

UNIVERSIDAD PANAMERICANA  
Facultad de Ciencias Económicas  
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**“Efecto de la aplicación incorrecta de los tipos de cambio en la  
conversión de los estados financieros en la empresa Diveco, S.A.”**  
Práctica Empresarial Dirigida -PED-

Liliana Magaly Hernández Ortiz

Guatemala, marzo de 2013

**“Efecto de la aplicación incorrecta de los tipos de cambio en la  
conversión de los estados financieros en la empresa Diveco, S.A.”**  
Práctica Empresarial Dirigida -PED-

Liliana Magaly Hernández Ortiz

Lic. Mario René Jumique Carrera, **Asesor**

Licda. Sandra Estela García Rivera, **Revisora**

Guatemala, marzo de 2013

## **Autoridades de la Universidad Panamericana**

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus  
**Rector**

M. Sc. Alba Aracely Rodríguez de González  
**Vicerrectora Académica y Secretaria General**

M.A. César Augusto Custodio Cobar  
**Vicerrector Administrativo**

## **Autoridades de la Facultad de Ciencias Económicas**

M.A. César Augusto Custodio Cobar  
**Decano**

Licda. Miriam Lucrecia Cardoza Bermúdez  
**Coordinadora**

Tribunal que practicó el examen general de la  
Práctica Empresarial Dirigida -PED-

Lic. Víctor Hugo Estrada Santizo  
**Examinador**

Lic. Luis Alberto Gómez Ramírez  
**Examinador**

Licda. Celia Ruth Lemus Quevedo  
**Examinadora**

Lic. Mario René Jumique Carrera  
**Asesor**

Licda. Sandra Estela García Rivera  
**Revisora**



**UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA**

*"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"*

Teléfonos 2434-3219  
Telefax 2436-0362  
Campus Naranjo,  
27 Av. 4-36 Z. 4 de Mixco  
Guatemala, ciudad.  
Correo electrónico:  
[cienciaeconomicasupana@yahoo.com](mailto:cienciaeconomicasupana@yahoo.com)

REF.:C.C.E.E.00014.2013-CPA

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.**

**GUATEMALA, 16 DE ENERO DEL 2013**

De acuerdo al dictamen rendido por el Licenciado Mario René Jumique Carrera tutor y la Licenciada Sandra Estela García Rivera revisora de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto –PED- titulada: “EFECTO DE LA APLICACIÓN INCORRECTA DE LOS TIPOS DE CAMBIO EN LA CONVERSIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA DIVECO, S.A.”, presentado por la estudiante Liliana Magaly Hernández Ortiz y la aprobación del Examen Técnico Profesional, según consta en el Acta No. 00520 de fecha 15 de Noviembre del 2012; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contadora Pública y Auditora, en el grado académico de Licenciada.

  
  
Lic. César Augusto Custodio Cobar  
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

MARIO RENE JUMIQUE CARRERA

**Contador Público y Auditor**

14. Calle "B" 23-23 zona 7 Ciudad de Plata II

2473-9140; 5825-5707

E-Mail: m-jumique@hotmail.com

Guatemala, 25 de agosto de 2012

Señores:

Facultad de Ciencias Económicas  
UNIVERSIDAD PANAMERICANA  
Ciudad.

Estimados Señores:

En cumplimiento a la designación de tutoría en la Práctica Empresarial Dirigida (PED), de los estudiante de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría, adjunto acompaño el informe realizado por **Liliana Magaly Hernández Ortiz**, carné 1124331 que corresponde al tema: "Efecto de la Aplicación Incorrecta de los tipos de cambio en la conversión de los Estados Financieros en la Empresa DIVECO, S.A." la que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que cumple con los requisitos para ser sometida al Examen Técnico en la Práctica Empresarial Dirigida con la nota de ochenta (80) puntos sobre cien (100).

Sin otro particular, me suscribo de ustedes.

Atentamente,



Lic. Mario René Jumique Carrera  
Colegiado 2632

Nombre completo: Sandra Estela García Rivera  
Título: Licenciada en Pedagogía y Administración Educativa

Dirección: 29 Ave. 1-83 zona 18 Residenciales Atlántico Km. 7  
No. Teléfono Of.  
No. Teléfono Cel. 56682995  
No. De Fax ---  
E-Mail estelitaprincesachiquita@yahoo.es

Guatemala, septiembre 29 de 2012

Licenciada:  
Miriam Lucrecia Cardoza Bermúdez  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana.  
Ciudad.

Estimada Licenciada:

En relación al trabajo de Práctica Empresarial Dirigida (PED.), del tema **"Efecto de la aplicación incorrecta de los tipos de cambio en la conversión de los estados financieros en la empresa Diveco,S.A."** realizado por Liliana Magaly Hernández Ortiz, Carné No.1124331 estudiante de la carrera de Contador Público y Auditor; he procedido a la revisión de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que la misma cumple con los requisitos para ser sometida al Examen Privado Técnico Profesional (EPTP), por lo tanto doy el dictamen de aprobado al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Licda. Sandra Estela García Rivera

Colegiada No. 14768



UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA

"Sapientia ante todo, adquire sapientia"

## REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

REF.: UPANA: RYCA: 25.2013

La infrascrita Secretaria General M.Sc. Alba de González y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que la estudiante **HERNÁNDEZ ORTÍZ, LILIANA MAGALY** con número de carné **1124331** aprobó con **79** puntos el Examen Técnico Profesional, del Programa de Actualización y Cierre Académico - ACA- de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, en la Facultad de Ciencias Económicas, a los quince días del mes de noviembre del año dos mil doce.-----  
Para los usos que a la interesada convengan, se extiende la presente en hoja membretada a los seis días del mes de febrero del año dos mil trece.-----

Atentamente,

  
M.Sc. Vicky Sicajol  
Directora  
Registro y Control Académico



  
M.Sc. Alba de González  
Secretaria General



Zona de Poggio  
cc.Archivo.

## **Agradecimientos**

- A Dios y la Virgen: Por haberme brindado el don de la vida, la fortaleza y perseverancia para alcanzar mis metas.
- A mis padres: José Diomedes Hernández y Elvia de Rosa Ortiz de Hernández por su ejemplo y esfuerzos incansables.
- A mi Esposo Mario Eduardo Mazariegos Hernández por su amor y apoyo incondicional.
- A mis hijos: Mayerlyn y Eduardo por ser una gran bendición en mi vida y ser el motor que mueve mi existir.
- A mis hermanos: Glenda y Alex con especial cariño.
- A mis abuelitos: Apolinario Ortíz (†) Bernardina de Ortíz, Genaro Hernández (†) y Concepción de Hernández con especial cariño
- A mi suegra: María de Mazariegos por ser como una segunda madre para mí y mis hijos.
- A mis cuñadas: Por su cariño y apoyo incondicional.
- A mis familiares Con estima
- A la Universidad Panamericana: Por darme la oportunidad de alcanzar una de mis metas.
- A mis amigos: Gracias por su apoyo incondicional.

## Índice

Resumen	i
Introducción	ii
<b>Capítulo 1</b>	
1.1 Antecedentes	1
1.2 Planteamiento del problema	2
1.3 Justificación	3
1.4 Pregunta de investigación	3
1.5 Objetivos	4
1.5.1 Objetivo general	4
1.5.2 Objetivos específicos	4
1.6 Alcances y límites	4
1.6.1 Alcances	4
1.6.2 Límites	5
1.7 Marco teórico	5
<b>Capítulo 2</b>	
2.1 Tipos de investigación	18
2.2 Sujetos de la investigación	19
2.3 Instrumentos	19
2.4 Procedimientos de la Investigación	20
2.5 Aportes	20
<b>Capítulo 3</b>	
3.1 Resultados de la investigación	22
3.2 Análisis de los resultados	23
3.2.1 Área administrativa	24
3.2.2 Área financiera	25
3.2.2.1 Estado de Resultados	28
3.2.2.2 Balance de Situación General	32
3.2.2.3 Índices Financieros	34
3.2.3 Área de Auditoría	36
3.2.4 Área Fiscal	36

## **Capítulo 4**

4.1	Propuesta de solución o mejora	38
4.2	Avance de implementación	38
4.2.1	Área administrativa	38
4.2.2	Área financiera	43
4.2.3	Área fiscal	50
4.2.4	Viabilidad del proyecto	52
4.2.4.1	Financiero	52
4.2.4.2	Recurso humano	53
4.2.4.3	Físico	53
	Cronograma de trabajo	54
	Conclusiones	55
	Recomendaciones	56
	Referencias	57
	Anexos	58

## **Índice de cuadros**

1	Tipos de cambio a utilizar en cada segmento de los estados financieros	23
2	Tipos de cambio periodo 2011	26
3	Conversión de saldos	27
4	Estado de resultados	28
5	Ejemplo de la obtención del diferencial cambiario	30
6	Consecuencias de saldos no dolarizados	31
7	Balance general	33
8	Obligaciones tributarias	37
9	Distribución de cuentas para la aplicación de tipos de cambio	42
10	Tipos de cambio periodo 2011	44
11	Significado de iniciales conversión de saldos	45
12	Efecto de la aplicación incorrecta de los tipos de cambio	46
13	Conversión de saldos correctos	47
14	Estado de resultados correcto	48
15	Balance general correcto	49
16	Confirmación de impuestos afectos	51

## **Índice de graficas**

1	Variación tipos de cambio periodo 2011	26
2	Comparación de ventas años 2011 – 2010	29

## **Índice de anexos**

1	Análisis FODA	59
2	Cuestionarios de control interno	60
3	Manual de procedimientos para la conversión de estados financieros	67

## **Resumen**

Los avances en los procesos tecnológicos, así como el descubrimiento de modelos económicos que favorecen la integración de los procesos productivos a través de los distintos países, los procesos económicos (producción de bienes y servicios sobretodo) que antes eran llevados a cabo únicamente en zonas guatemaltecas, ahora pueden ser realizados en diversos lugares del mundo. Ahora los productores pueden llevar sus productos a más lugares y por lo tanto, satisfacer las necesidades de otros clientes, y a mejores precios, debido al proceso de competencia. Ejemplo de esto es el hecho de que ahora en Guatemala se puede comprar productos de otros países a un buen precio.

La compañía Diveco, S.A., tiene visión para obtener capital financiero y así obtener capital comercial, que la cataloga como una empresa multinacional, obteniendo derechos y obligaciones en moneda extranjera. Aquí es donde surge la necesidad de llevar a cabo la compra y venta de divisas para lograr cubrir dichos compromisos. Situación que origina la necesidad de efectuar un análisis de los procesos y registros de las transacciones originadas en moneda extranjera.

A través del análisis realizado, se determinó que existen deficiencias en el control y registro de las transacciones en moneda extranjera, motivo por el cual se tiene información incorrecta, ocasionando efectos administrativos, financieros y fiscales que reflejan datos no confiables en los estados financieros para la toma de decisiones económicas.

Este informe presenta una propuesta de mejora, que incluye elementos necesarios aplicables en el proceso de conversión de información financiera, y así mejorar las prácticas contables en el proceso de conversión de saldos de moneda funcional (Quetzales) a moneda de presentación (Dólar de los Estados Unidos de Norteamérica). Y con ello también lograr una mejor visualización de la información que se presenta en los estados financieros.

## **Introducción**

En la actualidad la economía y las relaciones internacionales de comercio han experimentado un crecimiento vertiginoso, permitiendo la distribución global de bienes y servicios. Como consecuencia de dicha globalización, las empresas se han expandido a mercados internacionales. Este es el caso de la empresa Diveco, S.A., dedicada a la comercialización de sistema de descanso en Guatemala y en otros países.

Es importante que la Empresa tenga el control de la información de los estados financieros, por lo que se hace necesario definir la forma correcta de presentar la información financiera que se maneja en moneda funcional, de una forma que sin desvirtuar la información original, les permita contar con información financiera expresada en una moneda de presentación, y que facilite el análisis e interpretación para la toma de decisiones económicas, La herramienta que permite alcanzar este objetivo es la conversión de los estados financieros a moneda extranjera.

La presente Práctica Empresarial Dirigida (PED), está enfocada en la conversión de un conjunto estados financieros básicos de la empresa denominada Diveco, S.A., ubicada en la República de Guatemala, dicha conversión se hace necesaria para efectos de presentación de la situación financiera, desempeños financieros y flujos de efectivo, a los usuarios de los estados financieros.

Derivado de lo anterior, la presente práctica se desglosa en cuatro capítulos que se describen a continuación:

Capítulo 1, contiene los antecedentes, plan estratégico de la empresa (visión, misión), estructura, marco legal, planteamiento del problema, justificación de la investigación, definición del problema, objetivos generales, específicos, alcance, aportes y marco teóricos.

Capítulo 2, contiene la metodología utilizada en el desarrollo del trabajo, los sujetos de la investigación, unidad de análisis, instrumentos, técnicas, así como los procedimientos necesarios de la investigación.

Capítulo 3, presenta el análisis que se efectuó a los resultados de la investigación, donde se determinó las deficiencias encontradas y errores cometidos en la preparación de la información.

Capítulo 4, presenta la propuesta de mejora y viabilidad del proyecto para corregir las debilidades existentes en las áreas administrativa, financiera y fiscal del tipo de cambio y el proceso de conversión de acuerdo a lo que establece las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Por último, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación realizada, que indican de forma general, algunos problemas que tiene la compañía en su forma de trabajo. Se efectúan recomendaciones para que se tomen en cuenta junto con propuesta presentada.

# Capítulo 1

## 1.1 Antecedentes

La empresa Diveco, S.A. reconocida en el mercado comercial como “Camas Olympia” fue constituida El 30 de junio de 1,977, su actividad principal es la elaboración, fabricación y ensamble, por cuenta propia y ajena de todo tipo de muebles, artículos de ebanistería y productos accesorios en sus más variadas formas y estilos, actualmente la empresa comercializa, camas, colchones, esponja y accesorios para el buen confort de sus clientes, su estructura organizativa está integrada por un comité ejecutivo quien vela por mantener el negocio en marcha, con el apoyo de los diferentes departamentos que conforman su estructura organizativa (producción, comercialización, logística y administración), el total de sus colaboradores en Guatemala es de 418 empleados.

La visión está enfocada en ser en la región de Centroamérica y el sureste de México, el proveedor líder de productos y servicios de calidad, para dormir y descansar bien, a través de la creatividad, innovación, tecnología y administración estratégica de los recursos. La proposición de valor se basa en mejorar la calidad de vida de los clientes a través de sistemas de descanso que brinden confort, confiabilidad y calidad superior comprobada, soportada con procesos de valor y un equipo de trabajo comprometido en proporcionar un servicio de excelencia, que aumente su satisfacción y consolide relaciones comerciales a largo plazo.

Todos los aspectos de la visión y proposición de valor, está sustentado sobre la base del cumplimiento de los valores corporativos de la empresa como lo son: respeto a la dignidad humana, integridad, trabajo en equipo, excelencia, trabajo arduo, lealtad y responsabilidad social. Mensualmente se efectúa una presentación de estados financieros, que conjuntamente con el comité ejecutivo se verifica cómo está posicionada la empresa en el mercado, en el cual interviene un representante de cada área y así tomar las medidas correctivas para el cumplimiento de la meta propuesta por la junta directiva.

Constantemente la empresa efectúa un estudio sobre las necesidades de crecimiento cognoscitivo de su personal, el cual refuerza por medio de capacitaciones mensuales, de cultura de alto desempeño, ética, metodología de Covey, financieros, ventas y actualización en el área de computación.

Actualmente la empresa está optando para obtener la certificación de ISO 9001. Uno de los objetivos de junta directiva es que todo su personal se encuentre certificado en los diferentes niveles de cada proyecto ( bronce, plata y oro) dicha certificación se ejecuta por medio de evaluaciones que efectúa un comité, el cual está integrado por personal calificado, del cual; el personal está obligado a mantener los niveles alcanzados.

El sistema contable que actualmente utiliza la empresa es el Oracle Application, en el cual se carga toda la información contable, la presentación de los estados financieros de la empresa es en moneda de los Estados Unidos de América (USD), dicho proceso de reexpresión se realiza por medio del Sistema de Información Olympia (SIO), del cual; se lleva a una plataforma para su transformación. Actualmente se tiene en proyecto realizarlo desde Oracle Application.

La empresa fue constituida el 30 de junio de 1977 según escritura No. 1358, e inscrita en el Registro Mercantil el 20 de julio de 1977, es Agente de Retención al Impuesto al Valor Agregado, con la calidad de Contribuyente Especial, (Grande); según notificación de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), del 18 de abril del 2012, está bajo el régimen Optativo de pagos trimestrales de Impuesto Sobre la Renta y su forma de cálculo es el de renta bruta x 5% x el 31%.

## **1.2 Planteamiento del problema**

Se evaluó el área de contabilidad financiera de la empresa Diveco, S.A., se efectuaron cuestionarios y entrevistas. Por medio de estos instrumentos aplicados, se pudo determinar que existen deficiencias del sistema de dolarización de información, el cual se realiza; ya que la empresa tiene compañías afiliadas a nivel Centroamericano y su moneda base de consolidación es el Dólar \$USD, así como la falta de procedimientos claros, lo cual provoca atrasos en la entrega de información, reexpresiones erróneas, elevación del efecto por conversión, cuentas con revaluaciones incorrectas, vinculaciones incorrectas; por ende, se producen errores en la presentación y revelación en los estados financieros. A la vez, se pudo observar que los departamentos relacionados, los cuales proveen la información para la generación de los estados financieros, cuentan con deficiencias importantes en sus operaciones, lo cual provoca que la información que alimentan dichos módulos no sea 100% correcta, lo cual ocasiona no tener información confiable y oportuna para la toma de decisiones.

## Delimitación del problema

Se tomará como unidad de análisis al Departamento de Contabilidad Financiera, donde a la fecha se pone de manifiesto la problemática planteada.

Los límites históricos de la investigación, deberán situarse entre el año 2008, a la fecha; es la época donde se detectó la necesidad de actualizar la forma de dolarización y presentación de la información a través del sistema Oracle, desechando el sistema antiguo; por no superar las expectativas en la visualización de información oportuna, para la toma de decisiones.

### **1.3 Justificación**

La problemática que presenta el departamento de contabilidad financiera, exige una revisión profunda, que permita determinar las causas reales de la incorrecta dolarización de la información, aspecto medular, que le permite a la Junta Directiva tomar decisiones esenciales, para mantener el negocio en marcha y su desarrollo económico dentro de la sociedad, para futuras oportunidades de inversión.

El establecer un adecuado proceso de dolarización de la información y un eficaz control sobre el ingreso de las operaciones para la obtención de información confiable y oportuna, sin duda fortalecerá a que los objetivos fijados por la compañía se logren, considerando los factores internos y externos.

### **1.4 Pregunta de Investigación**

Debido a que la presentación de información financiera juega un papel de vital importancia, para la toma de decisiones e inversiones futuras, para la expansión de sus objetivos económicos y financieros establecidos y en observación de las deficiencias de los controles que existen en dicha área, se plantea la siguiente pregunta:

¿Cómo afecta la incorrecta dolarización de la información en la gestión para la toma de decisiones, a una industria dedicada a la fabricación de camas, como sistemas de descanso?

## **1.5 Objetivos**

### **1.5.1 Objetivo general**

Proporcionar una herramienta útil, en la cual se pueda apoyar el departamento financiero, como guía para la correcta dolarización de la información, en la entrega de información a junta directiva para la toma de decisiones.

### **1.5.2 Objetivos específicos**

- Dar a conocer el proceso, claro; de la forma correcta de dolarización desde Oracle.
- Elaborar un manual con todos los procesos para el control adecuado del ingreso de dicha información
- Disminuir el tiempo, que se lleva actualmente la dolarización desde el sistema antiguo (SIO).

## **1.6 Alcances y límites**

### **1.6.1 Alcances**

- Ejecutar un manual gráfico de procesos, para facilitar la dolarización de información, en el departamento financiero.
- Minimizar los tiempos de las jornadas de trabajo con el manual planteado.
- Presentar información confiable y oportuna, teniendo la seguridad de que todos los rubros están correctamente dolarizados.

## 1.6.2 Límites

- Tiempo para ejecutar el plan de la investigación, debido a las múltiples tareas de las personas de la unidad de análisis
- Poco apoyo de la persona encargada del departamento financiero

## 1.7 Marco teórico

### Estados Financieros

Los estados financieros son el resultado del proceso contable, que incluye todas las operaciones de una empresa, a una fecha determinada, son una herramienta vital e imprescindible para la toma de decisiones financieras y económicas.

Estos estados financieros, deben ser preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, para que los mismos representen la realidad financiera de una empresa, a una fecha determinada. Sin embargo, también deben prepararse de acuerdo a los lineamientos establecidos en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y su reglamento.

Según la Normas Internacionales de Información Financiera, el objetivo de los estados financieros, es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera. Se pretende que sea útil a una amplia gama de usuarios, al tomar sus decisiones económicas.

De acuerdo a la NIC 1, un juego completo de Estados Financieros comprende:

- a) Un estado de situación financiera al final del período
- b) Un estado de resultado integral del período
- c) Un estado de cambios en el patrimonio del período
- d) Un estado de flujo de efectivo del período
- e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

## Objetivos de los estados financieros

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia, o dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. Aquellos usuarios que deseen evaluar la administración o responsabilidad de la gerencia, lo hacen para tomar decisiones económicas.

Los objetivos de los Estados Financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario en general, las cuales a su vez dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que dicho usuario tenga con ésta. Los estados financieros son un medio útil para la toma de decisiones económicas, en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos de una entidad.

Los estados financieros deben presentar elementos de juicio confiables que le permitan al usuario evaluar:

- a) El comportamiento económico-financiero de la entidad, de su estabilidad y vulnerabilidad; así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos
- b) La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento, y en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como un negocio en marcha.

## Alcance

Los estados financieros reflejarán razonablemente, la situación, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Esta presentación razonable exige proporcionar la imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en el marco de referencia utilizado.

## Finalidad

Los estados financieros constituyen una presentación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- a) Activos
- b) Pasivos
- c) Patrimonio
- d) Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- e) Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de propietarios; y
- f) Flujos de efectivos. Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudan a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad, y en particular, su distribución temporal y el grado de certidumbre.

## Conversión de estados financieros a moneda extranjera

Según la Norma Internacional de Contabilidad 21 (NIC 21), “Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera “ es la norma contable para el reconocimiento de las transacciones en moneda extranjera, y de los estados financieros de una operación extranjera, que incluye la conversión de la información financiera de cualquier entidad cuya moneda de informe sea distinta a la funcional.

El objetivo de esta norma es prescribir cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida.

Esta norma se aplica a la presentación de los estados financieros de una entidad en moneda extranjera, y establece los requisitos para que los estados financieros resultantes, puedan ser calificados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

## Definiciones básicas

### Conversión

El concepto de “Conversión” implica transformar, reexpresar o trasladar los estados financieros elaborados originalmente en una moneda “A”, en otra moneda “B”:

Una conversión es una reexpresión monetaria en la cual:

- a) El objeto (lo que se expresa), es una medición en moneda de origen;
- b) El producto es una medición (equivalente a la anterior), en una moneda de conversión;
- c) La segunda medición se obtiene a partir de la primera y de algún tipo de cambio, que indica la cantidad de unidades de la moneda de origen por las que se puede cambiar una unidad de la moneda de conversión o viceversa.

Con respecto a estados financieros, la conversión de los mismos a otra moneda puede obedecer a los siguientes propósitos:

- a) Obtener información para la toma de decisiones en una moneda distinta de la local;
- b) Brindar información a otros usuarios del exterior, que se sienten más cómodos usando datos expresados en la moneda de su propio país o en otra de uso universal;
- c) Para una sociedad que prepara estados financieros en otra moneda y posee acciones del emisor de los estados financieros pueda consolidar o combinar los estados financieros de la emisora o aplicar el método del valor patrimonial proporcional (medición para las inversiones)

### Moneda extranjera (o divisa)

Se refiere a los billetes o monedas de países extranjeros, cualquiera sea su denominación o característica, a las letras de cambio, cheques, cartas de crédito, órdenes de pago, pagarés, giros y cualquier otro documento en que conste una obligación pagadera en dicha moneda. Es cualquier otra moneda distinta de la moneda funcional de la entidad.

## Moneda de registro

Es aquella en la que la entidad mantiene sus registros contables, ya sea para fines legales o de información.

## Moneda funcional

Es la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad.

## Moneda de presentación

Es la moneda en que se presentan los estados financieros.

## Tasa de cambio

Es la relación de cambio entre dos monedas.

## Tasa de cambio de cierre

Es la tasa de cambio de contado existente al final del período sobre el que se informa.

## Tasa de cambio histórica

Es la tasa de cambio utilizada en la fecha de cada transacción .

## Tasa de cambio media del período

Es una tasa de cambio aproximado, representativo de los cambios existentes en las fechas de las transacciones, en un período dado.

## Diferencia de cambio (diferencia por conversión)

Es la diferencia que surge al convertir todos los estados financieros a otra moneda.

## Negocios en el extranjero

Es toda entidad subsidiaria, asociada, negocio conjunto o sucursal de la entidad que informa, cuyas actividades están basadas o se llevan a cabo en un país o moneda distintos a los de la entidad que informa.

## Valor razonable

Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre.

## Activos y pasivos monetarios

Son aquellos sobre los que tengo una certeza razonable del monto a cobrar o pagar.

## Transacciones en moneda extranjera

El estándar define como una moneda extranjera cualquier moneda diferente a la moneda funcional, es decir, la moneda extranjera se determina desde el punto de vista de la moneda funcional y no necesariamente según la moneda de un país.

Una transacción en moneda extranjera es toda información cuyo importe se denomina, o exige su liquidación en una moneda extranjera, entre las que se incluyen aquellas en que la entidad:

- a) Compra o vende bienes y servicios cuyo precio se denomina en una moneda extranjera;
- b) Presta o toma prestados fondos, si los importes correspondientes se establecen a cobrar o pagar en una moneda extranjera; o
- c) Adquiere o dispone de activos, o bien incurre o liquida pasivos, siempre que estas operaciones se hayan denominado en moneda extranjera.

Toda transacción en moneda extranjera se registrara, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera.

La fecha de una transacción es la fecha en la cual dicha transacción cumple con las condiciones para su reconocimiento, de acuerdo a las NIIF. Por razones de orden práctico, se utiliza a menudo una tasa de cambio aproximado al existente en el momento de realizar la transacción.

## Reexpresión de estados financieros

Los precios, ya sean generales o específicos, cambian en el tiempo como resultado de diversas fuerzas económicas y sociales. Las fuerzas específicas que actúan en el mercado de cada producto, tales como cambios en la oferta y demanda o los cambios tecnológicos, pueden ser causar incrementos o decrementos significativos en los precios individuales, independientemente de cómo se comporten los otros precios. Además, las causas generales pueden dar como resultado un cambio en el nivel general de precios y, por tanto, en el poder adquisitivo general de la moneda.

La reexpresión de estados financieros, de acuerdo con la Norma 29 de información financiera, requiere la aplicación de ciertos principios contables, así como de los juicios necesarios para ponerlos en práctica. La aplicación uniforme de tales principios y juicios, de un periodo a otro, es mas importante que la exactitud de las cifras que, como resultado de la re expresión, aparezcan en los estados financieros.

## Balance

Las cifras del balance, no expresadas todavía en términos de la unidad de medida corriente en la fecha del balance, se reexpresarán aplicando un índice general de precios.

Las partidas monetarias no serán reexpresadas puesto que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente a la fecha del balance. Son partidas monetarias el efectivo poseído y los saldos a recibir o pagar en metálico.

Los activos y las obligaciones vinculadas, mediante acuerdos o convenios, a cambios en los precios, tales como los bonos o préstamos indexados, se ajustan en función del acuerdo o convenio para expresar el saldo pendiente a la fecha del balance. Tales partidas se contabilizan, en el balance de situación reexpresado, por su cuantía ajustada de esta manera.

Todos los otros activos y obligaciones son no monetarios. Algunas partidas no monetarias se presentan a sus valores corrientes al cierre del período sobre el cual se informa, tales como el valor

neto realizable o el valor de mercado, de forma que no es necesario reexpresarlas. Todos los demás activos y pasivos no monetarios son reexpresados.

La mayoría de las partidas no monetarias se llevan al costo o al costo menos depreciación y por lo tanto, están expresadas a valores corrientes de su fecha de adquisición. El costo reexpresado, o el costo menos depreciación de cada partida, se determina aplicando al costo histórico y a la depreciación acumulada la variación de un índice general de precios desde la fecha de adquisición, hasta el cierre del período sobre el cual se informa. Por lo tanto, activo fijo, inversiones, existencias de materias primas y mercaderías, “goodwill”, patentes, marcas y otros activos similares, son reexpresados desde la fecha de su adquisición. Las existencias de productos en proceso y de productos terminados se reexpresan desde las fechas en que se incurrió en los costos de adquisición y de conversión.

Los registros detallados de las fechas de adquisición de los elementos componentes de activo fijo, pueden no estar disponibles, y en ocasiones tampoco es factible su estimación. En tales circunstancias inusuales, puede ser necesario para el primer período de aplicación de esta Norma, utilizar el valor de tasación de un profesional independiente, como base para su reexpresión.

Puede no estar disponible un índice general de precios para los períodos que se requiere la reexpresión del activo fijo, según esta Norma. En estas circunstancias, puede ser necesario utilizar una estimación, basada por ejemplo; en los movimientos en el tipo de cambio entre la moneda funcional y una moneda extranjera relativamente estable.

Algunas partidas no monetarias se registran a valores corrientes de fechas distintas a la de adquisición o al cierre del período sobre el cual se informa; por ejemplo, un activo fijo que se ha revalorizado en alguna fecha anterior. En estos casos, los montos registrados se reexpresarán desde la fecha de la revalorización.

El monto reexpresado de una partida no monetaria se disminuirá, de acuerdo con lo establecido en la Norma correspondiente, cuando su monto exceda del monto recuperable por el uso futuro de la partida (incluyendo su venta u otra forma de liquidación). Por lo tanto, en tales casos, los saldos

reexpresados de los elementos componentes de activo fijo, “goodwill”, patentes y marcas se reducirán hasta su monto recuperable, los saldos reexpresados de las existencias serán rebajados hasta su valor neto realizable, y los saldos reexpresados de las inversiones corrientes serán rebajados hasta su valor de mercado.

Una inversión, contabilizada según el método del valor patrimonial, puede presentar su información financiera en la moneda de una economía hiperinflacionaria. Con el objeto de calcular la participación del inversionista en el patrimonio neto y en los resultados operacionales en el estado de situación financiera y el estado integral de resultados de la misma, serán reexpresados de acuerdo con lo establecido en esta Norma, en orden para calcular las acciones del inversionista sobre los activos netos y los resultados de sus operaciones. Cuando los estados financieros reexpresados de la entidad afiliada o coligada estén expresados en una moneda extranjera, se traducirán aplicando el tipo de cambio de la fecha de cierre.

El impacto de la inflación, es usualmente reconocido en los costos financieros de los préstamos. No es apropiado reexpresar los desembolsos efectuados en las inversiones financiadas con préstamos y, simultáneamente, activar aquella parte de los costos financieros que compensa al prestamista por la inflación en el mismo período. Esta parte de los costos financieros se reconoce como un gasto del período en que se incurre en ellos.

Una entidad puede adquirir activos mediante un acuerdo que le permita diferir el pago, sin incurrir explícitamente en ningún cargo por intereses. Cuando sea impracticable determinar el monto de los intereses, tales activos se reexpresarán desde la fecha de pago y no la de adquisición.

Al comienzo del primer período de aplicación de esta Norma, los componentes del patrimonio, excepto las utilidades retenidas y cualquier reserva de revalorización de activos, se reexpresarán aplicando un índice general de precios, desde la fecha en que los componentes fueron aportados, o desde el momento en que surgieron por cualquier otra vía. Cualquier reserva de revalorización surgida con anterioridad se elimina, y la reexpresión de las utilidades retenidas se derivará del resto de las partidas, ya reexpresadas en el estado de situación financiera.

Al final del primer período de aplicación, y en los períodos siguientes, todos los componentes del patrimonio se reexpresarán aplicando un índice general de precios desde el comienzo del período, o desde la fecha de aporte, si es posterior. Los movimientos en el patrimonio, ocurridos en el período, se revelarán de acuerdo con la NIC 1, Presentación de Estados Financieros.

#### Estado integral de resultados

Esta Norma exige que todas las partidas del estado integral de resultados, sean expresadas en términos de la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el cual se informa. Para ello, todos los montos necesitan ser reexpresados aplicándoles la variación experimentada por el índice general de precios, desde la fecha en que los ingresos y gastos son inicialmente reconocidos en los estados financieros.

#### Ganancia o pérdida por la posición monetaria neta

En un período de inflación, toda entidad que mantenga un exceso de activos monetarios sobre pasivos monetarios, perderá poder adquisitivo, y toda entidad que mantenga un exceso de pasivos monetarios sobre activos monetarios, ganará poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren indexadas a un índice de precios. Esta ganancia o pérdida, por la posición monetaria neta, pueden ser determinadas por la diferencia resultante de la reexpresión de los activos no monetarios, del patrimonio, de las partidas del estado integral de resultados y los ajustes de los activos y obligaciones indexados. La ganancia o pérdida puede estimarse también aplicando la variación en el índice general de precios al promedio ponderado, para el período, de la diferencia entre activos y pasivos monetarios.

La ganancia o pérdida por la posición monetaria neta se incluye en el resultado neto del período. El ajuste efectuado en los activos y obligaciones asociados a cambios de precios convenidos, tales como los bonos o préstamos indexados, ajustados en función del acuerdo o convenio para expresar el saldo pendiente a la fecha del balance. Se compensa con la ganancia o pérdida por la posición monetaria neta. Otros ingresos y gastos, tales como los ingresos y gastos financieros y diferencias de cambio en moneda extranjera, relacionadas con los fondos prestados o tomados en préstamo, también se asociarán con la posición monetaria neta. Aunque tales partidas son reveladas separadamente, puede

ser útil agruparlas con la ganancia o pérdida por la posición monetaria neta, a efectos de su presentación en el estado integral de resultados.

## Estados financieros a costo corriente

### Estado de situación financiera

Las partidas medidas a costo corriente no se reexpresan porque están ya expresadas en términos de la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el cual se informa. Las demás partidas del estado de situación financiera se reexpresarán de acuerdo con lo establecido en la NIC 29 de los párrafos 11 al 25.

### Estado integral de resultados

El estado integral de resultados a costo corriente, antes de ser re-expresado, generalmente, muestra los costos corrientes a la fecha en la cual las correspondientes transacciones o hechos ocurrieron. El costo de las ventas y la depreciación, se registran según sus costos corrientes en el momento del consumo, las ventas y los otros gastos se registran por sus montos monetarios al incurrirse. En consecuencia, todas las partidas necesitan ser reexpresadas en términos de la unidad de medida corriente, al cierre del período sobre el cual se informa, aplicando un índice general de precios.

### Impuesto a la Renta

La reexpresión de los estados financieros de acuerdo con lo establecido en la Norma 29, puede dar origen a diferencias entre los montos de los activos y obligaciones individuales incluidos en el estado de situación financiera y su base tributaria. Tales diferencias se tratan contablemente de acuerdo con la NIC 12 Impuestos a la Renta.

### Estado de flujos de efectivo

La Norma 29 exige que todas las partidas del estado de flujos de efectivo se re-expresen en términos de la unidad de medida corriente, al cierre del período sobre el cual se informa.

## Montos comparativos

Los montos comparativos del período anterior, ya estén basados en el método del costo histórico o del costo corriente, se reexpresarán aplicando un índice general de precios, de forma que los estados financieros comparativos se presenten en términos de la unidad de medida corriente, al cierre del período sobre el que se informa. Toda otra información que se revele respecto a períodos anteriores se expresará también en términos de la unidad de medida actual, al cierre del período sobre el cual se informa. Para presentar los montos comparativos en una moneda de presentación diferente, se aplicarán los párrafos 42(b) y 43 de la NIC 21, Efectos de la Variación de los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera (según la revisión de 2003).

## Estados financieros consolidados

Una Matriz que presente información en la moneda de una economía hiperinflacionaria puede tener afiliadas que presenten también información en monedas de economías hiperinflacionarias. Los estados financieros de tales afiliadas necesitarán ser reexpresados, aplicando un índice general de precios del país en cuya moneda se informa, antes de incluirse en los estados financieros consolidados a presentar por su Matriz. Cuando tal afiliada es una afiliada extranjera, sus estados financieros reexpresados se traducen a los tipos de cambio de cierre. Los estados financieros de afiliadas, que no presenten información en monedas de economías hiperinflacionarias, se tratarán contablemente de acuerdo con lo establecido en la NIC 21, Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera.

Si se consolidan estados financieros con cierres sobre los cuales se informa diferentes, todas las partidas, sean no monetarias o monetarias, necesitan ser reexpresadas a la unidad de medida corriente, a la fecha de los estados financieros consolidados.

Cuando se habla de tipo de cambio (expresión que también se menciona como tasa de cambio), se suele hacer referencia a la asociación cambiaria que se puede establecer entre dos monedas de distintas naciones. Este dato permite saber qué cantidad de una moneda X se puede conseguir al

ofrecer una moneda Y. En otras palabras, el tipo de cambio señala cuánta plata puedo adquirir con divisas de otro país.

## Ley del Impuesto al Valor Agregado

El impuesto es generado por:

1. La venta o permuta de bienes muebles o de derechos reales constituidos sobre ellos.
2. La prestación de servicios en el territorio nacional
3. Las importaciones
4. El arrendamiento de bienes muebles e inmuebles

Fecha de pago del impuesto (Arto. 4 numeral 1 y 2)

Por la venta o permuta de bienes muebles, en la fecha de la emisión de la factura. Cuando la entrega de los bienes muebles sea anterior a la emisión de la factura, el impuesto debe pagarse en la fecha de la entrega del bien.

En las importaciones, en la fecha en que se efectúe el pago de los derechos respectivos, conforme recibo legalmente extendido. Las aduanas no autorizarán el retiro de los bienes del recinto aduanero sin que previamente estén debidamente cancelados los correspondientes impuestos.

Según la Ley del Impuesto al Valor Agregado, es sujeto pasivo del impuesto: las sociedades civiles, mercantiles, las irregulares y las de hecho y las copropiedades. (Según artículo 6 numeral 5)

## Ley del Impuesto Sobre la Renta

Artículo 38 “renta imponible en el régimen optativo “

Los contribuyentes que opten por este régimen, establecerán su renta imponible deduciendo de su renta bruta, sólo los costos y gastos necesarios para producir o conservar la fuente productora de las rentas gravadas, sumando los costos y gastos no deducibles y restando sus rentas exentas, en este caso nos interesa el inciso z, el cual dice:

Las pérdidas cambiarias provenientes de las compras de divisas para operaciones destinadas a la generación de rentas grabadas.

## Capítulo 2

### 2.1 Tipo de investigación

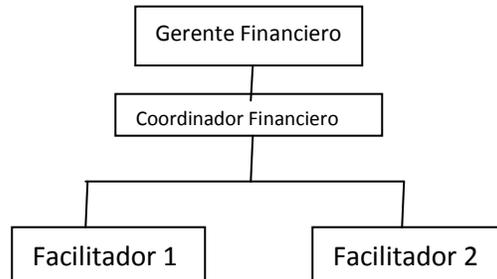
Se utilizó el tipo de investigación descriptiva, la cual consiste en llegar a conocer las situaciones y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas, del área de contabilidad financiera de la empresa Diveco, S.A., para la recolección de datos, así como el análisis e identificación de deficiencias del control interno.

El objetivo del método de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son números tabuladores, sino obtienen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

- Examinan las características del problema escogido.
- Lo definen y formulan sus hipótesis.
- Enuncian los supuestos en que se basan las hipótesis y los procesos adoptados.
- Eligen los temas y las fuentes apropiados.
- Seleccionan o elaboran técnicas para la recolección de datos.
- Establecen, a fin de clasificar los datos, categorías precisas, que se adecúen al propósito del estudio y permitan poner de manifiesto las semejanzas, diferencias y relaciones significativas.
- Verifican la validez de las técnicas empleadas para la recolección de datos.
- Realizan observaciones objetivas y exactas.
- Describen, analizan e interpretan los datos obtenidos, en términos claros y precisos.

## 2.2 Sujetos de la investigación

El área de análisis para el desarrollo de la Práctica Empresarial Dirigida (PED) se efectuó en el departamento de contabilidad financiera, el cual está conformado de la siguiente manera:



En el cual nos apoyamos para el desarrollo de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), para la obtención de resultados satisfactorios.

## 2.3 Instrumentos

Los instrumentos que se efectuaron para obtener resultados confiables y poder darle solución a la problemática planteada son:

- Observación directa:

Es una actividad realizada por un ser vivo (como un ser humano), que detecta y asimila la información de un hecho, o el registro de los datos, utilizando los sentidos como instrumentos principales. El término también puede referirse a cualquier dato recogido durante esta actividad.

- Cuestionarios:

Es un instrumento de investigación que se utiliza, de un modo preferente, en el desarrollo de una investigación en el campo de las ciencias sociales. Es una técnica ampliamente aplicada en la investigación de carácter cualitativa.

- Entrevistas:

La entrevista es una técnica o instrumento empleado para diversos motivos, investigación, medicina, selección de personal. Una entrevista no es casual, sino es un diálogo interesado, con un acuerdo previo y unos intereses y expectativas por ambas partes. También la entrevista

puede significar mucho para otras personas, ya que pueden ayudar a conocer personas de máxima importancia.

## **2.4 Procedimientos de la investigación**

El procedimiento a seguir para el desarrollo de la práctica es el siguiente:

- Se efectuó un cuestionario a la coordinadora del departamento financiero para investigar las necesidades del departamento.
- Se concertó una cita con la persona encargada del proceso para una entrevista y de esta forma, poder conocer en forma directa la problemática que se tiene para el desarrollo del proceso de dolarización.
- Se ingresaron todos los tipos de cambio 2010 – 2011 – 2012 para efectuar todo el proceso de conversión.
- Se procedió a dolarizar y obtener los reportes para la presentación de estados financieros como producto final.

## **2.5 Aportes**

Al país

Contribuir con la empresa de origen guatemalteco y que tienen matrices y subsidiarias en países extranjeros, aportando un nuevo sistema de dolarización que facilite elaborar los registros contables en forma adecuada y obtener información financiera exacta y verídica, con el objeto de cumplir con las leyes nacionales y tributar en forma adecuada los impuestos a los que esta afecta, contribuyendo al desarrollo económico del país.

A la Empresa:

- La obtención de estados financieros dolarizados desde el Sistema Oracle Applications, con el objetivo de disminuir el tiempo de espera para la obtención de los mismos comparado con el tiempo que se tiene al utilizar el sistema de Sistema de Información Olympia.
- Elaboración de un manual de procedimientos como guía para el desarrollo de la dolarización dentro del sistema de Oracle Applications.

## Universidad

Aportar un servicio a la comunidad estudiantil, docentes y toda persona interesada en ampliar su conocimiento sobre la forma de cómo efectuar la conversión de estados financieros a una moneda extranjera.

## Estudiante

Llevar a la práctica todo el conocimiento y reforzamiento transmitido por el equipo universitario, en la actividad profesional en el desarrollo de las actividades de las empresas que se dedican a operaciones en moneda extranjera.

## Capítulo 3

### 3.1 Resultados de la Investigación

Los resultados que se obtuvieron en el estudio que se le efectuó a la empresa Diveco, S.A. son los siguientes:

- La incorrecta conversión de los saldos a moneda extranjera (USD \$)
- La existencia de cuentas sin reexpresar dentro del sistema que utiliza la empresa el cual es Sistema de Información Olympia – Cognos 7.
- El manejo de un sistema ya obsoleto para la conversión de saldos a moneda USD \$
- La falta de supervisión de los estados financieros, para la determinación correcta del efecto por conversión.
- Falta de segregación de funciones del personal corporativo
- Falta de un manual de procedimientos, para el control de las actividades claras para el desempeño del personal.

Al presentarse los errores arriba mencionados puede ocasionar que se presente información que no persigue el objetivo y el cumplimiento de los principios de contabilidad que es confiable y oportuna, provocando decisiones incorrectas por no demostrar veracidad en la misma. Y no proporcionar un valor agregado en las negociaciones visionarias en el crecimiento de la empresa, así como trascender en el mercado y ser la diferencia ante la competencia. Ya que de esa información se toman las decisiones más importantes para mantener el negocio en marcha.

- Tipos de cambio de referencia

De acuerdo al Decreto Número 94-2000 Artículo 4, expresa literalmente lo siguiente: “Para efectos de la determinación del tipo de cambio aplicables para la liquidación de obligaciones tributarias u otras que supongan pagos del Estado o al Estado y sus entidades, así como para la resolución de conflictos en el ámbito administrativo y jurisdiccional, se aplicarán el tipo de cambio de referencia del Quetzal con respecto del dólar de los Estados Unidos de América, que el banco de Guatemala calcule y publique diariamente”.

Para efectos del presente informe se tendrá como referencia los diferentes tipos de cambio que por el cual deben afectarse cada segmento del Estado Financiero según el detalle que a continuación se describe:

Cuadro No. 1

Tipos de cambio a utilizar en cada segmento de los estados financieros

Cuentas de balance monetarias	Tipo de cambio de cierre
Cuentas de balance no monetarias	Tipo de Cambio Histórico
Cuentas de resultado	Promedio Tipos de cambio del mes
Cuentas de patrimonio	Tipos de Cambio Histórico

Fuente: NIC 21; elaboración propia

En la investigación que se realizó, se determinó que durante el proceso para obtener información dolarizada y ser presentada a junta directiva, puede darse el error que una de las cuentas, dentro de la información que se envió al sistema no dolarice, provocando que dicho saldo se traslade al efecto por conversión, ocasionando distorsión en los datos lo cual consiste en no presentar los saldos en donde corresponden, lo cual afecta la visión y lectura de los estados financieros en la toma de decisión.

### 3.2 Análisis de los resultados

Se obtuvo la información relacionada de Diveco, S.A., que se utilizó durante el período 2011, también se tuvo a la vista el proceso completo que se ejecuta para obtener la información dolarizada, en donde se evidencia la problemática que se plantea. Se efectuaron entrevistas con el personal clave dentro del proceso de dolarización, el cual se encuentra ubicado en la contabilidad financiera de la compañía, a la vez se obtuvo una entrevista con el facilitador del área de sistemas para poder comprender el porqué del atraso del proceso de dolarización para la obtención de información reexpresada como lo requiere la administración.

### 3.2.1 Área administrativa

Es el proceso cuyo objeto es la coordinación eficaz y eficiente de los recursos de un grupo social, para lograr sus objetivos con la máxima productividad. (Lourdes Münch Galindo y José García Martínez).

De lo anterior, se determinaron las siguientes deficiencias que existen en la compañía y que son necesarias corregir:

- **Segregación de funciones:**

Debido a la rotación de personal se ha concentrado la información en una sola persona, el atraso de contratación de la persona se realizó en un período de tiempo bastante prolongado de diciembre 2011 - abril 2012, esto ocasionó que sólo una persona elaborara toda la información, ocasionando atraso en la entrega de la información a junta directiva. Al ingresar la persona que sustituye al personal que se retiró (de abril – agosto 2012), no se le ha otorgado una adecuada capacitación de las funciones que debe desarrollar para cumplir con la responsabilidad que corresponde al nivel de puesto para el cual fue contratada.

- **Moneda funcional:**

Debido al trabajo de campo, su moneda funcional para el registro de las operaciones locales de los estados financieros es en quetzales, moneda oficial de Guatemala y su moneda de presentación es en dólar de los Estados Unidos de Norte América. Realizando la conversión de la información financiera a la moneda extranjera para la consolidación de sus diferentes afiliadas a nivel Centroamericano. El tipo de cambio que se utiliza de quetzal a dólares es constantemente variable según lo publicado por el Banco de Guatemala y acorde a la dolarización que le corresponde a cada segmento de los estados financieros, así como al tipo de cambio que dicte el Banco de Guatemala en cada período.

- **Adquisición de divisas**

Para la compra de divisas, se cotiza en el sistema bancario la mejor opción y para ello, existe un departamento encargado, el cual resguarda la relación con los bancos para llevar a cabo una buena

negociación, de lo contrario se puede perder monetariamente sumas considerables si las personas que tienen esta responsabilidad carecen de carácter y capacidad para dicha función.

### 3.2.2 Área financiera

Dentro del trabajo de campo realizado, se pudo determinar que el incorrecto manejo del sistema, así como la falta de supervisión y control de los dólares, que se tienen en las transacciones de las cuentas, que se migran al sistema que se maneja, según el estudio se pudo observar que ya se encuentra obsoleto y no llena las expectativas para obtener información confiable y oportuna, provoca efectos monetarios de mayor importancia que se reflejan en los estados financieros, lo cual al no solucionar dichos problemas, provoca tomar decisiones erróneas en estrategias de mercados y de inversión.

- Utilización del tipo de cambio

La empresa Diveco, S.A. tiene como política la reexpresión de todos los segmentos que integran los estados financieros al cierre de cada mes, ya que se presenta información a junta directiva los primeros 5 días del mes siguiente al que está cerrando, utilizando los tipos de cambio que publica el Banco de Guatemala.

Ejemplo de esto es el status que presentó la fluctuación de la moneda durante el período del 2011, de lo cual se presenta el cuadro siguiente:

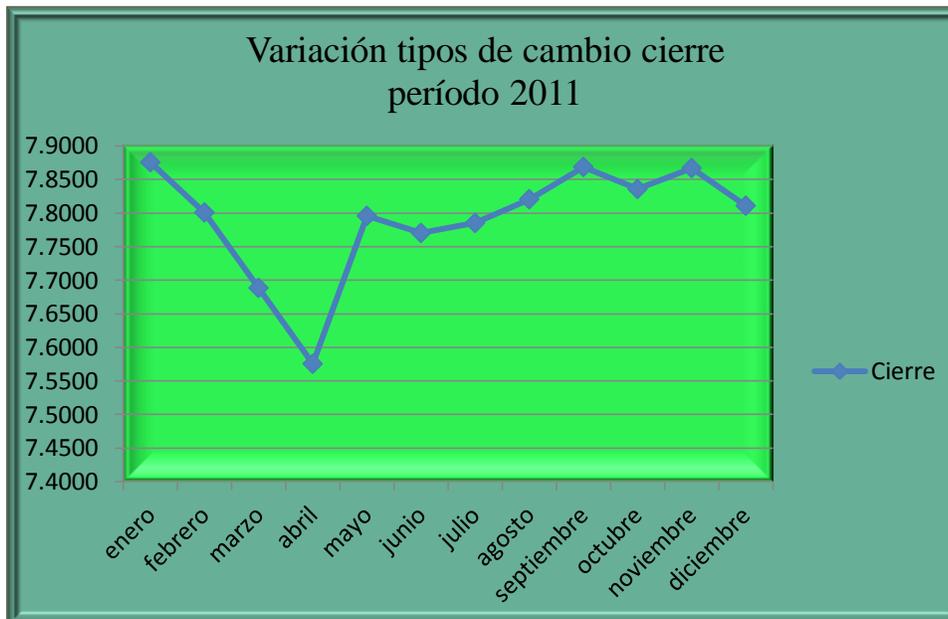
Cuadro No. 2

Tipos de cambio período 2011  
GTQ por USD \$ 1

Mes	Cierre	Promedio
enero	7.8756	7.9662
febrero	7.8007	7.8139
marzo	7.6884	7.7112
abril	7.5754	7.6242
mayo	7.7956	7.6479
junio	7.7702	7.7953
julio	7.7851	7.7638
agosto	7.8205	7.8296
septiembre	7.8686	7.8542
octubre	7.8357	7.8519
noviembre	7.8669	7.8136
diciembre	7.8108	7.8053
<b>Promedio del período</b>		<b>7.7898</b>

Fuente: Banco de Guatemala. Elaboración propia

Gráfica No. 1



Fuente: Banco de Guatemala. Elaboración propia

A continuación se presenta la balanza de saldos y su conversión de saldos a moneda dólar y los tipos de cambio utilizados para su conversión dentro de los cuales se pudo determinar que algunas secciones de la misma están reexpresadas incorrectamente:

Cuadro No. 3

**DIVECO, S.A.**  
**Conversión de saldos**

Descripción	Saldo en Quetzales	Tipo de cambio		Saldo en USD
Efectivo	449,907.04	C	7.8108	57,600.63
Cientes	59,591,965.87	H	7.55	7,892,975.61
Impuestos, anticipos y otros	4,670,462.34	C	7.8108	597,949.29
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	229,180,008.47	C	7.8108	29,341,425.78
Inventarios	36,485,098.23	Ca	7.75	4,707,754.61
Otros activos	457,180.01	C	7.8108	58,531.78
Propiedad, planta y equipo	127,739,559.03	H	7.45	17,146,249.53
Activo diferido	12,551,102.81	C	7.8108	1,606,890.82
Proveedores	(24,167,792.51)	H	7.78	(3,106,400.07)
Porción a corto plazo de los préstamos por pagar	(27,278,883.91)	C	7.8108	(3,492,457.10)
Arrendamiento financiero por pagar a corto plazo	(2,633,023.63)	C	7.8108	(337,100.38)
Impuestos, retenciones, contribuciones y prestaciones Lab	(19,726,396.66)	C	7.8108	(2,525,528.33)
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(231,670,975.50)	C	7.8108	(29,660,338.95)
Préstamos bancarios a largo plazo	(126,668,104.40)	C	7.8108	(16,217,046.19)
Arrendamiento financiero por pagar a largo plazo	(6,972,423.77)	C	7.8108	(892,664.49)
Provisión para indemnizaciones	(4,045.93)	C	7.8108	(517.99)
Capital pagado	(26,899,264.39)	H	7.5	(3,586,568.59)
Superávit por revaluación	(25,976,185.35)	H	7.80	(3,330,280.17)
Reserva legal	(936,076.98)	H	7.78	(120,318.38)
Utilidades retenidas	25,903,673.93	H	9.91	2,612,641.07
Ventas netas	(217,064,637.10)	M	7.7911	(27,860,529.68)
Costo de ventas	118,014,869.13	M	7.7911	15,147,362.59
De logística	14,132,725.74	C	7.8108	1,809,382.62
De comercialización	34,548,607.64	C	7.8108	4,423,184.26
De administración	35,412,093.18	C	7.8108	4,533,734.47
Gastos financieros	10,692,298.39	C	7.8108	1,368,912.07
Ingresos financieros	(787,992.09)	M	7.7911	(101,139.81)
Impuesto sobre la renta	956,250.43	M	7.7911	122,735.99
Efecto de conversión				(196,441.01)
	0.00			-

Fuente: empresa Diveco, S.A. (cifras cambiadas por medio de un factor común). Elaboración propia

### 3.2.2.1 Estado de resultados

Dentro del trabajo de campo se obtuvo los resultados de la empresa Diveco, S.A. del año 2011, mostrando los resultados de la misma para su análisis el cual es:

Cuadro No. 4

**Diveco, S.A.**

**ESTADO DE RESULTADO**

Por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

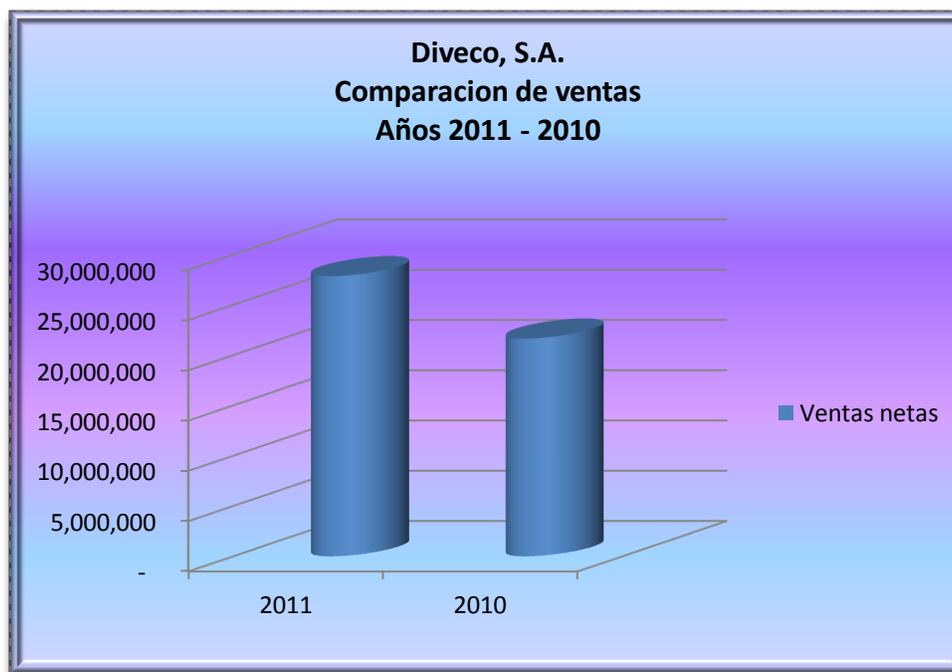
	<b>2011</b>	<b>%</b>
<b>Ventas netas</b>	27,860,530	100.0%
Costo de ventas	15,147,363	54.4%
Utilidad bruta en ventas	12,713,167	45.6%
<b>Gastos de operación</b>		
De logística	1,809,383	6.5%
De comercialización	4,423,184	15.9%
De administración	4,533,734	16.3%
	10,766,301	38.6%
Utilidad en operación	1,946,866	7.0%
<b>Otros gastos y productos financieros</b>		
Gastos financieros	1,368,912	4.9%
Ingresos financieros	(101,140)	-0.4%
	1,267,772	4.6%
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	679,093	2.4%
Impuesto sobre la renta	122,736	0.4%
Efecto de conversión	(196,441)	-0.7%
<b>Utilidad neta</b>	<b>752,798</b>	<b>2.7%</b>

Fuente: empresa Diveco, S.A. (cifras cambiadas por medio de un factor común). Elaboración propia

## Ventas

En el año 2010 las ventas ascienden a \$ 21, 657,641 y en el año 2011 a \$ 27, 860,530, obteniendo una variación a favor de \$ 6,202,889, el cual representa el 29% en relación al año 2010. Esto se debió a varias estrategias de mercado en nuevos productos, así como las diferentes negociaciones de insumos para la fabricación de las camas, ajustando los costos a favor de la empresa, y así poder ofrecer a los clientes el producto de igual calidad a un menor costo de adquisición al consumidor. Para mejor apreciación ver gráfica a continuación:

Gráfica No. 2



Fuente: empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

- **Diferencial cambiario**

El monto de diferencial cambiario que se obtuvo en el año 2010, asciende a \$ (9,625) y en el año 2011 fue de \$ 24,195, obteniendo una variación de \$ 33,821 a favor de la empresa. Este resultado se obtuvo por las excelentes negociaciones en la compra de divisas y el cambio de políticas en la adquisición de compras en dólares en el extranjero, ya que se efectuaron modificaciones dentro del sistema, para que la conversión al momento del ingreso de las facturas de los proveedores sea un

diferencial histórico, del cual al momento del pago ajuste el tipo de cambio a la fecha, esto ayuda a que no se quede definitivo el valor ingresado en el sistema y lo pueda ajustar obteniendo un beneficio al momento de efectuar dicho pago.

Con el objetivo de entender más a detalle lo que representa el diferencial cambiario dentro del proceso, para que se obtenga un gasto o una ganancia del mismo, se procedió a realizar un análisis de las operaciones que se pueden presentar, al no registrar correctamente dicho diferencial.

- Compra a proveedores en el extranjero y afiliadas

Se origina cuando la compañía compra insumos para la elaboración de productos que serán ofertados en el mercado. Dicha negociación es en dólares de Estados Unidos de Norte América, la cual se registra en la moneda funcional en que fue extendida la factura documento de soporte, de dicha transacción.

Al ser ingresada dentro del sistema Oracle Application, el cual maneja la empresa; actualmente debe efectuarse en la moneda que se encuentra el documento de soporte que avala la compra, con un tipo de cambio histórico, ya que es el tipo de cambio en que se realizó la compra y por ende, la emisión del documento que ampara la obtención del producto adquirido, cuando se efectúa el pago de dicha compra, la transacción es operada con el tipo de cambio del día de la transacción del pago, para obtener los mismo dólares que se van a pagar, ejemplo:

Cuadro No. 5

Ejemplo de la obtención del diferencial cambiario

Compra	No. Factura	Fecha compra	Valor \$	T.C. día compra	Q. Compra	Fecha de pago	TC día pago	Q. Pago	Diferencial ganancia GTQ	Diferencial ganancia USD
Alambre	2550	30/11/2011	10,000	7.8669	78,669	15/12/2011	7.7804	77,804	865	111

Fuente: Información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

- Reexpresión de estados financieros

El resultado de la reexpresión de la información que se opera dentro de un período, en este caso el año 2011; es producto de la conversión de los diferentes rubros que conforman los estados financieros en moneda local, el Quetzal, debe reportar a junta directiva convirtiéndolos a la moneda dólar de Estados Unidos de Norte América, en cuyo caso puede presentarse un diferencial producto o pérdida, por las fluctuaciones que presentó la moneda en dicho período correspondiente. Dicho proceso dentro del trabajo de campo, se observó que se efectuaba a través de un sistema diseñado a la medida llamado Sistema de Información Olympia (SIO), dentro de la observación se pudo constatar que no presenta una confiabilidad del 100%, de la conversión de dichos saldos. Ya que su alimentación es manual, por la persona que opera dicha información. Ejemplo:

Cuadro No. 6

Consecuencia de saldos no dolarizados

Descripción cuenta	FECHA	Valor Q	TC X SEGMENTO	Valor \$
Gasto Mant. De Maquinaria	Nov-11.	45,000	7.8136	<b>5,759</b>

Valor que se transfiere al efecto por conversión ya que el sistema no lo consideró al momento de correr el proceso de dolarización, por lo tanto dejo de representar dicho saldo dentro de los gastos de operación

Fuente: información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

- Diferencial cambiario en reexpresión cambiaria

Según el trabajo de campo dentro del proceso de dolarización de la información que tiene, en la empresa Diveco, S.A., convierten los saldos de moneda Quetzales a la moneda de dólar de los Estados Unidos de Norte América, según solicitud de junta directiva y de acuerdo a lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) No. 21 (histórico, promedio y corriente al cierre de cada período), el procedimiento utilizado es el siguiente:

- Durante el período 2011, el sistema es alimentado por las diferentes transacciones que conlleva el ciclo operativo; al obtener y asegurarnos que toda la información esté debidamente registrada, se procede a efectuar dentro del sistema el proceso de revaluación de los saldos de las transacciones, en moneda extranjera; para obtener el efecto por conversión ya sea pérdida o ganancia de dicha reexpresión.
- Ya finalizado el proceso anterior, se procede a trasladar la información al sistema de información Olympia, realizando los procesos necesarios para subir la información a Cognos 7 para la dolarización de la información, esperando de 4 a 6 horas para obtener dichos resultados.

Debido a la fluctuación de la moneda en el país, puede impactar en los resultados de la empresa en forma negativa, obteniendo pérdidas importantes dentro de las transacciones que se efectúan durante cada período ya que la empresa efectúa transacciones considerables en moneda extranjera en la adquisición de divisas, para cubrir los pagos a proveedores en el extranjero por las importaciones que efectúa de los productos que comercializa.

### 3.2.2.2 Balance de situación general

Es el estado financiero que determina la situación financiera de una empresa, a una fecha fija, pasada, presente o futura. En el presente trabajo se analizó la información financiera correspondiente al año 2011, comparándola con la del año 2010.

## Cuadro No. 7

Diveco, S.A.  
BALANCE GENERAL  
Al 31 de Diciembre 2011

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

	2011	%
<b>ACTIVO</b>		
Corriente		
Efectivo	57,601	0.1%
Clientes	7,892,976	12.9%
Impuestos, anticipos y otros	597,949	1.0%
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	29,341,426	47.8%
Inventarios	4,707,755	7.7%
Otros activos	58,532	0.1%
	<b>42,656,238</b>	<b>69.5%</b>
No corriente		
Propiedad, planta y equipo	17,146,250	27.9%
Activo diferido	1,606,891	2.6%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>18,753,140</b>	<b>31%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>61,409,378</b>	<b>100.0%</b>
<b>PASIVOS</b>		
Pasivo corriente		
Proveedores	3,106,400	5.1%
Porción a corto plazo de los préstamos por pagar	3,492,457	5.7%
Arrendamiento financiero por pagar a corto plazo	337,100	0.5%
Impuestos, retenciones, contribuciones y prestaciones Lab	2,525,528	4.1%
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	29,660,339	48.3%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,121,825</b>	<b>63.7%</b>
Pasivo no corriente		
Préstamos bancarios a largo plazo	16,217,046	26.4%
Arrendamiento financiero por pagar a largo plazo	892,664	1.5%
Provisión para indemnizaciones	518	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>17,110,229</b>	<b>27.9%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>56,232,053</b>	<b>91.6%</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		
Capital pagado	3,586,569	5.8%
Superávit por revaluación	3,330,280	5.4%
Reserva legal	120,318	0.2%
Utilidades retenidas	(1,859,843)	-3.0%
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>5,177,325</b>	<b>8.4%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>61,409,378</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: empresa Diveco, S.A. (Cifras cambiadas por un factor constante) . Elaboración propia

La empresa tiene derechos y obligaciones cuya adquisición son en moneda extranjera, pero al momento de ingresar dichos registros las personas que tienen asignada esta responsabilidad dentro de la cadena de servicio, no lo efectúan en la moneda que originó dicha obligación o derecho. Ocasionalmente cuando se efectuó el proceso de revaluación, no se reexpresó correctamente dichos saldos y a la vez, no se presente correctamente en los estados financieros el saldo que se debe cubrir o exigir.

### 3.2.2.3 Índices financieros

Son herramientas utilizadas para la interpretación de los estados financieros de una empresa, con el fin de convertir la información en elementos útiles para los usuarios, la información que nos presentan estas fuentes, sirven de base para realizar el análisis e interpretación a través de la utilización de estados financieros. La aplicación de estos métodos es para tener a una vista de cómo se encuentra la situación de la empresa, para tomar acciones estratégicas o anticiparse a tomar acciones en mejora de la misma.

- Índice de solvencia

También se llama razón de capital de trabajo, ayuda a determinar la cantidad de activos disponibles para cubrir los pasivos:

		Saldo Q	Saldo USD
<b>Activo corriente</b>	=	330,834,622	42,656,238
<b>Pasivo corriente</b>	=	305,477,072	39,121,825
		= 1.08	= 1.09

Este resultado indica que por cada \$ 1 de pasivo, cuenta con \$1.09 para el año 2011, lo que indica una solvencia económica para cubrir compromisos futuros.

- Índice de liquidez

También se llama prueba de ácido, mide la capacidad de pago inmediato para cubrir las obligaciones a corto plazo.

	Saldo Q		Saldo USD	
<u>Activo corriente - inventario</u>	=	<u>294,349,524</u>	=	0.96
<u>Pasivo corriente</u>	=	<u>305,477,072</u>	=	0.97

Es la capacidad que tiene para cubrir cada \$1 de pasivo a corto plazo; se considera lo adecuado es una relación de Q2 de activo liquido por cada \$1 de pasivo a corto plazo.

- Rotación de inventarios de producto terminado

Señala el número de veces que durante el ejercicio se reponen los inventarios, las veces que se reponen el inventario en el año.

	Saldo Q		Saldo USD	
<u>Costo de Ventas</u>	=	<u>118,014,869</u>	=	3.89
<u>Inventario Promedio</u>	=	<u>30,327,035</u>	=	3.89

Es decir que la empresa renueva sus inventarios 3 veces al año. Para conocer en cuánto tiempo la compañía mueve 3 veces el inventario se determina así:

Año	=	360 / 3.89 veces	=	Rotacion de	92.54
-----	---	------------------	---	-------------	-------

Esto quiere decir que le empresa repone sus inventarios cada 92.54 días.

- Rotación de cuentas por pagar

Indica el número de veces que se rotan cuentas por pagar o sea la frecuencia de pago a los acreedores.

		Saldo Q		Saldo USD	
<b>Compras al crédito</b>	=	118,014,869.13	=	6.26	
<b>Cuentas por pagar promedio</b>	=	18,854,125.25	=	6.26	

SALDOS EN Q				
24,167,792.51	+	13,540,457.98	/ 2	= 18,854,125.25
		360/6.26	=	58

SALDOS EN USD				
3,106,400.07	+	1,733,733.42	/ 2	= 2,420,066.74
		360/6.26	=	58

Lo que quiere decir es, que la empresa tiene una rotación de 58 días la cuenta por pagar.

### 3.2.3 Área de auditoría

La empresa cuenta con una firma de auditoría que presta los servicios tales como asesoría fiscal y financiera, así como la auditoría anual sobre los estados financieros y la elaboración del dictamen sobre dicha información. La auditoría se lleva a cabo en dos fases, una preliminar que es de octubre a noviembre y la definitiva para dictaminar de enero a febrero de cada año, presentando el informe definitivo en marzo de cada año.

### 3.2.4 Área fiscal

Con base a los resultados obtenidos en la investigación se pudo constatar que la empresa Diveco, S.A. posee un departamento específico para esta área conformado por 3 personas 1 coordinador y 2 facilitadores que se dedican exclusivamente a la planificación y verificación de la emisión y pago de todos los impuestos a que está obligada a cumplir la empresa dentro del régimen tributario guatemalteco.

Los impuestos a los que está obligada la empresa a presentar a la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) son:

Cuadro No. 8

Obligaciones tributarias

Impuesto afiliado	Régimen	Nombre de la obligación	Frecuencia de pago	Forma de cálculo
ISR	Optativo	Pago anual	Pago anual	31% sobre la renta imponible
ISR	Optativo	Pago trimestral	Pagos trimestrales de ISR	Renta bruta X el 5% X el 31%
IVA domiciliados	General	IVA persona jurídica	Pagos mensuales	Diferencia entre IVA cobrado e IVA pagado
Retenciones de IVA	Agente de retención IVA	Presentación de delcaraciones de retención de IVA	Pagos mensuales	Presentación 15 días hábiles
De solidaridad	ISR acreditable al Impuesto de Solidaridad	Pagos trimestrales	Pagos trimestrales	Base imponible por tipo impositivos

Fuente: Registro tributario unificado (RTU) empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

Durante la observación de los documentos, se tuvo a la vista la notificación de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) donde fue considerado Diveco, S.A. como Agente de retención al Impuesto al Valor Agregado (IVA) en calidad de contribuyente especial (grande) la cual fue el 18 de abril del 2012. Se pudo observar que no presenta contingencia fiscales ya que dentro de las políticas de la empresa se tiene que la verificación de la emisión del mismo debe ser por parte de 2 filtros, los cuales son la persona que emite la declaración y el departamento fiscal. Este departamento fue conformado durante el período 2011, pero anteriormente se trasladaba a una firma externa para la verificación de los mismos; es decir siempre han existido 2 filtros para la verificación de los mismos.

## Capítulo 4

### 4.1 Propuesta de solución o mejora

- Antecedentes

La empresa Diveco, S.A. reconocida en el mercado comercial como “Camas Olympia”, su actividad principal es la elaboración, fabricación y ensamble de camas, colchones, esponja y accesorios para el buen confort de sus clientes. Como resultado de la investigación que se realizó y la aplicación de los instrumentos que se utilizaron, se determinó las deficiencias que existen al momento de reexpresar y dolarizar la información para ser plasmada en los estados financieros, del cual se detectó que el sistema que actualmente se utiliza no cubre las expectativas que requiere la junta directiva, ya que se pudo constatar que el tiempo que utiliza para la dolarización de la información es demasiado extenso para obtener información y poder actuar sobre ella en tiempo y estrategias requeridas.

Con el fin de dar solución al problema detectado, se presenta la propuesta para corregir las debilidades existentes en las aéreas administrativas, financieras y fiscal y se presenta el proyecto denominado, “Efectos de la incorrecta aplicación de los tipos de cambio y conversión de estados financieros en Diveco, S.A.”. Llevar a cabo el proyecto es de suma importancia para la obtención de resultados confiables y oportunos, y así minimizar el impacto financiero que presentan los estados financieros por error humano dentro del sistema.

### 4.2 Avance de implementación

#### 4.2.1 Área administrativa

Se comprueba que una inadecuada administración ocasiona diversos factores negativos en la persecución de los objetivos trazados por la empresa, para optimizar los recursos y alcanzar las metas que los directivos propusieron, y es necesario que se efectúen las correcciones que a continuación se detallan:

- Segregación de funciones:

Como resultado de la reestructuración y el no trabajar en equipo en el departamento de contabilidad, la acumulación de trabajo quedó a cargo del personal que continuó trabajando, asumiendo las tareas que desempeñaban las personas que se retiraron. Lo mismo ocasionó que se atrasara el trabajo y con dificultad se cumplieran el 100% de la calidad de trabajo que hay que entregar. Por tal razón la empresa debe atender las siguientes propuestas:

5. Reclutamiento de personal que desee trabajar y que se identifique con la empresa para aportar un valor agregado a la misma.
6. Involucramiento de Control Interno en la elaboración de los procedimientos, políticas internas y funciones.
7. Recursos humanos, la elaboración de un manual de puestos y dar a conocer el reglamento interno, con el propósito de dar a conocer derechos y obligaciones de los trabajadores.
8. Entregar al trabajador de primer ingreso sus accesos nuevos, para que se identifique con su trabajo y como miembro de la familia Diveco, S.A.

- Auditoría interna

Es necesario el involucramiento de control interno sobre aspecto operativo y de registros en las mismas y constantes supervisiones en todas las aéreas para optimizar los resultados y así obtener información más confiable y oportuna.

El perfil que debe contemplar el departamento de recursos humanos en el área de selección de personal de nuevo ingreso, asignado para el departamento de control interno son los siguientes aspectos:

1. Mínimo cierre de pensum en la carrera de Contador Público y Auditor.
2. Experiencia como mínimo de 5 años en el campo laboral de auditoría.
3. Comprobación de conocimientos contables

- Compra de divisas

La compra de divisas es una actividad determinante para la empresa, para poder cancelar sus compromisos en moneda extranjera ya sea para pago de proveedores, afiliadas, etc., por tal razón, se debe verificar por medio de control interno si el manual contiene los procedimientos adecuados e instrucciones claras y precisas sobre dicha negociación, para la adquisición de las mismas y su registro contable.

El manual de procedimientos debe contener instrucciones claras de cómo obtener y registrar las divisas en la negociación realizada, algunos aspectos importantes que debe figurar dentro de la misma es:

1. Propósito: Establecer los procedimientos necesarios para el control, supervisión y responsabilidad en el manejo y adquisición de divisas.
2. Responsabilidad: gerente financiero, gerente de cuenta corriente y todo el personal involucrado en la descripción del manual en relación a Divisas extranjeras.
3. Políticas o normas a Seguir:
  - Revisión continua de la fluctuación que sufre la moneda en relación con el dólar de los Estados Unidos de Norte América, que publica el Banco de Guatemala.
  - Adquirir estrictamente las divisas que se requieran para cumplir con las obligaciones contraídas.
  - Efectuar un proceso de cotización para obtener la mejor oferta en la adquisición de moneda extranjera del sistema bancario autorizado por el personal necesario.
  - Designar el personal responsable en la cotización, compra y control de las divisas
  - Determinar en forma clara y precisa la contabilización y registro dentro del sistema de las divisas obtenidas, de acuerdo con las Norma Internacional de Contabilidad 21 conjunto con las disposiciones legales del Decreto del Congreso de la República No. 26-92, Ley del Impuesto Sobre la Renta.
  - El departamento de contabilidad Local debe llevar un control diario de las variaciones que se derivan de la compra de divisas.
  - Determinar, con base a lo dispuesto en la Ley del Impuesto Sobre la Renta, los gastos que deben contabilizarse como deducibles y no deducibles, de conformidad con el tipo de transacción que se realice.

#### a. Pago de afiliadas

Cuando la empresa efectúe los pagos a las afiliadas, debe realizarlos en la moneda de la transacción original, es decir; al momento en que se obtuvo el beneficio se efectuó una transacción en dólares que está afecta al tipo de cambio de esa fecha, cuando se efectúa el pago debe comprarse los dólares necesarios para cubrir dicha deuda, en moneda Quetzales será menos o más lo que se requerirá para obtener lo dólares necesarios. Es en ese momento donde se efectúa el efecto de la variación del tipo de cambio.

El ingreso en el sistema de dichas transacciones se debe tener el cuidado de ingresar las tasas en que estarán afectas dichos documentos y revaluando dichos módulos para ajustar las transacciones que se ejecuten para el pago de las afiliadas.

#### b. Reexpresión cambiaria

La reexpresión cambiaria o conversión de Estados Financieros su objetivo según la NIC 21 es cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida, los principales problemas que se presentan son las tasas de cambio a utilizar, así como informar sobre los efectos de las variaciones en las tasas de cambio dentro de los estados financieros.

#### Propuesta de procedimiento

- Identificación del rubro al que pertenece cada cuenta, para que el sistema la reconozca y la dolarice correctamente, de acuerdo a los lineamientos ingresados por el especialista en sistemas.
- Que el sistema automáticamente calcule y coloque los tipos de cambio del período en función (cierre, promedio e histórico)
- Que las cuentas tengan sus dólares originales para que cuando se efectúe el proceso de reexpresión lo ejecute al 100%, y no llevarse información obsoleta a los resultados.
- Que al momento de crear la cuenta, se le pueda colocar algún parámetro que se puede utilizar solamente como dólares, para un mejor control.

En el presente cuadro se detallan los rubros que conforman los estados financieros y su clasificación del tipo de cambio a utilizar según la NIC 21

Cuadro No. 9

Distribución de cuentas para la aplicación de tipos de cambio

<b>Descripción de la cuenta</b>	<b>Cierre</b>	<b>Histórico</b>	<b>Promedio</b>
Caja y bancos	X		
Anticipo a proveedores	X		
Otras cuentas por cobrar	X		
Clientes	X		
Otras cuentas por pagar	X		
Gastos acumulados por pagar	X		
Proveedores	X		
Impuestos por pagar	X		
Inventario		X	
Gastos anticipados		X	
Propiedad, planta y equipo		X	
Intangibles		X	
Amortizaciones		X	
Depreciación acumulada		X	
Depreciación gasto		X	
Patrimonio		X	
Aportes a futuras capitalizaciones		X	
Reserva legal		X	
Resultados acumulados		X	
Resultados del período		X	
Ventas			X
Costo de ventas			X
Gastos de operación			X
Gastos de venta			X
Gastos de mercadeo			X
Gastos de administración			X
Otros ingresos			X
Otros gastos			X

Fuente: NIC 21 - Elaboración propia

A continuación se da a conocer en forma más clara de cómo efectuar la dolarización o conversión de los saldos

## 4.2.2 Área financiera

### Conversión de estados financieros

En la actualidad la empresa efectúa este proceso por medio de un sistema antiguo llamado Sistema de Información Olympia, el cual es alimentado manualmente en su totalidad ocasionando errores y atrasos en la entrega de información a nuestro cliente principal. El sistema en que actualmente la empresa lleva a cabo todo el ciclo operativo (ORACLE APPLICATION), contiene una herramienta de dolarización que al momento no se ha desarrollado desde este sistema, por lo expuesto, se presenta la siguiente propuesta donde se indica el procedimiento que se debe tener para efectuar este informe, en base a lo establecido por la NIC 21, que a continuación se describe:

- Procedimiento de conversión de los estados financieros según la Norma de Contabilidad 21

La empresa puede presentar los estados financieros en cualquier moneda. Si la moneda de presentación difiere de la moneda funcional de la entidad, ésta deberá convertir sus resultados y situación financiera a la moneda de presentación elegida, utilizando el siguiente procedimiento:

1. Los activos y pasivos de cada uno de los balances presentados, se convertirán al tipo de cambio de cierre en la fecha del correspondiente balance,
2. Los ingresos y gastos de cada una de las cuentas de resultados, se convertirán a los tipos de cambio en la fecha de cada transacción
3. Todas las diferencias de cambio que se produzcan como resultado de lo anterior, se reconocerán como un componente separado del patrimonio neto.

El tipo de cambio utilizado para el cierre del período, el tipo de cambio que dicta el Banco de Guatemala el último día de cada mes y el de transacción, es el promedio de la tasa de cada mes publicado por el mismo, el cual en el período para este caso 2011, fue el siguiente:

Cuadro No. 10

Tipos de cambio período 2011

GTQ por USD \$ 1

Mes	Cierre	Promedio
enero	7.8756	7.9662
febrero	7.8007	7.8139
marzo	7.6884	7.7112
abril	7.5754	7.6242
mayo	7.7956	7.6479
junio	7.7702	7.7953
julio	7.7851	7.7638
agosto	7.8205	7.8296
septiembre	7.8686	7.8542
octubre	7.8357	7.8519
noviembre	7.8669	7.8136
diciembre	7.8108	7.8053
<b>Promedio del período</b>		<b>7.7898</b>

Fuente: Banco de Guatemala, elaboración propia

- Conversión de estados financieros de la empresa Diveco, S.A.

De conformidad con lo que establece y dicta la Norma Internacional de Contabilidad No. 21 (NIC 21) y las políticas que establece la Empresa se presenta un balance de saldos que contiene lo siguiente:

1. Número de cuenta
2. Nombre de la cuenta
3. Saldos en moneda quetzales
4. Saldos en moneda \$USD
5. Tipo de cambio utilizado para la conversión del saldo (Cierre, Histórico y promedio)

Obteniendo así los estados financieros correctamente dolarizados y dando a conocer realmente la situación financiera de la empresa, así como el efecto que produce al no utilizar correctamente los tipos de cambio en la conversión de los saldos que conforman los estados financieros según cuadro No. 11.

Se presenta un detalle de la simbología que se debe utilizar en la conversión de los saldos par la formación de los estados financieros:

**Cuadro No. 11**

**Significado de iniciales  
conversión de saldos**

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>Símbolo</b>
Cierre	<b>C</b>
Histórico	<b>H</b>
Promedio	<b>M</b>
Cierre año anterior	<b>Ca</b>

Fuente: propia

## Cuadro No. 12

DIVECO, S.A.

Efecto de la aplicación incorrecta de tipos de cambio en la conversión de saldos

Descripción	Saldos incorrectos			Saldos correctos			Diferencia o impacto		
	Saldo en Quetzales	Tipo de cambio	Saldo en USD	Saldo en Quetzales	Tipo de cambio	Saldo en USD			
Efectivo	449,907.04	C	7.8108	57,600.63	449,907.04	C	7.8108	57,600.63	-
Clientes	59,591,965.87	H	7.55	7,892,975.61	59,591,965.87	C	7.8108	7,629,431.80	263,543.82
Impuestos, anticipos y otros	4,670,462.34	C	7.8108	597,949.29	4,670,462.34	C	7.8108	597,949.29	-
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	229,180,008.47	C	7.8108	29,341,425.78	229,180,008.47	C	7.8108	29,341,425.78	-
Inventarios	36,485,098.23	Ca	7.75	4,707,754.61	36,485,098.23	Ca	7.75	4,707,754.61	-
Otros activos	457,180.01	C	7.8108	58,531.78	457,180.01	C	7.8108	58,531.78	-
Propiedad, planta y equipo	127,739,559.03	H	7.45	17,146,249.53	127,739,559.03	H	7.45	17,146,249.53	-
Activo diferido	12,551,102.81	C	7.8108	1,606,890.82	12,551,102.81	C	7.8108	1,606,890.82	-
Proveedores	(24,167,792.51)	H	7.78	(3,106,400.07)	(24,167,792.51)	C	7.8108	(3,094,150.73)	(12,249.34)
Porción a corto plazo de los préstamos por pagar	(27,278,883.91)	C	7.8108	(3,492,457.10)	(27,278,883.91)	C	7.8108	(3,492,457.10)	-
Arrendamiento financiero por pagar a corto plazo	(2,633,023.63)	C	7.8108	(337,100.38)	(2,633,023.63)	C	7.8108	(337,100.38)	-
Impuestos, retenciones, contribuciones y prestaciones									
Lab	(19,726,396.66)	C	7.8108	(2,525,528.33)	(19,726,396.66)	C	7.8108	(2,525,528.33)	-
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(231,670,975.50)	C	7.8108	(29,660,338.95)	(231,670,975.50)	C	7.8108	(29,660,338.95)	-
Préstamos bancarios a largo plazo	(126,668,104.40)	C	7.8108	(16,217,046.19)	(126,668,104.40)	C	7.8108	(16,217,046.19)	-
Arrendamiento financiero por pagar a largo plazo	(6,972,423.77)	C	7.8108	(892,664.49)	(6,972,423.77)	C	7.8108	(892,664.49)	-
Provisión para indemnizaciones	(4,045.93)	C	7.8108	(517.99)	(4,045.93)	C	7.8108	(517.99)	-
Capital pagado	(26,899,264.39)	H	7.5	(3,586,568.59)	(26,899,264.39)	H	7.5	(3,586,568.59)	-
Superávit por revaluación	(25,976,185.35)	H	7.80	(3,330,280.17)	(25,976,185.35)	H	7.80	(3,330,280.17)	-
Reserva legal	(936,076.98)	H	7.78	(120,318.38)	(936,076.98)	H	7.78	(120,318.38)	-
Utilidades retenidas	25,903,673.93	H	9.91	2,612,641.07	25,903,673.93	H	7.68	2,612,641.07	-
Ventas netas	(217,064,637.10)	M	7.7911	(27,860,529.68)	(217,064,637.10)	M	7.7911	(27,860,529.68)	-
Costo de ventas	118,014,869.13	M	7.7911	15,147,394.99	118,014,869.13	M	7.7911	15,147,362.59	32.40
De logística	14,132,725.74	C	7.8108	1,809,382.62	14,132,725.74	M	7.7911	1,813,953.81	(4,571.19)
De comercialización	34,548,607.64	C	7.8108	4,423,184.26	34,548,607.64	M	7.7911	4,434,358.91	(11,174.65)
De administración	35,412,093.18	C	7.8108	4,533,734.47	35,412,093.18	M	7.7911	4,545,188.41	(11,453.94)
Gastos financieros	10,692,298.39	C	7.8108	1,368,912.07	10,692,298.39	M	7.7911	1,372,370.46	(3,458.39)
Ingresos financieros	(787,992.09)	M	7.7911	(101,139.81)	(787,992.09)	M	7.7911	(101,139.81)	-
Impuesto sobre la renta	956,250.43	M	7.7911	122,735.99	956,250.43	M	7.7911	122,735.99	-
Efecto de conversión				(196,473.41)				24,195.29	(220,668.70)
	0.00			-	0.00			(0.00)	0.00

Fuente: información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

## Cuadro No. 13

**DIVECO, S.A.**  
**Conversión de saldos correctos**

Descripción	Saldo en Quetzales	Tipo de cambio	Saldo en USD	
Efectivo	449,907.04	C	7.8108	57,600.63
Clientes	59,591,965.87	C	7.8108	7,629,431.80
Impuestos, anticipos y otros	4,670,462.34	C	7.8108	597,949.29
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	229,180,008.47	C	7.8108	29,341,425.78
Inventarios	36,485,098.23	Ca	7.75	4,707,754.61
Otros activos	457,180.01	C	7.8108	58,531.78
Propiedad, planta y equipo	127,739,559.03	H	7.45	17,146,249.53
Activo diferido	12,551,102.81	C	7.8108	1,606,890.82
Proveedores	(24,167,792.51)	C	7.8108	(3,094,150.73)
Porción a corto plazo de los préstamos por pagar	(27,278,883.91)	C	7.8108	(3,492,457.10)
Arrendamiento financiero por pagar a corto plazo	(2,633,023.63)	C	7.8108	(337,100.38)
Impuestos, retenciones, contribuciones y prestaciones Lab	(19,726,396.66)	C	7.8108	(2,525,528.33)
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(231,670,975.50)	C	7.8108	(29,660,338.95)
Préstamos bancarios a largo plazo	(126,668,104.40)	C	7.8108	(16,217,046.19)
Arrendamiento financiero por pagar a largo plazo	(6,972,423.77)	C	7.8108	(892,664.49)
Provisión para indemnizaciones	(4,045.93)	C	7.8108	(517.99)
Capital pagado	(26,899,264.39)	H	7.5	(3,586,568.59)
Superávit por revaluación	(25,976,185.35)	H	7.80	(3,330,280.17)
Reserva legal	(936,076.98)	H	7.78	(120,318.38)
Utilidades retenidas	25,903,673.93	H	7.68	2,612,641.07
Ventas netas	(217,064,637.10)	M	7.7911	(27,860,529.68)
Costo de ventas	118,014,869.13	M	7.7911	15,147,362.59
De logística	14,132,725.74	M	7.7911	1,813,953.81
De comercialización	34,548,607.64	M	7.7911	4,434,358.91
De administración	35,412,093.18	M	7.7911	4,545,188.41
Gastos financieros	10,692,298.39	M	7.7911	1,372,370.46
Ingresos financieros	(787,992.09)	M	7.7911	(101,139.81)
Impuesto sobre la renta	956,250.43	M	7.7911	122,735.99
Efecto de conversión				24,195.29
	0.00			(0.00)

Fuente: información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

## Cuadro No. 14

**Diveco, S.A.****Estado de resultado**

Por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

	<b>2011</b>	<b>%</b>
<b>Ventas netas</b>	27,860,530	100.0%
Costo de ventas	15,147,363	54.4%
Utilidad bruta en ventas	12,713,167	45.6%
<b>Gastos de operación</b>		
De logística	1,813,954	6.5%
De comercialización	4,434,359	15.9%
De administración	4,545,188	16.3%
	10,793,501	38.7%
Utilidad en operación	1,919,666	6.9%
<b>Otros gastos y productos financieros</b>		
Gastos financieros	1,372,370	4.9%
Ingresos financieros	(101,140)	-0.4%
	1,271,231	4.6%
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	648,435	2.3%
Impuesto sobre la renta	122,736	0.4%
Efecto de conversión	24,195	0.1%
<b>Utilidad neta</b>	<b>501,504</b>	<b>1.8%</b>

Fuente: información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

## Cuadro No. 15

Diveco, S.A.  
BALANCE GENERAL  
Al 31 de Diciembre 2011

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos)

	2011	%
<b>ACTIVO</b>		
Corriente		
Efectivo	57,601	0.1%
Clientes	7,629,432	12.5%
Impuestos, anticipos y otros	597,949	1.0%
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	29,341,426	48.0%
Inventarios	4,707,755	7.7%
Otros activos	58,532	0.1%
	<b>42,392,694</b>	<b>69.3%</b>
No corriente		
Propiedad, planta y equipo	17,146,250	28.0%
Activo diferido	1,606,891	2.6%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>18,753,140</b>	<b>31%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>61,145,834</b>	<b>100.0%</b>
<b>PASIVOS</b>		
Pasivo corriente		
Proveedores	3,094,151	5.1%
Porción a corto plazo de los préstamos por pagar	3,492,457	5.7%
Arrendamiento financiero por pagar a corto plazo	337,100	0.6%
Impuestos, retenciones, contribuciones y prestaciones Lab	2,525,528	4.1%
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	29,660,339	48.5%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,109,575</b>	<b>64.0%</b>
Pasivo no corriente		
Préstamos bancarios a largo plazo	16,217,046	26.5%
Arrendamiento financiero por pagar a largo plazo	892,664	1.5%
Provisión para indemnizaciones	518	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>17,110,229</b>	<b>28.0%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>56,219,804</b>	<b>91.9%</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		
Capital pagado	3,586,569	5.9%
Superávit por revaluación	3,330,280	5.4%
Reserva legal	120,318	0.2%
Utilidades retenidas	(2,111,137)	-3.5%
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>4,926,030</b>	<b>8.1%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>61,145,834</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

Con anterioridad se detectó que el sistema utilizado para dicha función ya es obsoleto, ya que presenta varias desventajas para obtener resultados claros y oportunos para la toma de decisiones, por tal motivo, se presenta la siguiente propuesta:

Efectuar dicha conversión desde el sistema de Oracle Application ya que es el sistema transaccional que se tiene para completar todo el ciclo operativo. Considerando que este sistema presenta varias ventajas que a continuación se detallan:

1. La conversión de la información es rápida, obteniendo los resultados en 10 minutos
2. El margen de error de saldos no dolarizados es cero “0”
3. La obtención de los reportes de los estados financieros es desde el sistema y no manual
4. El efecto por conversión de los saldos es más certera

Para efectuar la conversión de saldos en moneda extranjera (US\$) del balance y estado de resultados, es necesario efectuar varios procesos previos a la conversión para obtener resultados correctos los cuales son:

1. Ingreso de tipos de cambio (Cierre, Promedio e Histórico) al sistema
2. Proceso de revaluación
3. Proceso de traslación
4. Generación de reportes

En relación a este punto, de cómo se dolariza la información utilizando Oracle Application, se elaboró un manual de procedimiento el cual se encuentra en el anexo No. 3

#### 4.2.3 Área Fiscal

Esta área presenta una cobertura total ya que cuenta con un departamento específico para la elaboración y verificación de todos los impuestos a los cuales está afecta la empresa, se tuvo a la vista la documentación del cumplimiento de estas obligaciones tributarias de las cuales no presentan anomalías. Como parta de los aspectos generales de la compañía sujeta a examen, se confirmo que la compañía se encuentra afecta a los siguientes impuestos:

Cuadro No. 16

Confirmación de impuestos afectos

Impuesto afiliado	Régimen	Nombre de la obligación	Frecuencia de pago	Forma de cálculo
ISR	Optativo	Pago anual	Pago anual	31% sobre la renta imponible
ISR	Optativo	Pago trimestral	Pagos trimestrales de ISR	Renta bruta X el 5% X el 31%
IVA domiciliados	General	IVA persona jurídica	Pagos mensuales	Diferencia entre IVA cobrado e IVA pagado
Retenciones de IVA	Agente de retención IVA	Presentación de delcaraciones de retención de IVA	Pagos mensuales	Presentación 15 días hábiles
De solidaridad	ISR acreditable al Impuesto de Solidaridad	Pagos trimestrales	Pagos trimestrales	Base imponible por tipo impositivos

Fuente: Registro tributario unificado (RTU) empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

Entre otras obligaciones impositivas figura:

- El pago del Impuesto Único Sobre Inmuebles (IUSI), el cual se entera por trimestre calendario, determinando el pago sobre el valor de la matrícula fiscal de los inmuebles propiedad de la compañía.
- La presentación del reporte electrónico ASISTELIBROS, el cual se presenta mensualmente.
- Como agente retenedor del ISR, practicando la retención a los proveedores, acreedores y personal asalariado; la declaración de las retenciones se presentan mensualmente.
- El pago de las cuotas laborales IGSS, IRTRA e INTECAP, el cual se presentan mensualmente, también en forma electrónica.

Dentro de los procedimientos de revisión para un mejor control de esta área se establecieron los siguientes aspectos:

- La revisión formal de las distintas declaraciones de impuestos previo a la presentación ante la Administración Tributaria (SAT).
- El archivo cronológico de las declaraciones de los distintos impuestos a los que se encuentra afecta la empresa.
- Las declaraciones de impuesto se presentan por medio de BancaSAT

- La implementación de la herramienta RetenISR Web, proporcionado por la Administración Tributaria para la administración de las retenciones de ISR practicadas a los proveedores, acreedores y personal asalariado que se practican mensualmente.
- Adjunto a cada declaración de impuestos esta la confirmación de recepción por parte de la Administración Tributaria y la constancia del debito bancario, en los casos que figure pago.
- La implementación de FACE (factura electrónica), misma que, conforme al volumen de documentos emitidos mensualmente, quedo obligada por la Administración Tributaria, desde mayo 2012.
- La conciliación de los registros contables (créditos fiscales y retenciones de impuestos) y las declaraciones presentadas ante la Administración Tributaria.

Cabe mencionar que los aspectos fiscales observados se validaron como parte de los procedimientos de evaluación de la compañía, sin embargo, las mismas no tienen un efecto directo en el tema desarrollado en la presente –PED-.

#### 4.2.4 Viabilidad del proyecto

Debido a pruebas realizadas sobre la funcionalidad de la propuesta realizada paralelamente con el sistema anterior fue satisfactoria, para entrar en única función en el año 2013 y obtener los resultados esperados desde el sistema que actualmente opera para la empresa.

##### 4.2.4.1 Financiero

Los controles y procedimientos que se recomiendan no tienen costo adicional, ya que dicho sistema puede ser operado por las personas que actualmente fungen en el departamento y que el sistema ya se encuentra funcionando, es decir que la única inversión es el tiempo que al personal les lleve efectuar el paralelo con el sistema antiguo.

#### 4.2.4.2 Recurso humano

Se espera el apoyo del departamento Financiero Corporativo para levantar los procesos y efectuar la actualización del manual propuesto, para uso del personal futuro dentro de la empresa y también con el asesoramiento del departamento de sistemas para la capacitación de cómo usar el sistema Oracle application.

#### 4.2.4.3 Físico

Todo el proyecto se efectuó en las instalaciones de la empresa, en el sistema que se encuentra en función (Oracle Application).

## Cronograma de trabajo

A continuación se detallan los tiempos utilizados para la realización del proyecto de la práctica empresarial dirigida (PED), utilizando como herramienta un cronograma de trabajo, logrando cumplir con las diferentes actividades en los tiempos establecidos por la universidad.

Diveco, S.A.

Práctica Empresarial Dirigida -PED-

Cronograma de trabajo

Año 2012

No.	Descripción de actividades	marzo			abril			mayo			junio			julio			agosto		
1	Solicitud para realización de la práctica en la empresa Diveco, S.A.	■																	
2	Presentación de tutor y entrega de análisis preliminar de la empresa	■																	
3	Elaboración y llenado de encuestas y cuestionarios	■	■																
4	Segunda reunión con tutor		■																
5	Elaboración de documentos preliminares		■	■															
6	Entrega del diagnóstico y anteproyecto de la PED		■	■	■														
7	Correcciones de los documentos				■	■													
8	Entrega del diagnóstico y PED final					■													
9	Solicitud para Realización de la PED						■	■											
10	Autorización para efectuar la PED							■	■										
11	Visita a la entidad								■										
12	Elaboración de Cuestionarios									■	■								
13	Entrevistas y Cuestionarios										■								
14	Vista No. 2 a la entidad											■	■						
15	Desarrollo de la Investigación												■	■					
16	Trabajo del anteproyecto													■	■				
17	Preparación del borrador del proyecto														■	■			
18	Revisión y corrección del tutor															■	■		
19	Informe corregido al tutor																	■	
20	entrega del proyecto																	■	

## Conclusiones

1. Al no contar con personal calificado, la inversión de tiempo; como económica se ve afectada ya que la probabilidad de errores incrementa, lo cual se ve reflejado en los tiempos de entrega y los datos de información para la presentación de estados financieros, ocasionando decisiones incorrectas.
2. La falta de Control Interno, como la falta de compromiso de los encargados de las áreas operativas, quienes alimentan el sistema de información, provoca que los datos que se obtienen para la presentación no sean 100% confiables, ya que contienen múltiples errores transaccionales.
3. El sistema que actualmente se utiliza para la conversión de saldos a moneda US\$ ya es obsoleto, generando errores en la conversión de los mismos y generando efectos por conversión no confiables.
4. Las personas operativas de los sistemas ingresan transacciones que son efectuadas en moneda US\$ en moneda Quetzales y a la vez, utilizan cuentas erróneas; lo cual provoca no reevaluarlas y obtener su saldo incorrecto al momento de efectuar la conversión.
5. El no utilizar correctamente los tipos de cambio en la conversión de saldos para la formación de los estados financieros, provoca alteraciones en los mismos afectando la toma de decisiones a consecuencia de presentar información con un panorama negativo o positivo falso.

## **Recomendaciones**

1. Contratar personal que llene el perfil para la plaza de facilitador financiero así como la comprobación de los conocimientos necesarios, para el desarrollo de las actividades en dicha plaza.
  
2. El departamento de Control Interno lleve a cabo su papel dentro de la empresa, para la elaboración de manuales y procedimientos del ingreso de información al sistema, así como el control y supervisión de los mismos.
  
3. Utilizar el sistema de Oracle Application ya al 100% y dejar de utilizar el sistema antiguo, ya que genera doble esfuerzo en llevar a cabo la generación de información bajo los dos sistemas.
  
4. Efectuar una capacitación al personal operativo de información de cómo se utilizan las cuentas y los centros de costos por medio de los encargados del departamento de Presupuestos, así como el ingreso de transacciones en moneda US\$. E indicarles qué provocan al no efectuar correctamente el ingreso de información al sistema.
  
5. Implementar una capacitación sobre las NIIF's, haciendo énfasis en las NIIF's relacionadas en la conversión de saldos, para desarrollar las capacidades del personal encargado de llevar a cabo este proceso y así obtener resultados confiables y oportunos para la toma de decisiones.

## Referencias

1. Piedrasanta Arandi Rafael, (1999), La Globalización de la Actividad Económica, Guatemala, sexta edición.
2. Pérez Orozco Gilberto Rolando,(2001) Normas y Procedimientos, Guatemala, segunda edición ECAFYA.
3. Perdomo Salguero Mario Leonel, (2000) Contabilidad IV: Guatemala, Edición 1999.
4. Ruiz Orellana Alfredo Enrique, (2001) Teoría Básica Contable, Ediciones Alenro.
5. Código de Comercio de Guatemala (1970). Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 2-70.
6. Ley del Impuesto Sobre la Renta de Guatemala (1992) Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 26-92.
7. Ley del Impuesto al Valor Agregado (1992) Decreto del Congreso de la República de Guatemala 27-92.
8. Ley de libre negociación de Divisas (2000) Decreto del Congreso de la República del Guatemala 94-2000.
9. Normas Internacionales de Auditoría, (2001) México 11700, D.F. Sexta edición.
10. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), (2007) IGCPA, TOMO 1 y 2

# **ANEXOS**

## Anexo No. 1

### Análisis FODA:

Interior de la organización	Entorno Social (exterior)
<p style="text-align: center;"><b>Fortalezas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Excelente calidad de producto.</li> <li>● Economías a escala.</li> <li>● Innovación en tecnología</li> <li>● Visión, misión, objetivos y metas bien definidas.</li> <li>● Gerencias bien Capacitadas, direcciones involucradas.</li> <li>● Buen servicio al cliente.</li> <li>● Lealtad de los clientes a nivel regional.</li> <li>● Buena liquidez.</li> <li>● Conocimiento del mercado</li> <li>● Capacitaciones constantes</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Oportunidades:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Líder en el mercado de camas</li> <li>● Creciente posibilidad de exportación.</li> <li>● Existencia de nuevos mercados</li> <li>● Crecimiento del mercado y renovación constante.</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>Debilidades:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Retraso en la entrega de la mercadería.</li> <li>● Mala utilización del recurso de garantías –reparaciones--</li> <li>● Recursos humanos con deficiencia administrativa.</li> <li>● Falta control interno c. y bancos</li> <li>● Tecnología en crecimiento no a la altura de las exigencias.</li> <li>● Rotación de personal alta</li> <li>● Falta de manuales, procedimientos, integraciones y controles contables.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Amenazas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Competidores nuevos al sector.</li> <li>● Imitación de productos suplantando la marca</li> <li>● Ingreso de marcas importadas</li> <li>● Ingresos de productos al mercado más barato pero sin calidad.</li> <li>● Tipo de cambio inestable.</li> <li>● Debilidad en Producto Interno Bruto –PIB-</li> <li>● Capacidad de compra de personas.</li> <li>● Recesión económica.</li> </ul>

