

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE
DIVISION DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



**APLICACIÓN DEL CONTROL FINANCIERO A LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS APÍCOLAS,
DESARROLLADOS POR LOS BENEFICIARIOS DEL PROGRAMA PRORURAL EN EL DEPARTAMENTO
DE HUEHUETENANGO.**

TESIS

PRESENTADA POR

EDVIN OVIDIO MÉRIDA PALACIOS

PREVIO A OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL QUE LO ACREDITA COMO:

MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

QUETZALTENANGO MAYO DE 2013.

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSGRADO**

AUTORIDADES

**RECTOR MAGNIFICO
SECRETARIO GENERAL**

Dr. Carlos Estuardo Gálvez Barrios
Dr. Carlos Guillermo Alvarado Cerezo

CONSEJO DIRECTIVO

**DIRECTORA GENERAL DEL CUNOC
SECRETARIO ADMINISTRATIVO**

M Sc. María del Rosario Paz Cabrera
M Sc. Cesar Haroldo Milian Requena

REPRESENTANTE DE CATEDRATICOS

Dr. Oscar Arango Benecke
M Sc. Teóduo Cifuentes Maldonado

REPRESENTANTES DE LOS EGRESADOS DEL CUNOC

Dr. Luis Emilio Búcaro

REPRESENTANTES DE ESTUDIANTES

Br. Luis Rojas Menchú
Br. Víctor Lawrence Díaz Herrera

DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE POSTGRADOS

M Sc. Osberto Maldonado de León

TRIBUNAL QUE PRACTICO EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS

Presidente: M Sc. Osberto Maldonado de León

Secretario: M Sc. Benito Rivera García

Examinador: M Sc. Silvia Recinos Cifuentes

Examinador: M Sc. Walter Poroj Sacor

Asesor de Tesis

M Sc. Giovanni Martín Manrique Martínez

NOTA: Únicamente el autor es responsable de las doctrinas y opiniones sustentadas en la presente tesis (artículo 31 del Reglamento de Exámenes Técnicos y Profesionales del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala).



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala
Centro Universitario de Occidente
Departamento de Estudios de Postgrado
Secretaría



ORDEN DE IMPRESIÓN POST-CUNOC-011-2013

El Infrascrito Director del Departamento de Estudios de Postgrado del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala, luego de tener a la vista el dictamen correspondiente del asesor y la Certificación del acta No. 272-12 de fecha 31 de octubre de 2012, suscrita por los Miembros del Tribunal Examinador designados para realizar Examen Privado de la Tesis Titulada **“Aplicación del control financiero a los proyectos productivos apícolas, desarrollados por los beneficiarios del programa prorural en el Departamento de Huehuetenango”**, presentada por el maestrante **Edvin Ovidio Mérida Palacios** con número de carné **100030580**, previo a conferírsele el título de **Maestro en Ciencias en Administración Financiera**, **autoriza** la impresión de la misma.

Quetzaltenango 22 de mayo de 2013.

IMPRIMASE

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”


M. Sc. *Osberta Maldonado de León*
Director



cc. Archivo

Quetzaltenango 18 de mayo de 2013

Msc. Osberto Aparicio Maldonado de León.
Director de Postgrados.
Centro Universitario de Occidente.
Universidad de San Carlos de Guatemala.

Respetable Maestro Maldonado:

Por este medio y en atención al nombramiento **PTG. CUNOC No. 02-2011**, de fecha 01 de marzo de 2011, referente a asistir como Asesor de Tesis al sustentante **EDVIN OVIDIO MÉRIDA PALACIOS**, carné 100030580, estudiante de la Maestría en Administración Financiera, al respecto me permito informarle lo siguiente

Que se realizaron en su totalidad las correcciones que fueron solicitadas por la terna evaluadora al trabajo de tesis denominado **"Aplicación del control financiero a los proyectos productivos apícolas, desarrollados por los beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango"**, considero que la investigación referida cumple los requisitos establecidos por el Centro Universitario de Occidente y de la Universidad de San Carlos de Guatemala; por lo que emito **DICTAMEN FAVORABLE** para su total aprobación y que se pueda emitir la orden respectiva para su impresión final, con lo cual el maestrante referido pueda optar al título que lo acredita como Maestro en Administración Financiera.

Atentamente,



The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'G. Manrique'. To the right of the signature is a circular professional stamp. The stamp contains the text: 'Giovanni Manrique', 'CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR', and 'Ccl 8942'.

Msc. Giovanni Martín Manrique Martínez
Asesor

DEDICATORIA

- A Dios Ser supremo que creó todo lo que existe y nos hizo sus hijos. Gracias por la vida que me has regalado y por permitirme alcanzar un logro más en mi vida profesional, el cual te dedico como una ofrenda de gratitud.
- A mis padres Gracias por haberme dado la vida y por el apoyo que me han brindado.
- A mis abuelitos Juliana Hernández y Miguel Palacios (EPD) quienes me permitieron crecer a su lado brindándome su abrigo y un hogar donde tuve la oportunidad de desarrollarme y alcanzar muchos logros en mi vida.
- A mis hijos David y Cristian, espero que sigan mi ejemplo de esfuerzo constante, y que un día me den la satisfacción de verlos como profesionales también.
- A mi gran amor Débora Paola Chávez Martínez, por ser la mujer que amo con todo mi corazón, gracias por estar a mi lado siempre y compartir conmigo este logro. Estoy seguro que muy pronto también alcanzará su título profesional.
- A todos mis familiares Hermanos, primos y tíos con quienes en algún momento hemos compartido muchas cosas de la vida, y nos hemos apoyado tanto en los buenos como en los difíciles momentos.
- A mis amigos Gracias por la sincera amistad y apoyo que me han brindado en cada momento.
- A Huehuetenango Hermoso departamento de vistosos paisajes y gente de bien, tierra en la que nací, crecí y me desarrolle como persona y como profesional.
- A mi asesor de tesis MSc. Giovanni Martin Manrique Martínez, gracias por su paciencia y el apoyo que me brindó durante el transcurso de la elaboración de mi trabajo de tesis.
- Al CUNOC Rinconcito de Quetzaltenango donde se preparan los profesionales del presente y del futuro. Universidad de San Carlos De Guatemala ¡Que Viva!

Contenido	PAGINA
RESUMEN EJECUTIVO	1
INTRODUCCIÓN.	2
CAPITULO I	4
1. PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.	4
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.	4
1.2 OBJETIVOS.	5
1.2.1 General:	5
1.2.2 Específicos:	5
1.3 HIPÓTESIS.	6
1.4 VARIABLES.	6
1.4.1 DEFINICIÓN DE VARIABLES.	6
1.4.1.1 Definición conceptual:	6
1.4.1.2 Definición operacional:	7
1.5 ALCANCES Y LÍMITES.	7
1.6 APORTES.	8
1.7 METODOLOGÍA	8
1.7.1 DESCRIPCIÓN DE SUJETOS.	8
1.7.2 INSTRUMENTOS PARA RECOPIRAR LA INFORMACIÓN.	9
1.7.3 PROCEDIMIENTO	9
1.7.4 DISEÑO CUANTITATIVO DE LA MUESTRA.	10
 CAPITULO II	 13
2. ASPECTOS TEÓRICOS.	13
2.1 Apicultura	13
2.2 Actualidad de la Apicultura en Guatemala.	13
2.3 Descripción general del proceso de producción apícola.	14
2.4 El Control	17
2.5 Finanzas.	18
2.6 Control financiero.	20
2.7 Presupuestos.	21
2.8 Proceso contable.	21
2.9 Punto de equilibrio	22
2.10 Estados Financieros.	23
2.11 Proyecto productivo.	23
2.12 Inversión,	24
2.13 Producción,	25
2.14 Comercialización,	25
2.15 Rendimiento,	26

CAPITULO III	27
3. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.	27
3.1 RESULTADOS OBTENIDOS EN LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PRODUCTORES APCOLAS.	27
 CAPITULO IV	 38
4. CONCLUSIONES Y RECOMENCACIONES	38
4.1 CONCLUSIONES	38
4.2 RECOMENDACIONES	39
 CAPIITULO V	 41
PROPUESTA:	41
5. HERRAMIENTAS DE CONTROL FINANCIERO PARA PROYECTOS PRODUCTIVOS APÍCOLAS.	41
5.1 INDICE.	41
5.2 INTRODUCCIÓN DE LA PROPUESTA.	42
 CAPITULO VI	 71
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	71
 CAPITULO VII	 74
7. ANEXOS	74
ANEXO I: CUADRO OPERACIONALIZACIÓN DE INDICADORES	75
ANEXO II: BOLETA DE ENCUESTA PARA PRODUCTORES	78
ANEXO III: BOLETA DE ENTREVISTA PARA COORDINADORES	81
ANEXO IV: CARTA DE SOLICITUD DE TRABAJO DE CAMPO	83
ANEXO V: CARTA DE ACEPTACIÓN DE TRABAJO DE CAMPO	84

INDICE DE CUADROS

1. Listado de proyectos productivos apícolas por área geográfica	11
2. Tabulación preguntas y respuestas guía de entrevista	36

INDICE DE GRÁFICAS

1. Antigüedad de ser apicultor	27
2. Ubicación de apiarios	27
3. Costos y producción a obtener	28
4. Implementación de políticas administrativas u operativas	28
5. Producción anual de miel	29
6. Venta de producción obtenida	29
7. Precio de venta	30
8. Variación de precios	30
9. Porcentaje de ganancias	31
10. Existencia de mermas	31
11. Recurso Humano	32
12. Salarios	32
13. Registro de costos	33
14. Inscripción a SAT	33
15. Existencia de registros contables	34
16. Inversión	34
17. Elaboración de Estados Financieros	35
18. Cantidad de producción vendida	35

RESUMEN EJECUTIVO

En Guatemala la apicultura se caracteriza por ser mayoritariamente sedentaria, básica y poco tecnificada, aunque representa una fuente alterna de ingresos para muchas familias, además de aportar a la biodiversidad. La riqueza de la flora nectarífera -plantas con flores que entregan néctar- de las cuales las abejas melíferas obtienen polen, hacen de Guatemala un país con potencial para el desarrollo de la apicultura. Sin embargo, la actividad apícola en el país es incipiente, con una producción que no alcanza ni siquiera satisfacer la demanda interna. Datos, refieren que el consumo nacional per cápita de miel es bajo, pues no alcanza ni 50 gramos por persona al año. En el país existen aproximadamente unas ciento cincuenta mil colmenas administradas por unos diez mil apicultores, de los cuales el 98 por ciento solo produce miel, pese a que hay oportunidad para desarrollar subproductos. La miel producida en Guatemala es apetecible por países consumidores desarrollados.

En Guatemala existe el programa de gobierno que hasta finales del año 2011 funcionaba bajo el nombre de PRORURAL, entidad que apoya directamente la actividad apícola en nuestro país, y que otorga a sus beneficiarios diferentes tipos de apoyo, que va desde la oportunidad de asociación, capacitación, asesoría, acceso a créditos y tecnificación de la actividad. Con lo cual se busca desarrollar la actividad apícola en el país. En ésta investigación se busca apoyar a los beneficiarios de dicho programa con la implementación de un método de manejo financiero, necesario en cualquier actividad empresarial; con la finalidad de controlar adecuadamente los movimientos financieros que conlleva la implementación de un proyecto de producción apícola.

A medida que los pequeños proyectos de producción van creciendo en volumen de actividad y producción se hacen más necesarios los controles administrativos y financieros, es por ello que la propuesta de trabajo de ésta investigación se enfoca estrictamente en el control financiero, de un proyecto de producción apícola, que podrá servir de base para otros proyectos productivos. Con lo anterior se procura apoyar a los beneficiarios del programa PRORURAL para complementar el apoyo que de dicho programa reciben, y de esa forma fortalecer el conocimiento de los productores apícolas, en quienes se busca el desarrollo constante a fin de fortalecer la producción de miel de abeja de Guatemala y poder ser competitivos en el mercado nacional e internacional.

INTRODUCCIÓN.

Guatemala tiene más de doce millones de habitantes, distribuidos sobre una superficie de 121,127 kilómetros cuadrados. Su geografía física es mayormente montañosa, con imponentes cumbres de más de cuatro mil metros de altura, atravesada en su parte central por la cordillera de los Cuchumatanes y parte de la sierra madre del sur, ésta riqueza topográfica y la variedad climática y de suelo que de ella derivan, junto con un caudal hidrológico imponente, la hace la cuna de un país con un inmenso potencial productivo en muchas áreas tales como agrícola, artesanal, pecuaria, turística y energética, estas áreas necesitan apoyo, en investigación, implementación de técnicas innovadoras, capacitación y asesoría, acompañamiento tecnológico de mercadeo y crediticio, así como del seguimiento y monitoreo especializado, de tal manera que las personas sean más productivas y esto se refleje claramente en mejores oportunidades de mercado y en una tangible mejora de ingresos per cápita sobre todo en las áreas más afectadas por la pobreza.

Derivado de lo anterior, y como política de gobierno, existen programas especiales de apoyo dentro del cual hasta finales del año 2011 funcionaba el programa de gobierno denominado PRORURAL, cuya finalidad es llevar al pequeño productor nacional de una economía de subsistencia a una pequeña empresa sólida y auto sostenible. Dentro de las diferentes áreas que el programa impulsa y apoya se encuentra la producción de miel de abeja, técnica a la que se le conoce con el nombre de Apicultura.

Las áreas específicas que el programa PRORURAL, impulsa en cada proyecto productivo de sus beneficiarios son desarrollo desde el hogar, insumos, mecanización, asociación, mercadeo, crédito, extensión rural y comercio. En la página web oficial del Programa PRORURAL (2010) recuperado el 19 de abril de 2010, de <http://www.prorural.gob.gt> se indica que dicho programa está destinado a mejorar las condiciones de vida de los guatemaltecos a través de proyectos productivos, mediante los cuales el gobierno busca llevar progreso y mejores condiciones de vida a los municipios declarados en pobreza de Guatemala.

El departamento de Huehuetenango está conformado administrativamente por 32 municipios, en varios de ellos PRORURAL apoya activamente a sus beneficiarios en la producción apícola que es una industria importante dentro de la actividad agropecuaria, por los beneficios que puede proporcionar a la economía nacional, ya que para su desarrollo, éste departamento cuenta con algunos factores favorables como abundante mano de obra, situación geográfica apropiada, zonas térmicas variadas, diversidad de plantas melíferas y características ecológicas adecuadas, que permiten su potencial establecimiento en gran escala.

La explotación apícola en forma intensiva, está llamada a ser una de las principales fuentes de divisas para el país y por ende para Huehuetenango, tal como lo han aprovechado en otros países americanos como Argentina y México; basta decir que solo en el año 2009 México exportó 30,880 toneladas de miel de abeja a países europeos y Estados Unidos, ocupa el quinto lugar a nivel mundial en producción de éste alimento, solo por debajo de China, Argentina, Estados Unidos y Turquía; Guatemala en el año 2009 exportó 1,800 toneladas.

Derivado de lo anterior surge la iniciativa de desarrollar un estudio mediante el cual se realice una herramienta administrativa que contribuya al mejoramiento del manejo financiero, para el proceso de producción apícola de cada beneficiario del programa PRORURAL en el departamento de Huehuetenango. Bajo el entendido de que el adecuado manejo financiero de toda institución o empresa, es relevante para lograr el desarrollo de la misma mediante la acertada toma de decisiones.

Otro aliciente importante para el desarrollo de éste trabajo radica en que la miel por ser un producto con muchas aplicaciones y derivados, con un potencial en el mercado internacional puede consolidarse como una de las principales fuentes de ingresos para nuestro país y por ende para los pequeños productores que podrán desarrollar la actividad apícola como una empresa bien formada y pasar de pequeños a medianos y grandes productores.

Las razones por las cuales adquiere importancia la realización de éste estudio, radica en que los productores sujetos de estudio, desarrollan con el apoyo del programa denominado PRORURAL, un proceso productivo cuyo producto final es la obtención de miel de abeja y sus derivados, acá necesitarán no solo de asesoría productiva, capacitación, y seguimiento, sino que también de una herramienta que contribuya a la implementación de controles específicamente financieros para sus proyectos productivos, y que mediante dicha herramienta puedan cuantificar y controlar sus costos, gastos, insumos, producción y rentabilidad entre otros. De esta forma se pretende proponer un método de control financiero que sea útil para los beneficiarios del programa de gobierno antes mencionado y aplicable a su proyecto productivo.

CAPITULO I

1. PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Nuestro país está catalogado como un país potencialmente productivo con una riqueza topográfica, climática, hidrológica y de suelo, que la hace potencialmente productiva en áreas como: agricultura, artesanas, producción pecuaria, turística y energética, estas áreas necesitan apoyo para poder desarrollarse, en temas de investigación, implementación de técnicas de producción, capacitación, asesoría, acompañamiento tecnológico, de mercadeo y crediticio, así como del seguimiento y monitoreo especializado, de tal manera que las personas sean más productivas y esto se refleje en oportunidades de mercado y en una mejora de ingresos per cápita, sobre todo en las áreas afectadas por la pobreza.

Una de las áreas que el programa PRORURAL tiene como objetivo desarrollar en nuestro país es la producción de miel de abeja (Apicultura), su objetivo es brindar o apoyar el desarrollo desde el hogar, insumos, mecanización, asociación, mercadeo, crédito, extensión rural y comercio; uno de los departamentos en donde se está desarrollando actualmente ésta actividad, es Huehuetenango, en donde se está apoyando activamente a los beneficiarios del programa que han decidido desarrollarse en la producción apícola, actividad que está llamada a ser una importante fuente de divisas para nuestro país.

En Guatemala la apicultura es una actividad que contribuye al desarrollo económico y es una actividad generadora de trabajo e ingresos para las comunidades. Además, es una actividad que genera grandes beneficios para el medio ambiente gracias a la acción polinizadora de las abejas, que por medio de dicho proceso aceleran el desarrollo productivo de varios cultivos. Al mismo tiempo, constituye una importante actividad económica con un atractivo potencial de exportación, convirtiéndose en alternativa de diversificación agropecuaria.

El gobierno de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA), y ahora en coordinación con el programa PRORURAL, ha impulsado una serie de proyectos para desarrollar el comercio de la miel. Entre ellos figuran diversos programas de capacitación y de promoción para un adecuado manejo de las colmenas con el fin de obtener productividad y rentabilidad de la actividad apícola en las comunidades.

Un aliciente importante para el desarrollo de éste trabajo radica en que la miel por ser un producto con muchas aplicaciones y derivados, con un potencial en el mercado internacional puede consolidarse como una de las principales fuentes de ingresos para nuestro país y por ende para los pequeños productores que podrán desarrollar la actividad apícola como una pequeña o mediana empresa bien conformada.

