



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
ECONÓMICAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO:**

**“Estudio Económico Financiero para la creación de  
una microempresa dedicada a la producción y  
comercialización de mango en la Parroquia San  
Vicente de Pusir, Cantón Bolívar, Provincia del  
Carchi”**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN  
CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA**

**AUTOR(A):**

**FÁTIMA MORENO SÁNCHEZ**

**PROFESOR DIRECTOR:**

**ECON. JOSE CHAMORRO M.**

**Ibarra, Diciembre, 2010**

## AUTORÍA

Yo, MORENO FÁTIMA, portadora de la cédula de ciudadanía N° 100286181-1 declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría: **“Estudio Económico Financiero para la creación de una microempresa dedicada a la producción y comercialización de mango en la Parroquia San Vicente de Pusir, Cantón Bolívar, Provincia del Carchi”**, que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y , se han respetado las diferentes fuentes y referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

Firma  
CI: 1002861811

## **CERTIFICACIÓN**

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por la egresada MORENO FÁTIMA para optar por el Título de INGENIERA COMERCIAL, cuyo tema es: **Estudio Económico Financiero para la creación de una microempresa dedicada a la producción y comercialización de mango en la Parroquia San Vicente de Pusir, Cantón Bolívar, Provincia del Carchi**. Considero el presente trabajo reúne requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se digne.

En la ciudad de Ibarra a los ocho días del mes de diciembre del 2010.

Firma

Econ. José Chamorro Mayanquer

**DIRECTOR TRABAJO DE GRADO**

## **DEDICATORIA**

- ♣ *At mis padres Nelly y Silvio por el sacrificio y dedicación brindada.*
  
- ♣ *At mis hermanos Giovanni y Cristian por compartir mis aciertos y caídas; al ser su ejemplo se han colocado en mi vida metas difíciles las cuales las que cumplido con mucho abnegación.*
  
- ♣ *At mi novio Manolo por ser esa persona especial en mi vida la cual me ha brindado su apoyo incondicional.*
  
- ♣ *At pobladores y Dirigentes de San Vicente de Fusir, a fin de que este Proyecto se convierta en una herramienta de progreso y mejor porvenir.*

**Fátima**

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco, de manera general, a la Universidad Técnica del Norte; y, en particular a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, por haberme brindado un espacio en sus aulas educativas en donde me permitió adquirir valiosos conocimientos para aplicarlos en la vida diaria.*

*Un agradecimiento franco y sincero a todas las personas que hicieron posible alcanzar este sueño de vida, mil gracias por su paciencia, por su cariño y apoyo en todas las instancias de mi vida, de manera especial a mi Director de Trabajo de Grado, Economista José Chamorro M., por su profesionalismo y predisposición, lo cual hizo posible el desarrollo de presente trabajo de grado.*

*También agradezco a dirigentes y pobladores de la población San Vicente de Pusir, Cantón Bolívar, Provincia del Carchi., por su colaboración, aceptación y facilidad brindada durante el trabajo de campo desarrollado.*

**Fátima Moreno**

## **PRESENTACIÓN**

El presente Trabajo de Grado contempla un estudio económico-financiero que establece la factibilidad de implantar una microempresa de producción y comercialización de mango en la Parroquia San Vicente de Pusir, Cantón Bolívar, Provincia del Carchi. Para tal efecto, se utilizaron todos los conocimientos adquiridos, instrumentos e información que se encontraron al alcance en la zona investigada.

La idea, que se concreta en el presente trabajo, de crear una microempresa de producción y comercializadora de mango, surgió del deseo de brindar a la ciudadanía un producto de primera calidad, producido y tratado con los mejores estándares de producción y comercialización. Así como también brindar a la población de San Vicente de Pusir un nuevo proyecto que promueva técnicamente la producción de mango, diversificando sus actividades productivas y asegurando un mejor porvenir para los productores y sus familias.

El proyecto, resultante de todo el proceso investigativo realizado, se encuentra dividido en ocho capítulos cada uno de los cuales representa partes del procedimiento metodológico recomendado para la elaboración de proyectos económico-productivos.