Fuente: información empresa Diveco, S.A. Elaboración propia

## Anexo 2

### Cuestionario de control interno Revisión general de la organización

Descripción	Sí	No	No Aplica	Comentarios
Estados Financieros de la empresa				
Se preparan estados financieros mensuales (indique en su caso si se preparan bi, tri o semestralmente) e indicar cuantos días se necesitan para prepararlos?				
Se presentan estados financieros reales y presupuestados y sus comparaciones y explicaciones de diferencias?				
A nuestro juicio ¿son razonablemente correctos?				
<b>Organización y control interno en general:</b>				
Tiene el cliente organigramas generales, por Departamento, se encuentran actualizados, se cuenta con evidencia de publicación y difusión?				
La empresa tiene establecido un Manual de Procedimientos Administrativos y contables, está actualizado?, se cuenta con evidencia de publicación y difusión?				
Sistema, libros y Normas de Información Financiera (NIF's)				
Se cuenta con Catálogo de cuentas y está actualizado?				
Usa el cliente asientos repetitivos o pólizas fijas para el registro de sus operaciones mensuales?				
Los sistemas de contabilidad y de costos ¿ parecen ser adecuados y oportunos?				
Se cumple adecuadamente con				

las NIF's y son aplicadas en forma consistente?				
<b>Presupuestos</b>				
Se preparan presupuestos y en su caso se comparan mensualmente contra cifras reales?				
Se encuentran debidamente autorizados?				
Se investigan, interpretan y documentan las variaciones?.				
<b>Situación fiscal</b>				
Existe una persona que: - Determine los impuestos que deben causarse - Autorice la presentación de declaraciones - Vigile el cumplimiento de obligaciones fiscales?				
Se tienen calendarizadas las obligaciones fiscales y monitoreado su cumplimiento?				
Las declaraciones de impuestos son: - Preparadas con los datos de la contabilidad - Conciliadas contra registros contable - Presentadas oportunamente				
Existe archivo completo y ordenado de: - Declaraciones y comprobantes de su presentación y/o pago - Requerimientos fiscales				
<b>Pagos anticipados y otros activos.</b>				
Existe una separación contable adecuada para el registro de: - Primas de seguros - Fianzas				
En cuanto a otros pagos por anticipado presentar su integración por separado				
Las aplicaciones mensuales a				

resultados, resultan de acuerdo con los contratos o bases establecidas para ello (devengado)				
<b>Cuentas intercompañías.</b>				
Se tienen cuentas por separado para el registro de las operaciones intercompañías, una por cada una, por naturaleza, por tipo de operación, etc.?				
Se reciben y se envían mensualmente estados de cuentas de todas las Intercompañías?				
Se concilian dichos estados de cuenta?				
Se investigan y aclaran las partidas en conciliación, registrando los ajustes correspondientes?				
<b>Cuentas por pagar a proveedores</b>				
Se reciben estados de cuenta de los proveedores más importantes, son conciliados, se solicitan aclaraciones y en su caso se corren los ajustes correspondientes?				
Se estudian y aprovechan todos los descuentos concedidos por los proveedores?				
Se cuenta con controles auxiliares y se comparan y concilian dichos estados de cuenta contra los registros contables?				
<b>Documentos por pagar</b>				
Se cuenta con controles auxiliares, se comparan y concilian los estados de cuenta contra los registros contables?				
Los documentos liquidados son inutilizados y archivados adecuadamente?				

<b>Pasivos acumulados:</b>				
Se crean regularmente las provisiones para: - Gratificaciones e indemnizaciones al personal - Comisiones - Asistencia técnica - Regalías - Luz, Teléfono, Rentas - Intereses por pagar - Honorarios - IMSS - ISR, IETU, IVA - PTU, Etc				
Los cálculos para impuestos están basados en las leyes respectivas?				
Las demás provisiones se constituyen e incrementan sobre bases constantes?				
<b>Pasivos contingentes</b>				
Existen obligaciones contingentes resultantes de: - Documentos descontados - Garantías otorgadas - Avaes otorgados - Juicios legales - Revisiones en proceso - Otras				
<b>Capital Contable</b>				
Existen registros adecuados y actualizados de la integración del capital?				
Todas las modificaciones al capital están basadas en decisiones de la Asamblea de Accionistas.?				
Se han realizado las Asambleas de Accionistas en tiempo y forma?				
Se han registrado todos los acuerdos, con implicaciones contables de los accionistas en la contabilidad?				
<b>Resultados acumulados</b>				
Se cancelan anualmente las				

cuentas de resultados contra la pérdida o ganancia del ejercicio, se tiene expediente por separado para el control e integración anual de las mismas?				
Concuerdan los resultados presentados con las declaraciones de impuestos correspondientes?				
Se han realizado las asambleas de accionistas en tiempo y forma?				
Se han registrado todos los acuerdos con implicaciones contables de los accionistas en la contabilidad?				

Cuestionario de control interno  
Base legal y planeación estratégica

Políticas:

Descripción	Sí	NO	No Aplica	Comentarios
Existen política generales y particulares?				
Se encuentran las políticas por escrito?				
Están bien definidas?				
A qué nivel se han dado a conocer?				
Se obtienen comentarios del personal acerca de las nuevas políticas?				

Estructura y Organización:

Descripción	Sí	NO	No Aplica	Comentarios
Se dispone de una organización formalmente establecida?				
Existe un organigrama general y/o particular?				
La estructura está considerada en la planificación a corto, mediano y largo plazo?				
Están satisfechos los funcionarios con la organización actual?				

Existe un manual de organización?				
Coincide la organización formal con la organización real?				
Contribuye la organización formal a la consecución de objetivos de la empresa?				
Se dispone de base legal?				
Se dispone de reglamento interno de operación?				
Están claramente definidas las funciones y responsabilidades de todos los puestos, líneas de autoridad y niveles jerárquicos?				
Existen duplicidad de funciones?				
Existe coordinación entre las áreas y las funciones principales?				
Se busca la especialización del empleado?				
Que flexibilidad tiene la estructura actual?				
Existe algún marco legal que justifique las funciones de la dirección?				

Cuestionario de Sistemas y Procedimientos:

Descripción	SÍ	NO	No Aplica	Comentarios
La empresa cuenta con un manual general de Sistemas y Procedimientos?				
Los sistemas y procedimientos para transmitir y controlar las principales operaciones tienen un máximo de eficiencia y un mínimo de tiempo y esfuerzo?				
Se actualizan periódicamente?				
Existen sistemas y procedimientos formales y documentados para el control operativo?				
Están actualizados?				
Son adecuados y suficientes?				
Se han elaborado sistemas y procedimientos en el área?				
Están en proceso de elaboración?				

Se disponía de la infraestructura necesaria para el desarrollo de sistemas y procedimientos en el área?				
Se desarrolla la actualización de los sistemas y procedimientos por medio de la simplificación, modernización y estandarización?				

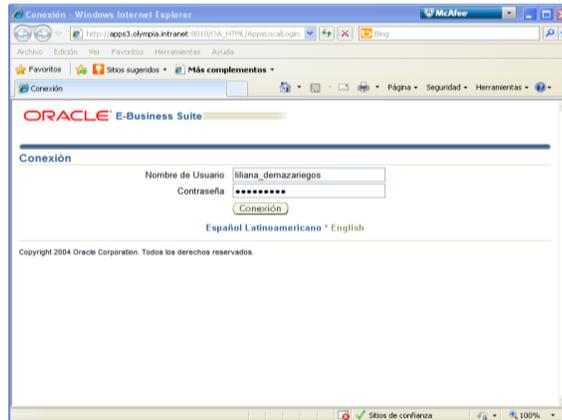
Cuestionario de Información:

Descripción	SÍ	NO	No Aplica	Comentarios
Los sistemas de información se manejan en forma eficaz?				
Con qué periodicidad se necesitan los estados financieros?				
Es confiable la información financiera?				
Es oportuna la presentación de la información financiera para la toma de decisiones?				
Se tiene información efectiva para los Directivos?				
El sistema contable financiero es confiable?				
Cuál es el nivel de automatización de los Sistemas?				
Cuál es el tipo de informes que emite la empresa y su contenido?				

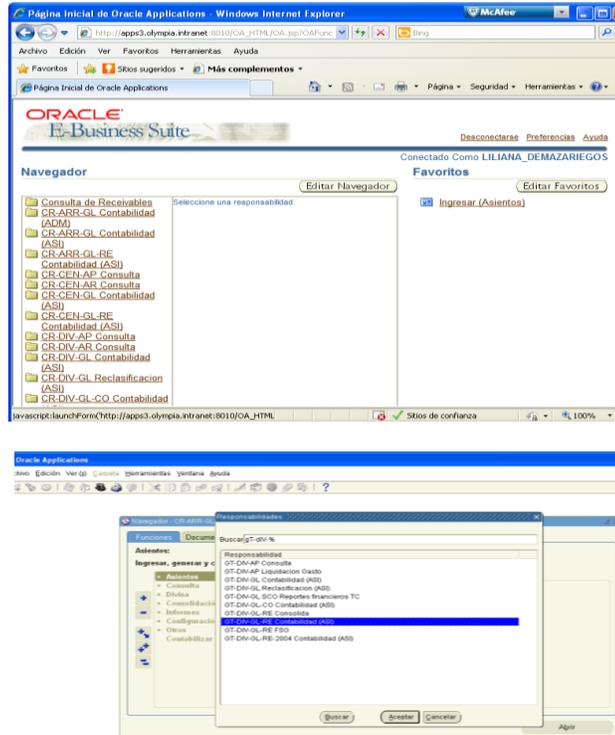
## Anexo No 3

### Manual de procedimientos para la conversión de estados financieros desde Oracle Application

#### 1. Ingreso al sistema con usuario y clave proporcionada por el área de sistemas

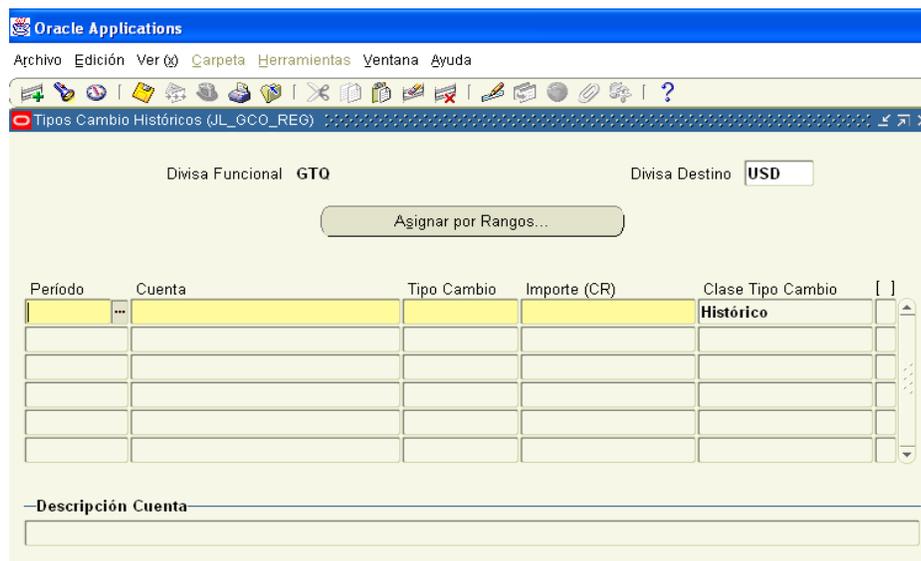
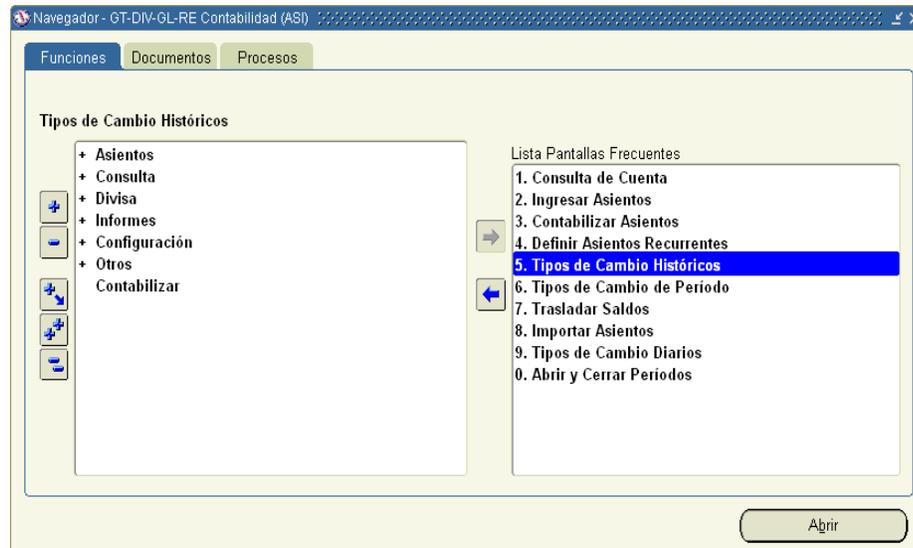


#### 2. Seleccionar la empresa a trabajar aceptar



- Ingresar los tipos de cambio publicados por el Banco de Guatemala para alimentar el sistema histórico, promedio y cierre se va al menú principal y se ingresan los datos conforme lo soliciten las casillas a llenar, todos los tipos de cambio se ingresan en modo inverso es decir se ingresa el resultado de dividir 1/el tipo de cambio.

### Histórico en modo invertido (1/tipo de cambio)





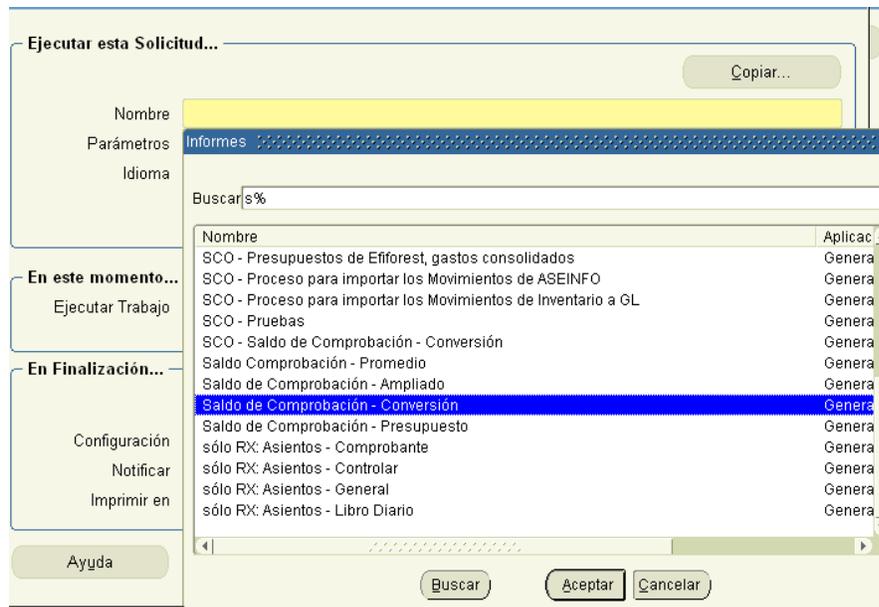
5. Aparecerá un cuadrado el cual debe llenarse con la información que ellos solicitan y al finalizar click en trasladar

Tipo Saldo	Todos	Valor	Divisa Destino	Período	Origen	Objetivo	ID Solicitud
Real	<input checked="" type="checkbox"/>	11	USD	Dic-11			
	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>						

6. Esperar 2 minutos en lo que se termina de generar el proceso, el cual puede visualizarse en ir al menú principal – ver - solicitudes – ejecutar una nueva solicitud – solicitud única aceptar para cerciorarse que finalizó el proceso de conversión, cuando ya el proceso no aparece de color verde.



7. Para comparar los saldo y verificar que toda la información esté correcta, se emite un balance de saldos en el buzón de reportes menú principal - ver - solicitudes - ejecutar una nueva solicitud - solicitud única - aceptar - se busca el reporte en la casilla de ejecutar esta solicitud el cual se llama saldos de comprobación – conversión



8. Al encontrar el balance aceptar, llenamos los requisitos que pide el sistema para que se genere así:

