

879308

UNIVERSIDAD LASALLISTA BENAVENTE 1

=====

ESCUELA DE CONTADURIA
CON ESTUDIOS INCORPORADOS A LA
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MEXICO
CLAVE 8793-08

**“PROYECTO DE INVERSIÓN PARA LA CREACIÓN
DE UNA EMPRESA DEDICADA A LA ELABORACION
DE LÁMPARAS RÚSTICAS, FORJA Y TALAVERA”**

T E S I S :
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADA EN CONTADURIA

P R E S E N T A :
ROSA MARÍA ALMANZA CABRERA

ASESORA :
C.P. MA. ISABEL SANDOVAL LAGUNA

CELAYA GTO.
2003

A

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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

Autorizo a la Dirección General de Bibliotecas de la UNAM a difundir en formato electrónico e impreso el contenido de mi trabajo recapcional.

NOMBRE: Rosa María
Alonso Carrón

FECHA: 22 FEB - 23

FIRMA: [Firma]

FIRMA: _____

AGRADECIMIENTOS

A DIOS

Por darme la oportunidad de vivir como hasta ahora lo he hecho

A MIS PADRES

Por su apoyo incondicional en todos los momentos de mi vida

A MI FAMILIA

Por su comprensión y constante compañía

A MIS PROFESORES

Por su enseñanza y apoyo en mi formación

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Í N D I C E

INTRODUCCION

PRIMERA UNIDAD LAS ARTESANIAS MEXICANAS, DESARROLLO Y PROBLEMÁTICA

1.1 Desarrollo de las artesanías	2
1.1.1 Mercado nacional	9
1.1.2 Mercado internacional	10
1.2 Empresas dedicadas a la elaboración artesanías	11
1.3 Problemas en la comercialización de las artesanías	11

SEGUNDA UNIDAD INVESTIGACION DE MERCADO Y COMERCIALIZACION

2.1 Investigación de mercado. Base para tomar decisiones sobre la inversión	14
2.1.1 Conceptualización e importancia	14
2.1.2 Elementos a considerar en una investigación de mercado	17
2.1.3 Estudio de mercado	18
2.1.4 Competencia	21
2.2 Comercialización	22

TERCERA UNIDAD ASPECTOS TECNICOS

3.1 Localización de la empresa	32
3.1.1 Macrolocalización	32
3.1.2 Microlocalización	33
3.2 Análisis técnico	36
3.2.1 Diagrama y descripción del proceso de producción	37
3.2.2 Descripción de los requerimientos para la elaboración de lámparas rústicas, forja y talavera	40
3.3 Distribución de la planta	44

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CUARTA UNIDAD

LA EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN

4.1 Aspectos legales y jurídicos	48
4.1.1 Constitución	48
4.1.2 Requisitos fiscales	51
4.1.3 Exportación	54
4.1.4 Ley Federal del Trabajo	55
4.2 Seguro social	57
4.3 La empresa	61
4.4 Manual de organización	64
4.4.1 Estructura organizacional	65
4.4.2 Análisis de puestos	66
4.4.3 Reglamento interior de trabajo.....	75

QUINTA UNIDAD

ESTUDIO ECONOMICO Y FINANCIERO

5.1 Estudio económico	78
5.1.1 Determinación de costos	78
5.1.2 Gastos de administración	81
5.1.3 Gastos de venta	82
5.1.4 Gastos financieros	82
5.1.5 Determinación de la inversión inicial.....	83
5.1.6 Determinación de la depreciación y amortización	84
5.1.7 Determinación del costo de capital	85
5.1.8 Planación de utilidades	87
5.1.9 Elaboración de presupuestos	90
5.2 Estudio financiero	95
5.2.1 Método de valor presente neto	95
5.2.2 Método del periodo de recuperación de la inversión a valor presente.....	96
5.2.3 Método de la tasa interna de rendimiento (TIR).....	97

CONCLUSION

BIBLIOGRAFIA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

INTRODUCCION

Celaya Gto. es una ciudad con gran valor artesanal, respecto a ello cuenta con recursos que no son explotados de la manera más adecuada, por lo que realizando su mejor integración se puede exportar al mundo la calidad de los productos artesanales celayenses.

La presente tesis tiene como objetivo primordial la proyección y evaluación de la creación de una empresa dedicada a la elaboración y comercialización de lámparas rústicas, forja y talavera, este producto es de gran calidad, ornamental y utilitario, es manufacturado a mano con sencillos procedimientos técnicos, lo cual lo convierte en una valiosa artesanía mexicana.

En la primera unidad se habla con mayor profundidad, precisamente acerca de las artesanías mexicanas, su desarrollo y problemática, proporciona también información sobre la talavera, y novedosas artesanías celayenses.

En la segunda unidad se realiza una investigación de mercado y plan de comercialización, lo cual permite conocer el mercado al cual se pretende hacer llegar el producto, así como la forma de hacerlo llegar a su destino y en qué condiciones, con la finalidad de tomar decisiones acerca de la inversión del proyecto.

La tercera unidad, abarca los aspectos técnicos, muestra las características de la empresa respecto a la ingeniería del proyecto, para conocer los requerimientos materiales y humanos necesarios para llevar a cabo el proceso de producción.

La cuarta unidad analiza los aspectos legales y jurídicos de la empresa, así como lo referente a su organización y aspectos fundamentales como ente, con el fin de determinar los requisitos fiscales, de exportación, y cómo será constituida.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

En la quinta unidad se realiza un análisis económico y financiero del proyecto, con el fin de determinar su rendimiento neto, así como su viabilidad y factibilidad.

El presente proyecto de inversión, como ya se mencionó anteriormente, tiene como finalidad mostrar los beneficios para los inversionistas; sin embargo, también contribuye al desarrollo de la economía mexicana, puesto que la empresa generará empleos y la entrada de divisas al país; fomenta el desarrollo de la artesanía celayense, mostrando al mundo la calidad de ésta, al comercializar el producto en el exterior.

PRIMERA UNIDAD
LAS ARTESANIAS MEXICANAS, DESARROLLO
Y PROBLEMÁTICA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

1.1 DESARROLLO DE LAS ARTESANÍAS

México es un país que cuenta con una gran riqueza artesanal, lo cual ha ocupado un sitio trascendente en la vida cotidiana de los mexicanos.

Las artesanías son objetos manufacturados a mano o con sencillos procedimientos técnicos, en los que la inspiración y la mano del hombre ocupan un lugar preponderante, éstas se caracterizan por ser útiles, ornamentales y ceremoniales; en su elaboración quedan establecidos los rudimentos más sólidos de una identidad y un perfil cultural.

En las artesanías, los mexicanos imprimen su temperamento y sensibilidad; hoy en día, su concepto se funde con el de arte popular, que comprende un conjunto de actividades productoras de carácter manual, realizadas por un solo individuo, o por una familia.

Las artesanías son un satisfactor de múltiples necesidades sociales, así como una fuente de vida para sus productores; son un verdadero exponente de la cultura mexicana, de su sensibilidad y creatividad artística, de su forma de ver el mundo y de su historia; esto, debido a que son parte esencial de la misma.

El mayor esplendor de las artesanías se produjo entre los siglos XIV y XVIII.

Las artesanías sufren cambios constantes en su forma, en su decoración y en su uso; tales cambios se deben a diversos factores, tales como: la escasez o carencia

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

de determinadas materias primas, el barro de buena calidad, la madera de tejamanil, por cuya razón han desaparecido algunos juguetes en Santa Cruz de Juventino Rosas, en Guanajuato.

También se observa que a medida que el país se industrializa, se pierden determinadas artesanías, porque la mano de obra ocupada en ellas se transfiere hacia las actividades mejor remuneradas; pero el más importante cambio en las artesanías deriva de los productores, sobretodo si son jóvenes, expresan en sus productos el mundo que les ha tocado vivir.

Actualmente, la demanda, la urgencia de ganar más, las nuevas necesidades de los compradores, impiden que aflore la calidad en este tipo de manufacturas.

Algunas artesanías de actualidad, como la cerámica, las lacas, el tejido de fibras vegetales y los textiles, tienen antecedentes prehispánicos, pues ya se elaboraban antes de la llegada de los conquistadores españoles, pero con formas y técnicas diferentes.

Otras artesanías no nativas de México, como la talabartería, el vidrio y la herrería fueron traídas por los españoles; sin embargo, la mano de obra local las adaptó a su sensibilidad, formando con el tiempo, un arte completamente mexicano, con características propias y bien definidas.

Las artesanías que actualmente se producen no son totalmente indígenas, pero tampoco totalmente europeas, pues se observa en ellas la convergencia de dos culturas. Y existe en ellas lo ancestral y lo moderno.

Las artesanías principales que existen en México son: la alfarería, las lacas, la cestería, los textiles y la metalistería, que pueden considerarse como las más importantes, por el volumen de su producción y productores.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Con menor producción y distribución geográfica están: el vidrio, la talabartería y la pintura popular. Existe un tercer grupo que se deriva de las diversiones de los mexicanos, que constituyen, por sí mismas, manifestaciones artísticas completas; entre ellas se encuentran los juguetes populares, máscaras, etcétera.

La artesanía más difundida en México es la alfarería, ya que en todos los estados de la República se trabaja el barro en diversas formas o se hace por lo menos algún tipo de loza; en su producción destacan los estados de Jalisco y Nayarit.

La laca es una pintura con que se decoran de manera artística diversos objetos de madera o corteza vegetal, para uso cotidiano o para fines ornamentales.

La cestería se considera entre las artesanías más significativas de México, pues da empleo a miles de personas y se relaciona con otras actividades.

Otra rama importante de artesanías, por su variedad, volumen y valor de su producción, es la de los textiles, que incluye las diferentes obras de tejeduría como sarapes, alfombras, tapetes, etcétera; sobresalen en esta producción, los estados de México, Tlaxcala, Oaxaca, Jalisco, Guerrero, Puebla, Hidalgo y Aguascalientes.

Dentro de la metalistería se producen obras maestras en oro y plata. En Guanajuato se trabaja el oro en piezas de joyería de estilo antiguo, en ello destaca dicho estado; en algunos lugares del bajo se elaboran cerraduras, clavos y otros herrajes.

Las artesanías de vidrio no tuvieron origen local, pero al igual que otras importantes recibieron la sensibilidad del artesano mexicano y adquirieron un estilo propio; los principales productores son los estados de Puebla, México y Jalisco.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Con la madera se elaboran artesanías populares, principalmente en Jalisco, Michoacán y el Estado de México.

La lapidaria consiste en la elaboración de esculturas, fuentes y otros adornos, para lo cual se utiliza la piedra. Guanajuato, Puebla e Hidalgo destacan en su producción.

La talabartería se importó de España, actualmente va en decadencia, pues cada vez son menos las personas dedicadas al curtido de pieles; se produce básicamente en Puebla y Jalisco.

La pintura popular se usó mucho a partir del siglo XVII, pero actualmente se producen poco, y esto poco en ocasiones carece de valor artístico.

Los juguetes populares son famosos por su variedad, colorido, belleza y notable ingenio; actualmente se producen poco, principalmente se elaboran en Guanajuato.

Las máscaras se producen principalmente en Guerrero, Jalisco y Veracruz.

México es un país rico en producción artesanal que se caracteriza por la diversidad y originalidad de sus piezas. Aun cuando la actividad artesanal se extiende por todo el territorio nacional, es la zona centro la que se identifica como una de las más activas.

Los artesanos del estado de Guanajuato imprimen los rasgos de su temperamento y los matices de su sensibilidad en sus diversas artesanías, entre las cuales se encuentran: la alfarería, los textiles, la talabartería, la talla de madera, la cestería,

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

las máscaras, la talavera, los juguetes y la platería, sin ignorar lo relativo al cartón, la cera, el aluminio, el latón, la cantera, el papel y el azúcar.

En buena parte de la geografía guanajuatense se fabrican diversas artesanías textiles, principalmente en San Miguel de Allende, San Luis de la Paz y Coroneo; León es donde más se produce el traje de charro, seguido por Irapuato y Celaya.

La alfarería es la más popular de las artesanías de Guanajuato, se produce principalmente en Dolores Hidalgo; en el estado se producen por lo menos tres tipos de alfarería: vidriada, bruñida y mayólica.

En producción de vidrio sobresalen la ciudad de Guanajuato y Acámbaro, entre otros; en vidrio soplado, San Miguel de Allende y Apaseo el Alto.

La artesanía de latón aparece a mediados del siglo XX en San Miguel de Allende y Guanajuato capital; ambas ciudades, además de Dolores Hidalgo, producen herrería que ha llegado a ser famosa.

La cestería es una de las más antiguas artesanías, se hacen principalmente canastas en el norte del estado.

Es común encontrar trabajos de orfebrería en Guanajuato y San Miguel de Allende; tales ciudades han regalado al mundo la llamada plata popular.

Desde hace dos siglos, la cartonería ha adquirido presencia artesanal en México, por sus juguetes, muñecas y máscaras, siendo Celaya el máximo exponente de la cartonería guanajuatense, seguido por Cortazar y Juventino Rosas.

Se dice que los alebrijes fueron inventados por Pedro Linares, un artesano celayense.

Una de las más sobresalientes artesanías en Guanajuato es la talla de madera, cuya calidad ha alcanzado cualidades artísticas sólidas; Apaseo el Alto y San Miguel de Allende son los principales productores en este ramo.

El artesano guanajuatense elabora juguetes en madera, cartón, hojalata y carrizo; esta actividad procede de Celaya, Irapuato, San Luis de la Paz, entre otros.

La talabartería actualmente utiliza diversas pieles que se curten, repujan y adornan, los principales centros productores son León, San Miguel Allende, Apaseo el Alto y Celaya.

En Guanajuato, San Miguel de Allende, Comonfort, etcétera, existen talleres de canteros.

En San Francisco del Rincón y Purísima de Bustos se elaboran sombreros de todo tipo, por ejemplo, de palma tejida en distintos colores.

En Salamanca, Valle de Santiago, Yuriria y Villagrán se utiliza la cera para elaborar piezas de corte religioso.

El alfeñique para las celebraciones de día de muertos, a lo largo y ancho de Guanajuato, se elabora utilizando el azúcar.

La artesanía celayense fue en sus inicios la alfarería, aunque nunca destacó en ello; Celaya es la cuna de la cartonería en todo México, elaborando juguetes como: máscaras, muñecas, caballitos, etcétera.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Se puede mencionar una nueva tendencia de la artesanía celayense, en la cual, se utilizan materiales como la talavera, la cera de abeja, el hierro, la madera y el hueso de res, este último una vez procesado tiene la calidad y el aspecto del marfil.

Los artesanos celayenses son personas estudiosas de su actividad, y logran perfeccionar cada vez más sus técnicas, así como elaborar objetos bellos y únicos.

Los artesanos celayenses, atendiendo a las necesidades de comercialización de sus productos y observando el crecimiento del sector artesanal, se han agrupado, formando la Unión de Artesanos de Celaya, en 1997; con ello se fortalecen y conforman un grupo cada vez más sólido, que hace frente a la globalización.

LA TALAVERA

La loza más fina que se produce en México es la mayólica, y de ésta, la más representativa es la llamada loza blanca o talavera de la ciudad de Puebla; en ella se incorporan elementos artísticos, influencias asiáticas y españolas.

Los elementos extranjeros rebasan la proporción de los elementos mexicanos.

La talavera es una tradicional cerámica policroma, la cual se utiliza para la decoración de objetos.

Esta tiene origen en Talavera de la Reina, municipio español de la Provincia de Toledo. De España llega a Puebla por primera vez a mediados del siglo XVI y de ahí se extiende a Guadalajara, Jal., Dolores Hidalgo, y ahora a Celaya, en Guanajuato.

La talavera puede utilizarse para decorar diversos objetos como: lámparas, portarretratos, mesas, espejos, candelabros, entre muchos otros.¹

1.1.1 Mercado nacional

El mercado celayense ha sido sumamente explotado por las artesanías producidas en esta ciudad; el mercado potencial de éstas es Comonfort y en menor grado, otras ciudades de la región como: Villagrán, Cortazar, Juventino Rosas, entre otras.

Por otro lado, el mercado fuerte de las artesanías de Celaya es la ciudad de México, ya que es un centro de reunión de artesanos. En efecto, la ciudad de México es el principal mercado para los juguetes producidos en Celaya.

Los canales de comercialización están ligados al intermediario local, mercado regional y ferias y en poblaciones de importancia turística.

¹ Para la realización del presente apartado se estudiaron las siguientes obras: ESPEJEL, Carlos, *Artesanía popular mexicana*, España, Editorial Blume, 1977, 239 pp.; GOBIERNO DEL ESTADO DE GUANAJUATO, *Artesanías de Guanajuato*, México, Talleres gráficos del gobierno del estado de Guanajuato, 1994, 84 pp.

Uno de los objetivos de la Unión de Artesanos de Celaya es, precisamente, ampliar su mercado, tanto nacional como internacional.²

1.1.2 Mercado internacional

Las artesanías mexicanas se venden en Europa y Estados Unidos; pero hablando concretamente de las artesanías celayenses, el mercado internacional, no ha sido explotado.

Lo anterior, debido principalmente a la falta de información y de impulso al sector artesanal.

Existen instituciones que cuentan con programas de apoyo a dicho sector; sin embargo, hace falta un acercamiento mayor al existente entre ambas partes para lograr ampliar el mercado de las artesanías.

Por ello es factible incursionar en el mercado internacional, pues las artesanías mexicanas tienen alta demanda por su calidad, utilidad y belleza.

Refiriéndose a las lámparas decoradas con talavera, este producto no ha sido exportado, lo cual es otra importante razón para considerar que es factible abarcar dicho mercado.

² Información proporcionada por la Dirección de Desarrollo Económico de la ciudad de Celaya, Gto., México.

1.2 EMPRESAS DEDICADAS A LA ELABORACIÓN ARTESANÍAS

En la República Mexicana; existen aproximadamente 1,443,676 empresas dedicadas al comercio al por menor de bienes de consumo final privado, de las cuales un 2.3% son activas en el comercio de artesanías.³

En la zona bajo, de las empresas dedicadas a la industria de transformación, sólo el 14.3% producen artesanías, de las cuales el 5% utilizan la talavera en su producción.⁴

Según apreciaciones de personal de Desarrollo Económico Municipal de Celaya, aproximadamente el 4% de las microempresas celayenses pertenecen al sector artesanal.

1.3 PROBLEMAS EN LA COMERCIALIZACIÓN DE LAS ARTESANÍAS

Antes de comentar los problemas de su comercialización, se pueden señalar algunos problemas en su producción, como lo es la escasez de materias primas,

³ www.inegi.gob.mx

⁴ Información obtenida del *Directorio industrial de la Delegación de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación* (CANACINTRA) de Celaya, Gto., el cual contiene datos actualizados a diciembre de 2001.

base para su elaboración, la prohibición para importar ciertos materiales como cuentas de porcelana, pelo de conejo, entre otros.

Entre los problemas de comercialización se puede mencionar que los artesanos populares venden sus productos a bajos precios, lo cual los obliga a terminar sus objetos rápida y modestamente.

Otro problema que se observa es el abandono de la producción de algunos objetos, incluso la renuncia de los jóvenes a dedicarse a las actividades artesanales.

Otro problema es que existe un desplazamiento de la mano de obra ocupada en esta actividad, hacia otras mejor remuneradas.

En todo lo anterior influye la producción masiva de artículos sustitutos.⁵

Existen también dificultades para la exportación de artesanías, como la falta de políticas a favor de estos productos.

En la mayoría de los casos, los pequeños grupos de artesanos están en desventaja respecto de otros grupos y no pueden competir, para lo cual actualmente se promueve la asociación de artesanos para hacer frente a la globalización, como es el caso de Celaya.

Existe además la enorme barrera que se manifiesta en la desconfianza hacia el comercializador, por parte de los productores de artesanías.

⁵ Remítase a la nota No. 1.

SEGUNDA UNIDAD
INVESTIGACION DE MERCADO Y
COMERCIALIZACION

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.1 INVESTIGACIÓN DE MERCADO. BASE PARA TOMAR DECISIONES SOBRE LA INVERSIÓN

2.1.1 Conceptualización e importancia

El mercado es el lugar en el que compradores y vendedores de cierto artículo están en contacto directo para realizar sus operaciones.⁶

Asimismo, al mercado se le conoce como el área geográfica, en la cual concurren oferentes y demandantes que se interrelacionan para el intercambio de un bien o un servicio.⁷

En conclusión, se puede afirmar que el mercado implica tanto el lugar geográfico como las relaciones mercantiles que se dan entre las personas que acuden a dicho lugar, en el cual se llevan a cabo las operaciones de compra y venta; en ello, por supuesto, interviene el precio de los bienes y/o servicios que se comercializan.

⁶ Véase MERCADO, Salvador, *Comercio internacional II*, 4ª Ed., México, Editorial Limusa, 1998, p. 237.

⁷ Véase HERNANDEZ HERNANDEZ, Abraham, *Formulación y evaluación de proyectos de inversión*, México, Editorial Ecafsa, 1999, p. 46.

De lo anterior se puede comprender la gran importancia que tiene conocer el mercado al cual se desea hacer llegar un producto. Para ello, es imprescindible realizar una investigación efectiva que sirva para tomar decisiones relacionadas con la inversión.

Cabe mencionar que existen diversos tipos de mercado, entre ellos: locales, regionales, nacionales y **mundial**;^{*} precisamente a este último se enfocará este estudio.

Al llevar a cabo una investigación de mercado, el primer paso es recopilar información referida al producto o servicio en cuestión; el segundo paso es analizar cuidadosa y sistemáticamente la información, para que de este análisis emanen alternativas de decisión, para concluir con la elección de la alternativa más conveniente.

La investigación de mercados es un instrumento que proporciona la orientación necesaria para determinar los objetivos y estrategias de comercialización, es por ello que para decidir la participación de una empresa, sobretodo en el ámbito internacional, no se puede prescindir de esta herramienta.

La información proporcionada por la investigación de mercado sirve de base para tomar decisiones sobre:

- a) Volumen de producción
- b) Qué canales de distribución se deberán emplear

^{*} Para mayor conocimiento de este tema, remítase a la nota anterior.

- c) Establecer el precio de venta
- d) Qué medios de transportación se utilizarán

La investigación de mercado es sumamente valiosa, puesto que permitirá la adopción de decisiones y medidas concretas acerca de las técnicas de comercialización que se han de utilizar.

La investigación de mercado permite conocer también las perspectivas de mercado y la aceptación de las lámparas rústicas, forja y talavera dentro del mismo, así como datos básicos acerca de la geografía, cultura y economía del mercado meta (San Francisco, California, U.S.A.).

Además, a través de esta investigación, se podrá conocer qué cantidad de las lámparas rústicas, forja y talavera se pueden vender, y las modificaciones que se pueden hacer a éstas para aumentar las ventas.

Es importante sobretodo porque dará a conocer la extensión y el ambiente del mercado, su potencialidad, el tipo de competencia existente, los principales centros de distribución, las restricciones arancelarias o no arancelarias y requisitos legales para operar en el mercado meta.

El resultado de la investigación de mercado es de vital importancia, pues será de gran apoyo para tomar la decisión final de llevar o no a cabo la inversión del proyecto.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Una empresa no debe aventurarse a exportar sin tener un mínimo de información acerca de las posibilidades de alcanzar el éxito en sus operaciones, pues es

sumamente importante que conozca al menos el poder de compra de sus posibles clientes y qué reacciones favorables hay del producto con el consumidor.⁹

Cabe señalar que para la realización de una investigación de mercado, tanto nacional como internacional, se requiere de un equipo multidisciplinario en el cual participan profesionistas especializados, en donde el contador público funge como asesor financiero.

Para definir y mejorar la posición competitiva de productos mexicanos en los mercados mundiales, se requiere de apoyos financieros, los cuales son indispensables en la mayoría de los casos y son el elemento clave del éxito de las exportaciones.

2.1.2 Elementos a considerar en una investigación de mercado

- **Análisis de la demanda**

Esta depende del precio del bien o servicio; del precio de los bienes sustitutos; del ingreso de los consumidores; de los gustos y preferencias.

⁹ Véase MERCADO, Salvador, *Comercio internacional I*, 2ª Ed., México, Editorial Limusa, 1991, p. 82.

- **Estimación de la demanda**

Ésta se obtiene a través de diversos métodos, entre los que se encuentran las encuestas de extensión de compras, la opinión de expertos, las pruebas de mercado, el análisis estadístico de series de tiempo, modelos econométricos, etcétera.

- **Análisis de la oferta**

Los factores que influyen en dicho análisis son: el costo de la materia prima, los intereses que se pagan por el uso del capital, sueldos y salarios que otorga la empresa, dividendos a la organización, impuestos, publicidad, precio de venta, tecnología, insumos, etcétera.

Considerando lo estudiado en el apartado anterior y en este, se puede entonces realizar un análisis que nos servirá de base para la toma de decisiones en relación con la inversión.

2.1.3 Estudio de mercado

Debido a que se desconoce realmente el mercado al cual se pretende incursionar, y con el fin de estimar la demanda de lámparas rústicas, forja y talavera, se realizó una investigación con artesanos de la ciudad de Celaya, Gto., quienes

exportan sus productos, con el propósito de tener un panorama sobre la factibilidad de exportar el producto de este proyecto.¹⁰

A continuación se presenta el resultado de dicho estudio:

Después de analizar la información obtenida de fuentes secundarias y de la opinión de expertos, se puede concluir que **sí es factible** incursionar al mercado internacional, específicamente a San Francisco Cal., ya que por todas las razones mencionadas anteriormente, existe una alta demanda de un producto con las características de la lámpara rústica, forja y talavera.

Existen aproximadamente 800 tiendas de artesanías y/o regalos en San Francisco Cal.

Considerando la exclusividad de las lámparas rústicas, forja y talavera, y tomando en cuenta que la capacidad de producción de la empresa, la cual en sus inicios no podría satisfacer a tan amplio mercado, sólo siete tiendas son clientes prospectos, por ello se puede estimar una demanda aproximada de 400 lámparas mensuales en el primer año de operaciones.

En la siguiente página se presenta una lista de los clientes prospecto.

¹⁰ En el análisis de la demanda, con respecto a su estimación, es válido utilizar el método relacionado con la opinión de expertos.

CLIENTES PROSPECTOS

EMPRESA	DIRECCION	PRODUCTO QUE DISTRIBUYE
Arts and Crafts Industry	1355 Market St., San Francisco, Calif., E.U.A. 9403	Artes y artesanías diversas
Lamps of China	728 Washington St., San Francisco, Calif., E.U.A. 94108	Lámparas y demás objetos luminosos
Lamps Plus	4700 Geary Blvd, San Francisco, Calif., E.U.A. 94118	Lámparas y demás objetos luminosos
Crocker Galleria	50 Post St., San Francisco, Calif, E.U.A. 94104	Todo tipo de producto (Supermercado)
Stonestown Galleria Shopping Center	19th Avenue and Winston Dr., San Francisco, Calif., E.U.A. 94102	Todo tipo de producto (Supermercado)
Yerba Buena Square	899 Howard St., San Francisco, Calif., E.U.A. 94103	Todo tipo de producto (Supermercado)
Parkmerced Shopping Center	47 Cambon Dr., San Francisco, Calif., E.U.A. 94138	Todo tipo de producto (Supermercado)

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Se considera necesario hacer hincapié que además de los estudios sobre el mercado contenidos en esta tesis, se debe de realizar una investigación más directa, es decir, realizarla con los clientes prospectos, con la finalidad de tener información directa y real que brinde seguridad para tomar decisiones efectivas.

Sin embargo, se considera que con la información obtenida se puede decidir si es factible crear este tipo de empresa y exportar su producto.

2.1.4 Competencia

En cuanto a la competencia interna, la más fuerte producción de artesanías de talavera se encuentra en Dolores Hidalgo, Gto., donde se produce loza, macetas, azulejos, etcétera. Cabe señalar que no se producen lámparas con talavera y que ninguna de las empresas productoras de talavera exporta a San Francisco California.

Hablando de la competencia externa, se puede destacar al señor Antonio Almeida, artesano celayense, quien exporta muebles de herrería artística a Italia y a San Francisco Calif., E.U.A., vendiendo al mercado meta de este proyecto, aproximadamente 300 piezas individuales y 100 juegos de jardín, cada año. Lo cual deja ver claramente la gran aceptación de las artesanías mexicanas en el exterior.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.2 COMERCIALIZACIÓN

Cuando llegamos a la fase de comercialización, estamos en el comienzo del ciclo de vida del producto (introducción, etapa acompañada de una campaña de publicidad y promoción; crecimiento, etapa en la que las ventas aumentan uniformemente; madurez, que es el periodo en que las ventas permanecen a un nivel estable, sin alzas ni bajas, y decadencia, cuando las ventas disminuyen debido a una baja en la demanda o a la introducción de nuevos productos).

Con respecto al producto de este proyecto, se pretende que sea exportado a los Estados Unidos de Norteamérica. Para ello, se ha considerado importante mencionar lo siguiente:

La introducción de productos extranjeros a un país y la salida de éstos a otros países, integran lo que se denomina comercio exterior.

Las exportaciones son necesarias para equilibrar la balanza comercial, la cual es favorable si las exportaciones superan a las importaciones, es desfavorable si ocurre lo contrario, por tal motivo, la balanza comercial debe equilibrarse con el fomento de las exportaciones y la eliminación cuidadosa y detallada de algunas importaciones.¹¹

La exportación es una venta que se realiza mas allá de las fronteras arancelarias en las que esta situada la empresa.¹²

¹¹ Véase MERCADO, Salvador, *Comercio internacional I*, 2ª Ed., México, Editorial Limusa, 1991, p. 25-26.

¹² Ibidem p. 33.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Para impulsar el mencionado fomento a las exportaciones, el gobierno mexicano otorga estímulos a las empresas exportadoras, tales como:

- 0% del impuesto al valor agregado,
- Créditos para estudios de mercado,
- Créditos para fabricar productos sustitutos de las importaciones, entre otros.

Estos estímulos ayudan a que las empresas de comercio exterior sean competitivas.

• PRODUCTO

Lámpara rústica, forja y talavera.

Es una artesanía, pues cumple con todas las características para serlo; es ornamental y utilitaria, es manufacturada a mano, con sencillos procedimientos técnicos.

Cada lámpara elaborada es diferente a las demás, pues será única en el mundo, debido a su exclusividad en cuanto al diseño y a que cada una, por ser precisamente artesanía, cuenta con cierta peculiaridad que ninguna otra.

La lámpara está compuesta de metal forjado, de talavera, con una original técnica en la utilización de esta última, en su decorado se incluye una botella de vidrio con parafina líquida, la cual contiene naturaleza muerta, con destellos de luz incrustados, lo cual la hace aún más ornamental.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Este es un producto de aspecto colonial, lo cual está de moda ahora en el exterior. (Véase el diseño de la lámpara en la página siguiente.)

Al elaborar la lámpara rústica, forja y talavera, se pretende satisfacer las necesidades de consumidores que desean poseer un objeto útil, bello, exclusivo y de gran calidad como lo es ésta.

- PLAZA

San Francisco, Cal., Estados Unidos de América (E.U.A.). Se eligió esta plaza debido principalmente a que en este momento dicho mercado importa artesanías mexicanas con gran aceptación, y los expertos opinan que la lámpara rústica, forja y talavera, no será la excepción, puesto que San Francisco, Cal., cuenta con *gran diversidad cultural*, pues en ella existen grupos residentes como: italiano, latinoamericano, alemán, inglés e irlandés, entre otros.

Los consumidores se caracterizan por apreciar ampliamente este tipo de productos, y a pagar el precio que se les pida por poseer tan exclusivos objetos, ello debido a su alto poder adquisitivo.

San Francisco, Cal. es una ciudad turística, pues la visitan miles de personas cada año; es el *centro financiero, comercial y de distribución* del oeste de los Estados Unidos de América; es uno de los más grandes puertos naturales del mundo; se fabrican productos alimenticios, objetos de acero y de hierro, maquinaria, productos químicos, ropa y muebles, cabe destacar que en esta ciudad *no se producen lámparas artesanales*; existe cercanía geográfica respecto de otros

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

mercados; existe el *Tratado del Libre Comercio* con los Estados Unidos de América.

San Francisco Cal., es una de las más importantes ciudades de los Estados Unidos de América, fue fundada en 1846 y llamada en sus inicios Yerba Buena; se encuentra situada en el este de California, tiene una población urbana del 83% y una densidad de 25 habitantes por cada kilómetro cuadrado, su área metropolitana está formada por cinco condados que comprenden una población de 3,650,000 habitantes de los cuales aproximadamente el 63% son mayores de veinticinco años de edad, es decir, 2,229,500, sólo 804,168 viven en la ciudad de San Francisco propiamente dicha y el resto en Oakland, Berkeley, Alameda, etcétera. En un radio de 8 kilómetros se encuentran 55 ciudades.

Cuenta con 21,000 empleados públicos, al comercio y la abogacía se dedican más del 50% de la población, a la industria el 20% y el 12% a las comunicaciones y los servicios públicos.¹³

- **PRECIO**

El precio es la cantidad de dinero que se requiere para adquirir en intercambio un producto, y su fijación es lo que va a permitir a la empresa venderlo y obtener un beneficio razonable.

La labor de elegir un precio está formada en parte de investigación y en parte de matemáticas, ya que para llegar a una decisión es necesario reunir y analizar la

¹³ Información obtenida de www.sanfrancisco.com; www.california.com; www.worldfactbook.com.

información acerca del volumen potencial del mercado, de los costos y del propio producto.

Antes de poner los precios básicos de un producto se deben identificar sus objetivos, los cuales pueden ser:¹⁴

- Lograr el rendimiento proyectado sobre la inversión o sobre las ventas netas.
- Estabilizar los precios.
- Mantener o mejorar la participación en el mercado.
- Enfrentar o evitar la competencia, y maximizar utilidades.

Una vez identificados los objetivos de los precios, se recurre al uso de un procedimiento para la determinación de éstos.

Existen diversos métodos para determinar el precio, entre los cuales se encuentran los siguientes:

- **Precios basados en los costos**

En esta forma simple, el criterio del costo más utilidad significa que el precio de venta de una unidad de producto es igual al costo total unitario más una cantidad que cubra la utilidad anticipada en la unidad.

¹⁴ En STATON. William J., *Fundamentos de Marketing*, 5a ed., México, McGraw-Hill, 1981, pp. 19-509.

Se deben considerar los costos fijos totales, los costos variables totales, el costo total, los costos fijos promedio, los costos variables promedio y los costos marginales.

El precio, bajo este criterio, viene a ser la suma de todos los costos incluidos en el producto, más el porcentaje de utilidad que la empresa desea obtener en el producto, incluyendo el costo de distribución y el de publicidad.

- **Precios basados en un balance entre la oferta y la demanda**

Este método consiste en basarse en un balance en la oferta y la demanda, con costos unitarios, para poder determinar el mejor precio por unidad, con el fin de maximizar las utilidades.

Aquí se deberán conocer, como punto importante, los conceptos de ingresos promedio y marginales, adicionales a aquellos conceptos de costos promedio y marginales.¹⁵

- **Precios fijado en relación con el mercado**

Este método se encuentra en mercados donde hay muchos vendedores pequeños y también en mercados de oligopolio.

¹⁵ El ingreso marginal es el derivado de la venta de la última unidad; el ingreso promedio es el precio de la unidad, a un nivel determinado de ventas.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Hay dos variantes en la determinación del precio mediante este método: una es el precio por debajo del nivel competitivo (utilizada comúnmente por los vendedores de descuento) y la otra es el precio sobre el nivel competitivo (una política seguida con productos distintivos o por las tiendas de prestigio).

Para la determinación del precio de venta del producto referido en este proyecto, se utilizó el método del costo más utilidad.

• PROMOCIÓN

No debe olvidarse que la promoción tiene como intención informar, persuadir e influir sobre las personas con relación a la compra de los productos.

Por ello, es importante considerar la alternativa de dar a conocer el producto utilizando cualquier forma de promoción, como la publicidad, las ventas personales o la promoción de ventas.

La venta personal se compone de una comunicación personal e individual en la cual los vendedores pueden ver la reacción de sus clientes en un criterio particular de ventas y hacer en el momento los ajustes necesarios.

La publicidad es un proceso, un programa o una serie de actividades necesarias para preparar el mensaje y hacerlo llegar al mercado que se intenta. Es de mucha utilidad en el caso de productos de nueva creación.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

La promoción de ventas está integrada por actividades que no son ventas personales ni publicidad. Estimula la compra del consumidor a través de exhibidores, ferias, exposiciones, demostraciones y esfuerzos de venta no rutinarios.

Se ha considerado que para promocionar el producto de este proyecto deben elaborarse folletos donde se muestre el producto, sus características y forma para poder adquirirlo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

TERCERA UNIDAD
ASPECTOS TECNICOS

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.1 LOCALIZACIÓN DE LA EMPRESA

Considerando diversos factores como son los servicios públicos, la disponibilidad de la materia prima, la disponibilidad de la mano de obra, y la disponibilidad del espacio,¹⁶ y después de analizar los resultados del estudio de mercado, se considera que es conveniente ubicar a la empresa en la ciudad de Celaya, Gto., México.

3.1.1 Macrolocalización

El estado de Guanajuato se ubica en el centro de la República Mexicana, extendiéndose en una superficie de 30,768 kilómetros cuadrados, lo cual equivale al 1.6% del territorio nacional, limita al norte con el estado de San Luis Potosí, al sur con Michoacán, al este con Querétaro y al oeste con Jalisco.

Guanajuato se constituye de 46 municipios y cuenta con una población aproximada de 4 406 568 habitantes (4.8% del país), su altitud mínima y máxima respectivamente es de 800 y 3 180 metros sobre el nivel del mar, el clima predominante es subhúmedo con lluvias en verano.

¹⁶ Para mayor conocimiento de este tema, remítase a HERNANDEZ HERNANDEZ, Abraham, *Formulación y evaluación de proyectos de inversión*, México, Editorial Ecafsa, 1999, pp. 66. 67.

Las influencias culturales son la olmeca, teotihuacana, purépecha, tolteca y mexicana.

La capital del estado es la ciudad de Guanajuato, y sus ciudades más importantes son: León, Irapuato, Celaya y Salamanca.

La producción de artesanías por región es la siguiente:

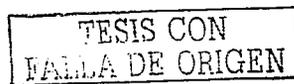
- *Alfarería en la Sierra Central, Los Altos, Sierra Gorda y El Bajío;*
- *Juguets, figuras de cera y talahartería en El Bajío;*
- *Objetos de hojalata, lámina de cobre y latón en Los Altos;*
- *Textiles de lana y trabajos en madera en la Sierra Central.*¹⁷

3.1.2 Microlocalización

CELAYA, GTO., es una ciudad mexicana, cabecera del municipio del mismo nombre en el estado de Guanajuato, en la parte central de México.

Se localiza íntegramente en la región conocida como el Bajío. Se encuentra a una altitud de 1 760 metros y su clima oscila entre semiseco y semicálido. Fue fundada oficialmente en 1571.

¹⁷ SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA. *Atlas de México*, 3ª. Ed., México, Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuitos, 2000, p. 84.



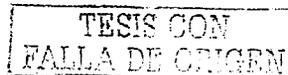
En las últimas décadas, Celaya se ha industrializado. Cuenta con una población de 251 724 habitantes.¹⁸ (En la siguiente página se muestra un mapa del Municipio de Celaya.)

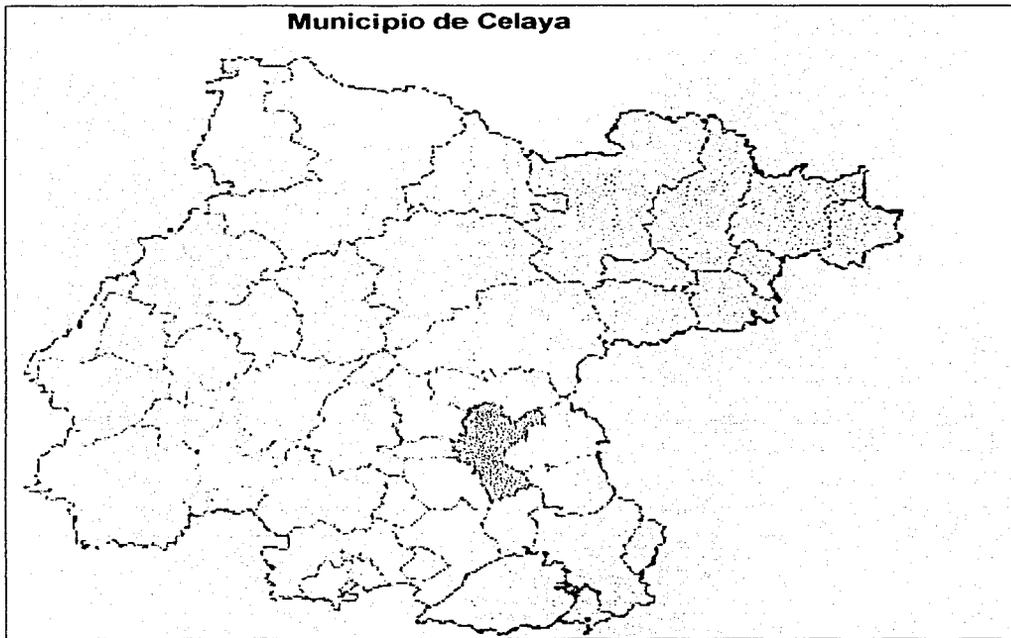
En cuanto a la *disponibilidad de la materia prima*, la ciudad de Celaya, cuenta con numerosos proveedores de los diversos materiales utilizados en el proceso de producción.

Hablando de la talavera, existen productores en Celaya, Dolores Hidalgo, San Miguel de Allende, estas dos últimas, ciudades cercanas a Celaya, Gto., lugar donde se ubicará la empresa.

En cuanto a la *disponibilidad de la mano de obra*, la ciudad de Celaya es un lugar con alto índice de migración de su población, por lo que podría pensarse que probablemente la demanda de mano de obra podría no ser satisfecha, sin embargo, se puede recurrir a sus alrededores, pues no todos los municipios del estado tienen este problema, además existen artesanos que han decidido dejar su actividad, y la creación de esta empresa, sería una excelente oportunidad para retomarla.

¹⁸ Enciclopedia Microsoft Encarta 2000.



Municipio de Celaya

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.2 ANÁLISIS TÉCNICO

Este análisis constituye el núcleo del proyecto, se refiere al proceso de planeación, instalación e inicio de la operación, por medio de éste se sabrá si el proyecto es técnicamente factible y cómo podrá funcionar.

El objetivo principal de este estudio es determinar las características de la empresa, con respecto a la ingeniería del proyecto y determinar su factibilidad.

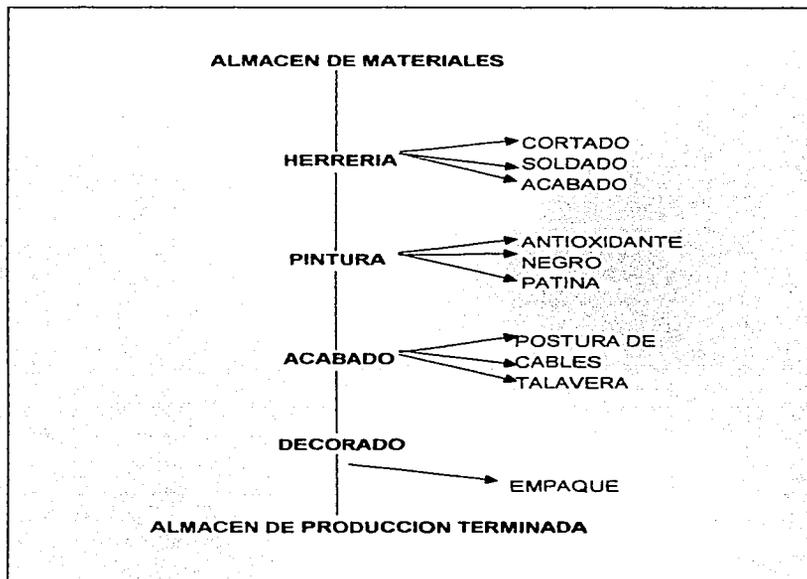
El análisis técnico tiene gran importancia ya que mediante éste se podrán conocer entre otras cosas:

- El volumen de insumos requeridos para la producción,
- La selección de la maquinaria adecuada,
- El proceso de producción, requerimientos de mano de obra, etcétera.¹⁹

¹⁹ Remítase a HERNANDEZ HERNANDEZ, Abraham, *Formulación y evaluación de proyectos de inversión*, México. Editorial Ecafsa, 1999, p. 70.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.2.1 Diagrama y descripción del proceso de producción



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

A. Herrería

1. Cortar tiras de lámina de 1.5 por 1.5 pulgadas
2. Cortar lámina a 45° y ponerlo a escuadra, tramos de 20 cm, para hacer el cuadrado de la base de la lámpara
3. Soldar los tramos
4. Pulir el cuadrado para quitar el exceso de soldadura
5. Cortar lámina en cuatro cuadros de 19.8 cm
6. Soldar
7. Pulir
8. Cortar tiras de lámina para formar un cuadrado de 9.5 por 9.5 cm, y formar una canaleta
9. Soldar
10. Cortar 8 laminitas de 4 por 4 cm
11. Soldar
12. Cortar solera de 32 cm y doblarla cada 8 cm
13. Cortar alambroón de 32 cm con doblez cada 8 cm
14. Soldar con la base de botella
15. Cortar alambroón d 37 cm, hacer doblez, formando bastones de 23 cm
16. Soldar en las esquinas con la solera y base de botella

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

17. Cortar alambrcn de 9.5 cm (cuatro piezas)
18. Soldar con los bastones a 13 cm de la base de botella
19. Cortar solera de 2.5 cm
20. Barrenar (hacer orificio)
21. Soldar uno con la base y uno con alambrcn
22. Limar toda la lmpara

B. Pintura

1. Pintura antioxidante primaria
2. Pintura negra
3. Pátina

C. Acabado

1. Colocar cables y soquetes
2. Cortar la talavera y colocarla en las bases, de forma esttica y agregar junta
3. Colocar foco

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

D. Decorado

1. Preparar la botella, con parafina líquida, papel celofán y naturaleza
2. Colocarla en la base.
3. Colocar la etiqueta, el mecate y la pantalla.
4. Empaque

3.2.2 Descripción de los requerimientos para la elaboración de lámparas rústicas, forja y talavera

MATERIA PRIMA**A. Herrería**

<i>Materia prima Directa</i>	<i>Unidad de medida</i>	<i>Cantidad</i>
- lámina	metros	2.037
- solera	metros	0.345
- alambión	metros	1.86
<i>Materia prima indirecta</i>		
- soldadura	kilogramos	0.1875

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

B. Pintura

<i>Materia prima directa</i>	<i>Unidad de medida</i>	<i>Cantidad</i>
- pintura antióxido	litros	0.0125
- pintura negra	litros	0.0125
- pintura de diversos colores	litros	0.0125
- tiner	litros	0.0350
<i>Materia prima indirecta</i>		
- estopa	kilogramos	0.07

D. Acabado

<i>Materia prima directa</i>	<i>Unidad de medida</i>	<i>Cantidad</i>
- talavera	metros	0.25
- cemento	kilogramos	0.2
- pegamento(junta)	kilogramos	0.2
- cable	pieza	1
- soquet	pieza	1
- foco	pieza	1

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

E. Decorado

<i>Materia prima directa</i>	<i>Unidad de medida</i>	<i>Cantidad</i>
- botella	pieza	1
- pantalla	pieza	1
- naturaleza	kilogramos	0.1
- parafina líquida	litros	1
- papel celofán	metros	0.25
- mecate	metros	0.15
<i>Materia prima indirecta</i>		

MANO DE OBRA DIRECTA

Para el proceso de producción, será necesaria la colaboración de siete artesanos, con una jornada de trabajo de ocho horas, durante seis días a la semana, logrando una producción de 105 lámparas semanales.

MANO DE OBRA INDIRECTA

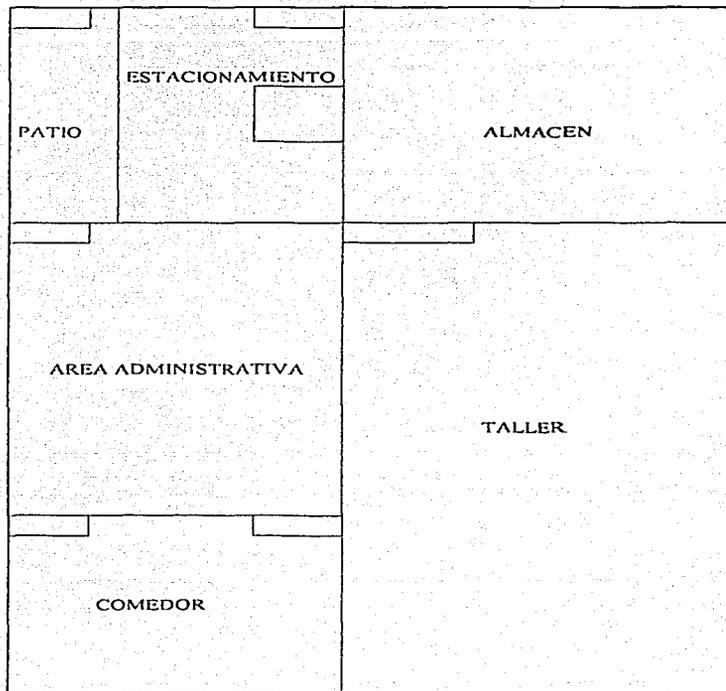
Se requerirá de la colaboración de un gerente de producción.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

MAQUINARIA, EQUIPO Y MATERIALES

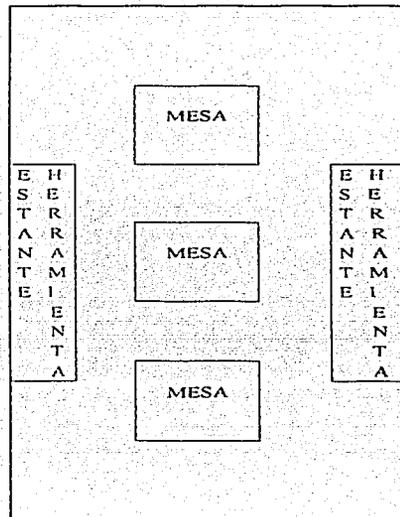
<i>Concepto</i>	<i>Especificación</i>	<i>Costo</i>
- tres mesas	De acero, medidas 1 por 1.5 m, con tornillo	\$ 3,300
- tres estantes	Dos doble lámina, uno de acero, medidas 1.5 por 2.5 m	1,050
- un mesabanco	De trabajo, con tornillo, de acero, medidas 1.5 por 1 m	2,000
- una máquina pulidora		1,400
- una máquina soldadora		4,500
- una máquina cortadora	Especial para lámina	725
- una máquina cortadora	Especial de metal sólido de disco	3,000
- un taladro	Manual	600
- un taladro	De banco	2,600
- un ángulo		125
- una escuadra	Para corte 45°	80
- cinco pinzas	Para corte metálico	300
- cinco seguetas		200
- cinco desarmadores		150
- unas tijeras	Para cortar lámina	200
- cuatro juegos de limas	Redonda, cuadrada y rectangular	250
- cuatro martillos	Clásicos	200
- ocho caretas para soldar		1,600
- diez juegos de brochas		350
- veinte moldes	De plástico	1,000
- diez pares de guantes	De piel	500
TOTAL COSTO DE	MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 24,130

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.3 DISTRIBUCIÓN DE LA PLANTA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

DISTRIBUCION DEL TALLER



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

DISTRIBUCION DEL ALMACEN

MATERIAS PRIMAS	PRODUCCION TERMINADA
--------------------	-------------------------

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CUARTA UNIDAD
LA EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.1 ASPECTOS LEGALES Y JURÍDICOS

4.1.1 Constitución

De acuerdo a las características de la empresa, sus objetivos, misión, visión y valores, se recomienda constituirse bajo la figura jurídica de una Sociedad Anónima, y será regida por la Ley General de Sociedades Mercantiles,²⁰ en su capítulo V, relativo a dicha sociedad.²¹

La Sociedad Anónima es de personas y de capitales; es de responsabilidad limitada, ya que los socios tienen que aportar el valor de las acciones suscritas y frente a terceros, es el límite de su responsabilidad; es de capital variable, ya que para modificar éste, no necesita modificar su contrato social.

Para su constitución, la empresa deberá cumplir con los siguientes requisitos:²²

1. Formular un proyecto de contrato según el artículo 6° de LGSM.
2. Solicitar autorización de la Secretaría de Relaciones para formarse.
3. Protocolizar el contrato, ante Notario Público; así como hacer constar las modificaciones al mismo en un momento dado.

²⁰ En adelante LGSM.

²¹ Véase LEE HIDALGO, José, *Contabilidad de sociedades*. 19ª. Ed., México, Editorial ECA, 1994, p. 67.

²² *Ibidem* pp. 19, 20.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4. Inscribir el contrato social en el Registro Público de Comercio.

Esta inscripción en el Registro Público de Comercio, da a la sociedad personalidad jurídica y patente de legar constitución.

El contrato social mediante el cual se forma la Sociedad Anónima, recibe el nombre de escritura constitutiva, la cual debe contener los siguientes requisitos, de acuerdo con el artículo 6° de LGSM:

1. Los nombres, nacionalidad y domicilio de las personas que constituyen la sociedad.
2. El objeto de la misma.
3. Su razón o denominación social.
4. Su duración.
5. El importe del capital social.
6. La expresión de lo que cada socio aporte en dinero o en otros bienes, el valor de éstos, y el criterio seguido para su valorización.
7. El domicilio de la sociedad.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

8. La manera como haya de administrarse la sociedad y facultades de los administradores.
9. El nombramiento de los administradores y la indicación de los que han de llevar de entre éstos, la firma social.
10. La manera de hacer la distribución de utilidades y pérdidas entre los socios.
11. El importe del fondo de reserva.
12. Los casos en que la sociedad haya de disolverse anticipadamente.
13. Las bases para practicar la liquidación de la sociedad, y cómo deben elegirse los liquidadores, cuando no se designen anticipadamente.

Los estatutos de la sociedad los formarán los requisitos mencionados, además de otras reglas complementarias que se establezcan, sobre su organización y funcionamiento.

Si la escritura social no se presenta dentro del término de quince días a partir de su fecha, para su inscripción en el Registro Público de Comercio, cualquier socio podrá demandar dicho registro. Las personas que celebran operaciones a nombre de la sociedad, antes del registro de la escritura constitutiva, contraerán frente a terceros responsabilidad ilimitada y solidaria por dichas operaciones.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

La escritura en la que se constituye la sociedad se inscribirá en el Registro Público de Comercio. Para ello, se llevan a cabo los siguientes pasos:

- Solicitud de registro ante el Juez del Distrito o ante el Juez de Primera Instancia de la jurisdicción del domicilio de la sociedad.
- El juez dará vista de la solicitud y anexos (documentos requeridos) al Ministerio Público.
- En el término de tres días el Ministerio Público formulará sus objeciones y el juez citará en los tres días siguientes a una audiencia para recibir pruebas y dictar la resolución que ordene o niegue el registro solicitado.
- Una vez que haya causado ejecutoria la resolución judicial que acuerde la inscripción del acto, el registrador procederá a efectuar la inscripción de la escritura social.

4.1.2 Requisitos fiscales

La Sociedad Anónima tributa como persona moral para efectos de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (I.S.R.), ya que ésta, en su artículo 8º menciona lo siguiente:

“Cuando en esta ley se haga mención a persona moral, se entienden comprendidas, entre otras, las sociedades mercantiles”.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

En su artículo 1º, la Ley del Impuesto sobre la Renta señala que las personas físicas y las personas morales están obligadas al pago del impuesto sobre la renta en los siguientes casos:

- Los residentes en México respecto de todos sus ingresos, cualquiera que sea la ubicación de la fuente de riqueza de donde procedan.
- Los residentes en el extranjero que tengan un establecimiento permanente en el país, respecto de los ingresos atribuibles a dicho establecimiento permanente.
- Los residentes en el extranjero, respecto de los ingresos procedentes de fuentes de riqueza situadas en territorio nacional, cuando no tengan un establecimiento permanente en el país, o cuando teniéndolo, dichos ingresos no sean atribuibles a éste.

Respecto de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, en su artículo 1º se menciona que están obligadas al pago del impuesto al valor agregado las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

- Enajenación de bienes.
- Prestación de servicios independientes.
- Otorgamiento del uso o goce temporal de bienes.
- Importación de bienes o servicios.

La empresa de este proyecto tributa en el capítulo VI de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, que indica en su artículo 29:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

“Las empresas residentes en el país calcularán el impuesto aplicando la tasa del 0% al valor de la enajenación de bienes o prestación de servicios, cuando unos u otros se exporten”.

La empresa tendrá entre otras las siguientes obligaciones fiscales:

- Inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación (C.F.F.).
- Efectuar pagos provisionales mensuales.
- Presentar declaración anual
- Presentar declaraciones informativas de clientes y proveedores, de sueldos y salarios y de retenciones.
- Retener y enterar el impuesto sobre la renta, así como el impuesto al valor agregado, en su caso.
- Por todas las operaciones que realice, deberá obtener así como expedir comprobantes de las mismas, reuniendo éstos los requisitos fiscales. Artículo 29 del C.F.F.
- Llevar contabilidad. Artículo 28 del C.F.F.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.1.3 Exportación²³

❖ Factores a considerar

En México

1. Registro Federal de Contribuyentes
2. Factura o documento que exprese el valor comercial de las mercancías; IVA tasa 0%
3. Lista de empaque
4. Pedimento
5. Fracción arancelaria: tratamiento legal y arancelario en México
6. Certificados de origen para la obtención de aranceles preferenciales
7. Documento del transporte: autotransporte (Carta de porte-talón-guía)
8. Seguro e inspección en su caso
9. Condiciones de forma de pago: Carta de crédito

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

²³ CENTRO DE COMERCIO INTERNACIONAL BANCOMEXT, *La clave del comercio, libro de respuestas para el exportador*, México, 1999, p. 16.

En el país destino

1. Fracción arancelaria
2. Permiso de importación
3. Autorización de carta de crédito
4. Factura comercial: visada, notarizada
5. Lista de empaque
6. Documento del transporte
7. Regulaciones o restricciones no arancelarias

4.1.4 Ley Federal del Trabajo

Con respecto a los patrones, esta Ley, en su artículo 132, señala las obligaciones que tienen, de las cuales son las más relevantes las siguientes:

- Cumplir las disposiciones de las normas de trabajo aplicables a sus empresas o establecimientos.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Pagar a los trabajadores los salarios e indemnizaciones de conformidad con las normas vigentes en la empresa o establecimiento.
- Proporcionar oportunamente a los trabajadores los útiles, instrumentos y materiales necesarios para la ejecución del trabajo, debiendo darlos de buena calidad, en buen estado y reponerlos tan luego como dejen de ser eficientes, siempre que aquéllos no se hayan comprometido a usar herramientas propias.
- El patrón no podrá exigir indemnización por el desgaste natural que sufren los útiles, instrumentos y materiales de trabajo.
- Proporcionar local seguro para la guarda de los instrumentos y útiles de trabajo pertenecientes al trabajador, siempre que deban permanecer en el lugar en que se prestan los servicios.
- Mantener el número suficiente de asientos o sillas a disposición de los trabajadores en las casas comerciales, oficinas, hoteles, restaurantes y otros centros de trabajo análogos. La misma disposición se observará en los establecimientos industriales cuando lo permita la naturaleza del trabajo.
- Guardar a los trabajadores la debida consideración, absteniéndose de maltrato de palabra o de obra.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Expedir cada quince días, a solicitud de los trabajadores, una constancia escrita del número de días trabajados y del salario percibido.

- Expedir al trabajador que lo solicite o se separe de la empresa, dentro del término de tres días, una constancia escrita relativa a sus servicios.

4.2 SEGURO SOCIAL

La Ley del Seguro Social, en su artículo 12, fracción I, señala que son sujetos de aseguramiento del régimen obligatorio las personas que se encuentren vinculadas a otra, de manera permanente, o eventual, por una relación de trabajo, cualquiera que sea el acto que le dé origen y cualquiera que sea la personalidad jurídica o la naturaleza económica del patrón, y aun cuando éste, en virtud de alguna ley especial, esté exento del pago de impuestos o derechos.

En el caso de personas morales deberá presentarse al Instituto el acta constitutiva de la sociedad y el formato para la inscripción de las empresas en el seguro de riesgos de trabajo.

En su artículo 7 menciona que el Seguro Social cubra las contingencias y proporciona los servicios que se especifican a propósito de cada régimen particular, mediante prestaciones en especie y en dinero, en las formas y condiciones previstas por la misma Ley y sus reglamentos.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

En su artículo 15, dicha Ley obliga a todos los patrones, entre otras cosas, a lo siguiente:

1. Registrarse e inscribir a sus trabajadores en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), comunicando altas, bajas y modificaciones a los salarios, y los demás datos dentro de plazos no mayores de cinco días.
2. Llevar registros tales como nóminas, y listas de raya en las que se asiente invariablemente el número de días trabajados y los salarios percibidos por sus trabajadores. Es obligatorio conservar estos registros durante los cinco años siguientes al de su fecha.
3. Determinar las cuotas obreros patronales a su cargo y enterar su importe al IMSS.
4. Proporcionar al Instituto los elementos necesarios para precisar la existencia, naturaleza y cuantía de las obligaciones a su cargo, establecidas por esta ley y los reglamentos que correspondan.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5. Permitir las inspecciones y visitas domiciliarias que practique el Instituto.

El aviso de inscripción del trabajador deberá contener la siguiente información:

- **Número de registro patronal**
- **Clave de argumento**
- **Tipo de contratación**
- **Número de seguro social del trabajador**
- **Registro Federal de Contribuyente**
- **Nombre completo**
- **Salario base de cotización**
- **Tipo de salario**

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Fecha de ingreso del trabajador
- Lugar de nacimiento
- Nombres completos de padre y madre
- Unidad médico familiar

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.3 LA EMPRESA

PROPÓSITOS DE LA ORGANIZACIÓN

La razón de ser de esta empresa es formar parte de la sociedad, desempeñando un papel importante dentro de la misma, creando fuentes de empleo, formando parte del desarrollo económico.

La empresa se dedicará a la elaboración y comercialización de lámparas rústicas, forja y talavera, llevando al extranjero el trabajo artesanal mexicano.

VISIÓN

La empresa será una organización que se expanda cada vez más, incursionando en nuevos mercados, diversificando sus productos, trabajando con excelente comunicación, siendo así una entidad de calidad.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

MISIÓN

Tomar en consideración las obligaciones hacia el personal de la empresa, hacia el gobierno y hacia la sociedad, para cumplirlos adecuadamente.

VALORES

- Respeto
- Honestidad
- Lealtad
- Comunicación excelente
- Trabajo en equipo
- Perseverancia
- Cultura organizacional unificada

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

OBJETIVO

Satisfacer con eficacia y eficiencia la necesidad existente en el mercado, de poseer un objeto útil, ornamental, exclusivo, integrando y utilizando adecuadamente los recursos materiales y humanos, para la obtención de utilidades incrementables.

META

Colocar cuatrocientas lámparas mensuales en el mercado meta, incrementando las ventas en un 25% anual, y permanecer en el mercado meta.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.4 MANUAL DE ORGANIZACIÓN

La organización es el enlace de los aspectos teóricos y los prácticos en una empresa, previstos en la planeación, sin la organización no se logran los objetivos.

Es importante organizar adecuadamente, para poder saber las limitaciones sobre lo que es factible para la empresa y para el sistema social en que se encuentra.

A través de la organización adecuada se puede describir y entender, predecir y controlar las funciones y actividades, es decir, se puede lograr un equilibrio de todos los factores que integran a la empresa.

La organización se encarga de estructurar los recursos de la empresa para lograr los objetivos con eficiencia.

El manual de organización es un documento detallado que contiene en forma ordenada y sistemática, información acerca de la organización de la empresa.

Sirve para uniformar y controlar el cumplimiento de las funciones de la empresa, delimitar actividades, responsabilidades y funciones, aumentar la eficiencia de los empleados, ya que indican lo que se debe hacer y cómo se debe hacer, mostrar la organización de la empresa ayudar a la coordinación, evitar la duplicidad y las fugas de responsabilidad, mejorar los sistemas, y reducir los costos al incrementar la eficiencia.

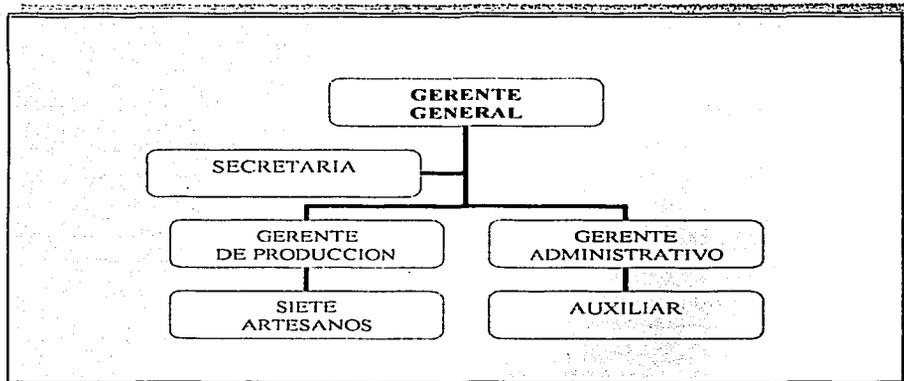
TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.4.1 Estructura organizacional

El propósito de una estructura organizacional es establecer un sistema formal de papeles que puedan desempeñar sus integrantes, con el fin de trabajar mejor en grupo.

La estructura organizacional determina jerarquías, determina la toma de decisiones y las actividades.

ORGANIGRAMA



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.4.2 Análisis de puestos

Especificación

Puesto: Gerente general

Clave: Ir00525

Puestos inmediatos inferiores: Gerente de producción, gerente administrativo y secretaria

Sexo: Indistinto

Estado civil: Casado

Profesión: Lic. en Administración y/o Lic. en Contaduría

Experiencia: Dos años en el área

Elaborado por: RMAC

Fecha: 27 de mayo del 2002

Descripción genérica:

Guiar a la organización hacia el logro de los objetivos establecidos.

Descripción específica:

- Analizar informes rendidos por los puestos inmediatos inferiores
- Tomar decisiones acerca de inversiones
- Tomar decisiones acerca de las operaciones significativas

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Especificación:

Puesto: Gerente de producción

Clave: Ir00527

Puesto inmediato superior: Gerente general

Sexo: Indistinto

Estado civil: Casado

Profesión: Ingeniero industrial o ingeniero en producción

Experiencia: Dos años en el área

Elaborado por: RMAC

Fecha: 27 de mayo del 2002

Descripción genérica:

Responsabilizarse de que la producción sea conforme al proceso establecido, sea oportuna y de calidad.

Descripción específica:

- Recibir y analizar los informes recibidos a cerca del proceso y del almacén
- Cuidar que los obreros respeten el proceso de producción establecido
- Cuidar que se utilicen adecuadamente los recursos en el taller y en el almacén
- Elaborar y enviar a los proveedores, pedidos de materiales necesarios
- Elaborar y entregar al gerente general informe semanal de producción

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Especificación:

Puesto: Gerente administrativo

Clave: Ir00529

Puesto inmediato superior: Gerente general

Sexo: Indistinto

Estado civil: Casado

Profesión: Lic. en Contaduría

Experiencia: Un año

Elaborado por: RMAC

Fecha: 27 de mayo del 2002

Descripción genérica:

Reclutar, seleccionar y contratar al personal adecuado, encargarse del control y registro de las operaciones de la entidad, así como responsabilizarse de todo lo relacionado con la distribución del producto.

Descripción específica:

- Reclutamiento de personal
- Realizar entrevistas y contratación de personal
- Dar de alta, baja en el Instituto Mexicano del Seguro Social, al personal, según sea el caso

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Dar aviso al Instituto Mexicano del Seguro Social sobre las modificaciones de salarios al personal
- Elaborar estados financieros
- Calcular y enterar impuestos
- Realizar análisis financiero
- Hacer entrega de la mercancía vendida en el puerto correspondiente

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Especificación:

Puesto: Secretaria

Clave: Ir00530

Puesto inmediato superior: Gerente general

Sexo: Indistinto

Estado civil: Indistinto

Profesión: Secretaria ejecutiva

Experiencia: Dos años

Especialización: Bilingüe

Elaborado por: RMAC

Fecha: 27 de mayo del 2002

Descripción genérica:

Realizar funciones de apoyo a la gerencia general

Descripción específica:

- Atender en la recepción
- Atender el teléfono
- Llevar al día y organizar la agenda de la dirección general
- Elaborar y enviar correspondencia
- Elaborar escritos, oficios, memorando interno

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Especificación:

Puesto: Auxiliar administrativo

Clave: 1r00532

Puesto inmediato superior: Gerente administrativo

Sexo: Indistinto

Estado civil: Indistinto

Profesión: Pasante de Lic. en Contaduría

Experiencia: Un año

Elaborado por: RMAC

Fecha: 27 de mayo del 2002

Descripción genérica:

Apoyar en todas las funciones del departamento de administración

Descripción específica:

- Apoyar al gerente administrativo en las funciones de reclutamiento, selección y contratación de personal
- Apoyar al gerente administrativo en las funciones relacionadas con el Seguro Social
- Apoyar al gerente administrativo en las funciones financieras y contables
- Apoyar al gerente administrativo en las funciones relacionadas con la entrega de mercancías en el puerto correspondiente

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Especificación:

Puesto: Artesano

Clave: Ir00535

Puesto inmediato superior: Gerente de producción

Sexo: Indistinto

Estado civil: Indistinto

Profesión: Artesano

Experiencia: Un año

Especialización: En trabajos de forja y talavera preferentemente

Elaborado por: RMAC

Fecha: 27 de mayo del 2002

Descripción genérica:

Llevar a cabo las funciones del proceso de producción, según corresponda

Descripción específica:**A. Herrería**

1. Cortar tiras de lámina de 1.5 por 1.5 pulgadas
2. Cortar lámina a 45° y ponerlo a escuadra, tramos de 20 cm, para hacer el cuadrado de la base de la lámpara
3. Soldar los tramos

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

4. Pulir el cuadrado para quitar el exceso de soldadura
5. Cortar lámina en cuatro cuadros de 19.8 cm
6. Soldar
7. Pulir
8. Cortar tiras de lámina para formar un cuadrado de 9.5 por 9.5 cm, y formar una canalota
9. Soldar
10. Cortar 8 laminitas de 4 por 4 cm
11. Soldar
12. Cortar solera de 32 cm y doblarla cada 8 cm
13. Cortar alambción de 32 cm con doblez cada 8 cm
14. Soldar con la base de botella
15. Cortar alambción d 37 cm, hacer doblez, formando bastones de 23 cm
16. Soldar en las esquinas con la solera y base de botella
17. Cortar alambción de 9.5 cm (cuatro piezas)
18. Soldar con los bastones a 13 cm de la base de botella
19. Cortar solera de 2.5 cm
20. Barrenar (hacer orificio)
21. Soldar uno con la base y uno con alambción
22. Limar toda la lámpara

B. Pintura

1. Pintura antioxidante primaria
2. Pintura negra
3. Pátina

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

C. Acabado

1. Colocar cables y soquettes
2. Cortar la talavera y colocarla en las bases, de forma estética y agregar junta
3. Colocar foco

D. Decorado

1. Preparar la botella, con parafina líquida, papel celofán y naturaleza
2. Colocarla en la base.
3. Colocar la etiqueta, el mecate y la pantalla.
4. Empaque

ANÁLISIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.4.3 Reglamento interior de trabajo

Según el artículo 74 de la Ley Federal del Trabajo, son días de descanso obligatorio los siguientes:

- 1° de enero
- 5 de febrero
- 21 de marzo
- 1° de mayo
- 16 de septiembre
- 20 de noviembre
- El 1° de diciembre de cada seis años cuando corresponda la transmisión del Poder Ejecutivo federal,
- 25 de diciembre

Para efectos de esta empresa, es día de descanso además de los antes mencionados:

- 12 de diciembre

La jornada de trabajo es de lunes a sábado (8 horas diarias).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- No se permite fumar ni comer en el área de trabajo.

- Los empleados serán sancionados en el caso de incurrir en algún acto contrario a lo establecidos como obligaciones.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

QUINTA UNIDAD
ESTUDIO ECONOMICO Y FINANCIERO

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1 ESTUDIO ECONÓMICO

La finalidad de este estudio es analizar los recursos de la empresa, así como determinar los presupuestos de costos, de gastos, de ingresos y estudiar las fuentes de financiamiento. Y así poder elaborar tanto el estado de resultados presupuestado como el estado de flujo neto de efectivo proyectado, para con estas bases, realizar el estudio financiero.

5.1.1 Determinación de costos

El proyecto abarca la producción de un solo artículo, por ello se determina su costo variable unitario, mensual y anual.

I. Costos directos de producción

COSTO DE MATERIALES DIRECTOS

CONCEPTO	CTO.	CTO. MENS	CTO. ANUAL
	UNITARIO	420 LAMPARAS	5040 LAMPARAS
Lámina	\$15,62	\$6.560,40	\$78.724,80
Solera	20,83	8748,60	104983,20
alambIÓN	30,72	12902,40	154828,80
pint. antióxido	0,73	306,60	3679,20
pint. negra	0,73	306,60	3679,20
pint. de colores	0,73	306,60	3679,20
Tiner	0,31	130,20	1562,40
talavera	15,62	6560,40	78724,80
cemento	1,56	655,20	7862,40
pegamento (junta)	1,56	655,20	7862,40
cable	13,54	5686,80	68241,60
soquet	13,02	5468,40	65620,80
foco	6,25	2625,00	31500,00
botella	5,20	2184,00	26208,00
pantalla	26,00	10920,00	131040,00
naturaleza	8,33	3498,60	41983,20
parafina líquida	16,66	6997,20	83966,40
papel celofán	1,56	655,20	7862,40
mecate	1,56	655,20	7862,40
TOTAL		\$69.262,20	\$831.146,40

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

COSTO DE MANO DE OBRA DIRECTA

CONCEPTO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
7 artesanos (Herrería, pintura, acabado y decorado *	\$15.750,00	\$189.000,00

* El salario incluye el costo de relación laboral.

2. Gastos indirectos de producción**MANO DE OBRA INDIRECTA**

CARGO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gerente de producción	\$7.000,00	\$108.000,00

ESTA TESIS NO SALI
DE LA BIBLIOTECA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

MATERIALES INDIRECTOS

CONCEPTO	CTO. MENSUAL	CTO. ANUAL
	420 LAMPARAS	5040 LAMPARAS
estopa	\$168,00	\$2.016,00
etiqueta	436,80	5241,60
cinta canela	130,20	1562,40
plástico de burbujas	218,40	2620,80
cajas de empaques	1008,00	12096,00
energía eléctrica	4000,00	48000,00
Depreciación *	285,67	3428,00
TOTAL	\$6.079,07	\$72.948,80

* Ver tabla 5.1.6

❖ COSTO UNITARIO DE PRODUCCION

$\$1'201,095.20 / 5040 \text{ unidades (lámparas)} = \$238.31 \text{ cada lámpara}$

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1.2 Gastos de administración

CONCEPTO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
1 Gerente general	\$11.000,00	\$132.000,00
1 Gerente administrativo	7000,00	84000,00
1 Secretaria	5000,00	60000,00
1 Auxiliar administrativo	4000,00	48000,00
Teléfono	1750	21000
Luz	1950	23400
Artículos de oficina	150	1800
Agua	190	2280
SUBTOTAL	\$31.040,00	\$372.480,00
+ Depreciación de equipo *	\$1.208,00	14.500,00
TOTAL	\$32.248,00	\$386.980,00

* Ver tabla 5.1.6

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1.3 Gastos de venta

CONCEPTO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Fletes y maniobras	\$12.500,00	\$150.000,00
Gastos aduanales	71.830,63	861.967,56
Seguros	2.993,00	35.916,00
TOTAL	\$87.323,63	\$1.047.883,56

5.1.4 Gastos financieros

CONCEPTO	GASTO MENSUAL	GASTO ANUAL
Comisiones bancarias	\$299,98	\$3.599,74
Intereses bancarios		87.814,62
TOTAL	\$299,98	\$ 91.414,36

* Ver apartado 5.1.7

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1.5 Determinación de la inversión inicial

1. Determinación del capital de trabajo

Con la finalidad de llevar a cabo la evaluación del presente proyecto, se considerará un 8 al 10 % del monto total invertido en inventarios y cuentas por cobrar.

CONCEPTO		IMPORTE
Cuentas por cobrar	Se abrirá una carta de crédito para garantizar el pago del cliente	\$0,00
Inventarios	Se calcula como valor de la inversión el que tendría en uno o dos meses de operaciones	100.091,27
Capital de trabajo	8 al 10 % de la inversión en cuentas por cobrar e inventarios	9.008,21
TOTAL		\$109.099,48

2. Inversión fija y diferida

CONCEPTO	IMPORTE
Maquinaria y equipo *	\$24.130,00
Equipo de cómputo	30.000,00
Mobiliario y equipo de oficina	40.000,00
Gastos notariales	5.000,00
Gastos de instalación	18.000,00
Licencias	5.000,00
Patente	5.000,00
Contratos de servicios y línea telefónica	6.000,00
Costo de producción del primer año	1.197667,20
TOTAL	\$1.330.797,20

* Ver apartado 3.2.2

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3. Inversión inicial total

CONCEPTO	IMPORTE
Capital de trabajo	\$9.008,21
Inventarios	100.091,27
Inversión fija y diferida	1.330.797,20
TOTAL	\$1.439.896,68

5.1.6 Determinación de la depreciación y amortización

CONCEPTO	INVERSION INICIAL	TASA DE DEPRECIACION ANUAL (%)	DEPRECIACION O AMORTIZACION ANUAL		
			1	2	3
Maquinaria y equipo *	\$22.280,00	10%	\$2.228,00	\$2.228,00	\$2.228,00
Equipo de cómputo	30.000,00	30%	9.000,00	9.000,00	9.000,00
Mobiliario y equipo de oficina	40.000,00	10%	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Cargos diferidos	24.000,00	5%	1.200,00	1.200,00	1.200,00
Gastos preoperativos	15.000,00	10%	1.500,00	1.500,00	1.500,00
TOTAL	\$131.280,00		\$17.928,00	\$17.928,00	\$17.928,00

* Incluye sólo la maquinaria y equipo depreciable, es decir, no se deprecian los guantes, moldes y brochas.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1.7 Determinación del costo de capital

Los socios demandan una rentabilidad sobre sus aportaciones igual a la tasa de interés de los bonos del Estado (CETES), más una prima de riesgo.

Interés real (Cetes)	7%
(+) Inflación estimada	4%
(+) Prima de riesgo	5%
RENTABILIDAD REQUERIDA	16%

Inversión inicial	\$1'439,896.68	100%
Aportación de los socios	\$ 719,948.34	50%
Financiamiento requerido	\$ 719,948.34	50%

• FUENTE DE FINANCIAMIENTO

El Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), es el instrumento del gobierno mexicano cuya misión es incrementar la competitividad de las empresas mexicanas, vinculadas directa o indirectamente con la exportación y/o la sustitución eficiente de importaciones, otorgando un apoyo integral a través de servicios de calidad en capacitación, información, asesoría, coordinación de proyectos y financiamiento.

BANCOMEXT apoya a las empresas de nueva creación, otorgando crédito bancario en un 50% del total de la inversión.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Dicho crédito se sujetará a las siguientes condiciones:

1. Tasa del 13.24% anual (6.62% semestral)
2. Amortizaciones semestrales vencidas
3. Interés vencido sobre saldos insolutos
4. Plazo 3 años
5. Comisión anticipada del 0.5% sobre el préstamo

Financiamiento requerido	\$ 719,948.34	99.5%
Comisión	3,599.74	0.5%
Monto del préstamo	\$ 723,548.08	100%

TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO

PERIODO	SALDO INSOLUTO	INTERES	AMORTIZACION	CANTIDAD A PAGAR
1	\$723.548,08	\$47.898,88	\$120.591,35	\$168.490,23
2	602.956,73	39.915,74	\$120.591,35	160.507,09
3	482.365,38	31.932,59	\$120.591,35	152.523,94
4	361.774,03	23.949,44	\$120.591,35	144.540,79
5	241.182,68	15.966,29	\$120.591,35	136.557,64
6	120.591,33	7.983,15	\$120.591,33	128.574,48
TOTAL		\$167.646,09	\$723.548,08	\$891.194,17

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1.8 Planeación de utilidades

COSTOS Y GASTOS FIJOS Y VARIABLES

FIJOS	COSTO ANUAL	CTO. UNITARIO FIJO
Costos de producción *	\$180.948,84	\$35,90
Gastos de administración	386.980,00	76,78
Gastos financieros	84.506,74	16,77
TOTAL C.F.	\$652.435,58	\$129,45

* Los costos fijos de producción, se integran del costo de: la mano de obra indirecta, materiales indirectos y depreciación de maquinaria y equipo de producción.

COSTOS VARIABLES	COSTO ANUAL	CTO. UNITARIO VARIABLE
Costo de producción *	\$1.020.146,40	\$202,41
Gastos de venta	1.047.883,56	207,91
TOTAL C.V.	\$2.068.029,96	\$410,32

* Los costos variables de producción se integran del costo de los materiales directos, y mano de obra directa.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

* Los costos fijos de producción, se integran del costo de: la mano de obra indirecta, materiales indirectos y depreciación de maquinaria y equipo de producción.

COSTOS VARIABLES	COSTO ANUAL	CTO. UNITARIO VARIABLE
Costo de producción *	\$1.020.146,40	\$202,41
Gastos de venta	1.047.883,56	207,91
TOTAL C.V.	\$2.068.029,96	\$410,32

* Los costos variables de producción se integran del costo de los materiales directos, y mano de obra directa.

- **PUNTO DE EQUILIBRIO**

Costos fijos + Utilidad deseada / Contribución marginal unitaria

$$659,343.20 + 2,200,000.00 / 598.31$$

El punto de equilibrio = 4779 Unidades vendidas

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- **DETERMINACIÓN DEL PRECIO DE VENTA**

Este se determinará con base en el costo total unitario, mas un porcentaje de utilidad deseada, la cual, se determina además, tomando en cuenta el grado de competencia que se tiene y por supuesto, la opinión de expertos.

