

300608



UNIVERSIDAD LA SALLE

ESCUELA DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION
INCORPORADA A LA U. N. A. M.
PLAN 1985

7
2e)

El Sistema de

*LA INFORMACION FINANCIERA DE LA
EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE*

**SEMINARIO DE INVESTIGACION
CONTABLE**

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A N :

*LUIS ALEJANDRO GUERRA NUNEZ
ROMAN HERNANDEZ URIBE*

DIRECTOR DE TESIS:
LIC. VICTOR CHARLES.
C. P. SIEGFRIED SEEDCRF

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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

LA INFORMACION FINANCIERA DE UNA EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE.

	PAGINAS
INDICE.....	I -IV
INTRODUCCION.....	V
METODOLOGIA.....	V -VI

1. EL CULTIVO DEL CAFE EN MEXICO.

1.1 ANTECEDENTES.

1.1.1 ETIMOLOGIA DEL CAFE.....	1
1.1.2 HISTORIA DEL CAFE.....	1 - 3
1.1.3 HISTORIA DEL CAFE EN MEXICO.....	3 - 5

1.2 PROCESO DEL CULTIVO DEL CAFE.

1.2.1 INTRODUCCION AL PROCESO DEL CULTIVO.....	6 - 8
1.2.2 BENEFICIO HUMEDO.....	9 -13
1.2.3 BENEFICIO SECO.....	14 -17
1.2.4 EQUIVALENCIAS.....	18

	PAGINAS
1.3 MANEJO DE LOS CAFETALES.....	19
1.3.1 COMBATE DE MALEZAS.....	19
1.3.2 FERTILIZACION.....	19 -20
1.3.3 COMBATE DE PLAGAS.....	20
1.3.4 REGULACION DE SOMBRA.....	21
1.3.5 PODA DEL CAFETO.....	21
1.3.6 REPLANTES.....	22
1.4 TIPOS DE CAFE QUE SE CULTIVAN EN MEXICO.....	23 -26
2. GENERALIDADES DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA. -----	
2.1 DEFINICION DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.....	27 -30
2.2 OBJETIVOS DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.....	31
2.3 CARACTERISTICAS DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.....	32 -33

PAGINAS

2.4	TIPOS DE SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA.....	34
2.4.1	SISTEMAS DE REGISTRO.....	34 -49
2.4.2	CATALOGO DE CUENTAS.....	49 -50
2.4.3	SOPORTE ELECTRONICO DE LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA.....	50 -52
2.4.4	PRINCIPIOS, REGLAS Y CRITERIOS DE CARACTER GENERAL Y OBLIGATORIO PARA EL REGISTRO DE OPERACIONES.....	52 -83
2.4.5	ELABORACION DE PRESUPUESTOS Y EMISION DE ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES.....	83 -84
3.	ASPECTOS RELEVANTES DE LAS EMPRESAS CAFETALERAS. -----	
3.1	ANTECEDENTES.....	85
3.2	FACTORES CLIMATOLOGICOS.....	86
3.3	FACTORES ECONOMICOS.....	87 -88
3.4	CICLOS AGRICOLAS.....	89

4.	DESCRIPCION DEL PROYECTO HIPOTETICO DE LA EMPRESA " CAFES BUEN HORIZONTE S.A DE C.V." -----	
4.1	ANTECEDENTES.....	90 -91
4.2	DESCRIPCION DE ACTIVIDADES.....	92-111
5.	IMPLANTACION DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA. -----	
5.1	SELECCION DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.....	112
5.2	APLICACION DEL CATALOGO DE CUENTAS.....	113-121
5.3	EMISION DE ESTADOS FINANCIEROS.....	122-129
	CONCLUSION.....	130-131
	BIBLIOGRAFIA.....	132

INTRODUCCION.

HOY EN DIA EL MUNDO CONSTANTEMENTE SUFRE CAMBIOS, CAMBIOS DE ORDEN ECONOMICO, POLITICO Y SOCIAL LOS CUALES ESTAN INTIMAMENTE LIGADOS ENTRE SI. DICHS CAMBIOS TAMBIEN AFECTAN A LAS EMPRESAS NACIONALES YA QUE ESTOS SE PRESENTAN EN FORMA VELOZ E IMPREDECIBLE.

POR LO ANTERIORMENTE EXPUESTO, LA HERRAMIENTA MAS IMPORTANTE CON LA QUE CUENTAN LOS EMPRESARIOS ES EL ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA; EL CUAL TAMBIEN ES APLICABLE A LA INDUSTRIA CAPETALERA.

EL PRESENTE SEMINARIO PRETENDE MOSTRAR AL LECTOR, LA CONVENIENCIA DE IMPLANTAR UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA EN UNA EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE, MEDIANTE LA EJEMPLIFICACION DE UN PROYECTO DE INVERSION QUE ALCANZA DESDE LA FASE DE LA PRODUCCION EN EL CAMPO HASTA LA PRIMERA ETAPA DE LA PRODUCCION INDUSTRIAL.

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION:

LAS OPERACIONES CAFETALERAS EN MEXICO CARECEN EN GENERAL DE UNA SISTEMATIZACION EN SU REGISTRO Y ANALISIS; EL ALCANCE DEL TRABAJO LO ESTAMOS DELIMITANDO AL ANALISIS DE LAS OPERACIONES CAFETALERAS.

LOS METODOS QUE SE UTILIZAN PARA ANALIZAR LA INFORMACION FINANCIERA, CUMPLEN CON LOS OBJETIVOS TRAZADOS DE PROPORCIONAR VERACIDAD, CONFIABILIDAD, UTILIDAD Y OPORTUNIDAD EN LA INFORMACION FINANCIERA.

a) OBJETIVOS PLANTEADOS PARA LA INVESTIGACION:

1. PROBAR QUE UN ADECUADO SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA EN UNA EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE FACILITA EL CUMPLIMIENTO DE LOS PROPOSITOS DEL ANALISIS FINANCIERO CON BASE EN LAS TECNICAS DEL MISMO PARA DICHS EFECTOS.
2. PROPONER LOS CAMBIOS QUE PERMITAN EL REGISTRO OPORTUNO DE LA INFORMACION FINANCIERA DE LA EMPRESA.
3. CONTAR CON LA EFICIENCIA REQUERIDA PARA APROVECHAR RECURSOS DISPONIBLES PARA EL LOGRO DE UTILIDADES.

b) JUSTIFICACION DE LA SELECCION DEL TEMA:

DEBIDO A QUE EL SISTEMA ECONOMICO CAFETALERO ES UN FENOMENO COMPLEJO EL CUAL EVOLUCIONA Y SE MULTIPLICA CONSTANTEMENTE, ES NECESARIO IMPLANTAR UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA QUE PRODUZCA SISTEMATICA Y ESTRUCTURADAMENTE INFORMACION CUANTITATIVA EXPRESADA EN UNIDADES MONETARIAS DE LAS TRANSACCIONES REALIZADAS Y EVENTOS ECONOMICOS IDENTIFICABLES Y CUANTIFICABLES QUE LA AFECTEN CON EL OBJETO DE FACILITAR LA TOMA DE DECISIONES.

EL CULTIVO DEL CAFE EN MEXICO.

1.1 ANTECEDENTES.

1.1.1 ETIMOLOGIA DEL CAFE:

CAFE (DEL TURCO CAHVE) ES UNA SEMILLA DEL CAFETO COMO DE UN CENTIMETRO DE LARGO, DE COLOR AMARILLO VERDOSO, CONVEXA POR UNA PARTE Y PLANA CON UN SURCO LONGITUDINAL POR EL OTRO.

CAFETO.-ARBOL DE LA FAMILIA DE LAS RUBIACEAS, ORIGINARIO DE ETIOPIA, DE 4 A 6 METROS DE ALTURA CON HOJAS OPUESTAS, LANCEOLADAS PERSISTENTES DE COLOR VERDE, FLORES BLANCAS Y OLOSAS PARECIDAS A LAS DEL JAZMIN Y FRUTO DE BAYA ROWA CUYA SEMILLA ES EL CAFE.

EL NOMBRE BOTANICO DE LA PALABRA CAFE ES DRUPA SINARPICA O BICARPILARA, DENOMINADA COMUNMENTE CEREZA, UVA O CAPULIN.

1.1.2 HISTORIA DEL CAFE:

EL CAFE TIENE APROXIMADAMENTE 1000 AÑOS DE EXISTENCIA, PERO HACE APROXIMADAMENTE 900 AÑOS, HACIA EL SIGLO XIII, SE REMONTAN LOS PRIMEROS CULTIVOS DEL CAFE EN ABISINIA (REGION DE ETIOPIA)Y DE AHI SE EXTENDIO A TODA ARABIA. SOBRE SU DESCUBRIMIENTO, HAN SURGIDO DIVERSAS LEYENDAS PERO NINGUNA HA PODIDO SER COMPROBADA.

EL CAFE PROVIENE DE LA PALABRA ARABIGA "CAHWA" (CONOCIDA COMO VINO GABIVAH) Y DEL TURCO CAHVE; SU PRIMER TRADUCCION FUE HECHA POR LOS FRANCESES QUIENES LO LLAMABAN "CAFE", EN ALEMANIA ERA CONOCIDO COMO "KAPFFE" Y EN EL NORTE DE ESTADOS UNIDOS, LOS INDIOS LO CONOCIAN COMO KAUFFE.

DESDE LA ANTIGÜEDAD EL FRUTO DEL CAFETO ERA UTILIZADO COMO ALIMENTO YA SEA ENTERO O TRITURADO; POSTERIORMENTE ERA CONSUMIDO COMO JUGO FERMENTADO Y POR ULTIMO SE EXTRAJO PARA PREPARAR UNA BEBIDA CALIENTE. ERA COSTUMBRE DE LOS PEKEGRINOS REGRESAR A SUS HOGARES Y TENER EL GUSTO DE TOMAR CAFE. LA COSTUMBRE DE SU CONSUMO FUE LLEVADA AL CAIRO Y SIRIA; EL GUSTO DEL CONSUMO DEL CAFE CRECIO TANTO QUE SURGIERON LAS FAMOSAS CASAS DEL CAFE (ACTUALMENTE LLAMADAS CAFETERIAS). EN 1511, EL GOBERNADOR DE LA MECA, KAIR BEY SE SINTIO ULTRAJADO POR EL CRECIMIENTO DEL CONSUMO DEL CAFE ENTRE LA POBLACION, LO QUE LO MOTIVO A TOMAR MEDIDAS EN CONTRA DEL CAFE, PROHIBIENDO SU VENTA Y DISPONIENDO LA DESTRUCCION DE SUS DEPOSITOS. SU SUCESOR, FANATICO TOMADOR DEL CAFE PUSO FIN A TODAS LAS PROHIBICIONES.

CON EL SULTAN SOLIMAN II, EL CAFE LLEGO A CONSTANTINOPLA, RAWOLF EL VIAJERO VIO EL CAFE EN ALEPO Y LO DIO A CONOCER POR PRIMERA VEZ EN EUROPA EN 1592. EN 1624, LOS VENECIANOS EN SU COMERCIO CON LOS TURCOS TRAJERON GRANDES CANTIDADES DE CAFE A EUROPA Y SU CONSUMO EN ITALIA, SE GENERALIZO POR EL AÑO DE 1645.

UN EMBAJADOR DEL SULTAN MAHOMED IV LO DIO A CONOCER EN FRANCIA EN LA CORTE DE LUIS XIV. EN 1671, SE ABRIÓ EN MARSELLA EL PRIMER SALÓN DE CAFÉ, EL CUAL PROVOCÓ APASIONADAS DISCUSIONES ENTRE LOS MÉDICOS QUIENES CONSIDERABAN AL CAFÉ COMO UNA DROGA Y PRETENDIERON PROHIBIR SU LIBRE CONSUMO SIN LOGRARLO. EN 1658 SE INTRODUJO EL CAFÉ EN PARÍS Y EN 1672, EL ARMENIO PASCAL ABRIÓ EL PRIMER CAFÉ CONVIRTIÉNDOSE EN EL PUNTO DE REUNIÓN DE INTELLECTUALES Y FILÓSOFOS QUIENES LO ADOPTARON COMO SU BEBIDA FAVORITA.

EN 1720, LUIS XIV ENVIO UNA PLANTA A LA MARTINICA, DE ALLÍ SE EXTENDIÓ EL CULTIVO CON RAPIDEZ A LAS DEMÁS REGIONES DE AMÉRICA:

1730 EN JAMAICA, 1748 EN CUBA, 1750 EN GUATEMALA, 1755 EN PUERTO RICO, 1779 EN COSTA RICA, 1784 EN VENEZUELA, 1790 EN MÉXICO, 1840 EN EL SALVADOR Y 1827 EN BRASIL Y COLOMBIA.

1.1.3 HISTORIA DEL CAFÉ EN MÉXICO:

LA INTRODUCCIÓN DEL CAFÉ EN MÉXICO NO HA SIDO DEFINIDA CON EXACTITUD; SIN EMBARGO EXISTEN INVESTIGACIONES QUE DEMUESTRAN QUE LAS PRIMERAS SEMILLAS PROVIENEN DE LA ISLA DE CUBA, INICIÁNDOSE SU CULTIVO EN EL ESTADO DE VERACRUZ EN LA REGIÓN DE CORDOBA, DONDE SE PROPAGÓ POR PRIMERA VEZ EN EL AÑO DE 1790.

TAL SUPOSICIÓN SE BASA EN UNA PUBLICACIÓN DE DON MIGUEL LERDO DE TEJADA, RELATIVA AL COMERCIO INTERIOR Y EXTERIOR DE MÉXICO, DONDE SE

SEÑALA QUE ENTRE LOS PRODUCTOS EXPORTADOS POR EL PUERTO DE VERACRUZ DURANTE LOS AÑOS DE 1808, 1803 Y 1805, FIGURA EL CAFE CON 272, 493 Y 336 QUINTALES RESPECTIVAMENTE.

POSTERIORMENTE FUE LLEVADO DE LA REGION DE CORDOBA A LA ZONA SUR DEL ESTADO DE OAXACA MISMOS QUE FUERON PLANTADOS EN EL ATRIO DE LA IGLESIA DE SAN PEDRO PIÑA, DISTRITO DE POCHUTLA A PRINCIPIOS DEL SIGLO PASADO, DIFUNDIENDOSE EL CULTIVO EN FORMA TAL QUE AÑOS DESPUES ALCANZO GRAN AUGE, PRINCIPALMENTE EN LO QUE ES EL MUNICIPIO DE PLUMA HIDALGO OAXACA.

POR LO QUE RESPECTA AL CAFE QUE SE CULTIVA EN EL ESTADO DE CHIAPAS, CABE ANOTAR QUE ES DE ORIGEN GUATEMALTECO YA QUE EN EL AÑO DE 1847, EL SEÑOR AUGUSTO MANCHINELI IMPORTO DE SAN PABLO GUATEMALA ALGUNOS ARBUSTOS QUE PLANTO EN SU FINCA "LA CHANCRA" EN TUXTLA EL CHICO, SIN EMBARGO, LA MAYOR AFLUENCIA DEL CAFE SE REGISTRO EN LO QUE ES EL POBLADO DE LA UNION DE JUAREZ, ASI COMO EN EL ANTIGUO DISTRITO DE SOCONUSCO.

EL CAFE QUE SE CULTIVA EN EL ESTADO DE MICHOACAN TIENE OTRO ORIGEN, EN EL AÑO DE 1838 EL GENERAL DON MARIANO MICHELENA EN SU REGRESO DE LONDRES INGLATERRA, TRAJO UNAS SEMILLAS PROCEDENTES DEL PUERTO DE MOKA ARABIA, MISMAS QUE FUERON SEMBRADAS EN EL JARDIN DE SU CASA DE MORELIA; DE LOS ARBUSTOS PROCEDENTES DE DICHAS SEMILLAS SE HIZO LA PRIMERA PLANTACION EN LA HACIENDA DE PAROTA MICHOACAN EN ARIOS, PROPAGANDOSE POSTERIORMENTE SU CULTIVO A URUAPAN Y OTRAS ZONAS DEL ESTADO.

EL CAFE QUE SE CULTIVA EN EL ESTADO DE PUEBLA TIENE MUY PROBABLES ORIGENES DE LAS PLANTACIONES DEL ESTADO DE VERACRUZ, OAXACA Y ULTIMAMENTE DE CHIAPAS.

AHORA BIEN, SI LAS ZONAS CAFETALERAS EN NUESTRO PAIS HAN TENIDO DIVERSOS ORIGENES, ESTO NO QUIERE DECIR QUE LAS ACTUALES PLANTACIONES SEAN DE LA MISMA CALIDAD Y CLASE QUE EN UN PRINCIPIO, PUES SE HA VENIDO MEJORANDO ENTRE LAS DIVERSAS ZONAS CAFETALERAS.

1.2 PROCESO DEL CULTIVO DEL CAFE.

1.2.1 INTRODUCCION AL PROCESO DE CULTIVO:

LOS GRANOS DEL CAFE SON PRODUCIDOS POR LOS CAFETOS PERTENECIENTES AL GENERO COFFEA, Y ENTRE LAS PRINCIPALES ESPECIES CULTIVADAS CONTAMOS CON 4, QUE A CONTINUACION SE MENCIONAN EN ORDEN DE SU IMPORTANCIA COMERCIAL:

- COFFEA ARABICA LINN.
- COFFEA CANEPHORA PIERRE EX FROEHNER.
- COFFEA LIBERICA BULL EX HIERN.
- COFFEA EXCELSA A CHEV.

ESTAS CUATRO ESPECIES PROVIENEN DE LA FAMILIA DE LAS RUBIACEAS, LAS CUALES SE CULTIVAN EN CLIMAS TROPICALES REQUIRIENDOSE UN CLIMA HUMEDO DE TIERRAS RICAS EN MINERALES, DEBIENDOSE PROTEGER DE LA INCIDENCIA DIRECTA DE LOS RAYOS DEL SOL Y DE LOS VIENTOS FUERTES.

LAS SEMILLAS SE SIEMBRAN EN PORCIONES DE TIERRA Y UNA VEZ GERMINADAS, SE TRANSPLANTAN A MACETAS, CUANDO ALCANZAN UNA ALTURA APROXIMADA DE 30.5 A 46 CMS. (QUE ES ALCANZADA APROXIMADAMENTE EN 1 AÑO) SE TRANSPLANTAN POR ULTIMO A SU REGION EN EL CAMPO; EN EL SEGUNDO O TERCER AÑO, ALGUNOS ARBUSTOS FLORECEN Y SE PRESENTAN ALGUNOS FRUTOS, SIN EMBARGO LA PRODUCCION COMPLETA SE PRESENTA DESPUES DE 5 AÑOS.

EL CAFETO PRESENTA HOJAS PULIDAS DE COLOR VERDE OSCURO DEL CUAL BROTRAN FLORES BLANCAS SEMEJANTES AL JAZMIN, ALCANZAN UNOS DIEZ METROS DE ALTURA PERO SE LE MANTIENE PODADO A NO MAS DE TRES O CUATRO METROS PARA FACILITAR LA RECOLECCION DE LOS GRANOS.

EL FRUTO TIENE LA APARIENCIA DE UNA CEREZA PEQUEÑA Y EN SU INTERIOR LLEVA DE UNA A DOS SEMILLAS RODEADAS DE UNA PULPA AMARILLENTA.- LOS GRANOS DE CAFE SON DE COLOR VERDE AZULOSO .

PARA LOGRAR LAS VARIEDADES EXISTENTES QUE SE CULTIVAN HA SIDO NECESARIO EMPLEAR CUATRO METODOS QUE A CONTINUACION MENCIONAREMOS:

- a) ESPONTANEAMENTE EN CAMPOS CULTIVADOS.
- b) POR MUTACIONES Y FORMAS SELECCIONADAS POR LOS PRODUCTORES Y PROPAGADAS PARA PROPOSITOS ESPECIALES.
- c) ENCONTRADAS POR GENETISTAS ENTRE LOS CAFETOS CULTIVADOS Y SEPARADAS COMO VARIEDADES PARA PROPOSITOS DE REGISTRO GENETICO.
- d) POR SELECCION DELIVERADA, HIBRIDACION Y PREPARACION EN EL ESTADO DE CULTIVO.

LA RECOLECCION SE EFECTUA EN FORMA MANUAL. LOS FRUTOS SE ENCUENTRAN POR LO GENERAL EN RACIMOS Y LOS RECOLECTORES SELECCIONAN LOS GRANOS DE ACUERDO A SU MADUREZ Y AL TIPO DE CAFE QUE SE DESEA ELABORAR.

LA ALTITUD DE PAISES COMO COLOMBIA, VENEZUELA, COSTA RICA, GUATEMALA Y MEXICO ES ELEVADA, PRESENTAN TEMPERATURAS DE 20 A 24 GRADOS CENTIGRADOS QUE PERMITEN MAYOR HUMEDAD EN EL AMBIENTE, MENOS CONTACTO

DIRECTO CON LA LUZ SOLAR (DEBIDO A LAS NUBES), MENOR CANTIDAD DE INSECTOS Y UN SUELO MAS MARGO (QUE CONTIENE MARGA), PIEDRA QUE SE COMPONE DE CARBONATO DE CAL Y ARCILLA, SIN EMBARGO LA PLANTA DE CAFE SE PRESENTA EN FORMA MENOR Y SUS GRANOS SON MAS PEQUEÑOS. POR LO QUE COMO PROMEDIO APROXIMADO, CADA CAFETO PRODUCE UNOS DOS MIL FRUTOS CADA AÑO, QUE CONTIENE SOLO DOS GRAMOS DE CAFE, LO CUAL EQUIVALE A MEDIO KILO DE CAFE MOLIDO.

LA COSECHA DE LOS GRANOS VARIA DE DOS A SEIS MESES DEPENDIENDO DEL PAIS EN EL QUE SE CULTIVE. ES IMPORTANTE MENCIONAR QUE EXISTEN CAFETOS QUE PRODUCEN GRANOS DURANTE UN SIGLO.

UNA VEZ RECOLECTADA LA COSECHA, EL GRANO PUEDE SER VENDIDO EN SU FORMA NATURAL (COMUNMENTE CONOCIDO COMO CAFE CEREZA); REALIZAR UN SENCILLO SECADO AL SOL Y VENDERSE, O BIEN SOMETERSE A UN PROCESO AGROINDUSTRIAL PARA SER PRESENTADO COMO CAFE PERGAMINO. ESTA TRANSFORMACION SE REALIZA A TRAVES DE UN PROCESO CONOCIDO COMO " BENEFICIO HUMEDO" EL CUAL, CONSTITUYE EL PROCESO PARA LA ELABORACION DE LOS CAFES MAS FINOS Y DE MAYOR PRECIO EN EL MUNDO.

1.2.2. BENEFICIO HUMEDO:

ESTE PROCESO CONSISTE EN DEJAR FERMENTAR LA PELICULA O CAPA QUE CUBRE A LA SEMILLA, CON EL FIN DE SEPARAR EL GRANO DE LA PULPA EN EL CAFE CEREZA. EN ESTE PROCESO SE LLEVAN A CABO LAS SIGUIENTES ETAPAS:

- DESPULPADO.
- FERMENTADO.
- LAVADO DE GRANO.
- SECADO DEL GRANO AL SOL Y/O EN MAQUINA.

- DESPULPADO.

EL DESPULPADO CONSISTE EN QUITARLE AL CAFETO LA PULPA; PARA TAL EFECTO, LAS CEREZAS SON ARRASTRADAS POR EL AGUA DESEMBOCANDO EN LA TOLVA DE LA MAQUINA DESPULPadora EN DONDE SU FLUJO SE REGULA SIN IMPORTAR CUAL SEA SU CLASE; LA DESPULPadora DEBE AJUSTARSE CUIDADOSAMENTE DE TAL MANERA QUE NO ESTE MUY RIGIDA PORQUE PUEDE DAÑAR A LOS GRANOS, NI MUY FLOJA PORQUE LA PULPA PUEDE PASAR CON TODO Y GRANO ORIGINANDO DESPERDICIOS AL PASAR ESTOS CON LAS CASCARAS DE LA CEREZA. EL PORCENTAJE DE DESPERDICIO PUEDE SER CONSIDERABLE DEBIDO A QUE LAS CASCARAS OCULTAN A LOS GRANOS, POR LO CUAL ES MUY IMPORTANTE EXAMINAR LA PULPA DE DESECHO CONFORME SE DESCARGA POR LA PARTE POSTERIOR DE LA MAQUINA DESPULPadora.

