

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**"EL CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR  
FINANCIERO DE UNA EMPRESA EXPORTADORA DE  
CAFE"**

**T E S I S**  
**PRESENTADA A LA JUNTA DIRECTIVA**  
**DE LA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**POR**  
**BYRON DOMINGO MONZON ESTRADA**

**Al conferírsele el Título de**  
**"CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR"**

**En el grado académico de**

**"LICENCIADO"**

**Guatemala, Agosto de 1999. -**



**JUNTA DIRECTIVA DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**

*Decano:* Lic. Miguel Angel Lira Trujillo  
*Secretario:* Lic. Eduardo Antonio Velásquez Carrera  
*Vocal I:* Lic. Rolando de Jesús Oliva Alonzo  
*Vocal II:* Lic. Andrés Guillermo Castillo Nowell  
*Vocal III:* Lic. Gustavo Adolfo Vega  
*Vocal IV:* P.C. Julissa Marisol Pinelo Machorro  
*Vocal V:* P.C. Miguel Angel Tzoc Morales

**PROFESIONALES QUE REALIZARON LOS EXAMENES  
AREAS PRACTICAS**

*Auditoria:* Lic. Mario Danilo Espinoza Aquino  
*Contabilidad:* Lic. Pedro Rolando Brol Luiti  
*Matemática - Estadística:* Lic. Victor Manuel Cifuentes Rodas

**JURADO QUE PRACTICO EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS**

*Presidente:* Lic. Manuel Fernando Morales Garcia  
*Examinador:* Licda. Sandra Jannete Arévalo Hernández  
*Examinador:* Lic. Julio Hernán Oliva Juárez.

c. Luis Calderón Portocarrero  
Contador Público y Auditor

---

Guatemala marzo 15, 1,999

Lic.  
Miguel Angel Lira Trujillo  
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas  
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

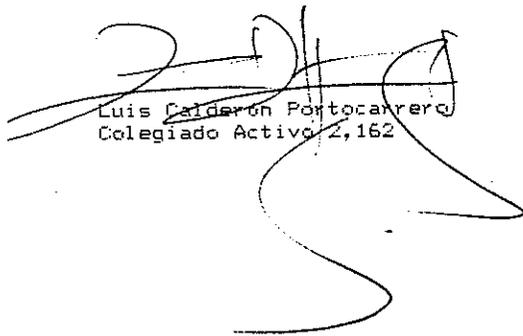
Respetable Licenciado Lira Trujillo:

De conformidad al nombramiento que me hiciera esa decanatura, he procedido a asesorar el trabajo de tesis del estudiante BYRON DOMINGO MONZON ESTRADA, sobre el tema denominado "EL CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR FINANCIERO DE UNA EMPRESA EXPORTADOR DE CAFE".

Como resultado de su investigación documental y en base a la práctica en las empresas exportadoras de café, el señor Monzon Estrada expone en forma clara y concisa los diferentes aspectos relativos al tema.

Considero que el trabajo de tesis cumple con los requisitos reglamentarios de la Facultad, es mi opinión que se acepte la tesis para su discusión en el EXAMEN PRIVADO DE TESIS.

Atentamente,



Luis Calderón Portocarrero  
Colegiado Activo 2,162

Av. 6-53, Zona 4 Oficina 91-E, Noveno Nivel  
Oficio El Triángulo Telefax: 323470

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS. GUATEMALA,  
VEINTIOCHO DE JULIO DE MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y NUEVE.**

Con base en lo estipulado en el Artículo 23º. del Reglamento de Evaluación Final de exámenes de Areas Prácticas y Examen Privado de Tesis, el dictamen emitido por el licenciado Luis Felipe Calderón Portocarrero, quien fuera designado Asesor y el Acta N.º 27-99, donde consta que el estudiante **BYRON DOMINGO MONZON ESTRADA**, ha aprobado su Examen Privado de Tesis, se le autoriza la impresión del trabajo de Tesis, denominado: "EL CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASesor FINANCIERO DE UNA EMPRESA EXPORTADORA DE CAFE".

Atentamente,

"ID. Y ENSEÑAD A TODOS"

LIC. EDUARDO ANTONIO VELASQUEZ CARRERA  
SECRETARIO



LIC. MIGUEL ANGE L LIRA TRUJILLO  
DECANO



Imp.

## **DEDICATORIA**

***Dios Todopoderoso.***

*Por haberme guiado por el camino  
de la sabiduría y poder lograr mis  
metas a través de sacrificio.*

***Mis Padres.***

*Francisco Monzón Quiñones  
María del Carmen Estrada  
Por haberme dado la vida.*

***Mi Esposa.***

*Miriam Ruth Leal de Monzón  
Por su abnegación, apoyo e impulso  
para concretar esta tarea.*

***Mis Hijos.***

*Leslie Jeaneth, Byron Omar y Bryant  
David Monzón Leal.  
Con mucho amor y como símbolo de  
un propósito realizable.*

***Mis Hermanos.***

*Marta Julia, Gabriel, Rosario, Irma,  
Yolanda, Patricia, Luvia, Geovanni y  
Guillermo (Q.E.P.D.)*

***Toda Mi Familia.***

*Con cariño especial.*

***La Universidad de San Carlos  
Guatemala***

*Por hacer de mi un profesional útil a  
mi patria.*



### **CAPITULO III**

#### **LA CONTABILIDAD IMPORTANTE FUENTE DE INFORMACION FINANCIERA**

3.1	<i>La Contabilidad Financiera</i>	44
3.2	<i>La Contabilidad Administrativa</i>	49
3.3	<i>Estados Financieros Básicos</i>	50
3.4	<i>Estados Financieros Proyectados</i>	41

### **CAPITULO IV**

#### **EL CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR FINANCIERO**

4.1	<i>La Asesoría Financiera</i>	54
4.2	<i>Importancia de la Asesoría Financiera</i>	54
4.3	<i>Fuentes de Financiamiento</i>	60
4.4	<i>Aspectos que Influyen en la función del C.P.A. como Asesor Financiero</i>	65
4.5	<i>Rubros Importantes de los Estados Financieros que El Asesor Financiero utiliza</i>	73
4.6	<i>Asesoría Administrativa - Contable</i>	78
4.7	<i>Elaboración de Informes Periódicos a la Gerencia</i>	79

## **CAPITULO V**

### **RIESGOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA EXPORTADORA DE CAFÉ**

5.1	<i>Contratación Interna de Café</i>	82
5.2	<i>Fijación de Precios para las Exportaciones</i>	85
5.3	<i>Contratos en el Mercado Exterior</i>	95
5.4	<i>Financiamiento Bancario</i>	100
5.5	<i>Planificación de Liquidez</i>	102
5.6	<i>Estados Financieros presentados indebidamente</i>	105

## **CAPITULO VI**

### **CASO PRACTICO**

<i>El CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR FINANCIERO DE UNA EMPRESA EXPORTADORA DE CAFÉ</i>	108
--	-----

### **CONCLUSIONES**

### **RECOMENDACIONES**

### **BIBLIOGRAFIA**

### **ANEXOS**

*Anexo 1 ..... Cuadros estadísticos de exportaciones de café en quintales oro*

*Anexo 2 ..... Secuencia de los formularios obligatorios que se utilizan en el movimiento del café desde el compromiso de compra hasta la exportación del producto terminado*

## INTRODUCCION

*Las empresas exportadoras de café son de gran importancia para el desarrollo económico y social del país, por la variedad de actividades que conlleva y la estrecha relación que tiene con los sectores agrícolas, industriales y comerciales.-*

*En ese sentido, las exportadoras de café, se constituyen en fuente importante de trabajo para un gran número de habitantes, debido principalmente a que su capacidad instalada así lo requiere y por lo complejo de los procesos que sufre el café hasta convertirse en productos de exportación.-*

*Actualmente la complejidad de las operaciones financieras en una empresa exportadora de café, requiere de mayor tecnificación de sus métodos y procedimientos operativos para lograr el éxito de su gestión empresarial y alcanzar así sus metas y objetivos, dado que el volumen de sus operaciones se han visto incrementadas.-*

*Los cambios bruscos que han tenido en los últimos años el manejo de sus ingresos y gastos a consecuencia del viraje observado en el mercado internacional del café, hacen que la empresa se vea impulsada a manejar estos rubros con mucha cautela y de ahí la necesidad de contar con una asesoría profesional y capaz de llevarle por senderos más seguros y apegados a la realidad, que vive actualmente el sector de las exportaciones de café en el país.-*



*El profesional de la Contaduría Pública y Auditoría, es el vínculo con el empresario cafetalero, con quienes puede canalizar la forma de asesorarse debidamente, para hacer frente a esa relación cambiante y guiarle hacia mejores perspectivas apegadas a las condiciones prevaletientes en Guatemala.-*

*El propósito del presente estudio es analizar las circunstancias en las cuales se desenvuelven las exportadoras de café, su configuración y todo lo que la rodea en el orden financiero y, el enfoque de dicho estudio va dirigido a la presentación del servicio profesional del Contador Público y Auditor, a través de la asesoría financiera.-*

*En el capítulo I, se presentan las generalidades propias del trabajo, dando una visión de lo que representa la exportación de café llevada a un lenguaje práctico y de fácil comprensión, sus fuentes de establecimiento de materia prima, la integración del proceso de transformación y un resumen sobre las formas de organización legal que puede adoptar una exportadora de café.-*

*Se menciona en el capítulo II la terminología que se usa frecuentemente en el ámbito cafetalero y que forma parte de un sistema que funciona desde hace mucho tiempo, a continuación se analiza la estructura organizacional de una empresa como Sociedad Anónima y sus órganos de dirección y ejecución; seguidamente se analiza la estructura del mercado del café y las fuentes de información con que cuenta, así también las condiciones generales que afectan a las exportaciones de café.-*

*A la vez en el capítulo III se presenta el papel de la contabilidad como fuente de información financiera y la forma en que el asesor se sirve de ella, para realizar sus pruebas y así poder determinar cual es el impacto de la información financiera que produce una exportadora de café.-*

*Parte importante de este capítulo lo constituye el análisis de la contabilidad financiera y su comparación con la contabilidad administrativa, así como las diferencias entre ambas y las aplicaciones de cada una de ellas.-*

*Se mencionan además los estados financieros básicos, así también se presenta el análisis de los estados financieros proyectados para analizar la situación económica y financiera futura de la empresa.-*

*El capítulo IV, contiene la parte medular del presente estudio pues detalla la función de la asesoría financiera y el procedimiento para efectuarla, utilizando para ello los conocimientos y experiencias con que cuenta el Contador Público y Auditor para realizar un trabajo objetivo y profesional.-*

*Así como también la forma en que el asesor financiero hace uso de los estados financieros y de cualquier otro tipo de información financiera, para darle consistencia y una estructura sólida a su trabajo.-*

*Él capítulo V se refiere a riesgos financieros, presenta las diferentes figuras en el ámbito cafetalero, de la empresa y venta de café en el mercado, conocimientos de la contratación externa y topicos financieros para los cuales el asesor financiero aplica sus funciones propias de auditoria para darle solidez a su trabajo, y que sirven a la empresa para tecnificar los procedimientos adecuados en una administración moderna y que este acorde a los avances de la tecnología actualizada.-*

*El capítulo VI, se dejan plasmadas las aplicaciones de la asesoría financiera dentro de la empresa exportadora de café en un caso práctico, se pretende dejar constancia del enfoque del trabajo que presenta el Contador Público y Auditor.-*

*Luego se dan las conclusiones y recomendaciones, resultado del análisis del contenido del mismo y que puedan dar las pautas a seguir en procura de enriquecer los logros que ha alcanzado la profesión del Contador Público y Auditor.-*

## CAPITULO I

### GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE CAFE

#### 1.1 ANTECEDENTES HISTORICOS.

*La actividad económica del país descansa básicamente en el sector agropecuario. La producción de café sigue siendo la más importante dentro de la economía guatemalteca, por su significativa participación en el ingreso de divisas e ingresos fiscales, el grado de ocupación que proporciona y el valor de la producción.-*

*A medida que el café ha alcanzado mayor relevancia en el campo económico, se van creando diferentes alternativas y sistemas para la mayor explotación de dicho producto, como la búsqueda de nuevas variedades que sean adaptables al terreno, la creación de nuevas maquinarias y la implementación de nuevos procesos para una mejor eficiencia en la producción del café.-*

*Sin embargo, pese a los nuevos procesos y alternativas con que Guatemala cuenta para una mejor producción del café, no podemos competir en el mercado mundial en términos de cantidad, por lo que se hace necesario utilizar una estrategia diferente, LA CALIDAD, para poder hacerlo, Guatemala en su posición geográfica, cuenta con un potencial elevado para producir un café de calidad, agregando a ello que desde que se inicio a ver el café como una nueva opción de cultivo, se adopto el sistema de café lavado, proceso en el cual, el café brinda al máximo sus cualidades exquisitas, la participación de la mano del hombre en la producción del café influye*

*también en gran manera en la calidad, es por ello que se hace necesario capacitar al personal que participa en las diferentes fases de la caficultura y así poder producir un café de calidad.-*

## **1.2 ORGANIZACION LEGAL**

*Las empresas exportadoras de café al igual que toda empresa que se constituye legalmente en el país, se rige por disposiciones que sobre el particular determine el Código de Comercio, Decreto 2-70 del Congreso de la República. De tal manera que deben llenar todos los requisitos de Ley para contar con la autorización respectiva que les permita iniciar sus operaciones.-*

*En la explotación de la actividad el café tradicional ha sido manejado básicamente como una empresa individual, donde se conjuntan los intereses de una familia que se propone sacar adelante una empresa de este tipo. Conforme evoluciona la técnica empresarial, se hace necesario adoptar nuevas modalidades que vayan paralelas a estos avances, es así que surge una innovación en la dirección y administración de una explotación cafetalera y se plantea como alternativa adoptar una de las formas de organización aceptadas por la Ley.-*

*Actualmente existen diferentes empresas en la explotación del café constituidas como Sociedades Anónimas o bien organizadas como Cooperativas y en función de ello se mencionan características de cada uno de estos tipos de organización legal existentes.-*

**SOCIEDAD ANONIMA:** Este tipo de sociedad tiene su capital dividido y representado por acciones, ya sean ordinarias o preferentes. La responsabilidad de cada uno de los accionistas esta limitada al pago de las acciones que hubiere suscrito.-

Dentro de sus ventajas y desventajas podemos mencionar las siguientes:

**VENTAJAS:**

Existe independencia entre la administración y el patrimonio, ya que hay separación de la dirección y los derechos de los accionistas representados por su inversión en el negocio. Esta disposición legal presenta la oportunidad de escoger a las personas más idóneas para los cargos.-

En relación a su existencia jurídica, el termino de la sociedad se fija en la Escritura de Constitución Social.-

Como persona jurídica independiente de sus propietarios la sociedad anónima puede adquirir propiedades, celebrar contratos, enjuiciar y ser enjuiciada. La representación legal esta a cargo del Administrador Unico o el Consejo de Administración en su caso, a menos que se disponga otra cosa en la escritura constitutiva.-

El numero de accionistas no es limitado, ello permite el desarrollo de empresas de gran magnitud mediante la inversión de personas para reunir grandes capitales.-

**DESVENTAJAS:**

*Es un tipo de organización muy compleja el que alcanzan estas empresas, por lo que sus costos y controles crecen en proporción que aumentan sus operaciones.*

*Existe dificultad en la organización, ya que se requiere de un minucioso análisis para lograr sistemas y procedimientos adecuados a la empresa.-*

*Debido al volumen de sus operaciones es objeto de mayor control fiscal.-*

**ORGANIZACION EN COOPERATIVA:** *Otra de las formas muy funcional de una organización legal en la exportación de café, es la cooperativa de responsabilidad limitada. La misma cuenta con el apoyo técnico y financiero de organizaciones del sector público y entidades internacionales. La organización por cooperativa permite al pequeño y mediano productor vender sus productos a mejores precios.-*

*El objeto principal de esta organización es comercializar el café alcanzando los precios mas altos en el mercado y sus excedentes invertirlos en mejoras a la comunidad, el mayor éxito alcanzado ha sido las zonas de la costa sur, occidente y noroccidente del país.-*

**VENTAJAS:**

**Protección del estado.** *Las cooperativas gozan de la protección estatal, que promueve su existencia y desarrollo. Las oficinas, entidades y funcionarios de estado, de las municipalidades e instituciones autónomas o descentralizadas, tramitaran con la mayor celeridad todo asunto o gestión pertinente a las cooperativas.-*

**Exención de impuestos.** Exención total del impuesto de papel protocolo sellado y timbres fiscales, del impuesto sobre la compraventa, permuta y adjudicación de inmuebles, herencias, legados y donaciones, cuando sean destinados a los fines de las cooperativas; de impuestos, tasas y sobrecargo en la importación de maquinaria, vehículos de trabajo, herramientas, instrumentos e insumos, así como también exentas del impuesto sobre la renta según decreto 596-97, capítulo IV, artículo 6, inciso Q., del Impuesto a las empresas mercantiles y agropecuarias decreto 99-98, artículo 5, inciso C y del Impuesto al Valor Agregado (IVA), según decreto 27-92, capítulo IV, artículo 7, inciso A, reformado por el artículo 4 del decreto 142-96.

Las exoneraciones antes mencionadas serán aplicadas en cada caso por el Ministerio de Economía previo dictamen favorable de Inacop. y traslada a la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) para efectos de aduanas.-

**DESVENTAJAS:**

Debido al corto tiempo para el que son elegidos los miembros de la Junta Directiva, no se pueden hacer planes de trabajo a largo plazo.-

La diversidad de criterios que se encuentran en cada uno de los asociados con derecho a voto crea conflictos en la toma de decisiones en materia administrativa y financiera.-

La falta de comunicación, información y colaboración entre las unidades organizativas, crean un marco de descoordinación entre el grupo cooperativista.

### **1.3 RECURSOS DE LA EMPRESA**

*En Guatemala, el beneficio seco desempeña un papel muy importante dentro de las preparaciones de café para la exportación. En este sentido se utiliza maquinaria especial que requieren de operarios capacitados para un manejo adecuado, lo que supone inversiones grandes que a menudo el productor no está dispuesto a hacer solo para uso específico de su finca.*

*Generalmente los beneficios secos en Guatemala, funcionan como empresas de servicio (maquiladoras) que trabajan para una o varias compañías exportadoras, o bien para un productor-exportador que envía directamente su café al exterior y rara vez el productor-exportador tiene la capacidad económica para invertir en un beneficio seco propio y que este sea lo suficientemente rentable.-*

*En el beneficio seco encontramos una diversidad de máquinas que son vitales para el buen manejo y proceso del café, mismas que se describen como sigue:*

**BALANZA O BASCULA INDUSTRIAL.** *Al momento de ingresar el café al beneficio este debe ser pesado. El dato que aquí se tome, es el que se utiliza en la comercialización y en el proceso de beneficiado para efectos de rendimiento. La dimensión depende del tamaño del beneficio. Las hay desde 20 quintales para pesar los sacos en grupos hasta 600 quintales o más, para pesar las partidas preparadas en el contenedor respectivo.-*

**CHUZOS O SACADOR DE MUESTRAS.** *En cada movimiento que se hace, ingreso o egreso de café del beneficio, se toma una muestra para su respectivo análisis. Deberá de ser una muestra representativa, tomada de la mayor cantidad de sacos posible; para ello se utilizan los muestradores o chuzos para no abrir todos los sacos al momento de hacer un muestreo. Estos son instrumentos de metal en forma cónica, abierto por el centro hacia la punta que permite sacar granos de los sacos sin dañarlos.-*

**EQUIPO TRANSPORTADOR.** *El proceso del café en el beneficio seco, supone mover el café de un lugar a otro, en donde se utiliza el equipo necesario como troquet, montacargas o bandas transportadoras que no solo permiten trasladar el café de un lugar a otro, sino elevarlo a diferentes alturas, dependiendo de las necesidades de las instalaciones.-*

**TOLVA O RECIBIDOR.** *El proceso de transformación del café pergamino empieza aquí en la tolva de recibido. Posee un enrejado con el fin de eliminar objetos grandes ajenos al café que podrían dañar la maquinaria durante el proceso. Todo el café que se deposite en la tolva abastecerá la maquinaria durante el proceso.-*

**PRELIMPIADORES.** *Es una maquina en forma de zaranda, que trabaja mediante vibraciones, reteniendo los materiales grandes ajenos al café, como piedras, palos, clavos, etc.*

**RETRILLAS.** *Las retrillas serán las que se encargaran de remover el café pergamino, convirtiéndolo a café oro. Al momento de salir de la retrilla, es pasado por un succionador que remueve todo el pergamino eliminado.*

**ELEVADORES.** Consistentes en fajas rotativas con pequeños recipientes remachados, estos a su vez elevan el café a la altura necesaria para abastecer la maquinaria sin detener el proceso.-

**CATADORAS.** La estructura de estas maquinas es de forma vertical, que poseen un ventilador en la parte inferior, son alimentados en la parte superior dejando caer el café sobre la fuente de aire que es impulsada hacia arriba.-

**CLASIFICADORAS DE TAMAÑOS.** No son mas que zarandas vibratorias y cilindros rotativos los cuales clasifican el café por tamaños.-

**MAQUINAS OLIVER.** Es una maquina clasificadora por peso, neumática y gravimetrica, que funciona basándose en aire, gravedad y vibraciones.-

**ELECTRONICAS.** Son maquinas de selección electrónica, de donde los granos de café que ingresan a la maquina son pasados por un conducto donde están ubicados los analizadores electrónicos.-

**BANDAS DE ESCOGIDO.** Maquinas en donde se esparce el café a medida que la banda corre, pueden ser escogidos fácilmente los granos defectuosos. -

**MAQUINAS DE COSER SACOS.** Con esta maquina se cierran y se cosen los sacos llenos de café.-

**LLENADO A GRANEL.** Sistema que se ha impulsado últimamente, siendo una maquina que funciona a altas revoluciones para impulsar el café hacia el contenedor previamente cubierto con una gigantesca bolsa o protector.-

*Dentro de los recursos humanos el elemento más importante dentro de una empresa es aun el "factor humano", ya que las complicadas maquinas no pueden funcionar sin la atención humana.*

*Si no se obtiene el elemento humano y las maquinas permanecen inactivas debido a falta de personal, habrá un alto costo fijo que deberá ser soportado por la empresa. En muchos casos, el aumento de la mecanización ha exigido mayor cantidad de mano de obra especializada que antes, pues el operario hace uso del sentido común cuando maneja la maquina, cosa que falta completamente aun en la mejor de ellas. Esto ha sido notado por los directores de las empresas, en algunas de estas existe la creencia de que el uso de un buen sistema de control de inventarios, por ejemplo, es un sustituto de personal competente que haga funcionar este sistema; que, a medida que el sistema se va desarrollando, todo lo que pueda ocurrir ha sido ya previsto, estableciéndose normas de rutina y, por lo tanto, el empleo de mano de obra menos calificada dará resultados iguales a los obtenidos con personal de mejor calidad.-*

*Las maquinas y los sistemas no podrán ser nunca un sustituto adecuado del hombre. Tanto las primeras como los segundos solo ayudan al factor humano en la empresa, debido a que en esta el sentido común humano no puede ser sustituido.*

*Otro de los recursos de la empresa que deben de considerarse son las **INSTALACIONES**, pues las primeras decisiones que se deberán tomar, referentes a la provisión de espacio, será la de si este habrá de ser alquilado, o si resultara mas conveniente construir un edificio.*

*Podríamos agregar también que, aun antes de que esto se considere, la administración deberá de estar doblemente segura de que este espacio es realmente necesario. Es un hecho comprobado que muchas empresas no necesitarían espacio adicional si supieran usar el que tienen en forma más eficaz. Por ejemplo, defectos, tales como mala distribución, transportes internos inadecuados, almacenamientos impropios, no usar una maquina al máximo de su capacidad y, especialmente, métodos inadecuados, dan como resultado una baja producción. Ocurrió en algunos casos que ciertas empresas se convencieron de que necesitaban mas espacio, y después de cuidadosos análisis y estudios, descubrieron que, por medio de una administración apropiada de la planta, no solo ya no necesitaban de este espacio, sino que aun les sobraba.*

*Dado que la compra o construcción de un edificio es generalmente un gasto grande de capital, corren parejos con la posesión de este, costos fijos tales como intereses, depreciación, impuestos y otros, ya sea que se use o no el espacio.*

*Hay algunos casos en que no seria cuerdo construir, si no mas conveniente alquilar el espacio necesario. Tal el caso de una compañía cuya condición financiera fuese algo estrecha, y en la cual ese dinero pudiese ser usado mas provechosamente como capital circulante.*

*Al elegir el lugar para un edificio o dentro de un edificio, deberá de proveerse amplio espacio para poder efectuar una expansión fácil. Además, otra decisión que también deberá ser tomada en cuenta es la concerniente al tamaño del edificio requerido.*

*De los **RECURSOS ECONOMICOS** podemos mencionar que la financiación de una empresa es de gran importancia para su éxito; por lo tanto, el estudio cuidadoso y el análisis, para determinar el mejor sistema o sistemas, son de la mayor importancia. Esto no-solo es valedero para las grandes empresas, sino que se aplica igualmente a las pequeñas compañías.*

*Uno de los primeros requerimientos es el de asegurar fondos adecuados para operar con el negocio en forma económica. La falta de capital adecuado impide, por ejemplo la obtención de concesiones en los precios debidas a compras en grandes cantidades o por pagos al contado. Además, muchas compras ventajosas, que se podrían haber efectuado si se hubiera contado con dinero en efectivo, se pierden cuando los fondos necesarios no están disponibles, cuando así la pérdida de economías que podrían haber permitido una mecanización en mayor escala.*

*La falta de suficiente capital circulante puede limitar la cantidad de bienes que se pueden producir con el equipo existente, especialmente si transcurre un tiempo relativamente largo entre el comienzo de un contrato de la compra de café y la fecha de su terminación.*

*No-solo es necesario contar con capital adecuado para organizar y manejar una empresa, sino que este capital también debe ser obtenido a un costo razonable. El costo del capital dependerá, en parte, del método de financiación de la empresa, como así también del sistema de administración de la compañía y de las probabilidades y magnitud de los riesgos que se corran.*

*El capital especulativo requiere un margen de ganancias alto, mientras que la financiación de la producción de un simple pedido involucra relativamente pocos riesgos, y los fondos estarán disponibles a poco costo.*

*La financiación de una empresa deberá mantenerse sobre una base tan flexible como sea posible. En ciertas circunstancias, no deberán descuidarse las oportunidades de devolver prestamos antes de su vencimiento, sin penalidades, o de retornar obligaciones con tazas de alto interés, por otras de interés mas bajo.*

*Las empresas deberán refrenar en forma absoluta sus deseos de expansión hasta tanto se hayan asegurado en forma completa de que tal expansión no sufrirá ni ocasionara tropiezos financieros en caso de que en el futuro algunos de los planes no se materializaran completamente. Muchas buenas empresas se han visto arrastradas a la quiebra solo por esa razón.*

*La apertura de crédito a los clientes deberá ser controlada muy cuidadosamente para asegurarse, en una forma relativa, de que los productos vendidos serán pagados prontamente. De no ser así, el arrastrar grandes cantidades de dinero en cuentas lentas o morosas, atrasara los fondos de la empresa en forma no beneficiosa.*

#### **1.4 DISPONIBILIDAD DE MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES**

*Las características propias del país y su ubicación en una zona intertropical, muy favorable para la explotación del café, presentan una serie de recursos que debidamente aprovechados contribuyen a incrementar la producción del café.-*

*De tal cuenta que la mayor parte del territorio nacional es apta para este tipo de labores y sus principales áreas se encuentran ubicadas en la costa sur, la zona sur-occidental, nor-occidental; la zona de la meseta central y sur-oriental presentan también una topografía apta para cualquier clase de cultivo del café, pero en menor proporción.-*

*Las áreas específicas en que la caficultura tiene gran auge son entre otras: Sacatepequez, Chimaltenango, Escuintla, Santa Rosa, Solola, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu, San Marcos, Huehuetenango, Baja Verapaz, Alta Verapaz.--*

*Las exportadoras de café se ven favorecidas por estos factores que le proveen constantemente de materias primas, para que su ciclo de operaciones sea perfectamente definido y planificado en razón de que la época de recolección de café en la costa sur, se inicia en el mes de julio y termina en noviembre de cada año, e inmediatamente se inicia la cosecha y recolección en las partes altas del país hasta finalizar en marzo o abril, con lo cual se cubre casi todo el año en dicha actividad, quedando unos meses de receso que es cuando aprovechan los caficultores para otros trabajos de acondicionamiento, plantación y fertilización.-*

*Cabe mencionar que para sembrar cualquier variedad, es necesario saber cual es la que mejor se adapta y que tenga los mejores resultados en la zona que se desea cultivar, por ejemplo las variedades BOURBON, TYPICA Y CATURRA, se ha adaptado mejor a los climas fríos o zonas altas.-*

*El producto es trasladado a los beneficios donde es debidamente procesado (cuya integración del proceso de transformación se detalla mas adelante en este mismo capítulo) para convertirlo en CAFE ORO, condición en la cual tiene carácter de producto intermedio o semi-elaborado para la exportación, para que finalmente a su destino en el exterior sea sometido a un proceso de tostado y molido, con las técnicas tanto de los mercados americanos como europeos y finalmente trasladarlo al consumidor.-*

*No esta demás indicar que la generación de divisas por la exportación de café, contribuye al equilibrio en la balanza de pagos del país y cuyo efecto se ve reflejado en la disponibilidad que se tiene para los pagos, por importaciones de bienes y maquinaria que el país no produce, lo cual es un factor coadyuvante para el desarrollo económico de nuestro país.-*

#### **MATERIALES.-**

*Dentro de los principales y prioritarios materiales a utilizar en las operaciones de café se mencionan los siguientes: Sacos de tejidos de polypropileno para el manejo del café maduro y pergaminos, empaques para semigranel en tamaños jumbo liner y jumbo sack, pitas y lazos de polypropileno para los amarres de los sacos que sirven en la adquisición de las materias primas.*

sacos de Kenaf y yute que se utilizan como empaque para el café oro de exportación, estos deben de llenar los requisitos de rotulación exigidos por la Asociación Nacional del Café.-

Además se debe de contar con suficientes agujas y cáñamo para coser los sacos que contienen el café para ser exportado a los diferentes mercados internacionales.