Costo total unitario \$ 238.31

Porcentaje de utilidad 236 %

Precio de venta unitario \$ 800.72

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.1.9 Elaboración de presupuestos

PRESUPUESTO DE VENTAS

AÑO	UNIDADES VENDIDAS	PRECIO DE VENTA	INGRESOS
1	4,800	\$800.72	\$3,843,456.00
2	6,000	880.79	5,284,740.00
3	7,500	968.87	7,266,525.00
		\$2.650.38	\$16,394,721.00

PRESUPUESTO DE COSTO DE VENTAS

AÑO	1	2	3
Costo de ventas variable	\$971.568,00	\$1.214.460,00	\$1.518.075,00
Costo de ventas fijo	\$180.948,84	\$180.948,84	\$180.948,84
TOTAL	\$1.152.516,84	\$1.395.408,84	\$1.699.023,84

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

PRESUPUESTO DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

AÑO	1	2	3
1 Gerente general	\$132.000,00	\$165.000,00	\$206.250,00
1 Gerente administrativo	84000,00	105.000,00	131.250,00
1 Secretaria	60000,00	75.000,00	93.750,00
1 Auxiliar administrativo	48000,00	60.000,00	75.000,00
Teléfono	21000,00	26.250,00	32.812,50
Luz	23400,00	29.250,00	36.562,50
Artículos de oficina	1800,00	2.250,00	2.812,50
Agua	2280,00	2.850,00	3.562,50
SUBTOTAL	\$372.480,00	\$465.600,00	\$582.000,00
+			
Depreciaciones	14500,00	14500	14500
TOTAL	\$386.980,00	\$480.100,00	\$596.500,00

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

PRESUPUESTO DE GASTOS DE VENTA

AÑO	1	2	3
Fletes y maniobras	\$150.000,00	\$187.500,00	\$234.375,00
Gastos aduanales	861.967,56	1.077.459,45	1.346.824,31
Seguros	35.916,00	44.895,00	56.118,75
TOTAL	\$1.047.883,56	\$1.309.854,45	\$1.637.318,06

PRESUPUESTO DE GASTOS FINANCIEROS

AÑO	
Comisión	\$3.599,74
1	87.814,62
2	55.882,03
3	23.949,44
TOTAL	\$171.245,83

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

ESTADO DE RESULTADOS PRESUPUESTADO

AÑO	1	2	3
VENTAS	\$3.843.456,00	\$5.284.740,00	\$7.226.525,00
(-) COSTO DE VENTAS	1.152.516,84	1.395.408,84	1.699.023,84
= UTILIDAD BRUTA	\$2.690.939,16	\$3.889.331,16	\$5.527.501,16
(-) GASTOS DE OPERACIÓN			
GASTOS DE ADMON.	386.980,00	480.100,00	596.500,00
GASTOS DE VENTA	1.047.883,56	1.309.854,45	1.637.318,06
GASTOS FINANCIEROS	91.414,36	55.882,03	23.949,44
= UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$1.164.661,24	\$2.043.494,68	\$3.269.733,66
(-) I.S.R.	395.984,82	674.353,24	1.046.314,77
(-) P.T.U.	116.466,12	204.349,47	326.973,37
= UTILIDAD NETA	\$652.210,29	\$1.164.791,97	\$1.896.445,52

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

ESTADO DE FLUJO NETO DE EFECTIVO PROYECTADO

AÑO	1	2	3
ENTRADAS			
Aportación de los socios	\$665.398,60		
Préstamo	723.548,08		
Ventas	3.843.456,00	5.284.740,00	7.226.525,00
TOTAL			
ENTRADAS	\$5.232.402,68	\$5.284.740,00	\$7.226.525,00
(-) SALIDAS			
Compra de activo fijo	24.130,00		
Costo de ventas	1.152.516,84	1.395.408,84	1.699.023,84
Gastos de admón	386.980,00	480.100,00	596.500,00
Gastos de venta	1.047.883,56	1.309.854,45	1.637.318,06
Gastos financieros	91.414,36	55.882,03	23.949,44
Pago préstamo	241.182,70	241.182,70	241.182,68
TOTAL SALIDAS	\$2.944.107,46	\$3.482.428,02	\$4.197.974,02
(-) Depreciaciones y amortizaciones	17.928,00	17.928,00	17.928,00
TOTAL			
DESEMBOLSO DE EFECTIVO	\$2.926.179,46	\$3.464.500,02	\$4.180.046,02
TOTAL			
ENTRADAS	\$5.232.402,68	\$5.284.740,00	\$7.226.525,00
TOTAL			
(-) DESEMBOLSO DE EFECTIVO	2.926.179,46	3.464.500,02	4.180.046,02
FLUJO DE EFECTIVO	\$2.306.223,22	\$1.820.239,98	\$3.046.478,98
(-) I.S.R.	395.984,82	674.353,24	1.046.314,77
(-) P.T.U.	116.466,12	204.349,47	326.973,37
= FLUJO NETO DE EFECTIVO	\$1.793.772,28	\$941.537,27	\$1.673.190,84

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

5.2 ESTUDIO FINANCIERO

Esta es la etapa final de la evaluación y formulación del proyecto, en la cual se determina si es viable o no, ello se logrará mediante tres técnicas de análisis, que son: el método de valor presente neto, el método de periodo de recuperación de la inversión, así como el método de la tasa interna de rendimiento; mediante estas técnicas se podrán analizar cuidadosamente los recursos económicos de la empresa, con la finalidad antes mencionada.

5.2.1 Método de valor presente neto

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Este método consiste en reflejar a valor presente los resultados de los flujos netos de efectivo generados por la inversión del proyecto a una tasa de descuento determinada por la empresa.

Si la diferencia entre el valor presente de los ingresos y el valor presente de los egresos es positiva, el proyecto es aceptable puesto que su rendimiento es superior al mínimo descado, según la tasa de descuento utilizada.²⁴

Se toma como tasa de descuento la que aplica el banco como interés, es decir, 13.24% anual

AÑO	Flujos netos de efectivo	Factor de valor presente	Valor presente neto de flujo de efectivo
1	\$1,793,772,28	(1,1324)-1	\$1,584,044,75
2	941,537,27	(1,1324)-2	734,239,58
3	1,673,190,84	(1,1324)-3	1,152,247,82
	TOTAL FLUJO NETO DE EFECTIVO A VALOR PRESENTE NETO		\$3,470,532,15

²⁴ Véase LEVY, Haime Luis, *Planación financiera en la empresa moderna*, 5ª. Ed., México, Ediciones fiscales ISEF, 2002, p. 233

Valor presente de los egresos: \$1,439,896.68

Valor presente de los ingresos: 3,470,532.15

Valor presente neto: \$ 2,030,635.47

Se acepta el proyecto.

5.2.2 Método de periodo de recuperación de la inversión a valor presente

Año	Valor presente de los ingresos	Valor presente acumulado
1	\$1.793.772,28	\$1.793.772,28
2	941.537,27	2.735.309,55
3	1.673.190,84	4.408.500,39

El periodo de recuperación de la inversión a valor presente es de **0.80 años**.

TESIS CON
FALTA DE ORIGEN

5.2.3 Método de la tasa interna de rendimiento (TIR)

La tasa interna de rendimiento (TIR) es la tasa real a valor presente de rentabilidad que tiene el proyecto en lo individual, la tasa de descuento con la que se iguale el valor presente de los ingresos y de los egresos será la TIR.²⁵

Año	Flujos netos de efectivo	Valor presente 90%	Valor presente 90,50%	Valor presente 91,50%
1	\$1.793.772,28	\$944.090,67	\$941.612,74	\$936.695,71
2	941.537,27	260.813,64	259.446,34	256.743,80
3	1.673.190,84	243.940,93	242.025,17	238.253,42
TOTAL	\$4.408.500,39	\$1.448.845,24	\$1.443.084,25	\$1.431.692,93

Este método consiste en que la diferencia entre los flujos de efectivo netos a valor presente y el valor de la inversión sea igual a cero. Para lograr esto, se aplican diferentes tasas al los flujos de efectivo, como se observa en la tabla anterior, la tasa del 90.5% y 91.5%, son las que arrojan un resultado más aproximado al valor presente de los egresos, por ello se hace la siguiente interpolación:

²⁵ Idem.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

a) Valor presente a la tasa menor	\$1,443,084.25
Menos:	
Valor presente a la tasa mayor	\$1,431,692.93
Igual:	\$ 11,391.32

b) Valor presente a la tasa menor	\$1,443,084.25
Menos:	
Valor de la inversión	\$1,439,896.68
Igual:	\$ 3,187.57

c) $b/a \quad 3,187.57/11,391.32 = 0.279$

La tasa interna de rendimiento es del $90.5\% + 0.279 = 90.78\%$

TIR 90.78%

EL PROYECTO ES VIABLE

TREMA 17.65%

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Con la conclusión de esta fase termina la formulación y evaluación del proyecto.

El resultado del estudio de mercado refleja que la artesanía mexicana es sumamente apreciada y por ello tiene una gran demanda, pudiendo ser vendida a precios y en cantidades favorables para la empresa.

En cuanto a los aspectos técnicos se puede observar que los elementos necesarios para poner en marcha el proyecto son disponibles.

En lo que se refiere al marco legal, se pueden aprovechar los beneficios y apoyos que otorga el gobierno a las empresas de nueva creación y sobretudo a las exportaciones. Por otro lado, se puede estructurar a la empresa de la manera más adecuada de acuerdo a sus características, utilizando las herramientas mostradas en la cuarta unidad.

El análisis económico y financiero muestra que se obtendrán altos rendimientos debido a la eficiencia con que la empresa llevará a cabo sus operaciones, tales rendimientos serán suficientes para absorber los costos y recuperar la inversión en el primer año de operaciones, ya que la tasa interna de rendimiento será del 90.78% y la tasa real mínima esperada es del 17.65%.

Por todo lo anterior se afirma que el proyecto es viable.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CONCLUSION

Una vez realizada la investigación, se puede concluir que el proyecto es factible de ser llevado a cabo, ello por múltiples razones.

En cada una de las etapas del proyecto, se muestra gran positividad del mismo; pues proporciona beneficios de diversa índole, tanto económicos como sociales, a los más mínimos y máximos niveles.

Por otro lado, para la realización de proyectos de inversión, se requiere de un equipo multidisciplinario, en el cual el Lic. en Contaduría desempeña un importante papel en todas y cada una de las fases del proyecto.

El más importante es como asesor financiero y fiscal, sin embargo cabe mencionar que la carrera de Lic. en Contaduría cuenta con los elementos necesarios para ser versátil y apoyar en otras áreas como costos, administración e incluso en la investigación de mercado.

El Lic. en Contaduría requiere de preparación en el área de comercio exterior para lograr apoyar en mayor grado a la realización del proyecto.

Llevar a cabo esta investigación refleja la importancia de los aspectos técnicos, económicos, financieros, fiscales, jurídicos; por supuesto la importancia de rescatar algo de la sociedad que parece estar en peligro de perderse, es decir, la artesanía de nuestro país.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

BIBLIOGRAFIA

ESPEJEL, Carlos, *Artesanía popular mexicana*, España, Editorial Blume, 1977, 239 pp.

HERNANDEZ HERNANDEZ, Abraham, *Formulación y evaluación de proyectos de inversión*, México, Editorial Ecafsa, 1999, 430 pp.

LEE HIDALGO, José, *Contabilidad de sociedades*, 19ª. Ed., México, Editorial ECA, 1994, 238 pp.

LEVY, Haime Luis, *Planeación financiera en la empresa moderna*, 5ª. Ed., México, Ediciones fiscales ISEF, 2002, 252 pp.

MERCADO, Salvador, *Comercio internacional I*, 2ª. Ed., México, Editorial Limusa, 1991, 303 pp.

MERCADO, Salvador, *Comercio internacional II*, 4ª. Ed., México, Editorial Limusa, 1998, 296 pp.

STATON, William J., *Fundamentos de Marketing*, 5a ed., México, McGraw-Hill, 1981, 509 pp.

LEGISLACION

Ley General de Sociedades Mercantiles

Ley del Impuesto Sobre la Renta

Ley del Impuesto al Valor Agregado

Código Fiscal de la Federación

Ley del Seguro Social

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

OTRAS FUENTES

CENTRO DE COMERCIO INTERNACIONAL BANCOMEXT, *La clave del comercio, libro de respuestas para el exportador*, México, 1999, 363 pp.

Directorio industrial de la Delegación de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación (CANACINTRA) de Celaya, Gto.

GOBIERNO DEL ESTADO DE GUANAJUATO, *Artesanías de Guanajuato*, México, Talleres gráficos del gobierno del estado de Guanajuato, 1994, 84 pp.

SECRETARIA DE EDUCACION PÚBLICA, *Atlas de México*, 3ª. Ed., México, Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuitos, 2000, 127 pp.

Tovar Marcela. Proyecto de inversión nopal precocido, LASALLISTA BENAVENTE, (tesis).

UNIVERSIDAD

Enciclopedia Microsoft Encarta 2000.

Unión de artesanos de Celaya, Gto.

www.inegi.gob.mx

www.sanfrancisco.com

www.california.com

www.worldfactbook.com

www.bancomext.gob.mx

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN