

MUNICIPIO DE COMAPA
DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

“FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES
(ELABORACIÓN DE HAMACAS Y MORRALES)”

INGER VANNESA SIERRA PALENCIA

TEMA GENERAL

“DIAGNÓSTICO SOCIOECONÓMICO, POTENCIALIDADES
PRODUCTIVAS Y PROPUESTAS DE INVERSIÓN”

MUNICIPIO DE COMAPA
DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

TEMA INDIVIDUAL

FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE UNIDADES ARTESANALES
(ELABORACIÓN DE HAMACAS Y MORRALES)

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

COMAPA – VOLUMEN

2-53-75-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
(ELABORACIÓN DE HAMACAS Y MORRALES)”

MUNICIPIO DE COMAPA
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

INGER VANNESA SIERRA PALENCIA

previo a conferírsele el título

de

CONTADORA PÚBLICA Y AUDITORA

en el Grado Académico de

LICENCIADA

Guatemala, septiembre del 2004

Acto que Dedico

A Dios nuestro Señor Por estar siempre conmigo y por brindarme la oportunidad de alcanzar un triunfo más en mi vida.

A mis padres Otto Eduardo Sierra Rodas
María Teresa Palencia de Sierra
Quienes han hecho posible, a través de sus esfuerzos y sacrificios, que hoy logre alcanzar una meta más de mi vida, con todo mi amor es para ustedes .

A mis hermanos Shirley Maribel, Marilyn Ruby, Otto Alejandro, por su apoyo, paciencia y comprensión.

A mis sobrinitos Ruby Alejandra y Otto Alfredo, por el amor que me brindan.

A mi familia en general por su amistad y apoyo.

A mis amigos Que en forma desinteresada me han tendido la mano en todos estos años.

A mis catedráticos Por sus conocimientos y sabios consejos han hecho posible este momento.

A Facultad de Ciencias Económicas.

A Universidad de San Carlos de Guatemala.

INTRODUCCIÓN

El Ejercicio Profesional Supervisado - EPS-, de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala, es una forma de evaluación final para aquellos estudiantes que han cerrado pensum en las carreras de Economía, Administración de Empresas y Contaduría Pública y Auditoría, por medio del cual se obtiene el grado académico de Licenciado.

Dentro de los objetivos principales de este programa, está identificar al estudiante con la realidad de la población guatemalteca, en el interior de la república, desarrollar la capacidad del mismo al aplicar los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias y poder así aportar posibles soluciones con la puesta en marcha de propuestas de inversión, encaminadas a mejorar el aspecto socioeconómico de las regiones evaluadas.

El tema del presente informe individual se denomina “Financiamiento de la Producción de Unidades Artesanales (Elaboración de Hamacas y Morrales)” y forma parte del tema general “Diagnóstico Socioeconómico, Potencialidades Productivas y Propuestas de Inversión” del municipio de Comapa, departamento de Jutiapa. Con el fin de brindar apoyo técnico y profesional que permita elevar la calidad de vida de esas comunidades.

El objetivo general que se desea alcanzar con la realización de esta investigación, es orientar a la población de Comapa sobre la situación actual del Municipio, en cuanto al financiamiento de su producción artesanal. Y como objetivos específicos se pretende que la población tenga opciones en la búsqueda de financiamiento para esta actividad ; se muestra también la opción del proyecto de la propuesta de inversión a nivel de idea de la producción de izote poney, dicho proyecto es una sugerencia para aprovechar la explotación de esta potencialidad dentro del Municipio. Otro objetivo que se persigue es

también promover la organización tanto del sector artesanal como del sector agrícola.

La metodología empleada para su realización se basó en el método científico de investigación, para el cual se llevó a cabo las siguientes actividades: seminario general donde se abordó temas de las tres escuelas de la Facultad de Ciencias Económicas, la participación de un seminario específico, donde se orientó al estudiante sobre aspectos propios de cada carrera; luego de estas dos etapas se procedió a la formación de grupos interdisciplinarios y la respectiva asignación de temas, lo que se realizó por sorteo. Ya con los grupos formados se realizó durante el mes de septiembre del año 2002 la visita preliminar de campo para poner a prueba la boleta de encuesta y así poder ajustarla de conformidad con las necesidades que surgieran. Durante el mes de octubre del año 2002, se realizó el trabajo de campo en cada Municipio asignado del departamento de Jutiapa, para esta etapa se utilizaron técnicas de observación directa, de muestreo, entrevistas, encuestas, así como el auxilio de fuentes secundarias. Concluida esta etapa se procedió a la redacción del informe colectivo por parte de todo el grupo designado, de este informe general se extrajo información que forma parte de este informe individual, el cual contiene cinco capítulos que tratan los siguientes aspectos:

El **capítulo I**, titulado **Características Generales del Municipio**, contiene los aspectos históricos, geográficos, demográficos, infraestructura, servicios básicos, recursos naturales, organización social y productiva.

En el **capítulo II**, titulado **Organización de la Producción**, en él se describe la situación actual agraria, la forma y tenencia de la tierra dentro del Municipio y las principales actividades productivas con que cuenta en cada una de las actividades en las que se desenvuelve.

En el **capítulo III**, titulado **Estructura del Financiamiento**, se trata el tema del financiamiento en general, objetivos que persigue, importancia, clasificación, los requisitos que solicitan las instituciones financieras del país, condiciones de los créditos, fuentes de financiamiento con que se cuenta. Es decir se muestra de forma general y objetiva cada uno de los aspectos anteriores, así también se hace referencia del marco legal aplicable.

El **capítulo IV**, titulado **Financiamiento de la Producción de Unidades Artesanales (Elaboración de Hamacas y Morrales)**, se presenta la producción artesanal global del Municipio, y se establece como se encuentra el crédito hacia esta actividad. Así también se muestra de forma específica y relacionado con varios aspectos, el financiamiento con que cuenta la actividad artesanal de la jarcia en la elaboración de hamacas y morrales, como también se establece los obstáculos y limitaciones de los artesanos.

El **capítulo V**, titulado **Propuesta de Inversión a Nivel de Idea, Producción de Izote Poney**, muestra un resumen del estudio de mercado, estudio técnico, estudio administrativo legal, estudio financiero y evaluaciones del proyecto.

Finalmente se realiza un análisis general en las conclusiones y recomendaciones del estudio realizado, así también se presenta la bibliografía consultada.

CAPÍTULO I

CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DEL MUNICIPIO

El presente capítulo desarrolla una breve descripción del entorno que rodea al municipio de Comapa, departamento de Jutiapa, en cuanto a aspectos geográficos, población, recursos naturales, infraestructura y servicios.

MARCO GENERAL

Los aspectos más importantes del municipio de Comapa, desde sus antecedentes históricos, localización geográfica, extensión territorial, clima, orografía e hidrografía, hasta generalidades de la actividad productiva, se desarrolla con el objetivo de situar al lector en el ambiente donde se realizó la investigación.

Antecedentes históricos

El nombre de Comapa se deriva del Náhuatl Comalli, que significa comal o bien Comitl que quiere decir olla, Atl agua y pan, que indica lugar, por lo que puede interpretarse como lugar donde se encuentra el comal u olla de agua.

Oficialmente Comapa apareció durante la primera década del siglo XIX, con categoría de pueblo, dependiente del curato de Jutiapa, aunque ya a mediados del siglo XVII se mencionaba al actual pueblo que pertenecía al entonces corregimiento de Guzacapán.

“Por decreto del 23 de febrero de 1848 que dividió al departamento de Mita en tres distritos para su mejor administración, Comapa pasó a formar parte del distrito de Jutiapa y conforme al decreto del 8 de mayo de 1852, este Municipio quedó distribuido político-administrativa en 7 pueblos, 9 aldeas y 46 caseríos”.¹

¹ Aspectos Territoriales de Comapa, Segeplan.

Localización

Comapa se encuentra situado en la parte Sur-Este del departamento de Jutiapa. Se localiza en la latitud de 14°06'41" y en la longitud de 89°54'52" del Meridiano de Greenwich. Limita al norte con el municipio de Jutiapa, al sur con la República de El Salvador, al este con los municipios de El Adelanto y Zapotitlán y al oeste con el municipio de Jalpatagua. La distancia de esta cabecera municipal a la ciudad de Jutiapa es de 41 kilómetros y a la ciudad capital de Guatemala es de 129 .

Extensión territorial

El municipio de Comapa cuenta con una extensión territorial de 132 kilómetros cuadrados y se encuentra a una altura de 1,250 metros sobre el nivel del mar.

Clima

El clima que prevalece es templado–semifrío, ya que la temperatura es de 22.7° a 32.1° centígrados. El régimen de lluvias es de corta duración, por lo que influye grandemente en la composición y fisonomía de la vegetación. La precipitación pluvial oscila entre 500 a 855 milímetros cúbicos anuales. Este Municipio pertenece a la zona de vida bosques secos tropicales, playas del río Paz, que se encuentran ubicadas en la aldea Estanzuela y río Pululá, en el caserío El Tempisque.

Orografía

“En la totalidad del área del Municipio se localizan varios macizos montañosos, compuestos por diferentes elevaciones que oscilan entre los 1,100 y 1,457 metros de altura sobre el nivel del mar y los que están divididos o separados por valles y cursos de agua”.²

² Diccionario Geográfico Nacional, tomo I Págs. 94 y 95.

DIVISIÓN POLÍTICO-ADMINISTRATIVA

Se refiere a los cambios que se han dado en el Municipio, tanto en la división política como también en su función administrativa.

División política

El Municipio está formado por una población urbana y cuenta con ocho Barrios: Los Claveles I y II, Calle del Cementerio, Calle de la Academia, Los Ángeles, Vista Hermosa I, Vista Hermosa II y El Cerrito.

“Las comunidades rurales están conformadas por 9 aldeas, Caparrosa, Estanzuela, Escuinapa, El Carrizo, El Melonar, Guachipilín, El Pinal, San Cristóbal y San José; 2 parajes: El Jícara y La Joya; así como 6 fincas: Las Pitás, El Coyotío, La Isleta, San Luis, San Rafael Las Pepescas y Las Lecheras; además cuenta con 56 caseríos. Es de indicar que las aldeas más grandes con que cuenta el municipio de Comapa son: Escuinapa, San José y El Carrizo.”¹

Oficialmente la división política de este Municipio se mantiene igual a la reportada por el X Censo Nacional de Población y V de habitación; sin embargo, hay comunidades como El Zapote, que es caserío y los vecinos le adjudican la categoría de aldea; asimismo, la comunidad de Los Ranchos se autodenomina con el nombre de Escuinapa II y la comunidad de Las Iguanas prefieren el nombre de Los Cerritos.

División administrativa

Está gobernada por una alcaldía municipal y 42 alcaldes auxiliares, como entidades representativas de las comunidades, en especial para la toma de decisiones y como vínculo de relación con el gobierno municipal. Los alcaldes

³ Aspectos Territoriales de Comapa. Segeplan.

auxiliares son nombrados por el alcalde, con base a la designación o elección que hagan las comunidades de acuerdo a los procedimientos y tradiciones.

RECURSOS NATURALES

Están integrados por los diferentes tipos de suelo, los bosques que reúnen las distintas variedades de flora y fauna; el conjunto de ríos, riachuelos y quebradas que irrigan el área geográfica del Municipio.

Suelos

La serie de suelos de Comapa es de material madre, de lava máfica, relieve ondulado, drenaje interno regular, con suelo de color café oscuro, textura y consistencia arcillosa friable, con un espesor aproximado de 15 a 25 centímetros. La topografía del terreno es inclinada y plana; el tipo de suelos es franco arcilloso y pedregoso.

El sub-suelo es de color café rojizo y de consistencia friable, textura arcillosa, con un espesor aproximado de 100 a 150 centímetros. Según el mapa productivo de la tierra son tierras no cultivables, aptas para fines de uso forestal.

Uso y aprovechamiento

La agricultura utiliza 1,709 hectáreas, en pastos naturales 5,989, en charral o matorral 9,233 y bosques secundarios (arbustal) 483.

Bosques

“Los bosques no han sido exuberantes, pues según se ha observado, un área significativa se dedica al pastoreo, cubierta con pasto jaragua, lo que se ha convertido en matorrales que cubren el área.”²

² Ibid. página 3.

Uso y aprovechamiento

Los matorrales que se encuentran en este Municipio, son aprovechados por la población en el uso doméstico, es decir, que extraen leña para cocer sus alimentos. Así mismo, algunos árboles de los pocos que existen los utilizan para la construcción de sus ranchos.

Hidrografía

Los ríos que irrigan Comapa principalmente son Estanzuela, Paz, Pululá, Sanarate y San Nicolás; y 20 quebradas, siendo las principales Chichón, De Quevedo, El Jute, El Achiotal y otros nacimientos, pozos y manantiales.

Las quebradas tienen su caudal de agua en época de invierno, mientras que durante el verano se mantienen secas. Con respecto a los caudales de los ríos, éstos disminuyen en época de verano, ya que se utilizan para regadíos.

Uso y aprovechamiento

El caudal de ríos, nacimientos y manantiales mencionados son utilizados por la mayoría de las comunidades aledañas para proveerse del vital líquido para consumo humano y para sistemas de riego, principalmente los centros poblados de Estanzuela, Las Pilas y El Tempisque.

Fauna

La fauna existente la integran especies domésticas, entre las que se pueden mencionar: ganado vacuno, porcino, equino y aves de corral; así como especies silvestres, tales como: conejos, ardillas, tepescuintle, venado o cabrito de monte, venado cola blanca, zopilotes, tortolitas, pijuy, chorchá, cheje, masacuata, ranas y garrobo. Algunas de estas especies, principalmente las silvestres, se encuentran en vías de extinción, debido a la deforestación y caza irracional provocada por el hombre.

Uso y aprovechamiento

Con respecto al ganado vacuno, se consumen en mínima parte la carne, la leche y sus derivados, ya que la mayor parte se comercializa en el mercado regional; en el porcino se aprovecha la carne y la grasa; el equino su propósito es como medio de transporte del centro de producción a los hogares. Asimismo, de las aves de corral se utiliza la carne y los huevos; algunas especies silvestres se utilizan para consumo, principalmente la carne.

Canteras

La arena y pedrín se encuentra en las cuencas de los ríos: Estanzuela, Paz, Pululá, Sanarate y San Nicolás, las rocas predominan en la mayor parte de dicho Municipio.

Uso y aprovechamiento

La arena y el pedrín se utilizan en el sector de la construcción, los cuales se encuentran en lugares distantes, por tal razón los mismos se compran en municipios vecinos. En el Municipio existe gran cantidad de rocas, sin embargo, no ha surgido empresa o institución que realice el proceso de trituración y por lo mismo no se aprovecha el potencial existente.

POBLACIÓN

La población es el principal recurso con que cuenta el Municipio, en vista que desempeña un papel importante y decisivo dentro del proceso productivo, por ser productor y consumidor de los bienes y servicios. Comapa presenta la siguiente información demográfica, según el último censo poblacional.

Por edad

El análisis poblacional realizado por edad es importante para obtener un inventario de los recursos humanos con que cuenta el Municipio, actualmente tiene una población de 24,292 habitantes de ambos sexos, dedicados a diversas actividades productivas, las principales son: agrícolas, pecuarias, artesanales, comercio y servicios.

En el cuadro siguiente se aprecia la concentración poblacional por rangos de edad entre los censos de 1994 y según encuesta del 2002:

Cuadro 1
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la Población por Edad
Años: 1994 y 2002

| Rangos de edad | Censo 1994 | | Censo 2002 | | Encuesta 2002 | |
|----------------|------------|-----|------------|-----|---------------|-----|
| | INE | % | INE | % | 2002 | % |
| 00 - 06 | 4,312 | 24 | 5,650 | 24 | 347 | 15 |
| 07 - 14 | 4,273 | 23 | 5,578 | 23 | 511 | 22 |
| 15 - 64 | 8,816 | 49 | 11,372 | 48 | 1,390 | 60 |
| 65 y más | 726 | 4 | 1,115 | 5 | 74 | 3 |
| Total | 18,127 | 100 | 23,715 | 100 | 2,322 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del Instituto Nacional de Estadística –INE–.

Como se puede apreciar, el porcentaje reflejado en la encuesta sobre la población comprendida en el rango de 15 y 64 años, disminuyó un 1% en relación con el censo del año 1994 respecto del año 2002, mientras que en la muestra recopilada representa el 60% del total, lo que indica que la disponibilidad de mano de obra es elevada, ésto se refleja en la necesidad de crear fuentes de trabajo.

El segmento de cero a seis años se ha mantenido de acuerdo con la información del censo del INE, tanto del año 1994 como del año 2002, la muestra difiere en un 9% en relación a los dos censos que se han practicado.

El segmento de edad entre siete y catorce años, se ha mantenido uniforme tanto en el censo del año 1994 como con el del año 2002, la muestra refleja un decremento del 1% con respecto a ambos censos, lo que no es significativo.

Por sexo

En el cuadro siguiente se muestra la concentración de la población por sexo:

Cuadro 2
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución y Proyección de la Población por Sexo
Años: 1994 y 2002

| Sexo | Censo 1994 | | Censo 2002 | | Encuesta 2002 | |
|--------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | INE | % | INE | % | 2002 | % |
| Hombres | 9,027 | 49 | 11,564 | 49 | 1,146 | 49 |
| Mujeres | 9,100 | 51 | 12,151 | 51 | 1,176 | 51 |
| TOTAL | 18,127 | 100 | 23,715 | 100 | 2,322 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del Instituto Nacional de Estadística -INE-.

Como puede observarse en el cuadro anterior, la relación entre la población masculina y femenina se mantiene estable, ya que el índice de masculinidad para el año 1994 y para el año 2002 es del 96%, situación que prevalece también en la muestra recabada, lo que indica que por cada 100 mujeres hay 96 hombres.

Por área urbana y rural

Por área urbana, se establece como tal a todas aquellas poblaciones que se reconocen oficialmente con la categoría de ciudad, villa o pueblo. Se considera área rural a los lugares poblados que se reconocen oficialmente con la categoría de aldeas, caseríos, parajes, fincas etc.

El cuadro siguiente muestra la concentración poblacional en las áreas urbana y rural.

Cuadro 3
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la Población por Área Urbana y Rural
Años: 1994 y 2002

| Área | Censo 1994 | | Censo 2002 | | Encuesta 2002 | |
|--------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | INE | % | INE | % | 2002 | % |
| Urbana | 1,299 | 7 | 1,446 | 6 | 139 | 6 |
| Rural | 16,828 | 93 | 22,269 | 94 | 2,183 | 94 |
| TOTAL | 18,127 | 100 | 23,715 | 100 | 2,322 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del Instituto Nacional de Estadística -INE-.

La población que se ubica en el área urbana, registra un decremento del 1% en los últimos 8 años, mientras que en el área rural aumentó 1%; lo cual refleja que se da un proceso de migración del área urbana a municipios vecinos y a la ciudad capital, este dato del censo 2002 del INE, coincide con la muestra tomada de la encuesta.

Etnia

La población en su mayoría es indígena y el comportamiento de esta agrupación no ha sufrido cambios significativos, si se compara al año de 1994.

Cuadro 4
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la Población por Grupo Étnico
Años: 1994 y 2002

| Grupo Étnico | Censo 1994 | | Censo 2002 | | Dato municipal 2002 | |
|--------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------------|------------|
| | INE | % | INE | % | 2002 | % |
| Indígena | 2,640 | 15 | 47 | 1 | 3,474 | 14 |
| No Indígena | 15,487 | 85 | 23,668 | 99 | 20,818 | 86 |
| TOTAL | 18,127 | 100 | 23,715 | 100 | 24,292 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del Instituto Nacional de Estadística -INE- y de la Municipalidad de Comapa.

La población indígena al año 2002 muestra una variación significativa en relación con el censo del año 1994, pues la población registrada como indígena ha disminuido notablemente. Lo que demuestra que el proceso de mestizaje se ha incrementado durante estos 8 años.

Religión

Se refiere a como se encuentra distribuida la población de acuerdo a sus creencias, devociones y prácticas acerca de un ser supremo o divinidad.

Cuadro 5
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la Población por Grupo Religioso
Año: 2002

| Grupo Religioso | Encuesta 2002 | % |
|-----------------|------------------|------------|
| Católicos | 276 | 66 |
| Evangélicos | 93 | 22 |
| No Respondió | 51 | 12 |
| TOTAL | 420 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Según el cuadro anterior prevalece la religión católica principalmente en el área rural, ya que en el casco urbano ha tenido un crecimiento significativo la religión evangélica; asimismo, el grupo que no respondió tiene cierta inclinación al catolicismo, pues sus hijos han sido bautizados bajo esta religión.

Población económicamente activa

La PEA, la integran personas en edad y condiciones de trabajar, representan la oferta de mano de obra que se incorpora a las diferentes actividades productivas del Municipio. Generalmente está comprendida entre el rango de 15 a 64 años de edad, se excluyen las amas de casa.

Cuadro 6
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la Población Económicamente Activa
Años: 1994 y 2002

| Área | Censo 1994 | | Censo 2002 | | Encuesta 2002 | |
|--------------|--------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | INE | % | INE | % | | % |
| Urbana | 391 | 8 | 1,179 | 6.5 | 96 | 7 |
| Rural | 4,581 | 92 | 16,886 | 93.5 | 1,293 | 93 |
| TOTAL | 4,972 | 100 | 18,065 | 100 | 1,389 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del Instituto Nacional de Estadística -INE-.

De acuerdo a las cifras anteriores y con base al total de la población del Municipio, luego de analizada la situación económico – social se llega a la conclusión que el gobierno, la Municipalidad y la iniciativa privada no tienen la suficiente capacidad para emplear a la totalidad de la PEA, principalmente en el área rural. Lo que tiene como efecto las migraciones, el sub-empleo, desempleo y otros problemas de índole social.

Densidad poblacional

Comapa tiene una superficie de 132 kilómetros cuadrados y una población de 23,715 habitantes para el año 2002 (según el censo del INE), que significa una densidad poblacional de 180 habitantes por kilómetro cuadrado.

Analfabetismo

Se considera que son analfabetas las personas de 15 años y más de edad, que no saben leer ni escribir, o que sólo saben leer o bien solamente escribir su nombre.