EL GRANO EN CONSECUENCIA DEBE FLUIR HACIA UN SEPARADOR CONSISTIENDO ESTE EN UN TAMIZ, VIBRADOR O MEJOR AUN, EN UN ROTATORIO. LAS PIEZAS MAS GRANDES DE PULPA Y LAS CEREZAS PERFECTAMENTE DESPULPADAS SE LLEVAN A OTRA DESPULPADORA MAS PEQUEÑA Y MAS AJUSTADA LLAMADA CON FRECUENCIA RASPADORA. LOS GRANOS DEL CAFE DESPULPADOS SON SUAVES, PESADOS Y CUBIERTOS POR ENVOLTURAS PARECIDAS AL PERGAMINO; LA PULPA ES DE UN COLOR BLANCO APAGADO DE PORCELANA; SON RESBALOSOS Y PEGAJOSOS CON EL MUCILAGO EN LA PARTE EXTERNA, POR LO QUE ES NECESARIO QUE ANTES DE QUE EL PERGAMINO SE SEQUE, SE REMUEVA EL MUCILAGO DEL GRANO MEDIANTE UN PROCESO LLAMADO DE "FERMENTACION Y LAVADO".

- FERMENTACION.

LAS CASCARAS QUE CAEN POR LA PARTE POSTERIOR DE LA DESPULPADORA, DEBERAN PASAR A UN CANAL DE CONCRETO CON PENDIENTE POR LOS CUALES SE CONDUCE EL CAFE PERGAMINO (CAFE DESPULPADO) PARA QUE PUEDAN SALIR HACIA UN TANQUE EL CUAL ES DE CONCRETO DE FORMA RECTANGULAR Y REDONDO EN LAS ESQUINAS, CON EL PROPOSITO DE QUE LOS GRANOS DE CAFE FERMENTADOS NO SE PEGUEN EN LAS MISMAS.

LOS GRANOS DESPULPADOS PERMANECEN EN UN TANQUE HASTA QUE TIENE LUGAR LA FERMENTACION, ESTE PROCESO PUEDE DURAR DE 12 A 80 HORAS DEPENDIENDO DE LAS TEMPERATURAS Y ALTITUD. SI AL COMPRIMIRSE EL CAFE PERGAMINO ENTRE LOS DEDOS LAS CUBIERTAS ENVOLVENTES SE DESHACEN EN UNA MASA CENAGOSA, ESTARA ENTONCES LISTO PARA LAVARSE.

- LAVADO DEL GRANO.

UNA VEZ QUE EL CAFE PERGAMINO HA FERMENTADO Y ADQUIRIDO UN ASPECTO CENAGOSO, DEBE SER LAVADO CON AGUA LIMPIA. PARA LLEVAR A CABO ESTE PROCESO, PRIMERO SE LAVA EN SU TANQUE Y SE TERMINA EN EL CANAL DE LAVADO POR MEDIO DE UN SUAVE CHORRO DE AGUA HASTA QUE ESTE LIMPIA. MEDIANTE ESTE PROCESO, LOS GRANOS MENORES Y MAS LIGEROS TENDRAN QUE FLUIR HASTA EL FINAL DEL CANAL, MIENTRAS QUE LOS GRANOS MAS VIGOROSOS SE DEPOSITAN EN UN NIVEL MAS ALTO. DE ESA MANERA, EL CAFE PERGAMINO PUEDE SER CLASIFICADO EN DOS O MAS GRADOS, MIENTRAS ESTA HUMEDO, PARA ASI AHORRAR UNA CIERTA CANTIDAD DE TRABAJO DURANTE EL CURADO POSTERIOR SIEMPRE QUE DE AQUI EN ADELANTE SEA SECADO Y TRATADO SEPARADAMENTE.

a).- LAVADO Y ESCURRIDO MECANICO.

ES UN PROCESO ARTIFICIAL PARA EL CUAL EXISTEN LAS SIGUIENTES MAQUINAS:

I MAQUINAS LAVADORAS:

SON MUY ECONOMICAS, DEBIDO A QUE UTILIZAN UN SECADOR CON MAYOR CAPACIDAD.

II MAQUINAS MECANICAS Y CENTRIFUGAS:

ELIMINAN EL EXCESO DE HUMEDAD DEL CAFE PERGAMINO, PERO SU USO ES MUY COSTOSO.

- SECADO DEL GRANO.

DESPUES DEL LAVADO Y ESCURRIDO, EL CAFE PERGAMINO TIENE DE 50 A 60% DE AGUA, POR LO QUE ES NECESARIA LA REDUCCION DE LA MISMA HASTA UN 12% APROXIMADAMENTE, PARA QUE EL GRANO SE ALMACENE CON SEGURIDAD BAJO CONDICIONES APROPIADAS. EL SECADO DEL GRANO SE PUEDE EFECTUAR DE DOS MANERAS:

a) SECADO NATURAL.

EL SECADO AL SOL ES GENERALMENTE EL METODO MAS ECONOMICO, POR SER EL CALOR SOLAR GRATUITO.-DICHO SECADO SE PUEDE LLEVAR UNICAMENTE A CABO DE LA SIGUIENTE MANERA:

- I. EN REJILLAS FORMADAS POR UN MARCO DE MADERA LIGERA Y EN EL INTERIOR UN ENREJADO DE ALAMBRE FINO, COLOCADO A UN METRO DE ALTURA DEL SUELO Y UN TECHO MOVIL QUE PUEDA DESPLAZARSE EN CASO DE LLUVIA.
- II. EN TERRAZAS SECADORAS CONSTRUIDAS CON TECHO MOVIL.
- III. EN PATIOS DE PISO DE CEMENTO Y CONCRETO.

b) SECADOS ARTIFICIALES.

- SECADO EN MAQUINA.

ESTE SECADO ARTIFICIAL ES INDISPENSABLE EN CLIMAS LLUVIOSOS Y CUANDO EL VOLUMEN A TRATAR HACE NECESARIA LA ACELERACION DE LAS OPERACIONES, LA TEMPERATURA DEBE SER CONSTANTE Y NO SOBREPASAR LOS 50 GRADOS CENTIGRADOS. ENTRE OTROS TENEMOS LOS SIGUIENTES:

- CUARTOS DE SECAMIENTO CON FUENTE EXTERNA DE AIRE CALENTADO.

- SECADORES CONTINUOS.

- TIPOS ESPIRAL O DE TORNILLO.

LOS GRANOS DE CAFE SE CONSIDERAN SUFICIENTEMENTE SECOS CUANDO SUENAN HUECOS AL AGITARLOS, CUANDO SE QUIEBRAN ANTES DE DOBLARSE O CUANDO LA CASCARA SE DESPLIEGA FACILMENTE.

1.2.3. BENEFICIO SECO:

ESTE PROCESO TIENE POR OBJETO PREPARAR EL GRANO DEL CAFE PARA SU TORREFACCION Y CONSUMO, ESTE PROCESO CUENTA CON LAS SIGUIENTES FASES:

- a) MADURACION DEL CAFE PERGAMINO.
- b) PRELIMPIEZA DEL PERGAMINO.
- c) MORTEADO.
- d) PULIDO.
- e) CLASIFICACION DEL CAFE ORO, POR FORMA Y TAMAÑO.
- f) CATADORAS.
- g) DESMANCHE.
- h) PESADO Y ENVASADO.

a) MADURACION DEL CAFE PERGAMINO:

ESTE PROCESO CONSISTE EN UNIFORMAR LOS DIFERENTES GRADOS DE HUMEDAD QUE POSEE EL CAFE PERGAMINO, PARA LOGRAR DICHA UNIFORMIDAD, EL CAFE SE AMONTONA EN TOLVAS HASTA IGUALAR LA HUMEDAD ENTRE 11 Y 13% ASI COMO EL COLOR VERDE ACEITUNADO CLARO.

b) PRELIMPIEZA DEL PERGAMINO:

DEBIDO AL TRATAMIENTO DEL CAFE EN EL BENEFICIO HUMEDO, EL PERGAMINO RESULTA CON IMPUREZAS COMO SON CLAVOS, TUERCAS, PEDAZOS DE METAL ETC., ESTAS DEBEN SER REMOVIDAS, PARA LO CUAL EXISTEN LIMPIADORAS DE MOVIMIENTO RECIPROCO O DE VAIVEN Y DE MOVIMIENTO GIRATORIO.

c) MORTEADO:

ESTA OPERACION CONSISTE EN QUITAR O ELIMINAR EL PERGAMINO O ENDOCARPIO QUE CUBRE LA ALMENDRA O GRANO DEL CAFE.

EL MORTEADO DEPENDE EN GRAN MEDIDA DE LA HETEROGENEIDAD EN EL SECADO, INSUFICIENCIA EN EL SECADO O SECADO EXAGERADO DEL GRANO.

d) PULIDO:

ESTA OPERACION CONSISTE EN PASAR EL CAFE MORTEADO POR UNA MAQUINA PULIDORA, QUE TIENE LA PARTICULARIDAD DE LUSTRAR Y EMPAREJAR EL COLOR DEL GRANO. ESTA OPERACION ES OPTATIVA Y SUPEDITADA A LAS EXIGENCIAS DE LOS COMPRADORES.

e) CLASIFICACION DEL CAFE ORO, POR FORMA O TAMAÑO:

ESTA CLASIFICACION SE HACE POR LOTES CON GRANOS DE CARACTERISTICAS SEMEJANTES AL TAMAÑO O FORMA SEGUN LO REQUIERAN LOS TOSTADORES.

LAS BASES TECNICAS VARIAN SEGUN SE TRATE DE GRANOS " PLANO CONVEXO " O "CARACOLES". EN LOS PRIMEROS SE TOMA COMO BASE EL GROSOR QUE ES LA DIMENSION MENOR, EL ANCHO QUE ES LA DIMENSION MEDIANA Y EL LARGO QUE ES LA DIMENSION MAYOR; EN EL SEGUNDO SE TOMA COMO BASE UNICAMENTE EL ANCHO O DIAMETRO.

LAS MAQUINAS USADAS PARA LA CLASIFICACION DEL GRANO SON DE CILINDRO Y DE MOVIMIENTO RECIPROCO.

f) CATADORAS:

LAS CATADORAS SON MAQUINAS QUE SIRVEN PARA ELIMINAR POLVO, RESTOS DE PERGAMINO Y GRANOS DEFECTUOSOS, MEDIANTE CORRIENTES DE AIRE QUE CIRCULAN EN DIRECCION CONTRARIA A LA CAIDA DE LOS GRANOS. ESTAS MAQUINAS COMPLEMENTAN EL TRABAJO DE LAS CLASIFICADORAS.

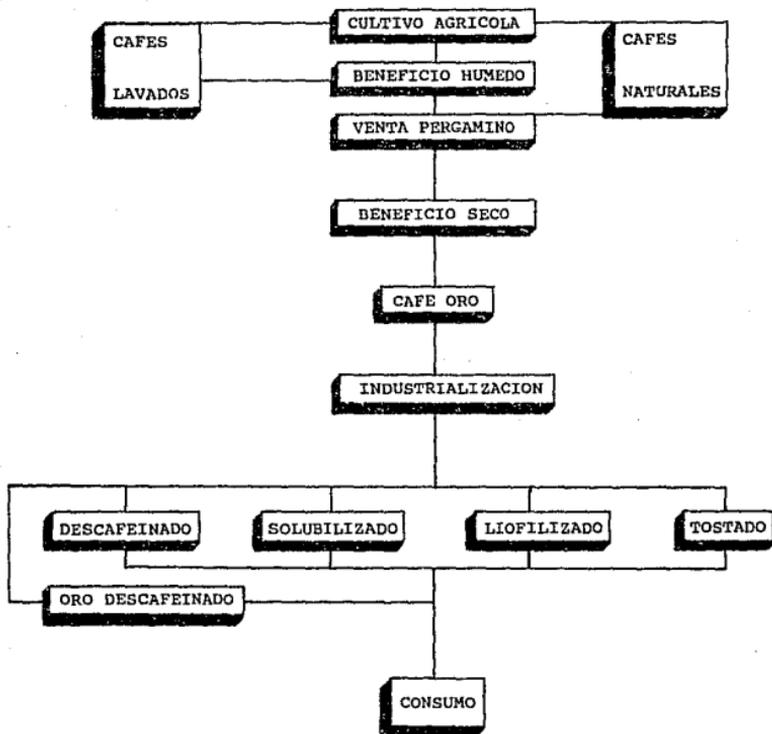
g) DESMANCHE:

ESTAS MAQUINAS MEDIANTE GRAVEDAD, VIBRACION O PRESION NEUMATICA Y/O CELDAS FOTOELÉCTRICAS, SELECCIONAN EL CAFE ORO SEPARANDOLO DEL GRANO NEGRO, DECOLORADO Y AUN ROTO.

h) ENVASADO:

POR ULTIMO EL CAFE ES ENVASADO EN SACOS, Y ENVIADO A LOS CENTROS DE CONSUMO.

PROCESO DEL CAFE:



1.2.4 EQUIVALENCIAS:

LA COMERCIALIZACION INTERNACIONAL DEL CAFE ES REALIZADA A TRAVES DE COTIZACIONES ESTABLECIDAS EN LA BOLSA DE VALORES DE NUEVA YORK Y LA MEDIDA UTILIZADA SON LAS 100 LIBRAS, EQUIVALENTES A APROXIMADAMENTE A 1 QUINTAL (46 KGS).

DEBIDO A QUE EL PRODUCTO QUE SE EXPORTA ES EL CAFE VERDE U ORO, LAS MEDIDAS UTILIZADAS EN EL PROCESO AGRICOLA E INDUSTRIAL SON REFLEJO DEL PESO MENCIONADO EN EL PARRAFO ANTERIOR CON ESTE PRODUCTO; DE ESTA MANERA, PARA OBTENER 1 QUINTAL DE VERDE SE REQUIEREN 57 KGS. DE CAFE PERGAMINO Y PARA OBTENER 57 KGS. DE CAFE PERGAMINO, SE REQUIEREN 245 KGS. DE CAFE CEREZA.

1.3 MANEJO DE CAFETALES:

LA PRODUCTIVIDAD DE UNA EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE, DEPENDE EN GRAN MEDIDA DEL BUEN ESTADO EN EL QUE SE MANTENGAN SUS CAFETOS, YA QUE EXISTEN FACTORES EXTERNOS QUE SON NOCIVOS PARA NUESTROS PLANTONES (CAFETOS) Y QUE INEFICIENTAN LA PRODUCCION DEL CAFETAL. PARA EVITAR ESTOS FACTORES EXTERNOS, EXISTEN LAS SIGUIENTES MEDIDAS PREVENTIVAS:

1.3.1 COMBATE DE MALEZAS:

LAS MALEZAS SON ESPECIES VEGETALES QUE DIFICULTAN LA OPERACION AGRICOLA, DICHS VEGETALES RECIBEN EL NOMBRE DE " MALAS HIERBAS ". ESTAS SON DE DESARROLLO HERBACEO Y SON CAPACES DE PERMANECER EN EL SUELO DURANTE MUCHOS AÑOS, SIN EMBARGO, LAS MALEZAS SE PUEDEN COMBATIR CON METODOS MECANICOS COMO SON EL USO DEL MACHETE, EL AZADON Y LA PALA; O MEDIANTE LA UTILIZACION DE METODOS QUIMICOS COMO SON LOS HERBICIDAS DE CONTACTO O SISTEMATICOS; Y FINALMENTE EL ESTABLECIMIENTO DE OTRAS PLANTAS PARA LOGRAR SU CONTROL COMO SON EL KUDZU TROPICAL, LA CANAVALIA, EL MATRALI, ETC.

DEPENDIENDO DEL VOLUMEN DE LA HIERBA MALA EXISTENTE EN EL CAFETAL, EMPLEAREMOS DESDE PROCESOS MECANICOS HASTA PROCESOS QUIMICOS.

1.3.2. FERTILIZACION:

EL CULTIVO DEL CAFETO AGOTA AL SUELO QUITANDOLE NUTRIMIENTOS NECESARIOS PARA SU LOZANIA Y COMO CONSECUENCIA, SE PRESENTAN EN LAS PLANTAS MANCHAS DE HIERRO Y HASTA MUERTE DESCENDENTE.

LAS INVESTIGACIONES SOBRE EL USO DE NUTRIMENTOS POR PARTE DEL CAFETO CONSIGNAN QUE UNA TONELADA DE CEREZA REQUIERE DE 15 KGS. DE NITROGENO, 2.5 TONELADAS DE ANHIDRIDO FOSFORICO Y 24 KGS. DE OXIDO DE POTASIO, POR LO CUAL EL CAFEICULTOR SE VE OBLIGADO A BUSCARLOS EN EL MERCADO EN FORMA DE COMPUESTO QUIMICO, DE FORMULA Y PRESENTACION MUY VARIADA.

AHORA BIEN, LA APLICACION DEL FERTILIZANTE DEBE HACERSE EN LA EPOCA DE MAXIMO CRECIMIENTO DE LAS PLANTAS, YA QUE EN ESTE PERIODO OCURRE LA FLORACION, EL ESTABLECIMIENTO DE LLUVIAS Y EL INICIO DE COSECHAS.

1.3.3. COMBATE DE PLAGAS:

UNA PLAGA ES UN AGENTE BIOLOGICO QUE AFECTA EL DESARROLLO NORMAL DE UNA PLANTA CON LA MUERTE O DAÑOS A SUS ORGANOS DE MANERA QUE REDUZCA LA PRODUCCION. ESTAS PLAGAS PUEDEN SER COMBATIDAS MEDIANTE LA APLICACION DE PLAGUICIDAS, SUBSTANCIAS EN CUALQUIER ESTADO FISICO DESTINADO A DESTRUIR PLAGAS.

EXISTE EQUIPO ESPECIAL PARA LA APLICACION DE PLAGUICIDAS, TAL ES EL CASO DE :

- ASPERSORAS DE ESPALDA MANUALES.
- ASPERSORAS DE ESPALDA MOTORIZADAS.
- ASPERSORAS DE PARIHUELA.

LAS ASPERSORAS SON TANQUES QUE TIENEN CAPACIDAD DE 20 LITROS Y SON CAPACES DE ASPERSAR EL PLAGUICIDA HASTA LA PARTE MAS ALTA DEL CAFETO.

1.3.4. REGULACION DE SOMBRA:

LA REGULACION DE SOMBRA CONSISTE EN PLANTAR ARBOLES EN NUESTROS CAFETALES A MANERA DE QUE ESTOS PERMITAN EL PASO DE LA LUZ, SIN QUE ESTA PENETRE EN FORMA DIRECTA; ASI MISMO, ES NECESARIO PLANTAR ARBOLES DE LOS DENOMINADOS " INGAS " LOS CUALES SON RICOS EN MINERALES Y SUSCEPTIBLES DE SER PODADOS, DE TAL MANERA QUE SE REGULE LA SOMBRA DE ACUERDO CON LA LOCALIZACION DEL CAFETAL. SE RECOMIENDA QUE EXISTAN ENTRE 50 Y 70 UNIDADES DE INGAS POR HECTAREA, LA PRIMERA POBLACION PARA ALTITUDES MEDIA Y ALTA, LA SEGUNDA PARA AREAS BAJAS SIEMPRE Y CUANDO LA POBLACION DE CAFETOS SEA SUPERIOR A 1600 UNIDADES POR HECTAREA.

1.3.5. PODA DEL CAFETO:

LA PODA DEL CAFETO ES UNA PRACTICA NECESARIA PARA REGULAR EL CRECIMIENTO DEL MISMO Y FAVORECER EL DESARROLLO DE SUS COSECHAS.

TODOS LOS TIPOS DE PODA COMOCIDOS SE APOYAN EN TRES SISTEMAS DE MANEJO DEL CAFETO: LIBRE CRECIMIENTO, CRECIMIENTO SUSPENDIDO Y CRECIMIENTO AGOBIADO. ESTOS SISTEMAS SE DEBEN ENMARCAR EN EL TIEMPO Y ASI SE DICE QUE EL PRIMERO Y EL SEGUNDO SE PRACTICAN PARA EL MANEJO DE PLANTACIONES NO MAYORES DE 10 O 12 AÑOS, SALVO LA PENA DE SACRIFICAR VOLUMENES IMPORTANTES DE COSECHA. EL TERCERO PERMITE EL MANEJO DE PLANTACIONES POR VARIAS DECADAS SI SE CUENTA CON ESPACIO. EN ESTE CASO SE SACRIFICA LA PRODUCCION ANUAL EN ARAS DE OBTENER COSECHAS NUMEROSAS.

1.3.6. REPLANTES:

SU OBJETIVO ES REPONER LAS UNIDADES QUE POR CUALQUIER CIRCUNSTANCIA HAN REDUCIDO O PERDIDO SU PRODUCCION.

EN EL REPLANTE, LOS CUIDADOS DEBEN EXTREMARSE POR TRATARSE DE UN SER PEQUEÑO QUE SE PONE A COMPETIR EN UN MEDIO POCO PROFICIO YA QUE LA MAYORIA DE LOS POBLADORES DE CADA HECTAREA SON INDIVIDUOS YA ESTABLECIDOS.

1.4 TIPOS DE CAFE QUE SE CULTIVAN EN MEXICO.

EN MEXICO DEL TOTAL DE NUESTRA PRODUCCION DE CAFE, EL 95% PROVIENE DE LA ESPECIE ARABICA LINN Y EL OTRO 5% DE LA ESPECIE CANEPHORA PIERRE, VARIEDAD ROBUSTA.

DE LA ESPECIE COFFEA ARABICA LINN, TENEMOS EN EL PAIS POR ORDEN DE IMPORTANCIA:

- A) VARIEDAD TYPICA.
- B) VARIEDAD BOURBON.
- C) VARIEDAD MUNDO NOVO.
- D) VARIEDAD CATURRA.
- E) VARIEDAD MARAGOGYPE.
- F) VARIEDAD GARNICA.

DE LA ESPECIE CANEPHORA PIERRE VARIEDAD ROBUSTA, SE LOCALIZA EN DOS ESTADOS PRINCIPALMENTE: LA PRIMERA PARTE EN EL ESTADO DE CHIAPAS Y LA SEGUNDA EN EL ESTADO DE PUEBLA.

CHIAPAS.

EL ESTADO DE CHIAPAS ES EL QUE TIENE MAYOR SUPERFICIE CULTIVADA CON 156,343 HECTAREAS CUBRIENDO EL 31% DEL AREA CAFETALERA NACIONAL. DICHA ENTIDAD SE DIVIDE EN DOS GRANDES ZONAS: LA PRIMERA ES LA DE TAPACHULA, CAHOATLAN Y HUIXTLA, ABARCANDO UN 54% DE LA SUPERFICIE

CAFETALERA DEL ESTADO CON 83,769 HECTAREAS CULTIVADAS CON UNA PRODUCCION POR COSECHA DE 1,276,659 QUINTALES. LA SEGUNDA ZONA ES LA DE TUXTLA GUTIERREZ ABARCANDO UN 46% DE LA SUPERFICIE CAFETALERA DEL ESTADO CON 72,574 HECTAREAS CULTIVADAS, CON UNA PRODUCCION POR COSECHA ANUAL DE 1,111,199 QUINTALES.

VERACRUZ.