Es por ello que surge la iniciativa de investigar cuales son los formas actuales de control financiero que utilizan estos pequeños productores si es que lo hacen, y visto esto, desarrollar un método de tipo financiero administrativo, que funcione como una herramienta que contribuya a mejorar la identificación, cuantificación y el control de sus gastos, costos, insumos, producción y rentabilidad de los proyectos productivos apícolas. Derivado de lo anterior, surge la pregunta: ¿Qué elementos del control financiero permitirán a los beneficiarios del programa PRORURAL operar adecuadamente sus proyectos productivos apícolas?

1.2 OBJETIVOS.

1.2.1 General:

Proponer un sistema de control financiero, a los beneficiarios de PRORURAL por medio de las Asociaciones de Apicultores de Huehuetenango para operar adecuadamente sus proyectos de inversión en términos financieros.

1.2.2 Específicos:

1. Presupuestar la Inversión Inicial de un proyecto de producción de miel de abeja que sirva de referencia para los productores.
2. Determinar los costos fijos y variables en que se incurrirán para un proyecto de producción apícola.
3. Establecer los flujos de efectivo del proyecto de producción de miel de abeja.
4. Contabilizar correctamente las operaciones financieras del proyecto de producción de miel de abeja.
5. Determinar la rentabilidad del proyecto de producción de miel de abeja.

1.3 HIPÓTESIS.

A) Nula:

Ho. La implementación de un adecuado método de control financiero, hará posible que los productores apícolas, Asociados Huehuetenango, controlen u operen adecuadamente su proyecto de inversión en términos financieros

B) Alternativa:

H1. La implementación de un adecuado método de control financiero, no hará posible que los productores apícolas, beneficiarios del programa PRORURAL de Huehuetenango, controlen u operen adecuadamente su proyecto de inversión en términos financieros

1.4 VARIABLES.

A) Variable independiente: Control financiero

B) Variable dependiente: Proyecto productivo.

1.4.1 DEFINICIÓN DE VARIABLES.

1.4.1.1 Definición conceptual:

a) Control financiero:

Para Franklin, E. (2000) el control financiero permite implantar y medir planes financieros, a corto mediano y largo plazo, e indica que el mismo se trata de un proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se siga lo planeado financieramente.

b) Proyecto productivo:

Couceiro, E. (1999) expone que un proyecto productivo se define como el conjunto de acciones sucesivas realizadas con la intención de conseguir un resultado positivo en términos financieros, en el transcurso del tiempo. Indica que en un proyecto de producción es necesaria una serie de operaciones sobre los materiales con la ayuda de ciertos medios técnicos, herramientas y máquinas y se necesitan personas con ciertas habilidades y saberes, para conseguir que del capital invertido se obtenga rentabilidad.

1.4.1.2 Definición operacional:

Ver Anexo No. 1 (Cuadro de operacionalización de variables)

Indicadores de la variable independiente: **Control Financiero**

- Presupuestos
- Costos y gastos
- Procedimientos contables
- Estados Financieros
- Punto de equilibrio

Indicadores de la variable dependiente: **Proyecto Productivo**

- Inversión
- Producción
- Comercialización
- Rendimiento

1.5 ALCANCES Y LÍMITES.

A) Alcances:

El departamento de Huehuetenango está conformado administrativamente por treinta y dos municipios; de los cuales actualmente en 14 de ellos se desarrolla activamente la producción apícola derivada del apoyo del programa PRORURAL, estos municipios son: Tectitán, Cuilco, La Libertad, San Ildefonso Ixtahuacán, San Pedro Necta, Colotenango, Santiago Chimaltenango, San Gaspar Ixchil, San Rafael Petzal, San Juan Atitán, San Sebastián Huehuetenango, Santa Bárbara, Malacatancito y Huehuetenango. Que abarcan una extensión territorial de de 1,227.82km² con aproximadamente 367,409 habitantes y se hablan idiomas como el mam, tectiteco, quiché y español.

De ahí surge la iniciativa de contribuir a través del desarrollo del presente estudio, con la propuesta de implementación de una herramienta de ámbito administrativo financiero, que permita a los beneficiarios del programa PRORURAL de Huehuetenango, desarrollar sus proyectos productivos utilizando un adecuado

método de control financiero para sus proyectos productivos de apicultura.

B) Límites:

Una limitante importante que se puede describir es que los proyectos productivos que hasta el momento se han iniciado son muy pocos y solo están presentes en 14 municipios del departamento.

1.6 APORTES.

La investigación trata de proporcionar a los beneficiarios del programa PRORURAL de Huehuetenango, que se dedican a la producción apícola, una herramienta que les permita definir un proceso organizado financieramente en sus proyectos productivos. Servir como una guía que el programa puede proponer a sus beneficiarios, como un manual a seguir para el control financiero de sus proyectos, también servirá de base para la realización de investigaciones que le den otro enfoque al estudio, o bien otra aplicación del mismo.

1.7 METODOLOGÍA

1.7.1 DESCRIPCIÓN DE SUJETOS.

En Guatemala actualmente existe la iniciativa del gobierno de implementar programas que ayuden al desarrollo económico de distintas regiones, su fin es explotar los recursos productivos a nivel de microempresa, otorgando a los beneficiarios las facilidades necesarias para poder realizarlo, tales como el otorgamiento de asesoría, insumos y capacitaciones para producir mediante proyectos productivos.

Es por ello que los sujetos de investigación son los beneficiarios del programa PRORURAL, que se dedican a la producción apícola, quienes necesitan no solo apoyo en cuanto a asesoría de métodos de producción, de insumos para echar a andar los proyectos, de capacitación constante para producir, sino que también de una herramienta que les ayude a controlar financieramente todo lo concerniente al movimiento del capital invertido.

Por otro lado también se toma en cuenta como sujeto de investigación al coordinador departamental del programa PRORURAL, quien tiene a su cargo el manejo institucional del programa, ya que es la persona que podrá brindar información que contribuya a identificar parámetros e interioridades del sistema de trabajo que realizan los productores, visto desde una perspectiva institucional. Esta información también

contribuirá a formular la herramienta administrativa financiera que finalmente se proponga como sistema de control financiero para los proyectos productivos de producción apícola.

1.7.2 INSTRUMENTOS PARA RECOPIRAR LA INFORMACIÓN.

Se utilizarán dos herramientas para recopilar la información, la primera consiste en una encuesta dirigida a las personas que actualmente desarrollan proyectos productivos apícolas, a fin de conocer e identificar distintos elementos y parámetros financieros y demás elementos que interactúan en los proyectos.

La segunda herramienta consiste en una entrevista dirigida al coordinador departamental del programa PRORURAL quien tiene a su cargo el manejo institucional de dicho programa, ya que él complementará la información la cual puede contribuir a identificar parámetros e interioridades del sistema de trabajo que realizan los productores, visto desde una perspectiva institucional. Esta información también contribuirá a formular la herramienta administrativa financiera que finalmente se proponga como sistema de control financiero para los proyectos productivos de producción apícola.

(Ver Anexo No. 2: Boleta de encuesta dirigida a beneficiarios del programa PRORURAL y Anexo No. 3: Guía de entrevista dirigida al coordinador departamental del programa PRORURAL)

1.7.3 PROCEDIMIENTO

Para efectos del desarrollo de la investigación, las actividades planificadas que se llevaron a cabo son las siguientes:

- A) Etapa del diseño de investigación,** en ella se desarrolló la propuesta que permitió abordar científicamente la problemática, su desarrollo comprende tres sub actividades de gabinete, ellas son: a) elaboración del plan de investigación; b) desarrollo del marco teórico que contiene el sustento teórico de la investigación, y c) la aprobación del diseño de investigación.
- B) Etapa de ejecución de la investigación,** esta etapa comprende la recopilación de la información en el área geográfica, es decir la denominada investigación de campo, la cual inicia con la validación de los instrumentos de investigación diseñados previamente, posteriormente la aplicación de las boletas a los sujetos de la investigación.

- C) Etapa de análisis de la información recopilada en el trabajo de campo,** Mediante técnicas estadísticas, se procedió al tratamiento de la información recopilada mediante los instrumentos. Posteriormente el análisis técnico de los resultados nos permitió obtener inferencias que se utilizaran para el diseño de propuestas de solución.
- D) Diseño de una propuesta técnica,** Fue necesario desarrollar y plantear una propuesta técnica que permitir a los beneficiarios del programa PRORURAL de Huehuetenango, que se dedican a la producción apícola, establecer un formato a seguir para optimizar sus controles del movimiento financiero que conlleven sus proyectos productivos.
- E) Elaboración de conclusiones y recomendaciones,** Elaborar conclusiones y recomendaciones claras y objetivas es uno de los puntos medulares del proceso investigativo, acá nos encontraremos con la explicación de los resultados obtenidos y de los hallazgos encontrados, así como la propuesta teórica de su reordenamiento en caso de ser necesario.
- F) Elaboración de la herramienta final como alternativa práctica de solución,** El documento final incluye una herramienta diseñada específicamente para darle una solución práctica a la problemática planteada, que se pondrá a disposición de los interesados para que de acuerdo a la adecuación de sus proyectos la puedan implementar.
- G) Aprobación del informe final de investigación,** Esta etapa culmina el proceso investigativo, los encargados de su aprobación estarán a cargo de la misma quienes serán nombrados para tal efecto en compañía del asesor.

(Ver Anexo No. 4: Cronograma de tareas, Ver Anexo No. 5: Presupuesto operativo)

1.7.4 DISEÑO CUANTITATIVO DE LA MUESTRA.

Debido a que se tiene la información de la totalidad de proyectos productivos que hasta el momento se han iniciado, y que por lo tanto el tamaño de la población es conocida, se utilizó el método de muestreo simple con población conocida, determinada por la siguiente fórmula estadística, tomada de Richard, I. (2006)

$$n = \frac{N}{1 + \frac{e^2(N-1)}{z^2pq}}$$

Donde:

n= tamaño de la muestra que deseamos conocer = ?

N = Tamaño conocido de la población = 157

e = Error Muestral = 0.05

pq = Varianza de la población = 0.78 * 0.22 = 0.1716

z = Valor de z correspondiente al nivel de confianza = 1.96

CUADRO No. 1.

PROYECTOS PRODUCTIVOS DE APICULTURA VIGENTES EN EL DEPARTAMENTO DE HUEHUETENANGO A

CARGO DEL PROGRAMA PRORURAL.

No.	MUNICIPIO	TOTAL
1	Tectitán	8
2	Cuilco	29
3	La Libertad	14
4	San Ildefonso ixtahuacán	11
5	San Pedro Necta	16
6	Colotenango	13
7	Santiago Chimaltenango	12
8	San Gaspar Ixchil	12
9	San Rafael Pétzal	6
10	San Juan Atitán	8
11	San Sebastián Huehuetenango	9
12	Santa Bárbara	6
13	Malacatancito	4
14	Huehuetenango	9
	TOTAL DE PROYECTOS	157

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.

Sustituyendo datos en fórmula para buscar la muestra:

$$n = \frac{157}{1 + \frac{(0.05)^2(157-1)}{(1.96)^2(0.1716)}}$$

n = 99

El total de personas a encuestar, según el dato obtenido por la fórmula anterior, es de noventa y nueve, número que representa estadísticamente a la población estudiada.

CAPITULO II

2. ASPECTOS TEÓRICOS.

2.1 Apicultura

Etimológicamente la palabra apicultura proviene del latín Apis (abeja) y Cultura (cultivo), es decir, la ciencia que se dedica al cultivo de las abejas o a la cría de las abejas, mediante la cual, el hombre puede obtener beneficios económicos derivados de la producción y comercialización de los productos obtenidos mediante este proceso que son la miel, el polen y la cera.

Históricamente se conoce que la apicultura comenzó en el antiguo Egipto y áreas circundantes, entre los años 2000 y 3000 antes de Cristo. El hombre se dio cuenta que en lugar de destruir las colmenas para obtener su miel, podía proteger, cuidar y controlar el futuro de las colonias de abejas que encontraba en árboles huecos o en otras partes. Así gradualmente se llegó a sustituir la morada natural de las abejas que fabricaban sus colmenas generalmente en árboles huecos, por apiarios estructurados, esto por motivos de conveniencia y de seguridad para así llegar a la obtención de los productos a escala.

2.2 Actualidad de la Apicultura en Guatemala.

En Guatemala la apicultura es una actividad que contribuye al desarrollo económico y es una actividad generadora de trabajo e ingresos para las comunidades. Además, es una actividad que genera grandes beneficios para el medio ambiente gracias a la acción polinizadora de las abejas, que por medio de dicho proceso aceleran el desarrollo productivo de varios cultivos. Al mismo tiempo, constituye una importante actividad económica con un atractivo potencial de exportación, convirtiéndose en alternativa de diversificación agropecuaria.

Por otra parte, el gobierno de Guatemala, a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA), en coordinación con el programa PRORURAL, ha impulsado una serie de proyectos para desarrollar el comercio de la miel. Entre ellos figuran diversos programas de capacitación y de promoción para un adecuado manejo de las colmenas con el fin de obtener productividad y rentabilidad de la actividad apícola en las comunidades.

Algunos datos importantes que vale la pena observar para tener un panorama más amplio a cerca de la producción apícola guatemalteca son los siguientes En el año 2010 Guatemala exportó 1,800 toneladas de miel que le significaron al país un ingreso de 5,200 millones de dólares, superando por mucho al año 2009

que los ingresos por éste concepto fueron de 2,900 millones de dólares. Los departamentos que presentan las mayores cantidades de producción de miel con respecto al total nacional son: San Marcos con el 18.5%, Retalhuleu con 14.5%, Suchitepéquez con 11.9%, y Huehuetenango con 10.1%. Los otros departamentos poseen el restante 45%, presentando porcentajes que van desde 0.1% en Izabal, hasta 7.9% en Santa Rosa.

En el plano internacional Guatemala ocupó para el año 2010 el lugar número 32 en exportaciones de miel de abeja con éstas 1,80 toneladas exportadas, los principales exportadores mundiales son argentina con 83,900 toneladas, china con 69,700 toneladas, México con exportaciones de 30,880 toneladas y Alemania con 26,500 toneladas exportadas. Existen países que producen grandes cantidades de miel de abeja, pero no son exportadores sino que consumen su propia miel en el mercado interno, y además importan más miel de abeja para abastecer totalmente su mercado local, tal es el caso de Estados Unidos que produjo 60,000 toneladas e importó cerca de 105,250 toneladas en el año 2009, que da como resultado un consumo interno de 165,250 toneladas.

Según Ibarra, J. (2011, 17 de octubre) Sector Busca Tecnificarse. Prensa Libre, página 43, como Presidente del Comité Apícola de la Asociación Guatemalteca de Exportadores (Agexport), La calidad de la miel de Guatemala la hace apetecible a nivel internacional, reconoció que aún existen debilidades en temas de productividad, manufactura y desarrollo de subproductos. En polinización existe un alto potencial por ejemplo ese proceso a base de abejas es responsable del aumento en 7 por ciento en la cosecha de café. Según datos de Agexport, Guatemala ha recibido en promedio 3.6 millones de dólares anuales en concepto de exportaciones de miel de abeja.

2.3 Descripción general del proceso de producción apícola.

A continuación se exponen las fases o etapas necesarias para el proceso de producción de miel de abeja que fueron investigadas para el presente trabajo de tesis:

Fase de mantenimiento: Esta etapa comienza a partir de que la cosecha anterior ha terminado hasta la fase inicial de la próxima cosecha llamada pre-cosecha, en un periodo de nueve meses, en su orden, las principales actividades a realizar son: reducción de espacios, cambio y reparación de materiales, revisión básica, cambio de reinas, la alimentación, el control de enfermedades, limpias, etc. Para realizar la mayoría de actividades apícolas, se utiliza el ahumador que es una herramienta indispensable en todas las actividades, los productos utilizados como generadores de humo son orgánicos como madera y restos

vegetales libres de contaminantes que producen humo moderado.

Para alimentar las abejas, se utiliza azúcar preferiblemente morena disuelta en agua limpia, se prohíbe el uso de estimulantes para el crecimiento de la cría, con el fin de evitar la contaminación de la cera y miel. A partir de la siguiente temporada, Cada productor llevar los registros de fechas en las que se han realizado las principales actividades. Cada año se realiza un control de varroasis que es la principal plaga de las abejas y para ello se realiza un control biológico, eliminando panales de zángano, siendo este el principal hospedero de la plaga, pudiendo ser reforzado este tratamiento con un tratamiento orgánico, en caso de ser necesario, según la presencia de la plaga, también registrados por el productor.



Pre cosecha: Esta etapa se inicia con la floración temprana con flujo de néctar, la poblaciones de abejas se incrementan para lo cual el apicultor provee a la colmena con cera, cuadros, alzas y aplica algunas técnicas de manejo como el ordenamiento de la cría, que es base para asegurar la postura de la reina y separación de las alzas para el almacenamiento de panales de miel sin larvas, para evitar acidez en la miel.



Cosecha: Previo al inicio de la cosecha, se orienta y concientiza a los productores de la importancia y obligación que tiene cada uno de ellos de realizar una extracción de miel segura y regida por las normas de inocuidad establecidas a nivel nacional e internacional. Esta fase incluye preparación y limpieza de la caseta o lugar donde se va a extraer, reparación y limpieza de equipo de extracción de acero inoxidable, retirado y traslado de panales con miel madura a las casetas de extracción, desoperculado, extracción de la miel y finalmente envasado en tambos de plástico de 20 litros grado alimenticio.



Transporte de la miel del apiario al centro de acopio: Consiste en transportar la miel al centro de acopio, se realiza por lo general en vehículos pick up, debidamente limpios, en tambos de plástico de grado alimenticio de 20 litros de capacidad debidamente identificados, esta actividad se realiza inmediatamente después de la cosecha por lo que la miel no permanece almacenada mucho tiempo en la caseta de extracción (máximo 2 días), luego es transportada a la bodega en horas frescas, en la mañana o la tarde para evitar calentamiento en la miel y deterioro de la misma.



Después de los anteriores temas introductorios que nos han brindado una panorámica del presente trabajo de investigación, nos adentramos ahora en lo que respecta al marco teórico que brindar un fundamento bibliográfico de los indicadores que constituyen el desglose del tema de investigación.

2.4 El Control

Para Robbins, S. y Coulter, M. (1996) el control puede definirse como el proceso de regular actividades que aseguren que se están cumpliendo como fueron planificadas y corrigiendo cualquier desviación significativa. Sin embargo Stoner, J. (1996) otorga una definición de carácter administrativa y define al control como el proceso que permite garantizar que las actividades empresariales reales se ajustan a las actividades proyectadas, mientras que para Henry Fayol, citado por Melinkoff, R. (1990), el control consiste en verificar si todo se realiza conforme al programa adoptado, a las órdenes impartidas y a los principios administrativos y tiene la finalidad de señalar faltas y errores a fin de repararlos y evitar su repetición.

Analizando las definiciones citadas anteriormente notamos que el control posee ciertos elementos que son básicos o esenciales, en donde en primer lugar, se debe llevar a cabo un proceso de supervisión de las actividades realizadas, en segundo lugar, deben existir estándares o patrones establecidos para determinar posibles desviaciones en los resultados; en tercer lugar, el control permite la corrección de errores de posibles desviaciones en los resultados o en las actividades realizadas; y en último lugar a través del proceso de control se debe planificar las actividades y objetivos a realizar, después de haber hecho las correcciones necesarias.