Cuadro 7
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la población alfabeta y analfabeta
Años: 1994 y 2002

| Población | Censo 1994 | | Censo 2002 | | Encuesta 2002 | |
|--------------|--------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | INE | % | INE | % | 2002 | % |
| Alfabeta | 4,869 | 51 | 10,737 | 60 | 1,752 | 75 |
| Analfabeta | 4,673 | 49 | 7,196 | 40 | 570 | 25 |
| TOTAL | 9,542 | 100 | 17,933 | 100 | 2,322 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos del Instituto Nacional de Estadística -INE-.

De conformidad con los datos obtenidos del censo del INE para el año 2002, la cantidad de hombres alfabetas asciende a 5,652 y de mujeres a 5,085, lo que significa que la población tanto femenina como masculina ya comparten aproximadamente el 45% del total de la población que sabe leer y escribir dentro del Municipio. Este incremento se debe al interés de la población y los programas de alfabetización implementados por el Ministerio de Educación.

En relación al total de la población alfabeta de 15 años y más de edad, del año 1994 al año 2002 se incrementó en un 55%.

Vivienda

El siguiente cuadro muestra la distribución de tenencia de vivienda.

Cuadro 8
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de la Tenencia de Vivienda
Año: 2002

| Tenencia | No. De Viviendas | % |
|--------------|------------------|------------|
| Propia | 410 | 98 |
| Alquilada | 4 | 1 |
| Prestada | 5 | 1 |
| Usufructo | 1 | 0 |
| TOTAL | 420 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

El 98% posee vivienda propia; mientras que el 1% alquila y el 1% restante vive en casa familiar. La posibilidad de contar con vivienda propia indica que sí ha existido oportunidad para ello, lo cual ha sido aprovechado por la mayoría, aunque recientemente, es más difícil que hace 15 años; de acuerdo a observaciones y preguntas realizadas, la propiedad se ha adquirido por herencias de sus progenitores.

La vivienda en el área rural en un 64%, consiste en paredes de adobe o block, techos de lámina, pisos de cemento o tierra. Éstas en su mayoría no satisfacen las necesidades básicas para ser habitadas y sin embargo, están ocupadas por la mayor parte de la población. Este factor, al igual que otros como la educación, bajo nivel de escolaridad, los salarios bajos y la salud, determinan el grado de pobreza y pobreza extrema de las comunidades.

Los servicios básicos de viviendas son los siguientes: agua entubada el 24%, agua chorro público el 15%, agua de pozo el 17%, agua de río o manantial el 44%. La carencia de agua potable y drenajes es notable en el área urbana y rural, lo que es un alto riesgo para la salud de los pobladores, ya que están expuestos a todo tipo de enfermedades intestinales y parasitarias.

Empleo

La mayor parte de la población que se encuentra empleada está concentrada en la actividad agrícola, ya que la producción es de subsistencia, es decir, que son ellos los que producen para su consumo y que lo hacen en períodos de cosecha.

En el cuadro siguiente se muestra la participación de los sectores productivos:

Cuadro 9
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Generación de empleo por sector
Año: 2002

| Sector | Participación Encuesta | Según % |
|--------------|---------------------------|------------|
| Agrícola | 346 | 82 |
| Pecuaría | 32 | 7 |
| Artesanal | 16 | 4 |
| Servicios | 11 | 3 |
| Otros | 16 | 4 |
| TOTAL | 421 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Del total de la población empleada que está representada en un 50%, el otro 50% están desempleados. El empleo eventual forma parte del rubro de los empleados y se refiere a los que se desarrollan por jornales.

Subempleo

Es el sector de la población que su jornada de trabajo ordinaria no es completa, ya que las fuentes de trabajo que existen no permiten realizar actividades de 8 horas diarias; asimismo, en el sector agrícola las personas permanecen subempleadas debido a que se dedican a actividades agrícolas en jornadas completas al inicio y al final de la cosecha.

Desempleo

Constituido por las personas que no tienen trabajo en el período de referencia y lo buscan en forma activa.

De acuerdo a la encuesta, el 50% de la población está desempleada, debido a la falta de fuentes de trabajo, mala distribución de la tierra, sistema de riego inapropiado, etc., ya que la mayoría se dedica a la agricultura y en el Municipio solo hay una cosecha al año, por lo que se considera de acuerdo a los ciclos de producción de granos básicos que se cultiva en esta región, el mayor grueso de la población que se queda sin trabajo es en el período comprendido del mes de febrero al mes de abril.

Ingresos

En el cuadro siguiente se muestran los niveles de ingresos familiares por número de hogares, lo que permite en parte determinar las condiciones socioeconómicas de los mismos.

Cuadro 10
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Niveles de ingresos en quetzales
Año: 2002

| Rango de Ingresos | Hogares | % |
|----------------------|---------|-----|
| 0.00 - 499.00 | 80 | 29 |
| 500.00 - 1,000.00 | 98 | 36 |
| 1,001.00 – 1,500.00 | 46 | 17 |
| 1,501.00 – 2,000.00 | 20 | 7 |
| 2,001.00 – 2,500.00 | 4 | 1 |
| 2,501.00 en adelante | 28 | 10 |
| TOTAL | 276 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

El ingreso es uno de los parámetros que indica el nivel económico de las personas. Las diferencias que existen entre cada segmento distinguen su capacidad de pago.

Los ingresos se distribuyen entre los siguientes gastos: alimentación el 65%, salud 10%, educación 6%, vestuario 11%, servicio de energía eléctrica 4% y en otros el 4%.

Las personas obtienen un promedio de ingreso diario de Q.22.00, según la actividad; pero el ingreso en la agricultura es eventual. Para las actividades agrícolas es de Q.20.00, albañilería es de Q.30.00 a Q.35.00, en el comercio Q.30.00. El pago de la mano de obra es desigual entre el hombre y la mujer, al primero se le da mejor pago, aún cuando la mujer realiza las mismas tareas.

Niveles de pobreza

La pobreza es el resultado de la insatisfacción de las necesidades básicas de una sociedad. Para determinar los niveles de la misma, se relacionan diferentes variables, que inciden en un alto porcentaje en el ingreso familiar que para muchos hogares es de Q.520.00 mensuales, esto es más dramático cuando se considera el número de miembros que conforman una familia, que en promedio es de siete. Este fenómeno según lo observado, se manifiesta en un alto porcentaje en el área rural.

Algunas personas logran capitalizar parte de sus ingresos, la mayoría de ellos se localizan en el área urbana, éstos pueden ser finqueros, comerciantes mayoristas, profesionales y otros.

Otros factores que determinan los niveles de pobreza son: los servicios públicos, educación, salud, vivienda, agua potable, energía eléctrica, vías de acceso y de comunicación. La carencia de estos servicios en el área rural, evidencia la pobreza y la pobreza extrema.

Dieta alimenticia

La dieta alimenticia de la población consiste en: maíz, frijol, maicillo, aves, huevos y otros, los cuales son producidos en el Municipio, la ración por persona no es la adecuada, pues por falta de recursos económicos no logran tener acceso a una dieta nutritiva apropiada, en especial la necesaria en el crecimiento de la niñez.

En el área rural los adultos y niños son los más afectados por la desnutrición, debido a la falta de una alimentación apropiada y balanceada, se observa con más frecuencia en los centros poblados de San José y El Carrizo, por lo que se considera que en estos lugares se manifiesta el fenómeno de la hambruna.

Migración

Corresponde al traslado de la población de su lugar de origen a otra localidad. Los movimientos migratorios se dan frecuentemente debido al desempleo que impera en el Municipio, lo que trae como consecuencia que gran porcentaje de la población busque oportunidades en diversos tipos de actividades económicas. Se consideró con base a la investigación de campo que la emigración ha ido en aumento, proveniente del área rural, se da generalmente hacia la capital o el extranjero; diferentes causas la originan, entre ellas, la necesidad de tierras cultivables y de fuentes de empleo.

INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS BÁSICOS

Se debe entender como definición del concepto infraestructura y servicios básicos, al conjunto de los bienes muebles e inmuebles de las Instituciones públicas y privadas que proporcionan productos y servicios, a las unidades empresariales y a la sociedad, ya sea directa o indirectamente y que tiene un efecto significativo sobre el funcionamiento económico. Entre ellos están los siguientes:

Servicios

El sector servicios es un factor importante en la dinámica económica y social de toda comunidad. Éstos son prestados por el Estado, la Municipalidad, empresas y personas particulares, accesibles a la población.

El Estado proporciona el servicio de educación pública gratuita, seguridad, administración de justicia y servicios de salud.

La Municipalidad presta los servicios de agua entubada, drenajes e inhumación en el cementerio.

Las empresas de la iniciativa privada prestan servicios, tales como energía eléctrica, transporte, telefonía comunitaria, etc.

Energía eléctrica

La energía eléctrica es otro servicio importante para el desarrollo socioeconómico de la comunidad, actualmente éste es proporcionado por la empresa Distribuidora de Energía del Oriente, S.A. -DEORSA- y brinda a los habitantes alumbrado público y residencial. La cobertura del servicio eléctrico por áreas, se muestra en el cuadro siguiente:

Cuadro 11
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Cobertura de servicio de energía eléctrica por área
Año: 2002

| Hogares | Urbana | % | Rural | % |
|--------------|--------|-----|-------|-----|
| Con servicio | 368 | 100 | 1,781 | 40 |
| Sin servicio | 0 | 0 | 2,710 | 60 |
| TOTALES | 368 | 100 | 4,491 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos de Distribuidora de Energía Eléctrica de Oriente, Sociedad anónima, -DEORSA-.

La cobertura del servicio eléctrico abarca el 40% del total de hogares y el 60% no cuenta con fluido eléctrico, principalmente en el área rural, debido a que las comunidades no cuentan con los recursos económicos, que les permita realizar dicha gestión.

De acuerdo a la encuesta, uno de los problemas que tiene la población es que sus pagos los efectúan en el departamento de Jutiapa, lo cual les implica gasto de transporte, alimentación y tiempo, que sumado al valor de consumo, la burocracia que implica efectuar un reclamo y poder hacer efectivo sus pagos, el servicio de energía tiene un costo oneroso.

De 74 centros poblados que se encuentran en el municipio de Comapa, solamente 19 cuentan con servicio de energía eléctrica, que representan el 26% del total de dichos centros poblados.

Las tarifas de cobro para el mes de octubre de 2002, se observan en el cuadro siguiente:

Cuadro 12
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Tarifa de cobro de energía eléctrica
Año: 2002

| Kilowats/hora | Tarifa |
|----------------------------|--------|
| Cargo de 0 - 10 KWH | 7.46 |
| Diferencia de 11 a 300 KWH | 0.60 |

Fuente: Distribuidora de Energía Eléctrica de Oriente, Sociedad Anónima, -DEORSA-.

La tarifa varía cada mes por el alza en los precios del combustible y por la variación en el tipo de cambio del dólar con respecto al quetzal.

Alumbrado público

Es el servicio que presta DEORSA al área urbana y rural, principalmente en las vías públicas y caminos vecinales. Este servicio lo pagan las comunidades por medio de una tasa municipal de Q.6.19 mensual y la cantidad de lámparas que se encuentran instaladas son 233.

Agua

El servicio de agua potable, se considera prioritario en cualquier comunidad, sin embargo, en el municipio de Comapa no se le da ningún tipo de mantenimiento al agua. Actualmente se perforan algunos pozos en el Municipio, así también la introducción de tubería a algunas aldeas y caseríos.

La cobertura de abastecimiento de agua se describe en el cuadro siguiente:

Cuadro 13
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Cobertura de servicio de agua por área
Año: 2002

| Fuente | Urbana | % | Rural | % |
|----------------|-----------|------------|------------|------------|
| Agua entubada | 26 | 79 | 74 | 19 |
| Chorro público | 1 | 3 | 66 | 17 |
| Pozo | 6 | 18 | 70 | 17 |
| Río Manantial | 0 | 0 | 184 | 47 |
| TOTALES | 33 | 100 | 394 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como se observa, el 81% de los hogares del área rural no tiene servicio de agua entubada y del porcentaje anterior el 47% de hogares se abastecen del vital líquido de ríos y manantiales. Por el intenso calor del verano se produce sequía de algunos de estos manantiales y ríos, lo que como consecuencia provoca escasez de agua.

El control del servicio y registro de los cobros lo efectúa la Municipalidad que se encarga del mantenimiento de los tanques de captación, las reparaciones y mantenimiento preventivo indispensables, por los desperfectos en las tuberías, por donde se canaliza el agua hacia los hogares.

Esto ha obligado a la Municipalidad a organizar a los pobladores en comités pro-mejoramiento, que trabajan conjuntamente para mantener el servicio, aunque el vital líquido es escaso, tanto en el casco urbano como en el área rural. Actualmente el casco urbano dispone de 600 servicios de 15,000 litros de agua y el área rural 420 servicios (1/4 de paja de agua). La Municipalidad cobra por canon de agua Q.8.00 al mes, en el casco urbano y en la aldea El Guachipilín cobran Q.20.00 ; pues su infraestructura física es mucho mejor que la del caso urbano, por estar en la orilla de la carretera que conduce a Jalpatagua ; en tanto en las aldeas de Santa Bárbara y el Pinal Q.13.00, estos centros poblados son los que cuentan con el servicio de agua entubada.

Salud

El Municipio cuenta con un centro de salud tipo "C", que es dependencia del Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, posee un edificio propio y su personal está conformado por: un médico, una secretaria, una enfermera profesional, dos enfermeras y dos enfermeros auxiliares; una inspectora de saneamiento ambiental y un guardia. La cobertura de los servicios que proporciona este centro de salud para el área rural y el casco urbano del Municipio es deficiente debido a la falta de puestos de salud en las aldeas y caseríos por lo que la población se ve obligada a recurrir a la ayuda que los médicos salvadoreños les prestan. Existe la estructura física de un puesto de salud en la aldea Estanzuela, pero no cuenta con personal ni mucho menos medicina por lo que en la actualidad este no presta ningún tipo de servicio.

Las enfermedades más comunes que se atienden en el centro de salud, son la desnutrición infantil, diarrea en niños y adultos, parasitismo intestinal, enfermedad péptica, infección tracto urinario, artritis, enfermedades de la piel, anemia, neuralgia, dengue y enfermedades respiratorias; originados por las condiciones de pobreza extrema en que vive la población.

Educación

Se observó que existen dos causas principales por las cuales los niños en edad escolar no asisten a la escuela, una de ellas es porque residen lejos de los centros educativos y la otra porque ayudan a sus padres en la agricultura, ya que el nivel de ingresos que tiene la unidad familiar es insuficiente para cubrir sus gastos; misma que no les permite asistir ni siquiera a las escuelas oficiales, en las que la educación es gratuita.

Cuadro 14
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Niveles de escolaridad de la población de siete años y más
Año: 2002

| Nivel Escolar | Hombres | Mujeres | Área Urbana | | Área Rural | |
|----------------|------------|------------|-------------|------------|--------------|------------|
| | | | | % | | % |
| Pre-primaria | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Primaria | 636 | 579 | 79 | 68 | 1,136 | 90 |
| Básico | 53 | 35 | 14 | 12 | 74 | 6 |
| Diversificado | 42 | 38 | 21 | 18 | 59 | 4 |
| TOTALES | 733 | 652 | 116 | 100 | 1,269 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

En el Municipio la educación es impartida en escuelas nacionales y colegios privados en el nivel de pre-primaria, primaria y secundaria. Para la instrucción vocacional, los padres de familia envían a sus hijos a los centros educativos ubicados en Jalpatagua, Jutiapa y ciudad capital de Guatemala.

El Programa Nacional de Autogestión para el Desarrollo Educativo –PRONADE- también promueve la alfabetización en el área rural, a través de alfabetizadores, construcción y ampliación de escuelas, lo que ha ayudado a muchos niños a poder recibir instrucción y orientación, aunque algunas veces las distancias sean grandes.

Drenajes

Se determinó que únicamente el 57% de la población del casco urbano cuenta con el servicio de drenajes para canalizar las aguas negras, las cuales desembocan en una fosa séptica. En lo referente al área rural, se observó que el 100% no cuenta con el servicio, lo cual provoca contaminación del ambiente y daños en la salud de los habitantes.

Letrinas

Es una fosa para la eliminación de excretas, excavada en el suelo y cubierta con madera o plancha de concreto, por razones higiénicas. La cobertura de letrización se presenta en el siguiente cuadro:

Cuadro 15
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Cobertura de letrización por centro poblado
Año: 2002

| Lugar poblado | Letrinas |
|--------------------|--------------|
| Cabecera Municipal | 856 |
| San José | 850 |
| El Carrizo | 800 |
| Escuinapa | 450 |
| Caparroza | 300 |
| Guachipilín | 360 |
| San Cristóbal | 390 |
| Las Pilas | 200 |
| Estanzuela | 350 |
| El Playón | 180 |
| TOTALES | 4,736 |

Fuente: Municipalidad de Comapa, año 2,002.

Al realizar el trabajo de campo se observó que la mayor parte de hogares, tanto del área urbana como rural, cuenta con servicio de letrización. Por lo que del cuadro anterior se puede deducir que aproximadamente 4,736 familias cuentan con este servicio. Al realizar la comparación porcentual, con el total de familias que oscila alrededor de 8,000 en todo el Municipio, se puede observar también que este servicio de letrización solo cubre aproximadamente el 50%.

Servicio de extracción de basura

El 100% de la población del área urbana cuenta con el servicio de recolección de basura que proporciona la Municipalidad, ésta cuenta con un camión que recolecta los desechos dos veces por semana, el servicio tiene un costo de Q.8.00 mensuales. El área rural no cuenta con este servicio, y la basura se bota en las viviendas, lo cual representa riesgos en la salud de las comunidades.

Sistema de tratamiento de desechos sólidos y de aguas servidas

Se pudo constatar que en el Municipio en referencia, no existen empresas públicas o privadas que presten los servicios de sistemas de tratamiento de desechos sólidos y de aguas servidas.

Infraestructura física

De acuerdo a la investigación efectuada, en el área urbana, existen 116 unidades empresariales dedicadas a prestar varios servicios; éstas se distribuyen entre varias actividades, que satisfacen las diferentes necesidades de la población y de las distintas unidades productivas.

En el cuadro siguiente se describen las unidades empresariales que prestan estos servicios:

Cuadro 16
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Unidades empresariales del sector servicios
Año: 2002

| Servicio que se Presta | Cantidad |
|--|----------|
| Tiendas | 43 |
| Casetas | 7 |
| Cantinas | 5 |
| Estudio fotográfico | 1 |
| Sastrería | 1 |
| Librerías | 2 |
| Agro servicios (venta de fertilizantes) | 1 |
| Almacenes (venta de ropa) | 3 |
| Comedores | 6 |
| Mueblerías | 2 |
| Barberías | 3 |
| Ferreterías | 3 |
| Academia de mecanografía | 2 |
| Teléfonos comunitarios | 2 |
| Farmacias | 4 |
| Venta de artículos deportivos | 1 |
| Almacenes de ropa (damas) | 4 |
| Molino de nixtamal | 2 |
| Herrerías | 3 |
| Clínica naturista | 1 |
| Venta de plásticos | 1 |
| Misceláneas | 3 |
| Talabartería (venta de hamacas, morrales, redes) | 4 |
| Escuela de párvulos | 1 |
| Escuela de primaria | 1 |
| Instituto de magisterio | 1 |
| Colegio Cristiano | 1 |
| Panadería | 1 |
| Discoteca | 1 |
| Expendio de gas | 1 |
| Zapatería | 1 |
| Laboratorio dental | 1 |
| Oficina de correos | 1 |
| Carnicerías | 2 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Infraestructura

Según la información obtenida en la encuesta, se estableció que la infraestructura física con que cuenta cada unidad empresarial, descritas en el cuadro anterior, poseen lo mínimo indispensable, consiste en un mostrador, estanterías y pesas, ésto para las que distribuyen insumos y productos de consumo; las unidades que prestan el servicio de capacitación, cuentan con escritorios y pizarrones; el centro de servicio de computación, cuenta con equipo de computación apropiados.

Rastro

En la investigación de campo se determinó que no existe rastro alguno, las dos carnicerías que funcionan en la localidad, los propietarios destazan las reses en su residencia, con la supervisión de la policía municipal y el centro de salud de la localidad, por el cual cancelan Q.2.00 por boleto de destace por cabeza de ganado vacuno.

Cementerio

El Municipio tiene un cementerio local que tiene una extensión de dos manzanas, circulado con alambre espigado. No se cobra arbitrio municipal por exhumación y por construcción de bóvedas y panteones; la mayor parte de la población es de escasos recursos económicos, éste es el motivo por el que no se cobra este arbitrio. Además del cementerio municipal, existen 10 cementerios en los siguientes centros poblados: Pinal, San Cristóbal, Guachipilín, Estanzuela, Escuinapa, Comalito, San Antonio, Santa Bárbara, El Pino y El Remolino.

Infraestructura deportiva y cultural

Existe un estadio municipal de fútbol que tiene capacidad para albergar a 1,000 personas, el cual está circulado con block, posee una tribuna construida con graderíos de concreto y techo de lámina zinc. La seguridad y mantenimiento lo tienen a su cargo un empleado que desarrolla ambas actividades. En las

instalaciones se realizan las diferentes ligas deportivas, tanto masculina como femenina y acontecimientos cívico culturales. La administración de esta instalación deportiva está a cargo de la Asociación de Fútbol Municipal.

Seguridad

El Municipio cuenta con una sub-estación tipo “C” de la Policía Nacional Civil, la que está integrada por un jefe, un sub-jefe inspector y 14 agentes. Asimismo, cuenta con un pick-up de doble cabina, marca toyota y el edificio que ocupa pertenece a la Municipalidad y cuenta con una cárcel preventiva para ambos sexos.

INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA

Es importante tomar en consideración esta infraestructura, ya que de ello depende la capacidad productiva del Municipio.

Los sistemas y unidades de riego

El único sistema de riego que existe se encuentra en la comunidad del Tempisque, el cual se hace por medio de gravedad superficial. El agua es canalizada del río Pululá, la cual se utiliza para regar algunos cultivos de maíz, maicillo, hortaliza y pasto; asimismo, abastece de agua al ganado bovino y otros animales pecuarios. Tiene un caudal de 500 litros por segundo y una cobertura de 300 manzanas.

Graneros

De acuerdo a la investigación realizada, se determinó que actualmente los graneros normalmente se utilizan para almacenar granos de maíz, frijol, maicillo, café y otros, los cuales son cultivados por grandes y pequeños productores.