### **1.5 INTEGRACION DEL PROCESO DE TRANSFORMACION**

El proceso de transformación del café observa en su desarrollo aspectos muy peculiares en los que se requiere un amplio conocimiento para cumplir a cabalidad, con su cometido y que se manifiesta en las diversas etapas de transformación, es necesario detallar cada una de ellas ya que cuentan con sus características propias y que forman parte de un adecuado sistema de transformación, así:

**BENEFICIO HUMEDO.** Este proceso comprende varias fases, las que se deben realizar cuidadosamente, ya que es en este momento en donde se debe mantener la calidad que se obtiene desde el cultivo, dichas fases se detallan a continuación:

- **CORTE (cosecha):** La recolección del fruto es una fase importante en la cual es necesario poner la mayor atención posible. Esta actividad la realizan los trabajadores del campo, por lo que se requiere de una supervisión cuidadosa y periódica. A los trabajadores no les interesa obtener calidad del fruto, sino cantidad, puesto que se les remunera por cada quintal cosechado. Para que los trabajadores se interesen por

recolectar los mejores frutos se hace necesario incentivarlos económicamente.- El corte tiene que ser una selección de granos realmente maduros y no un corte general de verdes, maduros y sobremaduros. Para una excelente calidad, es necesario realizar una estricta selección, ya que no se puede obtener calidad si se recibe todo lo que entreguen. También se sabe que es posible recibir un café cien por cien maduro y limpio, por lo que se deben fijar parámetros de defectos no aceptando más de un cinco por ciento de verdes, sobremaduros y negros, ya que afectaría la calidad en apariencia y taza.-

- **RECEPCION DE CAFÉ.** No se debe recibir café cortado del día anterior, y es en el momento de la pesada que se debe efectuar un muestreo en los sacos para verificar la calidad del producto que se va a recibir. Es de suma importancia no acumular café de diferentes días de corte, esto puede ocasionar serios daños en la apariencia del café y en consecuencia en la taza, (ver defectos y sabores desagradables). Si se recibe el café en un momento difícil para procesarlo, se debe dejar bajo agua limpia, dejándole un chorro abierto para que el agua corra durante un periodo prudente, ya que el agua no detiene la fermentación, sino solamente la hace más lenta.-
- **DESPULPADO:** El café que se recibe debe ser despulpado el mismo día, sin importar la hora para evitar fermentación en el costal. Si contamos con demasiada cosecha se aceptará únicamente la capacidad de nuestro beneficio para no perjudicar la calidad del café. Para obtener un despulpado adecuado, se deben tomar en cuenta los siguientes aspectos:

1. *Comprar el pulpero de tamaño adecuado*
2. *Despulsar en el menor tiempo posible*
3. *Instalar correctamente el pulpero*
4. *Calibrar bien el pechero del pulpero*
5. *Supervisar constantemente el trabajo que esta efectuando el pulpero*
6. *Limpiar diariamente y darle mantenimiento al pulpero*

**FERMENTACION.** *En esta fase es donde se corren los mayores riesgos de perder la calidad del café, por lo que se tiene que atender con mucho interés.- Se debe revisar constantemente, hasta que de el punto exacto de fermentación, sin importar la hora. Si la partida de café da su punto de fermento en altas horas de la noche, se podría llenar la pila con agua limpia para hacer mas lento este proceso y tener menos riesgos.-*

*Al encontrarse el café en las pilas de fermentación, se debe mantener con la menor cantidad de agua posible para lograr una fermentación uniforme y rápida. Para saber el punto optimo de fermentación se deberá sacar un poco de café de diferentes puntos de la pila y ponerlo en un recipiente con agua, luego se debe frotar con las manos, si le dan un sonido a cascajo o se siente áspero al tacto, esta es la señal de que el café ya tiene una fermentación completa y esta listo para ser lavado. También, puede determinarse metiendo un palo grueso entre el café, hasta tocar el fondo de la pila; si al sacar el palo del café queda hecho un orificio con la forma del palo, indica que es el momento apropiado de lavar; esto se debe hacer en diferentes partes de la pila.-*

- **LAVADO:** *Inmediatamente después de que el café haya dado su punto exacto de fermentación debe ser lavado. Luego, es necesario cuidar la clasificación del café en el canal de correteo, ya que de ahí depende la*

*separación final de las primeras y subproductos. Si el canal de correteo es continuo, no se debe introducir objetos (paletas, palos o las manos) durante la clasificación, esto provocaría que el orificio originado por el objeto en las primeras se llenen de café de segundas, dando como resultado una clasificación deficiente y por lo tanto una mala calidad.-*

- **SECADO:** *Cuando el café esta completamente lavado, se desechara toda el agua posible para evitar que los restos de mucilago que el agua contiene, se adhieren al grano. El secamiento se puede realizar en patios de cemento, nylon negro o parihuelas, para la cual se debe llevar un estricto control de cada una de las partidas, cuidando dar el punto exacto de secamiento. Cuando el café este en el punto deseado de secamiento (9 - 12% de humedad en oro), se utilizaran las herramientas adecuadas para removerlo; no se caminara sobre este con zapatos ya que se pelara el grano y esto afectaría la apariencia y el rendimiento del café.- Para determinar el punto exacto de secamiento se debe realizar lo siguiente:*
  - 1.- *Se puede tomar un grano de la partida y morderlo; si el grano se parte fácilmente por la mitad es un aviso de un secado correcto, si este se presenta demasiado duro, indica que ha sido sobresecado; y por el contrario, si queda la marca del diente en el grano, sin quebrarse, señala demasiada humedad.*
  2. *A un puñado de café se le quita el pergamino, el grano en oro debe tener un color gris claro o verde azulado, según la altitud del terreno en la que se ha cultivado.-*
- **ALMACENAMIENTO:** *Para el almacenaje, se debe cuidar que el café no tenga contacto con el piso, suelo, paredes ni techo, ya que todo esto perjudica la calidad del mismo. Se debe almacenar en sacos que no estén rotos ni dañados.*

*No se deben usar sacos que guarden olor, ni se debe almacenar café en lugares donde se guardan otros productos para evitar su contaminación y deterioro de calidad. Se debe velar que el área seleccionada tenga la suficiente ventilación.-*

**LIMPIEZA DEL BENEFICIO:** *Después de realizar todo el proceso de beneficiado se debe limpiar todo el beneficio (maquinaria de trabajo diario, pilas, correteos, etc.) de tal manera, que no queden granos, pulpas ni aguas mieles que afecten la calidad de las posteriores partidas o lotes.-*

**BENEFICIO SECO.** *Podemos decir que el beneficiado seco para reparaciones del café, conlleva varios riesgos y responsabilidades al igual que los demás procesos, ya que cada lote de café que se trabaja, esta sujeto a una preparación exigida por el comprador. Si bien es cierto, la actividad del beneficio seco no solo se limita a retrillar el café, sino satisfacer las exigencias de los compradores en lo que a preparaciones se refiere.-*

*Mencionaremos que en esta fase la materia prima a utilizar es el café pergamino obtenido del beneficio húmedo, para poder obtener el café oro, donde se elimina el pergamino o cascarilla (endocarpio), el cual constituye aproximadamente un 20% de la materia prima. La estadía del café en el beneficio seco no concluye ahí; se necesita eliminar la mayoría de granos defectuosos mediante procesos mecánicos y si la preparación lo exige, intervención del elemento humano para un escogido manual (bandas de escogido). -*

*El principio de la calidad del café rige en este proceso, se necesitan cuidados intensos en la manipulación del producto en el beneficio desde el recibo hasta el envío del producto al exterior.-*

*Es indiscutible que en el beneficio seco no podemos incrementar la calidad de hecho, el café resultante del beneficio seco depende mucho del tratamiento húmedo que se le halla dado; por ejemplo, si un café ha sido sobresecado, que es consecuencia de un mal proceso húmedo, no se podría exigir un café con todos sus atributos de calidad en el proceso seco. Esto supone un rendimiento bajo al momento de retrillarlo, una mala presentación y malas calidades de taza, defectos que de ninguna manera pueden ser corregidos en dicha fase.-*

*Es por ello que en un beneficio seco, ingresan tanto café de buena calidad como también café defectuoso que ha sido mal trabajado en los procesos anteriores.-*

*El área que se utiliza para almacenar el café debe brindar condiciones tolerables para mantener la calidad del mismo, con temperaturas apropiadas, y buena ventilación e impermeabilidad. Es indispensable tener una buena clasificación de café por tipos, lo que facilita el manejo del producto al momento de procesarlo.-*

**CONTINUACION SE DESCRIBE EL PROCESO DE TRANSFORMACION DEL CAFÉ EN UN BENEFICIO SECO.-**

**TOLVA O RECIBIDOR.** El proceso de transformación del café pergamino empieza aquí, en la tolva de recibo. Esta posee un enrejado con el fin de eliminar objetos grandes ajenos al café que podrían dañar la maquinaria durante el proceso. Todo el café que se deposite aquí abastecerá la maquinaria durante el proceso en línea.-

**RETRILLAS.** Las retrillas serán las que se encargaran de remover el pergamino al café, convirtiéndolo a café oro. Al momento de salir de la retrilla, es pasado por un succionador que remueve todo el pergamino eliminado. En el beneficio seco se trabaja además del café pergamino el café en estado de cereza seca (natural). Este necesita retrillas más potentes y con una graduación diferente entre la concha y el gusano por la estructura de la cereza seca.- En el proceso de retrilla afectara en gran manera el grado de secamiento que se haya dado al café, si un café es demasiado seco, la retrilla quebrara un mayor porcentaje de granos que será succionado junto con el pergamino, lo cual obviamente afectara negativamente el rendimiento o la conversión de pergamino a oro.-

**ELEVADORES.** Debido a que el beneficio seco es un proceso de paso continuo, donde no se puede detener, se debe movilizar el café de una forma mecánica. Aquí entran a funcionar los elevadores, que consisten en fajas rotativas con pequeños recipientes remachados, estos a su vez elevan el café a la altura necesaria para abastecer la maquinaria sin detener el proceso.-

**CATADORAS.** *La selección y la limpieza que exige la preparación, inicia en el momento en que ingresa a las catadoras. Estas efectúan una clasificación por densidad, eliminando granos que no tienen peso de un grano normal, tales como los granos quebrados, verdes, vanos y argeños.*

*La estructura de estas maquinas es de forma vertical, que poseen un ventilador en la parte inferior.- Estas son alimentadas en la parte superior, dejando caer el café sobre la fuente de aire que es impulsada hacia arriba. De manera que son eliminados los granos menos densos, arrastrados por la corriente de aire a la que son sometidos.-*

**CLASIFICADORAS DE TAMAÑOS.** *Frecuentemente las preparaciones exigen un tamaño de grano homogéneo o con un porcentaje de grano pequeño como mínimo. El café es sometido a las zarandas, las cuales efectúan una clasificación por tamaño. El tamaño puede variar desde 12 hasta 20/64 de pulgada, que es el tamaño de los agujeros, oscilando las exigencias de la preparación de uno en uno.-*

**OLIVER.** *Esta es una maquina clasificadora por peso, neumáticas y gravimétricas, que funcionan basándose en aire, gravedad y vibraciones. En la parte superior tiene ondulaciones con cuatro salidas; en la primera, elimina granos grandes y deformes; en la segunda, grano de primera; en la tercera y cuarta, café pequeño y poco denso que las clasificadoras anteriores no pudieron eliminar.-*

**ELECTRONICAS.** *La mayoría de países europeos y algunos americanos, son consumidores de café fino y bien seleccionado, preparaciones que a menudo necesitan una selección minuciosa, para dejar los cafés como tales.*

ara ello se necesitan maquinas de selección electrónica, las que se encargan de eliminar todo aquel grano que no encaje dentro del patrón de color (verde normal) que se les haya predeterminado. Los granos de café que ingresan a la maquina son pesados por un conducto donde están ubicados los analizadores electrónicos, siendo apartados por un impulso de aire si los mismos fueran reconocidos como defectuosos por la maquina.-

**BANDAS DE ESCOGIDO.** Como en todas las maquinas, encontramos que las anteriores no efectúan una selección cien por cien perfecta, lo que supone emplear mano de obra directa para el escogido de café. Esto se hace en las bandas de escogido, donde se esparce el café a medida que la banda corre, donde pueden ser escogidos fácilmente los granos defectuosos. La carga que se le ponga a dichas bandas y la velocidad con que estas funcionen, será en virtud de cuan exigente sea la preparación. De manera que el proceso del café no es simplemente obtener un café y comercializarlo. La caficultura es todo un arte que necesita tiempo, inversión y mucho cuidado para obtener un producto con todas sus cualidades exquisitas en el momento de degustarlo.

## **CAPITULO II**

### **EMPRESAS EXPORTADORAS DE CAFÉ.**

*La actividad económica en general posee sus peculiaridades y algunos vocablos que le son propios para su desarrollo, tal es el caso de la caficultura que cuenta con un lenguaje que la identifica y que debe ser conocido por El Contador Público y Auditor para prestar eficientemente sus servicios. La terminología comúnmente utilizada en el ámbito cafetalero es el siguiente:*

#### **2.1 TERMINOS USADOS EN LAS EXPORTADORAS DE CAFÉ:**

##### **REMATE DE CAFÉ:**

*Este termino se utiliza cuando El comprador y El vendedor se ponen de acuerdo en las condiciones de precio, calidad, fecha de entrega y otros detalles que concretan la negociación mediante la firma conjunta de un contrato, que debe ser presentado dentro de un termino prudencial a las autoridades que norman las actividades del sector cafetalero.-*

##### **TEMPORADA DE COSECHA:**

*Se denomina así al lapso durante el cual se desarrolla la actividad cafetalera en la República de Guatemala y generalmente se circunscribe al periodo que parte del mes de Julio de cada año hasta el mes de Abril inclusive. Esto quiere decir que dicho periodo abarca la recolección del grano, su proceso y comercialización.-*

*Naturalmente el exportador puede tener existencias del grano para comercializarlas en el mercado Internacional fuera del periodo antes mencionado, cabe indicar que el periodo cafetalero se inicia el 1o. de Octubre de un año y finaliza el 30 de Septiembre del año siguiente.-*

***ANTICIPOS:***

*Las cantidades de dinero que el productor recibe del exportador antes y durante la temporada de cosecha para suplir y cubrir necesidades de costos y gastos que ocasiona la recolección del grano y otras actividades colaterales propias de la actividad cafetalera, se les ha denominado como anticipos.-*

*Estos anticipos que recibe el productor son objeto de cargos por concepto de intereses con relación al tiempo que hagan uso del dinero. El comprador asegura así que el producto no sea rematado con otro comprador, es decir al mejor postor.-*

*En la medida que el productor recolecta el grano y hace las entregas al exportador y concreta sus liquidaciones, el o los anticipos dejan de estar vigentes.*

***PAGOS A CUENTA:***

*Se relacionan con las cantidades de dinero que el productor recibe del exportador como consecuencia del contrato de compraventa de café.-*

**LIQUIDACION:**

*Es el documento mediante el cual el exportador o comprador cancela al productor las cantidades de dinero correspondientes a las entregas del producto, indicando así que se ha finalizado y cumplido con el o los contratos de negociación en cada una de las cosechas.-*

*La liquidación deberá contener como mínimo las cantidades de café entregado por el productor, el precio pactado por quintal, la calidad de café, el tipo de café, un detalle de los descuentos de Ley y los anticipos o pagos a cuenta otorgados en el periodo.-*

**POSICION:**

*Interés en el mercado, en forma de compromiso pendiente, una posición puede ser corta o larga.-*

**CAIDA:**

*Descenso de las cotizaciones.-*

**CERTIFICADO DE CALIDAD:**

*Documento que certifica que una mercancía corresponde a un determinado grado o calidad, es emitido por los agentes de la Bolsa.-*

**BOLSA DE FUTUROS:**

*Bolsa organizada con el fin de llevar a cabo operaciones de futuros con mercancías.-*

**ARBITRAJE:**

*Compra y venta simultanea de igual cantidad de una misma mercadería en dos mercados distintos, de distintos paises, con el objeto de beneficiarse de lo que se considera una disparidad temporal de los precios.-*

**COBERTURA:**

*Establecimiento en el mercado de futuros de una posición apuesta a la mantenida en el mercado de contado.-*

**ENTREGA ACTUAL:**

*Entrega que debe realizarse en el mes en curso.-*

**FIJACION:**

*Determinación del precio exacto, al cual una mercancía física será facturada después de haberse realizado una venta a la llamada basada en un determinado numero de puntos, por encima o por debajo de un mes futuro dado.-*

**MARGEN DE VARIACION:**

*Margen adicional exigido al cliente cuando el mercado se mueve en contra de la posición establecida.-*

**MERCADO DE CONTRATACION:**

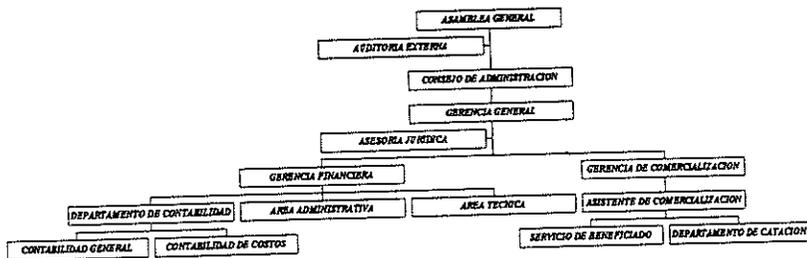
*Centro de transacciones o bolsa de mercancías autorizada para operar en un mercado de futuros.-*

## 2 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

En el campo de aplicación de cualquier empresa u organización, se presentan una serie de funciones que hacen posible la realización de una misión en forma ordenada.

En embargo por diferentes circunstancias; pero principalmente por las innovaciones propias del desarrollo, cada una de las funciones que les competen han tendido a desactualizarse, en virtud de ello se ha enfocado como una solución, una propuesta objetiva de organización, la cual es explicada y detallada en el siguiente manual de organización, en el cual se describen los fundamentos técnicos y operativos de cada función.

### 2.2 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



*La estructura organizacional en su ejecución persigue los siguientes objetivos:*

1. *Facilitar el proceso organizativo.*
2. *Aumentar la disciplina y el orden, con el objeto de tener mas opciones en su aplicación.*
3. *Fomentar la modernización funcional.*
4. *Aumentar la eficiencia y productividad a través de la correcta aplicación de las funciones.*
5. *Simplificar la aplicación de cada función en particular.*
6. *Reducir la intercepcion de las funciones dentro de la organización.*
7. *Delimitar la jerarquía y responsabilidad.*

*A continuación se define cada unidad organizativa:*

**ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS:** *Constituye el poder supremo de la sociedad, se integra con todos los asociados reunidos en Asamblea General.*

**ATRIBUCIONES:** *Orientadas en forma ordinaria y extraordinaria.*

**ORDINARIAS:**

1. *Resolver todo lo inherente a la Administración.*
2. *Conocer los estados económicos y financieros de la sociedad.*
3. *Elegir El Consejo de Administración.*
4. *Aprobar o improbar el Plan de Trabajo y Presupuestos de Ingresos y Egresos.*
5. *Acordar el pago de aportaciones adicionales para fines determinados.*

6. Conocer y resolver todas las apelaciones.
7. Autorizar al Consejo de Administración la retención de un porcentaje sobre el valor de unidad de producto.
8. Remover a miembros del Consejo de Administración por causa justificada.

#### **EXTRAORDINARIAS:**

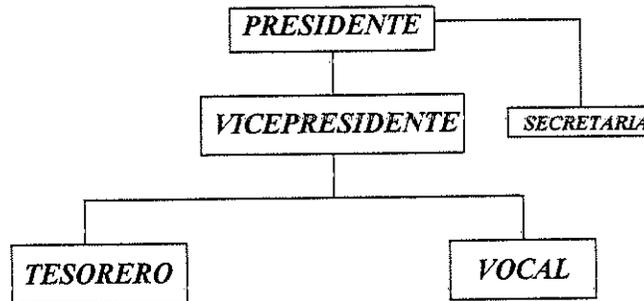
1. La reforma de la escritura.
2. Conocer y resolver la disolución de la sociedad.
3. Otras de igual naturaleza.

**CONSEJO DE ADMINISTRACION:** *Organo administrativo de la sociedad, que ostenta la representación legal.*

#### **ATRIBUCIONES:**

1. Cumplir y hacer que se cumplan los bienes de la empresa.
2. Convocar a asambleas generales y ordinarias y extraordinarias.
3. Ejercer la representación legal de la sociedad.
4. Elaborar proyectos de reglamentos de régimen interno.
5. Someter a consideración y aprobación de la Asamblea General el informe económico financiero.
6. Nombrar, amonestar y remover al Gerente por causa justificada.
7. Resolver sobre asuntos relacionados con los asociados.
8. Administrar los fondos de la sociedad.

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



**AUDITORIA EXTERNA:** Fiscalizara al Consejo de Administración y a la Administración Directa que preside el Gerente General.

**CONSEJO DE ADMINISTRACION:** Organo integrado por los miembros del Consejo de Administración, que tiene por objeto exclusivo discutir y desarrollar políticas y estrategias relacionadas con la comercialización del café u otras actividades afines, con el fin de trasladar dicha información a sus respectivas divisiones.

### ATRIBUCIONES:

1. Analizar y discutir todas aquellas políticas y estrategias que en campo del café pueden beneficiar tanto a la sociedad como el negocio del café en general.
2. Analizar y trasladar información a sus empresas.
3. Recoger iniciativas y propuestas de empresas similares y trasladarlas en beneficio de la organización.
4. Otras relacionadas con la asesoría.