Terry, G. Franklin, S (2000) exponen que existen tres tipos de control que son El control preliminar, el control concurrente y el control de retroalimentación. El primero lo definen como el control que tiene lugar antes de que principien las operaciones e incluye la creación de políticas, procedimientos y reglas deseadas para asegurar que las actividades planeadas serán ejecutadas con propiedad. El control concurrente indican los autores, que es aquel que tiene lugar durante la fase de la acción, es decir en el momento de ejecutar los planes e incluye la dirección, vigilancia y sincronización de las actividades según ocurran, y ayuda a garantizar que el plan ser llevado a cabo en el tiempo específico y bajo las condiciones requeridas. Por último el control de retroalimentación lo definen como el control que se enfoca sobre el uso de la información de los resultados anteriores para corregir posibles desviaciones futuras de estándar aceptable, implica que se han reunido algunos datos, se han analizado y se han regresado los resultados a alguien o algo en el proceso que se está controlando de manera que puedan hacerse correcciones.

Los anteriores autores también exponen que existen áreas en las que el control tiene cabida, por ejemplo el área de producción, que consiste en la verificación de la calidad (peso, resistencia, consistencia, color, sabor, etc.) asegurando que se cumpla con las normas preestablecidas, desde el inicio de la producción hasta obtener el producto final. También se expone el área de control de información, que consiste en verificar que la información sea veraz y comprobable, que permita al administrador ser eficiente y efectivo en la toma de decisiones. Otra área importante de mencionar en cuanto al trabajo de control es el área de control de costo cuya finalidad es ayudar a la empresa a administrar sus costos de producción, es decir no acarrear elevados gastos en la producción, y el cual responde a preguntas como se han incrementado los precios de los materiales?, se utiliza la mano de obra de manera eficiente?, necesitan los empleados capacitación adicional?

En conclusión podemos definir al control como la función que permite la supervisión y comparación de los resultados obtenidos contra los resultados esperados originalmente, asegurando además que la acción dirigida se está llevando a cabo de acuerdo con los planes de la empresa y dentro de los límites de la estructura organizacional.

2.5 Finanzas.

Según Gitman, J. (2003) Las finanzas se pueden definir como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Expone que virtualmente todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y lo gastan o lo invierten. Las finanzas están relacionadas con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos implicados en la transferencia de dinero entre individuos empresas y gobiernos.

Para Besley, S. Brigham, E. (2009) las finanzas en términos simples conciernen a las decisiones que se tomen en relación con el dinero o, con más exactitud, con los flujos de efectivo. Las decisiones financieras tienen que ver con cómo se recauda el dinero y cómo lo usan los gobiernos, las empresas y los individuos. Con el fin de tomar decisiones financieras, usted debe entender tres conceptos generales, aunque razonables si todo se mantiene igual 1) se prefiere más valor a menos 2) cuanto más pronto se reciba el efectivo, más valioso es, y 3) los activos con menos riesgo son más valiosos (preferidos) que los activos con más riesgo. Una empresa con una administración financiera acertada ofrece mejores productos a sus clientes a precios más bajos, paga salarios más altos a sus empleados y aun así entrega mayores ingresos a sus inversionistas, quienes aportan los fondos necesarios para formar y operar el negocio. Debido a que la

economía tanto nacional como internacional, está compuesta por clientes, empleados, e inversionistas, la administración financiera sensata contribuye al bienestar tanto de los individuos como de la población.

Segn Van Horne, J. Wachowicz Jr, J. (2002) en su obra titulada Fundamentos de Administración Financiera Las finanzas se refieren a la adquisición, el financiamiento y la administración de activos, con algún propósito general en mente. Entonces, su funcionalidad radica en la toma de decisiones que se dirigen a tres áreas principales: las decisiones de inversión, las de financiamiento y las de administración de los activos. Indica que la decisión de inversión es la más importante de las tres decisiones principales de las empresas cuando se trata de crear valor. Comienza con la determinación del total de activos que necesitan poseer las empresas. El autor coloca en segunda posición las decisiones de financiamiento e indica que aquí los administradores financieros se centran en la integración de la parte derecha del balance general que es donde aparece la fuente de financiamiento de las empresas, además también se observan las políticas de dividendos, se deben considerar como una parte integral de las decisiones de financiamiento de las empresas. Las razones de pago de dividendos determinan la cantidad de utilidades que se pueden retener en las empresas. La retención de montos más elevados de utilidades corrientes significa que se dispondrá de una cantidad menor de dinero para el pago de dividendos corrientes. Por lo tanto ser necesario equilibrar el valor de los dividendos pagados a los accionistas contra el costo de oportunidad de las utilidades retenidas perdidas como medio de financiamiento de las acciones ordinarios.

Cuando se ha decidido la mezcla del financiamiento, los administradores financieros aún deben determinar la forma más aconsejable de conseguir físicamente los fondos necesarios. Se debe entender la mecánica de obtención de un préstamo a corto plazo, y de suscripción de un contrato de arrendamiento a largo plazo, o la venta de bonos o acciones. En último lugar pero no de menor importancia, están las decisiones de administración de activos, cuando se adquieren activos y se obtiene el financiamiento adecuado, también es necesario administrarlos con eficiencia. Los administradores financieros tienen distintos grados de responsabilidad operativa sobre los activos existentes. Esta responsabilidad los obliga a preocuparse más por el manejo de activos circulantes que por el de activos fijos. Una parte importante de las responsabilidades en lo que se refiere al manejo de activos fijos recaería en los administradores operativos que recurren a este tipo de activos.

2.6 Control financiero.

Van Horne, J Wachowicz, J. (2002)Expresan que algunos elementos fundamentales para llevar a cabo el control financiero en una entidad empresarial son, por un lado, el balance general. Éste es un informe básico que refleja la situación financiera que se posee en una fecha determinada. El mismo posee información sobre el patrimonio, los activos y los pasivos, quienes deben relacionarse entre ellos para reflejar correctamente dicha situación financiera. En el control financiero, el balance nos ayuda a conocer la situación financiera por la que está pasando la empresa, ya que éste nos indica cual es la cantidad de dinero que la empresa posee, y cuanta es la cantidad de dinero que debe. Esta herramienta para el control financiero se compone por dos columnas las cuales una representa al activo (izquierda) y la otra al pasivo (derecha), y en la primera columna es en donde se recolecta los destinos que tendrán los fondos, mientras que en la columna de los pasivos, los orígenes de los mismos. Por otro lado, el control financiero que debe llevar una empresa cuenta con el estado de resultados. En este caso diremos que se trata de un informe financiero que muestra el resultado neto de todas las operaciones que realiza una institución económica durante su periodo contable. Generalmente el estado de resultados recolecta el beneficio o pérdida que la empresa adquiere a los largo de su ejercicio económico; este elemento del control financiero es una especie de contador que se vuelve a en el principio de cada ejercicio y al final del mismo en donde se cierra. Por último diremos que, a diferencia del estado de resultado, el balance es más bien una foto del estado financiero de la empresa en determinado momento.

Mondino, D., y Pends, E. (2005) Expresan que los procesos de control financiero, se encuentran directamente relacionados con el planeamiento estratégico de una empresa; esto se debe a que tanto el planeamiento como el control financiero implican que las proyecciones deben tomar de base a las normas y desarrollos que posee un proceso de retroalimentación para de esta manera poder incrementar el desempeño. Los resultados obtenidos por dicha proyección suelen reflejarse en el estado de resultados presupuestario. Es importante que tengamos en cuenta que las ventas anticipadas pueden considerarse parte de las diferentes inversiones destinadas a la producción de más productos. Estas inversiones representan parte del control financiero de una empresa, ya que las mismas nos proporcionan los datos que necesitamos para poder desarrollar una columna de los activos del balance general; dichos activos tienen que ser financiados, aunque también requieren de un análisis sobre el flujo de efectivo. En este caso, debemos decir que el flujo de efectivo cumple un rol muy importante ya que cuando el mismo es neto y a la vez positivo, señalar que la institución cuenta con un financiamiento que resulta suficiente, de lo contrario, el mismo requerirá de algún financiamiento complementario. Para el control financiero esto

quiere decir que el flujo de efectivo es la herramienta más importante para poder realizar algún pronóstico financiero que partiendo del mismo, se llevaran a cabo las proyecciones para lograr el objetivo que persigue la empresa.

2.7 Presupuestos.

Maqueda, F. (1992) Indica que los presupuestos constituyen la cuantificación monetaria de los diferentes programas. Dicho en otras palabras, el presupuesto es un programa o plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas.

Koontz, H., y Wehrich, H. (2003) Establecen que un presupuesto es la formulación de resultados esperados expresada en términos numéricos. Podrá llamársele un programa en cifras. De hecho, al presupuesto financiero operacional se le denomina a menudo plan de utilidades. Un presupuesto puede expresarse en términos financieros; en términos de horas-hombre, unidades de productos u horas-maquina, o en cualesquiera otros términos numéricamente medibles. Puede referirse a las operaciones, como en el caso del presupuesto de egresos, puede reflejar desembolsos de capital, como el presupuesto de inversiones de capital. O puede indicar el flujo de efectivo, como el presupuesto de efectivo.

Hilton, W. Rivera, G. (2005) Expresan que el presupuesto no es ni más ni menos que el plan de utilidades de una empresa, y enmarcan a los presupuestos dentro del paso del proceso administrativo denominado planeación, en donde antes de la estructuración de presupuestos según indican los autores las empresas establecen objetivos generales, se trazan metas, y acuerdan estrategias, y por último el nivel más detallado de esa planificación tiene lugar cuando la administración operacionaliza dichos objetivos, metas y estrategias ya establecidas, incorporándolas al plan de utilidades, que es una expresión financiera y narrativa de los resultados esperados de las decisiones de planificación. Se le llama plan de utilidades (o sea el presupuesto) porque explícitamente manifiesta las metas en términos de expectativas de tiempo y resultados financieros esperados (rendimiento sobre la inversión, utilidad, costo) para cada segmento principal de la entidad.

2.8 Proceso contable.

Escoto, R. (2007) Define el proceso contable como un sistema de información que permite describir y comprender la actividad económica de la empresa de manera resumida, para la toma de decisiones. Esta

información contable debe ser elaborada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF), que permiten su universalización y comprensión. Se puede sintetizar que el propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar datos financieros que sirvan para medir la rentabilidad del negocio y la solvencia que tiene para cumplir sus compromisos.

López, A. (2006) Indican que el proceso contable es el conjunto de fases a través de las cuales se puede obtener y comprobar información financiera, el proceso contable surge en contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí, que desembocan en el objetivo de la Contabilidad, esto es, obtener información financiera. La vida de un negocio o de una empresa se divide en períodos contables, y cada período es un ciclo contable recurrente, que empieza con el registro de las transacciones en el diario y que termina con el balance de comprobación posterior al cierre. Para comprender con más exactitud y cabalidad todos los componentes del proceso contable se necesita que cada paso se entienda y se visualice en su relación con los demás. Los pasos, según el orden en que se presentan, son los siguientes: Balance General al principio del período reportado, Proceso de análisis de las transacciones y registro en el diario, Pase del diario al libro mayor, Elaboración del Balance de Comprobación no ajustado o una hoja de trabajo (opcional), Analizar los ajustes y las correcciones, registrarlos en el diario y transferirlos al mayor, Elaboración de un balance de prueba ajustado, Elaboración de los estados financieros formales, Cierre de libros.

2.9 Punto de equilibrio

Horgren, Ch., Datar S., y Foster G. (2007). Sostienen que el punto de equilibrio es la cantidad de producción vendida en la que el total de ingresos es igual al total de costos; es decir, la utilidad operativa es cero. El punto de equilibrio indica cuanta producción deben vender para evitar una pérdida.

A su vez Anderson, D., Sweeney, D., Williams, T. (2004) definen al punto de equilibrio como el volumen que resulta en un ingreso total que es igual al costo total se llama punto de equilibrio financiero. Si se conoce el punto de equilibrio financiero, un gerente puede deducir rápidamente que todo volumen de producción y ventas por encima del punto de equilibrio financiero resultará en una ganancia, mientras que un volumen por debajo del mismo redundará en una pérdida. Por tanto, el punto de equilibrio de un producto proporciona información valiosa para el gerente que debe tomar la decisión de fabricar o no un determinado producto.

Por su parte, Perdomo, A. (2002) dice que el punto de equilibrio es el punto donde las ventas de una empresa son igual al importe de sus costos variables y sus costos fijos, es decir, el punto de equilibrio global, denominado también punto crítico, viene a ser aquel importe que una empresa debe vender para no perder ni ganar. Consiste en predeterminar un importe en el cual la empresa no sufra pérdidas ni obtenga utilidades, o bien el punto donde las ventas absorben los costos totales, tanto variables como fijos.

2.10 Estados Financieros.

Para Besley, S. Brigham, E. (2009) los estados financieros consisten en cuatro informes financieros básicos que son el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y estado de utilidades retenidas. En conjunto dichos estados ofrecen un panorama contable de las operaciones de la empresa y de su posición financiera. Los Estados financieros indican lo que en realidad ha sucedido con la posición financiera de la empresa y con sus utilidades y dividendos en los años anteriores.

Por su parte Merton, R. Bodie, Z. (2004) indican que los estados financieros cumplen tres funciones económicas importantes: en primer lugar proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual y el desempeño financiero pasado de la empresa, en segundo lugar, ofrecen una forma conveniente a los propietarios y acreedores para establecer metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa; y en tercer lugar proporcionan plantillas convenientes para la planeación financiera. El estado de resultados informa los resultados de operaciones durante el periodo y se basa en el modelo de ingresos menos costos (que incluyen depreciación e impuestos) que es igual a utilidad neta o ganancias netas. El balance general muestra los activos tanto circulante como de largo plazo o fijos) por un lado y los derechos sobre ellos (es decir pasivos y capital) por el otro. El estado de flujos de efectivo da un resumen de los flujos de efectivo de las actividades de operación, inversión y financiamiento del periodo.

2.11 Proyecto productivo.

Baca, G. (2010) Indica que el proyecto productivo se puede describir como un plan que, si se le asigna determinado monto de capital y se le proporcionan insumos de varios tipos, podrá producir un bien o un servicio, útil al ser humano o a la sociedad en general. Indica también que un proyecto productivo no es ni más ni menos que la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema tendiente a resolver.

Por otra parte Chain, R. Chain N. (2005) establecen que un proyecto productivo responde a la satisfacción de necesidades y que cualquiera sea la idea que se pretende implementar, cualquiera la inversión, cualquiera la metodología o la tecnología por aplicar, ella conlleva necesariamente la búsqueda de proposiciones coherentes destinadas a resolver las necesidades de la persona humana en todos sus alcances: alimentación, salud, educación, vivienda, religión, defensa, política, cultura, recreación, etcétera.

2.12 Inversión,

Existen distintas definiciones de inversión que han dado prestigiosos economistas. Entre ellas, podemos citar por ejemplo, la de Sabat, T. (2006) que dice que la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de una empresa. En el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable. La inversión contempla tres variables: el rendimiento esperado (cuanto se espera ganar), el riesgo aceptado (qué probabilidad hay de obtener la ganancia esperada) y el horizonte temporal (cuando se obtendrá la ganancia).

Peumans, D. (2007) dice que la inversión es todo desembolso de recursos financieros para adquirir bienes concretos durables o instrumentos de producción, denominados bienes de equipo, y que la empresa utilizar durante varios años para cumplir su objeto social.

Así podremos citar a diversos autores más, que han dado definiciones parecidas, o con ligeras diferencias o matices, pero que en general todas vienen a decirnos que las inversiones consisten en un proceso por el cual un sujeto decide vincular recursos financieros líquidos a cambio de expectativas de obtener unos beneficios también líquidos, a lo largo de un plazo de tiempo, denominado vida útil, u horizonte temporal del proyecto.

De esta definición, hay que resaltar: La liquidez de los recursos financieros vinculados, La certeza (más o menos exacta) del desembolso inicial, y la incertidumbre de los beneficios futuros. Ciertos autores, establecen como elementos de la inversión: El sujeto de la inversión (generalmente empresa), el objeto de la inversión (ejemplo: adquisición de equipo), el coste de la inversión o inversión inicial. Desembolso que hay que hacer en el momento cero para llevar adelante el proyecto, la corriente de cobros y pagos líquidos que originar la inversión durante su vida útil, el tiempo (y momentos) durante el cual el proyecto generar

flujos financieros, el posible valor residual.

2.13 Producción,

Segn Everett,A. Ebert,R. (2001) la producción está definida como la creación y el procesamiento de bienes y mercancías. Constituye uno de los procesos económicos más importantes y es el medio a través del cual el trabajo humano genera riqueza.

Barfield, J., Raiborn, C., y Kinney, M. (2005) Establecen que el proceso de producción consiste en una forma de combinar cierta cantidad de insumos y factores necesarios para obtener un determinado producto. Los insumos son las materias primas. Los factores representan fuerza física humana y/o motriz que permite transformar a las materias primas e insumos en un producto. El proceso productivo conlleva algunos pasos pre visualizados: en primer lugar decidir qué proceso se utilizara. En algunos casos, un mismo producto puede ser obtenido a través de distintos procesos. Por ejemplo: un proceso manual requiere más tiempo de trabajo humano que un proceso mecanizado, en segundo lugar se debe determinar las cantidades de insumos y factores que se compraran o contrataran, y por último, la elección del proceso a utilizar depende en gran medida del precio de los factores productivos.

2.14 Comercialización,

David F. (2003) La Comercialización es un conjunto de actividades relacionadas entre s, para cumplir el objetivo principal de hacer llegar los bienes y/o servicios al consumidor. Implica el vender, dar carácter comercial a las actividades de mercadeo, desarrollar estrategias y técnicas de venta de los productos y servicios, la importación y exportación de productos, organizar y capacitar a la fuerza de ventas, logística, compras, entregar y colocar el producto en las manos de los clientes.

Kotler, P. Armstrong G. (2002) Definen la comercialización, como un proceso social y administrativo por el que individuos y grupos obtienen lo que necesitan y desean a través de la creación y el intercambio de productos y de valor con otros. Hoy en da es preciso entender la comercialización, no en el sentido antiguo de lograr una venta, sino en el nuevo sentido de satisfacer las necesidades del cliente. Si se entienden bien las necesidades de los consumidores, se desarrollan productos que ofrecen mayor valor, les asigna precios apropiados, y los distribuye y promueve de manera eficaz, esos productos se venderán muy fácilmente.

2.15 Rendimiento,

David F. (2003) indica que la rentabilidad es una relación entre los recursos necesarios y el beneficio económico que deriva de ellos. En economía, la rentabilidad financiera es considerada como el vínculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio. En otras palabras, puede entenderse a la rentabilidad, como el retorno que recibe un accionista en una empresa por participar económicamente de la misma. En toda actividad económica es necesaria la contemplación de un riesgo para la obtención de una devolución económica.

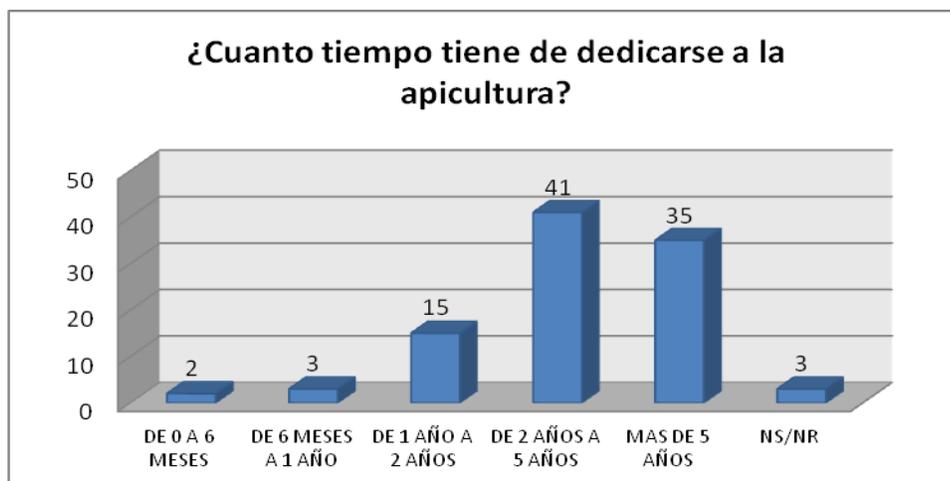
Todas las definiciones citadas anteriormente, otorgan una referencia teórica, que se hace necesaria con el fin de plasmar dentro de la presente investigación, un marco bibliográfico que conceptualice teóricamente los enunciados básicos que son necesarios para un mejor entendimiento de lo investigado. Nos ayuda a comprender la definición teórica tanto de las variables como de los indicadores que se pretenden evaluar y analizar en el campo de los sujetos de estudio, para que luego de ello, se compruebe o impruebe lo establecido en la hipótesis, para así formular conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO III

3. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.

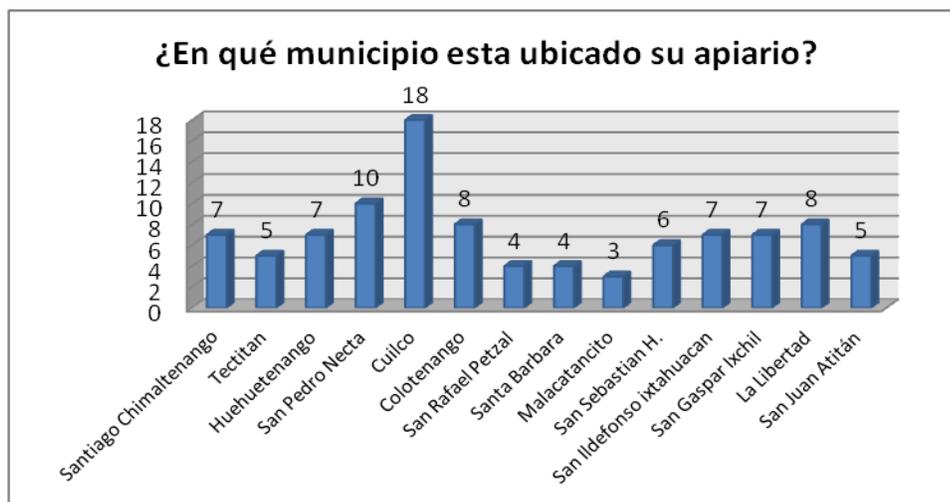
3.1 RESULTADOS OBTENIDOS EN LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PRODUCTORES APCOLAS.

GRAFICA No. 1



De las noventa y nueve personas encuestadas, cuarenta y una manifestaron tener entre dos y cinco años de dedicarse a la apicultura, mientras que treinta y cinco personas manifestaron tener más de cinco años de dedicarse a esta actividad, también se determinó que del total de personas encuestadas ninguna sobrepasa los nueve años de ser apicultor.

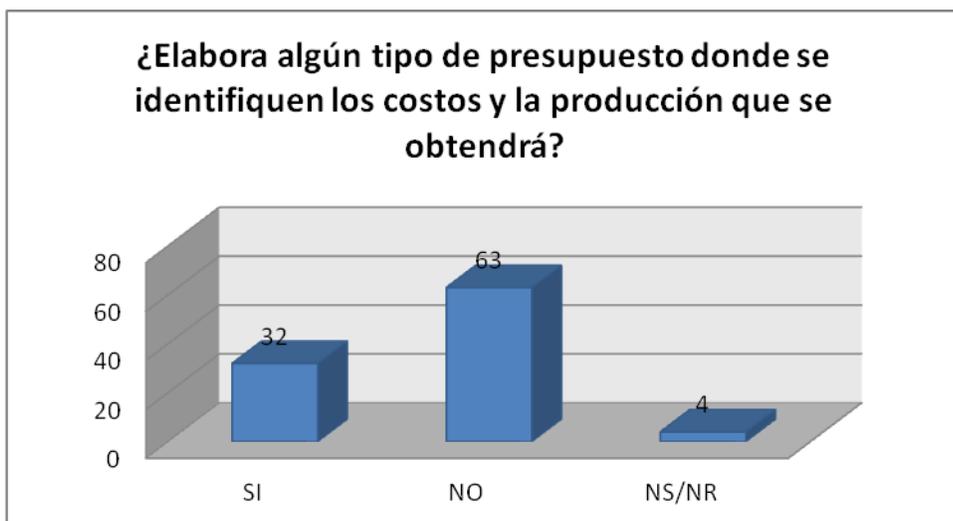
GRAFICA No. 2



Cuilco es el municipio que más apicultores beneficiados por el programa PRORURAL presenta, lo cual tal vez se deba a que es acá donde se encuentra una cooperativa que compra la producción con fines de exportación, en segundo lugar aparece San Pedro Necta, los demás municipios presentan una distribución

casi equitativa de apicultores.

GRAFICA No. 3



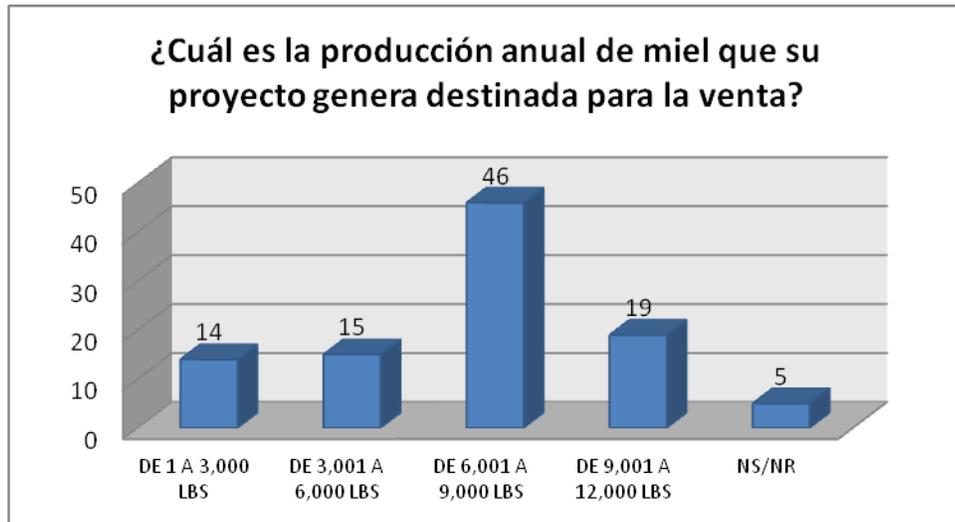
De las noventa y nueve personas encuestadas, sesenta y tres manifestaron que en ningún momento realizan algún tipo de presupuesto o planificación de costos o producción. Treinta y dos personas indicaron que si lo hacen pero al observar estos documentos se observa algún tipo de empirismo y procedimiento poco tecnificado. Cuatro personas no le dieron respuesta a ésta pregunta.

GRAFICA No. 4



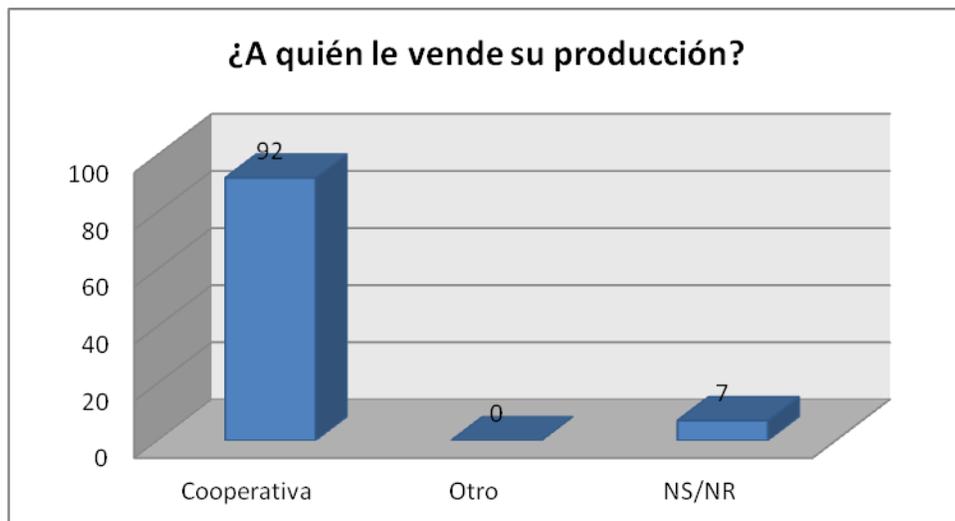
Ningún apicultor tiene implementada alguna política administrativa u operativa en cuanto al manejo de su apiario, producción o comercialización. Dieciséis personas no le dieron respuesta a este cuestionamiento. Lo cual evidencia un manejo totalmente empirico en cuanto a administración financiera se refiere.

GRAFICA No. 5



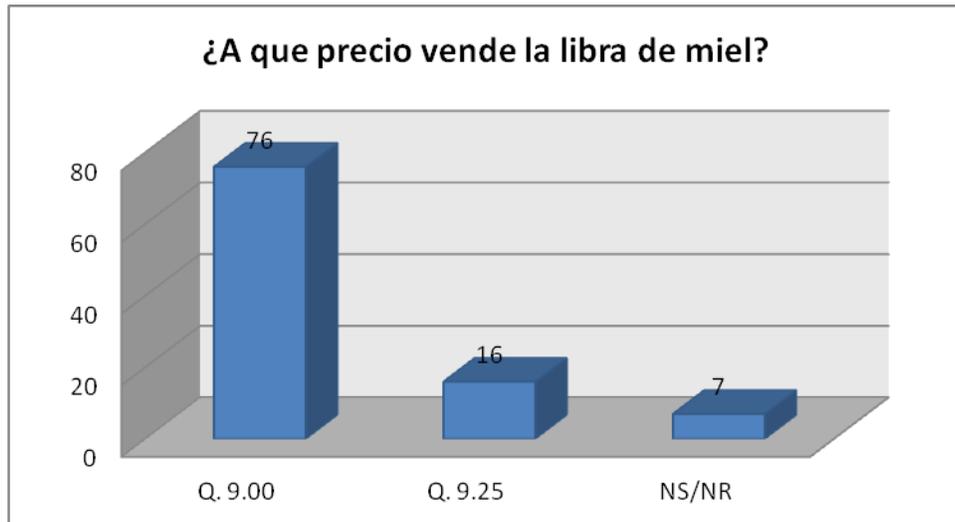
La gráfica muestra que cuarenta y seis personas tienen una producción que oscila entre seis mil y nueve mil libras de producción anual de miel de abeja, el segundo lugar es ocupado por diecinueve personas que tienen una producción anual que oscila entre nueve mil y doce mil libras anuales. Las personas que tienen una producción menor a las anteriores se dedican a la apicultura como una actividad secundaria.

GRAFICA No. 6



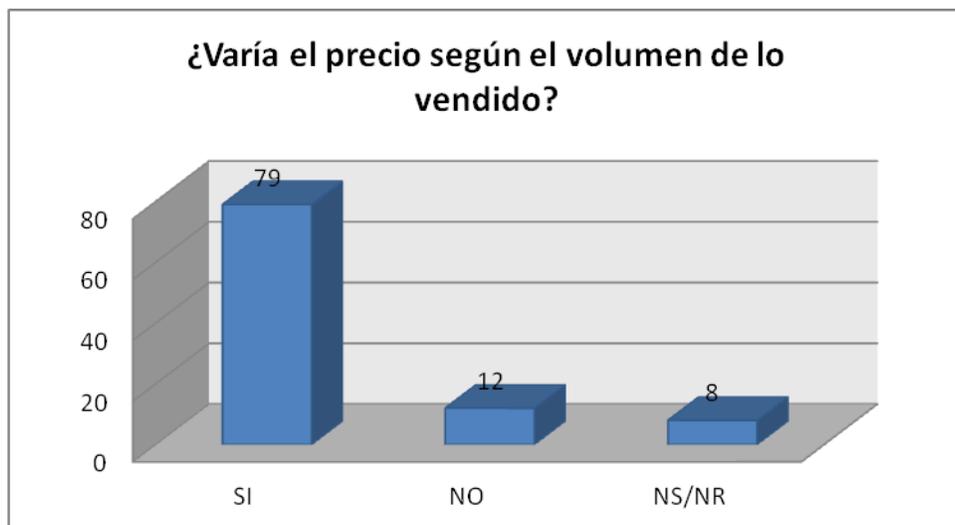
De las noventa y nueve personas encuestadas, noventa y dos indicaron que toda su producción se la venden a entidades cooperativistas, ya que estas ofrecen el pago inmediato y se evitan procedimientos de envasado, purificación y comercialización; además que la entrega es asegurada mucho antes de la producción.

GRAFICA No. 7



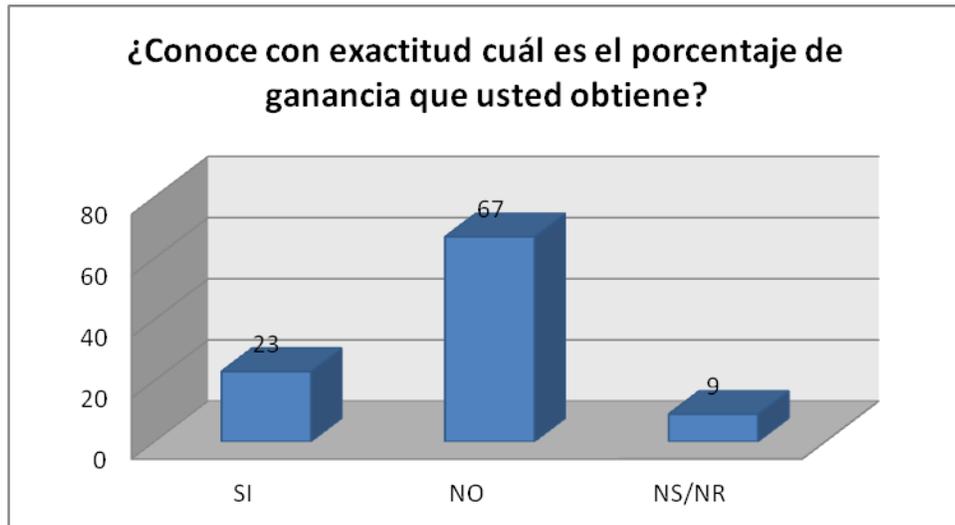
Debido a que los productores de miel de abeja le venden su producción a entidades cooperativistas, estos manifestaron que cuando su entrega rebasa las diez mil libras, entonces reciben veinticinco centavos más por cada libra, lo que a su criterio se debe a que estas entidades buscan incentivar la productividad. Por debajo de las diez mil libras el precio es de nueve quetzales exactos.

GRAFICA No. 8



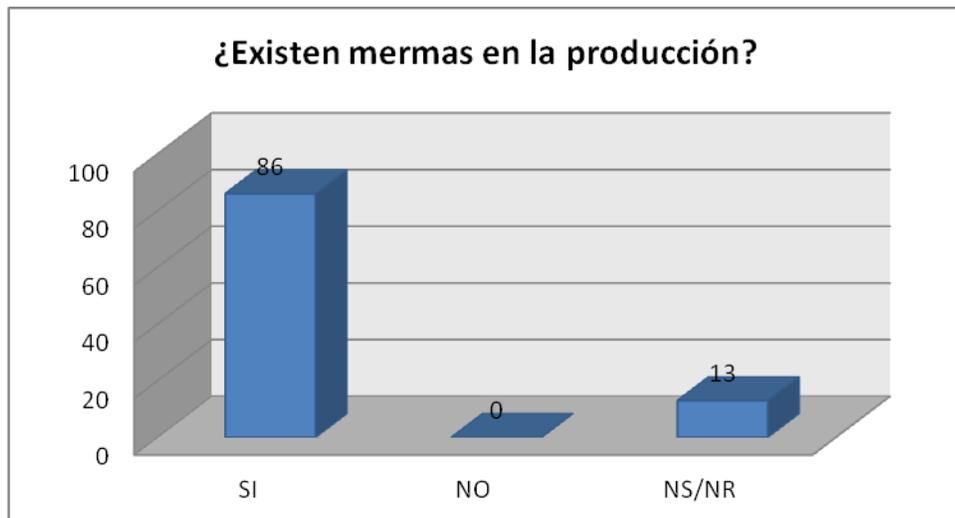
Esta gráfica tiene bastante relación con la anterior, debido a que los productores de miel manifiestan que según el volumen de lo vendido el precio s vara, siempre y cuando la venta sea por encima de las diez mil libras anuales; y como se pudo observar en la gráfica número seis, esta variación es de veinticinco centavos por libra.

GRAFICA No. 9



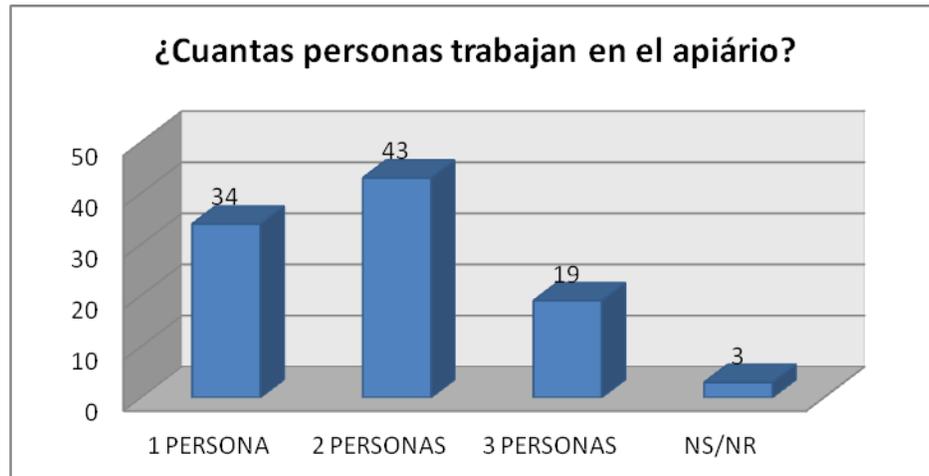
La mayoría de personas que fueron encuestadas, manifestaron que no conocen exactamente el porcentaje de ganancia que obtienen, esto se debe a que tampoco conocen los costos reales que manejan, aunque manifestaron que sí obtienen ganancias. Por otra parte veintitrés personas indicaron que sí han podido establecer un porcentaje de ganancia, el cual oscila entre el dieciocho y veintidós por ciento.