De esta manera cuentan con graneros que son empleados para conservar y almacenar la producción de granos básicos, que en su mayor volumen son destinados al autoconsumo. Estos graneros son hechos de hojalata y forman

parte de la inversión fija del agricultor y tienen un precio promedio de Q.250.00 cada uno, con capacidad de 18 quintales.

Centros de acopio

En la investigación de campo se determinó que no existen centros de acopio en el Municipio, ya que en la actualidad son los transportistas e intermediarios locales, los que trasladan los productos a la ciudad.

Mercado

Actualmente el mercado municipal se encuentra en su fase de construcción, tiene un área de 260 metros cuadrados, sus paredes son de block, estructura metálica, piso de cemento y techo de lámina de zinc. Se determinó que la mayoría de locales tendrán una medida de dos x tres metros y se destinarán para las áreas de cocina y comedores, de carnicerías, de verduras, de ropa y calzado, y de piso plaza para personas que llegan a ofrecer sus productos en días de mercado.

Vía de acceso

Comapa está a 41 kilómetros de la Cabecera Departamental, el tipo de carretera es mixta, ya que cuenta con 29 kilómetros de asfalto y 12 kilómetros de terracería. La infraestructura vial es considerada mala, sobre todo en época de invierno; principalmente la parte de terracería, sin embargo, es transitable todo el año y es considerada su principal vía de acceso. La mayoría de vías de comunicación de la Cabecera Municipal a los diferentes centros poblados son carreteras de terracería y para las comunidades más distantes son caminos vecinales.

Puentes

No existen puentes en el municipio de Comapa, si no que cuentan con badenes en sus vías de acceso, ya que son para pequeñas quebradas y algunas hondonadas no profundas. Los ríos que atraviesan el Municipio lo hacen en su

parte periférica y son aprovechados por una minoría de la población de este Municipio, se puede citar como ejemplo el caso del río pululá que es aprovechado con un canal básicamente por una familia de esta zona ganadera.

Telecomunicaciones

El municipio de Comapa no cuenta con servicio telefónico domiciliario, por lo que se considera que su cobertura es deficiente. El único tipo de teléfono que funciona es celular, que prestan un servicio comunitario.

Transporte

El servicio de transporte extraurbano es prestado por la empresa privada denominada Rápidos de Oriente, tiene tres buses con servicio de pasajeros de Comapa a Jutiapa y viceversa, con una tarifa de Q.7.00. Asimismo, de la cabecera municipal hacia la Ciudad Capital y viceversa, cuatro buses que tienen una capacidad de 48 pasajeros, cobran una tarifa de Q.14.00.

ORGANIZACIÓN SOCIAL Y PRODUCTIVA

Se debe conceptuar como organización social y productiva, a todas aquellas entidades comunitarias o estatales que se encargan de la producción o generación de bienes y servicios, que son indispensables para el desarrollo y crecimiento económico.

Dentro de los servicios que estas entidades prestan, se pueden citar algunos como servicio de energía eléctrica, de correos, de agua potable, de drenajes, de limpieza pública de calles y avenidas en el casco urbano; de extracción de basura, etc.

Comités pro-mejoramiento

Éstos han sido organizados por los vecinos de cada comunidad y tienen un representante ante la Municipalidad para solucionar diversos problemas, como la introducción de agua, de drenajes, de energía eléctrica, etc. Algunas aldeas y caseríos cuentan con algunos de los servicios mencionados, pero éstos han sido logrados por la iniciativa de los comités pro-mejoramiento con que se cuenta.

Asociaciones

De acuerdo a la investigación de campo, se pudo establecer que la única asociación que existe en el Municipio es con fines deportivos y recreativos, como lo es la Asociación de Fútbol Municipal.

Grupos o cooperativas de productores

Se estableció que no hay iniciativa de instituciones privadas o públicas, y aún de los mismos productores y comerciantes de organizarse.

Organizaciones comunitarias

Éstas generalmente se organizan ante necesidades que tiene la población para hacer frente a problemas que el Estado no atiende en forma inmediata.

De acuerdo a la investigación de campo, se determinó que la mayoría de la población muestra cierta pasividad para organizarse, tanto en el área urbana como rural.

Municipalidad

Esta institución es la encargada de administrar al Municipio, es la unidad básica de la organización territorial del Estado y espacio inmediato de participación ciudadana en los asuntos públicos. Se caracteriza primordialmente por sus relaciones permanentes de vecindad, multiétnicidad, pluriculturalidad y

multilingüismo, organizado para realizar el bien común de todos los habitantes de su distrito. También se encarga de prestar los servicios básicos como construcción de drenajes, el abastecimiento de agua, el registro de los nacimientos y defunciones, mantener el ornato de la ciudad.

Gubernamentales

Las organizaciones que se encuentran en el municipio de Comapa incluyen a la Municipalidad, juzgado, centro de salud, supervisión de educación y escuelas públicas de educación pre-primaria y primaria, localizadas en el área urbana y rural, como se describe en el análisis que se realiza en el punto de servicios.

No gubernamentales

Las organizaciones no gubernamentales que operan en Comapa, es una ONG denominada Asodelco Arcoiris, también tiene presencia la organización internacional Comunidad Europea Prac.

Privadas

Entre las empresas privadas establecidas en Comapa, se pueden mencionar: Telgua, S.A., Comcel, S.A., que prestan los servicios de telefonía domiciliar y celular, de transporte privado, farmacias, ferreterías, escuelas, academias de mecanografía y computación, mueblerías, panaderías, comedores y otros servicios.

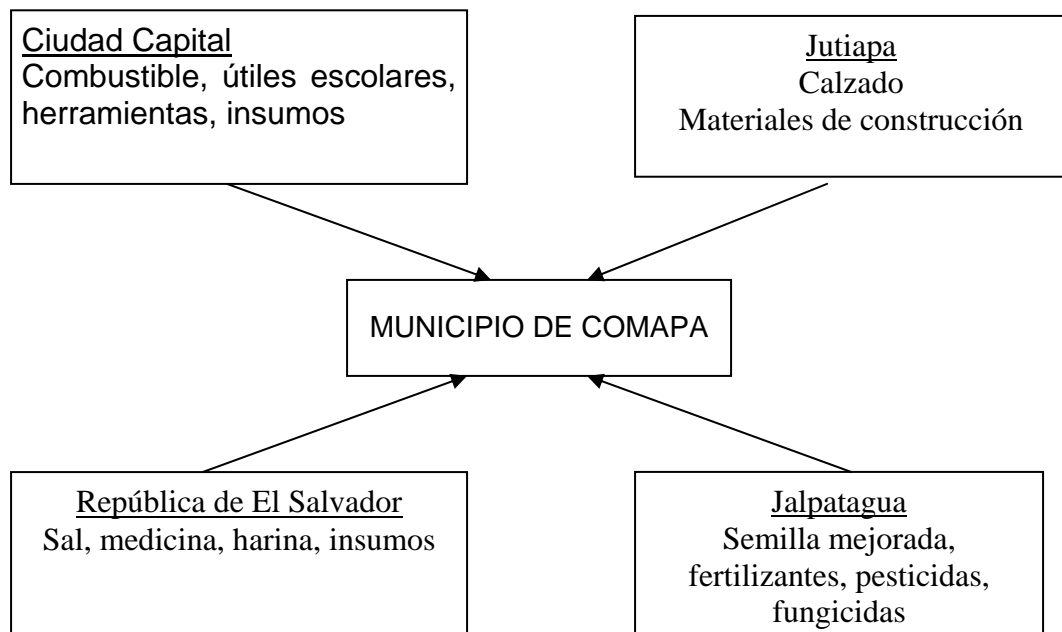
FLUJO COMERCIAL

Como en todos los municipios y departamentos de la República, Comapa para realizar su producción agrícola, pecuaria, artesanal y comercial, genera un flujo comercial con otros municipios, Cabecera Departamental y la República de El Salvador, los cuales le proveen de materias primas, insumos y mano de obra.

Flujo comercial interno

Todas las materias primas, insumos, herramientas y bienes de capital son trasladados desde El Salvador, Jalpatagua, Jutiapa y la Ciudad Capital. A continuación se describe el flujo comercial que se genera hacia el Municipio:

Gráfica 1
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Flujo comercial demandado
Año 2002



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

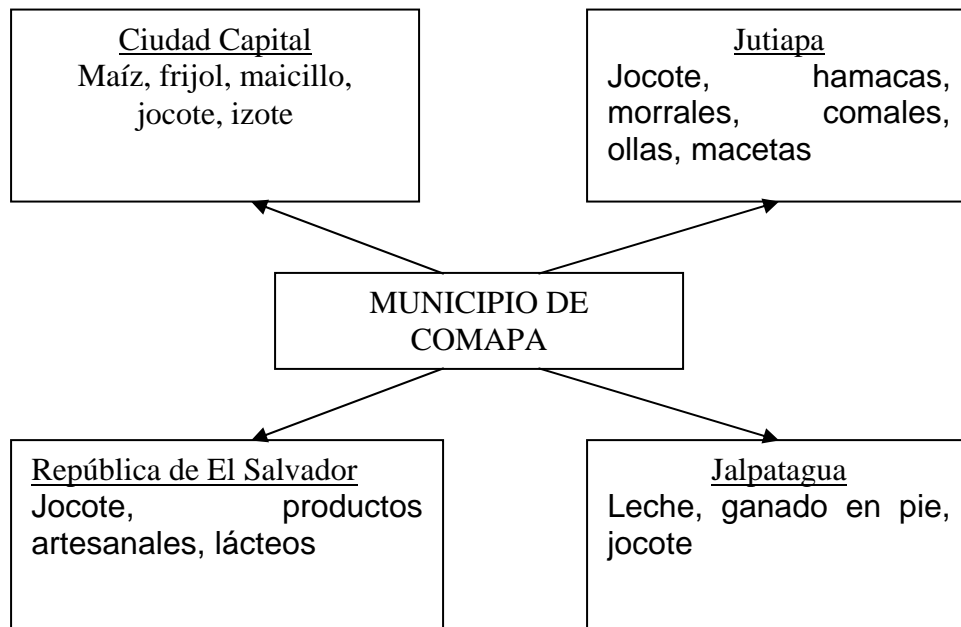
Se ingresan fertilizantes, pesticidas, fungicidas, alambre de amarre y espigado, semillas criollas y mejoradas, artículos de ferretería, combustible, lubricantes, materiales de construcción, etc.

Flujo comercial externo

El sector agrícola produce y vende café en pergamino, maíz, frijol, maicillo, jocote, etc. El sector pecuario produce y vende leche y ganado en pie. El sector artesanal produce y vende hamacas, morrales, redes, comales, ollas, etc.

A continuación se presenta la gráfica del mercado para la venta de la producción del Municipio:

Gráfica 2
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Flujo Comercial Ofertado
Año: 2002



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

Se puede concluir que el sector agrícola es el que más contribuye a mantener el nivel socioeconómico de las comunidades. El sector pecuario ocupa un segundo lugar, pues se encuentra en una etapa de crecimiento por la introducción de ganado de doble propósito. El tercer lugar lo ocupa el sector artesanal, que ha perdido relevancia en los últimos años, debido a varios factores, entre los principales se pueden mencionar la falta de capacitación y financiamiento.

CAPÍTULO II

ORGANIZACIÓN DE LA PRODUCCIÓN

La economía del Municipio se basa principalmente en la agricultura, por lo que sus habitantes destinan gran parte de sus cultivos para autoconsumo y el excedente es vendido en el mercado, el dinero percibido lo utilizan para poder cubrir parte de sus necesidades básicas. A continuación se describe detalladamente la situación actual del Municipio.

2.1 ESTRUCTURA AGRARIA

La relación de propiedad de la tierra y su concentración, son factores determinantes en la subsistencia y la economía de los hogares de las comunidades guatemaltecas y no es la excepción el municipio de Comapa, por lo que se presenta un análisis de su estructura.

2.1.1 Uso de la tierra

De acuerdo al estudio realizado en el municipio de Comapa del departamento de Jutiapa, se determinó que la mayor parte del terreno cultivable es aprovechado para la explotación agrícola.

El uso actual de la tierra se ve influenciado por variables tales como: clima, suelos, topografía y capacidad económica.

Actualmente se explotan los suelos para espacios silvestres y cultivos, dentro de los principales se pueden mencionar los siguientes: Maíz, frijol, maicillo, jocote, café y maguey.

En el siguiente cuadro se describe el uso de la tierra por sector productivo, extensión en manzanas y su respectivo porcentaje:

Cuadro 17
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Uso de la tierra por sector productivo
Año: 2002

| Sector Productivo | Manzanas | % |
|-------------------|--------------|------------|
| Agrícola | 1,063 | 88.88 |
| Ganadera | 123 | 10.28 |
| Mixtas y otras | 10 | 0.84 |
| TOTALES | 1,196 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

2.1.2 Tenencia de la tierra

El régimen de tenencia de la tierra, repercute grandemente en el desarrollo económico de los hogares, puesto que los beneficios resultantes de la utilización de la tierra dependen de las condiciones que tenga sobre ella el productor.

En el siguiente cuadro se expone la forma de tenencia de la tierra por número de fincas y porcentajes:

Cuadro 18
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Tenencia de la tierra
Año: 2002

| Tenencia de La Tierra | No. De Fincas, Según Encuesta | % |
|-----------------------|----------------------------------|------------|
| Propias | 280 | 67 |
| Arrendadas | 133 | 32 |
| Comunales | 0 | 0 |
| Colonatos | 3 | 1 |
| Otras formas | 0 | 0 |
| TOTAL | 416 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Consecuentemente la tenencia de la tierra, constituye una limitante para la productividad, debido a que la pequeña extensión que posee el agricultor lo condiciona a operar con elevados costos.

Cuadro 19
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Tenencia de la Tierra
Año: 1979

| Tenencia de La Tierra | No. de Fincas, Según Censo | % |
|-----------------------|-------------------------------|------------|
| Propias | 1,040 | 77 |
| Arrendadas | 306 | 23 |
| Comunales | 4 | 0 |
| Colonatos | 0 | 0 |
| Otras formas | 6 | 0 |
| TOTAL | 1,356 | 100 |

Fuente: Instituto Nacional de Estadística, -INE-, Censo Agropecuario 1979.

En la investigación de campo se comprobó que prevalece la forma propia de tenencia de la tierra. Se estableció un 67% con base a la muestra recabada según las encuestas, en comparación con la del año 1979 que según censo del Instituto Nacional de Estadística (INE.), es de un 77%. Respecto al arrendamiento, se estableció un 32% durante la investigación de campo, el cual no ha sufrido mayor modificación, ya que para el año 1979 se contaba con un 23%.

La forma de tenencia en colonato está representada por un 0% según el censo agropecuario de 1979, con base a la investigación de campo, se observó un 1%, de lo cual se infiere que no ha tenido un cambio significativo.

2.1.3 Distribución de la tierra

Según el Instituto Nacional de Estadística -INE-, de acuerdo a la extensión de tierra, las fincas se clasifican en:

- Microfincas una cuerda a menos de una manzana.
- Subfamiliares una manzana a menos de 10 manzanas.

- Familiares 10 manzanas a menos de 64 manzanas.
- Multifamiliar mediana una caballería a menos de 20 caballerías.
- Multifamiliar grande 20 caballería y más.

En el siguiente cuadro se presenta la distribución del número de fincas y su extensión por tamaño de explotación y tierra cultivada.

Cuadro 20
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de fincas y su extensión por tamaño
Año: 2002

| Estrato | No. de Fincas | % | Extensión en Mz. | % |
|-----------------------|---------------|------------|------------------|------------|
| Microfincas | 66 | 15.8 | 25 | 5 |
| Subfamiliares | 349 | 83.9 | 499 | 92 |
| Familiares | 1 | 0.3 | 15 | 3 |
| Multifamiliar mediana | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Multifamiliar grande | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | 416 | 100 | 539 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como se puede observar en el cuadro anterior prevalecen las fincas subfamiliares, que son trabajadas en su mayoría por familias completas, es decir desde abuelos hasta nietos.

Cuadro 21
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Distribución de fincas y su extensión por tamaño
Año: 1979

| Estrato | No. de Fincas | % | Extensión en Mz. | % |
|-----------------------|---------------|------------|------------------|------------|
| Microfincas | 147 | 10 | 80 | 1 |
| Subfamiliares | 1,127 | 73 | 3,149 | 22 |
| Familiares | 169 | 11 | 2,660 | 18 |
| Multifamiliar mediana | 41 | 3 | 1,849 | 12 |
| Multifamiliar grande | 47 | 3 | 6,967 | 47 |
| TOTALES | 1,531 | 100 | 14,705 | 100 |

Fuente: Instituto Nacional de Estadística, -INE-, Censo Agropecuario 1,979.

Al comparar los cuadros 20 y 21, se puede observar que las fincas multifamiliares medianas y grandes no formaron parte de la muestra reflejada por las boletas, esto se debe a que se han incrementado las microfincas y las fincas subfamiliares, debido a que se dan las tierras por herencia de padres a hijos.

2.1.4 Concentración de la tierra

Al hacer la relación de la concentración de la tierra con la cantidad de manzanas que posee cada estrato, se estableció que para las microfincas se disminuyó de media manzana a un tercio de manzana; las subfamiliares disminuyeron de dos y media manzanas a una manzana y media; mientras que las familiares disminuyeron siete manzanas. Esto demuestra que la tierra se ha fraccionado por las herencias que se dan de padres a hijos.

A continuación se presenta el cuadro que contiene esta información:

Cuadro 22
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Concentración de la tierra por tamaño de finca
Comparación del censo 1979 – Diagnóstico de la muestra E.P.S. 2,002

| Clasificación | Censo del año 1979 | | Muestra del grupo de E.P.S. del año 2002 | |
|--------------------------|--------------------|-------------------|--|-------------------|
| | Fincas | Superficie en Mz. | Fincas | Superficie en Mz. |
| Microfincas | 324 | 165 | 66 | 25 |
| Sub-familiares | 1,789 | 4,632 | 349 | 499 |
| Familiares | 250 | 5,413 | 1 | 15 |
| Multifamiliares medianas | 32 | 4,126 | 0 | 0 |

Fuente: Instituto Nacional de Estadística, Censo Agropecuario 1,979 e Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

2.2 ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

A continuación se hace un breve resumen de las distintas actividades productivas que se realizan dentro del Municipio.

2.2.1 Sector agrícola

Como se pudo observar en la investigación de campo, el municipio de Comapa no ha tenido un avance significativo en los últimos años, se consultaron informes anteriores para reafirmar lo anterior. La mayor parte de la población se dedica a la agricultura como única actividad que conocen para subsistir, los cultivos predominantes son: Maíz, frijol, maicillo y otros cultivos como el jocote, rosa de jamaica, café e izote.

El sector más importante de la economía del Municipio lo constituye el sector agrícola; sin embargo, sus potencialidades productivas no se han desarrollado, es por esto que la contribución al incremento de la producción no genera empleo, las causas que originan esta situación son las siguientes:

- Bajos niveles y escasa diversificación de la producción para el consumo interno.
- Estancamiento de la producción en cultivos.
- Inadecuada utilización del recurso suelo.
- Baja productividad del sector agrícola, debido en parte a la mano de obra no calificada en el área rural.
- Los recursos financieros que se destinan a la producción de consumo interno son insuficientes, por la restringida oferta de los mismos en condiciones favorables.

Cuadro 23
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Superficie, volumen y valor de la producción de maíz, frijol y maicillo
Microfincas – nivel tecnológico bajo
Año: 2002

| Cultivo | Unidad de medida | Superficie Cultivada mz. | Volumen de Producción qq | Precio de Venta | Valor total Q | Porcentaje de participación |
|----------|------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|
| Maíz | Quintales | 25.12 | 702 | 45.00 | 31,590.00 | 40 |
| Frijol | Quintales | 20.85 | 196 | 200.00 | 39,200.00 | 49 |
| Maicillo | Quintales | 25.12 | 249 | 35.00 | 8,715.00 | 11 |
| TOTAL | | 71.09 | 1,130 | | 79,505.00 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

En el cuadro anterior se puede observar los volúmenes de producción que se encontraron en las microfincas, como se aprecia en el cuadro, el maíz ocupa el principal producto, el maicillo segundo y en tercer lugar el frijol, este último es el que mayor ingresos genera al agricultor.

Cuadro 24
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Superficie, volumen y valor de la producción de maíz, frijol y maicillo
Asociados
Fincas subfamiliares – nivel tecnológico bajo
Año: 2002

| Producto | Unidad de medida | Superficie en manzanas | Volumen de producción | Precio de Venta | Valor total en Q | % de participación |
|--------------|------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Maíz | Quintal | 499 | 14,908 | 45 | 670,860 | 40 |
| Frijol | Quintal | 358 | 3,580 | 200 | 716,000 | 43 |
| Maicillo | Quintal | 389 | 8,205 | 35 | 287,175 | 17 |
| TOTAL | | | 26,506 | | 1,674,035 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

La producción de maíz en estas fincas, es la que abastece en gran proporción al Municipio, ya que la mayor parte se destina para el consumo familiar y el excedente se vende en la localidad. El valor de la producción de maíz de estas fincas, participa en un 40% de la producción del sector agrícola en el Municipio, Según se observa en el cuadro anterior.

Cuadro 25
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Superficie, volumen y valor de la producción de maíz, frijol y maicillo asociado
Cultivo de maicillo
Fincas familiares – nivel tecnológico intermedio
Año: 2002

| Producto | Unidad de medida | Superficie en manzanas | Volumen de producción | Precio de Venta | Valor total en Q | % de participación |
|--------------|------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Maíz | Quintal | 15 | 1,050 | 45 | 47,250 | 64 |
| Maicillo | Quintal | 15 | 675 | 40 | 27,000 | 36 |
| TOTAL | | | 1,725 | | 74,250 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

El valor de la producción de maíz en estas fincas es representativo con relación a las otras unidades productivas en el Municipio. El destino de la producción es

principalmente para consumo de ganado bovino, ya que lo utilizan en la preparación de concentrados elaborados por los ganaderos de la región.

2.2.2 Sector pecuario

En este sector se conocen tres tipos de ganado: bovino, avícola y porcino, de éstos el más importante es el bovino, que es utilizado principalmente para la producción de leche, misma que es comercializada para transformarla en queso y crema; en segundo lugar está el avícola, integrado por tres pequeñas granjas informales que se dedican a satisfacer las necesidades del área urbana del Municipio, y por último, el ganado porcino, el cual no se pudo cuantificar, debido a que es una actividad secundaria para los agricultores.