**GERENCIA GENERAL:** *Órgano encargado de la administración de los bienes de la sociedad de acuerdo a las normas dictadas por El Consejo de Administración, así como de desarrollar cualquier otra función contenida dentro de su esquema de aplicación.*

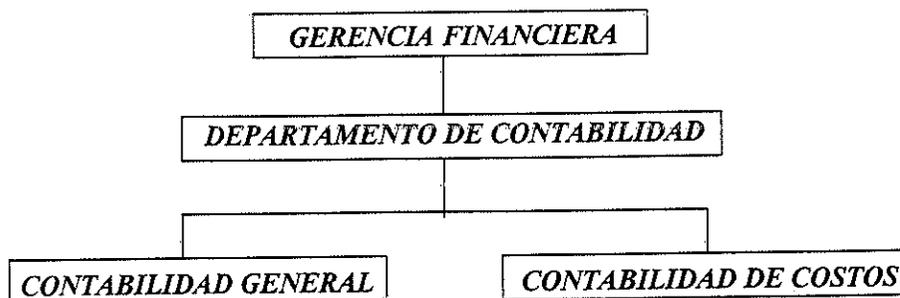
**TRIBUCIONES:**

1. *Administrar los bienes de la sociedad.*
2. *Asistir a todas las sesiones del Consejo de Administración, con voz pero sin voto.*
3. *Informar al Consejo de Administración sobre el desarrollo de los programas de la sociedad.*
4. *Someter a consideración del Consejo de Administración el nombramiento y remoción de los empleados bajo sus ordenes.*
5. *Cuidar y responder obligatoriamente de todas las instalaciones de la sociedad.*
6. *Cobrar los adeudos y efectuar los pagos correspondientes a la sociedad.*
7. *Mantener informados a los asociados en aquellos asuntos que le competen.*

**GERENCIA FINANCIERA:** *Unidad funcional dependiente de la Gerencia General encargada de administrar y planificar todo lo concerniente a la función financiera y cuenta para el efecto con dos unidades específicas:*

- *Departamento de Contabilidad General.*
- *Departamento de Contabilidad de Costos.*

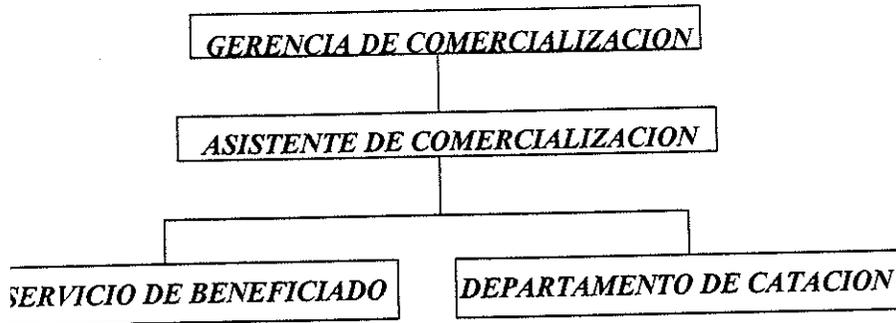
Se representa estructuralmente así:



**ATRIBUCIONES:**

1. *Supervisar la función contable.*
2. *Darle seguimiento a las relaciones financieras de los asociados con la sociedad.*
3. *Coordinar y planificar los costos.*
4. *Velar por el uso racional de las finanzas.*
5. *Velar por el adecuado control interno de las funciones de la sociedad.*
6. *Informar a la Gerencia General sobre los asuntos de carácter financiero.*

**GERENCIA DE COMERCIALIZACION:** *Unidad específica, dependiendo de la Gerencia General, que se encarga en forma directa de comercializar el café de los asociados, según sus instrucciones y las condiciones del mercado, contando para el efecto con la siguiente estructura organizativa:*



#### **ATRIBUCIONES:**

1. *Comercializar el café de acuerdo a sus instrucciones y las condiciones que en el mercado prevalezcan en ese momento.*
2. *Coordinar los tramites de exportación.*
3. *Coordinar el beneficiado de café.*
4. *Coordinar el proceso de catación.*
5. *Estudiar y analizar la bolsa.*
6. *Diseñar y montar controles relacionados con la comercialización del café.*

**CONTABILIDAD GENERAL:** *Constituido por un Contador General, su objetivo será la presentación de la situación financiera, en forma veraz y oportuna, siendo la persona que tiene que ver con cualquier problema de contabilidad dentro de la empresa y asistirá a la Gerencia Financiera en aspectos de su campo. El departamento de Contabilidad General deberá disponer del equipo necesario de computación para la elaboración de las pólizas de diario, mayor general, mayores auxiliares y los estado financieros pertinentes.*

**CONTABILIDAD DE COSTOS:** Su objetivo, será de informar el costo de producción de cada uno de los procesos del café. Aplicación y buen manejo de las formas (anexos) que facilitaran los mecanismos del control interno. La Contabilidad de Costos deberá procesar la información recibida del departamento de producción y de costos de personal. El contador de costos deberá estar auxiliado por:

- Bodeguero General
- Jefe de Producción
- Catador del Beneficio
- Auxiliar de Contabilidad
- Jefe de Mantenimiento
- Operarios
- Vigilantes.

El contador de costos será el encargado de velar por la veracidad de los inventarios tanto de materias primas, materiales de empaque como de productos terminados.

**DEPARTAMENTO DE CATAACION:** Esta unidad se encargara de determinar las calidades de café, mismas que servirán de base para la toma de decisiones en la negociación y exportación del café. Se propone la instalación de un catador dentro de las instalaciones del Beneficio para obtener mayor eficacia y rapidez en la obtención del buen informe de catación.

**DEPARTAMENTO DE SERVICIO DE BENEFICIADO:** *Este departamento prestara apoyo a cada uno de los posibles clientes en el beneficiado de café, contando para el efecto con el beneficio seco, deberán integrarse para el desarrollo de sus funciones con un administrador, un contador de costos, bodeguero y personal de apoyo.*

### **2.3 ESTRUCTURA FINANCIERA**

*La estructura financiera de una Empresa Exportadora de Café esta cimentada en la captación y utilización de recursos que le permitan afrontar y desarrollar sus operaciones con el fin de lograr los objetivos proyectados. Esta determinada además por la inversión en los activos corrientes, propiedad, planta y equipo y diferidos de la empresa.*

*En la medida que los Estados Financieros muestren una situación favorable, la empresa esta en condiciones de optar a una mejor captación de los recursos financieros necesarios.*

*Es imperativo que la empresa tenga una buena imagen en cuanto al cumplimiento de sus obligaciones para que las instituciones de crédito nacionales e internacionales se interesen y emitan opinión favorable en concesiones de orden financiero; es decir, que la información sea el reflejo de la realidad financiera de la empresa y que puede ser verificada y cuantificada en cualquier momento.*

*Los diferentes factores que inciden en la determinación de la estructura financiera, pueden ser:*

- a) Los porcentajes que se espera de los diferentes tipos de activos tangibles y financieros, concepto que incluye las pérdidas y ganancias de capital, incluyendo las utilidades corrientes.*
- b) La variante esperada en la tasa de utilidades que se aplica tanto al valor del capital como a las utilidades corrientes es una medida de riesgo inherente a los diversos tipos de activos.*
- c) El cambio en el poder adquisitivo de la moneda, factor que es de importancia decisiva para elegir entre los activos de renta fija y renta variable.*
- d) La actitud de los prestamistas, propietarios y prestatarios hacia el riesgo, expresado mediante el coeficiente entre montos esperados de resultados.*

*Las instituciones que regulan todos los aspectos financieros e impositivos para la actividad de la exportación del café son las siguientes:*

- 1. El Banco de Guatemala*
- 2. La Asociación Nacional del Café (ANACAFE)*
- 3. La Superintendencia de Administración Tributaria.*
- 4. La Organización Internacional del Café (OIC).*

#### 1.4 ESTRUCTURA DEL MERCADO DE CAFÉ

Es de suma importancia que el Asesor Financiero conozca o tenga nociones de los parámetros o puntos de partida para poder comprender la concepción y existencia del mercado de café. Se hace referencia a los elementos que lo conforman y la participación de cada uno de ellos dentro de una estructura interna y otra externa así:

**ESTRUCTURA INTERNA:** La estructura interna del mercado del café está determinada por el productor que es quien inicia dicho sistema en su fase dinámica y lo complementa el comprador local de café. El primero de ellos aporta el producto y el segundo cumple con el pago en dinero por el producto recibido.

Seguidamente intervienen las autoridades de la Asociación Nacional del Café, que en el ámbito interno se encargan de emitir y hacer cumplir las regulaciones aplicables al mercado interno, además están los controles de tipo gubernamental ejercidos a través del Banco de Guatemala, para efectos estadísticos e impositivos.

Complementan la estructura las entidades financieras enmarcadas dentro del sistema bancario nacional, que proporcionan los recursos financieros que sirven tanto al exportador como al productor para concretar las negociaciones del café.

**ESTRUCTURA EXTERNA:** Este tipo de estructura se inicia con la celebración del contrato de compraventa obligatorio, entre el comprador de café en el exterior y el exportador local, el cual contiene el compromiso de

*entrega del producto en una fecha determinada, en las calidades, preparaciones y condiciones convenidas.*

*Casi siempre el producto a exportar se contrata a precio F.O.B. (Libre a bordo del buque).*

*Los términos del contrato de compraventa deben ser conocidos por las autoridades que regulan el mercado cafetalero, tanto en el puerto de origen como en el puerto de destino.*

*Luego, la Organización Internacional del Café (OIC) que es el órgano encargado del manejo y control de la política cafetalera a nivel mundial, determina la política de precios, asignación de cuotas a los países productores, recortes de cuota cuando hay exceso de oferta para evitar alzas que perturben el sistema, así como de dictar normas de aceptación general para exportadores e importadores del grano.*

*La existencia de esta organización se deriva de la necesidad de que haya un equilibrio de oferta y demanda en el mercado del café, que permita a las partes que intervienen en la negociación, una garantía de contratación a precios razonables y acordes a las circunstancias reales del mercado.*

*La Organización Internacional del Café esta formada por los países importadores que condicionan el precio del grano según su conveniencia, mientras que los países exportadores poco o nada pueden hacer ante tales imposiciones y se ven obligados a aceptarlas para colocar su producto en el mercado.*

## **.5 FUENTES DE INFORMACION FINANCIERA**

*El mercado del café cuenta con sus diferentes fuentes de información financiera que le sirven al productor para mantenerse al tanto de los precios del grano para poder tomar las decisiones en sus ventas, y al exportador para poder comprar el producto y posteriormente negociar con el comprador en el mercado internacional.*

*Se mencionan dos fuentes muy importantes para darle la dinámica necesaria en las negociaciones, siendo estas las Internas y las Externas.*

**FUENTES INTERNAS:** *Las existentes en Guatemala son:*

- a) La Asociación Nacional del Café, entidad encargada de manejar la política cafetalera de Guatemala y de coordinar el mercado interno.*
- b) El Banco de Guatemala, entre sus funciones están, controlar y fiscalizar el ingreso de divisas al país por las exportaciones realizadas. Le otorga al exportador, la Licencia de Exportación cuando ya están debidamente verificadas las cantidades de café a exportar por medio de la documentación de despacho. Dicha documentación debe contener como mínimo: El nombre o los productores por cuenta de quienes se exporta El café, copia del o de los contratos de café debidamente registrados en la Asociación Nacional del Café que amparan la cantidad a exportar. (Ver forma Movimiento de café productor-exportador).*

*Sobre la base de lo indicado anteriormente, El Banco de Guatemala aplica el impuesto de exportación a pagar de acuerdo al precio pactado entre el exportador local y el importador en el exterior. Este impuesto lo paga el exportador local por cuenta del productor.*

*Toda persona o entidad que desea obtener información de tipo financiero del café recurre a estas dos instituciones, mencionadas con anterioridad.*

**FUENTES EXTERNAS:** *La institución encargada de regular el movimiento del mercado del café es la Organización Internacional del Café (OIC). Esta actividad la ejecuta por medio del llamado " Régimen de Cuotas " cuya finalidad es mantener el equilibrio entre la oferta y la demanda del café, El cual funciona con la asignación de cuotas a cada país productor de café de una determinada cantidad en quintales oro para exportar durante un periodo de cosecha.*

*Nuestro país a su vez hace la distribución interna entre los productores de acuerdo con la cuota asignada por la OIC.*

*Entre los factores que inciden en esta asignación están, la producción anual de café del país, el área cultivada de café, la regularidad en las cantidades producidas de café a través de estadísticas manejadas por la OIC. , y el adecuado acatamiento de las políticas adoptadas por dicha institución hacia los países productores.*

*Por su función de entidad reguladora, la OIC. , puede influir en los cambios de precios del mercado del café; no obstante la función puramente financiera esta a cargo de la Bolsa de Valores de Inglaterra y Nueva York, que son las fuentes de consulta a donde recurren todos los sectores involucrados en el*

mercado del café, para hacer cálculos y tener una base segura para concretar las negociaciones tanto locales como en el mercado internacional.

Por la vez existe otro tipo de fuentes de información que presta una gran ayuda al Asesor Financiero para sustentar en mejor forma el desarrollo de su trabajo. Estas fuentes se encuentran fuera de la empresa, influyendo notablemente y se deben tomar en cuenta ya que por su naturaleza cambiante le debe seguir de cerca, podemos mencionar la oferta y la demanda del mercado local de café así como el comportamiento del intermediario para involucrarse en la negociación de la compraventa del café en sus diferentes tipos, calidades y cantidades.

## **2.6 CONDICIONES QUE AFECTAN A LAS EXPORTADORAS**

La empresa cafetalera está influenciada por distintos factores que afectan sus operaciones y que deben ser analizados por El Asesor Financiero para tomar las medidas que considere convenientes e informar a los empresarios sobre tales situaciones, así como:

- La crisis económica que se vive actualmente sirve de freno a la inversión, principalmente afecta a países como Guatemala que siendo un país de vocación eminentemente agrícola y el café su mayor rubro de exportación, está sujeto a recortes en su asignación de cuotas a exportar.
- La marcada dependencia de los lineamientos que dictan los países industrializados, ha sido una de las principales causas que ha influido en los países exportadores de café para que estos acepten los términos en la negociación del grano, e incluso las fluctuaciones en los precios se deben en algunos casos a políticas adoptadas por los países importadores de café para manejar sus precios de compra.

- *La inestabilidad interna general del país es otra condición determinante, ya que constantemente se deben hacer modificaciones a los planes de trabajo debido a los cambios que últimamente se han hecho comunes en la estructura tributaria, el deterioro de la economía interna, la pérdida del poder adquisitivo de la moneda, que aunada a otros factores obliga a realizar cambios y plantear nuevas estrategias en la empresa.*

*Esta situación debe ser manejada por El Asesor Financiero con acierto y cautela ya que siempre se debe ser realista y enfrentar esta situación con mucha diligencia y criterio para buscar el mejor beneficio de la empresa.*

*La posición del país productor en la escala de calidades en la Organización Internacional del Café, se determina sobre la base de la localización geográfica, la altura sobre el nivel del mar, las variedades de café sembradas en la región, el tipo de suelos y los factores climatológicos.*

*El nivel de precios en el mercado del café lo determina también el exportador local, que desea comprar determinada calidad del grano para cumplir sus compromisos en el exterior y estipula un nivel de precios arriba del que rige en el mercado local, lo cual implica un alza de precios de influencia interna.*

*Existe una clasificación establecida por las autoridades que manejan las políticas cafetaleras del país y esta contenida en el llamado "sistema de cuotas", en el cual estipula que el productor debidamente registrado tendrá derecho a exportar un porcentaje de su cosecha con el objeto de no extralimitar la oferta del grano en el mercado internacional, tratando así de mantener una estabilidad en los precios.*

### **CAPITULO III**

#### **LA CONTABILIDAD IMPORTANTE FUENTE DE INFORMACION FINANCIERA**

*El departamento de contabilidad de una empresa exportadora de café presenta información para la toma de decisiones, la cual debe de ser preparada de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.*

*La importancia de la contabilidad radica básicamente en la ratificación de las medidas a tomar sobre la posición financiera de la empresa.*

*Las fuentes de información financiera se presentan por las operaciones externas y las que ocurren dentro de la empresa, necesitando los empresarios de esa información para tomar decisiones relativas a la administración y además satisfacer las necesidades de inversionistas, acreedores y otros usuarios.*

#### **3.1 LA CONTABILIDAD FINANCIERA**

*La contabilidad financiera, registra, clasifica y suma en términos monetarios las transacciones financieras de la empresa sobre la base de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados e información convencional, tales como: Los Estados Financieros básicos y reportes adicionales de análisis para propósitos y usos generales, orientados a servir a los usuarios interesados en los datos financieros de la empresa.*

*Los objetivos de la contabilidad financiera son:*

- 1. Registrar las operaciones y transacciones de la empresa.*
- 2. Producir informes para las personas interesadas en evaluar y medir su desarrollo y fundamentar sus decisiones.*
- 3. Formular los presupuestos.*
- 4. Reducir y controlar los costos.*
- 5. Fijación de los precios de venta.*
- 6. Medir la eficiencia y productividad de las operaciones.*
- 7. Valuación y control de los inversionistas.*
- 8. Proyección de cambios en la producción, distribución y ventas.*

*La función primordial de la contabilidad es la de acumular datos acerca de las actividades financieras de una empresa, de tal manera que permite presentarlos en forma de estados financieros.*

*La contabilidad y los principios que la sustentan deben observarse adecuadamente para satisfacer las necesidades de los usuarios de la información financiera.*

*Las reglas o normas de la contabilidad financiera son conocidas como principios de contabilidad, cuyos objetivos mencionamos así:*

- a) Registrar en forma adecuada los activos invertidos en la empresa por los accionistas o socios y por los acreedores; Registrando todos los pasivos conocidos para que junto con el patrimonio, presenten razonablemente la situación financiera de la empresa.*
- b) Presentar la inversión de los propietarios sobre bases acumulativas.*
- c) Presentar razonablemente el resultado de las operaciones.*

l) *Preparar informes y estados financieros de acuerdo al concepto de la entidad.*

*La comisión de principios de contabilidad del Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores, ha considerado de observancia obligatoria los siguientes principios básicos:*

**ENTIDAD:** *La información incluida en los estados financieros debe identificarse como un ente económico con estructura y operaciones propias. Este es independiente de los accionistas o propietarios y en sus estados financieros deben incluirse solo los bienes, valores, derechos y obligaciones del ente.*

**NEGOCIO EN MARCHA:** *Se supone que una empresa tiene operaciones en forma continuada, a menos que exista evidencia de lo contrario.*

**UNIDAD MONETARIA:** *Las operaciones y eventos económicos se reflejan en la contabilidad expresados en la unidad monetaria del país en el cual se ha constituido la entidad. La unidad monetaria en que se expresan los estados financieros se debe revelar.*

**CONSERVATISMO:** *En el registro de operaciones contables y en la preparación de los estados financieros debe observarse una tendencia general hacia el inmediato reconocimiento de los eventos desfavorables y evitar la sobrevaluación de las utilidades y activos. El conservatismo obliga a observar que no deben anticiparse las ventas, ingresos y utilidades; todo el*

*pasivo y las pérdidas conocidas deben registrarse sin importar si se puede o no determinar su exactitud.*

**SUSTANCIA ANTES QUE FORMA:** *Las transacciones y eventos económicos deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su sustancia y realidad financiera y no solamente de acuerdo con su forma.*

**COSTO HISTORICO ORIGINAL:** *Las operaciones y eventos económicos se deben contabilizar según las cantidades de efectivo que se desembolsen, su equivalente, o la estimación razonable que de ello se haga en el momento en que se consideren realizados contablemente. Los Estados financieros presentados bajo estos principios no tienen el propósito de mostrar los valores actuales de los activos no los valores a los que se pudieran realizar.*

**REALIZACION:** *La contabilidad considera realizadas las operaciones y eventos económicos, así:*

- 1. Cuando se han efectuado transacciones con otras entidades, a este respecto, un derecho se adquiere y una obligación se contrae cuando se formaliza independientemente de cuando se liquida, este principio requiere que los ingresos se registren al momento de ser devengados.*
- 2. Cuando ha habido transacciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes.*
- 3. Cuando han ocurrido eventos externos a la entidad o derivados de las operaciones de esta y cuyo efecto se puede cuantificar razonablemente en términos monetarios.*

**PERIODO CONTABLE:** Para efectos de informar sobre la situación financiera y los resultados de operación debe dividirse la vida de la entidad en periodos convencionales (Normalmente de un año). Las operaciones y eventos económicos, así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, deben identificarse con el periodo en que ocurran; por lo tanto, cualquier información contable debe iniciar claramente el periodo correspondiente.

De acuerdo con este principio, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron.

**REVELACION SUFICIENTE:** La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todos los aspectos necesarios, para que el usuario de dichos estados pueda interpretarlos adecuadamente.

**IMPORTANCIA RELATIVA:** En la contabilización de transacciones y en la preparación de estados financieros, debe darse atención primordial a aquellos asuntos importantes susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

El factor de importancia debe medirse en relación con el resto de las transacciones, partidas o elementos de los estados financieros.

**CONSISTENCIA O UNIFORMIDAD:** Los métodos, procedimientos y políticas contables deben aplicarse de manera uniforme dentro de un mismo periodo contable, y a través de los periodos, para asegurar la comparabilidad de los datos. Los cambios en la aplicación de prácticas contables de un periodo a otro deberán divulgarse, así como el efecto de tales cambios; su

*divulgación hará posible efectuar comparaciones razonables de los estados financieros.*

### **3.2 LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA**

*Es el conjunto de técnicas y conceptos apropiados para dar un nuevo enfoque a la contabilidad de las entidades, con el objeto de servir a las necesidades de la administración en todos sus niveles para lo cual procesa datos económicos y no económicos, por lo que da a las operaciones realizadas y por realizar, un énfasis especial de información, para así poder incrementar la eficiencia y la productividad de sus operaciones de una manera real y objetiva, tomando las decisiones que involucran al proceso administrativo.-*

*La contabilidad administrativa esta al servicio de la administración para satisfacer las necesidades de información de los usuarios internos, la toma de decisiones y para apoyar e impulsar la realización del proceso administrativo en las áreas de planeación, control, coordinación, dirección y seguimiento.-*

*Para que la información contable administrativa sea útil a la administración, debe reunir las siguientes características:*

- **SUFICIENTE:** *Debe proporcionar toda la información necesaria sobre finanzas, personal, producción, mercadotecnia, organización y economía -*
- **ADECUADA:** *Debe de estar proyectada hacia el futuro y evaluar circunstancias de contingencia, que sea acorde a la personalidad de quien la recibe, que motive el proceso administrativo y sobre todo clara, accesible y sencilla.-*

- **RELEVANTE:** *Que sea útil para la toma de decisiones, que contenga lo esencial, que resalte las características más importantes y que sea fehaciente, confiable y veraz.-*
- **OPORTUNA:** *La información debe ser proporcionada en el momento en que se necesita, su valor estriba en la oportunidad de utilizarla.-*

### **3.3 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS**

*Dentro de la información financiera se incluyen los estados financieros básicos, estados complementarios y otra información que se prepara de acuerdo con las necesidades particulares de cada entidad o las que se requieren por disposiciones legales o convenios contractuales.-*

*De acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Guatemala y las normas Internacionales de Contabilidad (NIC), los estados financieros básicos son los siguientes:*

- *Estado de Situación o Balance General*
- *Estado de Resultados o Perdidas y Ganancias*
- *Estado de Ganancias Retenidas*
- *Estado de Flujo de Efectivo.*

*Existen otros estados financieros que se preparan en determinado tipo de empresa y por lo tanto aun cuando son importantes, debido a que no son generales u obligatorios no han alcanzado la categoría de "Básicos", dentro de estos pueden mencionarse: El Estado de Producción o Estado de Manufactura; El Estado de Ejecución Presupuestal, El Estado de Liquidación, Detalles de Gastos de Operación y otros.*

*Los estados financieros básicos tienen la característica de ser de uso interno y externo y por lo tanto la profesión contable ha establecido reglas, principios o convenciones que son realmente el marco de referencia de estos estados y que permiten que el usuario externo pueda interpretar la información proporcionada y compararla con la de varios años o con la de otras empresas.*

*Para poder confiar en la información contenida en los estados financieros, es necesario que los mismos estén dictaminados por un Contador Público y Auditor independiente de la empresa.*

*Dentro de esta opinión el Contador Público y Auditor indica que los estados fueron preparados con base en los principios de contabilidad generalmente aceptados y que en su opinión presentan la situación financiera en forma razonable, si no existiera ningún hecho que haga variar su opinión.-*

### **3.4 ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS**

*El presupuesto de tesorería, la cuenta de resultados y el balance general proyectado, constituyen los estados finales que permiten una visión completa de la situación económico-financiera futura de la empresa.*

*Cada uno de estos estados proporciona información específica sobre aspectos financieros o económicos de la organización. Para un pronóstico completo se requiere de los tres; puesto que a partir del pronóstico de ventas y a medida que se van estructurando los pronósticos de variables particulares (de administración y producción), los tres estados se van intercambiando información para completar su proceso previsional.*

*El presupuesto de tesorería es un estado que pronostica los flujos de caja, basándose exclusivamente en las estradas y las salidas reales de efectivo, o sea, solo incluye los ingresos y los pagos de efectivo que se realizan en el periodo considerado.*

*Los periodos a considerarse pueden ser de cualquier magnitud, según sean las necesidades de información de la empresa. La importancia fundamental del presupuesto de tesorería radica en el hecho de que permite visualizar con antelación las necesidades de caja que posiblemente van a producirse, o bien los excedentes de caja que existirán en los sub-periodos y también al final, en forma acumulada.*

*Este conocimiento anticipado de los excedentes o déficits de caja, permite a la Dirección Financiera tomar las medidas pertinentes anticipándose a los hechos.*

*El estado de resultados es un estado de naturaleza económica, puesto que registra las transacciones económicas que realiza la empresa. La proyección de este estado parte también necesariamente del pronóstico de ventas, información que determina los ingresos operacionales y que posteriormente, a través de la cascada de costos, permite obtener los beneficios netos totales de la entidad.*

*La importancia del estado de resultados previsional surge de dos vertientes: de una parte refleja los costos (tanto los costos de estructura como los costos financieros) de las decisiones empresariales y su impacto en los beneficios netos totales.*

*Por otra parte, es necesario tener la proyección de la cuenta de resultados para poder completar el presupuesto de tesorería y el balance general previsional.*

*El balance general proyectado informa sobre la posición financiera futura de la empresa. La estructuración de este estado, se alimenta de los pronósticos de las distintas variables particulares que intervienen el proceso de planificación y del presupuesto de tesorería y de la cuenta de resultados previsional.*

*La división más inmediata del balance en sus componentes más importantes, los activos (circulante y propiedad, planta y equipo) y los pasivos (capitales propios y ajenos) proporcionan las bases para realizar el análisis financiero proyectado y anticipar el futuro grado de solvencia financiera (tanto en capacidad como en puntualidad) y, en consecuencia, cual será probablemente la posición financiera de la empresa a través de las distintas partidas que conforman el balance general proyectado.*

## CAPITULO IV

### **EL CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR FINANCIERO**

*El Contador Publico y Auditor puede ampliar su campo de acción a través de la Asesoría Financiera; Aplicando los conocimientos básicos y especialmente respecto al tema y que son propios de su profesión.*

#### **1 La Asesoría Financiera:**

*El Contador Público y Auditor como asesor financiero general complementa su función con los conocimientos que posee en las ramas no solo de la contabilidad y auditoria, sino de otras disciplinas afines, tales como los presupuestos, la estadística y la informática las cuales puestas al servicio de las empresas coadyuvan a la consecución de los objetivos económico - financiero y al éxito de sus negocios.*

*La asesoría financiera esta enfocada a toda la estructura de la organización, esencialmente en lo concerniente al control interno, administrativo y financiero.*

#### **1.2 Importancia de la asesoría financiera:**

*La asesoría financiera del Contador Publico y Auditor tiene como objetivo básico minimizar el pago de los costos y gastos y proveer al máximo a proporción de utilidades a los empresarios; de tal cuenta que el asesor financiero actuara a través de una adecuada planeación y control financiero, con el fin de lograr la consecución de los fondos y la inversión racional de los mismos.*

*La planeación y control financiero son las bases más importantes e indispensables en el desarrollo. Planear significa "pensar en primer termino y después actuar". De tal manera que El Asesor Financiero en la planeación debe calcular y evaluar todas las decisiones antes de realizarlas, especialmente desde el punto de vista financiero.*

*La estrategia en la planeación conlleva dirigir, planificar, organizar y distribuir los recursos financieros para el objetivo que se persigue.*

*Esto trae consigo varias interrogantes a contestar:*

- *Que recursos financieros se poseen?*
- *A que punto conviene crecer?*
- *Cuál es el máximo aumento de salarios?*
- *Investigación y compra de tecnología?*
- *El comportamiento de las utilidades?*

*Todas estas interrogantes tienen variadas soluciones, no siempre las mas acertadas, pero del adecuado enfoque que El Asesor Financiero le dé a cada una de ellas, dependerá del éxito de la empresa y esto es lo que da importancia a la asesoría financiera.*

*De acuerdo con lo apuntado anteriormente, la participación del Contador Publico y Auditor en su actuación de Asesor Financiero, por su formación profesional tiene la responsabilidad de orientar a la empresa hacia una correcta evaluación de las necesidades financieras y sugerir las diversas alternativas para la obtención de recursos.*