LAS ZONAS CAFETALERAS OCUPAN UNA SUPERFICIE DE 85,376 HECTAREAS CON UN 17% DEL AREA CAFETALERA NACIONAL. ESTAS SE EXTIENDEN A LO LARGO DEL DECLIVE DE LA SIERRA MADRE ORIENTAL, SIGNIFICANDOSE CORDOBA COMO LA REGION QUE VA A LA CABEZA CON 41,392 HECTAREAS, INCLUYENDO LA REGION COLINDANTE DE HUATUSCO DE LA CUAL CORDOBA ES EL PUERTO COMERCIAL. LA ZONA DE COATEPEC INCLUYE LA REGION DE JALAPA QUE SIGUE EN IMPORTANCIA CON UN TOTAL DE 27,189 HECTAREAS, AL NORTE DE LA ZONA DE COATEPEC DESTACAN TLACOTALPAN, MISATLAN Y PLAN DE LAS HAYAS, LOS CUALES FORMAN UN TOTAL DE 16,745 HECTAREAS.

OAXACA.

ES EL TERCER ESTADO PRODUCTOR DE CAFE EN EL PAIS, CON UNA SUPERFICIE DE 88,549 HECTAREAS EN EXPLOTACION. LA ENTIDAD TIENE TRES ZONAS PRODUCTORAS DE IMPORTANCIA, EL 62% DEL AREA DE CULTIVO SE LOCALIZA EN LA VERTIENTE DE LA SIERRA MADRE DEL SUR. ESTA ZONA COMPRENDE PLUMA HIDALGO, LOXICHA, EL BULE, JUQUILA Y TLAXIACO, ABARCANDO UN POCO MAS DE 54,567 HECTAREAS.

EN LA REGION NORTE DE ESTA ENTIDAD SE ENCUENTRA A LA CABEZA HUATLA DE JIMENEZ QUE COMPRENDE 20,935 HECTAREAS, EN ESTA MISMA REGION SE ENCUENTRA TUXTEPEC CON 13,047 HECTAREAS FORMANDO CON ESTO UN TOTAL DE 33,982 HECTAREAS, QUE REPRESENTAN EL 32% RESTANTE DE LA SUPERFICIE DEL ESTADO.

PUEBLA.

PUEBLA OCUPA EL CUARTO LUGAR EN CUANTO A SUPERFICIE CULTIVADA CON 45,885 HECTAREAS EN EXPLOTACION. LA ZONA MAS IMPORTANTE DE PUEBLA EN CUANTO A CULTIVOS ES XICOTEPEC DE JUAREZ CON 30,680 HECTAREAS, EL RESTO SE ENCUENTRA REPARTIDO ENTRE DIVERSOS LUGARES DE LA REGION.

HIDALGO.

LA ZONA CAFETALERA DE HIDALGO COMPRENDE UN AREA DE 42,131 HECTAREAS CULTIVADAS OCUPANDO EL QUINTO LUGAR EN PRODUCCION A NIVEL NACIONAL. ESTA SITUADA AL NORTE DEL ESTADO, COLINDANTE CON SAN LUIS POTOSI Y VERACRUZ. LAS ZONAS CULTIVADAS EN ESTE ESTADO SON: TACHINOL, CHAPULUACAN, CALNALI Y SAN BARTOLO TUTOTEPEC.

GUERRERO.

EN EL ESTADO DE GUERRERO SE CULTIVAN 37,731 HECTAREAS EN LOS MUNICIPIOS DE ATOYAC DE ALVAREZ, TECPAN, PETATLAN Y COYUCA DE

BENITEZ; DENTRO DEL LITORAL DE LA COSTA GRANDE DEL ESTADO, OCUPA EL SEXTO LUGAR EN CUANTO A LA SUPERFICIE CULTIVADA Y EN PRODUCCION.

SAN LUIS POTOSI

DENTRO DE SAN LUIS POTOSI EN LA PARTE SUR, SE ENCUENTRAN LAS ZONAS DE XILITLA Y TAMANZUNCHALE EN LAS CUALES SE CULTIVAN 29,563 HECTAREAS DE CAFE.

2. GENERALIDADES DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.

2.1 DEFINICION DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.

UN SISTEMA ES UN CONJUNTO DE ELEMENTOS INTEGRANTES QUE INTERACTUAN ENTRE SI PARA UN FIN DETERMINADO; ASIMISMO TENEMOS QUE TODO SISTEMA CUENTA CON UNA ENTRADA DE DATOS, MISMOS QUE SON PROCESADOS POR LOS ELEMENTOS DEL SISTEMA DANDOSE COMO RESULTADO UN PRODUCTO FINAL LOGRANDOSE ASI EL OBJETIVO SEÑALADO.

LOS TIPOS DE SISTEMAS EXISTENTES SON DOS: EL ABIERTO Y EL CERRADO. EL SISTEMA ABIERTO ES AQUEL QUE TIENE UN INTERCAMBIO CON EL MEDIO AMBIENTE Y QUE DICHO INTERCAMBIO ES UN FACTOR ESENCIAL PARA QUE PRESERVE SU VIABILIDAD Y SU CAPACIDAD DE TRANSFORMARSE, EN CONTRAPARTE, EL SISTEMA CERRADO ES AQUEL EN EL QUE EL INTERCAMBIO DE MATERIA ES RELATIVAMENTE PEQUEÑO.

POR OTRO LADO CABE SEÑALAR QUE EXISTE UN ELEMENTO LLAMADO "ENTROPIA" (DESTRUCCION DEL SISTEMA), EN EL CUAL LOS SISTEMAS CERRADOS TIENDEN A INCREMENTARSE Y LOS SISTEMAS ABIERTOS TIENDEN A DISMINUIRSE. COMO SE MENCIONA ANTERIORMENTE, UN SISTEMA SE ENCUENTRA FORMADO POR TRES PARTES:

ENTRADA ----- PROCESO ----- SALIDA.

LA ENTRADA ES EL COMPONENTE IMPULSOR CON EL CUAL FUNCIONA EL SISTEMA.
ESTA PUEDE ADOPTAR LAS SIGUIENTES CARACTERISTICAS:

- EL RESULTADO DE UN PROCESO PREVIO EN LINEA O EN SERIE.
- EL RESULTADO DE UN PROCESO PREVIO EN FORMA ALEATORIA.
- EL RESULTADO DE UN PROCESO PREVIO QUE SE ESTA PRODUCIENDO O
RETROINTRODUCIENDO NUEVAMENTE.

EL PROCESO ES LA ACTIVIDAD QUE POSIBILITA LA TRANSFORMACION DEL INSUMO. EL PROCESO TAMBIEN PUEDE DEFINIRSE COMO EL FENOMENO QUE CAMBIA CONTINUAMENENTE CON EL CORRER DEL TIEMPO; EN CIERTOS SISTEMAS TANTO LAS FUNCIONES Y OPERACIONES COMO EL HOMBRE Y LAS MAQUINAS PUEDEN ANALIZARSE COMO UN PROCESO.

LA SALIDA ES EL FIN POR EL CUAL SE UNEN LOS ELEMENTOS, CARACTERISTICAS Y RELACIONES DEL SISTEMA. PUEDE ADOPTAR LA FORMA CUANTITATIVA Y CUALITATIVA: CUANTITATIVAMENTE, EL RESULTADO PUEDE EXPRESARSE EN TERMINOS DE UN VALOR PREVISTO; CUALITATIVAMENTE, SE REFIERE AL RESULTADO ENTRE EL MEJOR O EL PEOR, EL MAYOR O MENOR ETC.

UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA ES UN SISTEMA ABIERTO, EL CUAL SE CONFORMA POR TECNICAS Y PROCEDIMIENTOS TENDIENTES A REGISTRAR LAS OPERACIONES QUE EN FORMA DIARIA EFECTUA UNA ORGANIZACION, CON EL PROPOSITO DE EMITIR INFORMACION SOBRE LA SITUACION FINANCIERA DE LA MISMA, LA CUAL SE INTEGRA BASICAMENTE POR:

- EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.

ESTE ESTADO MUESTRA LOS ACTIVOS, PASIVOS Y EL CAPITAL CONTABLE A UNA FECHA DETERMINADA.

- EL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

NOS MUESTRA LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS Y LA UTILIDAD O PERDIDA RESULTANTE EN EL PERIODO.

- EL ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

MUESTRA LOS CAMBIOS EN LA INVERSION DE LOS PROPIETARIOS EN EL EJERCICIO.

- EL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.

INDICA COMO SE MODIFICARON LOS RECURSOS Y OBLIGACIONES DE LA EMPRESA EN EL PERIODO.

UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA DEBE SER ORGANIZADO Y CREATIVO DEBIDO A QUE:

- LOS PROBLEMAS SON COMPLEJOS Y EN OCASIONES MUY MAL ESTRUCTURADOS, ADEMAS QUE NORMALMENTE NO EXISTE SOLUCION O FORMULACION UNICA.

- GRAN CANTIDAD DE LOS DATOS, A LOS CUALES TENEMOS ACCESO, RESULTAN INCOMPLETOS, INCIERTOS O AMBIGÜOS, POR LO QUE SE HACE INDISPENSABLE LA IMAGINACION PARA ASI FORMULAR UNA ESTRUCTURA TEORICA DEL PROBLEMA.

- DEBEN PLANTEARSE SOLUCIONES ALTERNATIVAS CON EL PROPOSITO DE OBTENER UNA APROXIMACION AL SISTEMA TOTAL OPTIMO DESEADO.

- HAY QUE ACOPLAR LAS TENDENCIAS TRADICIONALES, FUNCIONALES Y DISCIPLINARIAS A LOS SISTEMAS DE LA SOLUCION.

LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA DEBEN PROPORCIONAR LA MAYOR PARTE DE LOS REGISTROS ESENCIALES DE LOS NEGOCIOS U OTRAS ORGANIZACIONES.

LA INFORMACION QUE PROPORCIONA UN SISTEMA DEBE SER LA ADECUADA A LOS CENTROS DE RECEPCION DE LA EMPRESA Y NO MANEJAR VOLUMENES DE INFORMACION EXCESIVOS QUE NADA MAS CAUSEN DIFICULTADES.

ES MUY IMPORTANTE QUE UN SISTEMA DE INFORMACION MARCHE SOBRE UN SOLO MEDIO DE COMUNICACION PARA SATISFACER LAS NECESIDADES DE INFORMACION EN LA ORGANIZACION Y NO FORMAR SUBSISTEMAS DE INFORMACION.

LA IMPORTANCIA DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA RADICA EN LA NATURALEZA DEL MISMO, ESTE UTIL INSTRUMENTO DEBERA ESTAR PERFECTAMENTE PLANEADO PARA DISTRIBUIR TODA LA INFORMACION NECESARIA EN FORMA CLARA Y SEGURA A TODOS LOS USUARIOS.

2.2 LOS OBJETIVOS DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.

PARA QUE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA SEA EFICIENTE, SE DEBEN TRAZAR OBJETIVOS ESPECIFICOS, LOS CUALES SE MENCIONARAN EN ORDEN DE IMPORTANCIA:

a) LA INFORMACION DEBE SER VERAZ, OPORTUNA Y FEHACIENTE; ASIMISMO, SE DEBE DISTRIBUIR A TODAS LAS AREAS DE LA ORGANIZACION PARA QUE EXISTA UN DESARROLLO DE FUNCIONES.

b) DEBE EXISTIR UN SOLO CONDUCTO DE INFORMACION EN LA ORGANIZACION PARA ASI, SATISFACER TODAS LAS NECESIDADES DE LA MISMA SIN QUE EXISTAN DESVIACIONES EN LA INFORMACION.

c) UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA DEBE ESTAR ENFOCADO HACIA LOS OBJETIVOS Y OPERACIONES REQUERIDAS POR LA ORGANIZACION.

d) PERMITIR A TRAVES DEL BUEN FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA LA CREACION DE UNA BASE PARA LA TOMA DE DECISIONES.

e) MEJORAR LA EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DEL TRABAJO, PARA FOMENTAR LA PRODUCTIVIDAD.

2.3 CARACTERISTICAS DE LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA.

LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA ALCANZAN SUS OBJETIVOS Y METAS CUANDO CUMPLEN CON LOS SIGUIENTES REQUISITOS Y CARACTERISTICAS:

a) SENCILLEZ.

NO DEBEN DE SER COMPLEJOS PARA SER EFECTIVOS, AL CONTRARIO, SU SIMPLICIDAD FACILITARA SU COMPRESION Y SEGUIMIENTO. SU APRENDIZAJE SE ASIMILARA EN FORMA MAS RAPIDA Y LA OPERACION RESULTARA MAS EFICIENTE.

b) CONFIABILIDAD.

NOS DARA LA SEGURIDAD DEL BUEN FUNCIONAMIENTO DE LOS COMPONENTES, ASI COMO LA CERTEZA DE LOS RESULTADOS.

c) ECONOMIA.

EL SISTEMA DEBERA SER ECONOMICO, LO CUAL INDICA QUE DEBE EXISTIR RELACION ENTRE EL COSTO Y EL BENEFICIO OBTENIDO.

d) FLEXIBILIDAD.

DEBIDO A LAS CONDICIONES CAMBIANTES, LOS SISTEMAS DEBEN PERMITIR CIERTOS AJUSTES A LAS OPERACIONES PARA ASI PODER ENFRENTARSE A LOS CAMBIOS.

e) ACEPTABILIDAD.

DEBE CONCIENTIZARSE AL PERSONAL DE LA NECESIDAD DEL SISTEMA Y LOS BENEFICIOS QUE CONSIGO TRAERA, LO CUAL PERMITIRA QUE EL SISTEMA SEA OPERADO DE LA MEJOR MANERA.

2.4 TIPOS DE SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA.

UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA SE ENCUENTRA INTEGRADO BASICAMENTE POR DOS COMPONENTES: UN SISTEMA DE REGISTRO Y UN CATALOGO DE CUENTAS.

2.4.1 SISTEMAS DE REGISTRO:

UN SISTEMA DE REGISTRO ES LA FORMA EN QUE SE VAN A REGISTRAR LAS OPERACIONES CELEBRADAS POR UNA ORGANIZACION CON OTRAS ORGANIZACIONES, CON EL PROPOSITO DE CONSTITUIR UNA VERDADERA HISTORIA DE LAS OPERACIONES REALIZADAS. ANTES DEL SIGLO XIV NO SE TENIA NOTICIA DE QUE LAS ORGANIZACIONES CONTARAN CON UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA, LO CUAL SE EXPLICA EN RAZON DEL REDUCIDO COMERCIO EXISTENTE, POR LO QUE NO SE NECESITABA UN REGISTRO METODICO DE OPERACIONES. EN FLORENCIA, GENOVA Y VENECIA, CIUDADES DE GRAN ACTIVIDAD COMERCIAL, SE HAN ENCONTRADO LIBROS DE CONTABILIDAD, QUE DATAN DE PRINCIPIOS DE SIGLO, PERO LOS FUNDAMENTOS DE LA TECNICA CONTABLE FUERON ESTABLECIDOS POR EL MONJE FRANCISCANO "FRAY LUCAS PACCIOOLI" QUIEN EN EL AÑO DE 1494 PUBLICO UN LIBRO DE MATEMATICAS QUE ABARCABA TERMINOLOGIA CONTABLE.

CON POSTERIORIDAD SE PUBLICARON EN EUROPA VARIOS LIBROS QUE SI BIEN NO AGREGARON NADA NUEVO A LO DICHO POR FRAY LUCAS, SIRVIERON PARA DIFUNDIR LA TECNICA CONTABLE.

SIN EMBARGO, EL PRIMER SISTEMA DEL QUE SE TIENE NOTICIA ES EL CONOCIDO COMO SISTEMA CONTINENTAL, EL CUAL CONSISTE EN LLEVAR TRES LIBROS PRINCIPALES:

- EL LIBRO DIARIO.
- EL LIBRO MAYOR.
- EL LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES.

EN EL LIBRO DIARIO SE REGISTRAN LAS OPERACIONES EN ORDEN CRONOLOGICO Y EN LA FORMA CONOCIDA COMO ASIENTOS. ESTOS SE FORMULAN SIGUIENDO DETERMINADAS REGLAS QUE SON LA APLICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (LOS CUALES SERAN ESTUDIADOS EN EL CAPITULO No 2.4.4.).

EN EL LIBRO MAYOR SE REGISTRAN LAS OPERACIONES DEPENDIENDO DE SU ORIGEN, LO QUE TRAE COMO RESULTADO SABER EL IMPORTE TOTAL DE CADA UNA DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS EN EL EJERCICIO.

AL FINAL DEL EJERCICIO SE ELABORA EN EL LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES, EL BALANCE GENERAL Y EL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS. TODOS ESTOS LIBROS ERAN LLEVADOS POR UNA SOLA PERSONA LLAMADA "TENEDOR DE LIBROS".

EN ESTE SISTEMA, DESTACAN LOS SIGUIENTES PUNTOS:

a) POR TRATARSE DE UN LIBRO ENCUADERNADO LAS ANOTACIONES SE EFECTUAN EN FORMA MANUAL.

b) NO EXISTE LA POSIBILIDAD DE QUE DOS O MAS INDIVIDUOS AFECTEN SIMULTANEAMENTE EL LIBRO.

c) LAS OPERACIONES NO SIGUEN UN ORDEN LOGICO.

d) LOS ASIENTOS DE DIARIO DEBEN PASARSE EN FORMA DIARIA AL LIBRO MAYOR POR LO QUE EL NUMERO DE ASIENTOS A REGISTRAR ES ALTO.

ESTE SISTEMA FUNCIONA UNICAMENTE EN ORGANIZACIONES CUYO VOLUMEN DE OPERACIONES ES REDUCIDO, SIN EMBARGO Y COMO CONSECUENCIA DEL DESARROLLO DE LA ECONOMIA MUNDIAL, ESTE SISTEMA SE PROYECTO HACIA NUEVOS METODOS DE REGISTRO DE LOS CUALES SE DESTACARON DOS TENDENCIAS:

1.- SUBDIVIDIR EL SISTEMA EN VARIOS DIARIOS EN FORMA TAL QUE DIFERENTES PERSONAS PUEDAN REGISTRAR OPERACIONES EN FORMA SIMULTANEA SIN INTERFERIRSE ENTRE SI.

2.- AUMENTAR EL NUMERO DE COLUMNAS DE VALORES PARA QUE EN LUGAR DE LLEVAR LAS DOS COLUMNAS QUE INCLUYE EL RAYADO DEL DIARIO CONTINENTAL,

SE DESTINEN VARIAS PARA DIFERENTES CUENTAS; DE ESTE MODO SE TENDRIAN RECAPITULADAS LAS OPERACIONES POR LAS CUENTAS QUE SE VEAN AFECTADAS Y SERIA POSIBLE PERIODICAMENTE LA CONCENTRACION DE OPERACIONES A BASE DE UN ASIEN TO EN EL LIBRO MAYOR.

DE ESTOS DOS SISTEMAS DE REGISTRO, SE DERIVARON Y HASTA LA FECHA SE UTILIZAN LOS SIGUIENTES SISTEMAS:

- I.- SISTEMA DE DIARIO MAYOR UNICO.
- II.- SISTEMA DE DIARIO TABULAR.
- III.- SISTEMA DE DIARIO Y CAJA.
- IV.- SISTEMA CENTRALIZADOR.
- V.- SISTEMA DE POLIZAS.
- VI.- SISTEMAS COMBINADOS.

TODOS ESTOS SISTEMAS TIENEN POR OBJETIVO PERMITIR LA DIVISION DE TRABAJO, SIMPLIFICAR EL REGISTRO DE OPERACIONES, COMPROBAR OPERACIONES REGISTRADAS Y DELIMITAR LA RESPONSABILIDAD DE LAS DIFERENTES PERSONAS QUE INTERVIENEN EN EL PROCESO CONTABLE DE LAS OPERACIONES.

- I.- SISTEMA DE DIARIO MAYOR UNICO.

ESTE SISTEMA CONSTA DE UN SOLO LIBRO EL CUAL SE DIVIDE EN DOS PARTES: LA PRIMERA ESTA DESTINADA PARA REGISTRAR LAS OPERACIONES DIARIAS EN

III.- SISTEMA DE DIARIO Y CAJA.

ESTE SISTEMA NACE COMO RESULTADO DE UNA DIVISION DE OPERACIONES, ES DECIR, LAS OPERACIONES COMUNES DE UNA ORGANIZACION CORRESPONDEN A DOS CATEGORIAS:

- a) OPERACIONES REALIZADAS EN EFECTIVO.
- b) OPERACIONES SIN REALIZACION DE EFECTIVO.

AL PRIMER GRUPO DE OPERACIONES SE LE DENOMINA CONTABLEMENTE OPERACIONES DE CAJA Y AL SEGUNDO GRUPO SE LE DENOMINA OPERACIONES DE DIARIO. CON BASE EN ESTA SUBDIVISION SE PROYECTA EL SISTEMA DE DIARIO Y CAJA EN EL CUAL SE CREAN DOS LIBROS: EL DIARIO DE CAJA - EL CUAL REGISTRA UNICAMENTE AQUELLAS OPERACIONES EN LAS QUE INTERVIENE EL EFECTIVO Y EL DIARIO DE OPERACIONES - QUE REGISTRA AQUELLAS OPERACIONES EN LAS QUE NO INTERVIENE EL EFECTIVO.

NO OBSTANTE, EXISTEN OPERACIONES EN QUE SIMULTANEAMENTE INTERVIENEN POR UN IMPORTE DETERMINADO EL EFECTIVO Y EL RESTANTE DEL IMPORTE DE LA OPERACION NO. A ESTE TIPO DE OPERACIONES SE LES DENOMINA "OPERACIONES MIXTAS". ESTE PROBLEMA SE RESUELVE REGISTRANDO EN EL DIARIO DE CAJA LA PARTE DE LA OPERACION REALIZADA EN EFECTIVO Y EN EL DIARIO DE OPERACIONES, LA PARTE DE LA OPERACION NO REALIZADA EN EFECTIVO. PARA EFECTOS DE SU REGISTRO, SE UTILIZAN UNAS CUENTAS LLAMADAS "CUENTAS PUENTE"; DE ESTA MANERA SE OBTIENE UNA REFERENCIA EN AMBOS LIBROS QUE PERMITA IDENTIFICAR LA OPERACION.

IV.- SISTEMA CENTRALIZADOR.

ESTE SISTEMA CONSISTE EN CREAR UN DIARIO ESPECIAL PARA CADA TIPO DE OPERACION QUE SE REPITA FRECUENTEMENTE Y SEA EN CANTIDAD LO SUFICIENTEMENTE NUMEROSA COMO PARA MEREZER UN DIARIO ESPECIAL PARA SU REGISTRO RESPECTIVO.

LAS OPERACIONES MAS COMUNES EN UN NEGOCIO SON LAS SIGUIENTES:

- COBROS Y PAGOS EN EFECTIVO.
- COMPRA DE MERCANCIAS AL CONTADO O A CREDITO.
- VENTA DE MERCANCIAS AL CONTADO O A CREDITO.
- ENTREGA DE MERCANCIAS.
- RECEPCION DE DOCUMENTOS DE CLIENTES PARA GARANTIZAR LAS VENTAS A CREDITO.
- OTORGAMIENTO DE DOCUMENTOS A FAVOR DE LOS PROVEEDORES PARA GARANTIZAR LAS COMPRAS A CREDITO.

DE ACUERDO CON LA CLASIFICACION ANTERIOR, EL SISTEMA CENTRALIZADOR QUEDARIA INTEGRADO DE LA SIGUIENTE MANERA:

DIARIO DE CAJA.

DIARIO DE COMPRAS.

DIARIO DE VENTAS.

DIARIO DE SALIDAS DE ALMACEN.

DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR.