Tabla 1
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Principales actividades o productos del sector pecuario
Año: 2002

| Microfincas | Fincas subfamiliares | Fincas familiares |
|----------------------------------|----------------------|-------------------|
| Ganado Avícola Ganado Porcino | Ganado Bovino | Ganado Bovino |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Básicamente la actividad pecuaria del Municipio se centra en la producción y venta de leche, ya que dicha actividad es la que genera mayores ingresos. Además que el movimiento de las fincas subfamiliares no es rentable, pues básicamente lo utilizan para autoconsumo, y muy raras veces venden alguna ave o marrano.

A continuación se presenta el cuadro que describe el Volumen, valor y rendimiento del ganado lechero:

Cuadro 26
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Volumen, valor y rendimiento del ganado lechero
Finca subfamiliar, nivel tecnológico tradicional
Año: 2002

| Producto | Cantidad | Volumen de Producción | Rendimiento por animal | Valor del litro en Q. | Valor Total en Q. |
|----------------|----------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|
| vacas lecheras | 59 | 159,300 | 10 | 2 | 318,600 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

La producción de estas fincas se vende y constituye un negocio dentro del mismo Municipio, se utiliza para autoconsumo, en menor proporción.

Cuadro 27
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Volumen, Valor y Rendimiento del Ganado Lechero
Finca Familiar, Nivel Tecnológico II
Año: 2002

| Producto | Cantidad | Volumen de Producción | Rendimiento por animal | Valor del litro en Q. | Valor Total en Q. |
|----------------|----------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|
| vacas lecheras | 150 | 405,000 | 10 | 2.25 | 911,250 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, se muestra el rendimiento del ganado lechero en litros al año, los que se venden a un promedio anual de Q.2.00 cada litro a un centro de acopio, que lo constituye uno de los ganaderos que concentra la producción del caseño, y que seguidamente lo comercializa regionalmente dentro del departamento de Jutiapa, según datos proporcionados por el productor en la investigación de campo.

2.2.3 Sector artesanal

La artesanía en Comapa, como en toda Guatemala, es una expresión tradicional del lugar, se pudo establecer que la rama artesanal que más se conoce y se practica en el Municipio es la jarcia, en lo que respecta a las otras actividades

que se desarrollan, se encontró la alfarería, herrería, hojalatería, panadería y la carpintería. Aunque estas últimas no son de mayor relevancia, pues la mayoría de los pobladores saben trabajar la jarcia que es una actividad que se ha realizado dentro del Municipio desde la época colonial.

Cuadro 28
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Volumen y valor de la producción artesanal
Pequeño artesano
Año: 2002

| Actividad | Producto | Unidades de Producción | Unidad de Medida | Volumen en Unidades | Precio de Venta Unitario Q. | Valor de la Producción Q. | % |
|--------------|---------------------|---------------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Jarcia | Hamaca grande | 9 | Unidad | 432 | 60 | 25,920.00 | 5 |
| | Hamaca mediana | 8 | Unidad | 480 | 40 | 19,200.00 | 4 |
| | Hamaca pequeña | 6 | Unidad | 720 | 25 | 18,000.00 | 4 |
| | Morrales | 3 | Unidad | 864 | 5 | 4,320.00 | 1 |
| Alfarería | Comales | 2 | Unidad | 3,600 | 7 | 25,200.00 | 5 |
| Herrería | Jibos | 1 | Doc. | 576 | 210 | 120,960.00 | 24 |
| | Machete de calabozo | 1 | Doc. | 520 | 300 | 156,000.00 | 31 |
| Hojalatería | Graneros | 1 | Unidad | 288 | 350 | 100,800.00 | 20 |
| Panadería | Quezadilla | 1 | Unidad | 2,736 | 12 | 32,832.00 | 7 |
| Total | | | | 10,216 | | 503,232.00 | 100 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

La producción anual anterior, refleja la variedad de artesanías que elaboran los pobladores del Municipio, dichas actividades son realizadas en los hogares, a excepción de la elaboración de jibos y machetes calabozo los cuales son realizados en un taller.

A continuación se presenta el cuadro que describe la producción artesanal del mediano artesano dentro del Municipio:

Cuadro 29
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Volumen y valor de la producción artesanal
Mediano artesano
Año: 2002

| Actividad | Producto | Unidades productivas | Unidad de medida | Volumen en unidades | Valor unitario Q. | Valor de la producción Q. | % |
|-------------|--------------------------|----------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|----|
| Carpintería | Ropero de dos | 1 | Unidad | 36 | 1,900.00 | 68,400.00 | 74 |
| | Cuerpos Cama matrimonial | | Unidad | 15 | 1,600.00 | 24,000.00 | 26 |
| | | | | 51 | | 92,400.00 | |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

La producción anual anterior, refleja que en la actividad de carpintería, la producción de roperos es la que más sobresale, debido a que constituyen el 74% de los ingresos.

2.2.4 Sector de comercio y servicios

El municipio de Comapa tiene un movimiento dinámico moderado en sus establecimientos comerciales y de servicio, esto se debe a que la mayoría de su población se dirige a la cabecera departamental para adquirir bienes y servicios a un mejor precio.

CAPÍTULO III

ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO

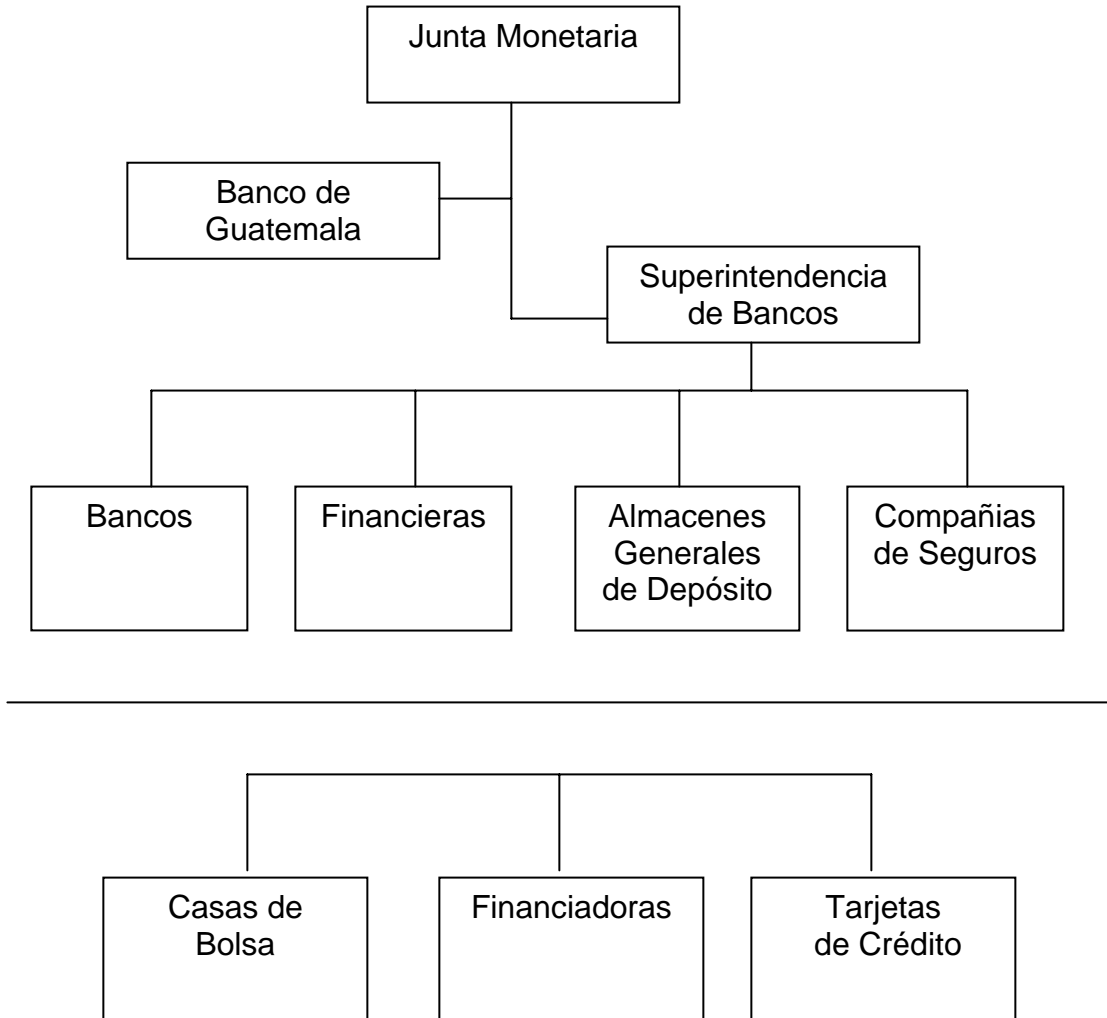
La estructura del financiamiento en Guatemala de acuerdo a su regulación está dividida en: regulado o formal y no regulado o informal. El sector regulado o formal está supervisado por la junta monetaria que se encarga de velar por la liquidez y solvencia del sistema bancario nacional, para garantizar la estabilidad y fortalecimiento del ahorro; en cuanto al sector no regulado o informal este se encuentra constituido por sociedades mercantiles que por lo general son sociedades anónimas.

“De acuerdo a la teoría económica, se considera que la función principal de todo Sistema Financiero debe ser contribuir con el logro de los objetivos de estabilización y crecimiento económico de un país, al ofrecer: seguridad financiera, seguridad jurídica, flujo adecuado de información, promover competencia y propiciar congruencia entre los intermediarios financieros.”⁵

El sistema financiero nacional se encuentra integrado de la siguiente forma:

⁵ Banco de Guatemala, El Sistema Financiero y el Desarrollo Económico, Boletín Mensual No.10, noviembre de 1999, pag.3

Gráfica 3
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Estructura del Sistema Financiero en Guatemala
Año 2002



Fuente: Superintendencia de Bancos, curso Auditoría Bancaria año 2000.

3.1 ASPECTOS GENERALES DEL FINANCIAMIENTO

En Guatemala el inicio del sistema bancario se dió luego de la Revolución de 1871, en esa época se realizaban operaciones como: descuento de documentos de crédito, préstamos con garantía hipotecaria, prenda y fiduciaria, recepción

de depósitos monetarios, compra y venta de oro y plata. Adicionalmente estas instituciones tenían la facultad de emitir moneda.

La primera reforma monetaria se realizó durante el gobierno del general José María Orellana y fue así como se fundó el único banco emisor de moneda nacional, el cual se conoce hoy en día como Banco de Guatemala así también con él surge nuestra moneda el quetzal, según decreto legislativo 1379. El decreto legislativo que regía sus actividades en ese entonces era el 1406, Ley de Instituciones de Crédito, cuya fecha de creación fue el 21 de mayo de 1925. La institución encargada de su fiscalización fue el Departamento Monetario y Bancario, el cual dependía en ese entonces del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

En 1944 con la revolución se da la segunda reforma monetaria, cuyo objetivo principal era la promoción del desarrollo productivo, los cambios principales que se dieron fueron la creación de un Banco Central de carácter autónomo, de la Junta Monetaria, la Superintendencia de Bancos y el Fondo de Regulación de Valores.

3.1.1 Financiamiento

Éste consiste en proporcionar fondos, para lograr poner en marcha un negocio o proyecto. Puede ser obtenido de fuentes internas o bien por medio de fuentes externas. Toda inversión requiere de financiamiento por lo que para ello existen diversas instituciones que se encargan de proveer el dinero que se necesita, de ahí surge la necesidad de obtener préstamos de instituciones que se dedican a prestar asistencia económica. Existen varios tipos de financiamiento entre ellos se puede mencionar: financiamiento de promoción, que es el destinado a modificar la estructura de la empresa; de capacitación, el que tiene como destino la obtención de asistencia técnica; supervisado, que lleva inmerso la supervisión en cuanto a la aplicación del crédito; orientado, el que se utiliza para el uso de un producto o proyecto específico.

3.1.2 Crédito

La palabra crédito se deriva de la palabra latina *creditum*, que significa reputación y solvencia. “Acto por el cual un banco o un organismo financiero efectúa un anticipo de fondos; aplazamiento que se concede a un reembolso; importe del anticipo.”⁶

Entre las diferentes clases de crédito se puede mencionar:

a) Crédito agrícola o de avío

En el que la persona o grupo de personas realizan un préstamo para poder cubrir los costos de los cultivos, desde la preparación de la tierra hasta la cosecha de los productos, lo que incluye la compra de insumos.

Las características de este tipo de crédito son:

1. plazo de 12 meses, correspondiente al ciclo de producción.
2. cubre el 100% del costo de producción.
3. su garantía es la cosecha, que se obtenga de la producción.

b) Crédito Refaccionario

Que se destinan para la capitalización del sujeto del crédito, mediante la adquisición, construcción o instalación de activo fijo, como: plantación de siembras permanentes, obras de irrigación y mejoras territoriales, adquisición de semovientes bovinos, carne y leche, porcinos y otros, construcción de establos, potreros y demás obras productivas.

Las características de este tipo de crédito son:

1. El plazo lo determina la institución que lo acredite, que dependerá de la obtención de recursos del deudor.
2. Su amortización será de acuerdo a la explotación del producto.

⁶ Diccionario enciclopédico El Pequeño Larousse, Editorial Agrupación Editorial s.a., Santa Fé de Bogotá-Colombia 1997, pag.296.

3. La garantía será hipotecaria.

c) Otros tipos de crédito

Lo constituyen también los otorgados a la microempresa, pequeña y mediana empresa, las formas de obtención de crédito pueden ser a través de tarjetas de crédito también.

Las características de este tipo de crédito son:

1. El plazo lo determina la institución que lo acredite, que dependerá de la Obtención de recursos del deudor.
2. Su amortización será de acuerdo a la explotación de la actividad.
3. La garantía puede ser fiduciaria o bien hipotecaria.

3.1.3 Objetivos del crédito

El principal objetivo del crédito es brindar asistencia económica a las personas que lo soliciten, para que éstas puedan financiar la actividad para la que han requerido dicho préstamo.

Otro de los objetivos es ayudar o contribuir al crecimiento de las empresas a expandirse; a reinvertir para salvar a una empresa de la quiebra. Claro ésto estará sujeto al plan que muestren quien solicite este financiamiento.

También brinda asistencia económica a una persona individual para darle oportunidad de invertir este dinero en una actividad comercial, agrícola, pecuaria o bien para invertirlo en la adquisición de otros bienes.

3.1.4 Importancia del crédito

Su importancia consiste en que es el medio económico para poder llevar a cabo la realización de un proyecto de inversión, de una empresa o de un negocio, o bien realizar mejoras a una inversión existente, expandir el negocio, etc.

Contribuye al mantenimiento de la estabilidad económica de un país.

3.1.5 Clasificación del crédito

Por los diversos usos que se le da este tiene varios tipos de clasificación, que se presentan a continuación.

a) Por su destino

Por su uso o aplicación este puede ser:

Comercial: Es decir que se utiliza para realizar compras de abastecimientos y materiales mediante crédito de otras empresas, registra esta deuda como una cuenta por pagar, que puede ser a corto, mediano o largo plazo. Es una fuente espontánea de financiamiento ya que surge de las transacciones ordinarias de los negocios.

Producción: Cuando este tipo de financiamiento se utiliza directamente en la producción de bienes, es decir se utiliza para poder preparar las condiciones necesarias para dar existencia a un determinado producto y que este llegue a su etapa final, como por ejemplo en la agricultura, apicultura, ganadería, etc.

Servicios: Este se invierte para satisfacer necesidades del público, es decir a través de un servicio que se pretende prestar; como servicio de mensajería, servicios profesionales, etc.

Consumo: Este financiamiento se solicita directamente para invertirlo en nuevos bienes o productos que se utilizarán en la empresa o negocio.

b) Por su finalidad

Por el motivo o fin que persigue este tipo de crédito puede ser:

Inversión en capital de trabajo

Es decir que lo utilizarán para poder cubrir los costos en un ciclo productivo determinado, en cuanto a materia prima o insumos, mano de obra y costos indirectos variables.

Inversión fija

Cuando utilizan el crédito para cubrir los costos referentes a Terrenos, mobiliario y equipo, equipo agrícola, gastos de organización; es decir todos aquellos bienes tangibles o intangibles que se deben erogar.

c) Por su garantía

Este tipo de crédito se otorga de acuerdo a la posibilidad que tienen las personas de responder a la obligación adquirida contra terceros, las cuales deben estar plenamente valuadas. Pueden ser:

Fiduciarios: Es decir que se da como garantía la palabra y los valores de los bienes que posee una persona individual o jurídica, en la mayoría de los casos se requiere de un fiador, por lo regular hacen uso de escritura pública ante notario.

Prendarios: Estos préstamos se conceden con una garantía sobre documentos o títulos de crédito, en los que el deudor se compromete al cumplimiento del pago y a la vez tiene una fecha estipulada para hacerlo efectivo, pueden hacer uso de escritura pública ante notario.

Hipotecarios: Estos créditos requieren como garantía activos fijos, como terrenos, casas, instalaciones, etc., ya que con ellos se garantiza el pago del requerimiento de efectivo. Este tipo de crédito es el más común cuando se trata de préstamos para el área rural, ya que las personas interesadas deben hacer entrega de las escrituras de sus propiedades para poder optar a este tipo de

crédito, con el riesgo de perder sus tierras si no cumplen con el pago del mismo en la fecha y condiciones estipuladas mediante escritura pública.

Mixtos: Éstos pueden utilizar la combinación de los préstamos mencionados con anterioridad, como prendaría-hipotecaria y fiduciaria-hipotecaria, deben cumplir con los requisitos establecidos por las instituciones bancarias del país.

d) Por su plazo

Según el tipo de crédito solicitado así será el plazo o lapso de tiempo que tendrá la persona que lo ha solicitado, por lo que a continuación se considera tres tipos de plazo.

Corto plazo: Cuando el lapso de tiempo no excede de un año para hacer efectivo el pago, este se da generalmente si son préstamos para producción agrícola de productos que no constituyen una plantación permanente.

Mediano plazo: Cuando el tiempo requerido para hacer el pago excede de un año y va hasta tres años, para hacer efectivo el pago del préstamo.

Largo plazo: Este tipo de préstamos ya constituye un lapso mayor de tiempo que va de los tres años hasta veinte años, para este tipo de préstamos se requiere por lo general de una garantía hipotecaria.

3.1.6 Procedimientos básicos para obtener créditos

En Guatemala todas las instituciones que prestan el servicio de financiamiento tienen sus propias normas o reglas para poder otorgar este tipo de servicio a las personas que los solicitan, de ahí surge la necesidad de crear los mecanismos adecuados para proteger la garantía de la efectividad del pago, y es a través de ciertos requisitos que es necesario que el futuro deudor posea, para poder tener acceso a este crédito.

a) Requisitos a cumplir

El sistema bancario como instituciones que no pertenecen a este sector tienen sus propias normas, como se indicó con anterioridad, por lo que a continuación se describen.

Requisitos del sistema bancario, la Junta Monetaria cuenta con requerimientos básicos para que los bancos del sistema puedan otorgar créditos a las personas jurídicas o individuales que así lo soliciten, esto mediante la Resolución JM-349-94, por lo que a continuación se describen textualmente estas características:

- a. “Hipotecas sobre terrenos y edificaciones, conforme avalúo;
- b. Prenda agraria, ganadera o industrial, siempre que sean plenamente identificables, conforme su avalúo menos la depreciación que sea procedente, o conforme avalúo reciente;
- c. Bienes legalmente anotados a favor de la institución financiera, conforme avalúo, o estimación razonada de su valor, en caso de no ser posible el avalúo;
- d. Bonos de prenda emitidos por Almacenes Generales de Depósito, conforme los certificados de depósito correspondientes;
- e. Obligaciones o garantías emitidas por la propia institución financiera, siempre que el vencimiento de éstas sea en la misma fecha o posterior a la del vencimiento del activo crediticio;
- f. Obligaciones o garantías emitidas por otras instituciones financieras, siempre que el vencimiento de éstas sea en la misma fecha o posterior a la del vencimiento del activo crediticio, ejecutables a simple requerimiento de la institución financiera;
- g. Obligaciones o garantías emitidas por entidades externas de primer orden o bancos del exterior, siempre que el vencimiento de éstas sea en la misma

fecha o posterior a la del vencimiento del activo crediticio, ejecutables a simple requerimiento de la institución financiera.”⁷

Requisitos de otras instituciones; las organizaciones no gubernamentales entre los requisitos fundamentales que piden para otorgar financiamiento, es que la población solicitante se encuentre organizada y mediante una carta dirigida a la organización exponga los motivos de la solicitud de este financiamiento, siempre que sea para beneficiar a una comunidad. Lo mejor es presentar un proyecto de inversión si es que se tiene. Por ejemplo el fondo de ayuda al desarrollo de España brinda cooperación concensional a países en vías de desarrollo, lo cual hace a través de préstamos o donaciones concedidas a estos países, existen cuatro tipos de ayuda concedidas con cargo a:

“**Créditos o donaciones:** Ligadas a la adquisición por el país receptor, de bienes y servicios españoles. Solo podrán ser receptores aquellos países clasificados en vías de desarrollo. Los conceptos financiables considerados son: el importe de los bienes de equipo y servicios exportados de origen español. El crédito FAD financia como máximo el 100% del importe del proyecto de exportación.

Contribuciones a Organismos Multilaterales de Desarrollo de las que España es socio: Estas contribuciones son aprobadas por una Ley y se materializan en pagarés emitidos por España. Llegado el vencimiento de dichos pagarés y previa petición del Tesorero de dichos Organismos, el ICO abona los importes comprometidos.

Línea FEV: Donaciones para la realización de estudios de viabilidad destinados a financiar la realización de estudios de viabilidad por empresas consultoras españolas con la finalidad de favorecer que las empresas españolas ejecuten

⁷ Junta Monetaria . Acta 34-94, artículo 2, de la sesión celebrada el 20 de julio de 1994.

proyectos en el exterior. Actúa bajo las siguientes modalidades a) modalidad pública: la donación se concede a un país para que este contrate con un consultor español la realización de un estudio. El importe máximo de estos estudios es de € 300.506. La propuesta es presentada por el país receptor ante el Ministerio de Economía español, debe ser seleccionada la empresa consultora a través de un procedimiento público; b) modalidad multilateral: consiste en realizar aportaciones a los fondos de consultoría de los Organismos Multilaterales de Desarrollo de los que España es socio, como son el BID, Grupo Banco Mundial, etc.