\* *¿Que recursos financieros se poseen?*

*Es indudable que la actividad financiera es reconocida generalmente como una de las funciones básicas de la empresa por que, además de la influencia que la misma tiene directamente sobre el desarrollo o el proceso de las empresas el terreno de las finanzas se extiende a todas las demás funciones: la producción, las ventas, las relaciones, la investigación, tienen todas una expresión, una motivación y una repercusión financiera.*

*Las finanzas de la empresa constituyen la actividad por la cual su administración prevé, planea, organiza, integra, dirige y controla la inversión y la obtención de sus recursos materiales.*

*Tanto el efectivo como los valores negociables, constituyen los activos más líquidos de la empresa, estos activos constituyen la reserva de fondos para cubrir los desembolsos normales de operaciones, como también los desembolsos imprevistos, reduciendo el riesgo de insolvencia.*

*Por lo tanto, tenemos que la administración del efectivo y todos aquellos valores negociables conforman una de las áreas más importantes de los recursos financieros que se poseen dentro de una empresa exportadora de café.*

\* *¿A que punto conviene crecer?*

*Es relativamente frecuente que el empresario, engolosinado por el buen éxito alcanzado en una empresa de tamaño moderado resuelve expandir sus instalaciones pensando que en la expansión es una simple proporción aritmética que multiplica el rendimiento original.*

*La planeación financiera se ocupa de examinar los datos fríamente y de cuantificarlos. La decisión de expandir una empresa solo debe hacerse a la luz de programas y presupuestos que cuantifiquen la producción adicional esperada, la absorción de esa producción adicional por parte del*

*mercado, el costo inmediato y mediato de las inversiones requeridas y las fuentes de recursos a que puede acudir para financiar tales inversiones sin mengua del rendimiento original de la empresa ni de su posición de solvencia.*

*Es muy importante que el mercado en el que operan las empresas exportadoras de café sea sumamente accesibles, con el objeto de medir hasta que punto pueden crecer las mismas, que se sujetan al mercado interno para el abastecimiento de las materias primas (café cereza, pergamino), materiales y a la disponibilidad de la mano de obra para el proceso de la transformación del café.*

*A la vez se sujetan al mercado externo ya que es necesario que posea amplitud y profundidad. La amplitud del mercado se refiere a la cantidad de miembros que concurren a él y a la distribución geográfica de los mismos, a mejor distribución existirá mayor amplitud de mercado. En cuanto a la profundidad del mercado se refiere a la capacidad para absorber la oferta y la demanda del producto terminado en cantidad y calidad, la profundidad del mercado determina que las exportaciones sean negociables a corto plazo.*

**\* ¿Cuál es el máximo aumento de salarios?**

*Cabe mencionar que la fijación y el aumento de salarios depende de la buena administración de los recursos humanos ya que esta es el conjunto de actividades encaminadas a planear y reclutar el personal necesario para la empresa; establecer las bases de remuneración mas adecuadas; manejar con efectividad las relaciones entre empresa y empleados y de estos entre sí; entrenar y desarrollar al personal y cuidar que este cuente con los servicios requeridos para el desarrollo de sus actividades dentro de la empresa y a la satisfacción de sus necesidades como individuos.*

*La administración de sueldos y salarios implica la clasificación de empleados y obreros conforme a su experiencia y la fijación de los sueldos correspondientes a cada categoría; el señalamiento de los procedimientos de evaluación para la determinación de méritos; el establecimiento de incentivos y compensaciones adicionales y las políticas para su otorgamiento.*

**\* ¿Investigación y compra de tecnología?**

*La función financiera en una exportadora de café, abarca la obtención de los fondos necesarios para su operación al costo mínimo, la inversión de los fondos sobrantes en las mejores condiciones posibles y el mantenimiento de una situación económica desahogada que redunde en crédito y solvencia de la propia entidad.*

*La obtención de los fondos necesarios implica la necesidad de determinar la inversión necesaria (que no sea ni en exceso, ni en defecto) que garantice la realización de las finalidades que se proponga la entidad. Tal determinación supone una serie de investigaciones que deben de enfocarse desde dos puntos de vista: la inversión propiamente dicha, esto es, la adquisición de bienes y servicios necesarios para la operación normal de la empresa, no sólo en su fase actual sino considerando la expansión inmediata y, por otra parte la obtención de los recursos necesarios para realizar tal inversión.*

*En el primer aspecto, se trata de fijar la cantidad de dinero que se requiere y la forma de distribuirla en bienes circulantes y permanentes.*

**\* ¿El comportamiento de las utilidades?**

*Es importante saber que el comportamiento de las utilidades tiene su origen en los recursos de la empresa, mismos que se pueden sub-dividir en:*  
**RECURSOS PROPIOS** 1- De la utilidad neta 2- Por disminución de

activos 3- *Por aumento de capital*

**RECURSO AJENOS 1- *Por aumento de pasivos.***

*De la utilidad neta: La ganancia neta obtenida por la venta de café tanto en el mercado local como en el mercado externo menos sus respectivos costos se refleja en un aumento en el activo y en el capital; esto significa que la utilidad neta provoca un aumento en el capital de trabajo.*

*Por disminución de activos: Normalmente una empresa puede proveerse recursos mediante la disminución de sus activos, claro esta que la disminución de un activo pueden reflejarse en el aumento de otro activo o bien en la disminución de una partida de pasivo. Por ejemplo, una disminución en el rubro de inventarios puede originar un incremento en el rubro de clientes o en caja según la modalidad de venta; y una disminución en caja puede originar una reducción de pasivo o capital.*

*Por aumento de capital. Esta es otra fuente de recursos para la empresa, considerada también como fuente de recursos propios, cuando ocurre un aumento de capital, se debe a nuevas aportaciones de socios.*

*Por aumento de pasivos. Un aumento en el pasivo significa que la empresa hizo uso de recursos ajenos, por ejemplo, prestamos, compras al crédito o mediante pasivos acumulados.*

### **4.3 Fuentes de financiamiento:**

*La variedad de posibilidades que se ofrecen para obtener recursos financieros, hace necesario que se analice y estudie la mejor opción para la empresa con el propósito de obtener la máxima utilidad con esos recursos, que le permite devolver el capital mas su costo de financiamiento (intereses), después de haberlo invertido de la manera mas adecuada.*

*La actividad de la exportación de café, como cualquier otra, no siempre cuenta con capital (financiamiento propio). El uso de financiamiento ajeno es necesario entre otros para adquisición de activos, pago de acreedores y para estimular el crecimiento de la empresa.*

*Actualmente el sistema crediticio institucional de Guatemala esta integrado por los bancos estatales, privados y entidades financieras encabezados por el banco de Guatemala.*

*Por la importancia que tiene el financiamiento externo en la empresa exportadora de café, a continuación se identifican algunos métodos y fuentes de financiamiento posibles en el medio guatemalteco.*

#### **A. CONFORME EL PLAZO.**

*Corto Plazo, Mediano Plazo y Largo Plazo.*

#### **B. CONFORME LA GARANTIA.**

*Fiduciarios, Prendarios, Hipotecarias y Mixtos.*

#### **C. CONFORME SU DESTINO.**

*Comercial, Producción, Construcción, Servicios, Consumo y Otros.*

#### **D. CONFORME SU FUENTE.**

##### ***Internas y Externas.***

##### ***Corto plazo:***

*Es el que deberá cancelarse de forma inmediata, dentro del ejercicio contable o a un máximo de un año plazo. Este método de financiamiento es usado esencialmente para obtener fondos de capital de trabajo.*

*Entre las fuentes de fondos de pasivo a corto plazo están distintas formas de cuentas por pagar, cartas de crédito, pagares, descuentos de letras de cambio, prestamos fiduciarios y facturas cambiarias.*

*Este tipo de financiamiento esta regulado principalmente por El Decreto numero 2-70 del Congreso de la República, Código de Comercio, así: Para el pagare, requisitos legales y la forma de su creación están contenidos en los artículos 386, 490, 491, 492 y 493; los prestamos en cuenta corriente, están regulados en los artículos del 718 al 743, formalizada la operación a través de escritura publica que puede ser respaldada por garantía real, es decir, hipotecaria, prendaria y mixta. En el caso de la empresa exportadora de café puede ser con parte de sus activos o pignoración del café almacenado.*

*El financiamiento a corto plazo es muy usado, tiene la ventaja de que el plazo puede transformarse en intermedio y aun en largo plazo, aprovechando las prorrogas. La factura cambiaria en la actividad cafetalera esta limitada a la obtención de insumos, sus preceptos legales están contenidos en los artículos del 591 al 604 del Código de Comercio citado.*

*Otro procedimiento usado como fuente de financiamiento a corto plazo especialmente cuando hay escasez de recursos en los bancos y otras*

*instituciones financieras, es el comúnmente llamado prestamista particular. Los notarios formalizan esta forma de financiamiento con el nombre de: mutuo con hipoteca o mutuo simple o simplemente contrato de mutuo.*

*Esta forma de hacerse llegar fondos es el último recurso a corto plazo, que usan las empresas exportadoras, individuales o jurídicas. Tiene la ventaja de la brevedad en la obtención al evitar una serie de requisitos y trámites que conllevan las otras formas de financiamiento, pues en el contrato de mutuo, el prestamista entrega el dinero con la simple firma del contrato al mutuario o deudor.*

*Las desventajas de este tipo de financiamiento son múltiples, pero para referirse a ellas es necesario conocer los preceptos legales que regulan el contrato de mutuo y que están contenidos en los artículos del número 1942 al 1956 del decreto ley número 106, Código Civil, los cuales pueden ser equitativos y justos, pero desafortunadamente el mutuante "prestamista" o acreedor, los acondiciona hábilmente asesorado, con solo ventajas a su favor y por supuesto en detrimento del mutuario o deudor, llegando a imponer tasas de interés que van de un 100% hasta un 300% mayor que la tasa de interés más alta bancaria, hecho que es excesivamente oneroso y antieconómico.*

➤ **Mediano Plazo:**

*Es el que se constituye de un año a un máximo de cinco años, este método de financiamiento para fines del proceso de café es usado para compra de maquinaria, equipo adicional y materiales.*

*Tiene la característica que los préstamos son amortizados con pagos regulares, ya sea semestral o anualmente, los cuales se aplican al pago de intereses y a reducir la cantidad principal del préstamo vigente.*

*Las principales fuentes de financiamiento a plazo intermedio en el*

*país, están contenidas en el sistema bancario nacional, sociedades financieras y privadas, así como la accesibilidad en algunos bancos del exterior.*

➤ **Largo plazo:**

*Llamado también pasivo fijo, se contrae este método de financiamiento entre otros para financiar la instalación, ampliación, modernización y modificación de cualquier empresa o negocio, o para elevar el capital en circulación y pagar deudas de mediano plazo.*

➤ **Conforme la Garantía:**

*Este método de financiamiento a mediano y largo plazo, es mas frecuente en empresas de gran magnitud. En el medio guatemalteco es escaso y desdichadamente en algunas empresas se da hasta en forma dolosa, no obstante las prescripciones legales contenidas a ese respecto por el Código de Comercio vigente, específicamente en sus artículos 544 al 614 que norman las obligaciones de las sociedades debentures, entre esta clase de financiamiento se pueden mencionar: a) certificados de depósitos y bonos de prenda, b) cédulas hipotecarias y c) reinversión de utilidades.*

➤ **Otras fuentes de financiamiento:**

*El arrendamiento con opción a compra o financiero (Leasing) es otro tipo de financiamiento, el cual esta enmarcado en ciertos contratos que conllevan compromisos financieros futuros que con frecuencia se usan como sustitutos de títulos de propiedad y/o de una hipoteca para la obtención de prestamos.*

*El propósito fundamental es el financiamiento de activos permanentes, y las ventajas de este tipo de financiamiento son: Mejor aprovechamiento del numerario, endeudamiento mayor por otras fuentes ya que el*

*arrendamiento no necesita garantías adicionales por lo que no restringe la obtención de otros créditos y se logra obtener el 100% del financiamiento, lo que no sucede con otros tipos de financiamiento, que regularmente aplican descuentos a la suma que originalmente se solicita.*

***Función de la Asesoría Financiera:***

*En razón de las funciones que El asesor financiero desempeña dentro de la organización, en algún momento parecen desviarse y verse mezcladas en asignaciones o deberes operativos que se alejan de sus actividades, es oportuno que las dos grandes divisiones de su función se pueden indicar en función administrativa y función financiera.*

*En el desempeño de la función administrativa El asesor financiero esta en capacidad de sugerir o recomendar a la gerencia sobre las siguientes actividades:*

- A. Definición de políticas, métodos y procedimientos administrativos referidos a las diversas funciones de la empresa en mercadeo, producción, finanzas, relaciones industriales, investigación y desarrollo.*
- B. Establecimiento de la estructura organizacional (organigrama) y sus funciones.*
- C. Sistemas de información para la gerencia en las áreas de mercadeo, producción, créditos y cobranzas y personal.*
- D. Procesamiento de la información en cuanto a determinar la necesidad del uso de equipo mecánico o electrónico y los planes para su instalación.*

*E. Administración y control de inventarios. Esta actividad incluye evaluar los niveles de inversión y servicios en las bodegas, métodos para el control de existencias y determinar la sobre-inversión de inventarios.*

*F. Administración de personal respecto a reclutamiento, entrenamiento, evaluación y análisis de puestos.*

*La función financiera debe ser objeto de una cuidadosa planeación para asegurar la continuidad y el progreso de la organización.*

*Dentro de ella se puede desarrollar las actividades de: Planeación financiera a corto, mediano y largo plazo; formulación del presupuesto anual de operaciones; evaluación de la estructura financiera; determinación de medios de financiamiento y estudios técnicos para la obtención de créditos; interpretación de los estados financieros; estudios de costos; estudio del punto de equilibrio; elaboración del presupuesto de inversión en activos fijos; determinación de las necesidades de capital y rendimiento de la inversión.*

#### ***4.4 Aspectos que influyen en la función del C.P.A. como asesor financiero.***

*El Contador Público y Auditor en su calidad de asesor financiero de la empresa, debe estar actualizado en la problemática económica mundial, pues estos conocimientos lo ayudan a otorgar una asesoría eficiente y profesional tanto como funcionario, como asesor independiente es conveniente tratar en forma somera los efectos que la inflación y la devaluación monetaria tienen sobre las finanzas de la empresa en general.*

*La inflación es en esencia una baja del valor del dinero, debido al alza de precios. Cuando la demanda monetaria global supera el valor de los bienes y servicios corrientes disponibles para la venta, la economía esta sujeta a una presión expansiva. Como consecuencia los hombres de negocios ven declinar sus stocks y se ven en la necesidad de aumentar su producción e incrementar los factores productivos.*

*Los efectos del proceso inflacionario se reflejan en los estados financieros de la empresa de la manera siguiente:*

**Costo de Reposición.** *Es el monto que será necesario desembolsar para reponer un activo. Frecuentemente es igual al valor razonable de mercado.*

**Valor razonable de Mercado.** *Precio al cual un vendedor negociaría un bien determinado a un comprador, decidiendo ambos libremente.*

**Valor Justo o Razonable.** *Costo de reposición o reemplazo menos la depreciación aplicada. Valor presente determinado normalmente por un avalúo; termino utilizado principalmente en las valuaciones de las partidas de activos fijos.*

**Partidas Monetarias.** *Activos y Pasivos que se caracterizan porque están expresados y son representativos de moneda corriente actual, sus montos se fijan por contrato u otra forma y originan a sus tenedores un aumento o una disminución en el poder de compra, por tal razón algunas veces se les define como "aquellas que ganan o pierden poder adquisitivo".*

**Índice general de precios al consumidor.** Indicador derivado de un análisis estadístico, publicado por el Banco de Guatemala y otros organismos especializados, para medir los incrementos en los costos promedios de vida (disminución del poder adquisitivo de la moneda).

**Método de actualización de costos específicos:** Enfoque por medio del cual los eventos económicos son medidos a valores actuales, es decir, valores que están siendo generados por intercambios presentes y no por costos históricos.

**Método de ajuste por cambios en el nivel general de precios.** Procedimiento de reexpresión, mediante el cual los valores históricos se ajustan empleando como medida moneda (Quetzales), de un mismo poder adquisitivo.

**Paridad de equilibrio.** Aquella que derivada de un análisis económico, se determina principalmente en función del diferencial inflacionario entre Guatemala, por ejemplo, y el país de origen de una moneda extranjera determinada.

**Paridad de mercado.** Es aquella fijada de acuerdo a la oferta y demanda de una determinada moneda extranjera. En algunos casos ésta paridad puede estar influida en mayor o menor grado por lineamientos o acciones de una autoridad determinada.

**Posición monetaria corta.** Cuando los pasivos monetarios exceden a los activos monetarios.

**Posición monetaria larga.** Cuando los activos monetarios exceden a los pasivos monetarios.

**Posición monetaria neta:** Activos monetarios menos activos no monetarios.

**Reserva para mantenimiento del capital.** Cantidad necesaria para mantener la inversión de los accionistas en términos de poder adquisitivo de la moneda, equivalente al de las fechas en que se hicieron las aportaciones y en que las utilidades les fueron retenidas.

**Resultados por posición monetaria.** Diferencial que se obtiene al comparar la posición monetaria neta ajustada por los cambios en el nivel general de precios con la posición monetaria sin ajustar.

**Resultados por tenencia de activos no monetarios.** Cambio en el valor de los activos no monetarios por causas distintas a la inflación.

**Agotamiento:**

1. El costo u otro valor prorrateado, asignado a la parte extraída o eliminada en alguna otra forma de un recurso natural propio o arrendado.
2. La asignación periódica de costo hecha en las cuentas de agotamiento de un recurso natural.
3. Agotamiento basándose en porcentaje.

*El agotamiento difiere de la depreciación en que en el primero implica la eliminación de un recurso natural, es decir, la reducción de una cantidad disponible calculada estimadamente, en tanto que la depreciación implica una reducción de la capacidad de servicio de un activo fijo, a causa del desgaste por el uso, transcurso del tiempo, obsolescencia o por ser ya inadecuado.*

**Actualización de inventarios.** *Se debe actualizar el inventario y el costo de ventas, incorporando dicha actualización en los estados financieros suplementarios.*

**Determinación del monto de la actualización.** *El monto de la actualización será la diferencia entre el costo histórico y el valor actualizado. En caso de existir inventarios previamente reexpresados, el monto a comparar contra el nuevo valor será el actualizado anterior.*

**Método para determinar la actualización de los inventarios y del costo de ventas.** *Después de llevar a cabo un estudio detallado donde se dé consideración a las características, las circunstancias y la relación costo - beneficio en la información, se podrá seleccionar entre las siguientes opciones, aquella que permita presentar una información más apegada a la realidad:*

**A. Método de ajuste por cambios en el nivel general de precios.** Bajo este método el costo histórico de los inventarios se expresa en moneda de poder adquisitivo a la fecha del Balance, mediante el uso del factor derivado del índice general de precios al consumidor.

**B. Método de actualización de costos específicos - valores de reposición.** Se entiende por valor de reposición el costo en que incurriría la empresa en al fecha del Balance, para adquirir o producir un artículo igual al que integra su inventario. Para efectos prácticos, éste puede determinarse por cualquiera de los siguientes medios, cuando éstos sean representativos del mercado:

1. Determinación del inventario, aplicando el método primeras entradas, primeras salidas (PEPS).
2. Valuación del inventario al precio de la última compra efectuada en el ejercicio.
3. Valuación del inventario al "costo standard", cuando éste sea representativo.
4. Empleo de índices específicos para los inventarios emitidos por una institución reconocida o desarrollados por la propia empresa con base en estudios técnicos.

5. *Emplear costos de reposición cuando éstos sean sustancialmente diferentes al precio de la última compra efectuada en el periodo. 1/.*

*El Contador Público y Auditor como asesor financiero, por los efectos de la inflación sobre el capital y reservas, deberá recomendar especial cuidado en el reparto de utilidades en época inflacionaria, pues las utilidades obtenidas son nominales en su mayor parte, por lo que si se distribuyen en exceso y no se crean las reservas adecuadas, resultara distribuyéndose en mala forma hasta el capital de la empresa.*

*Efectos de la inflación en las cuentas de resultados. Las cuentas de resultados como es natural, también sufre los embates de la inflación debido a que los costos y gastos de exportación, así como los ingresos por ventas o servicios, comisiones y alquileres sufren alzas.*

*A causa del deterioro que sufre la moneda por la inflación, los resultados que presentan el balance general y el estado de resultados al ser confrontados con los resultados reales de la explotación reflejan diferencias, que es necesario determinar para conocer la verdadera situación de la empresa con el propósito de lograr la homogeneidad necesaria mediante los ajustes del caso, para que el rendimiento efectivo de cada ejercicio pueda compararse con el resultado de ejercicios contables anteriores y analizar la curva inflacionaria así como su comportamiento.*

*Algunas medidas que se sugiere aplicar al efectuar ajustes a los estados financieros para contrarrestar la inflación negativa del proceso inflacionario son las siguientes:*

- 1.- Determinar con precisión el estado patrimonial, económico y financiero de la empresa.*
- 2.- Compilar estadísticas con valores homogéneos.*
- 3.- Adoptar una política cautelosa en materia de distribución de utilidades.*
- 4.- Fijar racionalmente los precios de venta.*

*Con estas correcciones, los resultados contables y nominales se transforman en resultados reales y los valores aparecen en los estados financieros, substraídos del efecto inflacionario.*

*Estos ajustes, cualquiera que sea el método que se use, son exclusivamente privados y sin ningún valor oficial o legal; los impuestos que gravan el rendimiento de la exportación empresarial, deben pagarse como ordena la Ley de Impuesto Sobre la Renta y los estados financieros prepararse con los saldos contables y desde luego con el valor monetario al momento de su presentación.*

#### ***Efectos de la devaluación monetaria.***

*El C.P.A. como asesor financiero, debe estar altamente capacitado para asesorar adecuadamente a la empresa en caso de devaluación por los efectos totalmente negativos de la misma, entre los cuales están:*

- 1.- **Perdida cambiaria.** *Aumenta el valor en moneda nacional de los pasivos contraídos en moneda extranjera, incrementando de la misma manera los intereses y las amortizaciones de estos pasivos.*
- 2.- **Aumento de costos.** *Al aumentar el costo de la materia prima y otros productos importados, se eleva su precio en moneda nacional, lo mismo que el valor de los inventarios.*
- 3.- **Propiedad, planta y equipo e inventarios.** *Incremento en el valor de reposición e inventarios de la maquinaria y equipo en general que se importen.*

#### **4.5 Rubros importantes de los estados financieros que el Asesor Financiero utiliza.**

*Los estados financieros que El Asesor Financiero utiliza para obtener información son los siguientes:*

##### **Balance General:**

*Este estado financiero de función estática muestra el valor de las propiedades y obligaciones, así como el soporte del capital a una fecha determinada.*

*Los rubros que se pueden mencionar como de especial importancia para El Asesor Financiero son: En el activo circulante las cuentas por cobrar, la caja, los bancos y los inventarios.*

*Dentro de la propiedad, planta y equipo, se debe analizar con mayor énfasis las cuentas de vehículos, la maquinaria y equipo. Las otras cuentas también aportan información, solo que en menor proporción.*

*Dentro de los pasivos de la empresa el rubro de cuentas por pagar a corto, mediano y largo plazo tienen mayor importancia. También como en el*

iso de los activos, hay otras cuentas de pasivo que pueden aportar información.

Las cuentas de Capital y Reservas aportan información al Asesor financiero que le ayudan a arribar a un adecuado análisis de la situación de la empresa a determinada fecha, al analizar los incrementos o decrementos según resultados operacionales y otros elementos.

**Estado de resultados:**

Este estado financiero presenta una imagen del movimiento de la empresa en función dinámica y por lo tanto, es una fuente constante de información que el Asesor Financiero tiene a su alcance para hacer las consultas y análisis respectivos.

Dentro de las cuentas que aportan información están: Las ventas o servicios para determinar si la empresa ha aumentado su capacidad productiva con relación a periodos anteriores, los costos y los gastos de operación y de distribución.

En este punto, El Asesor Financiero hace uso de toda la información para conformar un oportuno sistema de control y hacer las observaciones y recomendaciones que considere necesarias a la administración.

**El estado de flujo de efectivo:**

Este estado financiero refleja el ingreso y aplicación de los recursos financieros durante un periodo determinado, es decir, los cambios ocurridos en la situación financiera de la empresa entre dos fechas dadas. El objetivo principal del estado de flujo de efectivo: Resumir las actividades de una empresa en cuanto a financiamiento e inversión, mostrando la generación de recursos provenientes de las operaciones del periodo y proporcionar información completa sobre los cambios en la situación financiera durante ese periodo.

*Su propósito es aportar información que el balance general y El estado de resultados no presentan o lo hacen de manera indirecta, como por ejemplo:*

- \* Los cambios de efectivo durante el periodo de operación de la empresa.*
- \* Sus transacciones de Inversión y financiamiento.*
- \* Las revelaciones relacionadas deben informar los efectos de las transacciones de Inversión y financiamiento que afecten la situación financiera de la Compañía, pero que directamente no afecten los flujos de efectivo durante el periodo.*

*El Asesor Financiero obtiene información valiosa de este estado financiero para estructurar un adecuado programa de asesoría que sea realmente un reflejo de la situación de la empresa en toda su dimensión.*

*Adicionalmente El Asesor Financiero puede recabar información que considere útil, de cualquier otro estado o de reportes de administración a la gerencia, información interna de movimiento de bodegas y movimiento de patios de café, así también las notas a los estados financieros.*

### ***Análisis de la estructura de costos***

*La estructura de costos de la empresa se considera fundamental para que El Asesor Financiero realice el trabajo que presenta a los accionistas. Por esta razón debe hacer un minucioso análisis de los elementos del costo y evaluar periódicamente el comportamiento de los mismos, haciendo las observaciones oportunas y aplicando los correctivos que sean pertinentes en las circunstancias.*

*Para un análisis objetivo, es necesario hacer una separación de los costos con el fin de observar en mejor forma los dos procesos principales que sufre El café para quedar en condiciones de exportación; esto es, en su calidad de producto semi-elaborado, previo a ser tostado y molido en su destino final y puesto a disposición del consumidor.*

*Los procesos en mención son los de beneficio húmedo y El de beneficio seco según se detalla mas adelante.*

### ***Análisis de costos por proceso***

*Como se menciona en el párrafo anterior, los procesos del café son los costos de beneficio húmedo y los costos de beneficio seco.*

*Estos términos se comprenden mejor al hablar de las características propias de cada uno de ellos y de la participación del proceso en la exportación del café.*

#### ***Costos de Beneficio Húmedo:***

*Este tipo de costos se da en el proceso inicial cuando el producto es entregado por el vendedor y se ingresa a las instalaciones para su conversión de café maduro a pergamino. Contablemente se registran en los siguientes rubros:*

- ◆ *Sueldos (Encargado de Beneficio Húmedo)*
- ◆ *Salarios (Caporales y Peones)*
- ◆ *Accesorios y repuestos*
- ◆ *Depreciación Maquinaria*
- ◆ *Depreciación edificios*

- ◆ *Fletes y acarreos*
- ◆ *Energía Eléctrica*
- ◆ *Mantenimiento maquinaria*
- ◆ *Prestaciones laborales*

***Costos de Beneficio Seco:***

*El grano (café pergamino) es procesado e ingresa a otro ciclo donde es debidamente limpiado mediante un complejo sistema que consiste en separar el café de la cascara, para que sea envasado en sacos previamente preparados. En este proceso el café es debidamente clasificado a la vez que se le eliminan los residuos de granos malos y dañados para dejarlo en condiciones de exportación. El café sin cascara y ya limpio se le denomina café oro.*

*Los costos en que se incurre en este proceso son:*

- ◆ *Sueldos (Encargado de beneficio seco)*
- ◆ *Salarios (Superiores y operarios)*
- ◆ *Combustibles y lubricantes*
- ◆ *Accesorios y repuestos*
- ◆ *Depreciación maquinaria*
- ◆ *Depreciación edificios*
- ◆ *Fletes y acarreos*
- ◆ *Energía eléctrica*
- ◆ *Mantenimiento maquinaria*
- ◆ *Prestaciones laborales.*

#### **4.6 Asesoría Administrativa - Contable**

*Esta actividad del Asesor Financiero es complementaria a la revisión del control interno en razón de que: El sistema de control interno se entiende mas allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con organización y control y abarcan áreas importantes como Contabilidad y Administración.*

*"Un sistema de Contabilidad y de Administración complementado con controles internos eficaces puede proporcionar a la Administración una seguridad razonable de que los activos están salvaguardados contra el uso o disposición no autorizados y de que los registros financieros son un fiel reflejo de la realidad y dignos de confianza para permitir la preparación de la información financiera".*

*La asesoría de tipo administrativo estará encaminada básicamente a actualizar a la administración sobre la forma en que opera el control interno como una herramienta de la administración, para controlar los bienes de la empresa, prevenir y detectar fraudes y errores, salvaguardar los activos, la corrección en los registros contables y la preparación oportuna de información financiero - contable, en virtud de que con la adecuada aplicación del control interno están asegurando en gran porcentaje el éxito de su administración, lo cual contribuye al desarrollo integral de la empresa.*

*La asesoría de tipo contable consistirá en mantener informados y actualizados a los miembros del departamento respectivo de los asuntos que se han hecho acerca de la profesión y que sobre la materia contable se traten, así también en proporcionarles adiestramiento.*

*Otros aspectos que debe mencionar el Asesor Financiero son los relacionados a los sistemas de Administración Moderna que actualmente están teniendo éxito en todos los ámbitos empresariales y que pueden ser aplicados a la empresa; esto implica un esfuerzo adicional de la administración pues se necesita de tiempo aparte para asimilar la parte teórica de estos sistemas complejos pero efectivos, aunque con la ayuda del Asesor Financiero estarán en condiciones de captar los conocimientos que puedan ser puestos en práctica para bien de la empresa donde prestan sus servicios.*

#### ***4.7 Elaboración de informes periódicos a la gerencia.***

*El resultado final de toda actividad que realiza el Asesor Financiero queda plasmado en sus informes a la Junta de Accionistas u otras áreas de la organización. Sobre la base de la investigación realizada se destacan los puntos de mayor importancia que se incluyen en dichos informes, los cuales deben ser actualizados, claros y comprensibles para quienes hagan uso de ellos.*

*Queda a criterio del Asesor Financiero el envío de los mismos en determinada fecha para que se analicen en reuniones de la Junta de Accionistas o bien, dadas las circunstancias propias del café, hacer informes extraordinarios.*

*A continuación se presentan dos modelos de los tipos de informes que es factible elaborar por parte del Asesor Financiero.*

**INFORME DE SITUACION DEL MERCADO DEL CAFÉ**  
**INFORME No. \_\_\_\_\_**

Guatemala, 07 de Agosto de 1,998.

Señores Accionistas  
Compañía General de Servicios S.A.

Estimados Señores:

Por este medio me dirijo a ustedes con el objeto de informarles sobre las condiciones del mercado del café para el periodo que cubre la semana del 25 al 30 del presente mes.

- A. Comportamiento del mercado. Se  
presenta básicamente inestable debido a factores de oferta moderada en los mercados internacionales del café.
- B. Precios actuales del café.  
Oscilan entre \$135.00 y \$140.00 el quintal Oro, según reporte de este día del Departamento de Comercialización de ANACAFE.
- C. Comportamiento del precio.  
Tendencia moderada al alza.
- D. Tendencia del comprador en el ámbito local.  
Disposición a comprar cantidades moderadas del grano.
- E. Precios al productor en moneda local. Se  
mantienen en Q.53.00 al contado y Q.66.00 con cuota, estos precios estarán en vigentes solo por 72 horas a partir de hoy.
- F. Condiciones futuras.  
Según informes de ANACAFE, no hay de momento condiciones para una alza fuerte en el precio del grano.

OBSERVACIONES: Condiciones propicias para hacer negocio con el exportador local aquellas partidas de café que previamente hayan sido liquidadas al productor a un precio menor de Q.49.00 al contado y Q.60.00 con cuota.

Para cualquier aclaración o ampliación al respecto, me pongo a sus respetables ordenes de ser necesario.

Atentamente,

Lic. \_\_\_\_\_  
Asesor Financiero

**INFORME DE PERSPECTIVAS PREVISIBLES  
PARA LA TOMA DE DECISIONES**

INFORME No. \_\_\_\_\_

Guatemala, 07 de Agosto de 1,998.

Señores Accionistas  
Compañía General de Servicios S.A.  
Estimados Señores:

Tengo el agrado de informarles por este medio de las condiciones prevalecientes a la fecha sobre el mercado del café:

1. Informaciones provenientes de la Organización Internacional del Café (OIC) indican que existe tendencia del comprador en Europa a aumentar su stock de café variedad (Otros suaves) propia de países como Guatemala; esto implica que para el presente trimestre se prevé un aumento a la cuota de exportación para el país.
2. Se espera que los precios del café en el ámbito local suban en el orden de Q.5.00 a Q.10.00 por quintal maduro a partir de la primera semana del mes de Octubre.
3. La Asociación Nacional del Café (ANACAFE) esta promoviendo la exportación de café de altura a países NO miembros de la O.I.C. con el fin de encontrar nuevos mercados, lo cual conlleva colocar una mayor cantidad a través del exportador local. El nivel de precios para el productor esta en el orden de los Q.37.00 por quintal maduro.
4. ANACAFE informa que la fecha limite para registrar contratos del cuarto trimestre para café con cuota, es el 15 de Octubre de 1,998.

**OBSERVACIONES:** Con relación al punto 4; requerir la revisión de productores que venderán su café para el registro de sus contratos.

Para cualquier aclaración o ampliación al respecto, me pongo a sus ordenes de ser necesario.

Atentamente,

Lic. \_\_\_\_\_  
Asesor Financiero

**CAPITULO V****RIESGOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA EXPORTADORA DE CAFÉ****.1 Contratación Interna de Café.**

*De no llevar a cabo una buena adquisición de las materias primas dentro del mercado local, tomando en cuenta la calidad del o los productos, los pesos exactos, la pureza del producto, la eficiencia y exactitud del papeleo de compra, se tiene el riesgo de perder fuertes cantidades de dinero que conforman el capital de trabajo.*

*Una buena contratación interna de café se inicia al suscribir el contrato de compraventa interna de café, mismo que se refiere a las compraventas que se realizan en el interior del país entre los productores y los exportadores. Se debe respetar el movimiento de productor exportador ya que allí se detalla la cantidad de café que ha producido cada una de las fincas, en el cual se indica la cantidad de café específica a exportar. El productor exportador únicamente puede exportar el café que produce llenando el informe de contratación interna, utilizando el mismo formulario ocupando únicamente las casillas que corresponden al propietario del café.*

*A la vez un exportador de café puede presentar un informe de café stocklot procesado en beneficio en el formulario respectivo, el cual debido a su proceso de preparación no puede ser identificado su origen.*

*Existen también las reventas, de donde el exportador puede ceder a otro sus derechos sobre una contratación interna.*

*A cada reventa se le asignara un numero de identificación que deberá de utilizarse al momento de solicitar el permiso de embarque.*

*Habiendo sido autorizados los informes de venta al exterior y de contratación interna, el exportador llena su solicitud de permiso de embarque, a la cual ANACAFE efectúa chequeo de la información, si esta correcta la registra y entrega al exportador el PERMISO DE EMBARQUE impreso con vigencia de treinta días calendario.*

*Serán autorizadas reimpresiones de permiso de embarque en los siguientes casos:*

- 1. Modificación en el país de destino.*
- 2. Quitar o agregar marcas y contramarcas.*
- 3. Cambio de puerto de embarque.*

*Todo cambio debe de ser solicitado por escrito y acompañar el original y copias del permiso de embarque autorizado con anterioridad.*

*Es necesario presentar formulario de cambio de ventas al exterior en los siguientes casos:*

- 1. Tipo de café.*
- 2. Posición de cotización.*
- 3. Ajuste de Cotización.*

*Existen también las revalidaciones, las que se autorizan únicamente por quince días calendario a partir de la fecha en que fue autorizado el permiso de embarque.*

*Si se desea anular el permiso de embarque, se autorizara la anulación siempre y cuando se haya hecho por escrito, indicando el motivo por el cual se pide la anulación, se debe adjuntar el original y las copias autorizadas con anterioridad. Los fondos correspondientes a los impuestos pagados, son cargados automáticamente a la cuenta corriente de cada exportador los que podrán utilizar en embarques posteriores.*

*Antes de anular el permiso de embarque le será revisado si ya le fue autorizada la licencia de exportación y la constancia de exportación; si ha sido autorizado cualquiera de estos documentos deberá el exportador solicitar también su anulación.*

*Para la exportación de varios productores exportadores se deberá de seguir el siguiente procedimiento:*

- 1. El embarcador (comprador exportador), deberá ingresar los documentos de exportación (contrato interno, venta al exterior, licencia de exportación, permiso de embarque y certificado de origen), del o los productores exportadores a quienes les proporcione el servicio.*
- 2. El embarcador presentara un certificado de origen por cada productor exportador, adjuntando copias no negociables del conocimiento de embarque (B/L), donde la compañía naviera detallara las partidas que integran el embarque.*

### **5.2 Fijación de precios para las exportaciones.**

*El bajo precio del mercado de café desde la suspensión del sistema de cuotas el 3 de Julio de 1989, ha ocasionado una serie de problemas a los países que dependen fuertemente de las exportaciones que este producto genera.*

*Como consecuencia el productor y exportador tienen que enfrentarse a devaluaciones, altas tasas de intereses bancario y una falta completa de crédito. Estos factores unidos a los cambios volátiles que experimentan la oferta y la demanda han incrementado el riesgo de mantener inventarios.*

*El mercado de opciones permite protegerse en tiempos de extrema incertidumbre con un bajo riesgo, sin quitar la oportunidad de beneficiarse de mejores precios.*

*A continuación se incluye la información básica y algunas de las estrategias más usadas en el mercado de café.*

#### **CALLS - PUTS.**

*Si los precios tienen tendencia alcista se compra calls, ya que equivale a irse largo el mercado de futuros se adquiere el derecho pero no la obligación de comprar el mercado de futuros.*

**CALLS.**

Es el contrato entre el comprador y vendedor donde el comprador adquiere el derecho pero no la obligación de compra a un precio determinado antes o a la fecha específica.

El vendedor de Call asume la obligación de irse corto el mercado o entregar el café. Si el comprador hace el ejemplo de la opción, al comprar un call de 1.00 US/Lb. de café de septiembre, el comprador tiene el derecho pero no la obligación de ejercer la opción y adquirir una posición larga de septiembre a US\$1.00/Lb.

Si el comprador hace el ejemplo, el vendedor por obligación adquiere una posición corta de café de US\$1.00/Lb.

Si los precios tienen una tendencia bajista se COMPRA PUTS, ya que equivale a irse corto el mercado de futuros se adquiere el derecho pero no la obligación de vender el mercado de futuros.

**PUTS.**

Es el contrato entre el comprador y vendedor donde el comprador adquiere el derecho pero no la obligación de venta a un precio determinado antes de la fecha especificada.

Al comprar un put de 1.00US/Lb. de café de septiembre, el comprador tiene el derecho pero no la obligación de ejercer la opción y adquirir una posición corta de septiembre a US\$1.00/Lb.

*Si el comprador hace el ejemplo, el vendedor por obligación adquiere una posición larga de café a US 1.00/Lb.*

### **LOS FUTUROS COMPARADOS CON OPCIONES.**

*Al comprar futuros si los precios suben se protege contra precios más altos de compra del producto físico.*

*Si los precios bajan las pérdidas de la cobertura son compensadas por precios más bajos de compra.*

*Si se compran calls y los precios suben, los precios más altos de compra son compensados por la ganancia en los calls menos la prima. Si los precios bajan, el Call se abandona y se toma la pérdida de la prima pagada.*

*Al vender futuros si los precios bajan se protege contra precios más bajos de venta del producto físico, si los precios suben las pérdidas de la cobertura son compensadas por precios más altos de venta.*

*Si se compran puts y los precios bajan, los precios más bajos de venta son compensados por la ganancia en los puts menos la prima. Si los precios suben, el put se abandona y se toma la pérdida de la prima pagada.*

*Aspectos sobre el manejo del RIESGO que debe considerar sobre la conveniencia de usar opciones o futuros.*

**FUTUROS:**

1. *Costos de producción, de compra o de mantener inventarios.*
2. *Valor de los márgenes.*
3. *Riesgo o recompensa que le ofrece el mercado, la protección va a incrementar o a disminuir su riesgo.*
4. *Tiempo por el cual desea protegerse.*
5. *La tendencia a corto y largo plazo de los precios.*
6. *Su capacidad financiera y de liquidez para hacer frente a los márgenes en el mercado de futuros.*

**CUANDO CONVIENE COMPRAR CALLS O PUTS:**

1. *Cuando desee un RIESGO limitado y un potencial de ganancia ilimitado.*
2. *Como una alternativa a comprar o vender futuros por su bajo costo.*
3. *Para proteger una posición larga o corta en físicos.*
4. *Para establecer una posición corta o larga.*
5. *Para garantizar un precio mínimo de venta o un precio máximo de compra sin desaprovechar la oportunidad de precios más bajos o precios más altos.*
6. *Como sustituto de un Spot de compra o de venta.*
7. *Si no tiene suficiente liquidez para protegerse en el mercado de futuros.*

*En conclusión, la función primordial de los mercados futuros es la de transferir riesgos para aquellos que no desean tomarlos. Los beneficios que se pueden obtener de las transacciones futuras es la de mejorar los costos y aprovechar mejores precios a través de una mejor información de mercado.*

*Los precios en los mercados futuros reflejan puntos de vista combinados de un gran número de compradores y vendedores, no solamente de la oferta y la demanda actual sino también de la relación posible hasta un periodo de dieciocho meses por adelantado, ya que a medida que las condiciones cambian los precios de futuros también cambiarán.*

*La información generada por la contratación de mercados futuros a través de los precios es de valor incalculable para la planeación de la producción, proceso y distribución del producto con la cual se obtendrá una máxima utilización de los recursos.*

*Tanto los productores como los exportadores de café, programan sus operaciones por adelantado para utilizar plenamente su capital y experiencia del mercado. El riesgo de los precios siempre se presenta, el costo de este riesgo deberá ser siempre asumido por alguien.*

*Si el exportador asume el riesgo, el productor se verá afectado, si el riesgo es asumido por el productor, el deberá ser plenamente compensado.*

*Este costo de asumir riesgos necesariamente va acarreado en la economía de un país. Si el productor, el exportador y el comprador tienen grandes inventarios de café y el precio cae, perderán significativamente*

*dinero en sus inventarios; pero si venden contratos de futuros, se protegerán contra ese riesgo en caso de que los precios se muevan en contra.*

*Esto es lo que se denomina el método de cobertura, posiblemente elimina la oportunidad de mayores ganancias pero al mismo tiempo queda cubierto de una pérdida potencial.*

*En los mercados futuros siempre deberá de existir un comprador por cada vendedor, mientras mayor sea el numero de compradores y vendedores mas competitivo será el mercado.*

*Las contrataciones de mercados futuros de café son efectuadas en la bolsa de Nueva York y Londres, siendo estas los indicadores más importantes para el mercado mundial. En el mercado de Nueva York se cotizan los cafés Arábigos u otros suaves y en el de Londres los cafés Robustas.*

*Cabe mencionar que para la fijación de precios para la exportación del café se deben considerar también todos los impuestos que afectan al mismo, como también los costos y gastos que establece la Asociación Nacional del Café, siendo estos los siguientes:*

**1. DECRETO LEY 111-85**

*Establece un 1% del valor en quetzales por cada quintal de café en oro o su equivalente libre a bordo (FOB) que se exporta con un peso de 46.0 kilogramos (100 libras españolas), el cual se distribuye de la siguiente manera:*

a)

*Q.0.10 centavos de quetzal para INFOM (Instituto de Fomento Municipal)*

*b) El remanente de este impuesto para ANACAFE.*

**2. DECRETO 19-69 "LEY DEL CAFÉ"**

*Establece Q. 0.25 centavos de quetzal por cada quintal de café oro o su equivalente que se exporta, para ANACAFE.*

**3. DECRETO 114 INFOM.**

*Establece Q. 0.15 centavos de quetzal por cada quintal de café oro o su equivalente que se exporte, el cual es distribuido por el Infom a las Municipalidades de donde procede el café.*

**4. DECRETO 68-92 LEY DE BONOS DEL CAFÉ.**

*En su artículo 19, establece una Contribución Obligatoria por cada quintal de café procedente de pergamino de primera que se exporte o su equivalente, de acuerdo con la escala de descuento.*

Café (Coffea arabica L.)

COSTO ESTIMADO DE PRODUCCION POR MANZANA, TEMPORADA 1997/98  
CULTIVO TRADICIONAL  
Región III  
- En quetzales -

CONCEPTO	UNIDAD MEDIDA	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
<b>COSTO DIRECTO</b>				<b>Q 2,368.97</b>
<b>VALOR DE LA TIERRA</b>				<b>250.00</b>
<b>COSTO DE ESTABLECIMIENTO 1/</b>				<b>63.92</b>
<b>COSTO DE OBRA 2/</b>				<b>1,176.00</b>
Plantas	Jornal	7.00	17.15	120.05
Plantación de sombra	Jornal	5.00	17.15	85.75
Plantas de mantenimiento	Jornal	4.00	17.15	68.60
Control Fitosanitario	Jornal	3.00	17.15	51.45
Utilización	Jornal	10.00	17.15	171.50
Rececho	Jornal	31.00	17.15	531.65
Otros días	Jornal			147.00
				<b>811.31</b>
<b>INSUMOS</b>				
Fertilizantes				
Nitrogenados	Quintal	2.50	62.07	155.18
Complejos	Quintal	4.00	75.49	301.96
Insecticidas				
Sistémicos	Litro	1.20	63.88	76.66
Nematicidas	Litro	8.00	15.50	124.00
Fungicidas				
Sistémicos	Libra	1.00	51.82	51.82
Foliales	Libra	1.00	15.50	15.50
Herbicidas				
Contacto	Litro	1.20	34.96	41.95
Combustibles	Galón	3.50	10.21	35.74
Lubrificantes	Litro	1.00	8.50	8.50
				<b>67.74</b>
<b>INSTRUMENTOS AGRICOLAS</b>				
Herramientas Agrícolas	Varios	3.00	22.58	67.74
				<b>1016.98</b>
<b>COSTO INDIRECTO</b>				
Cota de I.G.S.S. (6% s/M.O.)				70.56
Impuestos previstos (1% s/C.D.)				23.69
Contribuciones y Contribuciones				33.48
1 INTECAP (1 % s/C.D.)			23.69	
2 INFOM			1.28	
3 ANACAFE			2.13	
4 Fondo de Comercialización			6.38	

<b>4. Depreciación Maquinaria y Equipo</b>				
4.1 Asperjadora manual	Hr. Bomba	43.00	0.97	41.71
4.2 Camión	Hrs.	3.50	54.90	192.15
5. Administración (1% s/C.D.)				23.69
6. Financieros (24% s/C.D.)				568.55
7. Diversos				63.15
<b>III. COSTO DE PRODUCCION CAFÉ CEREZA POR MANZANA (38.25 qq.)</b>				
				<b>3,385.95</b>
<b>IV. COSTO DE 1 qq. DE CAFÉ CEREZA</b>				
				<b>88.52</b>
<b>V. COSTO DE PRODUCCION DE 1 qq. PERGAMINO</b>				
				<b>413.16</b>
1. 4.5 qq. De café Cereza			598.35	
2. Manipuleo y traslado al beneficio			3.83	
3. Reposición de sacos para envasado			3.50	
4. Costo conversión cereza - pergamino			4.50	
5. Impto. Dto. Ley 111-85 x qq. Pergamino			2.99	
<b>VI. COSTO DE PRODUCCION CAFÉ PERGAMINO/MZ.</b>				
				<b>3,511.87</b>
<b>VII. COSTO DE PRODUCCION DE 1 qq. ORO</b>				
				<b>532.45</b>
1. Costo de 1.25 qq. De café pergamino			516.45	
2. Flete del beneficio húmedo al seco de 1.25 qq. Café pergamino			6.50	
3. Costo de transformación de café pergamino a oro			4.50	
4. Saco de envase			5.00	
<b>VIII. COSTO DE PRODUCCION DE CAFÉ ORO/MZ.</b>				
				<b>3,620.67</b>
<b>VII. INGRESOS BRUTOS</b>				
A. Por venta de 38.25 qq. De café cereza	Quintal	110.00		4,207.50
B. Por venta de 8.5 qq. De café pergamino.	Quintal	542.30		4,609.55
C. Por venta de 6.8 qq. De café oro.	Quintal	715.84		4,867.71
<b>VIII. INGRESOS NETOS</b>				
A. por ventas de café cereza				821.55
B. Por venta de café pergamino				1,097.68
C. Por venta de café oro				1,247.04
<b>IX. RENTABILIDAD</b>				
A. En la producción de café cereza.				24.26
B. En la producción de café pergamino				31.26
C. En la producción de café oro.				34.44

1/ Se estima que la plantación tiene una vida útil de 20 años, por lo que a cada año se carga 1/20 de ese costo  
2/ Se utilizó El promedio del valor del jornal proporcionado por el MAGA.

<b>ESCALA DE DESCUENTO</b>		
<b>RANGO</b>	<b>PRECIO F.O.B US\$ POR QUINTAL</b>	<b>CONTRIBUCION US\$ POR QUINTAL</b>
1	Hasta 60.00	1.00
2	De 60.01 a 65.00	1.25
3	De 65.01 a 70.00	1.50
4	De 70.01 a 75.00	1.75
5	De 75.01 a 85.00	1.80
6	De 85.01 a 95.00	3.30
7	De 95.01 en adelante	3.30
<b>Mas un 10% sobre exceso del precio base de 95.01. -</b>		

*Los pagos de impuestos deben ser cancelados en la Caja de ANACAFE a excepción de la contribución obligatoria, que debe de realizarse de preferencia en cualquiera de las agencias de los bancos que colaboran con dicha actividad.*

### *5.3 Contratos en el mercado exterior.*

*Podemos hablar de comercialización en el ámbito externo cuando se realizan transacciones en las que participan exportadores e importadores de diferentes países. En Guatemala el sector exportador realiza las gestiones de negociación de café a los principales mercados, tanto miembros del actual Convenio Internacional del Café constituyendo así mismo, la Asociación Nacional del Café la entidad certificante para las exportaciones, en cumplimiento a las estipulaciones de la misma ley del café que reza en el artículo 6o. :*

*La asociación será la única autoridad para extender los permisos de exportación y embarque y cuando se hayan satisfecho todos los requisitos y disposiciones vigentes. . . .*

*Guatemala, comercializa externamente su café a los siguientes mercados miembros en orden de prioridad por volumen:*

<i>Estados Unidos de Norte América</i>	<i>Alemania Federal</i>
<i>Holanda</i>	<i>Japón</i>
<i>Finlandia</i>	<i>Italia</i>
<i>Inglaterra</i>	<i>Bélgica</i>
<i>Francia</i>	<i>Canadá</i>
<i>Suiza</i>	<i>Suecia</i>
<i>España</i>	<i>Noruega y</i>
<i>Otros.-</i>	

*Y a países No Miembros en volúmenes promedios anuales de 350,000 quintales dado que estos países ofrecen precios que oscilan entre un 50% y hasta un 60% por debajo de los precios normales del mercado internacional,*

*En embargo, se ha comercializado con los siguientes países no miembros en orden de prioridad por volumen:*

<i>Arabia Saudita</i>	<i>Jordania</i>	<i>Corea del sur</i>
<i>Libano</i>	<i>Africa del Sur</i>	<i>Kuwait</i>
<i>Alemania Oriental</i>	<i>Checoslovaquia</i>	<i>Hungría</i>
<i>Argentina</i>	<i>y otros.-</i>	

### **DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA LA EXPORTACION DE CAFÉ.-**

*Para poder realizar la exportación de una partida de café se necesitara la siguiente tramitación:*

#### **Orden de embarque:**

*Esta forma es proporcionada por las Compañías Navieras.*

- ◆ ORIGINAL      *Para la Compañía Naviera*
- ◆ COPIAS        *Para la Compañía Naviera (Puede variar)*
- ◆ COPIA         *Para el exportador.*

#### **Permiso de embarque:**

*Formulario proporcionado por ANACAFE.*

- ◆ ORIGINAL      *Para exportador (para que sea entregado a la compañía naviera y esta a su vez a la aduana)*
- ◆ DOS COPIAS    *Exportador*
- ◆ DOS COPIAS    *ANACAFE (Una de las cuales será para la contraloría de cuentas)*
- ◆ UNA COPIA     *Banco de Guatemala.*

***Certificado de origen:***

*El certificado de origen es presentado a ANACAFE con la solicitud de permiso de embarque. Este será entregado posteriormente al exportador, presentándolo a la Aduana, quien lo visara.*

*Este será enviado con los siguientes documentos de embarque:*

- 1. Orden de embarque*
- 2. Permiso de embarque*
- 3. Licencia de exportación*
- 4. Certificado de peso (opcional)*

*El certificado de origen es devuelto al exportador y es prueba de que el café ha sido exportado. Se presenta nuevamente a ANACAFE, para su firma y autorización (y estampillado si es un certificado en formulario "O", que ampara las exportaciones a países miembros), acompañando dos copias del conocimiento de embarque.*

*Posteriormente se presenta a un banco del sistema, para ser remitido al comprador en el exterior con los siguientes documentos:*

- 1. Giro*
- 2. Conocimiento de embarque*
- 3. Declaración de ingreso de divisas*
- 4. Factura comercial.*

**Declaración de ingreso de divisas:**

*Formulario proporcionado por El banco de Guatemala.*

- ◆ ORIGINAL Banco de Guatemala
- ◆ UNA COPIA Exportador

*Es autorizado por El banco de Guatemala*

*Es presentado a un Banco del Sistema, adjuntando el giro.*

**Órden de exportación:**

*Es extendida por el agente aduanal, sirve para la liquidación respectiva para pagar derechos de exportación.*

- ◆ ORIGINAL Contraloría de cuentas
- ◆ DUPLICADO Dirección General de Aduanas
- ◆ TRIPLICADO Aduana del Puerto
- ◆ CUADRUPLICADO Exportador
- ◆ QUINTUPLICADO Banco de Guatemala
- ◆ SEXTUPLICADO ANACAFE

**Lista de embarque:**

*Documento utilizado para movimiento interno del puerto.*

- ◆ ORIGINAL Agencia marítima
- ◆ 5 COPIAS Aduana del puerto
- ◆ 5 COPIAS Departamento de bodega de la agencia marítima.

***Conocimiento de embarque:***

*Documento extendido por la compañía naviera que comprueba que el café fue cargado a bordo y físicamente exportado. Este documento debe adjuntarse al certificado de origen, que será presentado a ANACAFE.*

***Requisitos del conocimiento de embarque:***

- 1. Que todos los datos coincidan con el certificado de origen.*
- 2. Que la copia entregada a ANACAFE, sea una copia NO NEGOCIABLE (COPY NON NEGOTIABLE, en sello original).*
- 3. Sellado y firmado "Recibido a bordo". O termino equivalente, por medio de la cual la naviera certifica que el café ha sido embarcado.*

#### **i.4 Financiamiento Bancario.**

*La situación económica actual de Guatemala, caracterizada por rápidos procesos de devaluación e inflación, hace aconsejable no presentar proyecciones y evaluaciones financieras que pretendan ser utilizadas en forma directa, para la toma de decisiones de inversión.*

*Las proyecciones financieras se deberán preparar con precios constantes, suponiendo que los aumentos de costos de producción serán compensados por el aumento en los precios de venta interna y externa.*

*Debe tenerse en cuenta que dada la situación actual, específicamente inestable, de la economía del país, es posible que la suposición mencionada no se cumpla y que los costos en quetzales, se distancien de los precios de venta, recibidos en dólares, en cuyo caso la rentabilidad de la empresa sufriría variaciones de importancia.*

*En la terminología de evaluación de proyectos, se utilizan dos criterios básicos para evaluar su posibilidad de realización y su bondad económica, siendo estos la **FACTIBILIDAD Y LA CONVENIENCIA FINANCIERA**.*

*Se dice que un proyecto es **FACTIBLE**, cuando en todo momento se cuenta con recursos de caja para atender las obligaciones. Los recursos de caja pueden provenir de créditos, aportes de capital o del mismo giro del negocio.*

*Y se dice que un proyecto es CONVENIENTE, en términos económicos, cuando durante su vida útil, los beneficios superan los costos. Los criterios de mayor utilización son la relación beneficio/costos y a la denominada tasa interna de retorno financiero (TIRF).*

*De tal forma que el financiamiento bancario, se debe proyectar de acuerdo a las necesidades reales ya sea para la obtención de bienes de capital, para compras de materias primas o bien para capital de trabajo. Dentro de las figuras financieras para la obtención de financiamiento bancario podemos mencionar las siguientes:*

*Préstamos a largo plazo:*

- ◆ *Préstamos hipotecarios*
- ◆ *Préstamos prendarios*
- ◆ *Cupos financieros*

*Préstamos a corto plazo:*

- ◆ *Préstamos fiduciarios*
- ◆ *Cartas de crédito*
- ◆ *Descuento de documentos*
- ◆ *Bonos de prenda*
- ◆ *Anticipos a Exportaciones.*

### **.5 Planificación de liquidez.**

*La cuestión de la liquidez es un asunto muy importante a considerar del mercado de Nueva York, ocurren situaciones donde nadie está dispuesto a comprar en un mercado descendente (los que están largos no pueden liquidar) en un mercado ascendente donde nadie está dispuesto a vender (los que están cortos no pueden cubrir).*

*El volumen de contratación es mayor en Londres, un volumen mayor significa mayor liquidez.*

### **EXTREMA FLUCTUACION DE PRECIOS CONTRA LIQUIDEZ:**

*Algunas veces se tropieza con la imposibilidad de cerrar posiciones en Nueva York, porque el mercado tiene límite diario de precios. El mercado de Londres no tiene límites, pero las variaciones de precios son mayores en periodos cortos de tiempo.*

*Existe un RIESGO CAMBIARIO, puesto que los contratos de Londres se cotizan en Libras Esterlinas, en Nueva York en dólares. El cliente decidirá que le conviene más, aunque las fluctuaciones de la Libra Esterlina podrían influir en la decisión.*

*En el caso de los requerimientos de márgenes y comisiones, los márgenes originales son más bajos en Londres; la comisión es un factor que se consideraría dependiendo el volumen de contratos.*

*Efectuando una comparación de los mercados futuros de Londres y de Nueva York, el mercado de futuros de Londres juega un papel importante en el mercado mundial de café. Este es comparable a la bolsa de café de Nueva York.*

<b>ESPECIFICACIONES DE LA BOLSA DE LONDRES VRS LA BOLSA DE NUEVA YORK</b>		
	<i>Café Robustas Londres</i>	<i>Contrato "C" N.Y.</i>
<b>Tamaño del contrato</b>	<i>5 toneladas o 11,200 lbs.</i>	<i>37,500 lbs o 250 sacos</i>
<b>Horas de contratación</b>	<i>10:30-12:20/14:30-16:50</i>	<i>9:15 a.m. - 2:00 p.m.</i>
<b>Fluctuación mínima</b>	<i>1 libra esterlina por TMetrica</i>	<i>5/100 de centavo equivalente a 5 puntos o \$18.75</i>
<b>Fluctuación máxima</b>	<i>Sin limite 2 primeros meses</i>	<i>Sin limite los dos primeros meses, 600 puntos para arriba o para abajo en los otros meses.</i>
<b>Meses de entrega</b>	<i>marzo, mayo, julio, septiembre, noviembre y enero</i>	<i>marzo, mayo, julio, septiembre y diciembre</i>
<b>Márgenes iniciales</b>	<i>No hay</i>	<i>Hedge spot \$3500 otros \$1250</i>
<b>Puertos de entrega</b>	<i>London, Hull, Amsterdam, Le Havre, Hamburg, Bremen</i>	<i>New York New Orleans</i>
<b>Calidades</b>	<i>Africa, India, Indias Orientales, países del Ctmal</i>	<i>México, El Salvador, Guatemala, Costa Rica, Kenya, Papua, Guinea, Tanzania, Uganda, Colombia, Honduras, Venezuela, Burundi, India, Etiopia, Nicaragua.</i>

*La liquidez es un factor muy importante que puede obligar al productor en ciertos casos a tomar una posición en el mes de entrega inmediata en Nueva York, ya que este mercado tiene límites, o bien tomar posición en el mercado de Londres donde la fluctuación de precios es mayor.*

*Podemos concluir diciendo que el mercado de Londres puede ser empleado cuando las condiciones se presenten ventajosas ya que además no es un mercado regulado.*

*Para establecer el precio en dólares por libra de la cotización del mercado de Londres que se presenta en Libras Esterlinas por tonelada métrica, se efectúa la siguiente operación:*

*Si la cotización de Londres es de 1710 Libras Esterlinas por tonelada métrica, el precio en dólares por libra es de?.-*

*Por lo tanto deducimos:*

**X LIBRAS ESTERLINAS P/LA COT.DEL DIA DE LA LIBRA =**  
**UNA TONELADA METRICA**

**1710 L X 1.82**  
**————— = USD. 1.41168 Por Libra.-**  
**2,204.6 Lbs.**

### **5.6 Estados Financieros presentados indebidamente.**

*La información financiera es la más importante comunicación interna que resulta de la contabilidad financiera, que incluye una serie de estados financieros convencionales: El balance general, el estado de resultados, el estado de utilidades retenidas, el flujo de efectivo y las respectivas notas a los estados financieros.*

*La información financiera es responsabilidad de la empresa, a través de la Gerencia por delegación del Consejo de Administración de una compañía, tiene la responsabilidad de rendir cuentas a los accionistas de su gestión, la cual incluye los informes financieros. En la práctica, los miembros del consejo (directores) delegan la mayoría de los detalles de la preparación de los informes financieros a la dirección de la empresa (gerencia). No obstante, son los miembros del consejo de administración quienes toman la responsabilidad por el producto final.*

*La dirección de la empresa, incluyendo los miembros del consejo tienen que rendir cuentas por la autoridad que tienen y ejercen. Si su autoridad es usada imprudentemente de manera que los accionistas sufran daños por informes falsos y engañosos, la dirección puede ser responsable.*

### **DIVULGACIONES OBLIGATORIAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

*El diccionario de la Real Academia Española define El vocablo "divulgar" como "publicar, extender o poner al alcance del público algo". Es por eso que la función de comunicar y proporcionar información contable se efectúa a través de las divulgaciones en estados financieros, para comunicar las situaciones que sean de interés.*

*Además de los usuarios, la profesión contable ha considerado necesario que la información especial para una razonable presentación de los estados financieros, sea divulgada apropiadamente y que la misma se presenta de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, ya que una presentación distinta pudiera afectar las conclusiones a las que con base en dicha información, podría llegar el lector de los estados financieros.*

*Los métodos que pueden utilizarse para divulgar esta información en forma significativa son básicamente los siguientes:*

- 1. Divulgaciones en el cuerpo de los estados financieros.*
- 2. Notas a los estados financieros.*
- 3. Anexos que presenten información suplementaria.*

***Divulgaciones en el cuerpo de los estados financieros:***

*De por sí, solos, los estados financieros constituyen un medio efectivo de divulgación. Cuando su objetivo es presentar información contable, esta debe ser presentada en forma clara y concisa en el propio cuerpo de los estados financieros a través de una adecuada clasificación y segregación de cuentas, y/o usando comentarios breves entre paréntesis a continuación de las cuentas que así lo ameriten. En la práctica resulta casi imposible mostrar en el cuerpo de los estados financieros la totalidad de la información que podría ser requerida.*

***Notas a los estados financieros:***

*Las notas son parte integral de los estados financieros y regularmente explican las situaciones que originaron ciertos saldos, así como el desglose de las mismas, para proporcionar información que no puede ser comprendido razonablemente por cifras condensadas.*

*Deben estar precedidas de un título que incluya el nombre de la compañía y la fecha a la que se proporciona la información y la leyenda "NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS".*

*Se le debe asignar un número individual a cada nota con su correspondiente título, el cual debe ser referenciado, con la cuenta que se muestra en el cuerpo de los estados financieros.*

***Anexos separados que presenten información suplementaria:***

*Estos anexos se utilizan para informar acerca de la integración de saldos numerosos, por lo regular costos y gastos, que de mostrarse en forma de notas tenderían a no cumplir con la forma tradicional de presentación breve y explícita.*

*Es de comprender que tanto la información como los métodos necesarios para proporcionar una presentación razonable, pueden variar de acuerdo a las circunstancias y según la utilidad que esta pueda brindar a cada grupo de usuarios específicos; sin embargo, los métodos y formas que se indicaron anteriormente se refieren únicamente a aquellos estados financieros que hayan sido examinados por un Contador Público y Auditor, con el objeto de emitir una opinión sobre los mismos.*

**CAPITULO VI**  
**CASO PRACTICO**

**EL CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR FINANCIERO**  
**DE UNA EMPRESA EXPORTADORA DE CAFÉ.**

**1. - DESCRIPCION DE LA EMPRESA.**

*Aspectos generales:*

*El dos de septiembre de mil novecientos ochenticinco se constituyo la empresa denominada " COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS SOCIEDAD ANONIMA ", en Escritura Publica numero Sesenta y Nueve por El Notario Hilario Roderico Pineda Sánchez, con el objeto de desarrollar las siguientes actividades: a) Desarrollo, fomento, producción, compra, venta, exportación, procesamiento e industrialización en cualquier forma de artículos relacionados con la Industria, el comercio, el agro, agroindustria, transporte tanto terrestre, aéreo y marítimo, así como de cualesquiera otra clase de productos naturales o sintéticos.-*

*La sociedad quedo constituida para un plazo indefinido, su domicilio y oficinas centrales se ubican en la Ciudad Capital, municipio y departamento de Guatemala.-*

*El Capital Inicial de la Sociedad asciende a Doscientos Mil Quetzales Exactos (Q.200,000.00) debidamente autorizado, suscrito y pagado, el cual a la fecha se ha incrementado a Dos Millones Quinientos Mil Quetzales Exactos (Q.2.500,000.00), por el desarrollo y aprovechamiento de sus recursos en operaciones significativas.-*

*Los negocios o actividades de la Sociedad se enmarcan dentro de periodos anuales que correrán del día primero de Enero al día treinta y uno de Diciembre. Inmediatamente al cierre de cada uno de ellos, se levantaran los Inventarios obligatorios, presentación de los Estados Financieros pertinentes tales como El Estado de Producción, Estado de Resultados, Estado de Utilidades Retenidas, Balance General y El Estado del Flujo de Efectivo.-*

*La Empresa en mención proporciona a los productores de café de diferentes zonas de la República de Guatemala la mejor atención y les ofrece los precios más razonables ya que son ellos quienes deciden vender su café para ser procesado.-*

*Es de suma importancia aclarar que la empresa hace negocio con los productores el café en pergaminos, cerezas y naturales y les paga en esas condiciones, su posterior procesamiento y comercialización en café oro ya es parte del giro normal de sus operaciones.-*

*La Empresa ha tenido como norma trabajar bajo el sistema de anticipos, el cual consiste en que previo a que el cliente levante su cosecha y lleve a cabo el proceso de beneficiado húmedo, necesita financiamiento para efectuar todos los trabajos propios del cultivo.-*

*El cliente recurre a la empresa solicitando anticipos de dinero con el compromiso de pagarlos conforme va haciendo las entregas del café al beneficio seco y se le emite la liquidación correspondiente hasta cubrir el monto de los anticipos recibidos. Para tal efecto se elabora un contrato en el*

se anota la cantidad de producto a contratar (quintales de café gamino), así como la cantidad de dinero recibida en calidad de anticipos.-

La empresa cobra al productor de café los intereses respectivos por la cesión del anticipo hasta que el producto pase a ser propiedad de la empresa, esta operación se conoce como remate final de café.-

La empresa cuenta con un sistema organizacional muy completo, el cual sumimos así:

*Area de Administración General*

*Area de Recursos Humanos*

*Area de Comercialización*

*-Compras*

*-Ventas*

*-Exportaciones*

*Area Financiera Contable*

*- Contabilización General*

*- Libros principales*

*- Inventarios*

*- Diario*

*- Caja*

*- Mayor*

*- Balance*

*- Libros Auxiliares*

*- Sueldos y Salarios*

- *Existencias en bodegas*
- *Ingresos de café(materia prima)*
- *Rendimiento por procesos*
  
- *Estados Financieros*
- *Estado del costo de producción*
- *Estado de utilidades retenidas*
- *Estado de resultados*
- *Estado de situación o Balance General*
- *Estado de flujo de efectivo*
  
- e) *Area de costos*
- f) *Area de Computo*
- g) *Area de producción*
  - *Ingresos de materias primas y materiales*
  - *Procesos del café*
  - *Salidas del producto terminado*

continuación se presenta un caso práctico de la estructura de los costos de la Compañía General de Servicios Sociedad Anónima, en el proceso del beneficio seco, considerada fundamentalmente por el Asesor Financiero para realizar el trabajo que presenta a los accionistas.

Por lo que debe de hacerse un minucioso análisis de los elementos del costo y evaluar periódicamente el comportamiento de los mismos, haciendo las observaciones oportunas y aplicando los correctivos que sean pertinentes en las circunstancias.

Seguidamente se presentan los Estados Financieros básicos como resultado de las operaciones de un año, tales como:

- A. Estado de Costos de Producción
- B. Estado de Ganancias Acumuladas Retenidas
- C. Estado de Resultados
- D. Balance General
- E. Estado de Flujo de Efectivo
- F. Notas a los Estados Financieros.

**COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS, S.A.**  
**BENEFICIO DE CAFÉ "COGESERSA"**

**CEDULA DE ELEMENTOS.**

<i>Horas Maquina (H.M.)</i>	<i>04 Maquinas por 08 Horas por 240 días</i>	<i>7,680.00 Hrs. Maquina</i>
<i>Producción</i>	<i>7,680 Hrs. Maquina por 25 quintales de café</i>	<i>192,000.00 Quintales de café oro.</i>
<i>Horas Hombre</i>	<i>08 Hrs. Por 240 días por 90 obreros</i>	<i>172,800.00 Horas Hombre</i>
<i>Tiempo Estandar para un quintal de café.</i>	<i>172,800.00 H.H. Dividido 192,000.00 Quintales de café</i>	<i>0.90 Horas Hombre</i>
<i>Costo Hora Hombre por Mano de obra.</i>	<i>Q 2,736.00 por 24 quincenas = Q. 65,664.00 dividido 172,800.00 Horas Hombre.</i>	<i>Q 0.380 C/Hora Hombre</i>
<i>Costo Hora Hombre por Gastos de Fabricación</i>	<i>Q. 475,200.00 dividido 172,800.00 Horas Hombre</i>	<i>Q 2.75 C/Hora Hombre</i>
<i>Calculo de Materia Prima</i>	<i>Un quintal de café dividido 0.80</i>	<i>1.25 Quintales de café pergamino por cada quintal de café oro.-</i>

**COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS, S.A.**  
**BENEFICIO DE CAFÉ "COGESERSA"**

*HOJA ESTANDAR DE PRODUCCION PARA UN QUINTAL DE CAFÉ ORO.*

<b>TERCIA PRIMA</b>		<b>TIPO "A"</b>	<b>TIPO "B"</b>
5 Quintales de Café pergamino	Q 100.00	Q 125.00	Q 125.00
100 c/u de kenaf para exportación	0.920 c/uno	0.920	
100 c/u de kenaf para exportación	0.900 c/uno		0.900
100 c/u de cañamo	0.015 c/una	0.030	0.030
<b>COSTO DE OBRA</b>			
100 Hora Hombre	Q 0.380 c/h.h.	Q 0.342	Q 0.342
<b>COSTOS DE FABRICACION</b>			
100 Horas Hombre	Q 2.75 c/h.h.	<u>Q 2.475</u>	<u>Q 2.475</u>
<b>COSTO ESTANDAR</b>		<u><u>Q 128.77</u></u>	<u><u>Q 128.75</u></u>

**COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS, S.A.**  
**BENEFICIO DE CAFÉ "COGERSA"**

**CEDULA DE VARIACIONES**

A) CANTIDAD	ESTANDAR	REAL	DIFERENCIA	COSTO	VARIACIONES	
					DE MAS	DE MENOS
Materia Prima	22,525	22,500	25	Q 100.00	Q	2,500.00
B) P R E C I O	Q 100.00	Q 100.25	Q 0.25	22,500	Q	5,625.00
<b>MANO DE OBRA</b>						
A) Cantidad	16,218	15,840	378	Q 0.38	Q	143.64
B) Precio	Q 0.38	Q 0.37	Q 0.01	15,840	Q	158.40
<b>GASTOS DE FABRICACION</b>						
A) Cantidad	16,218	15,840	378	Q 2.75	Q	1,039.50
B) Precio	Q 2.75	Q 2.76	Q 0.01	15,840	Q	158.40
					Q	<u>5,783.40</u>
					Q	<u>3,841.54</u>

COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS, S.A.  
 REALIZACIÓN DEL MES DE MAYO DE 1998.

31/05/98			
inventario de Café Pergamino		Q 2,250,000.00	
1,500 Quintales a Q. 100.00 cada uno			5,625.00
variación en Precio de Materia Prima			Q 2,255,625.00
incomos			
1,000 Quintales/Café Pergamino a Q. 101.00 c/u.	Q 1,010,000.00		
1,500 Quintales/Café Pergamino a Q. 99.65 c/u.	Q 1,245,625.00		
		<u>Q 2,255,625.00</u>	<u>Q 2,255,625.00</u>

31/05/98			
Materia Prima en Proceso		Q 2,267,043.32	
1,500 Quintales/Café Pergamino a Q. 100.00 c/u.	Q 2,250,000.00		
1,236 Sacos marcados a razón de Q. 0.92 c/u.	13,097.12		
1,784 Sacos sin marcas a razón de Q. 0.90 c/u.	3,405.60		
1,040 Varas de cañamo a razón de Q. 0.015 c/u.	540.80		
inventario de Café Pergamino			Q 2,250,000.00
inventario de Sacos Varios			16,502.72
inventario de Varas de Cañamo			540.60
Asiento que se efectua por la Materia Prima enviada a proceso.			
		<u>Q 2,267,043.32</u>	<u>Q 2,267,043.32</u>

31/05/98			
Mano de Obra en Proceso		Q 5,860.80	
incomos			Q 5,860.80
por la Mano de Obra cancelada durante mayo/98.			
		<u>Q 5,860.80</u>	<u>Q 5,860.80</u>

31/05/98			
Gastos de Fabricación en Proceso		Q 43,718.40	
Varias Cuentas			Q 43,718.40
por los gastos correspondientes al mes.			
		<u>Q 43,718.40</u>	<u>Q 43,718.40</u>

31/05/98			
inventario de Café Oro		Q 2,320,305.66	
4,236 Quintales de café oro a Q. 128.767 c/u.	Q 1,833,127.01		
3,784 Quintales de café oro a Q. 128.747 c/u.	487,178.65		
Materia Prima en Proceso			Q 2,269,543.32
2,525 Quintales de Café Pergamino a Q. 100.00 c/u.	Q 2,252,500.00		
1,236 Sacos marcados para Export. a Q. 0.92 c/u.	13,097.12		
1,784 Sacos sin marca a Q. 0.90 c/u.	3,405.60		
1,040 Varas de cañamo a Q. 0.015 c/u.	540.60		
Mano de Obra en Proceso			6,162.84
16,218 Horas Hombre a un costo de Q. 0.38 c/u.			44,599.50
Gastos de Fabricación en Proceso			
16,218 Horas Hombre a un costo de Q. 2.75 c/u.			
Asiento que se corre por las operaciones del mes.			
		<u>Q 2,320,305.66</u>	<u>Q 2,320,305.66</u>

P/06	31/05/98				
		<b>Materia Prima en Proceso</b>	Q	2,500.00	
		<b>Variación en Cantidad de Materia Prima</b>			Q 2,500.00
		<i>Asiento según cedula de variaciones.</i>			
			<u>Q</u>	<u>2,500.00</u>	<u>Q</u>
					<u>2,500.00</u>
P/07	31/05/98				
		<b>Mano de Obra en Proceso</b>	Q	302.04	
		<b>Variación en Cantidad Mano de Obra</b>			Q 143.64
		<b>Variación en Precio Mano de Obra</b>			158.40
		<i>Asiento según cedula de variaciones.</i>			
			<u>Q</u>	<u>302.04</u>	<u>Q</u>
					<u>302.04</u>
P/08	31/05/98				
		<b>Gastos de Fabricación en Proceso</b>	Q	1,039.50	
		<b>Variación en Cantidad Gastos de Fabricación</b>			Q 1,039.50
		<i>Asiento según cedula de variaciones.</i>			
			<u>Q</u>	<u>1,039.50</u>	<u>Q</u>
					<u>1,039.50</u>
P/09	31/05/98				
		<b>Variación en Precio Gastos de Fabricación</b>	Q	158.40	
		<b>Gastos de Fabricación en Proceso</b>			Q 158.40
		<i>Asiento según cedula de variaciones.</i>			
			<u>Q</u>	<u>158.40</u>	<u>Q</u>
					<u>158.40</u>
P/10	31/05/98				
		<b>Bancos</b>	Q	4,025,000.00	
		<b>Ventas</b>			Q 4,025,000.00
		<i>Por la exportación de 14,000 quintales de café oro a razón de Q. 250.00 cada uno.</i>	Q	3,500,000.00	
		<i>Por la exportación de 3,000 quintales de café oro a razón de Q. 175.00 cada uno.</i>		525,000.00	
			<u>Q</u>	<u>4,025,000.00</u>	<u>Q</u>
					<u>4,025,000.00</u>
P/11	31/05/98				
		<b>Costo de Ventas</b>	Q	2,188,979.00	
		<b>Inventario de Café Oro</b>			Q 2,188,979.00
		<i>140,000 Quintales de café a razón de Q. 128.767</i>	Q	1,802,738.00	
		<i>3,000 Quintales de café a razón de Q. 128.747</i>		386,241.00	
			<u>Q</u>	<u>2,188,979.00</u>	<u>Q</u>
					<u>2,188,979.00</u>
P/12	31/05/98				
		<b>Gastos de Operación</b>	Q	30,000.00	
		<b>Bancos</b>			Q 30,000.00
		<i>Por los gastos efectuados durante mayo/98.-</i>	<u>Q</u>	<u>30,000.00</u>	<u>Q</u>
					<u>30,000.00</u>

**COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS, S.A.**  
**BENEFICIO DE CAFÉ "COGESERSA"**

ESTADO DE RESULTADOS  
 DEL 1o. AL 31 DE MAYO DE 1998

VENTAS NETAS					Q 4,025,000.00
VALOR DE VENTAS					<u>Q 2,188,979.00</u>
DESCUENTO EN VENTAS ESTANDAR					<u>Q 1,836,021.00</u>
<b>ADJUSTACIONES</b>					
<b>DESBUENAS:</b>					
Prima en precio	Q	5,625.00			
Costos de Fabricación		<u>158.40</u>	Q	5,783.40	
<b>DESBUENAS:</b>					
Prima en cantidad	Q	2,500.00			
Costos de Obra en cantidad		143.64			
Costos de Obra en precio		158.40			
Costos de Fabricación en Cantidad		<u>1,039.50</u>			
DESCUENTO EN VENTAS ESTANDAR REAL				<u>3,841.54</u>	<u>1,941.86</u>
					<u>Q 1,834,079.14</u>
<b>DESBUENAS:</b>					
Costos de Operación					<u>Q 30,000.00</u>
DESCUENTO EN VENTAS ESTANDAR REAL					<u><u>Q 1,804,079.14</u></u>

**COMPAÑIA GENERAL DE SERVICIOS SOCIEDAD ANONIMA**  
**ESTADO DE COSTOS DE PRODUCCION**

	<b>1996</b>	<b>1997</b>
<i>Compras Materias primas</i>	Q. 1,535,000.00	Q. 2,200,000.00
<i>Inventario Materia prima I</i>	250,000.00	300,000.00
<i>Inventario Materia prima II</i>	(300,000.00)	(335,000.00)
<hr/>		
<b>MATERIA PRIMA EMPLEADA</b>	Q. 1,485,000.00	Q. 2,165,000.00
<i>Mano de obra y prestaciones directas</i>	190,000.00	250,000.00
<hr/>		
	Q. 1,675,000.00	Q. 2,415,000.00
<i>Energía eléctrica fabrica</i>	12,000.00	30,000.00
<i>Depreciación, maquinaria e instalación</i>	300,000.00	300,000.00
<i>Depreciación fabrica</i>	75,000.00	75,000.00
<i>Otros gastos fabricación</i>	56,000.00	150,000.00
<i>Seguros maquinaria y edificio</i>	35,000.00	55,000.00
<i>Reparación y mantenimiento fabrica</i>	40,000.00	90,000.00
<i>Impuestos a la propiedad</i>	18,900.00	18,900.00
<i>Mano de obra indirecta</i>	40,000.00	85,000.00
<hr/>		
	Q. 2,251,900.00	Q. 3,218,900.00
<i>Inventario Prod. Proceso I</i>	350,000.00	410,000.00
<i>Inventario Prod. Proceso II</i>	(410,000.00)	(449,000.00)
<hr/>		
<b>COSTO DE PRODUCCION</b>	Q. 2,191,900.00	Q. 3,179,900.00
<hr/> <hr/>		

**COMPAÑIA GENERAL DE SERVICIOS SOCIEDAD ANONIMA****ESTADO DE GANANCIAS ACUMULADAS RETENIDAS****AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1,997**

<i>Retenidas Iniciales</i>	Q. 38,325.00
<i>Ganancias del Ejercicio 1996</i>	974,015.00
<i>Retenidos al 31/12/1997</i>	(90,000.00)
<i>Reserva legal (5% S/Q. 974,015.00)</i>	(48,701.00)
<b>RETENIDAS RETENIDAS AL 01/01/97</b>	<b>Q. 873,639.00</b>
<i>Ganancia del ejercicio al 31/12/97</i>	Q. 488,670.00
<b>RETENIDAS RETENIDAS ACUMULADAS/1997</b>	<b>Q.1,362,309.00</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 1997.**

	<b>1996</b>	<b>1997</b>
<i>Ventas netas</i>	Q. (4,500,000.00)	Q. (5,000,000.00)
<i>Inventario Prod. Terminado I</i>	650,000.00	800,000.00
<i>Costos de producción</i>	2,191,900.00	3,179,900.00
<i>Inventario Prod. Terminado II</i>	(800,000.00)	(840,000.00)
	<hr/>	
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>Q. (2,458,100.00)</b>	<b>Q. (1,860,100.00)</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
<i>Deprac, Mobiliario y Equipo oficina</i>	13,500.00	13,500.00
<i>Correos y telégrafos admón.</i>	800.00	2,500.00
<i>Amortización Gastos de organización</i>	7,500.00	7,500.00
<i>Sueldos funcionarios y empleados</i>	130,000.00	175,000.00
<i>Prestaciones laborales admón.</i>	71,750.00	70,000.00
<i>Papelería y útiles admón.</i>	4,100.00	7,000.00
<b>GASTOS DE VENTAS</b>		
<i>Combustible vendedores</i>	30,000.00	45,000.00
<i>Comisiones vendedores</i>	90,000.00	125,000.00
<i>Sueldos vendedores</i>	85,000.00	92,000.00
<i>Gastos viajes vendedores</i>	60,000.00	75,000.00
<i>Prestaciones laborales admón.</i>	121,000.00	142,000.00
<i>Reparación vehículos vendedores</i>	78,000.00	95,000.00
<b>GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		
<i>Intereses emisión bonos</i>	50,000.00	50,000.00
<i>Intereses pagados hipoteca</i>	250,000.00	200,000.00
<i>Intereses pagados prestamos</i>	75,000.00	62,500.00
	<hr/>	
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>Q. (1,391,450.00)</b>	<b>Q. (698,100.00)</b>
<i>Impuesto sobre la renta</i>	417,435.00	209,430.00
	<hr/>	
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>Q. 974,015.00</b>	<b>Q. 488,670.00</b>
	<hr/>	

**COMPAÑIA GENERAL DE SERVICIOS SOCIEDAD ANONIMA**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997**

	1996	1997
<b>IVOS</b>		
<b>NTAS</b>		
<b>lante</b>		
y Bancos	Q. 80,552.00	Q. 96,296.00 (No. 4)
tes	431,507.00	479,452.00
sión cuentas incobrables	(12,945.00)	(14,384.00)
ipo funcionarios y empleados	20,000.00	30,000.00
mentos por cobrar clientes	25,000.00	20,000.00 (No.5)
tario materia prima II	300,000.00	335,000.00 (No.6)
tario producto en proceso II	410,000.00	449,000.00 (No.6)
tario producto terminado II	800,000.00	840,000.00 (No.6)
nos	1,500,000.00	1,500,000.00 (No.8)
cios fabrica	1,500,000.00	1,500,000.00 (No.8)
ec. acumulada edificios	(300,000.00)	(375,000.00) (No.8)
inaria e instalaciones	2,000,000.00	2,000,000.00 (No.8)
ec. acumulada Maquinaria	(1,200,000.00)	(1,500,000.00) (No.8)
liario y equipo oficina	80,000.00	80,000.00 (No.8)
ec. Acumulada Mob. y equipo	(54,000.00)	(67,500.00) (No.8)
<b>ido</b>		
esto empre. mercantil trimestral	0.00	10,000.00
is trimestrales ISR	0.00	157,073.00
ros pagados x anticipado	3,000.00	5,000.00
rsiones fácil conversión	20,000.00	25,000.00 (No.7)
os de organización	50,000.00	50,000.00
rtización acum. gastos organización	(30,000.00)	(37,500.00)
<b>s Activos</b>		
lo para pago aguinaldos	50,000.00	60,000.00
los para pago vacaciones	25,000.00	30,000.00
lo amortización Bonos	200,000.00	300,000.00
<b>LA DEL ACTIVO</b>	<b>Q. 5,898,114.00</b>	<b>Q. 5,972,437.00</b>

**-PASIVOS****CUENTAS****Circulante**

<i>Prestamos bancarios</i>	Q. 250,000.00	Q. 250,000.00 (No.9
<i>Gastos acumulados por pagar</i>	5,000.00	10,000.00
<i>Impuesto sobre la renta por pagar</i>	417,435.00	209,430.00(No.11
<i>Proveedores</i>	126,164.00	180,822.00

**Pasivos a largo plazo**

<i>Documentos por pagar proveedores</i>	2,000.00	1,000.00
<i>Hipotecas por pagar</i>	1,000,000.00	800,000.00
<i>Documentos descontados</i>	20,000.00	15,000.00
<i>Emisión de Bonos</i>	500,000.00	8 500,000.00
<i>Dividendos por pagar</i>	60,000.00	90,000.00

**Cuentas de capital**

<i>Capital pagado</i>	2,500,000.00	2,500,000.00
<i>Reserva legal</i>	5,175.00	53,876.00 (No11
<i>Ganancias acumuladas retenidas</i>	38,325.00	873,639.00
<i>Utilidad neta del ejercicio</i>	974,015.00	488,670.00

<b>SUMA DE PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>Q. 5,898,114.00</b>	<b>Q. 5,972,437.00</b>
---------------------------------	------------------------	------------------------

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1997.-**

**FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**CLIENTES**

Efectivo recibido de clientes	Q. (47,945.00)	
Documentos por cobrar clientes	Q. 5,000.00	
Netas netas del ejercicio	Q. 500,000.00	Q. 457,055.00

**INVENTARIOS**

Activa prima II (final)	Q. (35,000.00)	
Productos en proceso (final)	Q. (39,000.00)	
Producto terminado II (final)	Q. (40,000.00)	
Proveedores	Q. 54,658.00	
Documentos por pagar proveedores	Q. (1,000.00)	
Costo de ventas	Q. (723,000.00)	Q. (783,342.00)

**IMPUESTOS**

Anticipo a funcionarios y empleados	Q. (10,000.00)	
Impuesto Empresas mercantiles	Q. (10,000.00)	
Impago trimestral I.S.R.	Q. (157,073.00)	
Seguros pagados por anticipado	Q. (2,000.00)	
Conversiones de fácil conversión	Q. (5,000.00)	
Costos acumulados por pagar	Q. 5,000.00	
Impuesto sobre la renta por pagar	Q. (208,005.00)	
Dividendos por pagar	Q. 30,000.00	
Reserva legal	Q. 48,701.00	
Provisiones acumuladas retenidas	Q. 835,314.00	
Utilidad neta del ejercicio	Q. (485,345.00)	
Costos de administración	Q. (25,411.00)	
Costos de ventas	Q. (110,000.00)	
Costos y productos financieros	Q. 62,500.00	
Utilidad antes del impuesto	Q. 693,350.00	Q. 662,031.00

**FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

<i>Fondo para pago de aguinaldos</i>	<i>Q. (10,000.00)</i>	
<i>Fondo para pago de vacaciones</i>	<i>Q. (5,000.00)</i>	
<i>Fondo amortización bonos</i>	<i>Q. (100,000.00)</i>	
<i>Hipotecas por pagar</i>	<i>Q. (200,000.00)</i>	
<i>Documentos descontados</i>	<i>Q. (5,000.00)</i>	<i>Q. (320,000.00)</i>

---

**AUMENTO NETO EN EFECTIVO**

**O EQUIVALENTE** **Q. 15,744.00**

**EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

**AL COMIENZO DEL AÑO** **Q. 80,552.00**

---

**EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

**AL FINAL DEL AÑO** **Q. 96,296.00**

---

**COMPAÑÍA GENERAL DE SERVICIOS SOCIEDAD ANONIMA****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre de 1997****( Expresados en Quetzales )****Nota 1- Operaciones:**

La Compañía General de Servicios Sociedad Anónima, fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala el dos de septiembre de mil novecientos ochenticinco.

Su actividad principal es el desarrollo, fomento, producción, compra, venta, exportación, importación, almacenamiento, distribución, comercialización, procesamiento e industrialización en cualquier forma de artículos relacionados con la industria, el comercio y el agro.

**Nota 2- Unidad Monetaria:**

Los Estados Financieros están expresados en Quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala.

La tasa de cambio al 31 de diciembre de 1997 oscilaba en promedio al Q.6.20615 por US\$ 1.00.

**Nota 3- Políticas Significativas de Contabilidad:****A.- Inventarios:**

Los inventarios de las Materias Primas se valúan al costo, que es mas bajo que el valor de mercado, utilizando el método promedio.

**B.- Inversiones:**

Todas las inversiones que efectúa la Compañía se registran al costo.

**C.- Inmuebles, Mobiliario y equipo:**

*Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo.*

*Toda reparación como el mantenimiento normal que no mejoran los activos, ni alargan su vida útil se carga a los resultados del periodo en que se incurren.*

**D.- Depreciación:**

*Los inmuebles, mobiliario y equipo se deprecian por el método de línea recta, con base en los porcentajes de acuerdo con la vida útil estimada de los activos.*

*El costo y la depreciación acumulada permanecen en las respectivas cuentas hasta la disposición de los activos ya mencionados ya sea por venta o retiro.*

**E.- Provisión para indemnizaciones:**

*De acuerdo con El Código de Trabajo de Guatemala, la Compañía tiene la obligación de pagar a sus empleados en caso de despido, una indemnización equivalente a un sueldo mensual por año trabajado, por este concepto tiene la política de provisionar en forma mensual el 8.333% del total de los sueldos pagados.*

**F.- Bonificación anual:**

*Con base a lo establecido por El decreto No. 42.92, Bonificación anual, la compañía tiene la obligación de pagar a sus empleados el equivalente al cien por cien del salario o sueldo ordinario devengado por el trabajador en un mes. La política de la compañía para este caso es de registrar dicha obligación como un pago anticipado, amortizándolo mensualmente.*

**G.- Transacciones en moneda extranjera:**

*Toda transacción en moneda extranjera se contabiliza a su equivalente en quetzales en el momento que se realiza la operación. El diferencial*

*de cambio, que resulta entre el momento en que se registra la operación y la fecha de su cancelación o la fecha de cierre contable si no ha sido pagada, se registra en los resultados del periodo.*

**Nota 4- Caja y Bancos:**

*Las disponibilidades de Caja y Bancos al 31 de diciembre de 1997 se integran así:*

<i>Caja:</i>	
<i>Caja chica administración</i>	<i>Q. 1,020.00</i>
<i>Caja Chica producción</i>	<u><i>1,270.00</i></u>
	<i>Q. 2,290.00</i>
 <i>Bancos:</i>	
<i>Depósitos Monetarios</i>	<u><i>Q.94,006.00</i></u>
	<u><u><i>Q.96,296.00</i></u></u>

**Nota 5- Documentos por cobrar clientes:**

*Dentro del rubro de documentos por cobrar clientes se menciona un saldo no liquidado en la entrega de café pergamino a nombre de Finca San Rafael al 31/12/1997..... Q. 20,000.00.-*

**Nota 6- Inventarios:**

*Los inventarios al 31 de diciembre de 1997, se integran de la siguiente manera:*

- Inventario de Materia Prima	Q.	335,000.00
<i>1,200 quintales de café pergamino de diferentes calidades.</i>		

- Inventario Productos en Proceso	Q.	449,000.00
-----------------------------------	----	------------

- Inventario de Producto terminado	Q.	840,000.00
<i>1,375 sacos de café de 46.00 Kgs. en sacos de kenaf listos para la exportación.</i>		

---

	Q.	<u>1,624,000.00</u>
--	----	---------------------

**Nota 7- Inversiones:**

*Las inversiones al 31 de diciembre de 1997, se integran así:*

<i>Inversiones de Fácil Conversión</i>	Q.	25,000.00
--	----	-----------

**Nota 8- Inmuebles, Mobiliario y equipo:**

*Los inmuebles, mobiliarios y equipo al 31 de diciembre de 1997 se conforman así:*

<i>Terrenos</i>	Q.	1,500,000.00
<i>Edificios</i>	Q.	1,500,000.00
<i>Maquinaria y equipo</i>	Q.	2,000,000.00
<i>Mobiliario y equipo de oficina</i>	Q.	80,000.00

---

	Q.	5,080,000.00
Depreciaciones acumuladas	Q.	(1,942,500.00)
		<hr/>
	Q.	3,137,500.00
		<hr/>

**Nota 9- Prestamos:**

Los prestamos al 31 de diciembre de 1997, se integran de la siguiente manera:

<i>Préstamo contratado con El Banco del Café, S.A., con vencimientos así: 15/01/1998, tasa de interés al 22% Fiduciario. . . . .</i>		
	Q.	100,000.00
<i>Al 14/02/1998, tasa de interés del 21.50% Fiduciario. . . . .</i>		
	Q.	150,000.00
	Q.	250,000.00
		<hr/>
		<hr/>

**Nota 10- Impuesto sobre la renta:**

Las declaraciones del Impuesto sobre la renta de la Compañía General de Servicios Sociedad Anónima, por los años terminados al 31 de diciembre de 1996 y 1997, están sujetas a revisión por parte de las autoridades de la intendencia correspondiente de la SAT.

De conformidad con El Código Tributario, decreto 6-91 reformado por El Decreto 58-96 del Congreso de la República, el derecho de la Administración Tributaria para hacer verificaciones, ajustes, rectificaciones o determinación de las obligaciones tributarias, liquidar intereses y multas y exigir su cumplimiento y pagos a los contribuyentes o responsables vence en el plazo de

cuatro años, contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento de la obligación para pagar el tributo.

**Nota 11- Reserva legal:**

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de la República de Guatemala, toda sociedad debe separar anualmente por lo menos el cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas de cada ejercicio contable para formar la reserva legal la cual no puede ser distribuida como dividendos, sino hasta la liquidación total de la compañía.

Sin embargo, podrá capitalizarse cuando exceda del quince por ciento (15%) del capital pagado, al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el cinco por ciento mencionado con anterioridad.

**Nota 12- Compromisos y Contingencias:**

Al 31 de diciembre de 1997, la compañía tenía los siguientes compromisos y contingencias:

a.- Al 31 de diciembre la compañía tiene abiertos dos procesos judiciales en contra de dos pequeños proveedores de café en pergamino y natural, cuyo importe asciende a Q. 79,452.00.-

b.- La compañía avala un préstamo otorgado a otra compañía relacionada por un monto de Q. 1,000,000.00.-

**Nota 13- Ajustes y Reclasificaciones:**

*El 31 de diciembre de 1997, se registraron varios ajustes y reclasificaciones no significativas, mismas que se encuentran debidamente operadas en los libros contables correspondientes de la compañía.-*

*Como resultado de la evaluación de los Estados Financieros Básicos se mencionan algunas áreas en las que el asesor financiero puede utilizar procedimientos de control interno, con el fin de aplicar a cada uno de los rubros en mención las pruebas necesarias y tener una mejor visión de cómo implantar un sistema integral.*

**ACTIVOS CIRCULANTES:**

**Caja y Bancos.** *Este rubro presenta el movimiento en efectivo durante un periodo contable. Su análisis permite conocer el comportamiento de la cuenta y se complementa realizando las pruebas y verificaciones pertinentes como: información cruzada con cuentas por cobrar y una revisión de documentos, liquidaciones, anticipos y pagos a cuenta concedidos, pagos de retes y acarreos, así como los que el asesor financiero considere necesarios llevar a cabo. Este rubro es una fuente inagotable de información y además permite observar el comportamiento de las finanzas de la empresa.*

**Cuentas por cobrar.** *Este rubro recibe por parte del asesor financiero la mayor atención, dado que de su adecuado análisis depende una oportuna información a los accionistas para tomar las medidas necesarias.*

*Esto implica el análisis y observación de los siguientes aspectos:*

- ~ Monto dinerario de la cuenta.*
- ~ Cantidad en adeudos por anticipos.*
- ~ Reincidencia de clientes en adeudos a la empresa.*
- ~ Observación del monto de la cuenta durante el período anterior y compararlo con el actual.*
- ~ Observar el ciclo de recuperación de los saldos deudores.*
- ~ Analizar los límites máximos que muestren los adeudos de los clientes en el presente periodo.*
- ~ Observar si hay garantía prendaria o hipotecaria sobre saldos que excedan el límite normal.*
- ~ Revisión de los acuerdos a que se llegue con clientes que adeuden cantidades de poca monta que se arrastren de periodos anteriores.*
- ~ Revisión de títulos de crédito, si los hubiere, su vigencia y correcta redacción para amparar adeudos de los clientes.*
- ~ Revisar si existe listado de clientes morosos y si hay reincidencia.*
- ~ Otros aspectos que estén relacionados y que el asesor financiero estime en términos generales.*

### **ACTIVOS FIJOS**

*Otro rubro importante que brinda información al asesor financiero son los activos fijos en cuanto a la inversión que se ha hecho en adquirirlos o su remozamiento para incrementar la capacidad operativa de la planta. La información útil es la siguiente:*

*VEHICULOS. Verificar si se adquirieron unidades para que se usen en hacer visitas a los productores de café y mantener los contactos necesarios y así informarles sobre movimiento de precios para su producto o bien algún tipo de requerimiento de las autoridades cafetaleras en cuanto a información para fines estadísticos o de tipo general que sea de su interés como actualización de direcciones por ejemplo.*

*Revisión física de unidades en buen estado de funcionamiento para la movilización de empleados de la empresa.*

*MAQUINARIA Y EQUIPO. Su adecuado funcionamiento para mantener o mejorar la capacidad de la planta o bien si faltara maquinaria y equipo para sugerir su adquisición, siempre y cuando sea necesaria la compra de ese bien y que previo análisis del asesor financiero, esta mejore la rentabilidad de la planta en su conjunto.*

*CONSTRUCCIONES. Debido al avance que tiene la empresa es necesario analizar si eventualmente existiera la necesidad de algún tipo de construcción que venga a coadyuvar al crecimiento de la empresa tales como: Bodegas para el almacenamiento de producto en proceso o producto terminado.*

*TERRENOS. Dado que la empresa opera en terrenos propios, se debe hacer el mejor uso de los existentes y hacer planes para sus futuras ampliaciones.*

### **PASIVOS**

*Cuentas por pagar. En esta cuenta el trabajo del asesor financiero esta enfocado al análisis de dichas cuentas y la forma adecuada de mantener el*

*control de su cancelación oportuna y de esta forma evitar moras que podrían ir en detrimento de la imagen de la empresa misma.*

***Obligaciones a Largo Plazo.*** *Este tipo de cuenta se puede manejar en una forma más adecuada analizando el plazo de la misma y su amortización oportuna y revisar la documentación relativa a las mismas y hacer las sugerencias sobre el particular que el asesor financiero considere conveniente.*

***Capital y reservas.*** *En estos rubros el asesor financiero analiza la conformación del capital y la adecuada provisión de las reservas y que haya consistencia en su cálculo.*

## ***NCLUSIONES.-***

*La explotación del café tradicionalmente ha sido manejada como empresa individual, pero con el avance de la tecnología administrativa obliga a los empresarios a organizarse en sociedad adoptando una de las figuras de organización legal aceptadas por la ley.*

*La comercialización del café cuenta con una terminología propia que la identifica y la cual debe de ser dominada por el Asesor Financiero para ejecutar en forma optima su trabajo, proporcionar al empresario informes objetivos que le ayuden en la toma de decisiones tanto administrativas como financieras.*

*La estructura del mercado del café esta determinada por órganos internos y externos.*

*Dentro de los internos podemos mencionar la Asociación Nacional del Café, El Banco de Guatemala y como externos la Organización Internacional del Café (OIC), que influyen de manera determinante en su conformación, respecto a las políticas cafetaleras e información de precios local e internacionalmente que facilitan la comercialización del mismo.*

*El éxito de las empresas exportadoras de café radicara en la modernización de sus métodos y procedimientos operativos para la optimización de su gestión económica, a través de la asesoría financiera que presta El Contador Público y Auditor.*

1



5. *El Contador Público y Auditor como asesor financiero, complementa su función con los conocimientos que posee en las ramas no solo de la Contabilidad y Auditoria, sino de las Estadísticas y Presupuestos, las cuales coadyuvan a la consecución de los objetivos Económico - Financieros de las empresas exportadoras de café.*
6. *Los estados financieros básicos y los proyectados constituyen la fuente de información que permite al asesor financiero de una exportadora de café, sugerir las medidas y acciones que sustenten la toma de decisiones acertadas.*
7. *Dentro de las empresas exportadoras de café, es indispensable un excelente control interno para que su aplicación correcta se proyecte hacia el logro de metas u objetivos de desarrollo, por lo que El Asesor Financiero lleva a cabo el análisis de las condiciones de funcionamiento del sistema y sobre la base de sus conocimientos de control interno prepara sus informes, mencionando las desviaciones al control y la pronta aplicación de las medidas correctivas pertinentes.*
8. *La Asesoría Financiera esta complementada con la aplicación de medidas que el Contador Publico y Auditor adiciona conforme se va involucrando en el ambiente de la Empresa y recomienda aquellas que a su juicio considere convenientes en las circunstancias, tales como la implementación de un sistema computarizado y la adecuada administración del capital de trabajo.*



## **COMENDACIONES.-**

*Es de suma importancia que las exportadoras de café estén modernizando sus métodos y procedimientos operativos, para lograr el óptimo cumplimiento de sus objetivos y que de manera más que obligatoria incluyan dentro de su organización a un ASESOR FINANCIERO.*

*Es conveniente que El Asesor Financiero en el ejercicio de sus funciones mantenga una adecuada comunicación con el personal en todos los niveles de departamentos de la empresa, con el fin de enterarse de las necesidades de la organización en un todo y coordinar de esa manera las acciones pertinentes en las circunstancias.*

*Es necesario que el sistema de control interno de una empresa exportadora de café, sea el apropiado para cumplir con la salvaguarda de los activos de la misma, la confiabilidad de la información financiera y que se adhiera a las políticas administrativas establecidas para que facilite la función del Asesor Financiero.*

*Que dentro del sistema de comercialización internacional se actualizan con la informática ya que la tecnología en el ámbito de computo varía constantemente.*

5. *Que dentro de las entidades que agrupan a los profesionales de la Contaduría Pública y Auditoría, se recomienda que se efectúen estudios de especialización en Asesoría Financiera orientados específicamente a las Empresas exportadoras de café, ya que siguen siendo las más importantes dentro de la economía guatemalteca, por su significativa participación en el ingreso de divisas e ingreso fiscales y el grado de ocupación que proporciona.*

### BIBLIOGRAFIA.

- Holmes, Arthur W. / Principios Basicos de Auditoria/  
Wayne S. Overmayer. México: Compañía Editorial Continental, S.A.-*
- Willingham, John J. / Auditoria Conceptos y Métodos.  
Bogotá-Colombia, Editorial Macgraw-Hill, Mayo 1982.-*
- Taylor, George A. / Ingeniería Económica, Toma de decisiones Económicas,  
México, Editorial Limusa, 1974.-*
- Boutell, Wayne S. / Auditoria Contemporánea. México, D.F.  
Editorial Ecasa. Impreso en Litograf, S.A., Enero de 1983.-*
- Davidson, Sidney / Contabilidad para la inflación, Guia para el Contador y  
Analistas Financieros/ Clyde P. Stickney, Roman L. Weil. México:  
Compañía Editorial Continental, S.A., S/F.-*
- Cancinos, Karen / Revista Cafetín. Guatemala, Asociación Nacional del Café,  
Publicación mensual, 1997.-*
- Rodríguez, Lucrecia / Instructivos y Estadísticas / Roderico Cano G.,  
Guatemala, Asociación Nacional del Café, depto. De Comercialización, 1997.-*
- Piedra Santa Arandi, Rafael / Introducción a los Problemas Económicos de  
Guatemala, Guatemala, Editorial Universitaria, 1971.-*
- Jackson, W.M. / Administración de Negocios  
Enciclopedia Practica / tomo I / W.M. JACKSON Inc. Editores / Mexico D.F.*



*ANEXO No. I*

*CUADROS ESTADISTICOS DE  
EXPORTACIONES DE CAFÉ EN QUINTALES  
ORO*

Asociación Nacional del Café  
Departamento de Comercialización

Exportación de Café en quintales oro, sacos de 60 Kg. y valor en dólares  
Porcentaje de participación por país, cosecha 1994/1995  
Al 30 de Septiembre de 1995.

Países	Quintales oro	Sacos de 60 Kls	% de participación	Valor en dólares
Estados Unidos	2003013.82	1535644	43.08	245292217.61
Alemania	702556.50	538627	15.11	85650046.61
Japón	413496.89	317014	8.89	50931131.08
Holanda	239364.00	183512	5.15	29799975.19
Bélgica	236481.00	181302	5.09	29479944.44
Suecia	204298.50	156629	4.39	25115556.28
Canadá	177016.32	135713	3.81	20847613.01
Francia	136399.50	104573	2.93	16675893.71
Finlandia	126088.50	96668	2.71	15679962.73
Italia	116946.00	89659	2.52	15087126.29
España	55737.00	42732	1.20	7072353.75
Polonia	42543.00	32616	0.92	5241589.03
Suiza	38413.50	29450	0.83	5082522.97
Portugal	27000.00	20700	0.58	3265781.25
Inglaterra	17062.50	13081	0.37	2059528.12
El Salvador	15108.34	11583	0.32	1948967.79
Corea del Sur	14422.50	11057	0.31	1861519.12
Arabia Saudita	12211.89	9362	0.26	1433796.50
Noruega	12120.00	9292	0.26	1587478.50
Africa del Sur	12045.00	9235	0.26	1456449.37
Israel	8625.00	6613	0.19	1021950.00
Dinamarca	5889.00	4515	0.13	693868.65
Marruecos	4500.00	3450	0.10	556631.25
Dubai	4490.24	3443	0.10	611111.97
Australia	3750.00	2875	0.08	466800.00
Siria	3487.82	2674	0.08	428973.45
Egipto	3375.00	2588	0.07	337425.00
Kuwait	3152.61	2417	0.07	681751.91
Checoslovaquia	2250.00	1725	0.05	270000.00
República de Qatar	1923.90	1475	0.04	195451.76
Grecia	1155.00	886	0.02	149385.00
Ceuta	1125.00	863	0.02	178125.00
Hong Kong	1125.00	863	0.02	126712.50
Malasia	750.00	575	0.02	90750.00
Másate y Omán	391.30	300	0.01	55584.16
Corea del Norte	375.00	288	0.01	43987.50
Venezuela	285.60	219	0.01	41235.88
Bahrein	260.86	200	0.01	33520.51
Jordania	112.50	86	0.00	22578.75
Costa Rica	81.90	63	0.00	13477.46
Belice	19.71	15	0.00	4576.85
Totales	4,649,450	3,564,573	100.00	571,593,350.95

Asociación Nacional del Café.  
Departamento de Comercialización

Exportación Realizada de Café Oro Cosecha 1995-1996  
De Octubre de 1995 a Septiembre de 1996

Pais de destino	Sacos de 60 kilos	Quintales oro	Valor en Dólares	Participación Porcentual
Estados Unidos	1577419.29	2057503.42	194943848.33	42.40
Alemania	589023.10	768291.00	70172644.34	15.83
Japón	278293.78	362991.89	34833704.87	7.48
Suecia	170088.45	221854.50	21064755.62	4.57
Bélgica	163914.10	213801.00	20099647.06	4.41
Holanda	146229.40	190734.00	16628400.92	3.93
Italia	150472.10	170181.00	14889915.65	3.51
Francia	121658.03	158684.39	14157119.65	3.27
Canadá	117774.47	153618.88	14417908.89	3.17
Finlandia	112815.00	147150.00	13336033.13	3.03
Noruega	67344.00	87840.00	8364341.25	1.81
Polonia	46557.75	60727.50	5761786.19	1.25
España	42330.35	55213.50	4904128.50	1.14
Suiza	27504.55	35875.50	3159336.24	0.74
Inglaterra	21591.25	28162.50	2422612.50	0.58
Portugal	15525.00	20250.00	1864743.75	0.42
Dinamarca	13892.00	18120.00	1508497.50	0.37
Corea del Sur	11868.00	15480.00	1407347.71	0.32
Israel	11087.66	14462.17	1327160.21	0.30
Africa del Sur	8722.75	11377.50	1108083.75	0.23
República Checa	7187.50	9375.00	872625.00	0.19
Arabia Saudita	7100.21	9261.14	779534.26	0.19
Austria	5888.00	7680.00	671968.50	0.16
Egipto	5248.00	6845.22	548148.61	0.14
Dubai	4697.27	6126.87	541162.66	0.13
Australia	3450.00	4500.00	442687.50	0.09
Jordania	3087.49	4027.16	258341.73	0.08
Algeria	3070.58	4005.10	349244.80	0.08
Hong Kong	1725.00	2250.00	197343.75	0.05
Marruecos	1725.00	2250.00	217462.50	0.05
Siria	1199.00	1563.91	163914.24	0.03
Grecia	5755.00	750.00	63675.00	0.02
Omán	299.99	391.29	29855.43	0.01
Singapur	287.50	375.00	40500.00	0.01
Rumania	287.50	375.00	31875.00	0.01
Bahrein	212.49	277.16	19685.93	0.01
Venezuela	145.97	190.40	18956.70	0.00
Costa Rica	44.85	58.50	8518.19	0.00
El Salvador	40.51	52.84	4105.15	0.00
Nicaragua	3.07	4.00	390.36	0.00
TOTAL GENERAL	3720385.96	4852677.34	451632008.37	100.00

Comisión Nacional del Café  
Departamento de Comercialización

Exportación Realizada de Café Oro Cosecha 1996-1997  
De Octubre a Diciembre de 1996.

País de destino	Sacos de 60 kilos	Quintales oro	Valor en dólares	Porcentaje de participación
Estados Unidos	1833175.76	2391098.82	250844531.72	43.20
Francia	582901.65	760306.50	77054767.79	13.74
Italia	276774.30	361009.96	35983066.73	6.52
Reino Unido	265122.07	345811.40	33736712.42	6.25
Japón	199530.75	260257.50	25216218.45	4.70
Países Bajos	171984.80	224328.00	24332734.73	4.05
Corea del Sur	157387.85	205288.50	18542886.00	3.71
China	154903.64	202048.23	20075812.80	3.65
India	119174.50	155445.00	15044068.05	2.81
Indonesia	93058.00	121380.00	13372947.00	2.19
Malasia	69805.00	91050.00	9365756.25	1.65
Brasil	53571.60	69876.00	8374578.90	1.26
Argentina	47995.25	62602.50	5895573.00	1.13
Chile	44010.50	57405.00	6131737.13	1.04
Colombia	33936.50	44265.00	4497753.75	0.80
Perú	31607.75	41227.50	3790587.00	0.74
Venezuela	26320.05	34330.50	3190727.25	0.62
Guatemala	20010.00	26100.00	2485246.88	0.47
El Salvador	13564.25	17692.50	1574567.70	0.32
Costa Rica	9803.75	12787.50	1251018.75	0.23
Paraguay	8671.00	11310.00	1123923.38	0.20
República Checa	7146.10	9321.00	896904.38	0.17
Uruguay	7091.67	9250.00	1090450.00	0.17
Polonia	3001.50	3915.00	368010.00	0.07
India	2215.11	2889.28	244412.19	0.05
Países Bajos	2012.50	2625.00	263587.50	0.05
Italia	1196.00	1560.00	147420.00	0.03
Reino Unido	1150.00	1500.00	150000.00	0.03
Francia	1150.00	1500.00	127500.00	0.03
Estados Unidos	1150.00	1500.00	132393.75	0.03
China	908.50	1185.00	100725.00	0.02
India	862.50	1125.00	196593.75	0.02
Hong Kong	575.00	750.00	70482.50	0.01
Reino Unido	416.65	543.46	47671.31	0.01
Italia	320.26	417.73	66991.06	0.01
Suecia	310.50	405.00	40986.00	0.01
Francia	304.00	396.52	62650.16	0.01
Emiratos Árabes Unidos	291.66	380.43	66575.25	0.01
El Salvador	3.07	4.00	232.00	0.00
TOTAL GENERAL	4243414.00	5534887.83	565958780.53	100.00

**EXPORTACION REALIZADA POR PAIS EstrictAMENTE DURO**  
**Ejercicios Cafeteros 1990/91 a 1996/97**  
**(sacos de 60 kgs.)**

<i>PAIS</i>	<i>1990/91</i>	<i>1991/92</i>	<i>1992/93</i>	<i>1993/94</i>	<i>1994/95</i>	<i>1995/96</i>	<i>1996/97</i>
<i>Estados Unidos</i>	<i>138,417</i>	<i>194,672</i>	<i>2,641,472</i>	<i>237,670</i>	<i>259,701</i>	<i>251,250</i>	<i>547,910</i>
<i>Alemania</i>	<i>149,584</i>	<i>152,433</i>	<i>251,160</i>	<i>139,903</i>	<i>138,300</i>	<i>166,020</i>	<i>236,805</i>
<i>Japón</i>	<i>46,661</i>	<i>59,704</i>	<i>95,623</i>	<i>137,733</i>	<i>105,780</i>	<i>81,547</i>	<i>102,134</i>
<i>Paises Bajos</i>	<i>93,961</i>	<i>130,111</i>	<i>167,285</i>	<i>117,415</i>	<i>117,616</i>	<i>113,979</i>	<i>184,129</i>
<i>Otros Europa</i>	<i>197,559</i>	<i>312,441</i>	<i>312,441</i>	<i>259,581</i>	<i>272,312</i>	<i>346,168</i>	<i>404,740</i>
<i>Otros</i>	<i>55,379</i>	<i>17,678</i>	<i>72,843</i>	<i>42,278</i>	<i>70,343</i>	<i>71,385</i>	<i>84,453</i>
<b><i>TOTAL</i></b>	<b><i>681,561</i></b>	<b><i>867,039</i></b>	<b><i>1,140,823</i></b>	<b><i>934,580</i></b>	<b><i>964,052</i></b>	<b><i>1,030,347</i></b>	<b><i>1,560,170</i></b>

**PARTICIPACION PORCENTUAL DE EXPORTACION POR TIPO**  
**Ejercicios Cafeteros 1973/74 al 1996/97**  
**(sacos de 60 kgs. y % participación)**

<i>TIPO CAFE</i>	<i>1973/74</i>		<i>1983/84</i>		<i>1993/94</i>		<i>1996/97</i>	
	<i>SACOS 60 KGS.</i>	<i>% PART.</i>	<i>SACOS 60 KGS</i>	<i>% PART.</i>	<i>SACOS 60 KGS.</i>	<i>% PART.</i>	<i>SACOS 60 KGS.</i>	<i>% PART.</i>
<i>trictamente duro</i>	341,694	17.9	426,414	21.54	934,580	33.37	1,560,170	40.34
<i>ni duro y duro</i>	114,942	5.1	584,379	29.52	751,369	26.83	976,011	25.24
<i>traprima y prima</i>	676,222	35.4	968,528	48.93	1,114,910	39.81	1,331,200	34.42
<i>ros</i>	775,682	40.6	47,875	2.42	345,226	12.33	376,033	9.72
<b>TOTAL</b>	<b>1,908,540</b>		<b>2,027,196</b>		<b>3,146,085</b>		<b>4,243,414</b>	

## *ANEXO No. II*

*SECUENCIA DE LOS FORMULARIOS  
OBLIGATORIOS QUE SE UTILIZAN EN EL  
MOVIMIENTO DEL CAFÉ DESDE EL  
COMPROMISO DE COMPRA HASTA LA  
EXPORTACION DEL PRODUCTO TERMINADO*



## INSCRIPCIÓN DE PRODUCTOR-EXPORTADOR

Exportador: \_\_\_\_\_  
No. ANACAFÉ \_\_\_\_\_ Nombre o Razón Social \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Nombre  
No. ANACAFÉ \_\_\_\_\_

Registro Mercantil: \_\_\_\_\_  
Número \_\_\_\_\_ Folio \_\_\_\_\_ Libro \_\_\_\_\_

Dirección para recibir notificaciones: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Firma:

Requisitos:  
Ser Productor Registrado  
Fotocopia legalizada de la Patente de Comercio  
Fotocopia legalizada de la Patente de Sociedad  
Inscripción del Representante Legal (si es el caso)

Crédito Disponible  
para Operar:

Fuente	Monto (Q.)

Beneficios Húmedos y/o Secos	Bodegas

Adjuntar formularios respectivos

Agentes Compradores  
del Exterior:

No. Anacafé	Nombre	País	Exclusivo

Seguros:

Aseguradora	Póliza	Vigente		Ampara
		Del	Al	

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Declaro bajo juramento que la información proporcionada en este formulario, y la documentación que lo acompaña, son verdaderas. Autorizo a ANACAFE para que los verifique por los medios que considere convenientes.

Guatemala; \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.

Firma:

--

Nombre:



## INSCRIPCIÓN DE COMPRADOR-EXPORTADOR

INDIVIDUAL:

Primer Nombre		Segundo Nombre
Primer Apellido	Segundo Apellido	Apellido de Casada

de Comerciantes Individuales.

Número Folio Libro

Comercio: de Empresas Mercantiles.

Número Folio Libro

Sociedad: de Sociedades.

Número Folio Libro

Nombre o Razón Social (Nombres y Apellidos)	Nacionalidad

Ubicaciones:

Fax	Modem
Ubicación	Departamento
Municipio	Zona o Aldea
Ubicación	Departamento
Municipio	Zona o Aldea
Apartado Postal	



CONTRATO DE  
COMPRA-VENTA INTERNA DE CAFE

NUMERO DE  
CONTRATACION

LUGAR Y FECHA:

EJERCICIO CAFETERO:

COSECHA:

LOS ABAJO FIRMANTES INFORMAMOS DE LA SIGUIENTE COMPRA-VENTA DE CAFE:

DATOS GENERALES DE LAS PARTES DE LA COMPRA-VENTA:

AFILIADO VENDEDOR:

REPRESENTANTE LEGAL:

FINCA:

AFILIADO COMPRADOR:

DATOS DEL CAFE INVOLUCRADO EN LA COMPRA-VENTA:

CANTIDAD DE  
C E (Q):

CLASE DE CAFE:

TIPO DE CAFE:

PRECIO POR QUINTAL ( Q ):

FORMA DE PAGO:

ENTREGA DE CAFE:

LUGAR:

FECHA:

OBSERVACIONES:

DATOS RELACIONADOS AL SISTEMA DE CUOTAS:

ALMACENADORA:

NUMERO DE CERTIFICADO  
DE DEPOSITO:

ANEXO NUMERO:

DISTRIBUCION EN QUINTALES ORO:

PRIMERO	SEGUNDO	TERCERO	CUARTO	TOTAL

FIRMA DEL COMPRADOR

FIRMA DEL VENDEDOR

**DOCUMENTOS QUE DEBE ACOMPAÑAR A LA PRESENTE**  
**SOLICITUD**

- a. Fotocopia autenticada de la Escritura de Constitución de Sociedad.
- b. Fotocopia autenticada del Nombramiento de la persona o personas que hagan uso de la razón social (poder registrado).
- c. Fotocopia autenticada del Acta de Integración del Consejo de Administración.
- d. Fotocopia autenticada de la Patente de Comercio y Patente de Empresa Mercantil.
- e. Referencias bancarias y comerciales. (3 mínimo)
- f. Presentación de Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias debidamente certificadas en original.
- g. Documentos que prueben la propiedad y/o arrendamiento de los beneficios húmedos y secos.
- h. Referencia de sus agentes en el exterior
- i. Presentar fotocopia autenticada de la Póliza de Seguros.

"Si alguno de los documentos requeridos reflejarán una posición económica de insolvencia que no permitiera al solicitante cumplir con los fines de la inscripción o renovación en opinión de esta Asociación, la solicitud podrá ser denegada".



# INFÓRME DE REVENTA DE CAFE

NUMERO DE LA REVENTA

LUGAR Y FECHA:

EJERCICIO CAFETERO:

COSECHA:

## DATOS DEL COMPRADOR Y VENDEDOR:

EXPORTADOR COMPRADOR:

EXPORTADOR VENDEDOR:

FINCA:

INFORME DE CONTRATACION No.:

CANTIDAD DE CAFE (kg):

DISTRIBUCION TRIMESTRAL EN QUINTALES ORO			
PRIMERO	SEGUNDO	TERCERO	CUARTO

OBSERVACIONES:

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL VENDEDOR

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL COMPRADOR

FORMULA Y DISEÑO DE ANACAFÉ S. A. N. 1974





INFORME DE VENTAS AL EXTERIOR

NUMERO DE INFORME DE VENTAS:

LUGAR Y FECHA:

EJERCICIO CAFETERO:

COSECHA:

DATOS DEL EXPORTADOR

EXPORTADOR:

NUMERO DEL INFORME EN SUS REGISTROS:

DE ACUERDO A LO PRESCRITO EN EL DECRETO NUMERO 19-69 ARTICULO 21 INCISO E), REPORTO (AMOS)

LA(S) VENTA(S) QUE HEMOS REALIZADO EN EL EXTERIOR DURANTE EL DIA ASIMISMO, ME(NOS) COMPROMETO(EMOS) A PRESENTAR EN ESTA OFICINA LOS DOCUMENTOS QUE CONFIRMEN LA VENTA.

DATOS DEL ACUERDO DE COMPRAVENTA

COMPRADOR EN EL EXTERIOR:

TIPO DE CAFE:

CANTIDAD DE CAFE:  SACOS DE:  KILOGRAMOS-  GG

POSICION DE EMBARQUE:  AÑO:

POSICION DE COTIZACION:  AÑO:

PRECIO F.O.B. EN DOLARES (US\$) POR QUINTAL ORO (SACO DE 46 KILOGRAMOS):

OBSERVACIONES:

FIRMA DEL EXPORTADOR

FIRMA DE COMERCIALIZACION



**INFORME DE CAFE STOCK LOT  
A EXPORTAR PROCESADO EN BENEFICIO**

NUMERO DE INFORME

ORIGEN Y FECHA:

PROCESADOR CAFETERO:

COSECHA:

**DATOS GENERALES DE LAS PARTES DEL INFORME**

BENEFICIO QUE PROCESA:

COMPRADOR:

**DATOS DEL CAFE INVOLUCRADO EN EL INFORME**

CANTIDAD DE CAFE (T):

OBSERVACIONES:

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL COMPRADOR

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL REPRESENTANTE DEL BENEFICIO

FORMULARIO EXCLUSIVO DE ANACAFE

FORMULARIO EXCLUSIVO DE ANACAFE





**MOVIMIENTO DE CAFE  
PRODUCTOR EXPORTADOR**

NUMERO DE MOVIMIENTO

LUGAR Y FECHA:

EJERCICIO CAFETERO:  COSECHA:

**DATOS DEL AFILIADO**

CODIGO AFILIADO:  NOMBRE AFILIADO:

CODIGO FINCA:  NOMBRE DE FINCA:

CANTIDAD DE CAFE:  EN qq:  CLASE DE CAFE:

TIPO DE CAFE:   PRECIO REF. Q.

OBSERVACIONES:

\_\_\_\_\_  
FIRMA REGISTRADA



**CAMBIOS EN EL INFORME  
DE VENTAS AL EXTERIOR**

NUMERO DEL INFORME  
DE VENTAS:

TIPO Y FECHA:

ORIGEN CAFETERO:

COSECHA:

EXPORTADOR:

INFORMACION ACTUAL:

TIPO DE CAFE	CANTIDAD		PRECIO F. O. B.	POSICION DE EMBARQUE
	SACOS	QUINTALES		

CAMBIOS SOLICITADOS:

TIPO DE CAFE	CANTIDAD		PRECIO F. O. B.	POSICION DE EMBARQUE
	SACOS	QUINTALES		

RESERVACIONES:

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL EXPORTADOR

1. Goods consigned from (exporter's business name, address, country)		Reference No			
2. Goods consigned to (consignee's name, address, country)		<b>GENERALIZED SYSTEM OF PREFERENCES          CERTIFICATE OF ORIGIN          (Combined declaration and certificate)          FORM A</b>			
		Issued in ..... (country) <span style="float: right;">See notes overleaf</span>			
3. Means of transport and route (as far as known)			4. For official use		
5. Item number	6. Marks and numbers of packages.	7. Number and kind of packages; description of goods	8. Origin criterion (see notes overleaf)	9. Gross weight or other quantity	10. Number and date of invoices
<b>11. Certification</b> It is hereby certified, on the basis of control carried out, that the declaration by the exporter is correct.			<b>12. Declaration by the exporter</b> The undersigned hereby declares that the above details and statements are correct; that all the goods were produced in ..... (country) and that they comply with the origin requirements specified for those goods in the generalized system of preferences for goods exported to ..... (importing country)		
Place and date, signature and stamp of certifying authority			Place and date, signature of authorized signatory		



### SOLICITUD DE EMISION DE CERTIFICADO DE ORIGEN

GAR Y FECHA:

PORTADOR:

NUMERO DEL  
PERMISO DE EMBARQUE:

NUMERO DE OIC:

IDENTIFICACION DEL BL:

FECHA DE EXPORTACION:

MEDIO DE TRANSPORTE:

PESO NETO DE LA PARTIDA:

EN

LB.

KG.

PUERTO DE SALIDA:

PUERTO DE DESTINO:

PUERTOS INTERMEDIOS:

FIRMA DEL EXPORTADOR

NOTA: ADJUNTAR A LA SOLICITUD 2 COPIAS NO NEGOCIABLES DEL BL.

VENTANILLA UNICA PARA LAS EXPORTACIONES  
GUATEMALA, C. A.

FORMULARIO UNICO PARA LA LICENCIA DE EXPORTACION

Centro América

Resto del Mundo

1. DATOS DEL EXPORTADOR Nombre: Dirección: Teléfono:		2. IDENTIFICACION TRIBUTARIA		3. VENTANILLA UNICA		4. LICENCIA BANCO DE GUATEMALA, No.	
7. DATOS DEL COMISIONARIO / IMPORTADOR Nombre: Dirección: Teléfono:		5. CODIGO DE EXPORTADOR		6. NUMERO CORRELATIVO <b>2-504542</b>			
9. AGENTE O REPRESENTANTE PAIS DE ORIGEN (NOMBRE, DIRECCION, PAIS)		8. FORMA DE PAGO <input type="checkbox"/> 1 ANTICIPADO <input type="checkbox"/> 2 A LA VISTA <input type="checkbox"/> 3 AL CREDITO US\$ _____ US\$ _____ US\$ _____		10. MODALIDAD / MEDIO DE PAGO <input type="checkbox"/> 1 ORO <input type="checkbox"/> 2 MONEDA NACIONAL, RESOLUCION J.M. <input type="checkbox"/> 3 CARTA DE CREDITO <input type="checkbox"/> 4 COBRANZA <input type="checkbox"/> 5 OTROS			
11. MEDIO DE TRANSPORTE <input type="checkbox"/> 1 MARITIMO <input type="checkbox"/> 2 TERRESTRE <input type="checkbox"/> 3 AEREO <input type="checkbox"/> 4 POSTAL <input type="checkbox"/> 5 OTROS		12. MONTO US\$		13. FECHA DE PAGO			
14. ADUANA DE SALIDA		15. PAIS DE ORIGEN DE LA MERCANCIA		16. PAIS DESTINO DE LA MERCANCIA		17. TIPO DE EMBAJQUE <input type="checkbox"/> 1 OFICIAL <input type="checkbox"/> 2 TOTAL	
18. FECHA DE EMBAJQUE		19. PAIS DE ORIGEN DE LA MERCANCIA		20. MARCAS DE EXPOSICION NOS. COTERMINACION SELLOS DIMENSIONES		21. NUMERO Y CLASE DE LOS BULTOS DESCRIPCION DE LAS MENEATERIAS	
22. FECHA DE EMISION		23. VALIDO HASTA		24. REVALUACION		25. CANTIDAD Y UNIDAD DE MEDIDA	
26. USO OFICIAL / BANCO DE GUATEMALA		27. LUGAR Y FECHA		28. INCISO ARANCELARIO		29. PESO NETO Y BRUTO TOTAL (EN KG/CS)	
Firma Exportador		Firma y Sello del Exportador		30. VALOR FOB TOTAL US\$		31. VALOR F.O.B. US\$	
				32. VALOR POR TOTAL US\$		33. VALOR NETO Y BRUTO TOTAL (EN KG/CS)	
				34. FLETES US\$		35. VALOR F.O.B. US\$	
				36. SEGUROS US\$		37. VALOR TOTAL US\$	
				38. OTROS US\$		39. VALOR TOTAL US\$	
				39. VALOR TOTAL US\$		40. CERTIFICADO O SELLOS DE USO INTERNACIONAL, A REQUERIR	

NOTA: Al solicitar el embudo en el mismo respectivo número al Banco de Guatemala será devuelto por el representante de la aduana al exportador.

ORIGINAL ADUANA

DIGITAL (BLANCO) - Adjunto DUPLICADO (ROBADO) - Departamento de Comercio, Banco de Guatemala TRIPULICADO (VERDE) - Ventanilla Unica para las Exportaciones CUADRIPLICADO (AMARELO) - Archivo Exportador



SOLICITUD DE PERMISO DE EMBARQUE

NUMERO D. I. C.:

FECHA:

NUMERO DE SOLICITUD:

NO CAFETERO:  
IDOR:  
E CAFE:  
CAFE:  
MATARIO FINAL:  
DESTINO:  
DE EMBARQUE:

COSECHA: [ ]  
REGION: [ ]  
TO ORDER: [ ]

MARCAS:

F. O. B.

POSICION DE EMBARQUE: [ ]

NUMERO DE INFORME DE VENTAS	CANTIDAD (SACOS)	QUINTALES

NO EN: (MARQUE CON 'X')  SACOS  CONTENEDORES  GRANEL  OTROS

PCION DEL CAFE: (CON 'X')  ARABIGO VERDE  ROBUSTA VERDE  SOLUBLE  
 TOSTADO  TOSTADO MOLIDO  OTRO

FINCA B	REGISTRO FINCA/BENEFIC.	NOMBRE DE LA FINCA / BENEFICIO	No. DE INFORME CONTRAT. PROC. EN BENEFICIO	QUINTALES ORO

TOTAL

RESERVACIONES:

FIRMA DEL EXPORTADOR

## REGISTRO ESTADISTICO DE INGRESO DE DIVISAS

Nombre o razón social del vendedor:			CODIGO
Dirección:		Teléfono:	
Clase de moneda extranjera:	Monto en moneda extranjera:	Equivalente en US dólares	
Equivalente en quetzales:	País de procedencia de las divisas:	Tipo de cambio:	
Medio de pago:			
Efectivo <input type="checkbox"/> Giro escrito <input type="checkbox"/>	Transf. cablegráfica <input type="checkbox"/> Carta de crédito <input type="checkbox"/>	Cobranza <input type="checkbox"/> Cheque de viajero <input type="checkbox"/>	
<b>ORIGEN DEL INGRESO</b>			
0. EXPORTACIONES ** : Efectuadas <input type="checkbox"/> Por efectuar <input type="checkbox"/>			
País de destino de la exportación:		Producto:	
<b>1. TRANSPORTE</b> Compañías nacionales <input type="checkbox"/> Compañías extranjeras <input type="checkbox"/> Fletes <input type="checkbox"/> Gastos portuarios y aduanales <input type="checkbox"/>	<b>2. RENDIMIENTO DE INVERSIONES</b> Utilidades <input type="checkbox"/> Dividendos <input type="checkbox"/> Intereses <input type="checkbox"/> Regalías <input type="checkbox"/>	<b>3. TURISMO Y VIAJES</b> Turismo <input type="checkbox"/> Remesas de estudio <input type="checkbox"/> Conferencias y reuniones <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	
<b>4. SERVICIOS DE GOBIERNO</b> Gastos diplomáticos <input type="checkbox"/> Pensiones <input type="checkbox"/> Recaudación consular <input type="checkbox"/> Aportaciones a instituciones <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	<b>5. SEGUROS</b> Seguros <input type="checkbox"/> Reaseguros <input type="checkbox"/> Afianzamientos <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	<b>6. MISCELANEOS</b> Publicidad <input type="checkbox"/> Alquileres <input type="checkbox"/> Comisiones bancarias <input type="checkbox"/> Comisiones no bancarias <input type="checkbox"/> Sueldos <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	
<b>7. DONACIONES</b> Remesas familiares <input type="checkbox"/> Pensiones y jubilaciones <input type="checkbox"/> Donaciones <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	<b>8. CAPITAL PRIVADO</b> Préstamos <input type="checkbox"/> Inversiones <input type="checkbox"/> Repatriación de capital <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	<b>9. CAPITAL OFICIAL Y BANCARIO</b> Líneas de crédito <input type="checkbox"/> Préstamos <input type="checkbox"/> Bonos <input type="checkbox"/> * Otros <input type="checkbox"/>	
* ESPECIFICAR _____			

\_\_\_\_\_  
 Lugar y fecha

\_\_\_\_\_  
 Firma del usuario o de su representante legal

BANCO COMPRADOR

\*\* Ver al dorso

\_\_\_\_\_  
 Firma y Sello

ORIGINAL: Departamento de Cambios e Internacional del Banco de Guatemala  
 COPIA: Usuario