventas y el margen de seguridad a Q 164,160.00, lo que indica que el Proyecto es razonable.

5.9 IMPACTO SOCIAL

Con el inicio del proyecto del cultivo de tomate ciruelo, en el Caserío los Anonos de la Aldea Valencia para el primer año de operaciones generará un nivel de empleo equivalente a 116 jornales lo que beneficiará a las familias de la comunidad, para el proceso productivo se contratará con mano de obra no calificada, así como técnicos agrícolas.

La economía nacional será beneficiada por la aportación del proyecto al Producto Interno Bruto y con el éxito que logre el proyecto del cultivo de tomate ciruelo, promoverá la creación de otros comités que apoyen la diversificación agrícola y el desarrollo del municipio de Jutiapa.

El impacto social, se divide en efectos directos e indirectos entre los primeros se mencionan

➤ **Valor agregado**

“Es la remuneración a los factores productivos, trabajo, capital, recursos naturales y la capacidad empresarial. La participación del sector agrícola en la conformación de valor agregado es de gran importancia, el cual genera el porcentaje mas alto en la economía Guatemalteca y el proyecto de cultivo de tomate ciruelo, parte de este sector, mide su participación en la conformación del valor agregado de la economía global, en donde se hace el calculo al costo de los factores y se resta únicamente los impuestos directos a la renta.”²⁴

La propuesta de inversión de tomate ciruelo proveerá un valor agregado en el primer año de Q.161,924.00, durante los cinco años de vida útil el proyecto generará un valor agregado de Q. 681,067.00 tal como se observa en siguiente cuadro.

Cuadro 37
Caserío Los Anonos, Aldea Valencia - Jutiapa
Sociedad Civil Productores de Tomate Ciruelo
Generación de Valor Agregado por Factores, Según Vida Útil del Proyecto
(Cifras en Quetzales)

Factores	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Capital	35,058	0.00	0.00	0.00	0.00
Trabajo	25,250	25,250	25,250	25,250	25,250
Excedente Neto	101,616	102,775	103,934	105,093	106,341
Totales	161,924	128,025	129,184	130,343	131,591

Fuente: Investigación de campo EPS., primer semestre 2002.

Como se observa en el cuadro anterior, el valor agregado promedio para el primer año es de Q.136,213.00 para los años subsiguientes el valor tiende a bajar, debido a que no se toma en cuenta el capital de trabajo.

²⁴ .GUIA PARA LA EVALUACIÓN PRACTICA DE PROYECTOS, El Análisis de costos- beneficios sociales en los países en desarrollo, pagina 112.

➤ **Generación de empleo**

El proyecto contribuirá a una generación de empleo, equivalente a Q126,250.00 durante los cinco años que durara el proyecto.

➤ **Ingresos**

El ingreso neto del proyecto, en cada año será de Q 519.759.00, que equivale a un promedio anual de Q. 103,952.00

➤ **Organización**

El proyecto estará favorecido por Arcodesis, con el fin de organizar y reunir a los habitantes interesados en el proyecto, de esta forma se contribuye a buscar alternativas en cuanto al uso de tecnologías en la producción, formas de financiamiento, mejorar la comercialización, una mayor rentabilidad para mejorar las relaciones sociales, desarrollo humano y una mejor calidad de vida.

CONCLUSIONES

Como resultado del presente estudio sobre el diagnóstico socioeconómico y el financiamiento de la producción de las unidades artesanales en el municipio de Jutiapa, se llegó a las conclusiones siguientes.

1. El municipio de Jutiapa, con 180 años de existencia como tal, aun no ha alcanzado un grado de desarrollo aceptable, ya que todavía se le puede ver como un pueblo con muchas deficiencias en su infraestructura municipal y estatal, en donde la falta de educación es uno de los problemas más agudos ya que no cuenta con centros educativos muy bien equipados.
2. El déficit de todos los servicios básicos que presenta el municipio principalmente el abastecimiento de agua potable a la población y de conformidad con los datos obtenidos en la muestra, se determina que su cobertura es grande pero no cuenta con los nacimientos de agua necesarios para cubrir a toda la población, esto como resultado del poco interés mostrado por los pobladores y las autoridades municipales en proveerse de este vital elemento o servicio.
3. En el presente trabajo de campo, se pudo verificar que existen aldeas y caseríos con difícil acceso a los mismos, motivo por el cual sus pobladores no pueden transportar sus productos al mercado porque no existe transporte; solamente pueden entrar carros de doble tracción y entran y salen una vez en la mañana y en la tarde.
4. El financiamiento de la producción de las actividades artesanales, principalmente el de los productores de ladrillo tayuyo es de tipo interno, representado por mano de obra familiar y la utilización de los ahorros de la producción agrícola anterior; de fuentes externas solamente unos pocos obtienen financiamiento de los bancos y a través de la asesoría prestada por los proveedores.

5. Con la investigación de campo, se pudo concluir que los proyectos de inversión de los cultivos agrícolas, trae consigo una mejora en los ingresos de los habitantes, como la diversificación de los cultivos y un aumento en la producción regional y nacional, motivo por el cual se propone desarrollar el cultivo de tomate ciruelo.