Línea-500: Contratación de servicios de consultoría para la identificación, evaluación y seguimiento de proyectos financiados con cargo al FAD. Es una línea creada con la finalidad de financiar la contratación de servicios de consultoría para la identificación, definición, seguimiento o evaluación de proyectos financiados. La selección de la empresa tiene lugar por un procedimiento público de licitación sujeto a los principios de publicidad y concurrencia. Sólo en casos justificados y siempre que la empresa contratada sea pública, se puede recurrir a la adjudicación directa.”⁸

⁸ ALIDE, Boletín trimestral Enero - Marzo del 2002.

Tabla 2
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Listado de algunas organizaciones no gubernamentales
y su cobertura por región en Guatemala
Año: 2002

| Nombre en Siglas | Cobertura por región | | | | Ciudad Capital |
|------------------|----------------------|---------------|-------------|---------------|----------------|
| | Nor Oriente | Sur Occidente | Sur Oriente | Nor Occidente | |
| ACTCHI | | x | | | |
| ACTS | | | | x | |
| ADEPH | | | | x | |
| AGUDESA | | x | | x | x |
| APROS | | x | x | | x |
| ASDESARROLLO | | x | | x | |
| ASOCOINDE | | | | x | |
| ASODESPT | | | | | x |
| ASOINDE | | x | | | |
| AYLNA | | | | x | |
| CARE | | x | x | | |
| CCIC | | | | x | |
| CDRO | | | | x | |
| CEMAT | | x | | x | |
| FAFIDES | | x | | x | x |
| FAPE | | x | | | |
| FDM | | x | | x | |
| FE Y ALEGRIA | | x | | x | x |
| FUNDACEN | x | x | x | x | |
| FUNDAMICROS | | x | | | |
| FUNDAP | | | | x | |
| FUNDEMIX | | x | | | x |
| FUNDESPE | | x | | x | |
| GENESIS | x | x | x | x | |
| HODE | | | | | x |
| PRODESSA | x | | | x | |
| VIVAMOS MEJOR | | | | x | |

Fuente: Elaboración propia, con base en la investigación realizada por el Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales, URL

Como se puede apreciar en la información anterior, la cobertura de las organizaciones no gubernamentales, siempre ha tenido la tendencia de apoyar más al occidente del país, lo que ha provocado que los departamentos del Sur-Oriente y Nor-Oriente tengan menor acceso a este tipo de financiamiento. Ésto quizá derivado de que el conflicto armado afectó más estas regiones.

Solamente el 15% es el que cubre el sector de Oriente, mientras que el sector de Occidente tiene el 85%, realmente es una diferencia extrema en cuanto a cobertura. De conformidad con el estudio realizado en el municipio de Comapa se pudo establecer que la población no se encuentra debidamente organizada, quizá a ello se debe también el que no exista mayor apoyo financiero en este Municipio.

3.1.7 Condiciones de crédito

Constituyen las circunstancias bajo las cuales se otorgará los créditos solicitados.

- a) Plazos, es el lapso o período de tiempo, que se concede por parte de la entidad que presta el dinero al deudor de dicho crédito. Este puede ser a corto, mediano o largo plazo, el corto plazo es por lo regular de 12 meses, el mediano va de 12 a 36 meses y el largo plazo lo constituyen préstamos de más de 36 meses.

- b) Tasas de interés, es el porcentaje que la entidad financiera cobrará sobre el dinero que ha concedido, éstas suelen variar de conformidad con el plazo y tipo de crédito solicitado. Existen diferentes porcentajes de tasas de interés, en el estudio efectuado se estableció que la institución bancaria que aplica el mejor porcentaje sobre préstamos concedidos, sobre todo al área rural, es el Banrural, ésto debido al apoyo internacional que tiene por los acuerdos de paz firmados en 1996, y por estar comprometido a brindar

apoyo al desarrollo rural. La tasa que actualmente cobra este banco es del 17% anual.

- c) Garantías, constituyen la forma como se pretende asegurar el pago del crédito a obtener, este puede ser por medio de hipotecas, prendas, fiduciario; es decir la forma como el deudor pretende afianzar la efectividad del pago.

“Son aquellas adecuadamente valuadas, legalmente perfeccionadas y constituidas a favor de la institución financiera, cuyo valor servirá para cubrirla de riesgos por incobrabilidad de activos crediticios determinados. Esta definición incluye además de hipotecas y prendas, los avales y fianzas constituidos por personas naturales o jurídicas distintas al deudor, que cubran adecuadamente el valor de la obligación crediticia contraída con la institución financiera”.⁹

A continuación se presenta el cuadro que describe los tipos de préstamos bancarios y sus tasas de interés:

⁹ Junta Monetaria . Acta 34-94, artículo 2, de la sesión celebrada el 20 de julio de 1994.

Cuadro 30
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Condiciones de créditos fiduciarios e hipotecarios
Algunos bancos del sistema
Año: 2002
Cifras en quetzales

| Préstamos Fiduciarios | | | Préstamos Hipotecarios | | |
|-----------------------|---------------|--------------|------------------------|---------------|--------------|
| Plazo máximo | Tasa promedio | Monto mínimo | Plazo máximo | Tasa promedio | Monto mínimo |
| 5 años | 22% | 25,000 | 15 años | 23% | 25,000 |
| 3 años | 24% | 5,000 | 15 años | 23% | 5 sueldos |
| 2 años | 20% | 3 sueldos | 15 años | 15% | depende |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos obtenidos en entrevista telefónica de algunos bancos del sistema

En el cuadro anterior se puede apreciar que los créditos hipotecarios gozan de mayor tiempo para hacerse efectivos, mientras que los fiduciarios tienen un plazo más corto; ésto debido al tipo de garantía que se ofrece en cada caso, también se puede observar que la tasa de interés es muy similar para ambos tipos de crédito.

En cuanto al financiamiento que aportan las organizaciones no gubernamentales se estableció que éstas también, al igual que los bancos tienen su línea de crédito la cual se ilustra a continuación.

Cuadro 31
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Tasas de interés y plazos otorgados por
algunas organizaciones no gubernamentales
Año: 2002

| Nombre | Tasa de interés promedio | | Plazos máximos | |
|--------------|--------------------------|-------------|----------------|-------------|
| | Fiduciario | Hipotecario | Fiduciario | Hipotecario |
| AGUDESA | 30 | 30 | 24 meses | 24 meses |
| ASDESARROLLO | 26-30 | 26-30 | 36 meses | 36 meses |
| AYLNA | 22-24 | 22-24 | 36 meses | 36 meses |
| FE Y ALEGRIA | 24 | 24 | 12 meses | 36 meses |
| FUNDACEN | 20 | 20 | 12 meses | 10 años |
| FUNDESPE | 22 | 24 | 36 meses | 36 meses |
| FUNDEMIX | 26 | 26 | 18 meses | 48 meses |
| FUNDAMICROS | 26 | 28 | 24 meses | 24 meses |

Fuente: Elaboración propia, con base a la investigación realizada por el Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales, URL

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, los préstamos más comunes al igual que en el sistema bancario, lo constituyen los fiduciarios e hipotecarios, al contrario que los bancarios éstos tienen menor lapso de tiempo para hacerlos efectivos. Aunque de estas organizaciones representadas, solo FUNDACEN provee de financiamiento al departamento de Jutiapa.

3.2 FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Constituyen el requerimiento en dinero, para llevar a cabo una inversión, este puede ser percibido por diversas maneras o formas. Las cuales pueden provenir de recursos propios o fuentes internas, o bien de recursos ajenos o fuentes externas.

3.2.1 Recursos propios

Es el capital con que los productores de bienes o servicios cuentan para poder llevar a cabo sus operaciones, este proviene de ingresos propios obtenidos a través de varias formas, las cuales se presentan a continuación:

- a) Semillas de cosechas anteriores, es decir el agricultor ha guardado las mejores semillas de su producto para sembrarlas en la próxima época.
- b) Mano de obra familiar, el productor o agricultor no necesita contratar obreros, pues cuenta con su fuerza de trabajo y la de su familia, lo que constituye una ventaja, pues reduce la inversión.
- c) Aporte de ahorro de cosechas anteriores, aunque ésto es muy difícil que se dé, este constituye el dinero que se guardó de la cosecha anterior o de la producción anterior.

3.2.2 Recursos ajenos

Es el financiamiento externo, obtenido a través de préstamos solicitados a diversas instituciones o entidades, que proporcionan este tipo de servicio.

Entre este tipo de financiamiento se puede mencionar:

- a) Bancario, que es la asistencia financiera prestada por los bancos del sistema y que tiene diversas modalidades en sus líneas de crédito, entre las que se puede mencionar préstamos hipotecarios, fiduciarios, prendarios que son las más comunes, existen otras modalidades como los préstamos mixtos, los que son una combinación de los mencionados con anterioridad en el inciso 3.1.5 de este informe.
- b) Extrabancarios, que constituyen los préstamos obtenidos por entidades o personas individuales o jurídicas, que otorgan este tipo de créditos, para lo que requieren por lo general una garantía de pago, que puede ser un pagaré, entregar las escrituras de su propiedad o terreno para garantizar el pago, es decir con tendencia fiduciaria o bien hipotecaria. Entre éstas se

encuentran: Las financieras, aseguradoras, afianzadoras, almacenes generales de depósito, casas de cambio, las cuales forman parte del sistema financiero regulado o formal.

Si son personas particulares como prestamistas, éstos cobran altas tasa de interés que van desde el 5% al 15% mensual. Cuando son entidades establecidas éstas tienen sus propias reglas para poder otorgar este tipo de créditos, como las organizaciones no gubernamentales, las cooperativas de ahorro, y otros tipos de cooperativas que proporcionan diversos servicios especialmente en las áreas rurales, éstas forman parte del sector financiero no regulado o informal.

3.3 MARCO LEGAL APLICABLE

Constituyen las leyes que regulan el sistema financiero en nuestro país, y se mencionan a continuación:

- Ley Monetaria, Decreto 203 julio, 1945
- Ley de Bancos y Grupos Financieros Decreto número 19 año 2002 del Congreso de la República.
- Ley Orgánica del Banco de Guatemala, Decreto 16 año 2002 del Congreso de la República.
- Ley de Sociedades Financieras, Decreto ley 208, 1964 reformado en 1995 y 1999.
- Ley del Impuesto Sobre la Renta Decreto ley 26-92, reformado en los Decretos números 61-92, 61-94, 36-97, 117-97, 44-2000, 80-2000, acuerdo gubernativo 185-2002, todos del Congreso de la República.
- Ley del Impuesto al Valor Agregado, Decreto 27-92, y sus reformas contenidas en los Decretos números 29-94, 60-94, 142-96, 551-99, 39-99,

44-99, 48-2001, 62-2001, 418-2001, 500-2001,66-2002, 88-2002 todos del Congreso de la República.

- Ley del Impuesto a las Empresas Mercantiles y Agropecuarias Decreto 32-95, y sus reformas contenidas en los Decretos 116-97 y 99-98, todos del Congreso de la República.
- Ley de Sociedades Financieras Decreto Ley número 208 del Congreso de la República.
- Ley del Impuesto sobre Productos Financieros Decreto 26-95, del Congreso de la República.
- Código Tributario Decreto 6-91, reformado por decretos leyes números 67-94, 58-96 y 29-2001.
- Código de Comercio Decreto 2-70, reformado por decretos leyes números 33-98 y 56-2000.
- Código de Trabajo Decreto 1441, reformado por decretos leyes números 74-78, 76-78, 78-89, 42-92, 64-92, 25-94, 19-97, 7-2000, 18-2001, 37-2001, del Congreso de la República.

CAPÍTULO IV
FINANCIAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN ARTESANAL
(FINANCIAMIENTO EN LA PRODUCCIÓN DE HAMACAS Y MORRALES)

En este capítulo se pretende establecer la situación de financiamiento con la que cuenta el municipio de Comapa, en relación al apoyo económico que tiene para realizar la actividad artesanal, directamente enfocado hacia la rama de la jarcía, en la producción de hamacas y morrales, así como dar algunas opciones para poder obtener financiamiento de instituciones que se dedican a prestar este tipo de servicio.

4.1 PRODUCCIÓN DEL MUNICIPIO

En lo que respecta a la producción artesanal dentro del Municipio, se logró establecer que además de la fabricación de hamacas y morrales, también tienen otro tipo de actividades, como la alfarería, la herrería, la hojalatería, panadería y carpintería. Las dos primeras actividades tienen entre 50 y 100 años de formar parte de la economía del Municipio y las restantes entre 20 y 50 años. De alguna manera contribuyen con la economía de los pobladores. También se estableció que son actividades que son consideradas secundarias en un 70% de los casos mencionados anteriormente, pues la mayoría de la población se dedica a los trabajos agrícolas. Estas actividades han sido heredadas de padres a hijos, de ahí que hayan perdurado.

A continuación se presenta la tabla que contiene la información global de los principales productos que se trabajan en las distintas actividades artesanales.

Tabla 3
Municipio de Comapa. Departamento de Jutiapa
Principales Productos por Actividad Artesanal
Año: 2002

| Actividad | Producto principal |
|-------------|---|
| Jarcia | Hamaca grande Hamaca mediana Hamaca pequeña Morrales |
| Alfarería | Comales |
| Herrería | Jibos Machete calabozo |
| Hojalatería | Graneros |
| Panadería | Quesadillas |
| Carpintería | Roperos y Camas |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

En esta tabla se reflejan las actividades y productos principales que fabrica un sector de los pobladores del Municipio, los que forman parte de sus ingresos económicos.

4.1.1 Volumen y valor de la producción

En lo que respecta al volumen y valor de la producción se presentan dos niveles tecnológicos, que fueron establecidos de conformidad con la capacidad de producción y las herramientas que utilizan, por lo que dentro de la economía del Municipio existen pequeños y medianos artesanos. Se puede observar en el capítulo dos, (numeral 2.2.3. Sector Artesanal), lo referente al volumen y valor de la producción dentro del Municipio, con mayor detalle.

4.1.2 Financiamiento a la producción

En cuanto al financiamiento de la actividad artesanal dentro del Municipio éste proviene de fuentes internas en su mayoría. Actualmente no existen agencias bancarias ni otro tipo de financieras que pertenezcan al sector formal de financiamiento del país. Los prestamistas cobran intereses entre el 10% y 15% mensual, piden a las personas que recurren al crédito, las escrituras de las propiedades, documento que sirve de garantía; ésta es otra forma de las fuentes

de financiamiento dentro del Municipio, así también utilizan el financiamiento interno proveniente de préstamos familiares, sin ningún tipo de interés, reinversión de utilidades y capital propio.

Para su autofinanciamiento recurren a reinvertir las ganancias obtenidas de sus productos y a la vez estos ingresos también los utilizan para su subsistencia, ya que la mayoría tiene esta actividad como una actividad secundaria.

A continuación se presenta la tabla que contiene el tipo de financiamiento más común dentro de la producción artesanal del Municipio en el estrato de pequeño artesano.

Tabla 4
Municipio de Comapa. Departamento de Jutiapa
Financiamiento de la producción artesanal
Pequeño artesano
Año: 2002

| Actividad | Producto | Tipo de financiamiento |
|-------------|----------------|------------------------|
| Jarcia | Hamaca grande | Interno |
| | Hamaca mediana | |
| | Hamaca pequeña | |
| | Morrales | |
| Alfarería | Comales | Interno |
| Herrería | Jibos | Interno |
| | Machetes | |
| Hojalatería | Graneros | Interno |
| Panadería | Quesadillas | Interno |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como se puede observar, en la tabla anterior, este financiamiento siempre es interno, no se recurre a ningún préstamo fuera del círculo familiar, pues la mayor parte de personas entrevistadas tienen temor de perder sus tierras, al recurrir a los prestamistas. Y al recurrir a préstamos bancarios en las agencias de la

cabecera departamental o en la ciudad capital, no llenan los requisitos que éstos exigen y se quedan sin préstamo, o bien les conceden créditos hipotecarios en los que corren el mismo riesgo de perder sus propiedades.

En cuanto al financiamiento que tiene el mediano artesano es similar al del pequeño artesano, pues como se expuso con anterioridad dentro del Municipio no existe ninguna institución que preste el servicio de financiamiento. A continuación se presenta la tabla que muestra el tipo de financiamiento para este estrato.

Tabla 5
Municipio de Comapa. Departamento de Jutiapa
Financiamiento de la producción artesanal
Mediano artesano
Año: 2002

| Actividad | Producto | Tipo de financiamiento |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| Carpintería | Ropero de dos cuerpos | Mixto |
| | Cama Matrimonial | Mixto |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Al mencionar en la tabla anterior que su financiamiento es mixto, es porque el consumidor final aporta un cincuenta por ciento del precio acordado con el carpintero.

En varias ocasiones se recurre a solicitar préstamos a la cabecera departamental, como a otro Municipio vecino, que cuente con agencias bancarias o alguna financiera, así también se solicita al consumidor final del producto que anticipe el 50%.

Las agencias bancarias con que cuenta el departamento de Jutiapa se presentan a continuación: Banco del Café s.a., Banco Agromercantil s.a., Banco de Comercio s.a., Banco de Desarrollo Rural s.a., Banco de los Trabajadores, Banco del Nor-Oriente s.a., Banco G & T. Continental s.a., Banco Internacional s.a., Banco Reformador s.a.

La Cabecera Departamental cuenta con varias agencias bancarias, así también algunos Municipios de Jutiapa tienen este tipo de servicio. En el caso de Comapa no cuenta con ningún servicio bancario dentro del Municipio.

4.2 FINANCIAMIENTO EN LA ELABORACIÓN DE HAMACAS Y MORRALES

Este tipo de artesanía no cuenta con apoyo financiero de ninguna entidad y es subsidiado con ingresos propios, regularmente no requiere de mayor inversión pues en lo que se invierte por lo regular es en añelina, el maguey ellos mismos lo consiguen y en último caso lo compran, realmente su mayor inversión es en tiempo y trabajo, este último factor no es reconocido por los compradores y ellos mismos no lo valoran.

La actividad de la jarcia (elaboración de productos de maguey), es realizada en cualquier época del año y su comercialización es mayor en el mes de noviembre, fecha en que se lleva a cabo la feria titular en la cabecera departamental de Jutiapa, los principales productos elaborados son las hamacas y morrales, adicionalmente se elaboran otros productos en menor proporción, como lo son las bolsas, lazos, gamarrones, redes y adornos.

4.2.1 Fuentes de financiamiento

El acceso al crédito depende de la capacidad particular de cada organización para desarrollar esquemas financieros que se adecuen a las características de los microempresarios, lo que en la actualidad no existe en Comapa, pues si bien hay algún tipo de organización como los comités pro-mejoramiento, éstos no reciben ningún tipo de ayuda financiera de alguna institución que preste este servicio, lo mismo sucede en el sector artesanal donde los artesanos no se encuentran organizados, ni tienen un taller montado o formal, ellos realizan este trabajo en sus viviendas. Este es un factor que incide en la obtención de financiamiento pues no están establecidos como microempresarios y por ende

no califican para los créditos que otorgan las instituciones del sistema bancario de Guatemala.

a) Financiamiento interno o autofinanciamiento

En este estrato de pequeño artesano solo se cuenta con el financiamiento propio, no existen fuentes externas de financiamiento, ya que los artesanos realizan esta labor como una forma de trabajo secundario, para obtener dinero extra.

Como estos productos no tienen mayor movimiento dentro del Municipio por varios motivos, como lo son falta de carreteras, contactos con otros compradores mayoristas y no las mismas misceláneas del pueblo, que realmente les pagan muy poco por su trabajo, no reconocen el tiempo invertido ni ellos están en posición de hacer mayor exigencia en cuanto al precio, por el mercado tan cerrado.

b) Financiamiento externo

El financiamiento externo constituye la aportación de recursos monetarios, para facilitar el desarrollo de una empresa o contribuir a la realización de una actividad determinada.

Dentro del Municipio no existe ninguna agencia bancaria ni mucho menos una organización que se preocupe de prestar este servicio. Por lo que cuando alguien quiere solicitar dinero prestado recurre a familiares o bien a una prestamista que cobra intereses exagerados que oscilan entre el 10% y 15% mensual, además que pide como garantía las escrituras de las propiedades.

Sin embargo a nivel departamental sí se cuenta con algunas agencias del sistema bancario y algunas organizaciones no gubernamentales, como se mencionan en el numeral 4.1.2.

4.2.2 Niveles tecnológicos

Dentro del Municipio se estableció que solamente existe el pequeño artesano, el que no cuenta con un taller formal y tiene que trabajar en su vivienda de manera improvisada.

Cuentan con herramienta rústica, para fabricar las hamacas y morrales, utilizan la fibra de maguey, la que se constituye en la materia prima principal dentro del proceso; para extraer esta fibra utilizan una tabla de madera y adhieren a ella la hoja de maguey, que es raspada con una especie de cepillo de madera que ellos fabrican, luego al tener esta fibra la dejan secar al sol, hacen uso de un torno que es especial para hilar la fibra; éste por lo regular es fabricado por un carpintero, ya hilada la fibra se procede a tejer los productos artesanales con una aguja de bambú que ellos mismos fabrican.

Debido a que su herramienta es manual, el taller está ubicado en su vivienda y no tienen un espacio formal establecido, además es una actividad secundaria, se clasificó dentro del nivel tecnológico bajo o de pequeño artesano.

4.2.3 Destino de los fondos

El uso que se le daría al financiamiento obtenido sería propiamente en el volumen de producción, la promoción de estos artículos lo que daría como resultado la mejor venta de las hamacas y morrales, a precios justos. Con un financiamiento adecuado los productores podrían dedicarse a tiempo completo a la elaboración de estos bienes, y ya no sería una actividad secundaria, lograr establecer un taller artesanal adecuado, incluso ubicarlo en el casco urbano.

4.2.4 Asistencia crediticia nacional, regional y municipal

Dentro del Municipio no existe ninguna entidad que preste asistencia crediticia, por lo que si alguna persona necesita este tipo de financiamiento frecuentemente acude a familiares que le prestan sin ningún tipo de interés, o bien acude a una

persona prestamista dentro del pueblo, si tiene buena garantía de pago puede optar a solicitar un préstamo bancario a la Cabecera Departamental o bien al municipio de Jalpatagua que está vecino a Comapa.