El capítulo I contiene el Diagnóstico Situacional, mismo que nos permitió detectar la necesidad u oportunidad de inversión, el cual fue objeto de investigación el presente trabajo de grado. El diversificar los cultivos agrícolas de los pobladores de San Vicente de Pusir, que en su gran mayoría son agricultores y algunos otros trabajan en calidad de jornaleros en las haciendas aledañas, es lo que sin duda alguna permitiría fomentar

mayores ingresos económicos en la población y mejorar la calidad de vida de los pobladores. El mango es un fruto muy apetecido y solicitado por los consumidores al ser un fruto de temporada el último trimestre del año de altísima demanda por lo cual es época para satisfacer las necesidades de consumo de la población. Como resultado del diagnóstico efectuado se tiene que en la Parroquia San Vicente de Pusir se dan las suficientes condiciones agroeconómicas y sociales como para la implantación de una microempresa que se dedique a la producción y comercialización de mango hacia los mercados de Imbabura y el país.

En el capítulo II se desarrollan bases teórico-científicas, relacionadas al tema de investigación, y que sustentan todos los planteamientos y análisis hechos en las partes fundamentales del diseño del presente proyecto.

El capítulo III contiene el Estudio de Mercado, mismo que nos permitió identificar y cuantificar, tanto la oferta como la demanda que posee el mango entre la población. Además, nos permitió sin duda alguna el recolectar datos importantes sobre las condiciones de suelos, precios y competencia, aspectos que fueron analizados en el desarrollo del presente trabajo.

El capítulo IV incluye el Estudio Técnico del Proyecto de creación de una microempresa de producción y comercialización de mango. Aquí se analiza la localización, tamaño o capacidad productiva, aspectos físicos o ingeniería y las inversiones fijas, variables y diferidas a efectuarse.

En el capítulo V se detalla lo concerniente al Estudio Económico-financiero del presente proyecto. Contiene detalles, cálculos, costos y valores tanto de ingresos como egresos que tendría el proyecto, la descripción de los gastos que demandaría la ejecución del proyecto así como la utilidad proyectada para los próximos diez años.

El capítulo VI desarrolla la Evaluación Financiera del proyecto, se evidencia al detalle todos los índices financieros, la viabilidad o factibilidad del proyecto, el período de recuperación de la inversión, así como los diferentes escenarios en los cuales el proyecto se desarrollaría para su eficiente y adecuada ejecución.

En el capítulo VII se desarrolla La propuesta de funcionamiento orgánica y funcional de la microempresa a implantarse y que es el planteamiento central del presente proyecto. Se establece como socios para la formación de esta microempresa pobladores de la misma comunidad interesados en el deseo de generar mayores ingresos económicos por medio de la diversificación de sus cultivos agrícola, debido al clima y a la calidad del suelo del sector que es apto para la producción de este exquisito fruto. Se detallan los principales aspectos estratégicos para el normal desenvolvimiento de sus actividades administrativas.

El capítulo VIII, realiza el análisis de impactos que generaría la implantación del presente proyecto. Así pues, se evalúan y valoran los posibles impactos, permitiendo evidenciar las diferentes valoraciones tanto positivas como negativas en los cuales el proyecto se vería enmarcado; por ende, su correspondiente nivel de riesgo y sus aspectos positivos y beneficios que brinda su adecuada ejecución.

Por último, se concretan las principales conclusiones y recomendaciones a las que se llega luego de haber diseñado todas las fases del presente proyecto económico-productivo. Las conclusiones se refieren al resultado fundamental de cada uno de los capítulos desarrollados. En cambio que, las recomendaciones, son las sugerencias que se deben tomar en cuenta, una vez que sea aceptado y aplicado el presente proyecto.

# ÍNDICE

## Páginas

### CONTENIDO

Portada	i	
Autoría	ii	
Certificación	iii	
Dedicatoria	iv	
Agradecimiento	v	
Presentación	vi	
Índice	ix	
Índice de cuadros	xii	
Resumen Ejecutivo	xiv	
Summarize Executive	xv	
Introducción	16	
<b>I</b>	<b>DIAGNÓSTICO SITUACIONAL</b>	
1.1.	Antecedentes Diagnósticos	23
1.2.3.	Variables Diagnósticas	24
1.3.	Matriz de relaciones diagnósticas	25
1.4.	Fuentes de Información	26
1.6.	Análisis de Variables Diagnósticas	27
1.6.2.	Cuadros de resultados de encuestas a comerciantes de mango	37
1.7.	Determinación de la oportunidad de inversión	44
<b>II</b>	<b>MARCO TEÓRICO</b>	
2.1.	La Empresa	45
2.2.2.	Por el tamaño de la empresa	46
2.2.3.	Por el sector al que pertenece	47
2.3.	Marco Legal	49
2.3.1.	Registro	50
2.3.4.	Facturación	51
2.5.	Herramientas de Mercadotecnia	52
2.5.1.	Producto	53
2.6.	Manuales de funciones	54
2.6.5.	Talento Humano	55
2.6.6.	Proceso de Selección del Personal	56
2.7.	Fundamentos contables	57
2.8.	Evaluadores Financieros	59
2.8.4.	Punto de equilibrio	60
2.8.7.	Estados proforma	61
2.9.	Financiamiento	62
<b>III</b>	<b>ESTUDIO DE MERCADO</b>	
3.1.	Antecedentes del Estudio de mercado	63
3.2.	Objetivos del estudio de mercado	64
3.3.	Descripción del producto a ofrecer	65
3.4.	Propiedades del mango	66
3.5.	Variedades del mango	67
3.6.	Evolución de las exportaciones	68
3.6.1.	Principales destinos de las exportaciones ecuatorianas	70
3.7.	Análisis de la oferta	71
3.7.1.	Proyección de la oferta	72
3.7.1.2.	Comparación de modelos para proyección de la oferta	73
3.8.	Análisis y proyección de la demanda	74
3.8.1.	Proyección de la demanda de mango	76
3.8.2.	Comparación de los modelos de proyección de la demanda	78
3.9.	Importancia mundial del mango	79
3.9.1.	Expectativas de la demanda de mango	80

3.9.2.	Importaciones de mango fresco en el mundo	81
3.10.	Balance entre la oferta y la demanda	82
3.11.	Estructura y segmentación de mercado	83
3.12.	Análisis de precios	84
3.14.	Análisis de comercialización	85
3.14.1.	Transporte	86
3.14.2.	Conservación	87
3.15.	Canales de Comercialización	88
<b>IV ESTUDIO TÉCNICO</b>		
4.1.	Factores determinantes del tamaño	89
4.1.1.2.	Tamaño del proyecto y su financiamiento	91
4.1.1.3.	Tamaño del proyecto, suministros e insumos	92
4.1.1.5.	Capacidad instalada	93
4.2.2.	Micro localización	94
4.3.	Ingeniería del proyecto	95
4.4.	Selección del proceso de producción	96
4.4.2.	Distribución de procesos	97
4.5.	Flujo grama del proceso de producción	100
4.6.	Flujo grama del procesos de post cosecha	101
4.7.	Elección sobre alternativas tecnológicas	102
4.8.2.	Vida útil de la microempresa	103
4.9.	Valoración de inversiones y financiamiento	104
4.9.1.	Relación de la productividad con inversión fija	104
4.9.2.	Plantas de mango	106
4.9.3.	Activo Diferido	107
4.9.5.	Herramientas	108
4.9.7.	Equipo de Computación	109
4.9.9.	Fuentes de financiamiento	110
4.9.10.	Amortización del préstamo	111
4.9.11.	Depreciación de activos fijos	112
<b>V ESTUDIO ECONÓMICO</b>		
5.1.	Determinación de costos y gastos	114
5.1.2.	Gastos Administrativos	115
5.1.3.	Suministros de oficina	116
5.1.4.	Servicios Básicos	117
5.1.5.	Mantenimiento de equipo de computación	118
5.1.8.	Publicidad y Propaganda	119
5.1.10.	Gastos Generales	120
5.2.	Resumen de Costos y Gastos del Proyecto	121
5.2.4.	Costo total del proyecto	122
5.4.	Proyección de costos y gastos	124
5.5.	Resumen de activos fijos	130
5.5.2.	Activos intangibles	131
5.6.	Resumen de Inversiones	132
5.8.	Estado de Resultados	133
5.9.	Flujo de caja	135
5.10.	Producción mínima económica	138
5.11.	Balance de Situación Financiera	141
<b>VI EVALUACIÓN FINANCIERA</b>		
6.1.	Valor actual neto	142
6.2.	Tasa interna de retorno	144
6.3.	Periodo de recuperación	146
6.4.	Costo – beneficio del proyecto	148
6.6.	Rotación de los activos	149
6.7.	Margen de utilidad neta	150
6.8.	Análisis de sensibilidad	151

6.9.	Análisis de riesgo del proyecto	152
------	---------------------------------	-----

## **VII ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FUNCIONAL DE LA MICROEMPRESA**

7.1.	Denominación de la microempresa	153
7.3.	Beneficiarios	154
7.5.	Objetivos	155
7.6.	Descripción general de la microempresa	156
7.7.	Tipo de microempresa y requisitos para su conformación	158
7.7.3.	Derechos y deberes de los socios	159
7.7.4.	Requisitos para el funcionamiento	160
7.7.5.	Socios o Accionistas	162
7.8.	Organigrama	163
7.8.1.	Gerencia	164
7.8.3.	Departamento de Producción	165
7.8.4.	Departamento de Comercialización	166
7.10.	Visión	167
7.11.3.	Estrategias de mercado	168

## **VIII ANALISIS DE IMPACTOS**

8.1.	Matriz de impactos	169
8.3.	Impacto social	170
8.4.	Impacto ambiental	171
8.5.	Impacto educativo	172
8.6.	Impacto general	173

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Conclusiones	174
Recomendaciones	175
Glosario de términos	176
Bibliografía	181
Lincografía	182

## **ANEXOS**

Cálculos de la oferta	185
Cálculos de la demanda	186
Encuestas a productores de mango	187
Encuestas a comerciantes de mango	190
Plantas de mangos en proceso de siembra	192
Sembríos de mango	193
Cosecha de mango	194
Producción de mango	195

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro Nro.	Título	Pág.
1.	Tierras destinadas al cultivo de mango	28
2.	Rendimiento de cultivos de frutas	29
3.	Técnicas del cultivo de frutas	30
4.	Cultivos de mango	31
5.	Tierras aptas para el cultivo de mango	32
6.	Proyecto productivo de mango	33
7.	Área de terreno destinada para el cultivo de mango	34
8.	Venta de la producción de mango	35
9.	Organización para la producción agrícola	36
10.	Temporada de producción de mango	37
11.	Cantidad de mango para la venta	38
12.	Compradores de mango	39
13.	Proveniencia del mango	40
14.	Calidad del mango	41
15.	Tamaño del mango	42
16.	Precio del mango	43
17.	Propiedades nutritivas del mango	67
18.	Evolución de exportaciones de mango	69
20.	Destino de exportaciones de mango	70
21.	Producción de mango ecuatoriano	71
22.	Proyecciones de la oferta de mango	73
24.	Principales países importadores de mango	75
25.	Comparación de modelos de proyección de la demanda	78
26.	Demanda de mango proyectada	79
27.	Principales mercados del mango y elaborados	81
28.	Demanda de mango insatisfecha	82
29.	Mapa político del Carchi	94
30.	Croquis de San Vicente de Pusir	95
31.	Sueldos Administrativos	102
32.	Sueldos Personal de Ventas	103
34.	Inversión fija del proyecto	105
35.	Plantas de mango	106
38.	Muebles y enseres	107
40.	Equipo de oficina	108
42.	Capital de trabajo	109
43.	Fuentes de Financiamiento	110
45.	Amortización de la deuda	112
46.	Depreciación activos fijos	113
47.	Costos de producción	115
48.	Sueldos personal administrativo	116
50.	Suministros de oficina	117
52.	Mantenimiento de equipo	118
54.	Aportaciones personal de ventas	119
56.	Gasto Combustible	120
58.	Costo del proyecto	122
59.	Costos fijos y variables	123
60.	Detalle de costo de ventas	124
61.	Detalle de fertilizantes y agroquímicos	125
64.	Detalle de mano de obra de mantenimiento y cosecha	126
66.	Detalle de costos indirectos de fabricación	127
67.	Proyección de ingresos, costos y gastos	129
68.	Resumen de activos fijos	131

69.	Resumen de inversiones	132
70.	Estado de resultados	134
71.	Flujo de caja	137
72.	Punto de equilibrio	139
73.	Balance de situación financiera	141
74.	Flujos de caja proyectado	144
75.	Tasa interna de retorno	145
76.	Tasa de redescuento	146
77.	Período de recuperación	147
78.	Costo de beneficio del proyecto	148

## **RESUMEN EJECUTIVO**

En el mes de noviembre del año 2.008 se realizó el correspondiente estudio de mercado, encaminado a tener información tanto a los comerciantes mayoristas de frutas de la ciudad de Ibarra como de los agricultores de la parroquia San Vicente de Pusir. Se realizó un acercamiento con las personas que conforman la Junta Parroquial del sector, quienes nos pudieron manifestar las condiciones en las cuales la población y la comunidad en general realizan sus labores agrícolas y productivas, las técnicas de cultivo que utilizan, etc. Pudimos recolectar datos importantes relacionados con la calidad de frutos que se da en la zona debido sin duda alguna a la experiencia de los agricultores, así como a las bondades del clima del sector. De la misma manera se obtuvo mayor información en Ambuquí debido a que también es aquí donde el mango se está produciendo desde algún tiempo atrás como una fruta alternativa de cultivo, la cual ha brindado grandes expectativas debido a la calidad del fruto que se logra cultivar. AGRECO es la fundación que con programas de asistencia técnica y apoyo a la comunidad ha logrado aportar enormemente a conseguir estos éxitos. A lo largo de la historia de nuestro país la falta de apoyo al sector agrícola ha sido una gran problemática social debido a que no ha existido asesoramiento técnico adecuado, ni tampoco apoyo económico a este sector, de la misma manera las condiciones de producción y cultivo no han mejorado sustancialmente ya que en su gran mayoría nuestros agricultores siguen utilizando prácticas de cultivo tradicionales y poco tecnificadas. Con la producción y la comercialización de cultivos no tradicionales, específicamente de frutales como el mango, lo que se pretende obtener es otorgarles a los agricultores otras alternativas de cultivo lo cual contribuye a mejorar sus condiciones de vida, debido a que se generan mayores plazas de trabajo y empleo, aprovechando las fortalezas que tiene la parroquia como son el buen clima que posee para la producción de frutales, los canales de riego, y a la vez se contribuye a la conservación ambiental del lugar a través de la diversificación productiva de lugar. Con toda la información obtenida se logró desarrollar todas las fases concernientes a un Proyecto económico-productivo. Con el estudio de mercado y el estudio económico-financiero se logró determinar la factibilidad y sustentabilidad del Proyecto.

## THE SUMMARIZE EXECUTIVO

On November 2008, was made the corresponding market study, set on the way to have information as to the fruit wholesale traders from Ibarra city such as the agricultures from San Vicente de Pusir parish. A socializing event was made with the people that belong to the parish committee of the neighborhood, who could tell us the conditions in which the people and the whole community made their agricultural and productive activities, the cultivation techniques they had used, and others.

We could recollect important data related with the fruit quality that it is grown in this zone due to the agricultures experience without any doubt, such as the weather goodneses of this sector. In the same way we get most information in Ambuqui because here the mango had been produced a long time ago like an alternative cultivate fruit, which had given big expectancies due to the fruit quality that is cultivated.

AGRECO is a foundation that with technique assistance programs and the support to the community had brought a big contribution with this success. Through the history of this country the absence of support to the agricultural sector had been a big social problem because there wasn't the right technique advice, neither the economic support in this sector, in the same way the production and cultivate conditions doesn't improve because most agricultures still using the same traditional cultivate practices and less technophiles.

With the production and the trading of the nontraditional cultivates , principally the fruit cultivates like mango, we pretend to give them other cultivate alternatives which contribute to improve their life styles condition because that will create most job places and employment, made use of the strengths of this parish such as the good weather that this sector has , perfect to the fruit production , the irrigation canals , and at the same time this contributes the environment conservation trough the productive diversification of the place . With the entire information that was obtained we could develop all the concerning phases of an economic- productive project. With the market study and the economic- financial study we could determine the feasible and the defensible of the Project.