GRAFICA No. 10



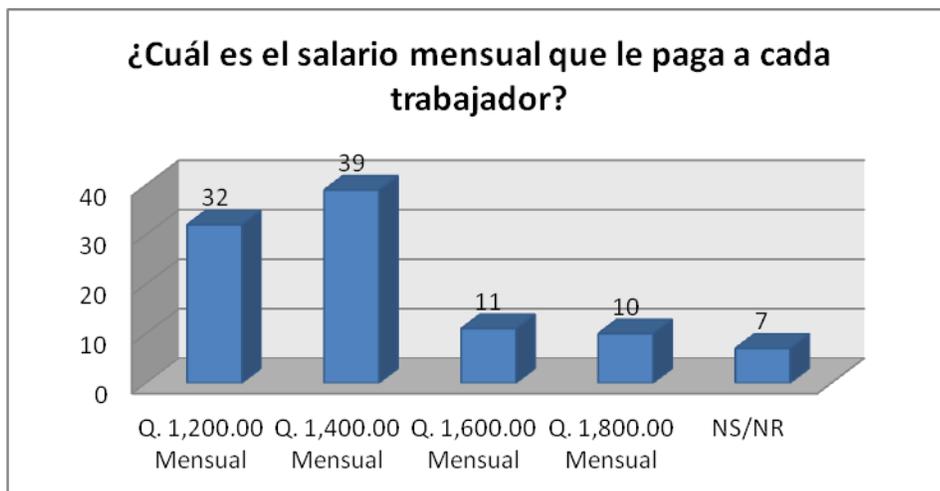
La mayoría de productores apícolas indicaron que siempre se dan mermas en el proceso productivo, ninguno manifestó lo contrario y trece personas no le dieron respuesta al cuestionamiento. Las mermas se dan en el proceso de extracción, también cuando por falta de alimentación la colmena abandona el apiario, las cuales representan un 5% de pérdida medido en referencia a la ganancia del ejercicio.

GRAFICA No. 11



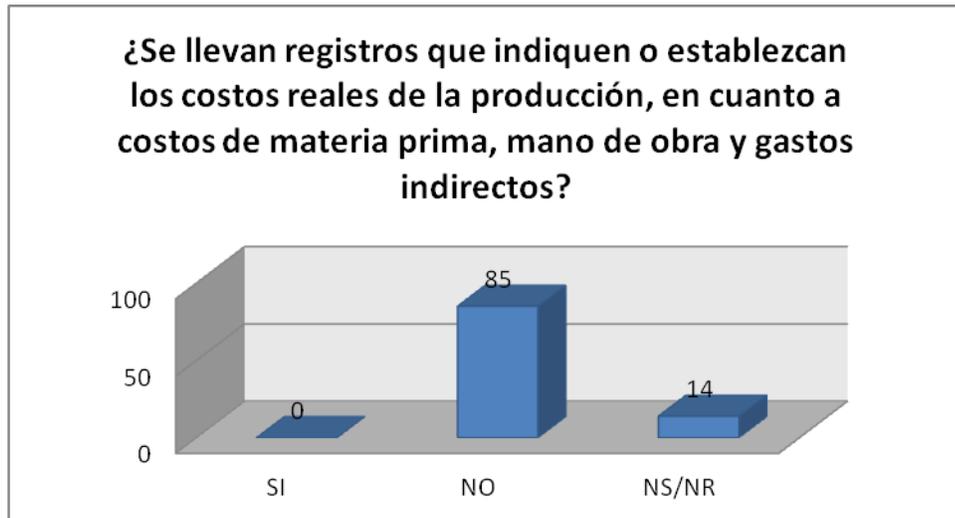
Ninguno de los noventa y nueve proyectos de producción de miel de abeja tienen cuatro o más de cuatro trabajadores, los de mayor producción alcanzan los tres empleados, los de producción intermedia hacen uso de dos empleados y los de una producción menor tienen un empleado. (Ver gráfica número cinco)

GRAFICA No. 12



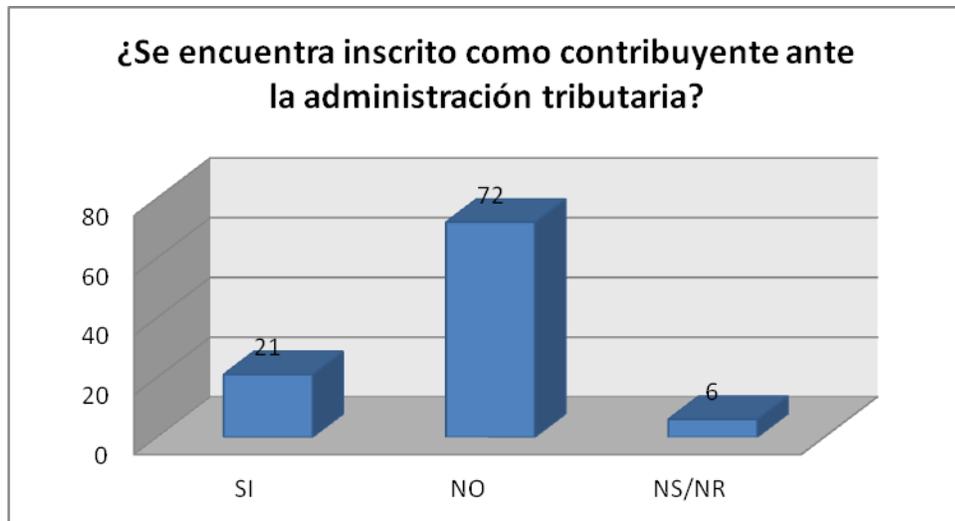
La mayoría de apicultores manifestaron que pagan entre mil doscientos y mil cuatrocientos quetzales, y una minoría representada por veintiún apicultores pagan salarios más elevados que oscilan entre mil seiscientos y mil ochocientos quetzales, cabe resaltar que los apicultores que tienen mayor producción anual pagan salarios un poco más elevados. También es importante señalar que estos salarios se pagan únicamente en época de cosecha que comprende los meses de octubre, noviembre, diciembre, enero, febrero, marzo y abril.

GRAFICA No. 13



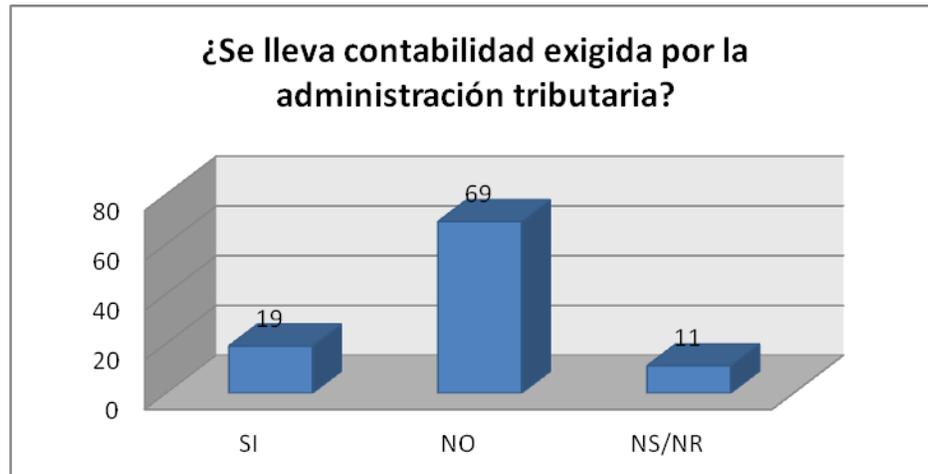
Ningún apicultor lleva registros que indiquen o establezcan costos reales de producción en cuanto a costos de materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación, catorce apicultores no respondieron a este cuestionamiento.

GRAFICA No. 14



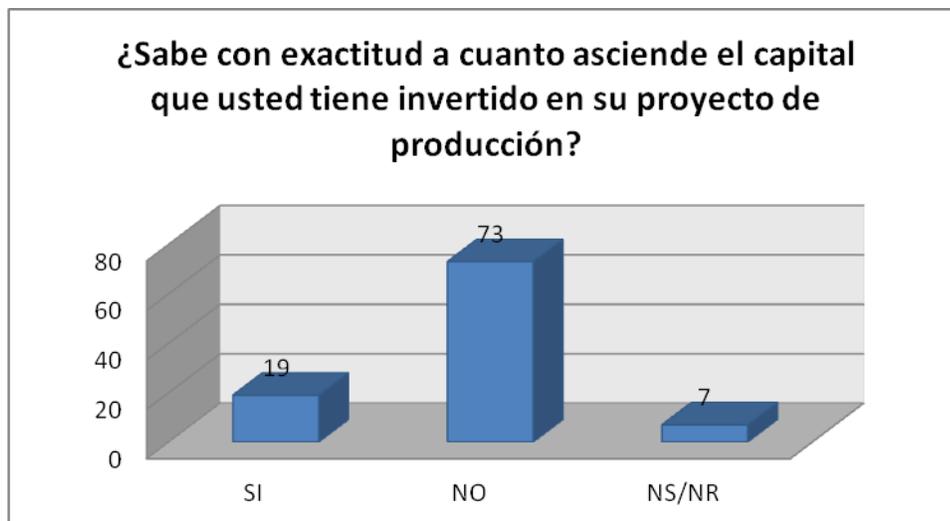
Solo veintiún apicultores manifestaron que se encuentran inscritos ante la administración tributaria como contribuyentes, esto debido a que para vender su producción deben otorgar una factura, los demás apicultores que manifestaron que no se encuentran inscritos, indican que extienden factura especial por la venta de su producción. Se estableció que los apicultores que están inscritos como contribuyentes, se inscribieron bajo el régimen de pequeño contribuyente.

GRAFICA No. 15



De las veintiuna personas que manifestaron que sí están inscritas como contribuyentes, diecinueve indicaron que si llevan sus registros contables, los cuales consisten en los libros que exige la administración tributaria para pequeños contribuyentes, los cuales son libro de compras y ventas y libro de caja. Por otra parte también es importante señalar que estos registros en muy pocas ocasiones son llenados por un contador, ya que algunos apicultores señalaron que estos registros los llevan en su casa, por un familiar con algún tipo de conocimiento, y en otros casos la cooperativa que compra la producción les colabora con ésta acción. La administración tributaria no exige contador para pequeños contribuyentes.

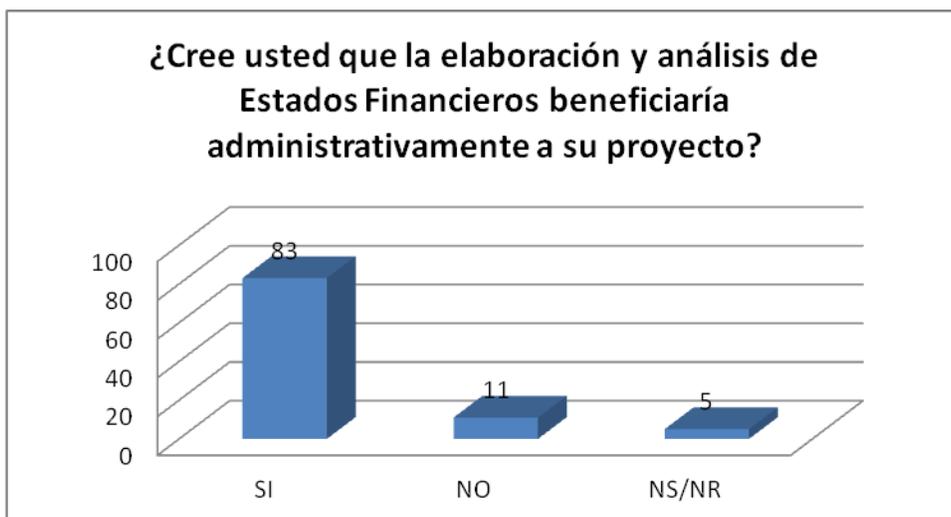
GRAFICA No. 16



Diecinueve personas de las noventa y nueve encuestadas manifestaron que si conocen exactamente el capital invertido, mientras que setenta y tres personas indicaron que no tienen conocimiento de cuanto

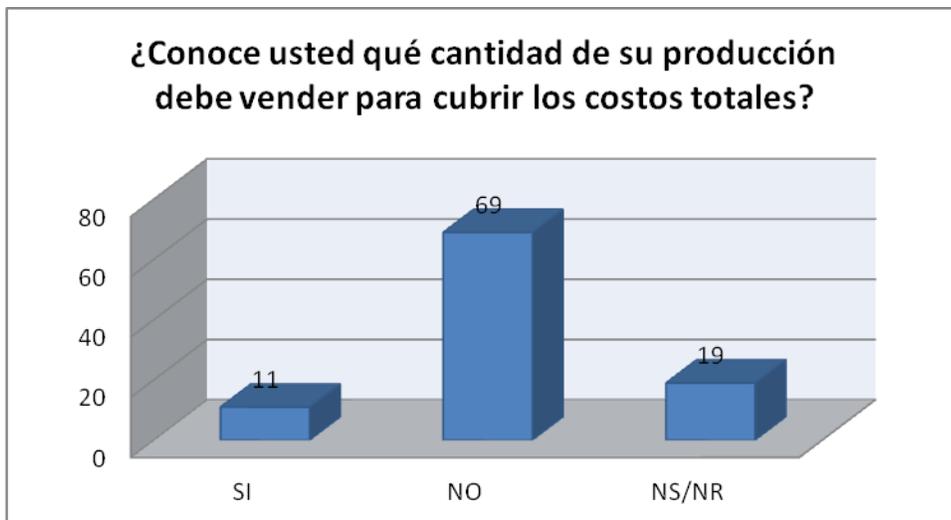
tienen invertido hasta el momento de capital propio en su proyecto productivo.

GRAFICA No. 17



La mayoría de productores apícolas, creen que elaborar y analizar estados financieros de sus proyectos apícolas les beneficiara administrativamente, indicando en su mayoría que al implementar este tipo de herramienta, les ayudara a conocer en forma más explícita su situación financiera y administrativa.

GRAFICA No. 18



Sesenta y nueve personas de las noventa y nueve encuestadas, manifestaron que desconocen cuál es la cantidad de producción vendida con la que cubrirán sus costos totales. Por otra parte diecinueve personas no respondieron ésta pregunta. Mientras que las personas que respondieron que s conocen su punto de equilibrio, utilizan un método empírico para establecerlo.

CUADRO No. 2

**DESCRIPCION DE PREGUNTAS Y RESPUESTAS DE LA GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL COORDINADOR
DEPARTAMENTAL DEL PROGRAMA PRORURAL EN HUEHUETENANGO. (VER ANEXO 3)**

No.	PREGUNTA	RESPUESTA
1	¿En qué consiste el apoyo que el programa PRORURAL otorga a sus beneficiarios de producción apícola?	En primer lugar el apoyo empieza desde que las personas con miras de microempresarialidad se acerca a la sede del Programa (PRORURAL) ya sea individual o grupalmente para solicitar el apoyo que este programa enmarca, el cual consiste en asesoría técnica, capacitación para optimizar recursos y productividad, enlace para el financiamiento, y asistencia constante para cada proyecto, también se entregan algunos insumos necesarios, por ejemplo abejas reinas, cajas para colmenas, rejillas para cera entre otros
2	¿Cuales son los requisitos que una persona debe cumplir para poder ser beneficiado por el programa PRORURAL?	El requisito más indispensable es tener la buena intención de iniciarse en el campo de la producción apícola, pero existen requisitos mínimos que consisten encontrar con espacios adecuados, tener conocimientos básicos o experiencia del proceso, contar con un pequeño capital para iniciar el proyecto
3	¿Se otorga a los beneficiarios del programa, seguimiento y asesoría necesaria para planificar toda la actividad del proyecto productivo?	Por supuesto, de eso depende el éxito de los proyectos productivos que se emprendan, La planificación es primordial, de toda la planificación el eje más importante es la cantidad de producción que cada proyecto generar, sin preocuparse por la comercialización del producto, ya que el mercado es seguro para este tipo de producto
4	¿Existe un método o sistema preestablecido para que los beneficiarios puedan llevar un registro de los costos y gastos de su proyecto productivo?	Existen promotores especializados que llevan un registro del status de cada proyecto, pero en realidad son datos que solo interesan a PRORURAL, aunque veo muy necesario que en el momento que el pequeño productor se desligue de este programa y pueda ejercer por si solo su proyecto para convertirse en un empresario, esté preparado para controlar financieramente su empresa a modo de que sus registros contables sean eficientes
5	¿Se exige a los beneficiarios del programa que lleven un proceso contable para su proyecto productivo?	Al inicio no, ya que lo que pretendemos es llevar al pequeño productor de una economía de subsistencia a una economía auto sostenible y productiva para que pueda llegar a ser un buen empresario, es en este momento que por lógica se hará necesaria la formalización que la ley exige en nuestro país, aunque hoy día ya contamos con algunos productores que ya han empezado a formalizar contablemente su pequeña empresa

No.	PREGUNTA	RESPUESTA
6	¿Se elaboran análisis periódicos del comportamiento financiero de los proyectos productivos de los beneficiarios?	Por supuesto, mensualmente nuestros promotores visitan a cada uno de nuestros beneficiarios, con la finalidad de controlar si están haciendo el uso adecuado de los insumos que se les han entregado, se visitan los apiarios para verificar la funcionalidad y salud de las colmenas y determinar la probable producción a obtener con la finalidad de establecer la rentabilidad que el proyecto obtendrá anualmente
7	¿Se otorga a los beneficiarios del programa la asesoría necesaria para que sepan cuanto producir y vender para cubrir sus costos y obtener una ganancia?	En principio hay que decir que los beneficiarios son convocados a reuniones periódicas, en las cuales se imparten charlas motivacionales, se les dan ejemplos de personas que hoy en día son buenos productores de miel de abeja con fines de exportación. Además se les establecen metas de producción cuya finalidad es hacer que los productores obtengan una buena ganancia
8	¿Existe un mínimo de inversión que los beneficiarios del programa deben aportar para el proyecto productivo?	Sí, por supuesto. Por lo general el programa les contribuye con un 30% de la inversión inicial, representado en insumos necesarios para el proceso productivo los cuales mencioné anteriormente. El restante 70% ser aportado por el beneficiario
9	9 Existe una meta requerida de productividad de cada proyecto?	Como explicaba anteriormente, sí existen metas de producción, las cuales se establecen con la finalidad de que el productor obtenga ingresos que le permitan seguir desarrollándose en esta actividad. Una de las principales metas que el programa PRORURAL persigue es que cada productor inicie como mínimo con 50 colmenas que le supondrá una ganancia aproximada de Q. 1,200.00 mensuales. Hasta llegar a la meta de 400 colmenas o sea 8 apiarios por productor, que supone ganancias mensuales estimadas de Q. 10,000.00
10	¿Cómo se maneja la comercialización de la producción de miel que cada proyecto genera?	Nosotros nos encargamos de vincular al productor con las empresas que compran la producción, solo verificamos que los precios de venta sean acordes al mercado a fin de que el productor reciba un precio justo por su producto, la empresa compradora de la producción únicamente nos tiene que rendir un informe de las cantidades de producción comprada por cada beneficiario que les vende su producción

FUENTE: ELABORACION PROPIA.

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

- Se observa demasiado empirismo en los procedimientos administrativos y financieros, de los productores de miel de abeja, impidiendo de esta forma que se concreten indicadores que demuestren la realidad financiera de los proyectos productivos, lo cual incide desfavorablemente en las intenciones de administrar correctamente en términos financieros los proyectos de producción apícola.
- A pesar de que los productores son apoyados en diferentes ámbitos por parte del programa PRORURAL, no existe un apoyo que se concrete en la administración financiera de los proyectos lo cual conlleva al desconocimiento por parte de los productores y terceras personas de la realidad financiera de la mayoría de los proyectos de producción de miel de abeja.
- Se determinó que en su mayoría, no existe planificación de la producción, dicho de otra manera no se realizan los presupuestos necesarios que permitirán tener una visión del posible comportamiento de costos, ventas, flujos de efectivo etcétera, de los proyectos de producción.
- Los resultados demuestran que la hipótesis se comprobó parcialmente, ya que la implementación de un adecuado método de control financiero, según lo indicaron las personas sujetos de estudio, hará posible que los productores apícolas, beneficiarios del programa PRORURAL de Huehuetenango, controlen u operen adecuadamente su proyecto de inversión en términos financieros.
- Debido a que los programas de gobierno muchas veces tienden a cambiar de nombre, de objetivos o simplemente desaparecen, por decisiones políticas, se hace necesario que los productores de miel de abeja aprendan a operar en los diferentes ámbitos sus proyectos productivos, aprovechando por cierto todas las capacitaciones, asesorías y beneficios recibidos por parte del programa PRORURAL que los ha apoyado.

4.2 RECOMENDACIONES

- Debido a la existencia de administración empírica en los procedimientos administrativos y financieros, de los productores de miel de abeja, que provoca impedimento para identificar indicadores que demuestren la realidad financiera de los proyectos productivos, se recomienda el reordenamiento administrativo financiero iniciando por planificar, organizar dirigir y controlar los procedimientos necesarios en los proyectos de producción apícola.
- Se recomienda a la coordinación del programa PRORURAL establecer y proponer un método o sistema de control financiero para los beneficiarios de dicho programa a fin de evitar que las personas involucradas en el proceso de producción y terceras personas interesadas en conocer la realidad financiera de los proyectos puedan identificar la realidad financiera de los mismos. Para lo cual puede hacer uso de la herramienta propuesta en este estudio con la finalidad de que todos los productores de miel de abeja que fueron objeto de estudio usen dicha herramienta para controlar y evaluar financieramente su proyecto de producción apícola.
- Especialmente se recomienda que se implemente planificación de la producción, con la finalidad de realizar presupuestos necesarios que permitirán tener una visión del posible comportamiento de costos, ventas, flujos de efectivo etcétera, de los proyectos de producción.
- Debido a que los resultados demuestran que la hipótesis se comprobó parcialmente, ya que la implementación de un adecuado método de control financiero, según lo indicaron las personas sujetos de estudio, hará posible que los productores apícolas, beneficiarios del programa PRORURAL de Huehuetenango, controlen u operen adecuadamente su proyecto de inversión en términos financieros, se recomienda poner especial énfasis en capacitar y orientar a los productores de miel de abeja para implementar un adecuado método de control financiero en sus proyectos.
- Debido a que los programas de gobierno muchas veces tienden a cambiar de nombre, de objetivos o simplemente desaparecen, por decisiones políticas, se recomienda a los productores de miel de abeja que aprendan a operar en los diferentes ámbitos sus proyectos productivos, aprovechando

por cierto todas las capacitaciones, asesorías y beneficios recibidos por parte del programa PRORURAL que los ha apoyado; para que en el momento en que ya no reciban el apoyo, cuenten con la autosuficiencia para seguir haciendo crecer su proyecto productivo con la finalidad de que la empresarialidad permanezca y se desarrolle.

CAPITULO V

5. PROPUESTA:

HERRAMIENTAS DE CONTROL FINANCIERO PARA PROYECTOS PRODUCTIVOS APÍCOLAS.

5.1 INDICE.

Introducción.....	42
Determinación de costos de producción anuales.....	43
Distribución de costos de producción.....	44
Detalle de la inversión inicial.....	45
Resumen de la inversión inicial.....	49
Capital de Trabajo.....	50
Fuentes de financiamiento.....	51
Determinación de TREMA.....	52
Proyección de Ingresos y Costos.....	53
Depreciaciones y Amortizaciones.....	57
Amortización de Préstamo.....	59
Resumen de Intereses.....	61
Detalle de Costos Fijos.....	62
Resumen de Costos de Operación	65
Estimación de Punto de Equilibrio.....	67
Estado de Resultados Mensual.....	68
Estado de Resultados Anual.....	70

INTRODUCCIÓN DE LA PROPUESTA.

Los proyectos de producción se caracterizan por estar sujetos a la implementación de los ya conocidos tres elementos básicos del costo, como lo son los materiales directos, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación; por ello se les conoce generalmente como empresas manufactureras que difieren de las empresas comerciales en que estas únicamente sirven de intermediarios entre el productor y el consumidor final. Las empresas de manufactura son más complejas debido a que producen bienes y al mismo tiempo los mercadean. En el proceso de producción surgen costos que no existen en las empresas comerciales o de servicios y que de alguna forma deben contabilizarse en los estados financieros de las empresas de manufactura. En el caso de las empresas comerciales, el costo de la mercadería vendida simplemente está conformado por los costos de compra de esas mercancías al respectivo proveedor. En contraste el costo de los productos vendidos de una empresa de manufactura incluye diferentes costos incurridos en el proceso de manufactura.

Cuando hablamos de control financiero, nos enfocamos directamente en identificar con exactitud todos los movimientos, etapas, procesos y demás rubros que conllevan un movimiento financiero (flujo de efectivo) y que en menor o mayor alcance repercute directamente en las finanzas de una empresa; el análisis de todo ello al finalizar etapas o períodos conlleva a evaluar el comportamiento financiero de los proyectos para la posterior efectiva toma de decisiones.

Por lo anterior nos enfocamos directamente en un método de control y evaluación financiera de uno de los proyectos de producción apícola que permitió implementar esta herramienta con el objetivo de servir de base y ejemplo para su posterior aplicación para otros proyectos. Este proyecto inició operaciones a mediados del año 2010, con la implementación de seis apiarios, que representa ciento cincuenta colmenas.

Se implementó el método de control financiero para evaluar todos los aspectos que conlleva un adecuado control financiero, que inicia desde el detalle de la inversión inicial, la determinación y aplicación del costo de producción, proyecciones de ventas, costos fijos y variables, financiamiento, flujos de efectivo, evaluación de rentabilidad, entre otros.

1. DETERMINACIÓN DE COSTOS DE PRODUCCIÓN ANUALES PARA 6 APIARIOS

MATERIALES DIRECTOS

	Costos Directos	Unidad de medida	Número de unidades	Valor Unitario	Monto
1	Azúcar. (alimentación promedio para 4 meses)	Libra	1500	Q 3.00	Q 4,500.00
2	Cera	Libra	150	Q 40.00	Q 6,000.00
3	Medicamentos (Timol u otros orgánicos)	Colmena	150	Q 5.00	Q 750.00
4	Abejas (incluir costo de las abejas por colmena)	Colmena	150	Q 50.00	Q 7,500.00
5	Reinas mejoradas (si compra reinas)	Unidad	150	Q 75.00	Q 11,250.00
					Q 30,000.00

MANO DE OBRA DIRECTA

	Costos Directos	Unidad de medida	Número de unidades	Valor Unitario	Monto
1	Ordenamiento de Cámara de cría	Jornal	6	Q 60.00	Q 360.00
2	Proveer espacio a la colmena	Jornal	18	Q 60.00	Q 1,080.00
3	Alimentación	Jornal	18	Q 50.00	Q 900.00
4	limpia y rep. de materiales (marcos, cajas)	Jornal	9	Q 50.00	Q 450.00
5	Procesamiento de cera	Jornal	6	Q 50.00	Q 300.00
6	Pegado de cera	Jornal	6	Q 50.00	Q 300.00
7	Cambio de reinas	Jornal	12	Q 60.00	Q 720.00
8	Recolección de miel (2 recolecciones)	Jornal	48	Q 75.00	Q 3,600.00
9	mano de obra para estampado de cera	Libras	150	Q 8.00	Q 1,200.00
					Q 8,910.00

COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN

	Costos Directos	Unidad de medida	Número de unidades	Valor Unitario	Monto
1	Alquileres (de terrenos para apiarios)	Unidad.	1	Q 1,500.00	Q 1,500.00
2	Fletes (visitas al apiario y entregas de miel)	Viajes	10	Q 132.00	Q 1,320.00
3	Mano de obra indirecta (limpias de apiarios)	Jornal	6	Q 50.00	Q 300.00
4	Mano de obra indirecta (entregas de miel)	Jornal	9	Q 50.00	Q 450.00
5	Depreciación Herramientas	10% anual	1	Q 21.80	Q 21.80
6	Depreciación Equipos	20% anual	1	Q 397.00	Q 397.00
7	Depreciación Maquinaria	20% anual	1	Q 2,000.00	Q 2,000.00
					Q 5,988.80

2. DISTRIBUCIÓN DE COSTOS DE PRODUCCIÓN INCURRIDOS DURANTE EL PERÍODO

Materiales directos	Q 30,000.00
Mano de obra directa	Q 8,910.00
Costos indirectos de fabricación	<u>Q 5,988.80</u>
Costos Totales de Producción	<u><u>Q 44,898.80</u></u>

Cálculo de los costos unitarios

1 Materiales directos	$\frac{Q\ 30,000.00}{10,112\ \text{libras de miel obtenidas}} = Q\ 2.97$
2 Mano de obra directa	$\frac{Q\ 8,910.00}{10,112\ \text{libras de miel obtenidas}} = Q\ 0.88$
3 Costos Indirectos de Fabricación	$\frac{Q\ 2,988.80}{10,112\ \text{libras de miel obtenidas}} = Q\ 0.59$
Costo Unitario Total	<u><u>Q 4.44</u></u>

1. DETALLE DE LA INVERSIÓN INICIAL
PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

DETALLE DE LA INVERSIÓN INICIAL	MONTO A INVERTIR
----------------------------------------	-------------------------

CAPITAL DE TRABAJO			
Caja y bancos (efectivo disponible)			
1	Caja.	Q	1,500.00
2	Bancos	Q	14,000.00
	TOTAL	Q	15,500.00

Financiamiento de Cuentas por Cobrar			
1		Q	-
2		Q	-
	TOTAL	Q	-

Inventario de Mercadería			
1			
2			
	TOTAL	Q	-

Inventario de insumos/materia prima/útiles			
1	Materiales varios	Q	30,000.00
2		Q	-
	TOTAL	Q	30,000.00

(-) Crédito de proveedores, solo cuando mayor que plazo cxcobrar			
1		Q	-
2		Q	-
	TOTAL	Q	-

ACTIVOS FIJOS			
---------------	--	--	--

Mobiliario y Equipo		Cantidad	Costo unitario	Total
1	Mesa desoperculadora	1	Q 1,250.00	Q 1,250.00
2	Alimentador de abejas	1	Q 150.00	Q 150.00
3	Ahumador	1	Q 110.00	Q 110.00
4	Casetas de extracción móvil	5	Q 50.00	Q 250.00
5	Tonel especial para procesamiento de cera	2	Q 300.00	Q 600.00
6	Filtros de acero inoxidable	5	Q 125.00	Q 625.00

7			Q	-
8			Q	-
9			Q	-
10			Q	-
		TOTAL	Q	2,985.00

Equipo de cómputo		Cantidad	Costo unitario	Total
1	Computadora de escritorio	1	Q 2,500.00	Q 2,500.00
2	Impresora	1	Q 300.00	Q 300.00
3				Q -
4				Q -
5				Q -
		TOTAL		Q 2,800.00

Herramientas		Cantidad	Costo unitario	Total
1	Cepillos	2	Q 65.00	Q 130.00
2	Espátulas	2	Q 100.00	Q 200.00
3	Cuchillo desoperculador	2	Q 150.00	Q 300.00
4	Cerruchos	1	Q 75.00	Q 75.00
5	Machete, tenaza y martillo	3	Q 40.00	Q 120.00
		TOTAL		Q 825.00

Maquinaria		Cantidad	Costo unitario	Total
1	Extractor industrial	1	Q 10,000.00	Q 10,000.00
2				Q -
3				Q -
4				Q -
5				Q -
		TOTAL		Q 10,000.00

Vehículos		Cantidad	Costo unitario	Total
1				Q -
2				Q -
3				Q -
4				Q -
5				Q -
		TOTAL		Q -

Mejoras a propiedades arrendadas		Cantidad	Costo unitario	Total
1	Circulación de seguridad con maya metálica	1	Q 2,000.00	Q 2,000.00
2				Q -
3				Q -
4				Q -
5				Q -
	TOTAL			Q 2,000.00

Edificios y construcciones		Cantidad	Costo unitario	Total
1				Q -
2				Q -
	TOTAL			Q -

Terrenos		Cantidad	Costo unitario	Total
1				Q -
2				Q -
	TOTAL			Q -

OTROS ACTIVOS

Gastos de organización

Gastos de constitución legal de la empresa			
1	Tramites y gastos para la constitución de la empresa	Q	500.00
2		Q	-
	TOTAL	Q	500.00

Registros legales, sanitarios o de marca			
1	Gastos para obtención de tarjeta de salud	Q	50.00
2		Q	-
	TOTAL	Q	50.00

Trámites			
1		Q	-
2		Q	-
	TOTAL	Q	-

Papelería inicial y facturas			
1	Papelería inicial y facturas	Q	500.00
2		Q	-
	TOTAL	Q	500.00

Depósitos en garantía de alquiler o servicios (no amortizable)			
1		Q	-
2		Q	-
	TOTAL	Q	-

Gastos pre-operativos			
1		Q	-
2		Q	-
	TOTAL	Q	-

Gastos de lanzamiento publicitario inicial			
1		Q	-
2		Q	-
	TOTAL	Q	-

Otros activos			
1		Q	-
2		Q	-
3		Q	-
4		Q	-
5		Q	-
	TOTAL	Q	-

2. RESUMEN DE LA INVERSIÓN INICIAL

DETERMINACIÓN DE LA INVERSIÓN INICIAL	MONTO A INVERTIR	TOTAL A INVERTIR
CAPITAL DE TRABAJO		
Caja y bancos (efectivo disponible)	Q 15,500.00	
Financiamiento de Cuentas por Cobrar	Q -	
Inventario de Mercadería	Q -	
Inventario de insumos/materia prima/útiles	Q 30,000.00	
(-) Crédito de proveedores, solo cuando mayor que plazo cxcobrar	Q -	Q 45,500.00
ACTIVOS FIJOS		
Mobiliario y Equipo	Q 2,985.00	
Equipo de cómputo	Q 2,800.00	
Herramientas	Q 825.00	
Maquinaria	Q 10,000.00	
Vehículos	Q -	
Mejoras a propiedades arrendadas	Q 2,000.00	
Edificios y construcciones	Q -	
Terrenos	Q -	Q 18,610.00
OTROS ACTIVOS		
<u>Gastos de organización</u>		
Gastos de constitución legal de la empresa	Q 500.00	
Registros legales, sanitarios de marca	Q 50.00	
Trámites	Q -	
Papelería inicial y facturas	Q 500.00	
Gastos pre-operativos	Q -	
Gastos de lanzamiento publicitario inicial	Q -	
otros activos	Q -	Q 1,050.00
TOTAL DE LA INVERSIÓN INICIAL		Q 65,160.00

3. CAPITAL DE TRABAJO

PROYECTO:

PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

CAPITAL DE TRABAJO INICIAL REQUERIDO	MONTO A INVERTIR	TOTAL A INVERTIR
--------------------------------------	------------------	------------------

CAPITAL DE TRABAJO	
Caja y bancos (efectivo disponible)	Q 15,500.00
Financiamiento de Cuentas por Cobrar	Q -
Inventario de Mercadería	Q -
Inventario de insumos/materia prima/útiles	Q 30,000.00
(-) Crédito de proveedores, solo cuando mayor que plazo de cuentas x cobrar	Q -
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL REQUERIDO	Q 45,500.00

4. FUENTES DE FINANCIAMIENTO

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FUENTES DE FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO						
ORIGEN DE LOS RECURSOS						
FINANCIAMIENTO EXTERNO	Plazo en años	Tasa de interes	Frecuencia de Amortización	Método de pago de Prestamo	Monto	% Inversión inicial a financiar
Prestamos Bancarios						
BANRURAL	3	10%	12	1	Q 16,290.00	25%
Acciones Preferentes	0	0	0	0	Q -	0
Total de financiamiento externo						
FINANCIAMIENTO INTERNO						
Capital propio					Q 48,870.00	75%
					Q -	
					Q -	
					Q -	
Reinversión de utilidades retenidas					Q -	
Total financiamiento interno						Q 48,870.00
TOTAL DE FINANCIAMIENTO REQUERIDO				100%	Q	65,160.00
TOTAL DE INVERSIÓN DEL PROYECTO					Q	65,160.00
DIFERENCIA					Q	-

Métodos de pago: 1. Americano, 2. Alemán, 3. Ingles.