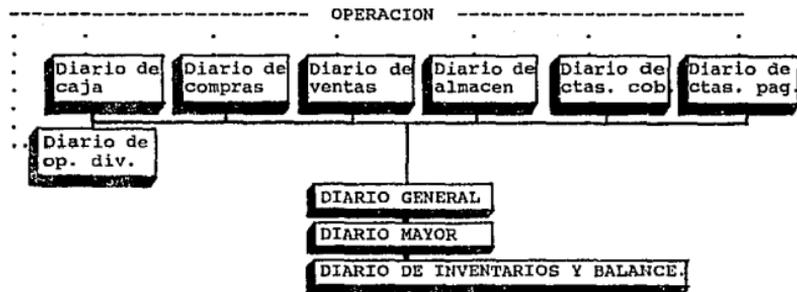
DIARIO DE CUENTAS POR PAGAR.

DIARIO DE OPERACIONES DIVERSAS.

EL DIARIO DE OPERACIONES DIVERSAS ESTA DESTINADO A REGISTRAR OPERACIONES QUE POR SU PROPIA NATURALEZA NO PUEDEN CLASIFICARSE DENTRO DEL GRUPO DE LAS QUE REGISTRAN LOS OTROS DIARIOS.

DE ACUERDO CON LA NATURALEZA DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS, ESTAS SE REGISTRAN EN EL DIARIO CORRESPONDIENTE CONFORME SE VAN REALIZANDO. CADA DIARIO REGISTRA CON TODO DETALLE CADA UNA DE LAS OPERACIONES QUE CONTIENEN CON EL OBJETO DE MOSTRAR AL LECTOR LA FECHA, EL CONCEPTO Y EL IMPORTE DE LA OPERACION REGISTRADA; PERO AL FINAL DEL EJERCICIO CADA DIARIO RESUME TODAS LAS OPERACIONES EN UN DIARIO GENERAL, POR CONSIGUIENTE, EL DIARIO GENERAL RECIBE EL TOTAL DE ASIENTOS QUE CORRESPONDEN AL MISMO NUMERO DE DIARIOS ESPECIALES QUE CONFORMAN EL SISTEMA DE CONTABILIDAD, Y DEL LIBRO DIARIO SE REGISTRARA EL MOVIMIENTO RESUMIDO DEL EJERCICIO, AL LIBRO MAYOR.

REFLEJO GRAFICO DEL SISTEMA:



V.- SISTEMA DE POLIZAS.

EL SISTEMA DE POLIZAS CONSISTE EN CONTABILIZAR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN UN DOCUMENTO DE CARACTER INTERNO DENOMINADO "POLIZA"; ASIMISMO SE ANEXAN LOS DOCUMENTOS COMPROBATORIOS QUE JUSTIFICAN LAS ANOTACIONES Y CANTIDADES EN ELLAS REGISTRADAS. EN LA PARTE INFERIOR DE LA POLIZA SE ANOTAN LAS FIRMAS DE LAS PERSONAS QUE INTERVENEN EN LA ELABORACION, REVISION Y APROBACION DE LA POLIZA. ESTE SISTEMA PERMITE UNA MAYOR DIVISION DEL TRABAJO Y LOGRA LA COMPROBACION DE TODAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS, ASI COMO UN EFECIENTE CONTROL DEL EFECTIVO.

ESTE SISTEMA DE CONTABILIDAD, ATENDIENDO AL NUMERO DE POLIZAS QUE SE EMPLEAN PARA REGISTRAR LA OPERACION, SE CLASIFICA EN TRES GRUPOS:

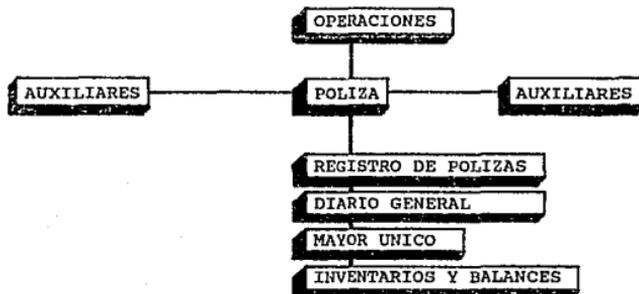
- a) SISTEMA DE POLIZA UNICA.
- b) SISTEMA DE POLIZA DE DIARIO Y CAJA.
- c) SISTEMA DE POLIZA DE DIARIO, ENTRADA Y SALIDA DE CAJA.

CABE MENCIONAR QUE LAS POLIZAS DEBEN DE IR PRENUMERADAS EN ORDEN CONSECUTIVO PARA QUE DE ESTA MANERA, SE REFUERCE EL CONTROL SOBRE LAS MISMAS.

a) SISTEMA DE POLIZA UNICA.

EN ESTE SISTEMA SE EMPLEA UNA SOLA CLASE DE POLIZA PARA REGISTRAR CUALQUIER TIPO DE OPERACION ANOTANDO LOS DATOS QUE CONTIENE UN ASIENTO DE DIARIO Y ANEXANDOSE LOS DOCUMENTOS Y LAS FIRMAS CORRESPONDIENTES. ES CONVENIENTE QUE ADEMAS DEL ORIGINAL DE LA POLIZA, EXISTA UNA COPIA DE LA MISMA PARA QUE DE ESTA MANERA SE FACILITEN LOS PASES A LOS REGISTROS AUXILIARES. UNA VEZ QUE LAS POLIZAS HAN SIDO REQUISITADAS CON LAS FIRMAS CORRESPONDIENTES Y SE HA OBTENIDO TODA LA INFORMACION COMPROBATORIA, LAS POLIZAS SE REGISTRAN EN UN LIBRO LLAMADO "REGISTRO DE POLIZAS" EL CUAL TIENE UN RAYADO TABULAR CON COLUMNAS DE VALORES DESTINADAS A LAS CUENTAS DE MAS MOVIMIENTO Y ADEMAS INCLUYE UNA PEQUEÑA COLUMNA DESTINADA A ANOTAR EL NUMERO DE CADA POLIZA.

REFLEJO GRAFICO DEL SISTEMA:

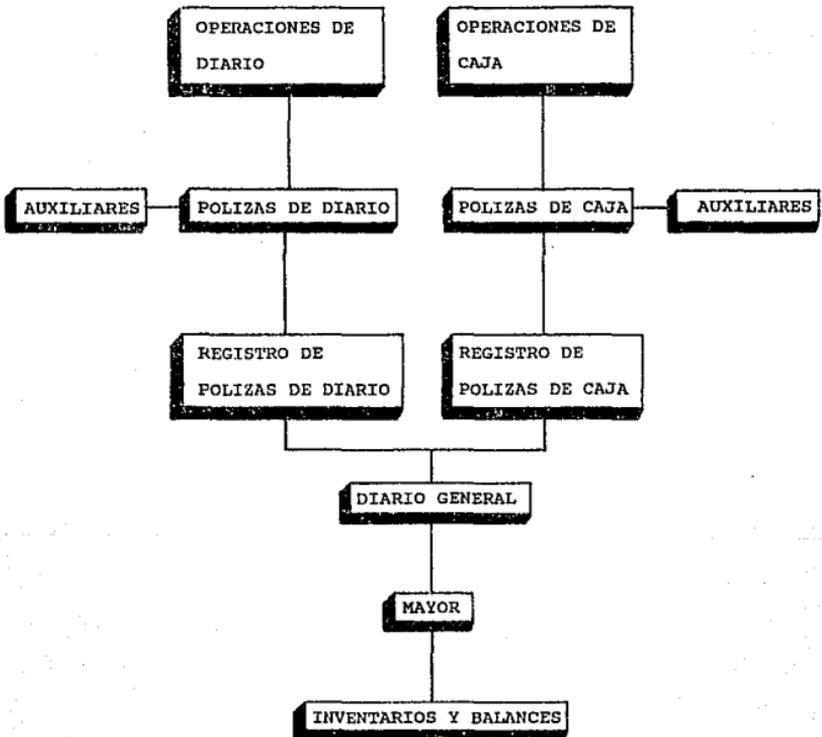


b) SISTEMA DE POLIZAS DE DIARIO Y CAJA.

EN ESTE SISTEMA DE POLIZAS, LAS POLIZAS DE CAJA REGISTRAN LAS OPERACIONES QUE DAN LUGAR A UN MOVIMIENTO DE FONDOS EN EFECTIVO, YA SEA COMO ENTRADA O COMO SALIDA DE DINERO Y LAS POLIZAS DE DIARIO REGISTRAN LAS DEMAS OPERACIONES QUE, AL EFECTUARSE, NO IMPLIQUEN MOVIMIENTO DE FONDOS EN EFECTIVO SINO QUE AFECTEN OTROS VALORES DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL.

DEBIDO A LA EXISTENCIA DE DOS POLIZAS SE HACE NECESARIO ESTABLECER DOS REGISTROS: UNO DESTINADO A LAS POLIZAS DE CAJA EL CUAL LLEVA EL NOMBRE DE "REGISTRO DE POLIZAS DE CAJA" Y EL OTRO ESTA DESTINADO A LAS POLIZAS DE DIARIO EL CUAL LLEVA EL NOMBRE DE "REGISTRO DE POLIZAS DE DIARIO".

GRAFICA DEL SISTEMA DE POLIZAS DE DIARIO Y CAJA.



c) SISTEMA DE POLIZAS DE DIARIO, DE ENTRADAS Y SALIDAS DE CAJA.

EN ESTE SISTEMA, LA POLIZA DE CAJA SE SUBDIVIDE EN DOS: UNA DESTINADA A REGISTRAR UNICAMENTE LAS ENTRADAS DE CAJA Y LA SEGUNDA REGISTRA UNICAMENTE LAS SALIDAS DE DINERO.

CONFORME A ESTA DIVISION, EL SISTEMA QUEDA INTEGRADO A BASE DE TRES POLIZAS, EN LAS CUALES SE REGISTRAN TODAS LAS OPERACIONES, YA SEAN DE CAJA O DE DIARIO.

LAS POLIZAS QUE SE EMPLEAN SON LAS SIGUIENTES:

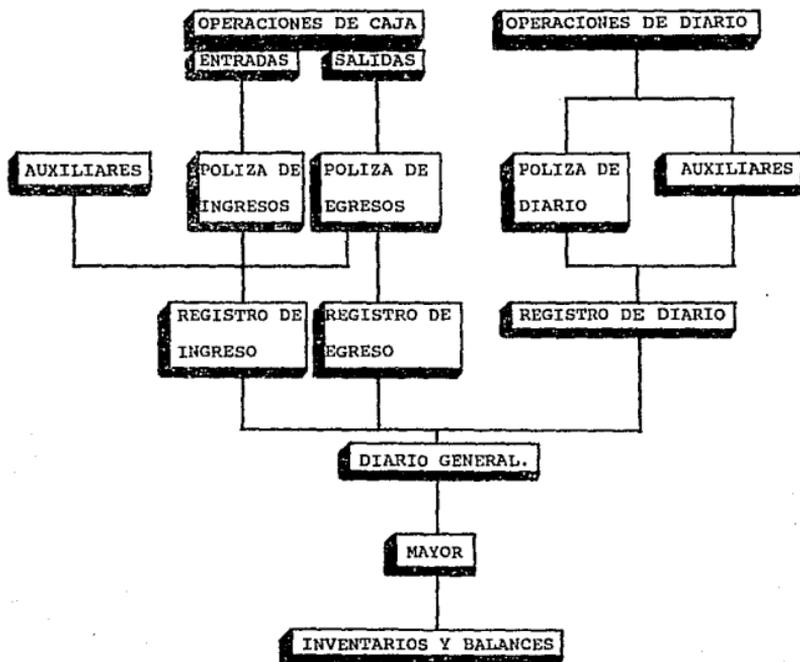
- 1.- POLIZA DE OPERACIONES DIARIAS QUE NO INTERVIENEN EN EL MOVIMIENTO DE EFECTIVO.
- 2.- POLIZA DE ENTRADA DE EFECTIVO.
- 3.- POLIZA DE SALIDA DE EFECTIVO.

ESTA CLASIFICACION DE LAS POLIZAS EN TRES GRUPOS DA LUGAR A QUE SE EMPLEEN TRES REGISTROS PARA SU DEBIDA ANOTACION, LOS CUALES LLEVAN LOS SIGUIENTES NOMBRES:

- a) REGISTRO DE POLIZAS DE DIARIO.
- b) REGISTRO DE POLIZAS DE INGRESO.
- c) REGISTRO DE POLIZAS DE EGRESO.

ESTE SISTEMA ERA CONOCIDO ANTERIORMENTE CON EL NOMBRE DE SISTEMA DE POLIZAS CON TRES REGISTROS.

GRAFICA DEL SISTEMA



VI.- SISTEMAS COMBINADOS.

ESTE SISTEMA CONSISTE EN UTILIZAR DIVERSAS PARTES DE CADA UNO DE LAS SISTEMAS DESCRITOS ANTERIORMENTE CON EL PROPOSITO DE AJUSTAR LA CONTABILIDAD A LAS NECESIDADES PARTICULARES DE CADA NEGOCIO; PARA TAL EFECTO, SE DEBEN CONSIDERAR TRES FACTORES IMPORTANTES:

- a) IMPORTANCIA O MAGNITUD DEL NEGOCIO.
- b) ACTIVIDAD O GIRO MERCANTIL.
- c) NUMERO DE OPERACIONES Y VARIEDAD DE LA MISMA.

LA COMBINACION DE SISTEMAS SERA IGUAL A TODAS LAS COMBINACIONES POSIBLES QUE PUEDAN HACERSE CON LOS SISTEMAS Y ESTO DEPENDERA EN GRAN MEDIDA DE LA IMAGINACION Y CREATIVIDAD DE LA PERSONA QUE ESTE ELABORANDO EL SISTEMA COMBINADO.

2.4.2 CATALOGO DE CUENTAS.

EL CATALOGO DE CUENTAS ES UN LISTADO QUE SE UTILIZA EN LAS ORGANIZACIONES EL CUAL CONTIENE LOS NOMBRES DE LAS CUENTAS QUE SE VAN A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE OPERACIONES IDENTIFICANDO CON NUMEROS

O LETRAS CADA UNO DE LOS NOMBRES DE DICHAS CUENTAS, ADEMAS CONTIENE SUBNUMERACION CON EL PROPOSITO DE QUE DENTRO DEL REGISTRO DE UNA CUENTA, SE IDENTIFIQUE CADA UNA DE LAS OPERACIONES CONCERNIENTES A DICHA CUENTA.

2.4.3 SOPORTE ELECTRONICO DE LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA:

A TRAVES DE LA HISTORIA, EL HOMBRE A TRATADO DE DESARROLLAR DISPOSITIVOS MECANICOS QUE PUEDAN ANALIZAR GRANDES VOLUMENES DE INFORMACION FINANCIERA Y CONTABLE. ASI PUES, ENCONTRAMOS INSTRUMENTOS COMO EL ABACO O LA VARA INGLESA. SIN EMBARGO, ESTA NECESIDAD SURGIO CON MAS FUERZA, DEBIDO AL DESARROLLO ECONOMICO ACELERADO ORIGINADO A PARTIR DE LOS AÑOS 40. COMO RESULTADO DE ESTO SURGIO LA COMPUTADORA, QUE ES UN EQUIPO CAPAZ DE ALMACENAR GRANDES VOLUMENES DE INFORMACION FINANCIERA Y CONTABLE QUE ADEMAS TIENE LA CARACTERISTICA DE PRESENTARLA EN FORMA ACCESIBLE. EL DESARROLLO DE LAS COMPUTADORAS SE DIVIDE EN TRES GENERACIONES: LA PRIMER GENERACION ES AQUELLA EN LA CUAL LAS COMPUTADORAS UTILIZABAN BULBOS Y LA INFORMACION ERA ALMACENADA EN CINTAS; LA SEGUNDA GENERACION ES AQUELLA FORMADA POR COMPUTADORAS QUE FUNCIONAN CON TRANSISTORES Y ALMACENAN LA INFORMACION EN DISCOS MAGNETICOS; Y POR ULTIMO, LA TERCER GENERACION SE ENCUENTRA FORMADA POR COMPUTADORAS QUE UTILIZAN CIRCUITOS INTEGRADOS MICROMINIATURIZADOS, ESTAS TIENEN MAYOR CAPACIDAD DE ENTRADA Y SALIDA DE INFORMACION, VELOCIDADES DE OPERACION DE MILES DE MILLONESIMAS DE SEGUNDO Y LOS LENGUAJES DE PROGRAMACION SON MAS FACILES DE UTILIZAR; POR LO QUE LA COMPUTADORA SE VOLVIO UN INSTRUMENTO DE GRAN AYUDA PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACION.

LAS COMPUTADORAS SE DIVIDEN EN DOS PARTES: LA PRIMERA ES EL HARDWARE O LA PARTE FISICA DE EQUIPO. ESTE EQUIPO FISICO SE ENCUENTRA COMPUESTO POR UNA PANTALLA, UNA UNIDAD CENTRAL DE PROCESO (C.P.U.), UN TECLADO Y UNA IMPRESORA Y A SU VEZ, SE DIVIDEN EN:

a) MACROCOMPUTADORAS.

SON AQUELLAS QUE TIENEN GRANDES CAPACIDADES DE MEMORIA Y LA DIMENSION FISICA ES MAYOR A CUALQUIER OTRA. ADICIONALMENTE CUENTAN CON UNA UNIDAD CENTRAL DE PROCESO QUE ALBERGA CIRCUITOS QUE CONTROLAN LA OPERACION DENTRO DE UN SISTEMA. LAS MACROCOMPUTADORAS MANEJAN GRANDES VOLUMENES DE INFORMACION ASI COMO MUCHOS EQUIPOS PERIFERICOS.

b) MICROCOMPUTADORAS.

SE DIFERENCIAN DE LAS MACROCOMPUTADORAS PORQUE SON DE UNA DIMENSION FISICA MENOR, POSEEN UN DISCO DE ALMACENAMIENTO Y MANEJAN MENORES VOLUMENES DE INFORMACION ADEMAS, EL COSTO ES MUCHO MENOR.

c) MINICOMPUTADORAS.

TIENEN UNA CAPACIDAD DE MEMORIA MUY PEQUEÑA, SIN EMBARGO, ESTA PUEDE CRECER SI SE LE COLOCA UNA TARJETA DE COMUNICACION. SU VELOCIDAD DE PROCESAMIENTO ES MENOR A LA DE LAS MICROCOMPUTADORAS.

LA SEGUNDA PARTE DE LAS COMPUTADORAS ES EL SOFTWARE, ESTOS SE PUEDEN DEFINIR COMO PROGRAMAS, QUE MEDIANTE LA INTRODUCCION DE DATOS QUE EL MISMO SOFTWARE VA SOLICITANDO, SON MANIPULADOS Y EMITEN INFORMACION QUE SE PRESENTA EN FORMA ACCESIBLE.

ES NECESARIO HACER ENFASIS EN QUE ESTOS EQUIPOS UNICAMENTE TIENEN EL OBJETIVO DE REDUCIR EL MARGEN DE ERROR, AGILIZAR LA EMISION DE INFORMACION, OPTIMIZAR Y REDUCIR LA CARGA DE TRABAJO.

2.4.4. PRINCIPIOS, REGLAS Y CRITERIOS DE CARACTER GENERAL Y OBLIGATORIO PARA EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES:

LA INFORMACION FINANCIERA ES INDISPENSABLE PARA EL DESARROLLO DE LAS ORGANIZACIONES, ESTA REFLEJA SU HISTORIA A TRAVES DE LOS AÑOS Y ADEMAS ES DE GRAN UTILIDAD PARA DIFERENTES INTERESADOS. CON EL OBJETO DE EVITAR O REDUCIR DISCREPANCIAS DE CRITERIO, QUE RESULTEN EN DIFERENCIAS SUSTANCIALES EN LOS DATOS MOSTRADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES, ASI COMO SU REVELACION Y PRESENTACION SE DEBE EFECTUAR CON BASE EN NORMAS DE CARACTER GENERAL QUE EMITE LA COMISION DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DEL INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. DICHAS NORMAS SON LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS A LOS CUALES SE DEBEN DE APEGAR EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES.

LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD SE DIVIDEN EN CUATRO SERIES:

- a) SERIE A PRINCIPIOS CONTABLES BASICOS.
- b) SERIE B PRINCIPIOS RELATIVOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN GENERAL.
- c) SERIE C REGLAS APLICABLES A PARTIDAS Y CONCEPTOS ESPECIFICOS.
- d) SERIE D PROBLEMAS ESPECIALES DE DETERMINACION EN RESULTADOS.

a) SERIE A PRINCIPIOS CONTABLES BASICOS.

LA SERIE A SE ENCUENTRA CONSTITUIDA POR LOS PRINCIPIOS QUE ESTABLECEN LAS BASES PARA IDENTIFICAR Y DELIMITAR EL ENTE ECONOMICO, CUANTIFICAR LAS OPERACIONES Y PRESENTAR LA INFORMACION CUANTIFICADA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. DICHS PRINCIPIOS SON LOS SIGUIENTES:

I. ENTIDAD:

ESTE PRINCIPIO SE REFIERE A QUE LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS SE DEBEN IDENTIFICAR CON LAS ORGANIZACIONES IDENTIFICABLES DEFINIENDOSE ESTAS COMO LA COMBINACION DE RECURSOS MATERIALES, HUMANOS Y TECNOLOGICOS COORDINADOS POR UNA AUTORIDAD PARA LA CONSECUCION DE UN FIN ESPECIFICO. PARA LA IDENTIFICACION DE LA ENTIDAD, SE UTILIZAN DOS

CRITERIOS: (1) EL CONJUNTO DE RECURSOS DESTINADOS A LA SATISFACCION DE UNA NECESIDAD SOCIAL CON UNA ESTRUCTURA Y OPERACION PROPIA Y (2) COMO UN CENTRO DE DECISIONES INDEPENDIENTE CON RESPECTO AL LOGRO DE SUS FINES. POR LO QUE LA ENTIDAD ES INDEPENDIENTE A LOS ACCIONISTAS QUE LA CONSTITUYEN.

II. REALIZACION:

ESTE PRINCIPIO NOS INDICA QUE LA CONTABILIDAD CUANTIFICA EN TERMINOS MONETARIOS TANTO OPERACIONES EFECTUADAS CON OTROS INTEGRANTES DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA ASI COMO EVENTOS EXTERNOS QUE LA AFECTEN EN FORMA INTERNA. ESTA CUANTIFICACION SE CONSIDERA REALIZADA CUANDO:

- SE HAN EFECTUADO LAS TRANSACCIONES CON OTROS ENTES ECONOMICOS.
- CUANDO EXISTEN TRANSFORMACIONES INTERNAS QUE AFECTEN SUS RECURSOS.
- CUANDO OCURRAN EVENTOS EXTERNOS QUE AFECTEN A LA ENTIDAD Y QUE PUEдан SER CUANTIFICABLES.

III. PERIODO CONTABLE:

ESTE PRINCIPIO SE REPIERE A LA DIVISION EN PERIODOS DE LA VIDA DE LA ENTIDAD, POR LO QUE LAS OPERACIONES Y EVENTOS CUANTIFICABLES SE DEBEN IDENTIFICAR CON EL PERIODO EN QUE OCURRE, ES DECIR, LOS COSTOS Y GASTOS SE DEBEN IDENTIFICAR CON EL PERIODO EN QUE SE ORIGINARON.

IV. VALOR HISTORICO ORIGINAL:

ESTE PRINCIPIO SE REFIERE A QUE LOS EVENTOS Y TRANSACCIONES CUANTIFICABLES SE DEBEN REGISTRAR EN IGUAL CANTIDAD QUE EL EFECTIVO O SU EQUIVALENTE AFECTADO.

V. NEGOCIO EN MARCHA:

ESTE PRINCIPIO NOS INDICA QUE TODA Y CUALQUIER ENTIDAD SE ENCUENTRA EN MARCHA, SALVO ESPECIFICACION EN CONTRARIO.

VI. DUALIDAD ECONOMICA:

DE ACUERDO CON ESTE PRINCIPIO TODA ENTIDAD SE ENCUENTRA INTEGRADA POR DOS COMPONENTES:

- 1) LOS RECURSOS DE QUE DISPONE PARA LA CONSECUCION DE SUS FINES.
- 2) LAS FUENTES DE DICHS RECURSOS QUE SON LOS DERECHOS QUE SOBRE ESTOS RECURSOS EXISTEN.