RECOMENDACIONES

De acuerdo al resultado de la investigación socioeconómica realizada y de conformidad a las conclusiones a que se llegaron sobre el financiamiento a la producción de las unidades artesanales se dan las siguientes recomendaciones:

1. Para que el Municipio alcance un desarrollo sostenible y un mejor nivel de educación; el gobierno Municipal debe poner en conciencia de toda la población el beneficio de la misma y hacer gestiones necesarias ante la coordinación departamental de educación para la creación de más establecimientos educativos con todos sus servicios básicos.
2. Que el gobierno municipal, lleve a cabo proyectos de introducción de agua potable para sus habitantes, según el trabajo de campo demuestra que el municipio tiene un crecimiento de población tanto urbana como rural, por lo tanto la demanda del servicio aumenta, esto significa un beneficio para el vecino, como para la corporación municipal.
3. Que las autoridades municipales, conjuntamente con la Dirección General de Caminos por medio de la zona vial 2, planifiquen o diseñen la construcción y reconstrucción de caminos rurales, así como el mantenimiento a la red vial del Municipio para que los habitantes puedan transitar sin ningún problema.
4. Para que la producción del ladrillo tayuyo alcance un mejor desarrollo los fabricantes del mismo, deben buscar programas de financiamiento que no precisamente provengan solo de instituciones bancarias, sino también de la organización de cooperativas y comités de desarrollo en forma permanente, haciendo uso de esta manera del financiamiento externo.
5. Con la puesta en marcha de los proyectos de inversión de cultivos agrícolas, principalmente el cultivo de tomate ciruelo se recomienda llevar a cabo los procedimientos tanto en el proceso productivo, como la distribución y comercialización del producto y llevar a cabo un análisis de la rentabilidad del mismo.

BIBLIOGRAFÍA

1. MINISTERIO DE TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL. Acuerdo Gubernativo 494-2001.
2. AGUILAR CATALÁN, JOSÉ ANTONIO. “Metodología de la Investigación para los Diagnósticos Socioeconómicos”, (Pautas para el Desarrollo de las Regiones en países que han sido mal administrados); Facultad de Ciencias Económicas, USAC, enero 2002. 44 pp.
3. BOLETÍN INFORMATIVO, BANCO DE GUATEMALA, González, Max. 31 de Agosto 1997 P. 1
4. CABRERA MÉRIDA, NORMA. “El Diagnostico” (Notas de Exposición); Facultad de Ciencias Económicas, USAC, Guatemala 2000. 86 pp.
5. CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA, “Código de Trabajo de la República de Guatemala”; Ediciones legales, comercio e industria, Guatemala 1999. 239 pp.
6. CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA. Decreto 11-2002, Artículo 1. Publicación Diario de Centro América, 15 de Abril, 2002.
7. CURLEY G., MARCO ANTONIO Y MARCO RUBIO URÍZAR M. “Recursos Naturales Renovables”; Impresos Industriales, Guatemala, mayo 1978. 226 pp.
8. LEY DE SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS. Decreto Ley 208 16 pp.
9. CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA. Decreto 12-2002. CÓDIGO MUNICIPAL.
10. FOTH, HENRY D. “Fundamentos de la Ciencia del Suelo”; Tercera impresión de la edición en español, CECSA, México. 430 pp.
11. GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA Y LA UNIDAD REVOLUCIONARIA NACIONAL GUATEMALTECA. “Acuerdos de Paz”; Editorial de la Universidad Rafael Landívar. Guatemala 1997, 2da. Edición. 440 pp.
12. GRUPO EDITORIAL OCÉANO, “Diccionario Enciclopédico”; Barcelona, España, Edición 1995. 850 pp.
13. INFORMACIÓN PUBLICADA EN EL SITIO WEB. Banco de Guatemala.
14. INSTITUTO DE CONTADORES PÚBLICOS Y AUDITORES, “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”; Comisión de Principios de Contabilidad y Normas de Auditoría, II Edición , Febrero 1995. 345 pp.

15. INSTITUTO GEOGRÁFICO NACIONAL. "Diccionario Geográfico de Guatemala"; Tomo II, compilación crítica, Francis Gall. Guatemala, 1978. 466 pp.
16. INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA –INE-. "Censo Agropecuario de 1979"; Volumen I: Número y superficie de fincas y características principales. Guatemala, noviembre 1984. 407 pp.
17. INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA –INE-. "Guatemala, Proyección de Población a Nivel Departamental y Municipal por Año Calendario 2000-2005"; Guatemala, enero 2001. 167 pp.
18. INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA –INE-. "X Censo Nacional de Población y V de Habitación, Departamento de Jutiapa"; Guatemala, noviembre 1996. 131 pp.
19. MANUAL AGRÍCOLA SUPERB, PRODUCTOS SUPERB DE GUATEMALA, C.A. Gudiel, Víctor Manuel. El Surco, Superb, U.P.I.C/Ared Información.
20. MELENDRERAS SOTO TRISTÁN Y LUIS ENRIQUE CASTAÑEDA QUAN. "Aspectos generales para elaborar una tesis profesional o una investigación documental"; Facultad de Ciencias Económicas, USAC, Guatemala, 1992. 145 pp.
21. MENDOZA, GILBERTO. "Compendio de Mercadeo de Productos Agropecuarios". Editorial IICA, San José de Costa Rica, 1995. 335 pp.
22. MEMORIA SEMINARIO CRÉDITO AGRÍCOLA. Editorial. Cosmos, Bogotá Colombia, Dic. 1961. P. 241.
23. ROBINS, STEPHEN. "Comportamiento Organizacional, Teoría y Práctica"; 7ma. Edición. Editorial Prentice Hall. México, 1996. 251 pp.
24. ZEA SANDOVAL, MIGUEL ÁNGEL Y HÉCTOR SANTIAGO CASTRO MONTERROSO. "Curso departamental en formulación y evaluación de proyectos", Segeplan, 1993. 194 pp.