5. CALCULOS DE LA TASA DE RENDIMIENTO MÍNIMA ACEPTADA (TREMA)

PROYECTO

FECHA DE ESTIMACIÓN

CALCULO DE TREMA

(FACTORES CONSIDERADOS)	%
Inflación	6%
Tasa Activa Bancaria	12%
Premio por riesgo	1%

Tasa de rendimiento mínima aceptada por la inversión	<u>19%</u>
------------------------------------------------------------	------------

6. PROYECCIÓN DE INGRESOS Y COSTOS

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

PRODUCTOS O SERVICIOS

VENTAS EN UNIDADES	Libra de Miel de Abeja	Quintal de cera				Total de Unidades
MES 1						0
MES 2						0
MES 3						0
MES 4						0
MES 5						0
MES 6						0
MES 7						0
MES 8	2000					2000
MES 9	2000					2000
MES 10	2000					2000
MES 11	2000					2000
MES 12	2102	2				2104
TOTAL UNIDADES PROYECTADAS PRIMER AÑO	10102	2	0	0	0	10104

VENTAS EN UNIDADES	Libra de Miel de Abeja	Quintal de cera				Total de Ventas
Precio de venta unitario sin IVA en US\$	9.25	4,500.00				0
Tipo de cambio de referencia	1.00	1.00				0
Precio de venta unitario sin IVA en Quetzales	Q 9.25	Q 4,500.00				0
MES 1						0
MES 2						0
MES 3						0
MES 4						0
MES 5						0
MES 6						0
MES 7						0
MES 8	Q 18,500.00					Q 18,500.00
MES 9	Q 18,500.00					Q 18,500.00
MES 10	Q 18,500.00					Q 18,500.00
MES 11	Q 18,500.00					Q 18,500.00
MES 12	Q 19,443.50	Q 9,000.00				Q 28,443.50
INGRESOS PROYECTADOS PRIMER AÑO	Q 93,443.50	Q 9,000.00	0	0	0	Q 102,443.50

COSTO DE VENTAS O SERVICIOS	Libra de Miel de Abeja	Quintal de cera				Total de Ventas
Costo de venta unitario sin IVA en US\$	4.44	-				0
Tipo de cambio de referencia	1.00	1.00				0
Costo de venta unitario sin IVA en Quetzales	Q 4.44	Q -				0
MES 1						0
MES 2						0
MES 3						0
MES 4						0
MES 5						0
MES 6						0
MES 7						0
MES 8	Q 8,880.00					Q 8,880.00
MES 9	Q 8,880.00					Q 8,880.00
MES 10	Q 8,880.00					Q 8,880.00
MES 11	Q 8,880.00					Q 8,880.00
MES 12	Q 9,332.88	Q -				Q 9,332.88
TOTAL COSTOS PROYECTADOS PRIMER AÑO	Q 44,852.88	Q -	0	0	0	Q 44,852.88

UTILIDAD BRUTA ESTIMADA PARA PRIMER AÑO	Q 48,590.62	Q 9,000.00	Q -	Q -	Q -	Q 57,590.62
------------------------------------------------	--------------------	-------------------	------------	------------	------------	--------------------

DETERMINACIÓN DE TASA DE CRECIMIENTO	Aumento o disminución de precio	Crecimiento/ Decrecimiento del Mercado	Diferenciación Promoción Mercadeo	Tasa Estimada
Año 2	5%			5%
Año 3	5%			5%
Año 4	5%			5%
Año 5	5%			5%

ESTIMACIÓN DE FORMA DE COBRO DE VENTAS	%	Días de crédito
Ventas al contado	100%	
Ventas al crédito	0%	
Total	100%	

PROYECCIÓN ANUAL DE INGRESOS	Aumento o disminución de precio	Crecimiento/ Decrecimiento del Mercado
Año 1	Q 102,443.50	
Año 2	Q 107,565.68	5%
Año 3	Q 112,943.96	5%
Año 4	Q 118,591.16	5%
Año 5	Q 124,520.71	5%
Total proyectado	Q 566,065.00	

7. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA DE ESTIMACIÓN:

ESTIMACIÓN DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	% ANUAL	BASE DE CALCULO	CUOTA ANUAL	CUOTA MENSUAL
ACTIVOS FIJOS				
Mobiliario y Equipo	20%	Q 2,985.00	Q 597.00	Q 50
Equipo de cómputo	33%	Q 2,800.00	Q 933.24	Q 78
Herramientas	10%	Q 825.00	Q 82.50	Q 7
Maquinaria	20%	Q 10,000.00	Q 2,000.00	Q 167
Mejoras a propiedades arrendadas	5%	Q 2,000.00	Q 100.00	Q 8
Edificios y construcciones		Q -	Q -	Q -
Terrenos		Q -	Q -	Q -
TOTAL DE DEPRECIACIONES			Q 3,712.74	Q 309

NIIF O FISCAL
FISCAL

OTROS ACTIVOS

Gastos de organización	20%	Q 1,050.00	Q 210.00	Q 18
Gastos de constitución legal de la empresa		Q 500.00		
Registros legales, sanitarios de marca		Q 50.00		
Trámites		Q -		
Papelería inicial y facturas		Q 500.00		
otros activos		Q -		
TOTAL DE AMORTIZACIÓN DE GASTOS ORGANIZACIÓN			Q 210.00	Q 18
TOTAL DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			Q 3,922.74	Q 327

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

	PRIMER AÑO	SEGUNDO AÑO	TERCER AÑO	CUARTO AÑO	QUINTO AÑO
	Q 597.00	Q 597.00	Q 597.00	Q 597.00	Q 597.00
	Q 933.24	Q 933.24	Q 933.24	Q -	Q -
	Q 82.50	Q 82.50	Q 82.50	Q 82.50	Q 82.50
	Q 2,000.00	Q 2,000.00	Q 2,000.00	Q 2,000.00	Q 2,000.00
	-	Q -	Q -	Q -	Q -
	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00
	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
DEPRECIACIONES ANUALES	Q 3,713	Q 3,713	Q 3,713	Q 2,780	Q 2,780
DEPRECIACIONES MENSUALES	Q 309.40	Q 309.40	Q 309.40	Q 231.63	Q 231.63
	PRIMER AÑO	SEGUNDO AÑO	TERCER AÑO	CUARTO AÑO	QUINTO AÑO
	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00
	Q 10.00	Q 10.00	Q 10.00	Q 10.00	Q 10.00
	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00	Q 100.00
	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
AMORTIZACIONES ANUALES	Q 210.00	Q 210.00	Q 210.00	Q 210.00	Q 210.00
AMORTIZACIONES MENSUALES	Q 17.50	Q 17.50	Q 17.50	Q 17.50	Q 17.50
TOTAL DEPR Y AMORT ANUALES	Q 3,922.74	Q 3,922.74	Q 3,922.74	Q 2,989.50	Q 2,989.50
TOTAL DEPR Y AMORT MENSUALES	Q 326.90	Q 326.90	Q 326.90	Q 249.13	Q 249.13

8. AMORTIZACIÓN DE PRESTAMO

Importe	16290
Años	3
Comisión de apertura	
Importe	16290
Años	3
Interés nominal	10%
Período de pago	12
Coste efectivo	10.47
Tipo amortización	1
Método de pago	Americano

Meses		Cuota mensual		Intereses		Amortización		Amortizado		Pendiente
0										Q 16,290.00
1	Q	525.63	Q	135.75	Q	389.88	Q	452.50	Q	15,900.12
2	Q	525.63	Q	132.50	Q	393.13	Q	845.63	Q	15,506.99
3	Q	525.63	Q	129.22	Q	396.41	Q	1,242.03	Q	15,110.59
4	Q	525.63	Q	125.92	Q	399.71	Q	1,641.74	Q	14,710.88
5	Q	525.63	Q	122.59	Q	403.04	Q	2,044.78	Q	14,307.84
6	Q	525.63	Q	119.23	Q	406.40	Q	2,451.18	Q	13,901.44
7	Q	525.63	Q	115.85	Q	409.78	Q	2,860.96	Q	13,491.66
8	Q	525.63	Q	112.43	Q	413.20	Q	3,274.16	Q	13,078.46
9	Q	525.63	Q	108.99	Q	416.64	Q	3,690.81	Q	12,661.81
10	Q	525.63	Q	105.52	Q	420.11	Q	4,110.92	Q	12,241.70
11	Q	525.63	Q	102.01	Q	423.62	Q	4,534.54	Q	11,818.08
12	Q	525.63	Q	98.48	Q	427.15	Q	4,961.68	Q	11,390.94
13	Q	525.63	Q	94.92	Q	430.71	Q	5,392.39	Q	10,960.23
14	Q	525.63	Q	91.34	Q	434.29	Q	5,826.68	Q	10,525.94
15	Q	525.63	Q	87.72	Q	437.91	Q	6,264.60	Q	10,088.02
16	Q	525.63	Q	84.07	Q	441.56	Q	6,706.16	Q	9,646.46
17	Q	525.63	Q	80.39	Q	445.24	Q	7,151.40	Q	9,201.22
18	Q	525.63	Q	76.68	Q	448.95	Q	7,600.36	Q	8,752.26
19	Q	525.63	Q	72.94	Q	452.69	Q	8,053.05	Q	8,299.57
20	Q	525.63	Q	69.16	Q	456.47	Q	8,509.52	Q	7,843.10
21	Q	525.63	Q	65.36	Q	460.27	Q	8,969.79	Q	7,382.83
22	Q	525.63	Q	61.52	Q	464.11	Q	9,433.90	Q	6,918.72
23	Q	525.63	Q	57.66	Q	467.97	Q	9,901.87	Q	6,450.75
24	Q	525.63	Q	53.76	Q	471.87	Q	10,373.74	Q	5,978.88
25	Q	525.63	Q	49.82	Q	475.81	Q	10,849.55	Q	5,503.07
26	Q	525.63	Q	45.86	Q	479.77	Q	11,329.32	Q	5,023.30
27	Q	525.63	Q	41.86	Q	483.77	Q	11,813.09	Q	4,539.53

28	Q	525.63	Q	37.83	Q	487.80	Q	12,300.89	Q	4,051.73
29	Q	525.63	Q	33.76	Q	491.87	Q	12,792.76	Q	3,559.86
30	Q	525.63	Q	29.67	Q	495.96	Q	13,288.72	Q	3,063.90
31	Q	525.63	Q	25.53	Q	500.10	Q	13,788.82	Q	2,563.80
32	Q	525.63	Q	21.37	Q	504.26	Q	14,293.08	Q	2,059.54
33	Q	525.63	Q	17.16	Q	508.47	Q	14,801.55	Q	1,551.07
34	Q	525.63	Q	12.93	Q	512.70	Q	15,314.25	Q	1,038.37
35	Q	525.63	Q	8.65	Q	516.98	Q	15,831.23	Q	521.39
36	Q	525.63	Q	4.34	Q	521.29	Q	16,352.52	Q	0.10
Q		18,922.68	Q	2,632.78	Q	16,289.90				

9. RESUMEN DE INTERESES

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA DE ESTIMACIÓN:

	PRESTAMOS BANCARIOS			Total
	Banco BANRURAL	Acciones Preferentes		
<u>Monto Original</u>	Q 16,290.00	Q -		Q 16,290.00
Tasa inicial	10%	0%		
Intereses año 1	Q 1,408	Q -		Q 1,408.50
Amortización a capital en año 1	Q 4,899	Q -		Q 4,899.06
Saldo de capital al término de año 1	Q 11,391	Q -		Q 11,390.94
Intereses año 2	Q 896	Q -		Q 895.50
Amortización a capital en año 2	Q 5,412	Q -		Q 5,412.06
Saldo de capital al término de año 2	Q 5,979	Q -		Q 5,978.88
Intereses año 3	Q 329	Q -		Q 328.79
Amortización a capital en año 3	Q 5,979	Q -		Q 5,978.77
Saldo de capital al término de año 3	Q 0.10	Q -		Q 0.10
Intereses año 4	Q -	Q -		Q -
Amortización a capital en año 4	Q -	Q -		Q -
Saldo de capital al término de año 4	Q -	Q -		Q -
Intereses año 5	Q -	Q -		Q -
Amortización a capital en año 5	Q -	Q -		Q -
Saldo de capital al término de año 5	Q -	Q -		Q -
TOTAL DE INTERESES PAGADOS				<u>Q 2,633</u>

10. DETALLE DE COSTOS FIJOS

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA DE ESTIMACIÓN:

DETALLE DE ESTIMACIÓN DE COSTOS DE OPERACIÓN.	MENSUAL
-----------------------------------------------	---------

Sueldos y salarios base		No personas	Sueldo	Total
1	Técnico apicultor	1	Q 1,200.00	Q 1,200.00
2				Q -
3				Q -
4				Q -
5				Q -
			TOTAL	Q 1,200.00

Bonificación sobre ventas			
1		Q -	Estará inscrito en el Seguro Social
2		Q -	
TOTAL		Q -	NO

Bonificación incentivo		No personas	Sueldo	Total
1				Q -
2				Q -
3				Q -
4				Q -
5				Q -
			TOTAL	Q -

Alquileres		
1		
2		
TOTAL		Q -

Energía eléctrica		
1		
2		
TOTAL		Q -

Teléfono

1	Gastos de telefonía	Q	25.00
2			
	TOTAL	Q	25.00

Agua

1	Consumo de agua potable	Q	10.00
2			
	TOTAL	Q	10.00

Reparación y mantenimiento de edificios

1		Q	-
2			
	TOTAL	Q	-

Reparación y mantenimiento de equipo

1	Reparación y mantenimiento de equipo	Q	25.00
2			
	TOTAL	Q	25.00

Reparación y mantenimiento de maquinaria

1	Reparación y mantenimiento de extractor	Q	25.00
2			
	TOTAL	Q	25.00

Seguridad

1			
2			
	TOTAL	Q	-

Papelería y útiles

1	Papelería y útiles	Q	5.00
2			
	TOTAL	Q	5.00

Viáticos

1			
2			
	TOTAL	Q	-

Combustible y lubricante

1		
2		
	TOTAL	Q -

Cuota depreciación a vehículos del personal

1		
2		
	TOTAL	Q -

Útiles de Limpieza

1	Consumo de útiles de limpieza	Q 25.00
2		
	TOTAL	Q 25.00

Fletes y gastos de distribución

1		
2		
	TOTAL	Q -

Gastos del personal

1		
2		
	TOTAL	Q -

Publicidad y promoción (monto o cuota fija)

1		
2		
	TOTAL	Q -

Gastos de caja chica

1		
2		
	TOTAL	Q -

Otros gastos

1		
2		
3		
	TOTAL	Q -

11. RESUMEN DE COSTOS DE OPERACIÓN

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA DE ESTIMACIÓN:

RESUMEN

ESTIMACIÓN DE COSTOS DE OPERACIÓN

CLASIFICACIÓN DE COSTOS

COSTOS FIJOS	Promedio mensual	Total primer año
Sueldos y salarios base	Q 1,200.00	Q 14,400.00
Bonificación sobre ventas	Q -	Q -
Bonificación incentivo	Q -	Q -
Prestaciones irrenunciables (Ag, Ind, B14, Vac, 30%)	Q 360.00	Q 4,320.00
Cuota patronal (12.67%)	Q -	Q -
Alquileres	Q -	Q -
Energía eléctrica	Q 25.00	Q 300.00
Teléfono	Q 10.00	Q 120.00
Agua	Q -	Q -
Reparación y mantenimiento de edificios	Q -	Q -
Reparación y mantenimiento de equipo	Q 25.00	Q 300.00
Reparación y manetnimiento de maquinaria	Q 25.00	Q 300.00
Seguridad	Q -	Q -
Papelería y útiles	Q 5.00	Q 60.00
Viáticos	Q -	Q -
Combustible y lubricante	Q -	Q -
Cuota depreciación a vehículos del personal	Q -	Q -
Útiles de limpieza	Q 25.00	Q 300.00
Depreciación de activos fijos	Q 309.40	Q 3,712.80
Amortización gastos de organización	Q 17.50	Q 210.00
Intereses pagados	Q 117.37	Q 1,408.44
Gastos del personal	Q -	Q -
Fletes y gastos de distribución	Q -	Q -
Publicidad y promoción	Q -	Q -
Gastos de caja chica	Q -	Q -
Otros gastos	Q -	Q -
TOTAL DE COSTOS FIJOS	Q 2,119.27	Q 25,431.24

<u>COSTOS VARIABLES</u>	Promedio mensual	Total primer año
Costo de la mercadería vendida	Q 3,737.74	Q 44,852.88
Comisiones sobre ventas	Q -	Q -
Comisiones sobre cobro	Q -	Q -
Publicidad y promoción	Q -	Q -
Otros costos variables	Q -	Q -
TOTAL DE COSTOS VARIABLES	Q 3,737.74	Q 44,852.88

<u>GRAN TOTAL DE COSTOS DE OPERACIÓN</u>	Promedio mensual	Total primer año
Gran total de costos de operación	Q 5,857.01	Q 70,284.12

<u>DETERMINACIÓN DE TASA DE AUMENTO DE COSTOS</u>	Inflación
Año 2	6%
Año 3	6%
Año 4	6%
Año 5	6%

12. ESTIMACIÓN DE PUNTO DE EQUILIBRIO

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA DE ESTIMACIÓN:

ELEMENTOS	Promedio mensual	Total primer año
A. Costos fijos	2,119.27	25,431.24
B. Costos variables	3,737.74	44,852.88
C. Ventas	8,536.96	102,443.50
D. Contribución marginal (C-B)	4,799.22	57,590.62
E. Margen de contribución (D/C)	0.56	0.56
F. Punto de equilibrio en valores (A/E)	3,769.81	45,237.67
G. Precio de venta unitario sin IVA (un producto)	310.13	310.13
Punto de equilibrio en unidades (F/G)	12.16	145.87

PRECIO PROMEDIO PONDERADO	Precio unit sin iva	% particip de ventas	Ponderación
Producto A	9.25	93.30%	8.63
Producto B	4500	6.70%	301.50
Producto C	0	0	0
Producto D	0	0	0
Producto E	0	0	0
Producto F	0	0	0
			310.13

13. ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

EXENTO ISR
NO

Regimen a utilizar
5%

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA:

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL DEL PROYECTO							
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Total primer semestre
Ventas o ingresos por servicios	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
(-) Costos variables	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
(=) contribución marginal	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
(-) Gastos de operación							
(-) Costos fijos (sin depreciaciones)	Q 1,675.00	Q 10,050.00					
(-) Gastos por depreciaciones	Q 309.00	Q 1,854.00					
(-) Gastos por amortizaciones	Q 18.00	Q 108.00					
(-) Intereses pagados	Q 117.00	Q 702.00					
Total de gastos de operación	Q 2,119.00	Q 12,714.00					
Utilidad antes de impuestos (UAI)	Q (2,119.00)	Q (12,714.00)					
(-) ISR	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
Utilidades netas despues de impuestos	Q (2,119.00)	Q (12,714.00)					

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL DEL PROYECTO							
	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	Total primer año
Ventas o ingresos por servicios	Q -	Q 18,500.00	Q 18,500.00	Q 18,500.00	Q 18,500.00	Q 26,194.00	Q 100,194.00
(-) Costos variables	Q -	Q 8,282.00	Q 8,282.00	Q 8,282.00	Q 8,282.00	Q 11,726.00	Q 44,854.00
(=) contribución marginal	Q -	Q 10,218.00	Q 10,218.00	Q 10,218.00	Q 10,218.00	Q 14,468.00	Q 55,340.00
(-) Gastos de operación							
(-) Costos fijos (sin depreciaciones)	Q 1,675.00	Q 1,675.00	Q 1,675.00	Q 1,675.00	Q 1,675.00	Q 1,675.00	Q 20,100.00
(-) Gastos por depreciaciones	Q 309.00	Q 309.00	Q 309.00	Q 309.00	Q 309.00	Q 309.00	Q 3,708.00
(-) Gastos por amortizaciones	Q 18.00	Q 18.00	Q 18.00	Q 18.00	Q 18.00	Q 18.00	Q 216.00
(-) Intereses pagados	Q 117.00	Q 117.00	Q 117.00	Q 117.00	Q 117.00	Q 117.00	Q 1,404.00
Total de gastos de operación	Q 2,119.00	Q 2,119.00	Q 2,119.00	Q 2,119.00	Q 2,119.00	Q 2,119.00	Q 25,428.00
Utilidad antes de impuestos (UAI)	Q (2,119.00)	Q 8,099.00	Q 8,099.00	Q 8,099.00	Q 8,099.00	Q 12,349.00	Q 29,912.00
(-) ISR	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q 5,010.00	Q 5,010.00
Utilidades netas despues de impuestos	Q (2,119.00)	Q 8,099.00	Q 8,099.00	Q 8,099.00	Q 8,099.00	Q 7,339.00	Q 24,902.00

14. ESTADO DE RESULTADOS ANUAL

EXENTO ISR
NO

Regimen a utilizar
5%

PROYECTO: PRODUCCIÓN DE MIEL DE ABEJA

FECHA:

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL DEL PROYECTO						
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	TOTAL
Ventas o ingresos por servicios	Q 100,194.00	Q 105,203.70	Q 110,463.89	Q 115,987.08	Q 121,786.43	Q 553,635.10
(-) Costos variables	Q 44,854.00	Q 47,096.70	Q 49,451.54	Q 51,924.11	Q 54,520.32	Q 247,846.66
(=) contribución marginal	Q 55,340.00	Q 58,107.00	Q 61,012.35	Q 64,062.97	Q 67,266.12	Q 305,788.43
(-) Gastos de operación						
(-) Costos fijos (sin depreciaciones)	Q 20,100.00	Q 21,306.00	Q 22,584.00	Q 23,939.00	Q 25,376.00	Q 113,305.00
(-) Gastos por depreciaciones	Q 3,713.00	Q 3,713.00	Q 3,713.00	Q 2,780.00	Q 2,780.00	Q 16,699.00
(-) Gastos por amortizaciones	Q 210.00	Q 1,050.00				
(-) Intereses pagados	Q 1,408.00	Q 895.00	Q 329.00	Q -	Q -	Q 2,632.00
Total de gastos de operación	Q 25,431.00	Q 26,124.00	Q 26,836.00	Q 26,929.00	Q 28,366.00	Q 133,686.00
Utilidad antes de impuestos (UAI)	Q 29,909.00	Q 31,983.00	Q 34,176.35	Q 37,133.97	Q 38,900.12	Q 172,102.43
(-) ISR	Q 5,010.00	Q 5,260.00	Q 5,523.00	Q 5,799.00	Q 6,089.00	Q 27,681.00
Utilidades netas despues de impuestos	Q 24,899.00	Q 26,723.00	Q 28,653.35	Q 31,334.97	Q 32,811.12	Q 144,421.43

ISR

Regimen del 5%	Q 5,010.00	Q 5,260.00	Q 5,523.00	Q 5,799.00	Q 6,089.00	Q 27,681.00
Regimen del 31%	Q 9,272.00	Q 9,915.00	Q 10,595.00	Q 11,512.00	Q 12,059.00	Q 53,353.00

CAPITULO VI
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. [En red] Disponible en <http://www.prorural.gob.gt/> Revisado 2010.
2. Anderson, D., Sweeney, D., Williams, T. (2004) **Métodos Cuantitativos Para los Negocios**. (9 edición) Cengage Learning Editores.
3. Baca, G. (2010) **Evaluación de Proyectos**. (5. Edición), México: Nora Editores.
4. Barfield, J., Raiborn, C., y Kinney, M. (2005) **Contabilidad de Costos. Tradiciones e Innovaciones**. (5. edición) México: International Thomson Editores
5. Besley, S. Brigham, E. (2009) **Fundamentos de Administración Financiera** (14a. Edición) México: Cengage Learning Editores.
6. Chain, R. Chain N. (2005) **Preparación y evaluación de proyectos**. (2ª. Edición) México: McWraw-Hill Latinoamericana.
7. Couceiro, E. (1999) **Costos: conceptos básicos, terminología**, Texas: Ediciones A.Z.
8. David F. (2003) **Conceptos De Administración Estratégica**, (1ª. Edición) México: Pearson Education.
9. Escoto, R. (2007) **El Proceso Contable**, (3ª. edición) Costa Rica: Editorial Universidad Estatal a Distancia.
10. Everett, A. Ebert, R. (2001) **Administración de la producción y las operaciones: conceptos, modelos y funcionamiento**, (4ª. Edición) México: Pearson Educación.
11. Franklin, E. (2000). **Auditoría Administrativa**, México: McGraw Hill Interamericana Editores.

12. Gitman, L. (2003) **Principios de Administración Financiera**, (3ª. Edición abreviada) México: editorial Pearson Educación.
13. Hilton, W. Rivera, G. (2005) **Presupuestos Planificación y Control**, (6ª. edición) México: Editorial Pearson Educación.
14. Horgren, Ch., Datar S., y Foster G. (2007). **Contabilidad de Costos, un enfoque gerencial**, (12ª. Edición) México: Pearson educación,
15. Ibarra, J. (2011, 17 de octubre) **Sector Busca Tecnificarse. Apicultura Apuesta por su Desarrollo**, Prensa Libre, página 43,
16. Koontz, H. Weihrich, H. (2003) **Administración Una Perspectiva Global**, (12ª. edición) México: Editorial Mcgraw-hill.
17. Kotler, P. Armstrong G. (2002) **Fundamentos De Marketing**. (6ª. Edición) México: Editorial Pearson Education. , Traducción de Roberto Escalona García,
18. López, A. (2006) **Proceso Contable 4, Contabilidad del capital**, (5ª. edición) México: International Thomson Editores.
19. Maqueda, F. (1992) **Dirección estratégica y planificación financiera de la pyme**, España: Ediciones Díaz de Santos.
20. Merton, R., y Bodie, Z. (2004) **Finanzas**, (1ª. edición revisada) México: editorial Pearson educación. Edición en español, Traducción de Francisco Reyes Guerrero.
21. Mondino, D., y Pendás, E. (2005) **Finanzas para empresas competitivas, Conceptos esenciales para decisiones eficientes**. (2ª. edición) Argentina: Ediciones Granica.
22. Perdomo, A. (2002) **Planeación Financiera para pocas normal y de inflación**, (6ª. edición) México: International Thomson Editores.

23. Peumans, D. (2007, Septiembre) **México: Valoración de proyectos de inversión.** Revista Mundo Económico, 12, 20-23
24. Richard, I. (2006). **Estadística para Administradores.** (6ª. Edición) México: Prentice Hall Hispanoamericana.
25. Robbins, S. Coulter, M. (2000) **Administración.** (6ª. Edición) México: Pearson Educación.
26. Sabat, T. (2006, Julio) **México: Fundamentos de economía de la empresa.** Revista Mundo Económico, 24, 20-22
27. Stoner, J., Freeman, R., Gilbert, D. (1996) **Administración.** (6ª. Edición) México: Prentice Hall Hispanoamericana.
28. Terry, G. Franklin, S. (2000) **Principios de Administración,** México Editorial Continental.
29. Van Horne, J Wachowicz, J. (2002) **Fundamentos de Administración Financiera,** (11. Edición) México: Editorial Pearson Educación.

CAPITULO VII
ANEXOS

ANEXO No. 1
 CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE INDICADORES
 VARIABLE INDEPENDIENTE: EL CONTROL FINANCIERO.

INDICADOR	TECNICA O FORMA DE MEDICIÓN	RESPONDENTE	INSTRUMENTO	ANALISIS
Presupuestos	¿Elabora algún tipo de presupuesto donde se identifiquen los costos y la producción que se obtendrá? (Preg. 2, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Se tienen implementadas políticas administrativas u operativas? (Preg. 4, anexo 2)			
	¿Cuáles son los requisitos que una persona debe cumplir para poder ser beneficiario por el programa prorural? (Preg. 2, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Guía de entrevista	
	¿Se otorga a los beneficiarios del programa, seguimiento y asesoría necesaria para planificar toda la actividad del proyecto productivo? (Preg 3, anexo 3)			
Costos y gastos	¿Cuántas personas trabajan en el apiario? (Preg 11, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Cuál es el salario mensual que le paga a cada trabajador? (Preg 12, anexo 2)			
	¿Se llevan registros que indiquen o permitan establecer los costos reales de la producción, en cuanto a costos de materia prima, costos de mano de obra y otros gastos indirectos? (Preg 13, anexo 2)			
	¿Existe un método o sistema preestablecido para que los beneficiarios puedan llevar un registro de los costos y gastos de su proyecto productivo? (Preg, 4, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Guía de entrevista	

INDICADOR	TECNICA O FORMA DE MEDICIÓN	RESPONDENTE	INSTRUMENTO	ANALISIS
Procedimientos contables.	¿Se encuentra inscrito como contribuyente ante la administración tributaria? (Preg. 14, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Se lleva contabilidad exigida por la administración tributaria? (Preg. 15, anexo 2)	Coordinador regional del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Guía de entrevista	
Estados Financieros	¿Cree que la elaboración y análisis de Estados financieros beneficiaría administrativamente a su proyecto de producción apícola? (Preg 17, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Se elaboran análisis periódicos del comportamiento financiero de los proyectos productivos de los beneficiarios? (Preg 6, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Guía de entrevista	
Punto de equilibrio.	¿Conoce usted qué cantidad de su producción debe vender para cubrir los costos totales? (Preg 18, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Se le otorga a los beneficiarios del programa la asesoría necesaria para que sepan cuanto producir y vender para cubrir sus costos y obtener una ganancia? (Preg 7, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Guía de entrevista	

VARIABLE DEPENDIENTE: PROYECTO PRODUCTIVO.

INDICADOR	TECNICA O FORMA DE MEDICIÓN	RESPONDENTE	INSTRUMENTO	ANALISIS
Inversión	¿Sabe con exactitud a cuánto asciende el capital que usted tiene invertido en su proyecto de producción?(Preg. 16, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta (Anexo 2)	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Existe un mínimo de inversión que los beneficiarios deben aportar para el proyecto productivo? (Preg. 8, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en Huehuetenango.	Guía de entrevista (Anexo 3)	
Producción	¿Cuál es la producción anual de miel que su proyecto genera destinada para la venta? (Preg 5, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta (Anexo 2)	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Existe una meta requerida de productividad de cada proyecto? (Preg. 9, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en Huehuetenango.	Guía de entrevista (Anexo 3)	
Comercialización	¿A quién le vende su producción? (Preg 6, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta (Anexo 2)	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Cómo se maneja la comercialización de la producción de miel que cada proyecto genera? (Preg. 10, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en Huehuetenango.	Guía de entrevista (Anexo 3)	
Rendimiento	¿A qué precio vende la libra de miel? (Preg. 7, anexo 2)	Productores apícolas, beneficiarios del programa prorural en el departamento de Huehuetenango.	Boleta de encuesta (Anexo 2)	Análisis descriptivo y estadístico de los instrumentos de recolección de información.
	¿Varía el precio según el volumen de lo vendido? (Preg. 8, anexo 2)			
	¿Conoce con exactitud cuál es el porcentaje de ganancia que usted obtiene? (Preg 9, anexo 2)			
	¿Se le otorga a los beneficiarios del programa, la asesoría necesaria para que sepan cuanto producir y vender para cubrir sus costos y obtener una ganancia? (Preg. 7, anexo 3)	Coordinador regional del programa prorural en Huehuetenango.	Guía de entrevista (Anexo 3)	



ANEXO 2

BOLETA DE ENCUESTA

DIRIGIDA A LOS PRODUCTORES APÍCOLAS, BENEFICIARIOS DEL PROGRAMA PRORURAL EN EL DEPARTAMENTO DE HUEHUETENANGO.

Apreciable amigo (a) apicultor, a continuación se le presentan una serie de preguntas que le solicitamos responda de una manera puntual y exacta.

PREGUNTAS

1. ¿Cuánto tiempo tiene de dedicarse a la apicultura?

2. ¿En qué municipio está ubicado su apiario?

3. ¿Elabora algún tipo de presupuesto donde se identifiquen los costos y la producción que se obtendrá?

Si ____ No ____

4. ¿Se tienen implementadas políticas administrativas u operativas?

Si ____ No ____ Si su respuesta es "SI", por favor indique cuáles _____

5. ¿Cuál es la producción anual de miel que su proyecto genera destinada para la venta?

6. ¿A quién le vende su producción?



7. ¿A qué precio vende la libra de miel?

8. ¿Varía el precio según el volumen de lo vendido?

Si _____ No _____ Si la respuesta es "SI", por favor indique en qué medida _____

9. ¿Conoce con exactitud cuál es el porcentaje de ganancia que usted obtiene?

Si _____ No _____ Si la respuesta es "SI", por favor indique cual es el porcentaje _____

10. ¿Existen mermas en su producción?

Si _____ No _____ Si la respuesta es "SI", por favor indique como se generan éstas mermas _____

11. ¿Cuántas personas trabajan en el apiario?

12. ¿Cuál es el salario mensual que le paga a cada trabajador?

13. ¿Se llevan registros que indiquen o permitan establecer los costos reales de la producción, en cuanto a costos de materia prima, costos de mano de obra y otros gastos indirectos?

Si _____ No _____

14. ¿Se encuentra inscrito como contribuyente ante la administración tributaria?

Si _____ No _____ Si la respuesta es "SI", por favor indique en qué régimen se encuentra inscrito_



15. ¿Se lleva contabilidad exigida por la administración tributaria?

Si _____ No _____ Si la respuesta es "Si", por favor indique quién realiza la contabilidad _____

16. ¿Sabe con exactitud a cuánto asciende el capital que usted tiene invertido en su proyecto de producción?

Si _____ No _____ Si la respuesta es "Si", por favor indique a cuánto asciende esa inversión _____

17. ¿Cree que la elaboración y análisis de Estados financieros beneficiaría administrativamente a su proyecto de producción apícola?

Si _____ No _____ ¿Por qué? _____

18. ¿Conoce usted qué cantidad de su producción debe vender para cubrir los costos totales?

Si _____ No _____



ANEXO 3
GUIA DE ENTREVISTA

DIRIGIDA AL COORDINADOR DEPARTAMENTAL DEL PROGRAMA PRORURAL

INFORMACIÓN GENERAL

Nombre de la persona entrevistada _____

Puesto _____

1. ¿En qué consiste el apoyo que el programa Prorural otorga a sus beneficiarios de producción apícola?

2. ¿Cuáles son los requisitos que una persona debe cumplir para poder ser beneficiado por el programa Prorural?

3. ¿Se otorga a los beneficiarios del programa, seguimiento y asesoría necesaria para planificar toda la actividad del proyecto productivo?

Si _____ No _____ ¿Cómo? _____

4. ¿Existe un método o sistema preestablecido para que los beneficiarios puedan llevar un registro de los costos y gastos de su proyecto productivo?

Si _____ No _____ si su respuesta es "No" ¿cree necesaria su implementación?



5. ¿Se exige a los beneficiarios del programa que lleven un proceso contable para su proyecto productivo?

Si _____ No _____ si su respuesta es "No" ¿cree necesario que se implemente? _____

6. ¿Se elaboran análisis periódicos del comportamiento financiero de los proyectos productivos de los beneficiarios?

Si _____ No _____ si su respuesta es "No" ¿cree que sería necesario? _____

7. ¿Se le otorga a los beneficiarios del programa la asesoría necesaria para que sepan cuanto producir y vender para cubrir sus costos y obtener una ganancia?

Si _____ No _____ si su respuesta es afirmativa, por favor explique en qué consiste ésta asesoría _____

8. ¿Existe un mínimo de inversión que los beneficiarios del programa deben aportar para el proyecto productivo?

Si _____ No _____ si su respuesta es afirmativa, por favor indique ¿En qué consiste ésta inversión? _____

9. ¿Existe una meta requerida de productividad de cada proyecto?

Si _____ No _____ si su respuesta es afirmativa, por favor indique a cuanto asciende este requerimiento _____

10. ¿Cómo se maneja la comercialización de la producción de miel que cada proyecto genera? _____



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
PROGRAMA DE POSTGRADOS
MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Huehuetenango 18 de diciembre de 2010

Ingeniero Mario Valiente
Coordinador del Programa Prorural
Huehuetenango

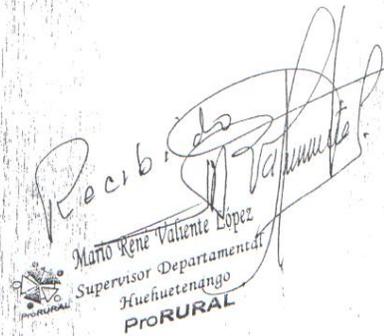
Apreciable ingeniero

Por este medio y de manera atenta me permito dirigirme a su persona con el objetivo de exponerle que es mi deseo realizar un trabajo de tesis de maestría con los beneficiarios del programa que usted coordina, específicamente con los que actualmente están desarrollando proyectos productivos de miel de abeja y productos afines. Dicho trabajo de tesis lleva por nombre "Aplicación del control financiero a los proyectos productivos apícolas de los beneficiarios del programa Prorural en el departamento de Huehuetenango." Este estudio tiene como objetivo principal brindar apoyo a los beneficiarios en cuanto al aprovechamiento y control de los recursos con que cuentan, así como la coordinación de los mismos desde el punto de vista del control financiero.

Por lo anterior me permito solicitarle su autorización para la realización de dicho trabajo de tesis, y a la espera de su respuesta favorable, me suscribo de usted.

Atentamente,


Lic. Edwin Ovidio Mérida Palacios
Administrador de Empresas
Colegiado No. 11,880


Mario René Valiente López
Supervisor Departamental
Huehuetenango
PRORURAL

c.c. archivo

RURAL

Huehuetenango, 19 de diciembre de 2010.

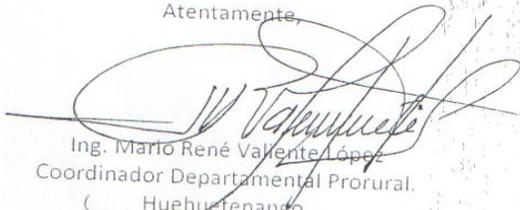
Lic. Edwin Ovidio Mérida Palacios
Estudiante de la carrera de Maestría en Administración Financiera.
Universidad de San Carlos de Guatemala.

Apreciable Licenciado:

Por este medio y en atención y respuesta a su carta de fecha 18 de diciembre del presente año, me permito informarle que estamos en la disponibilidad de que usted desarrolle su trabajo de tesis de maestría, denominado "Aplicación del Control Financiero a los proyectos productivos apícolas de los beneficiarios del programa Prorural en el departamento de Huehuetenango"

Sin más que agregar y a la espera del desarrollo de su trabajo, me suscribo de usted.

Atentamente,



Ing. Mario René Valiente López
Coordinador Departamental Prorural.
Huehuetenango.

c.c. archivo.

 **Mario René Valiente López**
Supervisor Departamental
Huehuetenango
ProRURAL