VII. REVELACION SUFICIENTE:

ESTE PRINCIPIO SE REFIERE A TODOS LOS ELEMENTOS NECESARIOS QUE SE DEBEN PRESENTAR PARA QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEAN CLAROS Y COMPENSIBLES PARA QUE SE PUEDAN JUZGAR ADECUADAMENTE.

VIII. IMPORTANCIA RELATIVA:

DE ACUERDO CON ESTE PRINCIPIO, UNICAMENTE SE DEBEN PRESENTAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS AQUELLOS ASPECTOS IMPORTANTES SUSCEPTIBLES DE SER CUANTIFICADOS EN TERMINOS MONETARIOS.

IX. CONSISTENCIA:

LOS PROCEDIMIENTOS DE CUANTIFICACION UTILIZADOS EN LA INFORMACION CONTABLE DEBEN PERMANECER Y APLICARSE DURANTE EL TRANSCURSO DEL TIEMPO, YA QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL PROPOSITO DE INFORMAR AL LECTOR SOBRE LA EVOLUCION DE LA ENTIDAD.

b) SERIE B PRINCIPIOS RELATIVOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN GENERAL.

ESTA SERIE DE PRINCIPIOS SE REFIERE A LA PRESENTACION DE LA INFORMACION FINANCIERA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SE COMPONE DE LOS SIGUIENTES:

B-1 OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS TIENEN EL OBJETIVO DE PRESENTAR LA SITUACION FINANCIERA DE LA EMPRESA EN CIERTA FECHA DETERMINADA, LOS RESULTADOS DE SUS OPERACIONES, LOS CAMBIOS EN SU SITUACION FINANCIERA POR EL PERIODO CONTABLE TERMINADO EN DICHA FECHA. DEBIDO A QUE SU OBJETIVO ES EL DE INFORMAR, LOS ESTADOS FINANCIEROS DEBEN SER CAPACES DE SATISFACER LAS NECESIDADES DE INFORMACION DE CUALQUIER USUARIO ENTENDIENDOSE COMO USUARIO TANTO A ACCIONISTAS, COMO A EMPLEADOS, EL FISCO, INSTITUCIONES BANCARIAS, ETC... Y SE ENTIENDE POR SATISFACCION, QUE EL LECTOR CUENTE CON ADECUADOS CONOCIMIENTOS TECNICOS.

B-8 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y COMBINADOS Y VALUACION DE
INVERSIONES PERMANENTES.

EN LA ACTUALIDAD, CON MOTIVO DE LA COMPLEJA Y DINAMICA ESTRUCTURA ECONOMICA DEL PAIS Y LOS CAMBIOS TAN RAPIDOS EN EL ASPECTO FISCAL Y FINANCIERO, LAS EMPRESAS SE VEN OBLIGADAS A CREAR ESTRATEGIAS FISCALES Y/O FINANCIERAS DENTRO DE LAS CUALES SE ENCUENTRAN LAS DE ADQUIRIR ACCIONES PERMANENTES EN OTRAS EMPRESAS O SIMPLEMENTE LOS ACCIONISTAS SON LOS MISMOS PARA DOS O MAS EMPRESAS. COMO RESULTADO DE ESTAS ADQUISICIONES SE VUELVE UNA NECESIDAD IMPERANTE LA DE PRESENTAR UN ESTADO FINANCIERO QUE MUESTRE LA SITUACION FINANCIERA DEL GRUPO. SIN EMBARGO, DE ACUERDO CON EL PRINCIPIO DE ENTIDAD MENCIONADO ANTERIORMENTE, UNA ENTIDAD ES UN ENTE ECONOMICO EL CUAL ES INDEPENDIENTE A SUS ACCIONISTAS Y DEBE PRESENTAR LA SITUACION FINANCIERA DE DICHA ENTIDAD POR LO QUE ESTE BOLETIN TIENE POR OBJETIVO EL ESTABLECER EL TRATAMIENTO A SEGUIR DE LAS INVERSIONES PERMANENTES EN COMPAÑIAS ASOCIADAS Y SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, LAS CONDICIONES REQUERIDAS PARA LA PRESENTACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LAS REGLAS DE REGISTRO DE FUSIONES.

PARA EFECTOS DE ESTE BOLETIN SE CONSIDERA COMO COMPAÑIA TENEDORA A AQUELLA QUE ES PROPIETARIA DE UN 25% O MAS DE LAS ACCIONES ORDINARIAS DE UNA EMPRESA; COMPAÑIA SUBSIDIARIA, ES AQUELLA EN LA QUE OTRA EMPRESA ES DUEÑA DEL MAS DEL 50% DE LAS ACCIONES ORDINARIAS; COMPAÑIA ASOCIADA, ES AQUELLA EN LA QUE OTRA EMPRESA ES PROPIETARIA EN NO MENOS DE UN 25% NI MAS DE UN 50%, Y POR ULTIMO, COMPAÑIAS AFILIADAS SON

AQUELLAS EN LAS QUE LOS POSEEDORES DE ACCIONES DE AMBAS EMPRESAS, SON COMUNES.

CON BASE EN LOS CONCEPTOS ANTERIORES, LOS ESTADOS FINANCIEROS SE FORMULAN DE DOS MANERAS:

- ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.
- ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS.

LOS PRIMEROS SON AQUELLOS QUE PRESENTAN LA SITUACION FINANCIERA DE UNA COMPAÑIA TENEDORA Y SUS SUBSIDIARIAS Y SE FORMULAN SUSTITUYENDO LA INVERSION DE ACCIONES DE COMPAÑIAS SUBSIDIARIAS DE LA TENEDORA CON LOS ACTIVOS Y PASIVOS DE AQUELLAS, ELIMINANDO LOS SALDOS Y OPERACIONES EFECTUADAS ENTRE LAS DISTINTAS COMPAÑIAS DEL GRUPO ASI COMO LAS UTILIDADES NO REALIZADAS.

LOS SEGUNDOS SON AQUELLOS QUE PRESENTAN LA SITUACION FINANCIERA Y RESULTADO DE OPERACION DE COMPAÑIAS AFILIADAS COMO SI FUERAN UNA ENTIDAD, INDEPENDIENTEMENTE DE SUS PERSONALIDADES JURIDICAS Y SE FORMULAN SUMANDO LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES DE COMPAÑIAS AFILIADAS DESPUES DE ELIMINAR SALDOS Y TRANSACCIONES (E INVERSIONES EN SU CASO) ENTRE LAS MISMAS ASI COMO UTILIDADES NO REALIZADAS POR LA ENTIDAD.

INVERSIONES PERMANENTES EN COMPAÑIAS ASOCIADAS Y SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS:

ESTAS INVERSIONES SE VEN AFECTADAS PRINCIPALMENTE POR LOS PRINCIPIOS DE "ENTIDAD", REALIZACION Y REVELACION SUFICIENTE" POR LO QUE PARA

CUMPLIR CON LOS PRINCIPIOS ANTES MENCIONADOS LAS INVERSIONES EN COMPAÑIAS ASOCIADAS NO CONSOLIDADAS DEBEN VALUARSE A TRAVES DE METODOS DE PARTICIPACION (EXCEPTO EN EL CASO DE SUBSIDIARIAS EN EL EXTRANJERO); PARA TAL EFECTO DEBEN DE REALIZARSE LOS SIGUIENTES PUNTOS:

- ELIMINAR LAS UTILIDADES O PERDIDAS ORIGINADAS POR LAS TRANSACCIONES ENTRE COMPAÑIAS DEL GRUPO.
- AGREGAR (O DISMINUIR) AL COSTO DE ADQUISICION DE LAS INVERSIONES LA PARTE PROPORCIONAL DE LA UTILIDAD (O PERDIDA) POSTERIOR A LA FECHA DE COMPRA DE LA INVERSION.
- SI EL COSTO DE LA INVERSION DIFIERE DEL VALOR NETO EN LIBROS DE ESAS ACCIONES AL MOMENTO DE LA COMPRA, DISTRIBUIR LA DIFERENCIA TOMANDO EN CUENTA LAS CIRCUNSTANCIAS QUE ORIGINARON LA VARIACION. POR LO QUE SE REFIERE A INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS O ASOCIADAS EN PAISES EXTRANJEROS EN LOS QUE EXISTA CONTROL DE CAMBIOS, INCERTIDUMBRE DE ESTABILIDAD MONETARIA, ETC. SE DEBEN VALUAR AL COSTO O MERCADO EL MENOR.

REGLAS DE PRESENTACION.

LA INFORMACION FINANCIERA PRESENTADA DEBE DE INCLUIR POR LO QUE RESPECTA A LAS INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS O ASOCIADAS, LA SIGUIENTE INFORMACION:

- METODO DE VALUACION UTILIZADO.
- MONTO DE LAS UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS POR LAS SUBSIDIARIAS A SU TENEDORA.

- LA CIFRA CORRESPONDIENTE AL AJUSTE POR LAS UTILIDADES O PERDIDAS DEL EJERCICIO AL QUE SE REFIEREN LOS ESTADOS FINANCIEROS.
- IMPORTE DE DIVIDENDOS RECIBIDOS DE COMPAÑIAS ASOCIADAS Y SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS SE ELABORAN ATENDIENDO AL PRINCIPIO DE ENTIDAD, DEL CUAL, LA ESENCIA DEL MISMO RADICA EN LA NECESIDAD DE IDENTIFICAR EL CENTRO DE DECISIONES QUE PERSIGUE FINES ECONOMICOS Y QUE ES INDEPENDIENTE DE OTRAS ENTIDADES. CON BASE EN LO ANTERIOR, LA RELACION ENTRE COMPAÑIA TENEDORA Y SUBSIDIARIA HACE NECESARIO DETERMINAR LA RELACION Y EFECTOS PRIMORDIALES EN MATERIA DE INFORMACION PARA LOS ACCIONISTAS Y ACREEDORES DE LA COMPAÑIA TENEDORA. ESTA RELACION NO SE PUEDE REFLEJAR A TRAVES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO; SIN EMBARGO, ESTA SITUACION Y PARA CUMPLIR CON EL PRINCIPIO DE ENTIDAD, SE DEBEN ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

B-9 INFORMACION FINANCIERA A FECHAS INTERMEDIAS.

CON MOTIVO DEL DINAMISMO EXISTENTE EN LA ECONOMIA, SE VUELVE NECESARIA LA ELABORACION DE INFORMACION FINANCIERA A FECHAS INTERMEDIAS, SIN EMBARGO, DICHA INFORMACION DEBE ELABORARSE BAJO CIERTAS REGLAS DE VALUACION LAS CUALES SE MENCIONARAN A CONTINUACION:

LOS INGRESOS POR VENTAS O SERVICIOS PROPORCIONADOS DEBEN DE RECONOCERSE EN EL PERIODO PARCIAL EN QUE SE HAYAN REALIZADO Y LOS COSTOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ESTOS INGRESOS DEBERAN RECONOCERSE EN EL MISMO PERIODO EN EL QUE SE HAYAN RECONOCIDO DICHS INGRESOS.

PARA EFECTOS DE INFORMACION FINANCIERA A FECHAS INTERMEDIAS, NO SE DEBERA DAR EFECTO A LAS DISMINUCIONES DE CAPAS DERIVADAS DE LA VALUACION DE INVENTARIOS POR EL METODO U.E.P.S. (ULTIMAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS), CUANDO SE ESTIME QUE DICHAS CAPAS SE REPONDRAN AL FINAL DEL MISMO.

LOS COSTOS Y GASTOS QUE NO TENGAN UNA RELACION DIRECTA CON LOS INGRESOS, DEBERAN RECONOCERSE EN EL PERIODO PARCIAL EN QUE SE HAYAN INCURRIDO O DISTRIBUIRSE EN AQUELLOS PERIODOS ANTERIORES DEL EJERCICIO ANUAL SI ES QUE BENEFICIAN A VARIOS DE ELLOS.

POR LO QUE CORRESPONDE A LA INCORPORACION DE LA INFLACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, SE DEBERA UTILIZAR EL MISMO METODO DE ACTUALIZACION QUE EL UTILIZADO PARA LA FORMULACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS ANUALES Y UNICAMENTE POR RAZONES PRACTICAS, SE PUEDEN UTILIZAR OTROS METODOS DE ACTUALIZACION .

BOLETIN B-10 REEXPRESION DE ESTADOS FINANCIEROS.

CON MOTIVO DE LA INFLACION EXISTENTE EN NUESTRO PAIS, SE VUELVE NECESARIA LA INCORPORACION DE LOS EFECTOS DE DICHA INFLACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA REFLEJARLOS EN FORMA ADECUADA. ESTE BOLETIN NOS INDICA LAS REGLAS DE VALUACION Y PRESENTACION DE LAS PARTIDAS CONTENIDAS EN LA INFORMACION FINANCIERA QUE SE VEN AFECTADAS POR ESTE FENOMENO Y PARA REFLEJARLOS ADECUADAMENTE SE DEBEN DE ACTUALIZAR LOS SIGUIENTES RUBROS:

- INVENTARIOS Y COSTO DE VENTAS.
- ACTIVO FIJO Y SU DEPRECIACION.
- CAPITAL CONTABLE.

ADICIONALMENTE SE DEBEN DETERMINAR LOS SIGUIENTES CONCEPTOS:

- COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO (EL CUAL INCLUYE EL RESULTADO POR POSICION MONETARIA, INTERESES Y FLUCTUACIONES CAMBIARIAS).
- RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS.

1. INVENTARIOS Y COSTO DE VENTAS:

LA ACTUALIZACION DE LOS INVENTARIOS SE PUEDE EFECTUAR MEDIANTE DOS METODOS: AJUSTE EN EL NIVEL GENERAL DE PRECIOS Y APLICACION DE COSTOS ESPECIFICOS. EL PRIMERO CONSISTE EN DETERMINAR UN FACTOR DE ACTUALIZACION; PARA TAL EFECTO, ES NECESARIO DETERMINAR LA ROTACION DE LOS INVENTARIOS Y COSTO DE VENTAS, POSTERIORMENTE SE DIVIDE EL I.N.P.C. DE CADA UNO DE LOS MESES DE ROTACION ENTRE EL MES AL QUE SE DESEE ACTUALIZAR Y SE DETERMINA UN FACTOR PROMEDIO EL CUAL SE VA A APLICAR AL VALOR HISTORICO. LA DIFERENCIA ENTRE EL VALOR HISTORICO Y EL VALOR ACTUALIZADO ES EL EFECTO DE ACTUALIZACION; ESTA SE EXPRESA A PESOS DE PODER ADQUISITIVO A LA FECHA DEL BALANCE. EL SEGUNDO CONSISTE EN DETERMINAR UN VALOR DE REPOSICION, ES DECIR, DETERMINAR EL COSTO EN QUE LA EMPRESA INCURRIRIA A LA FECHA DEL BALANCE PARA ADQUIRIR O PRODUCIR UN ARTICULO IGUAL AL QUE INTEGRA SU INVENTARIO. ESTO SE PUEDE DETERMINAR BAJO LOS SIGUIENTES METODOS:

- a) PRIMERAS ENTRADAS Y PRIMERAS SALIDAS (P.E.P.S.).
- b) ULTIMA COMPRA EFECTUADA.
- c) COSTO ESTANDAR.
- d) INDICES ESPECIFICOS PARA INVENTARIOS EMITIDOS POR UNA INSTITUCION RECONOCIDA EN EL RAMO.
- e) COSTO DE REPOSICION.

CABE MENCIONAR QUE AL UTILIZAR EL METODO P.E.P.S., EL INVENTARIO QUEDA ACTUALIZADO MAS NO EL COSTO DE VENTAS Y AL EMPLEAR EL METODO U.E.P.S., EL COSTO DE VENTAS QUEDA ACTUALIZADO MAS NO EL INVENTARIO.

2. ACTUALIZACION DE INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO:

LA ACTUALIZACION DE ESTE RUBRO SE EFECTUA MEDIANTE DOS METODOS: AJUSTE POR CAMBIOS EN EL NIVEL GENERAL DE PRECIOS Y ACTUALIZACION MEDIANTE COSTOS ESPECIFICOS. EL PRIMERO, AL IGUAL QUE EN EL RUBRO DE INVENTARIOS, CONSISTE EN DETERMINAR UN FACTOR DERIVADO DE LA APLICACION DE LOS I.N.P.C. AL ACTIVO FIJO HISTORICO, DEPRECIACION ACUMULADA Y DEPRECIACION DEL EJERCICIO CON EL OBJETO DE QUE QUEDEN VALUADOS A PESOS DE PODER ADQUISITIVO A LA FECHA DEL BALANCE. EL SEGUNDO CONSISTE EN DETERMINAR LA ACTUALIZACION YA SEA POR INDICES ESPECIFICOS DETERMINADOS POR INSTITUCION RECONOCIDA O MEDIANTE AVALUO DE UN PERITO VALUADOR. ESTE ULTIMO PARA QUE TENGA VALIDEZ, DEBE CONTENER EL VALOR DE REPOSICION NUEVO (COSTO INCURRIDO PARA ADQUIRIR UN BIEN NUEVO), VALOR NETO DE REPOSICION (DIFERENCIA ENTRE EL VALOR DE REPOSICION NUEVO Y LA DEPRECIACION ACUMULADA), VIDA UTIL REMANENTE Y VALOR DE DESECHO.

ES NECESARIO MENCIONAR QUE LA ACTUALIZACION DE LOS INVENTARIOS Y DE LOS INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO DEBE EFECTUARSE UTILIZANDO LOS MISMOS METODOS DE ACTUALIZACION.

3. ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE:

EL CAPITAL CONTABLE UNICAMENTE SE ACTUALIZA MEDIANTE AJUSTE POR CAMBIOS EN EL NIVEL GENERAL DE PRECIOS Y SE DEBEN DE ACTUALIZAR TODOS LOS RENGLONES DEL CAPITAL.

4. RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS:

ESTE CORRESPONDE A LA DIFERENCIA ENTRE LA ACTUALIZACION POR AJUSTES EN EL NIVEL GENERAL DE PRECIOS Y COSTOS ESPECIFICOS Y SE PRESENTA EN LAS CUENTAS DE CAPITAL.

5. COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO:

ESTE SE DETERMINA OBTENIENDO EL NETO DE LAS FLUCTUACIONES CAMBIARIAS, INTERESES GANADOS Y/O PAGADOS Y RESULTADO POR POSICION MONETARIA. DICHO RESULTADO SE OBTIENE ACTUALIZANDO LA POSICION MONETARIA NETA (ACTIVOS MONETARIOS MENOS PASIVOS MONETARIOS) LA CUAL SE DEBE ACTUALIZAR DEL MES EN QUE SE GENERO, HASTA EL CIERRE DEL EJERCICIO. EL EFECTO POR POSICION MONETARIA TIENE POR OBJETO VALUAR LA DISMINUCION EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS MONETARIOS QUE DURANTE UNA EPOCA INFLACIONARIA SE VE DISMINUIDO SU PODER ADQUISITIVO.

POR ULTIMO, ES NECESARIO MENCIONAR QUE LA CONTRACUENTA QUE UTILIZAN TODOS LOS RUBROS PARA EFECTOS DE REFLEJAR ACTUALIZACION ES LA CUENTA DE EXCESO O INSUFICIENCIA EN ACTUALIZACION.

BOLETIN B-12 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.

ESTE BOLETIN INDICA LAS DISPOSICIONES RELATIVAS A LA PREPARACION Y PRESENTACION DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA EXPRESADA EN PESOS DE PODER ADQUISITIVO A LA FECHA DEL BALANCE, CON EL PROPOSITO DE EVALUAR LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA GENERAR RECURSOS, CONOCER Y EVALUAR LAS RAZONES DE LAS DIFERENCIAS ENTRE UTILIDAD NETA Y RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACION, EVALUAR LA CAPACIDAD PARA CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES, PAGAR DIVIDENDOS, OBTENER FINANCIAMIENTOS Y EVALUAR LOS CAMBIOS OCURRIDOS POR LA INVERSION Y FINANCIAMIENTO DEL PERIODO. DICHO ESTADO SE ENCUENTRA DIVIDIDO EN TRES PARTES: FINANCIAMIENTO, INVERSION Y OPERACION.

FINANCIAMIENTO:

ESTE GRUPO ABARCA LA OBTENCION DE RECURSOS DE LOS ACCIONISTAS, REEMBOLSOS O PAGO DE BENEFICIOS DERIVADOS DE SU INVERSION, PRESTAMOS RECIBIDOS, SU LIQUIDACION, LA OBTENCION Y PAGO DE OTROS RECURSOS OBTENIDOS A CORTO Y LARGO PLAZO.

INVERSION:

INCLUYE EL OTORGAMIENTO Y COBRO DE PRESTAMOS, COMPRA VENTA DE DEUDAS, DE INSTRUMENTOS DE CAPITAL, INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO Y DE OTROS ACTIVOS PRODUCTIVOS DISTINTOS DE LOS INVENTARIOS DE LA EMPRESA.

OPERACION:

INCLUYE AQUELLOS MOVIMIENTOS DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DIRECTAMENTE RELACIONADAS CON LA OPERACION DE LA ENTIDAD Y QUE NO QUEDAN ENMARCADAS EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO E INVERSION.

PARA EFECTOS DE SU ELABORACION, ES NECESARIO PRIMERO DETERMINAR LAS VARIACIONES EXISTENTES ENTRE LOS DISTINTOS RUBROS DEL BALANCE INICIAL Y FINAL EXPRESADOS AMBOS EN PESOS DE PODER ADQUISITIVO A LA FECHA DEL BALANCE GENERAL. POSTERIORMENTE SE TOMA COMO SALDO INICIAL DEL ESTADO, LA UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE PARTIDAS EXTRAORDINARIAS, SE DETERMINA EL GRUPO DE "OPERACION" INCLUYENDO LAS VARIACIONES OBTENIDAS COMO SON LA DEPRECIACION, AMORTIZACION, CUENTAS POR COBRAR, INVENTARIOS, ANTICIPO DE PROVEEDORES, ETC. Y SE EFECTUA LA OPERACION ARITMETICA, EL RESULTADO SERA "EL RECURSO GENERADO POR LA OPERACION"; POSTERIORMENTE SE DETERMINA EL GRUPO DE "FINANCIAMIENTO" EL CUAL CONTIENE LAS VARIACIONES POR CONCEPTO DE EMISION DE OBLIGACIONES, PAGO DE DIVIDENDOS, PRESTAMOS, ETC., EL RESULTADO SERA "EL RECURSO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO"; Y POR ULTIMO, SE DETERMINA EL GRUPO DE "INVERSION" EL CUAL SE INTEGRA POR VARIACIONES POR CONCEPTO DE ADQUISICIONES DE ACTIVO FIJO, ETC. EL RESULTADO SERA " EL RECURSO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION". POSTERIORMENTE SE SUMAN (RESTAN) A LA UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO LOS TRES CONCEPTOS ANTES MENCIONADOS PARA OBTENER EL AUMENTO (DISMINUCION) DE EFECTIVO QUE JUNTO CON EL EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES AL PRINCIPIO DEL PERIODO, SE OBTIENE EL EFECTIVO EN INVERSIONES DEL PERIODO AL FINAL DEL MISMO.

c) SERIE C PRINCIPIOS APLICABLES A PARTIDAS O CONCEPTOS ESPECIFICOS.

ESTA SERIE SE ENCUENTRA CONSTITUIDA POR 10 BOLETINES DE APLICACION ESPECIFICA A CADA UNA DE LAS CUENTAS DE BALANCE, LOS CUALES MENCIONAREMOS A CONTINUACION.

BOLETIN C-1 EFECTIVO EN INVERSIONES TEMPORALES.