En resumen este Municipio no cuenta con asistencia crediticia de ningún tipo, aunque según la investigación realizada, se estableció que existe una organización no gubernamental denominada FUNDACEN, que se encarga de proporcionar asistencia económica a los departamentos de oriente.

4.2.5 Limitaciones del financiamiento

El financiamiento lo obtienen las personas que cuentan con una buena fuente de ingresos; la población del área rural del Municipio en su gran mayoría, ni siquiera tiene tierra propia, por lo que no es según los requisitos establecidos por el sistema bancario, (véase numeral 3.1.5. Clasificación del crédito, inciso c, de este informe), aceptable para que se les conceda un préstamo. Y las personas que piden dinero prestado al prestamista del pueblo corren el riesgo de perder sus viviendas y tierras, según lo que entreguen como garantía.

4.2.5.1 Del mercado financiero

Como se mencionó con anterioridad existen varias limitaciones para que los artesanos de Comapa puedan optar a un crédito, y es precisamente por no tener la garantía suficiente que el sistema bancario del país exige, además de las altas tasas de interés que prevalecen, pues en Guatemala es donde existen las tasas may altas de interés en el ámbito centroamericano. Esto cierra mucho las puertas a estos pequeños productores, pues al no contar con este apoyo no pueden hacer mejoras a sus condiciones de trabajo ni aumentar su producción.

4.2.5.2 Del productor

Un aspecto muy importante, que incide en este bloqueo crediticio es el analfabetismo que existe en esta población, pues muchas veces por temor o por

no comprender bien los términos legales, se desconoce el procedimiento. Además que estos artesanos no están organizados como tales lo que también es un gran obstáculo. Otro factor importante también lo constituye el temor de perder sus tierras, es un riesgo muy grande para estos pequeños productores, por lo que no se atreven a dar sus terrenos en garantía, además que el mercado comercial de estos productos se ve muy limitado por varios factores como lo son: la falta de una carretera en buen estado, que permita el fácil acceso a los compradores, promocionar estos productos para interesar al mercado nacional y también internacional, quizá lo más importante es constituir una organización de pequeños artesanos, lo que evitara que sus productos sean subvalorados y se les de un precio justo, así también les permitirá como asociación poder obtener créditos.

4.2.6 Influencia del crédito en el desarrollo del producto

Actualmente según lo comentado con anterioridad no existe ningún tipo de financiamiento externo, ya que financian su producción con recursos propios, por lo que el volumen actual de la producción no está al 100%, pues como se ha indicado que esta actividad es una fuente de ingresos secundario. Si estos artesanos tuviesen acceso al financiamiento externo por parte de una entidad o institución que se los proporcionara, se verían beneficiados no solo en el incremento de su producción sino que también podrían obtener los medios para lograr expandir el mercado de venta a mayoristas nacionales y extranjeros.

4.2.7 Asistencia técnica

No cuentan con ningún tipo de asistencia técnica, pues no se les ha proporcionado en ninguno de los siguientes aspectos:

4.2.7.1 Proporciónada como parte del financiamiento

Como no cuentan con financiamiento de ninguna institución u organización, solamente cuentan con financiamiento propio o autofinanciamiento.

4.2.7.2 Contratada por las unidades económicas

Dentro del Municipio como se ha mencionado no se cuenta con ningún tipo de entidad o unidad económica que preste este servicio.

4.2.7.3 Prestada por las asociaciones de los productores

Los productores artesanales no se encuentran organizados actualmente, por lo que no tienen tampoco esta asistencia, tan solo se han transmitido sus técnicas y conocimientos de generación en generación.

CAPÍTULO V

PROPUESTAS DE INVERSIÓN A NIVEL DE IDEA

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE IZOTE PONEY

En este capítulo se presenta el proyecto sobre “Producción de Izote Poney”, como parte de una de las potencialidades del Municipio. Con ella se ofrece alternativas de inversión que permitan a las comunidades obtener mejores beneficios de sus recursos, principalmente en el área agrícola que es la que mejor manejan y puedan variar su producción, al darse cuenta que obtienen mejores beneficios al cultivar otros productos. También por el tipo de suelo de este Municipio es muy difícil producir cualquier cultivo, mientras que este proyecto les ofrece una buena alternativa para sacar el mejor beneficio de este tipo de terrenos.

5.1 IDENTIFICACIÓN DEL PRODUCTO

El izote poney, en inglés *Poney Tail Palm*. En español, Izote real, Izote de montaña, Izote, corcho, chicú (Huehuetenango) y desde que se comercializa en masa (aproximadamente 25 años atrás) su nombre español más común ha sido Poney.

“El izote poney es una planta originaria de América, la referencia más antigua la lista en la familia *liliaceae*, recientemente otros la reportan como *aganaceae* o *nolinaceae*. Lo cierto es que este grupo de familias se restringe a las áreas secas del sur de los Estados Unidos de Norte América, México, Guatemala y en menor escala Belice y Honduras”.¹⁰

¹⁰ “Datos folleto de la Comisión Nacional de Áreas Protegidas CONAP, características principales del izote, página 13.”

Honrando la variabilidad que presenta el territorio, es conocido como *beaucarnea guatemalensis*, una de las clasificaciones de *Standley*. Los poney son plantas de uso estrictamente ornamental. Lo exótico de su apariencia se obtiene del contraste de sus hojas arremangadas en la punta de sus tallos, hojas de base dilatadas hasta ir en disminución a las puntas, tallos leñosos y rústicos al madurar y con forma de cebolla en las raíces.

Se conocen plantaciones comerciales desde el nivel del mar en la Costa Sur hasta alturas como en los Cuchumatanes. En suelos secundarios de alta pendiente y/o pedregosos, o polares. Aunque responden mejor en suelos ricos. Lo que es determinante en este cultivo es que sean suelos bien desarrollados o que, en ninguna época del año guarden humedad.

Se producen generalmente desde semillas las que germinan a los 30 – 45 días, por medio de semilleros. Al tener cabeza o bulbo, la planta está lista para trasplante a campo definitivo. Tanto en semillero como en plantación definitiva, la planta responde en rapidez de crecimiento, a la sombra. Los problemas principales son el mal del talluelo (es el problema más importante) para semilleros y aún en plantas jóvenes en campo definitivo.

Por el grosor de su tallo, el color y la textura de sus hojas y la forma de sus hojas principalmente, se han logrado diferenciar de siete a ocho plantas distintas. Un embarque comercial actualmente lleva mezclados todas las diferentes variedades. Sin embargo, las variedades *Punk* o que tiene sus hojas paradas muy similares al izote, se aceptan un 10% máximo dentro de un embarque. Hay dos variedades tipo *Punk*, las provenientes del norte de Alta Verapaz y una de las del Petén. No es recomendable, por lo tanto, hacer plantaciones 100% de este tipo ya que se tendrán problemas de comercialización.

Más que la variedad se hace énfasis en la producción, forma y disposición de las ramas, pues se pueden producir una veintena de tipos de plantas (o especies) diferentes. Esta versatilidad es una de las grandes ventajas del cultivo.

En los sistemas tradicionales una manzana de poney puede tener 10 – 15,000 plantas. Sin embargo, tendencias más progresistas han colocado hasta 50,000 plantas por manzana.

Esta planta se comercializa por pulgada de bulbo. Una plantación de dos años de campo definitivo, puede tener un promedio de hasta tres pulgadas de diámetro de bulbo.

5.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

Por la estructura y calidad del suelo, clasificado como templado – semifrío, franco arcilloso y pedregoso se determinó que es apto para el cultivo de izote poney, para comercializarlo a nivel internacional. Representa una alternativa de empleo para los pobladores y una fuente de ingresos que redundará en beneficio de las comunidades.

5.3 OBJETIVOS DEL PROYECTO

Representan las metas o fines que se desean alcanzar al desarrollarse la propuesta de inversión.

General

Procurar mayores beneficios económicos, mediante la propuesta de inversión de la producción de izote poney, para que los agricultores obtengan una mejor calidad de vida.

Específicos

- Ofrecer una alternativa para la diversificación y explotación de los recursos naturales del Municipio.

- Mejorar la productividad de la tierra, mediante la tecnificación del cultivo y que su rentabilidad se vea favorecida.
- Promover la organización de los agricultores a través de una asociación de pequeños productores.
- Obtener mayor rentabilidad en la producción de izote poney, con el mejoramiento del proceso productivo.
- Utilizar canales de comercialización adecuados para que obtengan mejores precios de sus productos.

5.4 ESTUDIO DE MERCADO

Consumidores y compradores reales y potenciales con poder adquisitivo para comprar productos.

En el nuevo sentido, el mercado representa a los diferentes compradores de bienes y servicios, que están en el ejercicio de su función en la actualidad y en potencia, es decir, el mercado son personas con necesidades que satisfacer, que tienen dinero para gastar y con el deseo de gastarlo. La diversidad de vendedores representa a la industria dedicada a la producción de estos bienes y servicios que demandan los compradores. El tamaño que tenga el mercado estará determinado por la cantidad de compradores que pueda tener la oferta de un producto en particular.

Los aspectos de mercado buscan satisfacer las necesidades de información actualizada, relevante, exacta, confiable y válida que necesitan las empresas para tomar decisiones respecto de sus productos, incluye todas las variables de la mezcla de mercadotecnia, como son producto, precio, plaza, promoción y variables externas como la competencia, consumidores, etc. Toda esta información servirá de base para la creación de nuevos productos o para ampliar la variedad de los ya existentes. Las decisiones apropiadas no se basan en el

sexto sentido en la intuición sino en la información significativa que proporciona un estudio de mercado.

5.4.1 Oferta

Se le considera oferta a la cantidad de bienes y servicios que un vendedor o grupo de vendedores está dispuesto a ofrecer a un precio, durante un lapso de tiempo y en un mercado determinado.

La oferta de izote poney está formada por la producción nacional que se origina en diferentes lugares del país, proveniente de pequeños y grandes productores.

Este proyecto, con nueve manzanas de extensión, estima producir 100,000 plantas anuales, las cuales se cosecharán alternadamente, debido a que estas plantaciones necesitan por lo menos dos años para alcanzar el tamaño de bulbo adecuado para comercializarse.

El destino de la producción nacional, casi en su totalidad es para la exportación hacia algunos países de Europa y Asia, como Japón, Holanda, Italia, etc., por la demanda que tiene este producto en el mercado internacional y porque el consumo interno es muy bajo. Las compañías que se encargan de la exportación de la planta son llamadas agro exportadoras y hacen las negociaciones a través de agentes intermediarios llamados *Brokers*, a quienes contactan por medio de viajes al país interesado, a través de la AGEXPRONT o por medio de Internet.

Oferta histórica

En el cuadro siguiente se muestra la oferta o producción nacional y las exportaciones, provenientes de pólizas de exportación.

Cuadro 32
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote poney
Oferta y exportación histórica de izote poney
Valores en miles de kilos
Año: 2002

| Año | Producción Nacional | Exportaciones |
|------|---------------------|---------------|
| 1997 | 7,481 | 6,801 |
| 1998 | 7,034 | 6,395 |
| 1999 | 8,445 | 7,677 |
| 2000 | 9,290 | 8,445 |
| 2001 | 10,218 | 9,289 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos de la Comisión Nacional de Áreas Protegidas –CONAP-.

Debido a que el izote es una especie netamente guatemalteca, no existen datos de importaciones. Como se observa, en el crecimiento de la oferta o producción nacional, se ha mantenido constante durante los últimos años, esto es como resultado de la demanda internacional.

Oferta proyectada

Con base en la investigación realizada y al comportamiento que ha tenido la oferta, a continuación se presenta una proyección de la producción de Izote Poney en el país.

Cuadro 33
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote poney
Oferta Proyectada de Izote Poney
Valores en miles de kilos
Año: 2002

| Año | Kilos |
|------|--------|
| 2002 | 10,813 |
| 2003 | 11,586 |
| 2004 | 12,359 |
| 2005 | 13,132 |
| 2006 | 13,905 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos de la Comisión Nacional de Áreas Protegidas –CONAP-.

5.4.2 Demanda

El izote poney es un producto de exportación no tradicional, es poco conocido por la población nacional, por lo que su demanda a este nivel carece de importancia, sin embargo el factor esencial para su producción es la demanda internacional.

Los países que demanda el izote poney son: Estados Unidos, Holanda, España, Alemania, Japón, Korea y Taiwán.

A continuación se presenta el cuadro que refleja la proyección de la demanda:

Cuadro 34
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote poney
Demanda histórica de izote poney
Valores en miles de kilos
Años: 1997-2001

| Año | Demanda |
|------|---------|
| 1997 | 6,801 |
| 1998 | 6,395 |
| 1999 | 7,677 |
| 2000 | 8,445 |
| 2001 | 9,289 |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos de la Comisión Nacional de Áreas Protegidas –CONAP-.

De acuerdo al cuadro anterior los datos de la demanda se refieren al total de las exportaciones, pues como puede observarse la demanda de izote poney se ha mantenido constante y en crecimiento durante los últimos años, gusta mucho en el mercado internacional por su belleza y su facilidad de adaptación a diversidad de climas.

La demanda de izote poney se ha mantenido constante y en crecimiento durante los últimos años, gusta mucho en el mercado internacional por su belleza y su facilidad de adaptación a diversidad de climas.

5.4.3 Precio

Para exportar, el precio de la planta lo determina el tamaño que tenga de bulbo, el cual crece aproximadamente una pulgada por año, el precio actual por pulgada es de Q.1.00 y las plantas son comercializadas al tener por lo menos dos pulgadas de diámetro en el bulbo. Asimismo la fijación de precios para el izote poney, está en función directa de los cambios generados en el mercado

internacional y son las compañías agro-exportadoras las que toman en cuenta parámetros de calidad del producto y la demanda externa para fijar los precios.

El precio de venta que tendrán las plantas en este proyecto es de Q.3.50, se calcula venderlas de dos años de edad y con dos pulgadas de bulbo. Este es un precio que cubre los gastos en que se incurre para la producción y proporciona un margen aceptable de ganancia.

5.4.4 Comercialización

El proceso de comercialización lo realizan las compañías agro-exportadoras, quienes funcionan como centros de acopio, además, realizan el proceso de equilibrio, al preparar las plantas para el nuevo enraizamiento, que exigen los controles de exportación para este tipo de plantas. Luego, realizan la etapa de dispersión por medio de la exportación del producto al mercado internacional.

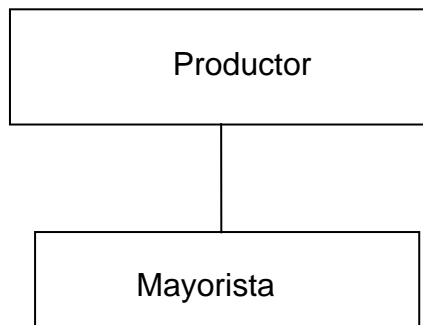
En el Municipio actualmente no existen canales de comercialización para el izote poney, pero en la región existen los canales tradicionales, que están poco organizados y que se utilizan en todo el país para la comercialización de la mayoría de productos agrícolas.

Con el propósito de obtener mayores beneficios económicos y que la comercialización funcione de la mejor manera, se propone que se realice directamente con el mayorista exportador, quien se encargará de trasladarla al consumidor final.

Por tal razón, solo existirá un canal de comercialización, es decir, el comité o productor, venderá directamente en forma exclusiva a mayoristas que integran a las compañías agro exportadoras del país.

El canal de comercialización propuesto para el proyecto se presenta en la gráfica siguiente:

Gráfica 4
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote poney
Canal de comercialización
Año: 2002



Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

De acuerdo a la gráfica anterior, solo existirá un canal de comercialización, es decir, el comité o productor, venderá directamente en forma exclusiva a mayoristas que integran a las compañías agro exportadoras del país.

Por ser el izote poney una planta de exportación, las compañías agro-exportadoras que en este caso se constituyen como mayoristas, serán quienes manejarán el cien por ciento de la producción.

5.5 Estudio técnico

Se analizan las posibilidades reales, así como las condiciones y las alternativas de producir el bien o servicio que generará el proyecto. El objetivo de este estudio es establecer la localización, tamaño, duración, tecnología y proceso productivo del proyecto, los cuales se describen a continuación:

5.5.1 Localización

Para poder determinar la ubicación del área, se debe tomar en cuenta la interrelación entre el tamaño del proyecto y la demanda, la disponibilidad de materia prima, la tecnología, los equipos, el mercado, capacidad financiera, factores institucionales y las restricciones que se tengan en el proceso técnico. Su ubicación será en el municipio de Comapa, en un terreno que el párroco de la iglesia católica, indicó que compraría para este propósito, el lugar apropiado es la Aldea el Guachipilín aún no se tiene la ubicación exacta, pues el párroco está a la espera de este proyecto.

5.5.2 Tamaño

El tamaño de este proyecto estará determinado por su capacidad de producción en un área estimada de 9 manzanas, para poder producir 100,000 plantas de izote poney al año, con una capacidad de siembra por manzana de 11,111 plantas, con una distancia de 60 centímetros entre planta y planta.

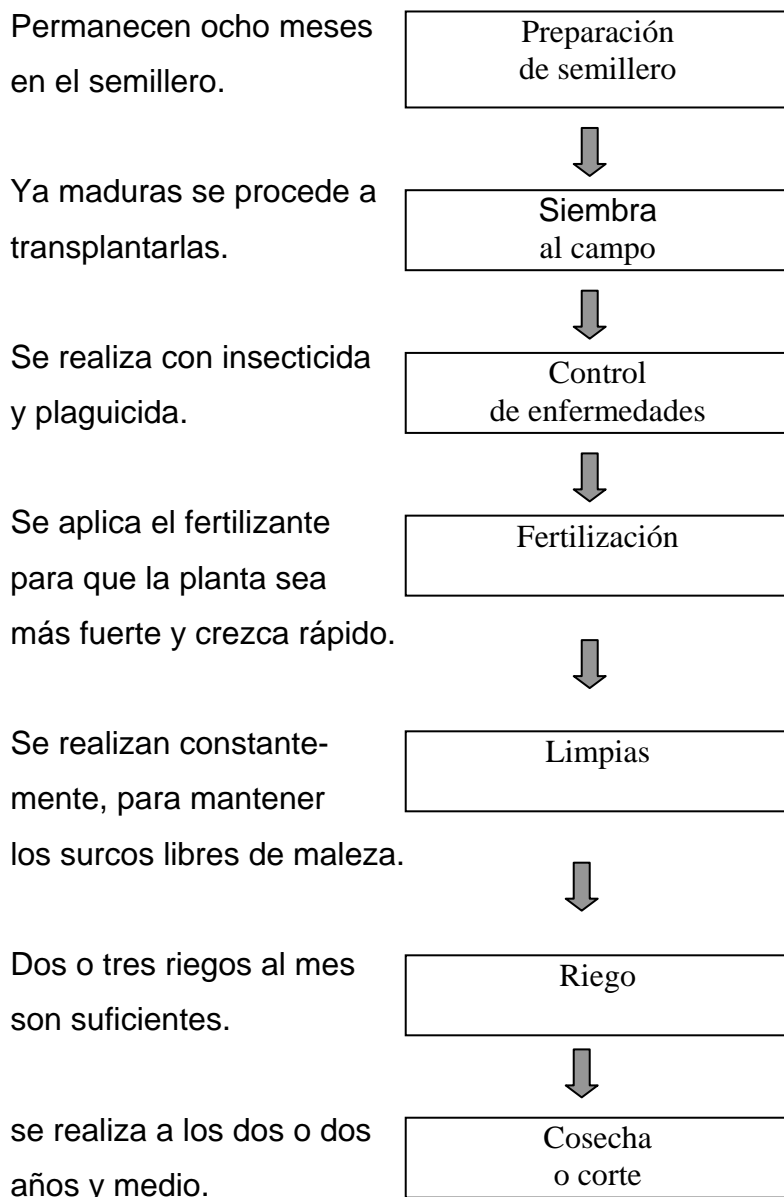
5.5.3 Duración

Se propone que la duración del proyecto sea de cinco años para poder evaluar de una mejor manera los resultados, sumados dos años de pre-operación, los cuales permitirán al inversionista obtener beneficios económicos de la inversión que realice, ya que a partir del tercer año se empezará a percibir una ganancia, debido a que son dos años de pre-operación.

5.5.4 Proceso productivo

Inicialmente éstas son sembradas en semilleros, luego al alcanzar su madurez, que es de ocho meses, se procede a transplantarlas al terreno donde se terminan de desarrollar, con aplicaciones de insecticida y fertilizantes, para lograr un buen crecimiento. Deben tener una distancia entre planta y planta de 60 centímetros para su mejor desarrollo. A continuación se describe la forma de producción que se pretende llevar a cabo para establecer la plantación:

Gráfica 5
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: producción de izote
Proceso productivo
Año: 2,002



Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

5.6 ESTUDIO ADMINISTRATIVO - LEGAL

El estudio administrativo legal establece una estructura orgánica que se encargará de la coordinación y administración del proyecto, diseñado para aquella que más se adapte a los requerimientos de su posterior operación, por lo que para este proyecto se propone un comité.

5.6.1 Organización propuesta

Posterior al estudio de investigación y análisis de la información recabada en el municipio de Comapa, se procede a definir el tipo de organización productiva que tenga bajo su responsabilidad la administración del proyecto, se analizaron las características socioculturales y la forma en que los agricultores acostumbran organizarse.

El estudio permite determinar que el tipo de organización más adecuado es la integración de un comité, pues se determinó que los comités se constituyen para realizar actividades de beneficio colectivo y para el desarrollo de proyectos productivos.

5.6.2 Justificación

La elección de este tipo de organización se debe a que es un ente jurídico¹¹, formado voluntariamente por personas con intereses comunes, así como el de mejorar el nivel de vida y obtener mejores precios en la compra de insumos. Además, este tipo de organización puede recibir ciertos beneficios como capacitación, asistencia técnica y se le facilita la obtención de recursos financieros.

¹¹ Código Civil de Guatemala, decreto Ley No.106, artículo 15

5.6.3 Objetivos

Con este tipo de organización se pretende agilizar el funcionamiento y puesta en marcha del presente proyecto, pues por ser este tipo de organización simple y conocida por los pobladores, no será difícil para ellos aceptarla, a la vez que tampoco les dará desconfianza el pertenecer a la misma.

5.6.4 Marco legal

El estudio legal toma en consideración todas aquellas disposiciones legales de carácter interno y externo que regulan el funcionamiento de la organización propuesta, dentro de las que se encuentran el Decreto Gubernativo No.2002 y Decreto No.12-2002 del Código Municipal artículos 18 y 19.

Para formarse el comité deberá ser autorizado por la Municipalidad y Gobernación Departamental; para lo cual se deben llenar los requisitos siguientes:

- Presentar un nombramiento de la junta directiva por la asamblea general.
- Proponer dos testigos, que avalen la solicitud ante la Municipalidad.
- Solicitud dirigida a Gobernación Departamental.
- Presentar un libro de actas para su autorización.
- Presentar los objetivos que se persiguen con la formación del comité.

Asimismo, se debe elaborar un memorial dirigido al Gobernador Departamental de Guatemala, debe comparecer el Presidente del Comité con sus nombres y apellidos completos, debe indicar todas sus generales, de igual manera debe incluir la sede y duración, establecer claramente sus fines y objetivos.

5.6.5 Diseño organizacional

La estructura organizacional que tendrá el comité será lineal, ya que permite una clara interpretación de la línea de autoridad y responsabilidad. A continuación se grafica el organigrama con los elementos que la conforman:



Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como puede observarse en la gráfica, la asamblea general será la máxima autoridad en el comité, le sigue la junta directiva que estará integrada por un presidente, vicepresidente, secretario, tesorero y tres vocales, quienes tendrán funciones definidas y específicas en el proceso de planeación, ejecución, desarrollo y comercialización del producto.

5.6.6 Funciones básicas

Son específicamente atribuciones que cada unidad mantiene en la organización:

Asamblea general

Está constituida por todos los miembros activos del comité, en ellas se aloja la máxima autoridad y la toma de decisiones, siempre que se esté dentro del marco jurídico legal, que ampara al comité. Todos tienen igual oportunidad de elegir y ser electos.

Junta directiva

Órgano intermedio del comité, del cual dependen los demás órganos y unidad ejecutora. Entre sus principales atribuciones están las siguientes:

- Elegir y nombrar al administrador.
- Aprobar o desaprobar los planes del administrador.
- Solucionar situaciones presentadas por el administrador.
- Obtener asesoría productiva, tecnológica, financiera.
- Decidir y ejecutar las decisiones, políticas y estrategias, también coordinará, dirigirá y supervisará las actividades del administrador.
- Debe velar por el desarrollo del proyecto.

Las personas que integran este órgano, deberán ser electas en asamblea general, los servicios que presten serán ad honorem, será por el tiempo que estipulen las normas del comité.

Administración

Será la unidad que administre y ejecute los planes del comité, supervisará y dirigirá a las comisiones y a todo el personal bajo su responsabilidad.

Contabilidad

Esta unidad llevará registro y control de las transacciones del comité, pagar los impuestos que generen las actividades de la organización y presentar estados financieros a la junta directiva.

Compras

Es la unidad encargada de realizar las compras que se utilizarán en la ejecución del proyecto tales como: Equipo y herramienta agrícola; mobiliario y equipo; insecticidas e insumos.

Ventas

Será la unidad encargada de negociar con las agro-exportadoras los mejores precios, buscar nuevos canales de comercialización y plantear la forma de pago de acuerdo con las políticas de ventas.

5.7 ESTUDIO FINANCIERO

Este estudio permitirá establecer y visualizar la obtención de los recursos que se requieren para invertir en el proyecto, así como para determinar los gastos financieros y los impuestos que deben pagarse sobre las utilidades que el mismo tendría.

5.7.1 Inversión fija

Ésta se integra por los activos tangibles e intangibles que deberán ser adquiridos al inicio del proyecto.

Los activos tangibles, están conformados por maquinaria, instalaciones, equipo y herramientas, terreno, así como el costo de establecimiento de la plantación.

Los activos intangibles se forman con patentes, estudios técnicos y asesoría técnica

En el siguiente cuadro se muestra la integración total de la inversión fija, donde incluye todos los rubros contemplados dentro de esta cuenta. A largo plazo representan un gasto único. Se puede apreciar que el valor del terreno es la inversión más fuerte dentro de este rubro, la que representa el 89% del valor total de la inversión fija.

Cuadro 35
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Inversión fija
Año: 2002

| Descripción | cantidad | costo unitario | Totales parciales | Total |
|--|----------|-------------------|----------------------|----------------|
| <u>Equipo agrícola</u> | | | | |
| Fumigadora | 6 | 300 | 1,800 | |
| Carretas de mano | 5 | 200 | 1,000 | |
| Mascarilla para fumigar | 6 | 85 | 510 | |
| Sub-total | | | 3310 | |
| Depreciaciones acumuladas | | | -1,324 | |
| Total | | | | 1,986 |
| <u>Herramienta agrícola</u> | | | | |
| Azadones | 10 | 20 | 100 | |
| Jibos | 20 | 25 | 500 | |
| Machetes | 20 | 20 | 400 | |
| Sub-total | | | 1100 | |
| Depreciaciones acumuladas | | | -550 | |
| Total | | | | 550 |
| <u>Mobiliario y equipo de oficina</u> | | | | |
| Escritorio | 1 | 300 | 300 | |
| Sillas | 4 | 50 | 200 | |
| Archivo de metal | 1 | 450 | 450 | |
| Maquina de escribir | 1 | 300 | 300 | |
| Sumadora | 1 | 350 | 350 | |
| Sub-total | | | 1,600 | |
| Depreciaciones acumuladas | | | -640 | |
| Total | | | | 960 |
| Gastos de organización | | | 3,000 | |
| Amorti.gtos. organización | | | -1,200 | 1,800 |
| Terrenos | | | | 72,000 |
| Inversión en plantación/desarrollo | | | | 220,199 |
| Total de la inversión fija | | | | 297,495 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

La planta de izote poney, es bastante longeva, ya que según lo investigado, se encontró que llega a vivir hasta 100 años.

5.7.2 Inversión en plantación en desarrollo

Esta sección constituirá los activos corrientes, para la operación normal del proyecto durante un ciclo productivo, para una capacidad y tamaño determinados.

Se detalla a continuación la forma como se pretende realizar las actividades de esta inversión, se muestra las cantidades necesarias tanto de insumos, mano de obra, otros costos y aquellos gastos fijos que fueron contemplados para este estudio.

Este tipo de cultivo no ensaya su producción, pues se constituye como una planta ornamental, que en esta especie de la rama de las liliáceas no produce frutos y flores, solamente se reproduce por medio de vástagos que salen de la misma planta. Por este motivo no se incluye la descripción de capital de trabajo.

A continuación se presenta el cuadro que contiene el costo de la plantación:

Cuadro 36
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Inversión en plantación en desarrollo / año uno
Año: 2002

| Descripción | Año Uno | | |
|----------------------------|-----------|----------|----------------|
| | Cantidad | Cos.U Q. | Total Q. |
| <u>Insumos</u> | | | |
| Mat.Siembra | 100,000 | 0.25 | 25,000 |
| Fertilizantes | 62 qq | 125 | 7,750 |
| Herbicida | 36 ltrs. | 50 | 1,800 |
| Fungicida | 54 Kg. | 73 | 3,942 |
| Insecticida | 54 litros | 90 | 4,860 |
| Total insumos | | | 43,352 |
| <u>Mano de obra</u> | | | |
| Prepa.del Suelo | 36 jor. | 27.5 | 990 |
| Siembra | 450 jor. | 27.5 | 12,375 |
| Aplica.fertilizante | 54 jor. | 27.5 | 1,485 |
| Aplica.Insecti. | 162 jor. | 27.5 | 4,455 |
| Aplica.fungicida | 162 jor. | 27.5 | 4,455 |
| Aplica.herbicida | 54 jor. | 27.5 | 1,485 |
| Séptimo día | 918 / 6 | 35.83 | 5,483 |
| Bonificación | 918 | 8.33 | 7,650 |
| Total M.O. | | | 38,378 |
| <u>Otros costos</u> | | | |
| Presta.labo. | 30.55% | 42,728 | 13,053 |
| Cuota patronal | 6.67% | 42,728 | 2,850 |
| Intecap | 1% | 30,728 | 307 |
| Sueldos | 12 mes. | 1,000 | 12,000 |
| Bono incentivo | 12 mes. | 250 | 3,000 |
| Pap. y útiles | 1 año | 2,540 | 2,540 |
| Inter./préstamo | 1 año | 18,530 | 18,530 |
| Depre. y amorti. | 1 año | 1,857 | 1,857 |
| Total | | | 54,137 |
| Total | | | 135,867 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

A continuación se presentan la inversión realizada por el segundo año de vida de la plantación:

Cuadro 37
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Inversión en plantación en desarrollo / año dos
Año: 2002

| Descripción | Año Dos | | Totales |
|----------------------------|-----------|----------|---------------|
| | Cantidad | Cos.U Q. | |
| <u>Insumos</u> | | | |
| Mat.Siembra | | | |
| Fertilizantes | 62 qq | 125 | 7,750 |
| Herbicida | 36 ltrs. | 50 | 1,800 |
| Fungicida | 54 Kg. | 73 | 3,942 |
| Insecticida | 54 litros | 90 | 4,860 |
| Total insumos | | | 18,352 |
| <u>Mano de obra</u> | | | |
| Prepa.del Suelo | | | |
| Siembra | | | |
| Aplica.fertilizante | 54 jor. | 27.5 | 1,485 |
| Aplica.Insecti. | 162 jor. | 27.5 | 4,455 |
| Aplica.fungicida | 162 jor. | 27.5 | 4,455 |
| Aplica.herbicida | 54 jor. | 27.5 | 1,485 |
| Séptimo día | 432 / 6 | 35.83 | 2,580 |
| Bonificación | 432 | 8.33 | 3,600 |
| Total M.O. | | | 18,060 |
| <u>Otros costos</u> | | | |
| Presta.labo. | 30.55% | 26,460 | 8,083 |
| Cuota patronal | 6.67% | 26,460 | 1,765 |
| Intecap | 1% | 14,460 | 145 |
| Sueldos | 12 mes. | 1,000 | 12,000 |
| Bono incentivo | 12 mes. | 250 | 3,000 |
| Pap. y útiles | 1 año | 2,540 | 2,540 |
| Inter./préstamo | 1 año | 18,530 | 18,530 |
| Depre. y amorti. | 1 año | 1,857 | 1,857 |
| Total | | | 47,920 |
| Total | | | 84,332 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

En estos cuadros se puede apreciar la integración de los costos de la plantación, de forma separada por cada año de trabajo, con el fin de establecer de mejor manera los costos anuales en los que se incurrirá antes de que la plantación empiece a producir.

Se puede observar que el mayor gasto lo tienen los gastos fijos, esto es debido a que se incluyen los intereses del préstamo, de cada año de no producción, lo que representa un 35% de los costos del primer año y un 40% del total de los costos para el segundo año.

A continuación se presenta el detalle de las depreciaciones y amortizaciones, así como su relación con el costo de la plantación en desarrollo:

Cuadro 38
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Depreciaciones, amortizaciones y costo de la plantación en desarrollo
Año: 2002
(Cifras en quetzales)

| Descripción | Valor parcial | Valor final |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Equipo agrícola | 3,310 | |
| (-)Depreciación(20%x2años) | 1,324 | 1,986 |
| Herramienta Agrícola | 1,100 | |
| (-)Depreciación(25%x2años) | 550 | 550 |
| Mob.y Equipo | 1,600 | |
| (-)Depreciación(20%x2años) | 640 | 960 |
| Gtos.Organización | 3,000 | |
| (-)Amortización (20%x2años) | 1,200 | 1,800 |
| Inversión en plantación | | |
| Insumos | 61,704 | |
| Mano de obra | 56,438 | |
| Otros costos | 102,057 | |
| Costo total | | 220,199 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Se puede apreciar en el cuadro anterior que se realizó la distribución de las depreciaciones y amortizaciones de dos años de uso de los activos fijos utilizados para poder trabajar en la plantación en desarrollo. También se incluye en este cuadro el cálculo del costo de la plantación en desarrollo para los dos años, sobre este costo se realizará el cálculo de la amortización de la plantación para los siguientes períodos.

5.7.3 Inversión total

Esta determinará la integración de la inversión fija más la inversión en plantación en desarrollo a realizar en el proyecto, de manera global.

A continuación se presenta el cuadro que muestra la inversión total:

Cuadro 39

Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Inversión total
Año: 2002
(Cifras en quetzales)

| Descripción | Montos |
|---------------------------------------|----------------|
| Terrenos | 72,000 |
| Equipo agrícola | 1,986 |
| Herramienta agrícola | 550 |
| Mobiliario y equipo de oficina | 960 |
| Gastos de organización | 1,800 |
| Inversión en Plantación en desarrollo | 220,199 |
| Inversión total | 297,495 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

En este cuadro se establece la cantidad exacta que se requiere para poder realizar el proyecto. El mayor gasto lo representa la inversión en plantación en desarrollo con un porcentaje del 73%.

5.7.4 Financiamiento

Esta fase constituye la forma de obtener los recursos económicos para poder poner en práctica la propuesta.

Fuentes internas

Constituye la fuente interna de aportación por cada miembro del comité que forme parte del proyecto.

De conseguir la ayuda internacional o el préstamo bancario, se tiene que una de las aportaciones la dará el párroco de la iglesia católica con el terreno, con lo que cada uno de los cuarenta asociados tendrá que aportar Q.2,919.48.

Fuentes externas

Son las que tienen su origen en instituciones ajenas al proyecto y su propósito es proveer los recursos financieros necesarios. Entre este tipo de instituciones pueden mencionarse: Sistema bancario nacional, financieras nacionales y extranjeras, organizaciones no gubernamentales. Para el presente caso se estableció que dos personas están interesadas en formar este comité, una de ellas es el encargado de la unidad de medio ambiente y el párroco de la iglesia católica, quien manifestó mucho interés y comentó que tiene conexiones internacionales para poder llevar a cabo este proyecto. Se estableció que la cantidad de efectivo que se necesita es el equivalente a Q.297,495.00, para que sea trabajado en varias comunidades de Comapa, y así poder elevar el nivel económico de subsistencia de la población. Si este proyecto es subsidiado se logrará sacar adelante a buena parte de la población del Municipio.

La suma necesaria de dinero, que tendrá que prestar al banco de Desarrollo Rural será de un 37%, la tasa de interés que este banco cobra oscila entre un 16% a 17%. Se eligió el Banrural por ser un banco que presta a bajo interés y por tener compromiso con el desarrollo de los acuerdos de paz.

A continuación se presenta el cuadro que muestra la conformación del financiamiento requerido, en caso de préstamo bancario:

Cuadro 40
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Fuentes de financiamiento
Año: 2002
(Cifras en Quetzales)

| Descripción | Valores |
|-----------------------------|----------------|
| Fuentes internas | 188,779 |
| Fuentes externas | 108,716 |
| Total financiamiento | 297,495 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como se puede observar las fuentes internas absorben un 63% de la inversión, lo que incluye terreno, herramientas y mano de obra. Se incluyó el terreno pues éste será la aportación que dará el párroco de la iglesia católica, como se comentó en una entrevista.

Cuadro 41
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Fuentes de financiamiento
Amortización de préstamo bancario
Año: 2002

| Año | Monto Q. | Intereses Q. 17% | Capital Q. | Saldo Q. |
|-----|----------|------------------|------------|----------|
| 1 | 18,530 | 18,530 | 0 | 109,000 |
| 2 | 18,530 | 18,530 | 0 | 109,000 |
| 3 | 54,863 | 18,530 | 36,333 | 72,667 |
| 4 | 48,686 | 12,353 | 36,333 | 36,334 |
| 5 | 42,511 | 6,177 | 36,334 | 0 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Si se contrata el préstamo bancario se necesitará dar aportaciones como las que se presentan en el cuadro anterior, se estimó una tasa de interés del 17% anual, que es la que actualmente cobra el Banco de Desarrollo Rural por los préstamos, se realizarán los pagos a partir del tercer año, pues como se ha indicado

anteriormente habrá dos años de gracia, solamente se pagarán los intereses correspondientes a cada año.

5.7.5 Costo de producción

Este estado financiero permitirá conocer los gastos que fue necesario realizar para la producción directa de este cultivo, con lo que se podrá establecer de forma técnica y exacta el precio de cada planta de izote. Permitiendo de esta manera calcular el margen de ganancia adecuado.

En el siguiente cuadro se muestra la conformación del estado de costo directo de producción, en donde se observa que a partir del tercer año se mantiene el costo para los años restantes, esta diferencia se da pues no se compra más semillas además que los gastos en mano de obra y costos indirectos variables se mantienen durante todos los períodos. Las aplicaciones de fertilizantes y herbicidas se realizan dos veces al año, mientras que las aplicaciones de insecticidas y fungicidas se efectúan seis veces al año, ésto con el propósito de mantener en mejores condiciones de producción la plantación.

Cuadro 42
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Estado de costo directo de producción proyectado
Año: 2002
(Cifras en Quetzales)

| Descripción | Producción anual | | | | |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | año tres | año cuatro | año cinco | año seis | año siete |
| <u>Insumos</u> | 18,352 | 18,352 | 18,352 | 18,352 | 18,352 |
| Insecticida | 4,860 | 4,860 | 4,860 | 4,860 | 4,860 |
| Fertilizante | 7,750 | 7,750 | 7,750 | 7,750 | 7,750 |
| Fungicida | 3,942 | 3,942 | 3,942 | 3,942 | 3,942 |
| Hebicida | 1,800 | 1,800 | 1,800 | 1,800 | 1,800 |
| <u>Mano de obra</u> | 18,060 | 18,060 | 18,060 | 18,060 | 18,060 |
| Aplicaciones de fertilizante | 1,485 | 1,485 | 1,485 | 1,485 | 1,485 |
| Aplicaciones de fungicida | 4,455 | 4,455 | 4,455 | 4,455 | 4,455 |
| Aplicaciones de insecticida | 4,455 | 4,455 | 4,455 | 4,455 | 4,455 |
| Aplicaciones de herbicida | 1,485 | 1,485 | 1,485 | 1,485 | 1,485 |
| Séptimo día | 2,580 | 2,580 | 2,580 | 2,580 | 2,580 |
| Bonificación | 3,600 | 3,600 | 3,600 | 3,600 | 3,600 |
| <u>Costos indirectos variables</u> | 38,557 | 38,557 | 38,557 | 38,557 | 38,557 |
| Prestaciones laborales | 4,418 | 4,418 | 4,418 | 4,418 | 4,418 |
| Cuota patronal | 965 | 965 | 965 | 965 | 965 |
| Intecap | 145 | 145 | 145 | 145 | 145 |
| Amortización de plantación | 33,029 | 33,029 | 33,029 | 33,029 | 33,029 |
| <u>Total costo directo de producción</u> | 74,969 | 74,969 | 74,969 | 74,969 | 74,969 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

En el cuadro que antecede no se incluye la semilla como parte del costo pues ésta ya se incluyó como parte del costo de la plantación en desarrollo, también se reduce la cantidad de jornales requeridos, por ello la mano de obra disminuye, mientras que en el tercer año de operaciones aparece la cuenta de los fletes, pues ya existe producción, para este cálculo se realizó una entrevista telefónica con personal de la empresa Mogo s.a., que es la empresa que compra este producto en la región de Jutiapa, indicó que cobra Q.2,000.00 por flete, se

estimó que será necesario para sacar la producción dos fletes al año, por lo que esta cuenta se incluye en el estado de resultados proyectados.

5.7.6 Estados financieros

Para poder establecer la ganancia durante el período de cinco años, así como conocer la situación financiera de la empresa se necesita de un estudio y análisis de la misma, durante este lapso de tiempo elegido, por lo que a continuación se presentan los estados financieros necesarios para obtener estos valores.

Estado de resultados

Este permite establecer los ingresos que ha generado la empresa o proyecto, por un período que generalmente es de un año, los costos y gastos incurridos o causados para generar esos ingresos; la diferencia entre los rubros muestra la ganancia o pérdida del período. A continuación se presenta el cuadro que describe el estado de resultados, para así tener una idea de la obtención de la ganancia, y visualizar la recuperación de la inversión.

Cuadro 43
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Estado de resultados proyectado
Año: 2002
(Cifras en Quetzales)

| Descripción | Producción anual | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | año tres | año cuatro | año cinco | año seis | año siete |
| <u>Ventas</u> | 350,000 | 350,000 | 350,000 | 350,000 | 350,000 |
| - Costo direc.produc. | -74,969 | -74,969 | -74,969 | -74,969 | -74,969 |
| - Costos varia.vtas. | -4,000 | -4,000 | -4,000 | -4,000 | -4,000 |
| Ganancia marginal | 271,031 | 271,031 | 271,031 | 271,031 | 271,031 |
| <u>(-) Costos fijos</u> | 2,539 | 2,539 | 2,539 | 2,539 | 2,539 |
| Papelería y útiles | 2,539 | 2,539 | 2,539 | 2,539 | 2,539 |
| <u>(-) Gastos de Admón.</u> | 21,324 | 20,685 | 20,585 | 20,454 | 20,374 |
| Sueldos | 12,000 | 12,000 | 12,000 | 12,000 | 12,000 |
| Bono incentivo | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 |
| Cuota patronal IGSS | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 |
| Prestaciones laborales | 3,667 | 3,667 | 3,667 | 3,667 | 3,667 |
| Depreciaciones | 1,257 | 618 | 518 | 387 | 307 |
| Amortización gtos.orga. | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 |
| Ganancia en operación | 247,168 | 247,807 | 247,907 | 248,038 | 248,118 |
| <u>Otros gastos financieros</u> | | | | | |
| Intereses sobre préstamo | -18,530 | -12,353 | -6,177 | 0 | 0 |
| Ganancia antes de I.S.R. | 228,638 | 235,454 | 241,730 | 248,038 | 248,118 |
| Impuesto s/la renta(31%) | -70,878 | -72,991 | -74,936 | -76,892 | -76,916 |
| <u>Utilidad del ejercicio</u> | 157,760 | 162,463 | 166,794 | 171,146 | 171,202 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Se consideró necesario proyectarlo a cinco años, pues se necesita tener una visualización de la situación con el transcurrir del tiempo. Como se puede apreciar el primer año de operación se obtendrá ganancia, la cual constituye un 45% del total de las ventas, que se espera realizar. Así también la deuda bancaria contraída se cancelará en tres años, los últimos dos años muestran la optimización de la ganancia.

Presupuesto de caja

Este estado financiero, también conocido como “flujo de efectivo”, muestra las entradas y salidas monetarias, es muy importante para establecer el movimiento de dinero en caja y bancos, pues indicará la manera como se ha gastado el mismo y de donde ha provenido.

A continuación se presenta este estado financiero proyectado a siete años de operación de la plantación.

Cuadro 44
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Presupuesto de caja
Año: 2002
(Cifras en Quetzales)

| Descripción | Movimiento de efectivo anual | | | | | | |
|--------------------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Año uno | Año dos | Año tres | Año cuatro | Año cinco | Año seis | Año siete |
| Ingresos | | | | | | | |
| Saldo inicial | 0 | 42,223 | -80,788 | 64,502 | 213,856 | 376,440 | 570,579 |
| Apo. asociados | 188,779 | 0 | | | | | |
| Prés.bancario | 109,000 | 0 | | | | | |
| Ventas | 0 | 0 | 350,000 | 350,000 | 350,000 | 350,000 | 350,000 |
| Total de ingresos | 297,779 | 42,223 | 269,212 | 414,502 | 563,856 | 726,440 | 920,579 |
| Egresos | | | | | | | |
| Terrenos | 72,000 | | | | | | |
| Equipo agrícola | 3,310 | | | | | | |
| Mob. y equipo | 1,600 | | | | | | |
| Herramientas | 1,100 | | | | | | |
| Gtos.organiza. | 3,000 | | | | | | |
| Insumos | 43,352 | 18,352 | | | | | |
| Mano de Obra | 38,378 | 18,060 | | | | | |
| Otros costos | 52,280 | 46,063 | | | | | |
| Costos fijos | 22,006 | 22,006 | | | | | |
| Costo de produc. | 0 | 0 | 74,969 | 74,969 | 74,969 | 74,969 | 74,969 |
| Cos.varia.s/vtas. | 0 | 0 | 4,000 | 4,000 | 4,000 | 4,000 | 4,000 |
| Inter. s/ prés. | 18,530 | 18,530 | 18,530 | 12,353 | 6,177 | 0 | 0 |
| Amorti.s/ prés. | 0 | 0 | 36,333 | 36,333 | 36,334 | 0 | 0 |
| Imp.s/renta | 0 | 0 | -70,878 | -72,991 | -74,936 | -76,892 | -76,916 |
| Total de egresos | 255,556 | 123,011 | 204,710 | 200,646 | 196,416 | 155,861 | 155,885 |
| Saldo final | 42,223 | -80,788 | 64,502 | 213,856 | 367,440 | 570,579 | 764,694 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

Como se puede observar en el cuadro anterior se presenta el incremento anual del efectivo, esto es derivado de las ventas anuales y de la distribución de los gastos en algunos rubros. Ya que el mayor movimiento de inversión se observa en los primeros dos años de vida del proyecto (ver en el título inversión en plantación en desarrollo).

Estado de situación financiera

Conocido también como “balance general”, muestra en un momento determinado las cuentas de activo, pasivo y capital, con sus saldos actuales en ese momento, o bien en un momento futuro. Para este estudio se presenta en el cuadro siguiente el estado de situación financiera proyectado a cinco años de operación.

Se describe a continuación en el siguiente cuadro:

Cuadro 45
Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
Proyecto: Producción de izote
Estado de situación financiera proyectado
Al séptimo año del proyecto
Año: 2002
(Cifras en Quetzales)

| Descripción | Movimiento de efectivo anual | | | | |
|---------------------------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | año tres | año cuatro | año cinco | año seis | año siete |
| <u>Activo</u> | | | | | |
| <u>Activo circulante</u> | | | | | |
| Caja y bancos | 64,502 | 213,856 | 367,440 | 570,579 | 764,694 |
| <u>Prop.planta y equipo</u> | | | | | |
| Terrenos | 72,000 | 72,000 | 72,000 | 72,000 | 72,000 |
| Equipo agrícola | 3,310 | 3,310 | 3,310 | 3,310 | 3,310 |
| Mobiliario y equipo | 1,600 | 1,600 | 1,600 | 1,600 | 1,600 |
| Herramientas | 1,100 | 1,100 | 1,100 | 1,100 | 1,100 |
| Depre.acumuladas(-) | -1,257 | -2,514 | -3,771 | -5,028 | -6,285 |
| Total Pro.planta Equipo | 76,753 | 75,496 | 74,239 | 72,982 | 71,725 |
| <u>Diferido</u> | | | | | |
| Gastos de organización | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 |
| Inversión en plantación | 220,199 | 220,199 | 220,199 | 220,199 | 220,199 |
| Amortizaciones | -33,629 | -67,258 | -100,887 | -132,116 | -165,145 |
| Total diferido | 189,570 | 155,941 | 122,312 | 91,083 | 58,054 |
| Total de activo | 330,825 | 445,293 | 563,991 | 734,644 | 894,473 |
| <u>Pasivo</u> | | | | | |
| <u>Circulante</u> | | | | | |
| Imp.s/ la renta por pag. | 70,878 | 72,991 | 74,936 | 76,892 | 76,916 |
| <u>Largo plazo</u> | | | | | |
| Préstamo Bancario | 109,000 | 72,666 | 36,334 | 0 | 0 |
| Total pasivo | 179,878 | 145,657 | 111,270 | 76,892 | 76,916 |
| <u>Capital y utilidades</u> | | | | | |
| Capital | -6,613 | 137,173 | 285,927 | 486,606 | 646,355 |
| Utilidad del ejercicio | 157,560 | 162,463 | 166,794 | 171,146 | 171,202 |
| Total capital y utilida. | 150,947 | 299,636 | 452,721 | 657,752 | 817,557 |
| Suma igual activo | 330,825 | 445,293 | 563,991 | 734,644 | 894,473 |

Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

5.8 EVALUACIÓN

Mediante esta evaluación se pretende establecer la conveniencia de ejecutar el proyecto, establecer la forma de llevarlo a cabo y cuando se debe poner en marcha. Es necesario realizar dos tipos de evaluación la financiera para establecer la viabilidad económica del proyecto, es decir si cuenta con el apoyo económico suficiente para llevarlo a cabo, y la social que es un análisis de la situación de la población, para no perjudicarlos en sus costumbres y a la vez contribuir a mejorar su calidad de vida.

5.8.1 Evaluación financiera

El objetivo principal es evaluar y asegurar la conveniencia de la ejecución del proyecto, por medio del cálculo de instrumentos de evaluación como lo son: tasa de recuperación de la inversión, tiempo de recuperación de la inversión, retorno al capital, punto de equilibrio, margen de seguridad.

Herramientas simples

Éstas permitirán analizar de manera científica y exacta los siguientes aspectos:

Tasa de recuperación de la inversión

Indica el porcentaje que se recupera en el primer período que genere ganancias la inversión total, que se realizó para iniciar el proyecto, es la siguiente:

Utilidad x 100%

Inversión

Q.157,560.00 x 100% = 53%

Q.297,495.00

Ésto indica que con una utilidad de Q.157,762.00 se tendrá una tasa de recuperación del 53% al año, claro esto será hasta el tercer año, cuando ya la plantación produzca a un ciento por ciento.

Tiempo de recuperación de la inversión

Este es el método simple de evaluación financiera que permite establecer el período de recuperación de la inversión.

$$\frac{\text{Inversión}}{\text{Utilidad - amort. Préstamo + amortización plantación + depreciaciones}} = 1.83 \text{ años}$$
$$\frac{\text{Q.297,495.00}}{\text{Q.157,560.00 - Q.36,333.00 + Q.33,029.00 + Q.1,257.00}}$$

Lo que quiere decir que en un año y diez meses se recuperará la inversión. Es una inversión bastante duradera, pues como se ha mencionado estas plantas pueden llegar a vivir hasta cien años.

Retorno al Capital

Es el monto que volverá a formar parte del capital.

$$\text{Utilidad - Amortización Préstamo + Intereses + Depreciación + Amortizaciones}$$
$$=$$
$$\text{Q.157,560.00 - Q.36,333.00 + Q.18,530.00 + Q.1,257.00 + Q.36,933.00 =}$$
$$\underline{\text{Q.177,947.00}}$$

Tasa de Retorno al Capital

Es el porcentaje del monto del retorno al capital. A continuación se presenta la fórmula y su respectivo cálculo:

$$\frac{\text{Retorno al capital}}{\text{Inversión}} \times 100\%$$

$$\frac{\text{Q.178,947.00}}{\text{Q.297,495.00}} \times 100\% = 60\%$$

Este valor indica que el porcentaje que se espera de recuperación del capital invertido es del 60% para el primer año.

Punto de equilibrio

Determina el volumen de ventas necesarias, para que en el proyecto no se tenga pérdida ni ganancia, a continuación se detalla la fórmula que se aplicará:

$$\frac{\text{Gastos fijos}}{\% \text{ Ganancia marginal}} =$$

$$\frac{\text{Q.42,393.00}}{77\%} = \text{Q.55,056.00}$$

Se considera que con una venta anual de Q.55,056.00, se podrá mantener el proyecto, para no tener pérdida pero tampoco se generará ganancia alguna.

Porcentaje margen de seguridad

Es el porcentaje en que se pueden disminuir las ventas sin que se reporten pérdidas. Este es un indicador que proporciona el nivel de protección que tiene el proyecto antes de dar pérdida, si se diera una baja en ventas.

La siguiente fórmula permite establecerlo:

$$\frac{\text{Gastos fijos}}{\text{Ganancia marginal}} \times 100\%$$

Ganancia marginal

$$\frac{\text{Q. 42,393.00}}{\text{Q.271,031.00}} \times 100\% = 16\%$$

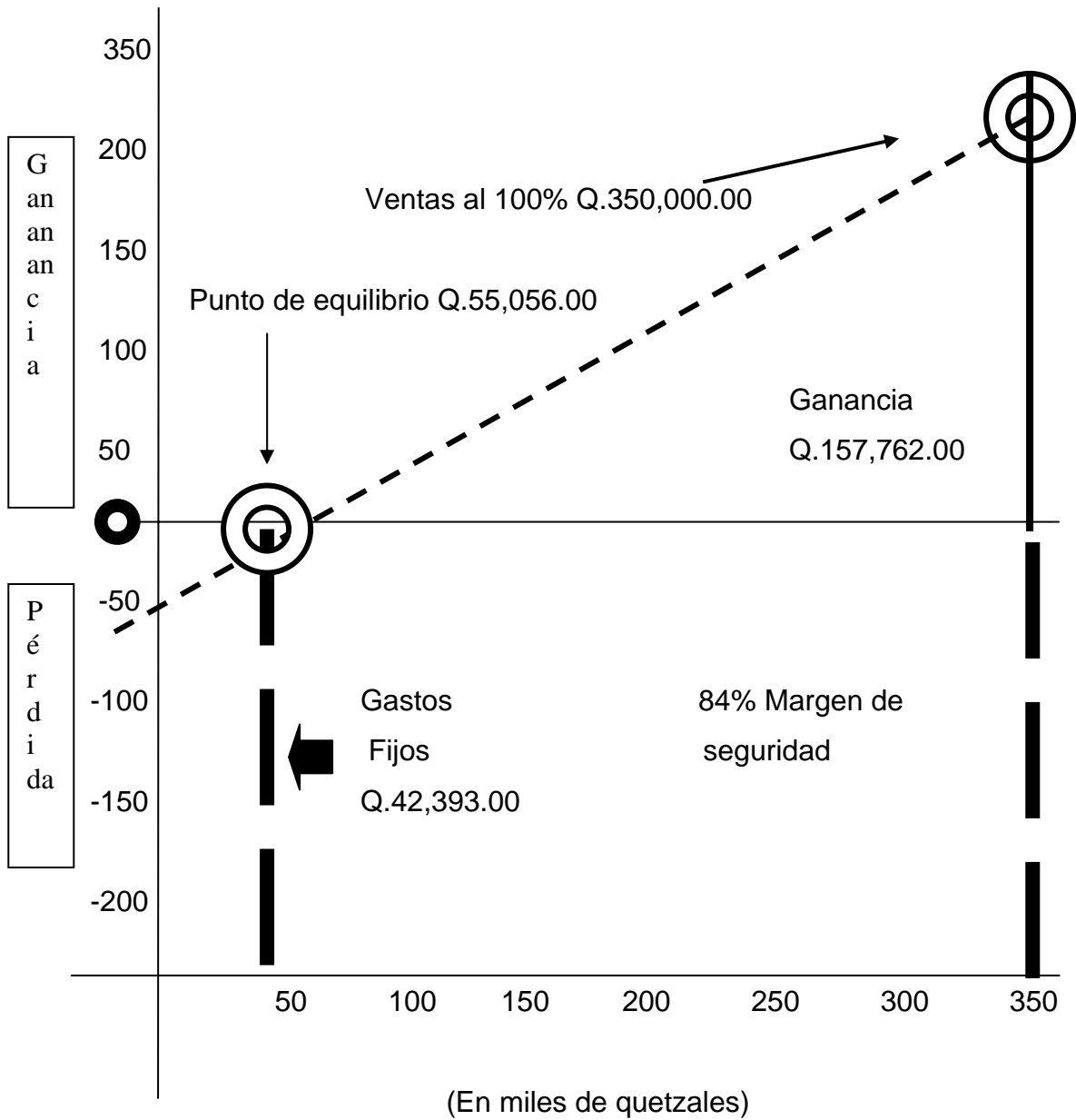
Q.271,031.00

$$100\% - 16\% = 84\%$$

Significa que las ventas pueden disminuir en un 84% sin que se genere pérdida.

A continuación se presenta la forma gráfica tanto del punto de equilibrio como del margen de seguridad del proyecto.

Gráfica 7
 Municipio de Comapa, Departamento de Jutiapa
 Representación del punto de equilibrio y del margen de seguridad
 Proyecto: producción de izote
 Año 2,002
 (En miles de quetzales)



Fuente: Investigación de campo EPS., segundo semestre 2,002.

5.9 IMPACTO SOCIAL

Se estableció que este proyecto no generará conflicto entre los pobladores, ya que es un cultivo común y conocido, beneficiará a la población pues les permitirá sacar mejor provecho de este producto, que hasta el momento ha crecido de una forma silvestre, sin mayor inducción, mientras que este proyecto les permitirá organizar de mejor manera la producción y optimizar la ganancia.

Traerá beneficios ecológicos pues se mejorará la calidad de los suelos al evitar la erosión de los mismos, aunque este cultivo no requiere de mayor cuidado.

Ayudará a organizar a las comunidades interesadas en participar del mismo, pues además como se mencionó contribuirá a mejorar sus ingresos, y les enseñará a diversificar sus cultivos y a obtener un mejor provecho del tipo de suelo de este Municipio, que es pedregoso y árido.

A la vez que las comunidades interesadas estarán contribuyendo al desarrollo del Municipio, pues este cultivo les permitirá conocer nuevas técnicas que les ayudarán a manejar de mejor manera los conocimientos empíricos que ya tienen. Deberán buscar ayuda en instituciones como el INTECAP, el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA); instituciones bancarias como el Banco de Desarrollo Urbano y Rural (BANRURAL), pues es a través de este que se piensa obtener el financiamiento. Se espera que al obtener este crédito se logre tener un buen apoyo bancario para todos los agricultores del Municipio, ya que hasta el momento es sumamente difícil que se les otorgue prestamos .

Finalmente se espera lograr un mejor nivel de vida para los habitantes del Municipio y generar fuentes de ingreso para evitar las migraciones masivas que ya se estan dando, sobre todo de los padres de familia que deben dejar el hogar para buscar un mejor trabajo. Lo que a largo plazo provoca la desintegración familiar.

CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación realizada en el municipio de Comapa, departamento de Jutiapa, sobre el financiamiento de la actividad artesanal, específicamente la elaboración de hamacas y morrales se presentan las siguientes conclusiones:

1. Se estableció que la actividad artesanal dentro del Municipio es una fuente secundaria de ingresos, no tiene mucha relevancia dentro de la economía de los hogares, ya que el ingreso que se obtiene de ella no es constante.
2. Un factor muy importante lo constituye la falta de organización por medio de un comité, una cooperativa u otro medio de organización de este sector; pues si existiera alguna de éstas les facilitaría la obtención de créditos bancarios o bien a través de organizaciones no gubernamentales tales como: FUNDACEN, GÉNESIS y PRODESSA, así como también tendrían la oportunidad de vender sus productos a mayor escala y a un precio más justo.
3. El no contar con un adecuado financiamiento provoca que sus productos artesanales no puedan ser mejorados y hace que la producción no sea a gran escala, por falta del soporte económico que la mayoría de las veces les es negado, si no se trabaja sobre esto la actividad artesanal de la jarcia (elaboración de hamacas y morrales), tiende a desaparecer dentro del Municipio, por ello se presentan varias opciones de búsqueda de

financiamiento en este informe, ya sea bancario o de organizaciones no gubernamentales.

4. La infraestructura (calles, drenajes, carreteras, agua potable, etc) del Municipio se encuentra en muy mal estado, o si bien no existe; éste es otro factor que perjudica mucho al comercio en general y por ende al sector artesanal.

5. Se eligió la siembra de izote poney, por ser una planta que se adecua muy bien al tipo de suelos del Municipio, y que al momento ésta crece en forma silvestre. Por ello se consideró que este producto es factible de desarrollar en forma inducida dadas las características adecuadas señaladas y que los pobladores la conocen, lo que hace viable el proyecto.

RECOMENDACIONES

Con base a las conclusiones planteadas se presentan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a los pobladores del Municipio, no perder este arte de la jarcia, especialmente en la elaboración de hamacas y morrales, tratar de conservarlo como se ha hecho, de generación en generación, ya que de continuar como una fuente secundaria, puede desaparecer.
2. Crear una organización que los agrupe, puede ser un comité, una cooperativa u otro medio de organización, pues ésto les beneficiaría para poder optar a crédito con alguna institución financiera de una forma más fácil y sin tanto impedimento, como el que tienen actualmente.
3. Se recomienda a los artesanos buscar apoyo en instituciones que les brinden soporte técnico y económico como el INTECAP; otras que les ayuden a canalizar la posible exportación de sus productos como Ministerio de Economía, AGEXPRONT; o bien en Organizaciones no Gubernamentales (FUNDACEN, GÉNESIS y PRODESSA); para mejorar la producción y modernizarse, lo que provocará que sus productos sean mejor apreciados y valorados económicamente.
4. Los pobladores deben solicitar, por medio de los comités que ya existen en cada aldea, que se concluya la carretera principal como

mínimo, con el objeto de que exista un mejor acceso al Municipio y ésto permitirá una mejor comercialización de sus productos.

5. Se recomienda a los agricultores de Comapa, interesados en el cultivo del izote poney implementar este proyecto, para lo cual deberán conformar un pequeño comité y así la plantación estará mejor administrada, con ello se podrá obtener mejor rendimiento a un mediano plazo. Se debe también buscar apoyo técnico en instituciones gubernamentales como el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación u otra institución no gubernamental que preste este servicio que les ayude eficazmente a desarrollar esta propuesta.

BIBLIOGRAFÍA

AUTORES VARIOS, Diagnóstico Socioeconómico y Lineamientos del E.P.S., Material de Apoyo Docente, Guatemala Centro América, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de San Carlos de Guatemala, 2,002, 40 p.

BERNAL T., César Augusto, Metodología de la Investigación para la Administración y la Economía, Pearson Educación de Colombia, Ltda. Colombia 2,000, 262 p.

CABRERA MÉRIDA, Norma, Plan de Investigación, Notas exposición USAC.

Censo Poblacional 1,994 y 2,002, Censo Agropecuario 1,964 y 1,979, Censo Artesanal de 1,978, Dirección General de Estadística, Guatemala.

Congreso de la República de Guatemala, Decreto 215 Ley Orgánica del Banco de Guatemala.

Congreso de la República de Guatemala, Decreto 315 Ley de Bancos.

Congreso de la República de Guatemala, Decreto 2-70 Código de Comercio.

Congreso de la República de Guatemala, Decreto 14-41 Código de Trabajo.

Congreso de la República de Guatemala, Decreto 26-92 Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Congreso de la República de Guatemala, Decreto 27-92, Ley del Impuesto al Valor Agregado.

Diccionario Enciclopédico, El Pequeño Larousse en Color, Editorial Larousse, Santa Fé de Bogota, Colombia, Segunda Edición – Primera reimpresión, 1,997, 1,785 p.

Diccionario Geográfico Nacional, Instituto Geográfico.

Diccionario Temático, Sinónimos y Antónimos, Editorial Everest, S.A., España, segunda edición, 1,981, 638 p.

Documental, Selección de textos realizadas por la Colección Técnicas #11, Departamento de Publicaciones (130-15mm), Facultad de Ciencias Económicas, USAC.

FAYOL, Henry, Principios de Administración Moderna.

FINNEY HARRY, MILLER HERBERT, Curso de Contabilidad, Introducción I, Biblioteca de Contabilidad Superior, Unión Tipográfica Editorial Hispano-Americana(Uthea), reimpresión diciembre de 1,978, 790 p.

GOMEZ CEJA, Guillermo, Planeación y Organización de Empresas, Editorial McGraw Hill, 8ª. Edición, México, 1998, 432 p.

KOLER ERICH, Diccionario para Contadores, Editorial Uthea, México 1,982, 717p.

KOONTZ HAROLD, Heinz Weinrich, Administración una Perspectiva Global, Editorial McGraw Hill, 11ª. Edición, México 1,999, 787 p.

Los Acuerdos de Paz, suscritos entre el Gobierno de Guatemala y la URNG, 1,996.

MELENDRERAS SOTO, Tristán y Luis Enrique Castañeda Quán, Aspectos Generales para la Elaboración de Tesis Profesional o una Investigación

ORTIZ ROSALES, Rolan E., Breve Metodología para la Formulación de Proyectos Sociales y de Salud, Vol.No.1, Julio 1997.

ROBBINS, Stephen P., Administración, Teórica y Práctica, Editorial Prentice Hall, Hispanoamericana, S.A. México 1,987, 560 p.

SIMMONS, Charles S., Clasificación de los Suelos de la República de Guatemala, Editorial del Ministerio de Educación, José Pineda Ibarra.

VAN HORNE, James, Administración Financiera, Editorial Prentice may, Hispanoamericana S.A., México 9ª . edición, 1,993.

WESTON, J.F., BRIGHAM, E.F., Finanzas en Administración, Editorial Interamericana, Volumen I, traducción Dr. Jaime Gómez Mont Araiza, México D.F., 1,985.