EL EFECTIVO SE ENCUENTRA CONSTITUIDO POR MONEDA DE CURSO LEGAL O EQUIVALENTES, EL CUAL ES PROPIEDAD DE LA ENTIDAD Y ESTA EN ABSOLUTA DISPONIBILIDAD PARA USO DE SU OPERACION.

LAS INVERSIONES TEMPORALES SON INSTRUMENTOS DE INVERSION A CORTO PLAZO LAS CUALES TIENEN POR OBJETIVO, OBTENER UN RENDIMIENTO HASTA EL MOMENTO EN QUE SEAN CONVERTIDAS EN EFECTIVO PARA EL USO DE LA OPERACION.

PARA EFECTOS DE VALUACION, EL EFECTIVO SE VALUARA A SU VALOR NOMINAL Y LOS METALES PRECIOSOS Y MONEDA EXTRANJERA, SE VALUARAN A LA COTIZACION DEL MERCADO A LA FECHA DE EMISION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

LAS INVERSIONES TEMPORALES SE VALUARAN DE LA SIGUIENTE FORMA:

INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES, A SU VALOR NETO DE REALIZACION.

INVERSIONES EN OTROS INSTRUMENTOS, A SU COSTO DE ADQUISICION MAS RENDIMIENTOS DEVENGADOS O A SU VALOR NETO ESTIMADO, EL QUE SEA MENOR.

LA MONEDA EXTRANJERA SE DEBE VALUAR AL TIPO DE CAMBIO DE LA FECHA DE EMISION DE ESTADOS FINANCIEROS.

EL COSTO DE ADQUISICION DE LAS INVERSIONES TEMPORALES DEBE INCLUIR LOS GASTOS INCURRIDOS EN LA COMPRA. PARA EFECTOS DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA, EL EFECTIVO E INVERSIONES EN VALORES SE CONSIDERAN COMO PARTIDAS MONETARIAS.

EL EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES SE PRESENTAN EN EL BALANCE COMO LAS PRIMERAS PARTIDAS DEL ACTIVO CIRCULANTE A EXCEPCION DE CUANDO EXISTAN CIERTAS RESTRICCIONES LAS CUALES MENCIONAREMOS A CONTINUACION:

- LOS CHEQUES EXPEDIDOS NO PAGADOS, DEBEN PRESENTARSE COMO EFECTIVO.
- LOS SOBREGIROS CONTABLES DEBEN COMPENSARSE CON OTROS SALDOS DEUDORES DE LA MISMA NATURALEZA, DE PERSISTIR EL SOBREGIRO, SE DEBE PRESENTAR COMO PASIVO A CORTO PLAZO.
- EL SOBREGIRO BANCARIO DEBE PRESENTARSE COMO PASIVO A CORTO PLAZO SIEMPRE Y CUANDO NO EXISTA CONVENIO DE COMPENSACION.

LA EXTISTENCIA DE EFECTIVO DISTINTO A LA MONEDA DE CURSO LEGAL, DEBE REFLEJARSE EN NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS, INDICANDO EL MONTO Y SU VALUACION.

BOLETIN C-3 CUENTAS POR COBRAR.

LAS CUENTAS POR COBRAR REPRESENTAN DERECHOS EXIGIBLES DERIVADOS DE VENTAS REALIZADAS, SERVICIOS PRESTADOS, PRESTAMOS, ETC. ESTAS SE ENCUENTRAN PRINCIPALMENTE REGIDAS POR EL PRINCIPIO DE VALOR HISTORICO

ORIGINAL Y EL DE REALIZACION POR LO QUE PARA CUMPLIR CON ESTOS BOLETINES, ES NECESARIO QUE LAS CUENTAS POR COBRAR REGISTRADAS A SU VALOR ORIGINAL, SE VEAN DISMINUIDAS POR BONIFICACIONES PACTADAS ASI COMO ESTIMACIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES. POR ESTE ULTIMO CONCEPTO, LA COMPANIA DEBE EFECTUAR UN ESTUDIO QUE SIRVA DE BASE PARA DETERMINAR EL MONTO DE LA RESERVA ASI COMO INCREMENTOS Y APLICACIONES RESPECTIVAS. LAS CUENTAS POR COBRAR EN MONEDA EXTRANJERA DEBEN SER VALUADAS AL TIPO DE CAMBIO BANCARIO EN VIGOR A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

LAS CUENTAS POR COBRAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS SE ENCUENTRAN PRESENTADAS POSTERIORMENTE DEL RUBRO DE EFECTIVO EN INVERSIONES TEMPORALES Y ATENDIENDO A SU ORIGEN, SE PRESENTAN EN DOS GRUPOS:

- A CARGO DE CLIENTES.
- A CARGO DE OTROS DEUDORES.

LAS CUENTAS POR COBRAR A AFILIADAS SE PRESENTAN POR SEPARADO.

LA ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES SE DEBE PRESENTAR DISMINUYENDO A LAS CUENTAS POR COBRAR.

LAS SALDOS ACREEDORES DE LAS CUENTAS POR COBRAR SE DEBEN DE RECLASIFICAR A CUENTAS POR PAGAR, SI SU IMPORTANCIA RELATIVA LO AMERITA.

BOLETIN C- 4 INVENTARIOS.

EL RUBRO DE INVENTARIOS ESTA CONSTITUIDO POR AQUELLOS BIENES DE LA EMPRESA DESTINADOS A LA VENTA O PRODUCCION PARA SU POSTERIOR VENTA TALES COMO MATERIA PRIMA, PRODUCCION EN PROCESO, EMPAQUE, ENVASE DE MERCANCIAS Y ARTICULOS TERMINADOS. EL RUBRO DE INVENTARIOS PARA EFECTOS DE VALUACION, SE VE AFECTADO POR LOS BOLETINES RELATIVOS AL PERIODO CONFABLE, REALIZACION, VALOR HISTORICO ORIGINAL Y CONSISTENCIA. BASADOS EN LOS CONCEPTOS ANTERIORES, LA REGLA DE VALUACION DE INVENTARIOS ES EL COSTO DE ADQUISICION EL CUAL SE FORMA DE LA SUMA DE LOS COSTOS Y GASTOS INCURRIDOS PARA LA ELABORACION DE UN PRODUCTO. EL COSTO SE DETERMINA DE ACUERDO A SISTEMAS Y METODOS PERO SIEMPRE CUIDANDO LOS SIGUIENTES ASPECTOS:

MATERIA PRIMA Y MATERIALES:

AQUI SE DEBEN REGISTRAR TODOS LOS COSTOS DE ADQUISICION DE LOS DIFERENTES ARTICULOS, MAS GASTOS ADICIONALES INCURRIDOS PARA COLOCARLOS EN EL SITIO PARA SER USADOS EN EL PROCESO DE FABRICACION.

MERCANCIAS EN TRANSITO:

AQUI SE DEBEN REGISTRAR LAS COMPRAS DE MERCANCIAS LIBRE BORDO PROVEEDOR CON EL PROPOSITO DE OBTENER CONTROL E INFORMACION SOBRE ELLAS.

ANTICIPOS A PROVEEDORES:

AQUI SE REGISTRAN AQUELLOS DESEMBOLSOS EFECTUADOS POR CONCEPTO DE ANTICIPOS A CUENTA DE SUS PEDIDOS U OPERACIONES CON AGENTES ADUANALES.

COSTO DE PRODUCCION:

EL COSTO DE PRODUCCION REPRESENTA EL TOTAL DE TODOS LOS ELEMENTOS DEL COSTO QUE SE ORIGINAN PARA DEJAR UN ARTICULO DISPONIBLE PARA SU VENTA O PARA UN POSTERIOR PROCESO DE FABRICACION. NO EXISTE UNA ESTRUCTURA ESTANDAR PARA LA DETERMINACION DEL COSTO DE PRODUCCION DEBIDO A LA DIVERSIDAD DE PROCESOS PRODUCTIVOS EXISTENTES. SIN EMBARGO, SE DEBEN CUIDAR Y CUANTIFICAR CIERTOS ASPECTOS QUE ATANEN AL COSTO PERO QUE DEBEN SER LLEVADOS DIRECTAMENTE A RESULTADOS TALES COMO:

a) CAPACIDAD DE PRODUCCION NO UTILIZADA.

ESTA OBEDECE AL GRADO DE OPERACION INFERIOR AL QUE LA EMPRESA PODRIA TRABAJAR CON OSIOCIDAD EN PARTE DE SUS INSTALACIONES Y ES DETERMINADA POR TECNICOS EN LA MATERIA. ENTRE LOS FACTORES A CONSIDERAR SE ENCUENTRAN: LA CAPACIDAD PRACTICA DE PRODUCCION, LOS VOLUMENES DE PRODUCCION PRESUPUESTADOS Y LA PRODUCCION REAL OBTENIDA.

b) CASTIGO DE INVENTARIOS.

ESTA CONSTITUIDA POR ESTIMACIONES PARA ARTICULOS OBSOLETOS Y/O DE LENTO MOVIMIENTO.

c) DESPERDICIOS ANORMALES DE MATERIA PRIMA.

ESTO PRINCIPALMENTE SE ORIGINA DURANTE EL INICIO DE OPERACIONES DE LAS EMPRESAS PRODUCTORAS O AL INICIO DE LA ELABORACION DE UN PRODUCTO NUEVO, LO CUAL PUEDE SER ORIGINADO POR: FALTA DE AJUSTE EN LA MAQUINARIA, INEXPERIENCIA EN EL MANEJO DE LA PRODUCCION, ETC.

PRODUCCION EN PROCESO:

AQUI SE REGISTRAN AQUELLOS ARTICULOS QUE CON MOTIVO DEL CORTE DE OPERACIONES REALIZADO CON EL PROPOSITO DE ELABORAR INFORMACION FINANCIERA, NO QUEDAN TERMINADOS Y SE DEBEN VALUAR DEPENDIENDO DEL GRADO DE AVANCE QUE TENGAN.

ARTICULOS TERMINADOS:

AQUI SE REGISTRAN AQUELLOS ARTICULOS LISTOS PARA SU VENTA Y EL IMPORTE EQUIVALE AL COSTO DE PRODUCCION; PARA LAS EMPRESAS COMERCIALES, ES EL COSTO DE VENTAS.

SISTEMAS DE VALUACION.

LOS SISTEMAS DE VALUACION SE REFIEREN A LOS COSTOS INCURRIDOS EN SU ELABORACION, INDEPENDIEMENTE DE LOS COSTOS FIJOS Y VARIABLES, LOS COSTOS INCURRIDOS EN LA ELABORACION, ELIMINANDO AQUELLOS GASTOS QUE NO VARIEN EN RELACION AL VOLUMEN DE PRODUCCION.

ATENDIENDO A LO ANTERIOR, LA VALUACION DE LAS OPERACIONES PUEDE REALIZARSE MEDIANTE COSTEO ABSORVENTE O COSTEO DIRECTO.

COSTEO ABSORVENTE:

INTEGRA TODAS LAS EROGACIONES DIRECTAS O INDIRECTAS ASI COMO LOS GASTOS EN QUE SE INCURRIO PARA LA ELABORACION DEL PRODUCTO; ENTRE LOS ELEMENTOS QUE FORMAN ESTE COSTO SE ENCUENTRAN LA MATERIA PRIMA, MANO DE OBRA Y GASTOS DIRECTOS E INDIRECTOS DE FABRICACION QUE PUEDEN SER FIJOS O VARIABLES.

COSTEO DIRECTO:

EN ESTE COSTEO SE TOMA EN CONSIDERACION LA MATERIA PRIMA, MANO DE OBRA Y GASTOS DE FABRICACION QUE VARIAN DE ACUERDO AL VOLUMEN DE PRODUCCION.

PARA LA SEGREGACION DE LOS GASTOS FIJOS Y VARIABLES, SE DEBEN CONSIDERAR LOS ASPECTOS QUE PUEDEN INFLUIR EN SU DETERMINACION YA QUE CIERTOS ELEMENTOS DEL COSTO PUEDEN TENER CARACTERISTICAS FIJAS POR EXISTIR CAPACIDADES NO UTILIZADAS. LAS VENTAJAS QUE TIENE EL COSTEO DIRECTO CONSISTEN EN QUE AUXILIAN A DETERMINAR UN PRECIO DE VENTA ASI COMO LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS.

COSTOS HISTORICOS Y PREDETERMINADOS.

EL SISTEMA DE COSTOS ELEGIDO PUEDE LLEVARSE SOBRE LA BASE DE COSTOS HISTORICOS Y PREDETERMINADOS SIEMPRE Y CUANDO ESTOS ULTIMOS SE APROXIMEN A LOS COSTOS HISTORICOS BAJO CONDICIONES NORMALES DE FABRICACION.

- COSTOS HISTORICOS:

EL REGISTRO CONSISTE EN ACUMULAR LOS ELEMENTOS DEL COSTO INCURRIDOS PARA LA ADQUISICION O PRODUCCION DE ARTICULOS.

- COSTOS PREDETERMINADOS:

ESTOS SE CALCULAN ANTES DE INICIARSE LA PRODUCCION Y SON UTILIZADOS PARA MEDIR LA EFICIENCIA EN LA PRODUCCION. DE ACUERDO CON SU CLASIFICACION, ESTOS SE DIVIDEN EN:

- a) COSTOS ESTIMADOS. BASADOS PRINCIPALMENTE EN LA DETERMINACION DE LOS COSTOS CON BASE EN LA EXPERIENCIA DE AÑOS ANTERIORES.
- b) COSTOS HISTORICOS. BASADOS PRINCIPALMENTE EN ESTUDIOS CIENTIFICOS Y TECNICAS DE CADA PRODUCTO EN PARTICULAR.

METODOS DE VALUACION.

TANTO LOS COSTOS HISTORICOS Y PREDETERMINADOS SE PUEDEN VALUAR BAJO LOS SIGUIENTES METODOS:

COSTO IDENTIFICADO.

POR LAS CARACTERISTICAS DE CIERTOS ARTICULOS, ES POSIBLE QUE SE IDENTIFIQUEN ESPECIFICAMENTE CON SU COSTO DE ADQUISICION O PRODUCCION.

COSTO PROMEDIO.

CONSISTE EN DETERMINAR UN PROMEDIO, EL CUAL SE OBTIENE DE DIVIDIR EL IMPORTE ACUMULADO DE LAS EROGACIONES APLICADAS ENTRE EL NUMERO DE ARTICULOS PRODUCIDOS O ADQUIRIDOS.

PRIMERAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS.

EN ESTE METODO MEJOR CONOCIDO COMO P.E.P.S., LAS PRIMERAS ENTRADAS AL ALMACEN SON LAS PRIMERAS SALIDAS DEL MISMO, POR LO QUE AL FINAL DE CADA EJERCICIO, EL INVENTARIO QUEDA REGISTRADO A LOS ULTIMOS PRECIOS DE ADQUISICION MAS NO EL COSTO. PARA UNA CORRECTA VALUACION, ES NECESARIO IDENTIFICAR LAS CAPAS DEL INVENTARIO SEGUN LAS FECHAS DE ADQUISICION O PRODUCCION.

ULTIMAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS.

EN ESTE METODO U.E.P.S., LOS ULTIMOS ARTICULOS QUE ENTRAN AL ALMACEN SON LOS PRIMEROS EN SALIR DEL MISMO, POR LO QUE AL FINALIZAR EL EJERCICIO, EL INVENTARIO QUEDA REGISTRADO A SU COSTO MAS ANTIGÜO MIENTRAS QUE EL COSTO DE VENTAS QUEDA REGISTRADO A SU PRECIO MAS ACTUAL.

DETALLISTA.

EN ESTE METODO, EL IMPORTE DE LOS INVENTARIOS ES OBTENIDO VALUANDO LAS EXISTENCIAS AL PRECIO DE VENTAS Y DEDUCIENDOLES EL MARGEN DE UTILIDAD BRUTA PARA OBTENER EL COSTO POR GRUPO DE ARTICULOS. DICHOS GRUPOS SE DEBEN ESTABLECER EN FORMA HOMOGENEA A LOS CUALES SE LES ASIGNA UN PRECIO DE VENTA TOMANDO EN CUENTA EL COSTO DE COMPRA Y EL MARGEN DE UTILIDAD APROBADO.

PARA CUMPLIR CON EL PRINCIPIO DE REALIZACION, LA VALUACION AL COSTO DEBE DE EFECTUARSE SOBRE LA BASE DEL COSTO O VALOR DE MERCADO EL QUE SEA MENOR, SIEMPRE Y CUANDO EL VALOR DE MERCADO NO EXCEDA AL DE REALIZACION Y QUE EL VALOR DE MERCADO NO SEA MENOR QUE EL VALOR NETO

DE REALIZACION. VALOR DE MERCADO ES EL COSTO DE REPOSICION, EL VALOR DE REALIZACION ES EL PRECIO DE VENTA MENOS GASTOS DIRECTOS DE VENTA COMO SON: IMPUESTOS, REGALIAS, COMISIONES, ETC., Y EL VALOR DE REALIZACION ES EL PRECIO DE VENTA MENOS GASTOS DIRECTOS DE VENTA Y UN PORCENTAJE RAZONABLE DE UTILIDAD.

LOS INVENTARIOS SE DEBEN PRESENTAR ATENDIENDO A LOS PRINCIPIOS DE IMPORTANCIA RELATIVA, REVELACION SUFICIENTE Y CONSISTENCIA. POR LA NATURALEZA DE LA CUENTA, LOS INVENTARIOS SE PRESENTAN COMO ACTIVO CIRCULANTE DESPUES DEL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR DETALLANDO LAS PARTIDAS QUE LO COMPONEN Y SE DEBE DE INDICAR EL SISTEMA Y METODO A QUE SE ESTAN VALUANDO DESTACANDO EL IMPORTE DE LA MODIFICACION SUFRIDA POR EFECTOS DE MERCADO O LA OBSOLESCENCIA Y/O LENTO MOVIMIENTO DE LOS ARTICULOS.

EN CASO DE QUE EL SISTEMA SELECCIONADO SEA EL DE COSTEO DIRECTO, ES NECESARIO ACLARAR QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEBE DESTACAR EL IMPORTE DE LOS GASTOS FIJOS DE PRODUCCION QUE SE ABSORVIERON EN EL PERIODO, EL COSTO DE VENTAS DEBE DE INCLUIR EL DE PRODUCCION MAS EL COSTO VARIABLE DE DISTRIBUCION Y VENTA Y EL PRIMER CONCEPTO DE UTILIDAD EN EL ESTADO DE RESULTADOS SE DENOMINARA UTILIDAD MARGINAL PARA DISTINGUIRLO DEL TERMINO DE UTILIDAD BRUTA.

POR LOS CAMBIOS EN EL SISTEMA O METODO DE VALUACION DE UN EJERCICIO CON RESPECTO AL OTRO, SE DEBERA INDICAR EL EFECTO EN EL RUBRO DE INVENTARIOS Y EN LOS RESULTADOS DE LA EMPRESA Y ADEMAS SE DEBERAN INDICAR GRAVAMENES EXISTENTES SI ESTOS HAN SIDO OFRECIDOS EN GARANTIA REFERENCIADOS CON EL PASIVO CORRESPONDIENTE.

BOLETIN C-5 PAGOS ANTICIPADOS:

LOS PAGOS ANTICIPADOS SON AQUELLAS EROGACIONES EFECTUADAS POR SERVICIOS QUE SE VAN A RECIBIR O BIENES QUE SE VAN A CONSUMIR EN EL NEGOCIO. SON BIENES INCORPOREOS QUE IMPLICAN DERECHOS FUTUROS TALES COMO RENTA DE LOCALES, PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZAS, REGALIAS PAGADAS POR ANTICIPADO, ETC.

LOS PAGOS ANTICIPADOS SE VALUAN A SU COSTO HISTORICO Y SE APLICAN A RESULTADOS EN EL MOMENTO EN QUE SE RECIBE EL BENEFICIO.

LOS PAGOS ANTICIPADOS FORMAN PARTE DEL ACTIVO CIRCULANTE DESPUES DEL RUBRO DE INVENTARIOS SI ES QUE EL BENEFICIO FUTURO ES MENOR DE UN AÑO. CUANDO EL BENEFICIO FUTURO ES A MAS DE UN AÑO, LA PORCION MAYOR A UN AÑO SE PRESENTA COMO ACTIVO NO CIRCULANTE.

ESTA TESIS NO DEBE
SALIR DE LA BIBLIOTECA

BOLETIN C-6 INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO.

LOS INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO SON BIENES TANGIBLES QUE SON ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA CON EL PROPOSITO DE SER UTILIZADOS Y NO VENDERLOS EN EL CURSO NORMAL DE LAS OPERACIONES DE LA ENTIDAD.

LOS ACTIVOS FIJOS DEBERAN VALUARSE ATENDIENDO AL PRINCIPIO DE VALOR HISTORICO ORIGINAL. DICHO VALOR HISTORICO CORRESPONDE AL PRECIO NETO PAGADO POR EL BIEN, MAS LOS GASTOS Y COSTOS INCURRIDOS PARA TENER EL ACTIVO EN UN LUGAR Y CONDICIONES QUE PERMITAN SU FUNCIONAMIENTO.

LOS ACTIVOS FIJOS RECIBIDOS COMO APORTACIONES DE CAPITAL, DEBERAN VALUARSE A SU VALOR DE MERCADO. SI ESTE EXCEDE AL VALOR NOMINAL DE LOS TITULOS REPRESENTATIVOS DEL CAPITAL ENTREGADO A CAMBIO, EL VALOR EXCEDENTE SE CONSIDERA COMO SUPERAVIT PAGADO.

LOS ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS SIN COSTO ALGUNO DEBERAN SER VALUADOS Y CONSIDERARSE COMO UN SUPERAVIT DONADO EN LAS CUENTAS DE CAPITAL.

ATENDIENDO A LA CLASE, LOS ACTIVOS FIJOS SE DIVIDEN BASICAMENTE EN:

TERRENOS.

EDIFICIOS.

MAQUINARIA Y EQUIPO.

HERRAMIENTAS.

EQUIPO DE TRANSPORTE, ADAPTACIONES Y MEJORAS.

CONSTRUCCIONES EN PROCESO.

EXISTEN CIERTOS ACTIVOS QUE DEMERITAN SU VALOR. DICHO DEMERITO SE ENCUENTRA BASADO CONFORME A DOS CRITERIOS: A TRAVES DEL TRANSCURSO DEL TIEMPO O POR UNIDADES PRODUCIDAS, ESTA PERDIDA SE CONOCE COMO DEPRECIACION. PARA CUMPLIR CON EL PRINCIPIO DE PERIODO CONTABLE, ES NECESARIO QUE LA DEPRECIACION SE VAYA RECONOCIENDO EN CADA UNO DE LOS EJERCICIOS QUE CORRESPONDA Y ADEMAS SE VAYA ACUMULANDO PARA EFECTOS DE PRESENTACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. LA PRESENTACION DEL ACTIVO FIJO ATIENDE A INVERSIONES NO SUJETAS A DEPRECIACION COMO PRIMER GRUPO Y A INVERSIONES SUJETAS A DEPRECIACION PRESENTANDO EL VALOR ORIGINAL DEL BIEN Y EN FORMA GLOBAL DESPUES DE PRESENTAR TODOS ESTOS ACTIVOS, LA DEPRECIACION ACUMULADA. EL METODO Y LAS TASAS DE DEPRECIACION APLICADOS A LOS ACTIVOS FIJOS SE DEBEN PRESENTAR MEDIANTE NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS. ADEMAS, ES NECESARIO REVELAR LA EXISTENCIA DE GRAVAMENES Y/O RESTRICCIONES DE CUALQUIER NATURALEZA.

C- 8 INTANGIBLES.

LOS ACTIVOS INTANGIBLES SON BIENES ADQUIRIDOS EN EL PRESENTE QUE PRODUCIRAN BENEFICIOS Y/O DERECHOS EN EL FUTURO. ATENDIENDO A ESTE CONCEPTO, LOS ACTIVOS INTANGIBLES SE DISTINGUEN EN DOS CLASES:

a) PARTIDAS QUE REPRESENTAN LA UTILIZACION DE BIENES O SERVICIOS QUE SE ESPERA PRODUCIRAN BENEFICIOS EN UN FUTURO. SU APLICACION A GASTOS SE EFECTUA HASTA EL EJERCICIO EN QUE SE GENERE EL INGRESO. LO ANTERIOR SE HACE CON EL FIN DE CUMPLIR CON EL PRINCIPIO DE PERIODO CONTABLE.

b) PARTIDAS CUYA NATURALEZA ES DE UN BIEN INCORPOREO Y QUE IMPLICAN UN DERECHO O PRIVILEGIO O EN ALGUNOS CASOS REDUCEN COSTOS DE PRODUCCION O AUMENTAN LA CALIDAD DEL PRODUCTO O PROMUEVEN LA ACEPTACION EN EL MERCADO, SU COSTO ES ABSORVIDO EN EL PERIODO EN QUE SE RINDE ESTE BENEFICIO.

LOS ACTIVOS INTANGIBLES SE PRESENTAN DENTRO DEL ULTIMO GRUPO DEL BALANCE GENERAL Y DEPENDIENDO DE SU IMPORTANCIA, ESTOS SE PRESENTAN POR SEPARADO O SE REVELAN EN NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

BOLETIN C-9 PASIVOS.

LOS PASIVOS REPRESENTAN OBLIGACIONES PRESENTES DERIVADAS DE OPERACIONES O TRANSACCIONES PASADAS TALES COMO ADQUISICION DE MERCANCIAS, OBTENCION DE PRESTAMOS, COBROS ANTICIPADOS DE FUTURAS VENTAS, PASIVOS PROVENIENTES DE OBLIGACIONES CONTRAACTUALES, ETC.

LOS PASIVOS ATENDIENDO A SU EXIGIBILIDAD SE CLASIFICAN EN PASIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO. LOS PASIVOS A CORTO PLAZO AGRUPAN OBLIGACIONES PAGADERAS DENTRO DE UN AÑO O DENTRO DEL CURSO NORMAL DE OPERACIONES Y EL PASIVO A LARGO PLAZO AGRUPA A LOS DEMAS PASIVOS NO CONTENIDOS EN EL PASIVO A CORTO PLAZO.

LOS PASIVOS SON CREADOS EN EL MOMENTO EN QUE SE TOMA POSESION DEL BIEN O SERVICIO. ES CONVENIENTE CLASIFICAR LOS PASIVOS DEPENDIENDO DE LA NATURALEZA QUE ESTOS TENGAN, ES DECIR, SI PROVIENEN DE COMPRA DE MERCANCIAS O DE CUALQUIER OTRA COMPRA DIFERENTE A ESTAS. ASIMISMO, EXISTEN PASIVOS CONTRACTUALES QUE EN EL MOMENTO DE SU LIQUIDACION SE VEN REFLEJADOS COMO CARGOS EN RESULTADOS. PARA EFECTOS DE REGISTRO, LOS PASIVOS DEBEN SER OBLIGACIONES REALES Y EN CASO DE NO SERLO, COMO PODRIAN SER LAS LINEAS DE CREDITO, EL MONTO DEL PASIVO NO DISPUESTO NO SE DEBE DE REGISTRAR. LOS PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA DEBEN SER VALUADOS AL TIPO DE CAMBIO DE CIERRE.

BOLETIN C-11 CAPITAL CONTABLE.

EL CAPITAL CONTABLE REPRESENTA EL DERECHO DE LOS PROPIETARIOS SOBRE LOS ACTIVOS NETOS Y SE FORMA POR LAS APORTACIONES DE LOS DUEÑOS. DE ACUERDO A SU ORIGEN, EL CAPITAL CONTABLE ESTA FORMADO POR CAPITAL CONTRIBUIDO, CAPITAL GANADO O DEFICIT. EL CAPITAL CONTRIBUIDO SE FORMA POR APORTACIONES DE LOS DUEÑOS, ASI COMO DE DONACIONES RECIBIDAS.

EL CAPITAL GANADO ES EL RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS DE LA ENTIDAD Y OTROS EVENTOS O CIRCUNSTANCIAS QUE LA AFECTAN. DE ACUERDO CON LO ANTERIOR, EL CAPITAL SE ENCUENTRA FORMADO POR:

- CAPITAL SOCIAL.
- APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL.
- PRIMA EN VENTA DE ACCIONES.
- UTILIDADES ACUMULADAS.
- UTILIDAD DEL EJERCICIO.
- RESERVA LEGAL.
- DONACIONES.
- EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL (B-10).

LOS VALORES RELATIVOS AL CAPITAL DEBEN EXPRESARSE EN UNIDADES DE PODER ADQUISITIVO A LA FECHA DEL BALANCE Y SE PRESENTA EN GRUPO POR SEPARADO DESPUES DE LOS PASIVOS.

2.4.5 ELABORACION DE PRESUPUESTOS Y EMISION DE ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES:

LOS PRESUPUESTOS SON PROYECCIONES A FUTURO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS LOS CUALES SE ELABORAN AL INICIO DEL EJERCICIO O AL INICIO DE LA REALIZACION DE UNA INVERSION Y SU PROPOSITO ES EL DE ESTABLECER UNA

MEDIDA EFICAZ DE CONTROL FINANCIERO. LOS PRESUPUESTOS SON DINAMICOS Y SE DEBEN DE APEGAR A LA SITUACION INTERNA Y EXTERNA DE LA EMPRESA. ASIMISMO, ES NECESARIO QUE LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA EMITAN ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES Y QUE ESTOS SEAN COMPARADOS CONTRA LOS ESTADOS FINANCIEROS PRESUPUESTADOS PARA ASI PODER EFECTUAR UNA ADECUADA PLANEACION Y CONTROL DE LOS RECURSOS ECONOMICOS.

3. ASPECTOS RELEVANTES DE LAS EMPRESAS CAFETALERAS.

3.1 ANTECEDENTES.

EN EL NEGOCIO DEL CAFE, EXISTEN ASPECTOS RELEVANTES QUE NO SON CONTROLADOS POR LAS EMPRESAS Y QUE DE NO SER TRATADOS ADECUADAMENTE EN TERMINOS CONTABLES , PUEDEN PROVOCAR CUANTIOSAS PERDIDAS POR DISTORSIONAR LOS ESTADOS FINANCIEROS. ESTOS ASPECTOS SE DIVIDEN EN DOS CLASES: LA PRIMERA ES EL CONCEPTO CICLICO DEL CULTIVO DEL CAFE EL CUAL, DIFIERE DEL EJERCICIO LEGAL DE LA EMPRESA Y LA SEGUNDA CLASE SE REFIERE A CONTINGENCIAS INHERENTES AL NEGOCIO DEL CAFE. PARA EFECTOS DE SU ESTUDIO, DICHS FACTORES LOS HEMOS DIVIDIDO EN:

- FACTORES CLIMATOLOGICOS .
- FACTORES ECONOMICOS.
- CICLOS AGRICOLAS.

EL OBJETIVO DE ESTE CAPITULO ES EL DETERMINAR EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE SE LE DEBE DAR A ESTOS ASPECTOS RELEVANTES CON LA FINALIDAD DE PREVENIR CUALQUIER CONTINGENCIA DE ESTE TIPO Y ASI EVITAR UN FUERTE IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, SITUACION QUE EN GENERAL LOS ACTUALES SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE CAFE, POR RUDIMENTARIOS, NO HAN PREVISTO. PARA TAL EFECTO, A CONTINUACION REALIZAREMOS UN ESTUDIO DE CADA UNO DE ESTOS ASPECTOS.

3.2 FACTORES CLIMATOLOGICOS.

APROXIMADAMENTE ENTRE CADA 7 Y 11 AÑOS SE PRODUCE UNA ALTERACION CLIMATOLOGICA LA CUAL ES BIEN LLAMADA " HELADA "; ESTA CONSISTE EN UN DESCENSO DE TEMPERATURA EL CUAL NO SE PUEDE COMBATIR DEBIDO A QUE SE PRESENTA EN FORMA INESPERADA Y TRAE COMO CONSECUENCIA QUE SE PIERDA ENTRE EL 50% Y EL 100% DEL CAFETAL.

CON EL PROPOSITO DE PREVENIR FINANCIERAMENTE ESTA SITUACION, ES NECESARIO CREAR UNA RESERVA PARA RECONOCER ANUALMENTE ESTA CONTINGENCIA. ESTA SE OBTIENE AL DIVIDIR ENTRE 9, EL TOTAL DEL VALOR DEL CAFETAL Y SE DEBE AJUSTAR CADA AÑO CON BASE AL VALOR ACTUAL DE LA FINCA.

CONTABLEMENTE EL REGISTRO DE ESTE FENOMENO ES UN CARGO A RESULTADOS DEL EJERCICIO A UNA CUENTA DE COSTO LLAMADA " GASTOS POR HELADAS ", CON ABONO A UNA CUENTA DE PASIVO LLAMADA "RESERVA PARA CONTINGENCIA".

3.3 FACTORES ECONOMICOS.

EL PRECIO DEL CAFE ES DETERMINADO DIARIAMENTE EN LA BOLSA DE VALORES DE NUEVA YORK CON BASE EN LA OFERTA Y DEMANDA DEL MISMO; SIN EMBARGO Y HASTA EL AÑO DE 1989, DICHO PRECIO ERA ESTABLECIDO EN EL MERCADO, MEDIANTE EL SISTEMA DE COMERCIO INTERNACIONAL DEL CAFE. ESTE SISTEMA ESTABA REGIDO POR LAS CLAUSULAS COMERCIALES DE UN TRATADO UNILATERAL FIRMADO POR LOS PRINCIPALES PAISES PRODUCTORES Y CONSUMIDORES DE CAFE DEL MUNDO, PERTENECIENTES A LA ORGANIZACION INTERNACIONAL DEL CAFE. ESTE TRATADO UNILATERAL PERMITIA UNA BANDA DE PRECIO RELATIVAMENTE ESTABLE, QUE EN FORMA NORMAL SE MANTENIA ENTRE \$129 Y \$140 USD. ADECUANDO LOS MONTOS COMERCIALIZADOS A TRAVES DE UN SISTEMA DE CUOTAS; PERO EN 1989 ESTE TRATADO FUE ABANDONADO POR COMPLEJAS RAZONES Y EL EFECTO QUE HA GENERADO ESTA MEDIDA, ES UN EFECTO DE CRISIS DERIVADO DEL BAJO PRECIO DEL CAFE.

EN LA ACTUALIDAD, Y COMO RESULTADO DE LA LEY DE LA OFERTA Y LA DEMANDA, EL VALOR COMERCIAL DEL CAFE ESTA SUJETO A VARIACIONES EN PRECIO LAS CUALES PUEDEN SER DE HASTA UN 50% DE UN AÑO A OTRO, A LA ALZA O A LA BAJA.

CON EL PROPOSITO DE PREVENIR CONTINGENCIAS POR FLUCTUACIONES EN PRECIO, ES NECESARIO CREAR UNA RESERVA DEL 20% SOBRE EL EXCEDENTE DEL 25% DE LA UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS (1).

EL REGISTRO CONTABLE DE ESTA CONTINGENCIA ES UN CARGO A RESULTADOS DEL EJERCICIO A UNA CUENTA LLAMADA " GASTOS POR FLUCTUACION EN PRECIO", CON ABONO A LA CUENTA DE PASIVO LLAMADA "RESERVA PARA CONTINGENCIAS".

(1) FACTOR DE RIESGO DETERMINADO POR EL ECONOMISTA
LIC. SAMUEL MORENO.

3.4. CICLOS AGRICOLAS.

DE ACUERDO CON LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES, EL CICLO LEGAL DE CUALQUIER EMPRESA NO IMPORTANDO SU GIRO O ACTIVIDAD, ES DE ENERO A DICIEMBRE; SIN EMBARGO, EL CICLO ECONOMICO DE UNA EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE ES DE AGOSTO A SEPTIEMBRE, CON LO CUAL PODEMOS OBSERVAR QUE EXISTE UN DIFERIMIENTO EN CUANTO AL RECONOCIMIENTO DE COSTOS E INGRESOS.

CON EL PROPOSITO DE CUMPLIR CON EL PRINCIPIO DE PERIODO CONTABLE, EL CUAL INDICA QUE " LOS INGRESOS SE DEBEN DE RECONOCER CON LOS COSTOS Y GASTOS QUE LES DIERON ORIGEN ", SE VUELVE NECESARIA LA UTILIZACION DE UNA CUENTA PUENTE DE BALANCE QUE REGISTRE Y CONTROLE LOS COSTOS Y GASTOS DE SEPTIEMBRE A DICIEMBRE PARA SU POSTERIOR TRASPASO A CUENTAS DE RESULTADOS. DICHA CUENTA LA LLAMAREMOS " INVENTARIO DE MATERIA PRIMA ".

4. DESCRIPCION DEL PROYECTO HIPOTETICO DE LA EMPRESA

" CAFES BUEN HORIZONTE S.A. DE C.V. ".

4.1. ANTECEDENTES.

" CAFES BUEN HORIZONTE S.A. DE C.V. ", ES UNA EMPRESA DEDICADA AL CULTIVO Y VENTA DE CAFE PERGAMINO, PRODUCTO DE ALTA CALIDAD QUE SE UTILIZA PARA LA PREPARACION DE LOS MEJORES CAFES DEL MUNDO. SE ENCUENTRA UBICADA EN BUENA VISTA, MUNICIPIO DE JALAPA ESTADO DE VERACRUZ A 1000 M. SOBRE EL NIVEL DEL MAR. ESTE LUGAR TIENE LAS CONDICIONES IDEALES PARA EL DESARROLLO DEL CAFE YA QUE EL TERRENO TIENE LA CARACTERISTICA DE SER QUEBRADO EVITANDO DE ESTA MANERA EL ESTANCAMIENTO DEL AGUA, ES PROFUNDO POR LO QUE PERMITE EL DESARROLLO VERTICAL DE LA RAIZ, EXISTE SOMBRA NATURAL IDEAL PARA EL DESARROLLO DEL CAFETO Y EL SUELO ES BARROSO LO CUAL MEJORA LA CALIDAD DEL CAFE. LA FINCA ESTA CONSTITUIDA POR 101 HECTAREAS TENIENDO UNA INVERSION EN TIERRA DE \$303'000,000.00 MAS UN COSTO DE INSTALACION DE LA FINCA DE \$ 2'224,421,400.00; ESTA SE DIVIDE EN 100 HECTAREAS DESTINADAS AL CULTIVO DE 2000 CAFETOS POR HECTAREA Y 1 HECTAREA DESTINADA A ESTANQUES, MAQUINA DESPULPadora, SECADORAS, PATIO Y OFICINAS ADMINISTRATIVAS ASI COMO DORMITORIOS Y COMEDOR. SE ESPERA QUE LA PRODUCCION POR HECTAREA SEA DE: 6,125 Kgs. POR HECTAREA DE CAFE CEREZA Y 1437.5 Kgs: DE CAFE PERGAMINO.

NUESTRO PRODUCTO ES VENDIDO A LOS BENEFICIADORES DE CAFE QUE MEDIANTE LA UTILIZACION DEL SISTEMA DE BENEFICIADO SECO, PRODUCEN EL CAFE VERDE U ORO. CABE MENCIONAR QUE NO EXISTEN DIFICULTADES PARA LA COLOCACION DEL PRODUCTO EN EL MERCADO.

DEBIDO A QUE LA FIJACION DEL PRECIO REPRESENTA UN REFLEJO DEL MERCADO INTERNACIONAL, EL PRECIO ESTABLECIDO ACTUALMENTE EQUIVALE A \$120,000.00 POR QUINTAL DE CAFE PERGAMINO.

NUESTRA EMPRESA POR RAZONES DEL MISMO GIRO, NO TIENE UNA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA MUY COMPLEJA POR LO QUE SOLO SE NECESITAN DE PLANTA UN GERENTE ADMINISTRATIVO, UN CONTADOR, UN AUXILIAR Y UN CAPATAZ; POR LO QUE RESPECTA AL PERSONAL EVENTUAL, SOLO SE NECESITAN 40 EMPLEADOS POR LOS PERIODOS DE SIEMBRA Y COSECHA Y 10 EMPLEADOS, POR LO QUE SE REFIERE AL PROCESO AGROINDUSTRIAL DEL PRODUCTO.

5.1.2. DESCRIPCION DE ACTIVIDADES.

EL PROCESO PRODUCTIVO DE NUESTRA EMPRESA, PARA EFECTOS PRACTICOS, SE ENCUENTRA DIVIDO EN DOS FASES:

A) FASE AGRICOLA.

B) FASE AGROINDUSTRIAL.

A) FASE AGRICOLA.

LA FASE AGRICOLA SE ENCUENTRA DIVIDIDA EN 2 ETAPAS. LA PRIMERA INICIA CON LA PREPARACION DE LA TIERRA Y SIEMBRA DE LOS CAFETOS. ESTA ETAPA ES CONOCIDA COMO LA " ETAPA DE INVERSION " Y SE REPITE APROXIMADAMENTE CADA 10 AÑOS. EN ESTA, SE EFECTUAN ACTIVIDADES TALES COMO LA LIMPIEZA Y EL PICADO DEL TERRENO; POSTERIORMENTE SE PROCEDE A SELECCIONAR LA UBICACION QUE TENDRAN LOS CAFETOS DENTRO DEL TERRENO. ESTA ACTIVIDAD ES MUY IMPORTANTE YA QUE UNA ADECUADA UBICACION TRAE COMO RESULTADO UNA BUENA PRODUCCION Y POR ULTIMO SE SIEMBRAN Y FERTILIZAN LOS CAFETOS. ESTA FASE ES CONOCIDA COMO LA FASE DE " INVERSION ", CUYO COSTO ES DE \$ 22'244,214.00 POR HECTAREA (VEASE ANEXO 1).

ANEXO 1 DETERMINACION DE LA INVERSION (AMORTIZABLE EN 10 AÑOS).

ACTIVIDAD	EPOCA	JORNALES	IMPORTE
PREPARACION DEL TERRENO.			
DESMONTE	MAR.	20	221,600
PICADO	ABR.	20	221,600
QUEMA	ABR.	4	44,320
ACORDONAMIENTO(1)	MAY.	10	110,800
TRAZO DE LINEAS MADRES(2)	MAY.	2	22,160
TRAZO DE LINEAS PARALELAS(2)	JUN.	10	110,800
HOYADURA	JUN.	8	88,640
COMBATE DE MALEZAS(3)	JUN.	4	520,760
TAPADO DE HOYOS	JUL.	10	110,800
SIEMBRA.			
COMPRA DE 2000 CAFETOS(4)	JUL.		20'000,000
DISTRIBUCION DE CAFETOS	JUL.	13	144,040
TRASPLANTE DE CAFETOS(5)	JUL.	13	144,040
ASPERSION Y FERTILIZANTE	AGO.	1	17,134
LIMPIEZAD DEL SUELO CON MACHETE	SEP.	6	66,480
FERTILIZACION	SEP.	2	55,400
CORTE DE MALEZA CON MACHETE	OCT.	8	88,640
LIMPIEZA DE SUELO CON MACHETE	NOV.	6	66,480
CORTE DE MALEZA CON MACHETE	ENE.	8	88,640
LIMPIEZA DE SUELO CON MACHETE	FEB.	6	66,480
FERTILIZACION	FEB.	2	55,400
TOTAL POR HECTAREA		153	22,244,214
TOTAL HECTAREAS FINCA			100
COSTO TOTAL			<u>2'224,421,400</u>

- (1) RODEAR DE RESTOS DE VEGETACION LOS CAFETOS.
(2) ES EL LUGAR DONDE SE DEBEN PLANTAR LOS CAFETOS.
(3) UTILIZACION DE 2 LTS. DE HERBICIDA A UN COSTO DE \$ 238,220.00 C/U
(4) COSTO UNITARIO A \$ 10,000.00 C/U.
(5) COMPRA DE CAFETOS JOVENES DE OTRAS FINCAS.

ANEXO 1.1. DETERMINACION DE COSTOS UNITARIOS VARIABLES DE LA FASE DE
INVERSION.

COSTO POR HECTAREA.

ACTIVIDAD	IMPORTE POR		DESGLOSE POR CAFETO	
	HECTAREA	CAFETO	H. DE OBRA	MATERIALES
HECHURA	\$ 44,320	22	22	
TRAZO LINEAS				
PARALELAS	110,800	55	55	
HOYADURA	88,640	44	44	
TAFADO	110,800	55	55	
COMPRA CAFETOS	20'000,000	10,000		10,000
DISTRIBUCION	144,040	72	72	
TRASPLANTE	144,040	72	72	
ASPERSION	17,134	8	5	3
LIMPIEZA DE SUELO	66,480	33	33	
FERTILIZACION	55,400	27	11	16
LIMPIEZA DE SUELO	66,480	33	33	
LIMPIEZA DE SUELO	66,480	33	33	
FERTILIZACION	55,400	27	27	
TOTAL HECTAREA	20'970,014	10,481	462	10,019
HECTAREAS FINCA	100			
TOTAL.	2'097'001,400			

ANEXO 1.2. DETERMINACION DEL COSTO FIJO EN LA FASE DE INVERSION.

COSTO POR HECTAREA.

ACTIVIDAD	IMPORTE
DESMONTE	\$ 221,600
PICADO	221,600
QUEMA	55,400
ACORDONAMIENTO	110,800
TRAZO DE LINEAS MADRES	22,160
COMBATE DE MALEZA	520,760
CORTE DE MALEZA CON MACHETE	88,640
CORTE DE MALEZA CON MACHETE	88,640
TOTAL GASTOS FIJOS POR HECTAREA	1'329,600
HECTAREAS DE LA FINCA	100
TOTAL BENEFICIO	<u>132'960,000</u>

ANEXO 1.3. COSTO DE ESTABLECIMIENTO POR HECTAREA.

(Ps. Mil.)

DENSIDAD	COSTOS		COSTOS	
	VARIABLES	FIJOS	HECTAREA	BENEFICIO
2000 CAFETOS	\$ 20,970	\$ 1,330	\$ 22,300	\$ 2'230,000

LA SEGUNDA FASE DEL PROCESO AGRICOLA ES EL MANTENIMIENTO DEL CAFETAL, ESTA INCLUYE TODAS LAS ACTIVIDADES NECESARIAS PARA EL BUEN DESARROLLO DEL CAFETO CON EL PROPOSITO DE QUE FLORESCAN CAPULINES DE ALTA CALIDAD. ESTE MANTENIMIENTO INCLUYE PRINCIPALMENTE EL COMBATE DE MALEZAS DENTRO DEL CAFETAL, PODA DE CAFETOS, FERTILIZACION, REPLANTES, COMBATE DE ENFERMEDADES TALES COMO LA ROYA Y POR ULTIMO LA COSECHA. ESTA FASE ES CONOCIDA COMO LA FASE DE OPERACION Y TIENE UN COSTO DE \$4'753,000.00 POR HECTAREA (VEASE ANEXO 2).

ANEXO 2 COSTO DE MANTENIMIENTO Y COSECHA DE 2000 CAFETOS POR
HECTAREA.

A C T I V I D A D	CICLO Y MONTO (MILES DE PESOS)						
	2	3	4	5	6	7	TOTAL
MANO DE OBRA.							
Combate Malezas (1)	465	343	310	310	288	222	1'938
Poda (2)	33	44	55	89	121	144	486
Fertilización (3)	44	66	89	132	177	199	707
Replantes (I) (4)	9	2					11
Combate de Roya (5)	66	66	66	66	66	66	396
Cosecha (6)	1225	1225	1225	1225	1225	1225	7'350
COSTO M.OBRA	1'842	1'746	1'745	1'822	1'877	1'856	10'888
MATERIALES.							
Herbicidas (1)		953	953	715	476	238	3'335
Fertilizantes (3)	1'200	1'800	2'400	3'600	4'800	5'400	19'200
Cafetos (4)	3'000	750	-	-	-	-	3'750
Fungicidas (5)	16'740	33'480	50'220	66'960	83'700	83'700	334'800
COSTO MATERIAL	20'940	36'983	53'573	71'275	88'976	89'338	361'085
COSTO TOTAL	22'782	38'729	55'318	73'097	90'853	91'194	371'973

(I) REPOSICIONES DE CAFETOS NUEVOS POR DAÑADOS.

CUADRO (1).

COSTO POR HECTAREA DE COMBATE DE MALEZAS (MILES DE PESOS).

CICLO	MANO DE OBRA(A)		MATERIALES(B)		TOTAL
	JORNALES	IMPORTE	LITROS	IMPORTE	
1					
2	42	465			465
3	31	343	4	953	1'296
4	28	310	4	953	1'263
5	28	310	3	715	1'025
6	26	288	2	476	764
7	20	222	1	238	460
TOTAL	213	1'938	14	3'335	5'273

(A) SALARIO MINIMO DIARIO \$11,080.00

(B) COSTO DE SOLUCION DE HERBICIDA POR LITRO \$238,230.00

CUADRO (2) .

COSTO DE PODA POR 2,000 CAFETOS POR HECTAREA (MILES DE PESOS) .

CICLO	JORNALES		TOTAL	IMPORTE
	CORTE	SELECCION DE HIJOS		
2	1	2	3	33
3	2	2	4	44
4	2	3	5	55
5	4	4	8	89
6	6	5	11	121
7	6	7	13	144
TOTAL	21	23	44	486

CUADRO (3).

COSTO DE FERTILIZACION DE 2,000 CAFETOS POR HECTAREA (MILES DE PESOS).

CICLO	MANO DE OBRA		MATERIALES (A)		TOTAL
	JORNALES	IMPORTE	KG	IMPORTE	
2	4	44	600	1'200	1'244
3	6	66	900	1'800	1'866
4	8	89	1200	2'400	2'489
5	12	132	1800	3'600	3'732
6	16	177	2400	4'800	4'977
7	18	199	2700	5'400	5'599
TOTAL	64	707	9600	19'200	19'907

(A) COSTO UNITARIO DEL Kg. \$2,000.00

CUADRO (4).

COSTO DE REPLANTE EN DENSIDAD DE 2,000 CAFETOS POR HECTAREA.

(MILES DE PESOS).

CICLO	CAFETOS (A)	IMPORTE		TOTAL
		MANO DE OBRA	MATERIALES	
2	300	9	3'000	3'009
3	75	2	750	752
TOTAL	375	11	3'750	3'761

(A) TASA DE REPLANTE 15% EN EL CICLO 2 Y 3.75% EN EL CICLO 3

CUADRO (4.1).

COSTO DE REPLANTE POR CAFETO .

CONCEPTO	IMPORTE
HOYADURA	\$ 5.28
TAPADO DE HOYOS	6.60
COMPRA DE CAFETOS	10000.00
DISTRIBUCION DE CAFETOS	8.58
TRASPLANTE	8.58
TOTAL	10029.04

CUADRO (5).

COSTO PARA LA CURACION Y PROTECCION DE LA ROYA EN DENSIDADES DE 2000
CAFETOS POR HECTAREA.

CICLO	LITROS DE ASPERSION				MANO DE OBRA		TOTAL
	CURATIVA		PROTECTORA				
	LTS.	IMPORTE	LTS.	IMPORTE			
2	60	\$ 5'040	180	11'700	6	66	16'806
3	120	10'080	360	23'400	6	66	33'546
4	180	15'120	540	35'100	6	66	50'286
5	240	20'160	720	46'800	6	66	67'026
6	300	25'200	900	58'500	6	66	83'766
7	300	25'200	900	58'500	6	66	83'766
	1200	\$ 100'800	3600	\$234'000		\$396	\$335'196

CUADRO (5.1).

COSTO UNITARIO PARA EL COMBATE DE ROYA. (PS. MIL).

		ASPERSION	
	CURATIVA (a) CANTIDAD		PROTECTORA(b) IMPORTE
BAYLETON	1 Kg.	\$ 21	
OXICLORURO DE COBRE	3 Kg.	21	9
ADHERENTE	90 Cc.	5	5
COMBUSTIBLE	10 Lt.	37	51
TOTAL		84	65

(a) SOLUCION CURATIVA DE LA ROYA.

(b) SOLUCION PROTECTORA DE LA ROYA.

CUADRO (6) .

DETERMINACION DEL COSTO DE COSECHA.

SE ESPERA OBTENER UNA PRODUCCION CONSTANTE DE 6,125 Kgs. POR HECTAREA DE CAFE CEREZA, DE LOS CUALES EL COSTO DE COSECHA POR Kgs. ES DE \$200.00 LO QUE EQUIVALE A \$1,225,000.00 DE COSTO DE MANO DE OBRA.

B) FASE AGROINDUSTRIAL

UNA VEZ EFECTUADA LA COSECHA, EL FRUTO O CEREZA ES DEPOSITADO POR LOS AGRICULTORES EN UNAS CAMIONETAS QUE TRANSPORTAN EL CAFETO DESDE LOS CAMPOS DE CULTIVO HASTA UN ESTANQUE DE 20M. DE DIAMETRO LLENO DE AGUA. AHI SON DEPOSITADOS DICHS FRUTOS CON EL PROPOSITO DE QUE POR EFECTOS NATURALES, LOS GRANOS DE MALA CALIDAD FLOTEN Y SEAN CONDUCCIDOS POR MEDIO DE UN BRAZO EN LA PARTE SUPERIOR DEL ESTANQUE, A UN ESTANQUE DE 16 M. DE DIAMETRO Y LOS FRUTOS DE BUENA CALIDAD QUEDEN EN EL FONDO DEL ESTANQUE Y SEAN CONDUCCIDOS A TRAVES DE UN BRAZO SITUADO EN LA PARTE INFERIOR DEL ESTANQUE A LA MAQUINA DESPULPADORA; ESTA MAQUINA ES DE 12 M. DIAMETRO Y SE MUEVE EN FORMA CONSTANTE CON EL PROPOSITO DE DESPOJAR AL FRUTO DE SU PRIMER CASCARA. POSTERIORMENTE, EL FRUTO ES TRASLADADO HACIA OTRO ESTANQUE DE 10 M. DIAMETRO EN EL CUAL SE DEJA REPOSAR AL FRUTO DURANTE 8 HORAS PARA QUE DESPRENDA LA PULPA MUCILAGINOSA. UNA VEZ TERMINADO ESTE PROCESO, 4 PEONES UTILIZANDO PALAS TRANSPORTAN LOS FRUTOS A LAS MAQUINAS SECADORAS PARA QUE LES QUITEN LA HUMEDAD SIN MATAR AL EMBRION; POR ULTIMO, EL FRUTO UNA VEZ SECO, ES DEPOSITADO EN SACOS Y POSTERIORMENTE SE ALMACENA QUEDANDO LISTOS PARA SU VENTA.

POR LO QUE RESPECTA AL FRUTO DE MALA CALIDAD, ESTE SE SACA DE LOS ESTANQUES Y SE REGRESA A LOS CAMPOS DE SIEMBRA PARA UTILIZARSE COMO ABONO.

a) INVERSION DEL EQUIPO PARA LA FASE AGROINDUSTRIAL:

CONCEPTO	- Ps. -
2 CAMIONETAS TIPO HUNTER	160'000.000
2 ESTANQUES DE DIAMETRO	15'000,000
2 MAQUINAS DESPULPADORAS	14'000,000
2 MAQUINAS SECADORAS	40'000,000
1 PATIO DE SECADO	10'000,000
1 ALMACEN DE PRODUCTO TERMINADO	70'000,000

TOTAL DE LA INVERSION	309'000,000
	=====

DEPRECIACION ANUAL DE EQUIPO PARA EL PROCESO AGROINDUSTRIAL:

CONCEPTO	IMPORTE - PS MIL -	TASA DE DEPRECIACION %	GASTOS ANUALES
EQUIPO DE TRANSPORTE	160'000	20	32'000
ESTANQUES	15'000	10	1'500
MAQUINAS DESPULPADORAS	14'000	10	1'400
PATIO	10'000	10	1'000
ALMACEN	70'000	10	7'000
TOTAL	279'000		42'900

EN ACTIVIDADES DE ESTE GIRO, SE UTILIZA PERSONAL DE BASE Y PERSONAL EVENTUAL; POR LO QUE RESPECTA AL PERSONAL DE BASE, EXISTE UN GERENTE ADMINISTRATIVO, 1 CAPATAZ, 1 CONTADOR, Y 1 AUXILIAR DE CONTABILIDAD. POR LO QUE SE REFIERE AL PERSONAL EVENTUAL, SE CONTRATAN A 10 TRABAJADORES CON SALARIO MINIMO DURANTE 4 MESES. ASIMISMO, SE VUELVE NECESARIA LA INVERSION Y EL GASTO ANUAL EN OFICINAS ADMINISTRATIVAS Y COMEDOR, POR LO QUE SE REQUIERE DE LA SIGUIENTE INVERSION:

CONCEPTO	IMPORTE - Ps. Mil-	DEP'N %	GASTO ANUAL
OFICINAS ADMINISTRATIVAS	80'000	5	4'000
MOBILIARIO Y EQUIPO	6'000	10	600
EQUIPO DE COMPUTO	4'000	25	1'000
EQUIPO DE COMEDOR	15'000	10	1'500
	<u>105'000</u> =====		<u>7'100</u> =====

POR ULTIMO MENCIONAREMOS EL GASTO ANUAL POR SUELDOS Y SALARIOS
MENSUALES:

- Ps Mil -

GERENTE ADMINISTRATIVO	72'000.
CAPATAZ	36'000
CONTADOR	60'000
AUXILIARES	18'000
PERSONAL EVENTUAL	2'695
TOTAL NOMINA MENSUAL	188'695 *****

5. IMPLANTACION DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA.

5.1 SELECCION DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA PARA LA EMPRESA CAFETALERA " CAFES BUEN HORIZONTE ".

LA EMPRESA PRODUCTORA DE CAFE ES UNA EMPRESA DE TIPO CICLICA, ES DECIR, LAS OPERACIONES QUE SE EFECTUAN NO SON CONSTANTES PERO CUANDO SE GENERAN SON VOLUMINOSAS Y POR SU NATURALEZA SE VUELVE NECESARIA LA UTILIZACION DEL SISTEMA DE REGISTRO DE POLIZAS DE DIARIO, ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO AUNADO CON EL APOYO ELECTRONICO DE UNA MICROCOMPUTADORA PARA QUE SE DESARROLLE EN FORMA EFICIENTE LA EMISION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS QUE SON:

EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.

EL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

EL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.

EL ESTADO DE CAMBIOS EN LA INVERSION DE LOS ACCIONISTAS.

5. 2 CATALOGO DE CUENTAS DE LA COMPAÑIA.

BALANCE GENERAL

1	<u>ACTIVO</u>
11	<u>CIRCULANTE</u>
1101	EFFECTIVO
1102	BANCOS
1103	CLIENTES
1104	ESTIMACION PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO
1105	DEUDORES DIVERSOS
1106	INVENTARIO DE CEREZAS
1106-01	COSTO DE PREPARACION DEL TERRENO
1106-02	COSTO MANTENIMIENTO Y COSECHA DE CAFETALES
1107	PRODUCCION TERMINADO (VEASE ANEXO 1)
1107-01	DEP'N DE MAQUINA DESPULPADORA
1107-02	DEP'N DE MAQUINA SECADORA
1107-03	DEP'N DE PATIOS
1107-08	DEP'N DE ESTANQUES

1109 ESTIMACION PARA MERMAS

12 ACTIVO NO CIRCULANTE

1201 TERRENOS

1202 CAFETALES

1203 CONSTRUCCIONES

1204 MAQUINARIA Y EQUIPO

1205 MUEBLES Y ENSERES

1206 EQUIPO DE COMEDOR

1207 EQUIPO DE TRANSPORTE

1208 DEPRECIACION DE CAFETALES

1209 DEPRECIACION ACUMULADA DE CONSTRUCCIONES

1209 DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIA Y EQUIPO

12010 DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES

12011 DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE COMEDOR

12012 DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE

13 OTROS ACTIVOS

1301 GASTOS DE INSTALACION

1302 AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION

20 PASIVO A CORTO PLAZO

2001 PROVEEDORES
2002 IMPUESTOS POR PAGAR
2003 ACREEDORES DIVERSOS
2004 DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO
2005 RESERVA PARA CONTINGENCIAS

21 CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO

2101 DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO
2102 ACREEDORES HIPOTECARIOS

30 CAPITAL

3001 CAPITAL SOCIAL
3002 UTILIDADES ACUMULADAS
3003 UTILIDAD DEL EJERCICIO
3004 EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL
3005 RESERVA LEGAL
3006 DONATIVOS

ESTADO DE RESULTADOS

30031 VENTAS
30032 COSTO DE VENTAS (VEASE ANEXO 2)
30033 GASTOS DE VENTA (VEASE ANEXO 3)
30034 GASTO (PRODUCTOS) FINANCIEROS (VEASE ANEXO 4)
30034 OTROS GASTOS (PRODUCTOS) FINANCIEROS (VEASE ANEXO 5)

ANEXO 1

COSTO DE PRODUCTO TERMINADO

COSTO POR PREPARACION DEL TERRENO

+ COSTO DE MANTENIMIENTO Y COSECHA DE CAFETALES

INVENTARIO INICIAL DE CEREZA

+ DEPRECIACION DE MAQUINA DESPULPADORA

+ DEPRECIACION DE MAQUINA SECADORA

+ DEPRECIACION ANUAL DE PATIOS

+ DEPRECIACION ANUAL DE ESTANQUES

INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO.

ANEXO 2

COSTO DE VENTAS

INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO.

- VENTAS A PRECIO DE COSTO

30032

COSTO DE VENTAS.
=====

ANEXO 3

GASTOS DE VENTA.

30033-001	SUELDOS Y SALARIOS
30033-002	DEPRECIACION DE EDIFICIOS
30033-003	DEPRECIACION DE ALMACEN
30033-004	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
30033-005	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMEDOR
30033-006	IMPUESTOS PAGADOS
30033-007	GASTOS POR HELADAS
30033-008	GASTOS POR FLUCTUACION EN PRECIO

ANEXO 4

GASTOS (PRODUCTOS) FINANCIEROS

30034-009

GASTOS FINANCIEROS

30034-010

PRODUCTOS FINANCIEROS

ANEXO 5

OTROS GASTOS (PRODUCTOS)

30035-001

OTROS GASTOS

30035-002

OTROS PRODUCTOS

5.3 BALANZA DE COMPROBACION.

		- PS MIL -
1101	EFFECTIVO	996,000
1102	BANCOS	0
1103	CLIENTES	0
1104	ESTIMACION PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO	0
1105	DEUDORES DIVERSOS	0
1106	INVENTARIO DE CEREZAS	12,910
1106-01	COSTO DE PREPARACION DEL TERRENO	22'996
1106-02	COSTO MANTENIMIENTO Y COSECHA DE CAFETALES	22'782
1107	PRODUCCION TERMINADA	
1107-01	COSTO ANUAL DEP'N DE MAQUINA DESPULPADORA	1'400
1107-02	COSTO ANUAL DEP'N DE MAQUINA SECADORA	4'000
1107-03	COSTO ANUAL DEP'N DE PATIOS	1'000
1107-04	COSTO ANUAL DEP'N DE ESTANQUES	1'500
1108	ESTIMACION PARA MERMAS	
1201	TERRENOS	303'000
1202	CAFETALES	2'000'000
1203	CONSTRUCCIONES	175'000
1204	MAQUINARIA Y EQUIPO	54'000
1205	MUEBLES Y ENSERES	10'000
1206	EQUIPO DE COMEDOR	15'000
1207	EQUIPO DE TRANSPORTE	160'000
1208	DEPRECIACION ACUMULADA DE CAFETALES	-200'000
1209	DEPRECIACION ACUMULADA DE CONSTRUCCIONES	- 13'500

12010	DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIA Y EQUIPO	- 5'400
12011	DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES	- 1'600
12012	DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE COMEDOR	- 1'500
12013	DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE	- 32'000
1301	GASTOS DE INSTALACION	229'961
1302	AMORTIZACION DE GASTO DE INSTALACION	- 22'996
2001	PROVEEDORES	0
2002	IMPUESTOS POR PAGAR	- 89'000
2003	ACREEDORES DIVERSOS	0
2004	DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO	0
2005	RESERVA PARA CONTINGENCIAS	- 247'000
2101	DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	0
2102	ACREEDORES HIPOTECARIOS	0
3001	CAPITAL SOCIAL	3'171'348
3002	UTILIDADES ACUMULADAS	0
3003	UTILIDAD DEL EJERCICIO	0
3004	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL	0
3005	RESERVA LEGAL	
3006	DONATIVOS	
30031	VENTAS	1'000'000
30032	COSTO DE PRODUCCION	200'000
30033-001	SUELDOS Y SALARIOS	188'695
30033-002	DEPRECIACION ANUAL DE EDIFICIOS	4'000
30033-003	DEPRECIACION ANUAL DE ALMACEN	7'000

30033-004	DEPRECIACION ANUAL DE MOBILIARIO, EQUIPO DE OFICINA Y COMPUTO	1'600
30033-005	DEPRECIACION ANUAL DE EQ. TRANSPORTE	32'000
30033-006	DEPRECIACION ANUAL DEL COMEDOR	1'500
30033-007	IMPUESTOS PAGADOS	5'000
30033-008	GASTOS POR HELADAS	247'158
30033-009	GASTOS POR FLUCTUACION EN PRECIO	0
30034-009	GASTOS FINANCIEROS	0
30034-010	PRODUCTOS FINANCIEROS	0
30035-001	OTROS GASTOS	0
30035-002	OTROS PRODUCTOS	0
30035-003	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	80'000
30035-004	P.T.U.	8'000
30035-005	I.M.P.A.C.	0

CAFES BUEN HORIZONTE S.A. DE C.V.

 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1990
 (CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO CIRCULANTE

EFFECTIVO CAJA Y BANCOS	996'000
CLIENTES	0
RESERVA PARA CUENTAS	
INCORRIBLES	0
INVENTARIO DE CEREZA	12'910
INVENTARIO DE PRODUCCION TERMINADA	53'678

SUMA EL ACTIVO CIRCULANTE	1'062,588

ACTIVO FIJO

TERRENOS	303'000
CAFETALES	2'000,000
CONSTRUCCIONES	175'000
MAQUINARIA Y EQUIPO	54'000
MUEBLES Y ENSERES	10'000
EQUIPO DE COMEDOR	15'000
EQUIPO DE TRANSPORTE	160'000
DEPRECIACION ACUMULADA (NETO)	(254'000)

SUMA EL ACTIVO FIJO	2'463,000

ACTIVO DIFERIDO

GASTOS DE INSTALACION	229'961
AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION	(22'996)

	206'965

SUMA EL ACTIVO TOTAL	3'732,553

PASIVO

IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 89'000
RESERVA PARA CONTINGENCIAS	247'158
TOTAL PASIVOS	<u>336'158</u>

CAPITAL

CAPITAL SOCIAL	3'171,348
UTILIDADES ACUMULADAS	0
UTILIDAD DEL EJERCICIO	213'795
RESERVA LEGAL	11'252
TOTAL CAPITAL	<u>3'732,553</u>

SUMA PASIVO Y CAPITAL	<u>3'743,805</u>
-----------------------	------------------

CAFES BUEN HORIZONTE S.A. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS

POR EL PERIODO

TERMINADO AL:

31 DE DICIEMBRE DE 1991

- Ps. Mil. -

VENTAS	\$ 1'000,000
COSTO DE VENTAS	200'000
GASTOS DE VENTA	486'953
GASTO (PRODUCTOS) FINANCIEROS	0
OTROS GASTOS (PRODUCTOS) FINANCIEROS	0
UTILIDAD ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.	<u>313'047</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	80'000
P.T.U.	<u>8'000</u>
UTILIDAD NETA	<u>225'047</u> =====

- Ps. Mil. -

COSTO DE PRODUCTO TERMINADO

COSTO POR PREPARACION DEL TERRENO	222,996
+ COSTO DE MANTENIMIENTO Y COSECHA DE CAFETALES	22,782
<hr/>	
INVENTARIO INICIAL DE CEREZA	245,778
+ DEPRECIACION DE MAQUINA DESPULPADORA	1,400
+ DEPRECIACION DE MAQUINA SECADORA	4,000
+ COSTO ANUAL DE PATIOS	1,000
+ COSTO ANUAL DE ESTANQUES	1,500
<hr/>	
INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO.	253,678
<hr/>	

GASTOS DE VENTA

- Ps Mil -

SUELDOS Y SALARIOS	188'695
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	4'000
DEPRECIACION DE ALMACEN	7'000
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	1'600
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMEDOR	32'000
IMPUESTOS PAGADOS	1'500
GASTOS POR HELADAS	247'158
GASTOS POR FLUCTUACION EN PRECIOS	5'000
TOTAL GASTOS DE VENTA	<u>486'953</u>

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CONCLUSION 1:

LA FALTA DE UTILIZACION DE SISTEMAS ADECUADOS DE INFORMACION FINANCIERA EN LAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE CAFE EN MEXICO, HA DADO LUGAR A TOMA LADE DECISIONES ERRONEAS COMO CONSECUENCIA DE OPORTUNIDAD Y VERACIDAD EN LA EMISION DE LA INFORMACION FINANCIERA.

CONCLUSION 2:

COMO RESULTADO DEL PUNTO ANTERIOR, SE HAN SUSCITADO GRAVES PROBLEMAS ECONOMICOS A NIVEL NACIONAL YA QUE EL CAFE OCUPA UN LUGAR IMPORTANTE ENTRE LOS PRODUCTOS DE EXPORTACION.

CONCLUSION 3:

LA SOLUCION A ESTE PROBLEMA ES LA IMPLANTACION DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA YA QUE MEDIANTE ESTE SE LOGRA CONTROLAR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN UN CICLO AGRICOLA Y PERMITE EMITIR INFORMACION VERAZ, OPORTUNA Y FEHACIENTE.

CONCLUSION 4:

EL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA CONSTITUYE UN INSTRUMENTO NECESARIO PARA LA TOMA DE DECISIONES, OPTIMIZA LA DECISION MISMA Y PERMITE PREVEER LAS CONTINGENCIAS A QUE NOS HEMOS REFERIDO EN SITUACIONES ANTERIORES.

CONCLUSION 5:

COMO COMPLEMENTO A LOS PUNTOS ANTERIORES, SE RECOMIENDA IMPLANTAR UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA EN ESTE TIPO Y EN CUALQUIER TIPO DE EMPRESAS YA QUE ES UN PROYECTO FACTIBLE, RENTABLE Y LA INVERSION ES RECUPERABLE A TRAVES DEL TIEMPO.

BIBLIOGRAFIA:

- SASTRIAS F. MARCOS. " CONTABILIDAD - SEGUNDO CURSO ". EDITORIAL ESFINGE, MEXICO 1986.DECIMO CUARTA EDICION.

- NICKERSON B.CLARENCE. " MANUAL DE CONTABILIDAD ". EDITORIAL GRIJALBO, MEXICO 1986, S/EDICION.

- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. " PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS ". S/ EDITORIAL. MEXICO 1991, PRIMERA REIMPRESION.

- VILLASEÑOR L. ANDRES. " CAPECULTURA MODERNA EN MEXICO ". EDITORIAL AGROCOMUNICACION SANCHEZ COLIN Y ASOCIADOS. MEXICO 1987, PRIMERA EDICION.

- GUERRA G. MANUEL. MANUAL DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS AGROPECUARIAS. INSTITUTO INTERAMERICANO DE CIENCIAS AGRICOLAS. SAN JOSE COSTA RICA.