

UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**"FUENTES DE FINANCIAMIENTO UTILIZADAS POR LOS CAFICULTORES DEL MUNICIPIO DE
ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA".**

TESIS DE GRADO

AXEL RODRIGO DONADO AVALOS

CARNET 11235-07

GUATEMALA DE LA ASUNCIÓN, NOVIEMBRE DE 2015
CAMPUS CENTRAL

UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**"FUENTES DE FINANCIAMIENTO UTILIZADAS POR LOS CAFICULTORES DEL MUNICIPIO DE
ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA".**

TESIS DE GRADO

**TRABAJO PRESENTADO AL CONSEJO DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

POR

AXEL RODRIGO DONADO AVALOS

PREVIO A CONFERÍRSELE

EL TÍTULO DE ADMINISTRADOR DE EMPRESAS EN EL GRADO ACADÉMICO DE LICENCIADO

GUATEMALA DE LA ASUNCIÓN, NOVIEMBRE DE 2015

CAMPUS CENTRAL

AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR

RECTOR: P. EDUARDO VALDES BARRIA, S. J.
VICERRECTORA ACADÉMICA: DRA. MARTA LUCRECIA MÉNDEZ GONZÁLEZ DE PENEDO
VICERRECTOR DE INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN: ING. JOSÉ JUVENTINO GÁLVEZ RUANO
VICERRECTOR DE INTEGRACIÓN UNIVERSITARIA: P. JULIO ENRIQUE MOREIRA CHAVARRÍA, S. J.
VICERRECTOR ADMINISTRATIVO: LIC. ARIEL RIVERA IRÍAS
SECRETARIA GENERAL: LIC. FABIOLA DE LA LUZ PADILLA BELTRANENA DE LORENZANA

AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

DECANA: MGTR. LIGIA MERCEDES GARCIA ALBUREZ
VICEDECANA: MGTR. SILVANA GUISELA ZIMERI VELASQUEZ DE CELADA
SECRETARIO: MGTR. GERSON ANNEO TOBAR PIRIL
DIRECTORA DE CARRERA: LIC. GLORIA ESPERANZA ZARAZUA SESAM

NOMBRE DEL ASESOR DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

LIC. MARVIN YOANI CARRANZA GARCIA

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN

MGTR. ASTRID DANIELA CAROLINA BELTETÓN MOHR
MGTR. INES ANA KARINA ESTUPIÑAN DONIS DE DIAZ
MGTR. LUIS ENRIQUE CARRANZA OLIVARES

Guatemala, 31 de Agosto del 2,015.

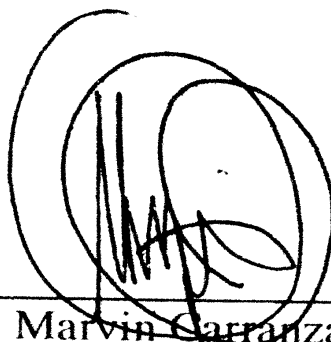
Mgtr. Gloria Zarazúa
Directora de Administración de Empresas
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Rafael Landívar

Presente

En cumplimiento a la asignación que se me hiciera como asesor del trabajo de tesis del alumno Axel Rodrigo Donado Avalos, con el número de carné 1123507, hago de su conocimiento la Aprobación de la investigación de tesis titulada **“FUENTES DE FINANCIAMIENTO UTILIZADAS POR LOS CAFICULTORES DEL MUNICIPIO DE ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA”**.

Sin más que agregar agradezco de antemano su atención, esperando el mejor de los resultados y deseándoles éxitos en sus labores cotidianas.

Atentamente,



Lic. Marvin Carranza
Asesor



Universidad
Rafael Landívar

Tradición Jesuita en Guatemala

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

No. 01195-2015

Orden de Impresión

De acuerdo a la aprobación de la Evaluación del Trabajo de Graduación en la variante Tesis de Grado del estudiante AXEL RODRIGO DONADO AVALOS, Carnet 11235-07 en la carrera LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, del Campus Central, que consta en el Acta No. 01653-2015 de fecha 14 de noviembre de 2015, se autoriza la impresión digital del trabajo titulado:

"FUENTES DE FINANCIAMIENTO UTILIZADAS POR LOS CAFICULTORES DEL MUNICIPIO DE ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA".

Previo a conferírsele el título de ADMINISTRADOR DE EMPRESAS en el grado académico de LICENCIADO.

Dado en la ciudad de Guatemala de la Asunción, a los 2 días del mes de noviembre del año 2015.



MGTR. GERSON ANNEO TOBAR PIRIL, SECRETARIO
CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
Universidad Rafael Landívar

ACTO QUE DEDICO

A DIOS:

Por permitirme alcanzar mi sueño, por darme sabiduría, amor, fe, paciencia y perseverancia en todas las circunstancias y situaciones de la vida. La honra y la gloria siempre sea para Dios.

A MIS PADRES:

Mirza: por su amor, sabiduría, consejos y por ser una gran Madre y Padre a la misma vez en toda mi vida; por creer en Mí y por sacarnos adelante en todo momento y nunca desmayar a pesar de las circunstancias vividas.

José Pablo (+): por ser un hombre luchador que logró todo lo que se propuso y por dejarnos un gran legado; a pesar de no estar físicamente con nosotros sé que Tú estás conmigo en cada momento y sé que Dios te tiene en un lugar muy especial.

A MIS HERMANOS:

Por su amor, alegrías, consejos y apoyo en todo momento.

A MI ABUELITA, TÍA Y PRIMA:

Por su amor, consejos, alegrías, ánimos para seguir adelante y por todos los momentos felices.

AGRADECIMIENTOS

A DIOS:

Por darme la vida y la oportunidad de culminar mi carrera profesional.

A MIS PADRES:

Por darme el estudio y por enseñarme el camino del éxito.

A MIS HERMANOS:

Por su ayuda incondicional en todo momento.

A MI ABUELITA, TÍA Y PRIMA:

Por ser un ejemplo de lucha y perseverancia.

A MIS AMIGOS:

Por su ayuda y los buenos momentos compartidos.

Resumen

La presente investigación se realizó en el municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa. Este es un estudio de tipo descriptivo y tuvo como objetivo general identificar cuáles son las fuentes de financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa; la información fue obtenida de tres sujetos: 184 caficultores, 5 intermediarios de café y 5 jefes de bancos y cooperativas, para lo cual se diseñaron y aplicaron tres cuestionarios como instrumentos.

Para los caficultores el financiamiento es parte esencial en sus procesos de producción, por eso es importante la búsqueda de nuevas fuentes de financiamiento. El trabajo de campo permitió concluir que la principal fuente de financiamiento que utilizan los caficultores es el financiamiento otorgado por los intermediarios de café, a pesar de las altas tasas de interés que cobran y de la venta exclusiva que realizan a los mismos.

Como parte de las recomendaciones de este trabajo se considera importante que el caficultor recurra a otras fuentes de financiamiento como la creación de una cooperativa en donde estén organizados los caficultores de la región de Atescatempa. Para apoyar y fortalecer las recomendaciones se presenta como propuesta la asociación de los caficultores de Atescatempa del departamento de Jutiapa para la creación de una cooperativa que comercialice su cultivo con empresas internacionales.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
I. MARCO DE REFERENCIA	2
1.1 Marco Contextual	2
1.1.1 Antecedentes	2
1.1.2 Situación actual	3
a) Municipio de Atescatempa	3
b) Café cereza	9
1.2 Marco Teórico	20
1.2.1 Fuentes de financiamiento	20
1.2.2 Recursos propios	21
1.2.3 Utilidades reinvertidas	21
1.2.4 Aportación de socios	21
1.2.5 Venta de activos	22
1.2.6 Depreciaciones y amortizaciones	22
1.2.7 Proveedores	22
1.2.8 Anticipo de clientes	23
1.2.9 Entidades financieras	23
a) Bancos	23
b) Cooperativas	26
c) Intermediarios	27
1.2.10 Acreedores diversos	29
1.2.11 Programas de gobierno	29
a) Programas sociales	29
b) Fideicomiso	30
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	36
2.1 Objetivos	37
2.1.1 Objetivo General	37
2.1.2 Objetivos Específicos	37
2.2 Elemento de estudio	38
a) Definición conceptual	38
b) Definición operacional	38
c) Indicadores	38
2.3 Alcances y limitaciones	38
2.4 Aporte	39

III. MÉTODO	39
3.1 Sujetos	40
3.2 Población y muestra	40
3.3 Instrumentos	42
3.4 Procedimiento	42
IV. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	44
V. ANÁLISIS DE RESULTADOS	87
VI. CONCLUSIONES	97
VII. RECOMENDACIONES	99
VIII. BIBLIOGRAFÍA	100
ANEXOS	102
Anexo 1: Propuesta	103
Anexo 2: Cuestionario para caficultores	117
Anexo 3: Cuestionario para jefes de bancos y cooperativas	123
Anexo 4: Cuestionario para intermediarios de café	126

INTRODUCCIÓN

En el ámbito internacional, Guatemala se encuentra en una importante posición en la producción de café, por su excelente calidad; es considerado uno de los mejores del mundo. Es importante señalar que en Guatemala la producción de café es una de las principales actividades agrícolas y fuentes de ingreso que promueven el desarrollo del país. La producción de café es desarrollada en la mayoría de los departamentos del país debido a los microclimas con que cuenta Guatemala para la producción del mismo.

La producción y comercialización de café en Atescatempa, municipio de Jutiapa; se realiza cada fin de año y principios del siguiente; pues es en estos meses cuando se cosecha el grano. En el ambiente de la producción y comercialización de café cereza, participan varios actores que anteponen sus intereses al de los caficultores como efecto de negociaciones por financiamientos proporcionados para el proceso de producción.

Esta investigación se propone como objetivo general identificar cuáles son las fuentes de financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa y como objetivos específicos identificar ventajas, desventajas y características de cada una de las fuentes de financiamiento, conocer los recursos propios que utiliza el caficultor en el proceso de producción, identificar las distintas formas de aportaciones que realizan los socios al caficultor, describir la función de los proveedores y las formas de cobro que éstos utilizan con el caficultor, identificar los tipos de anticipo que le proporcionan los clientes al caficultor, conocer las entidades financieras que utilizan los caficultores para el financiamiento de sus cosechas e identificar los programas de gobierno que utilizan los caficultores como apoyo para el proceso de producción.

Para realizar la investigación se utilizó el método descriptivo por lo cual se realizaron cuestionarios dirigidos a caficultores, jefes de bancos, jefes de cooperativas e intermediarios de café del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa.

I. MARCO DE REFERENCIA

1.1 Marco Contextual

1.1.1 Antecedentes

A continuación se hace mención de investigaciones relacionadas con fuentes de financiamiento.

Solórzano (2008), realizó su tesis sobre *“El efecto en el costo promedio ponderado de capital de una universidad privada guatemalteca al utilizar fuentes de financiamiento externo”*, estableció como objetivo de este estudio de tipo descriptivo determinar el efecto en el costo promedio ponderado de capital de la universidad, objeto de estudio, al utilizar fuentes de financiamiento interno y/o externo.

El autor concluyó que el efecto en el costo promedio ponderado de capital de una universidad privada guatemalteca, al utilizar fuentes de financiamiento externo, no disminuye en comparación al financiamiento con capital propio. El investigador recomendó que las universidades debieran de analizar su situación financiera en distintos niveles de deuda, para tener más fundamentos de soporte para la toma de decisiones sobre la combinación de fuentes de financiamiento a utilizar, que les permita apalancarse y alcanzar los resultados de rentabilidad deseados.

Álvarez (2011), en su tesis titulada *“Análisis del arrendamiento financiero con opción a compra, como fuente de financiamiento en una empresa constructora”*, estableció como objetivo evaluar si el arrendamiento financiero con opción a compra es una de las principales fuentes de financiamiento por la que debe optar la empresa; realizando una investigación descriptiva.

El investigador concluyó que el arrendamiento financiero con opción a compra proporciona la ventaja de aprovechar un financiamiento adicional, que ayudará a mejorar la liquidez y solvencia económica de las empresas que desean aumentar

su capacidad financiera e invertir en un bien que ayude al desarrollo de sus objetivos. El investigador recomendó que cuando una empresa considere realizar cualquier tipo de proyecto que requiera una inversión considerable, debe evaluar los beneficios que el arrendamiento financiero con opción a compra traerá a corto y largo plazo, dentro del área financiera y fiscal.

Escobar (2009), en su tesis titulada "*Creación de fuentes de financiamiento en la actividad agrícola del café*", el objetivo de este estudio de tipo descriptivo fue buscar solución a la situación financiera que sufren las empresas que se dedican a la actividad cafetalera, y así definir la mejor fuente de financiamiento.

El investigador concluyó que tomar un préstamo bancario resulta ser más sencillo pero muy limitativo, por lo que el buscar nuevas fuentes de financiamiento se hace necesario, algunas alternativas podrían ser la emisión de obligaciones o emisión de acciones. Se considera que el costo de capital de trabajo será más alto, pero proveerá de los fondos necesarios. El investigador recomendó la utilización de fuentes de financiamiento a corto plazo a través de líneas de crédito revolvente, préstamos de pre-exportación en moneda extranjera, debido al producto de sus exportaciones ya que este tipo de empresas usualmente son cíclicas por sus marcados períodos de cosecha.

1.1.2 Situación actual

Se presenta a continuación información y datos importantes del municipio de Atescatempa, departamento de Jutiapa, espacio geográfico donde se realizó la investigación.

a. Municipio de Atescatempa

De acuerdo a la información contenida en Mijutiapa (2008) Atescatempa es uno de los diecisiete municipios del departamento de Jutiapa, oficialmente comenzó a figurar como municipio el ocho de enero de 1,852 mediante el Decreto de Gobierno 297. El municipio de Atescatempa se encuentra localizado en el sur oriente de la República, a una distancia de 174 kilómetros de la Ciudad Capital y a

59 kilómetros de la cabecera departamental de Jutiapa, tiene una extensión de 68 kilómetros cuadrados; colinda al norte con el municipio de Asunción Mita; al sur con el municipio de Jerez; al este con la República de El Salvador y al oeste con el municipio de Yupiltepeque. Su altitud es de 2,000 a 2,300 pies sobre el nivel del mar.

Figura No. 1
Localización del municipio de Atescatempa, departamento de Jutiapa.



Fuente: Google (2015)

La fuente indica que el municipio lo integran 7 barrios en la cabecera municipal, 9 aldeas, 13 caseríos y 12 fincas. Entre sus accidentes geográficos se identifican el Volcán de Chingo, el cual sirve de línea divisoria entre la República de El Salvador y Guatemala; el cerro de Las Víboras; cerro Sansuque; cerro Alto; cerro de Las Guacamayas; cerro de los Castillo; cerro Compañía y cerro Chino. Su clima es cálido-húmedo, la temperatura oscila entre 19° y 30° centígrados y su precipitación pluvial entre 1,000 y 1,500 milímetros como promedio anual; la época seca es de octubre a mayo y la época lluviosa regularmente inicia en junio y

termina en septiembre. El suelo de Atescatempa es de apariencia volcánica; abundante lava y una arena gruesa de color negro lo componen en su mayor parte. La abundancia de minerales en los suelos beneficia al cultivo y siembra de tabaco, maíz, café, caña de azúcar, entre otros. El 34% de los terrenos destinados para la producción son planos, el 37% son inclinados y el 29% son quebrados, razón por la cual afecta a la población dedicada al cultivo de productos agrícolas y beneficia a los productores de café.

a.1 Población

Livi (2007), indica que son “pequeños grupos de algunos centenares de personas aislados por motivos geográficos, religiosos, culturales, entre otros; que a pesar de sus exiguas dimensiones consiguen asegurar su propia reproducción y supervivencia como varias naciones en grandes centenares de millones de habitantes”. Además manifiesta que la población desempeña un papel importante y decisivo dentro del proceso productivo, económico y social de las sociedades y constituye una variable de análisis para cada ciencia social. Su clasificación dentro de la estructura poblacional determina el estado en que se encuentra: activa, inactiva, pre-productiva, productiva y pos productiva.

a.1.1 Población total, número de hogares y tasa de crecimiento

Según Censo Nacional de Población del año 2002 del Instituto Nacional de Estadística (INE), la población de Atescatempa era de 14,835 habitantes con una tasa de crecimiento del 4.84%, si se toma como base la población del año 2002 para el año 2015 la población sería de 15,553 habitantes.

a.1.2 Población por sexo, edad y área geográfica

La siguiente tabla muestra la distribución de la población del municipio de Atescatempa por sexo, las cantidades que existen de hombres y mujeres, los rangos de edad y el área geográfica donde se concentran en mayores porcentajes.

Tabla No. 1
Población por sexo, edad y área geográfica.
Año 2,015

Descripción	Censo 2,002	%	Año 2,015	%
Población por sexo				
Hombres	7,277	49	7,629	49
Mujeres	7,558	51	7,924	51
TOTAL	14,835	100	15,553	100
Población por edad				
0 – 6 años	2,541	17.1	2,664	17.1
7 –14 años	3,154	21.2	3,307	21.2
15 –64 años	8,119	54.9	8,512	54.9
Más de 64 años	1,021	6.8	1,070	6.8
TOTAL	14,835	100	15,553	100
Población por área geográfica				
Urbana	7,756	52.3	8,131	52.3
Rural	7,079	47.7	7,422	47.7
TOTAL	14,835	100	15,553	100

Fuente: Elaboración propia con datos del INE (2015)

En la tabla anterior se observa que el nivel más significativo por edades está comprendido en el rango de 15 a 64 años, lo que indica que la mayor cantidad de personas forman parte de la población económicamente activa del municipio, las cuales se desarrollan en distintas actividades económicas.

a.1.3 Población económicamente activa por actividad (PEA)

La siguiente tabla muestra el comportamiento de la demanda de trabajos en la actividad económica del municipio de Atescatempa.

Tabla No. 2
Población económicamente activa por actividad
Año 2,014

Actividad	Año 2,014	%
Agricultura y pecuaria	6,445	73.8
Minas y canteras	6	0.07
Industria manufacturera	185	2.2
Electricidad, gas y agua	64	0.7
Construcción	198	2.29
Comercio y servicio	493	5.7
Transporte	127	1.4
Servicios financieros	93	1.07
Administración pública	93	1.07
Enseñanza	127	1.4
Servicios comunales	815	9.3
No especificados	87	1.00
TOTAL	8,733	100

Fuente: Elaboración propia con datos de la Oficina Municipal de Planificación (2014)

La tabla indica que la rama agrícola y pecuaria es donde mayor se concentra el contingente de población económicamente activa y en la actividad de minas y canteras se observa un número muy bajo de población económicamente activa.

a.2 Producción del Municipio

Las actividades productivas del municipio de Atescatempa se presentan en la tabla siguiente:

Tabla No. 3
Actividad productiva, empleo y valor de la producción
Año 2,014

Actividad	Generación de empleo	%	Valor de la producción en Q.	%
Agrícola	6,277	96.02	5,849,560	22.10
Pecuaria	168	2.57	1,470,620	5.56
Artesanal	27	0.42	1,808,914	6.83
Agroindustrial	65	0.99	17,339,300	65.51
TOTAL	6,537	100	26,468,394	100

Fuente: Elaboración propia con datos de la Oficina Municipal de Planificación (2014)

En la tabla se observa que la economía del municipio está representada por la actividad agrícola con el mayor porcentaje de generación de empleo; en segundo orden se encuentra la actividad pecuaria seguida por la actividad agroindustrial. La actividad agroindustrial posee la mayor representatividad en la generación de ingresos en Atescatempa, como producto de la actividad cafetalera, ésta se desarrolla por medio de la transformación de café cereza a pergamino. Según Oficina Municipal de Planificación (2014) se toma como actividad agroindustrial de Atescatempa la adquisición y comercialización de café cereza del municipio de Yupiltepequesu transformación a pergamino.

b. Café

❖ Café Cereza

Es el fruto del cafeto que ha llegado a su maduración normal, fresco, sano, de color rojo encendido y que al presionarlo suelta el grano fácilmente, se le conocetambién con el nombre de uva o cereza. (Anacafé, 2011).

Según la Oficina Municipal de Planificación (2014) el café cereza es el producto de mayor representatividad en el municipio por las condiciones del suelo y el clima; estas condiciones hacen que la producción del grano logre un desarrollo óptimo. La fuente agrega que desde el punto de vista económico, se selecciona el café como el producto agrícola más importante del municipio, por ser el proveedor de la mayor cantidad de empleos e ingresos en las familias durante todo el proceso de siembra, mantenimiento y levantado de la cosecha. El mayor porcentaje de producción es para la venta y un porcentaje muy mínimo para consumo propio.

❖ Café Pergamino

Es el grano de café procedente de frutos maduros, bien despulpados (sin cascarilla roja), con fermentación adecuada, lavado y no contaminado. Es el grano cubierto por una cáscara protectora conocida como cascarilla de color amarilla.(Anacafé, 2011).

❖ Café Oro

Es el grano de café que se le han separado las distintas envolturas (sin cascarilla roja y amarilla) a través del procesamiento agroindustrial o de descascarillado. Este es el tipo de café que se encuentra listo para ser tostado y posteriormente molido. (Anacafé, 2011).

b.1 Antecedes del café

El café fue importado a nuestro país por los Jesuitas en el año 1,760 como planta ornamental. A inicios de 1,800 comienza su cultivo y comercialización con incentivos del Gobierno de Guatemala surgen en el sur occidente del país grandes

fincas que se dedican a este cultivo. En 1,803 una disposición gubernamental entro en vigor y exoneró durante diez años al cacao, azúcar, algodón y café del impuesto de alcabala y de otros impuestos. En 1,835 se decretó un premio de doscientos quetzales al agricultor que primero cosechara cien quintales de café, con premios de cien quetzales al segundo, tercero y cuarto lugar. En 1,867 el café guatemalteco participó por primera vez en un evento internacional llamado Exhibición Internacional de París y en 1,888 ganó el primer lugar en este evento. En 1,915 el café guatemalteco nuevamente es galardonado, obtiene el primer lugar en la Exposición de San Francisco. A partir de 1915 sus niveles de producción aumentaron debido a una alta cotización en el mercado internacional. (Anacafé, 2011).

b.2 Tipos de café

Según Anacafé (2011), los tipos de café que se cultivan en Guatemala son los siguiente:

- ❖ **Arábigo o Typica:** Crece en alturas de 800 a 2,000 metros sobre el nivel del mar. Se distingue por tener un grano más alargado y grueso. Sus hojas son de color verde oscuro y posee ramas laterales abundantes.
- ❖ **Bourbon:** Crece mejor en altitudes superiores a los 1,000 metros sobre el nivel del mar, destaca en él su sabor a chocolate, almendra y es de acidez media y alta. Su sabor es más marcado a medida que aumenta la altura en la que es cultivado.
- ❖ **Catuaí:** Crece en alturas de 600 a 1,000 metros sobre el nivel del mar. El tallo principal es grueso, con ramas laterales abundantes las cuales son prolíficas en ramas secundarias lo que le da una gran capacidad productiva. Es de bajo porte y alta producción.

- ❖ **Caturra:** Se adapta a diferentes condiciones climáticas. Es una planta de bajo porte, tronco grueso y poco ramificado e inflexible. Sus hojas son grandes, de borde ondulado, anchas, gruesas y de color verde oscuro. Posee entrenudos muy cortos en las ramas y en el tallo lo que lo hacen un alto productor.

- ❖ **Pache:** Se puede cultivar a cualquier altura pero tiene mejor adaptación en altitudes de 500 a 1,000 metros sobre el nivel del mar. Se caracteriza por ser de bajo porte, entrenudos cortos y hojas de color verde oscuro. Sus características favorecen su cultivo en distanciamientos cortos, lo que genera un mayor número de plantas por manzana.

b.3 Importancia del café en la economía guatemalteca

El Banco de Guatemala (2014), indica que la agroindustria cafetalera es uno de los sectores productivos más importantes en la economía nacional, representa el 9 por ciento de la población económicamente activa, pues da empleo a más de 400 mil personas.

Según Anacafé (2015), en los últimos 15 años el mejor volumen de exportaciones se dio en la cosecha 1999-2000 con 6.3 millones de quintales oro, generó 598 millones de dólares en divisas para el país. La fuente indica que la cosecha 2010-2011 fue la mejor en generación de divisas para el país con 1,136 millones de dólares con un volumen de exportaciones de 4.7 millones de quintales oro. Según la fuente la cosecha 2013-2014 ha sido el volumen de exportación más bajo en los últimos 15 años, con 4.08 millones de quintales oro debido a las distintas enfermedades que han afectado las zonas cafetaleras, a pesar de esto la generación de divisas ha mantenido su promedio con 668 millones de dólares para el país.

Los datos anteriores demuestran que la agroindustria cafetalera es importante para la economía de Guatemala, ya que genera divisas las cuales crean empleos y ayudan así, a mejorar la calidad de vida de cientos de guatemaltecos, especialmente los pequeños agricultores del área rural.

b.4 Producción de café cereza en el municipio de Atescatempa

Tabla No. 4
Producción de café por variedad
Año 2,014

Variedad	Volumen cereza	%	Precio promedio	Volumen pergamino	%	Precio promedio
Bourbon	25,000	10	150	5,000	10	750
Pache	150,000	60	150	30,000	60	750
Caturra	62,500	25	150	12,500	25	750
Otros	12,500	5	150	2,500	5	750
Totales	250,000	100		50,000	100	

Fuente: Elaboración propia con datos de entrevistas a caficultores (2014)

Las cifras que se observan en la tabla anterior demuestran que la mayor variedad de café que se cultiva en Atescatempa es el pache, los caficultores prefieren cultivar esta variedad ya que el número de plantas sembradas por manzana es mayor comparado con las otras variedades. Otra de las variedades preferidas por los caficultores es el caturra por su fácil adaptabilidad en los suelos del municipio. También se observa que los caficultores del municipio siembran el bourbon en un menor número que los anteriores debido a las características y cuidados extras que la planta requiere con relación a las otras variedades.

b.4.1 Características de las fincas de los caficultores

Según MAGA (2012), las micro fincas son menores a 1 manzana; las fincas sub-familiares son mayores a 1 manzana y menores a 10 manzanas; las fincas familiares son mayores a 10 manzanas y menores a 64 manzanas y las fincas multifamiliares mayores a 64 manzanas.

En la siguiente tabla se muestra la distribución de las fincas del municipio de Atescatempa:

Tabla No. 5
Superficie por tamaño de finca

Tamaño de Finca	Número de Fincas
Micro fincas	320
Sub-familiares	45
Familiares	90
Multifamiliares	12
Total	467

Fuente: Elaboración propia con datos de la Oficina Municipal de Planificación (2014)

La tabla anterior muestra que la producción de café en Atescatempa se realiza en su mayoría en microfincas y el resto en fincas Sub-familiares, Familiares y Multifamiliares. Las familias destinan un porcentaje de la tierra para los cultivos que les proporcionan el ingreso familiar como el café y otro porcentaje de la tierra es utilizado para el cultivo de maíz y frijol que es la base de la alimentación de la familia.

b.4.2 Fuentes de financiamiento utilizadas actualmente

Según Oficina Municipal de Planificación (2014), los caficultores de Atescatempa actualmente utilizan diferentes fuentes de financiamiento dentro de las cuales se encuentran: Banrural, Banco Agromercantil, Cooperativa Guayacán, Cooperativa Guadalupeña y Cooperativa El Renacimiento 59; éstas instituciones realizan préstamos hipotecarios o fiduciarios a los caficultores; otra de las fuentes utilizadas es el préstamo de palabra el cual es otorgado por los intermediarios de la región.

b.4.3 Costos de producción

Las tablas que se presentan a continuación muestran de forma detallada los costos de establecimiento, el costo de mantenimiento y el costo de recolección de café de una manzana de terreno:

Tabla No. 6
Costos de establecimiento de cafetales en una manzana de terreno

Actividad	Unidad de medida	Número de unidades	Valor unidad	Valor Total
Mano de obra				
Descombrado	Jornal	16	50.00	800.00
Elaboración de estacas	Jornal	11	50.00	550.00
Trazo y estaquillado	Jornal	8	50.00	400.00
Ahoyado	Jornal	35	50.00	1,750.00
Acarreo de plantas	250 plts/jornal	14	50.00	700.00
Siembra y aplicación nematocida	100 plts/jornal	35	50.00	1,750.00
Hechura de leña	Tarea	1	50.00	50.00
Control de malezas	Jornal	24	60.00	1,440.00
Fertilización	Jornal	6	50.00	300.00
Muestreo de suelos	Jornal	1	50.00	50.00
Control fitosanitario	Jornal	6	50.00	300.00
Abono orgánico	Jornal	6	50.00	300.00
Siembra sombra permanente	Jornal	4	50.00	200.00
Siembra sombra temporal	Jornal	2	50.00	100.00
Conservación suelos	Jornal	3	50.00	150.00

Total Mano De Obra				8,840.00
Insumos				
Almácigo y transporte	Plantas	3,500	3.50	12,250.00
Fertilizante	Quintal	11	250.00	2,750.00
Fungicida	Litro	1	575.00	575.00
Insecticida	Litro	1.5	180.00	270.00
Abono foliar	Litro	2	75.00	150.00
Adherente	Litro	0.5	90.00	45.00
Nematicida	Kilos	35	14.00	490.00
Equipo	Bomba	1	500.00	500.00
Abono orgánico	Camión	2	450.00	900.00
Compra árboles sombra permanente	Unidad	109	2.00	218.00
Compra árboles sombra temporal	Unidad	5	5.00	25.00
Costo de análisis de suelos	Unidad	1	118.00	118.00
Compra de árboles sombra	Unidad	84	2.00	168.00
Total Insumos				18,459.00
TOTAL COSTO				27,299.00

Fuente: Elaboración propia con datos de entrevistas a caficultores (2014)

Tabla No. 7
Costos de mantenimiento de cafetales en una manzana de terreno

Actividad	Unidad de medida	Número de unidades	Valor unidad	Valor Total
Mano de obra				
Descombrado	Jornal	16	50.00	800.00
Hechura de leña	Tarea	1	50.00	50.00
Control de malezas	Jornal	24	60.00	1,440.00
Fertilización	Jornal	6	50.00	300.00
Muestreo de suelos	Jornal	1	50.00	50.00
Abono orgánico	Jornal	6	50.00	30.00
Conservación suelos	Jornal	3	50.00	150.00
Total Mano De Obra				2,820.00
Insumos				
Fertilizante	Quintal	11	250.00	2,750.00
Fungicida	Litro	1	575.00	575.00
Insecticida	Litro	1.5	180.00	270.00

Abono foliar	Litro	2	75.00	150.00
Equipo	Bomba	1	500.00	500.00
Abono orgánico	Camión	2	450.00	900.00
Costo de análisis de suelos	Unidad	1	118.00	118.00
Total Insumos				5,263.00
TOTAL COSTO				8,083.00

Fuente: Elaboración propia con datos de entrevistas a caficultores (2014)

Tabla No. 8
Costos de recolección de cafetales en una manzana de terreno

Actividad	Unidad de medida	Número de unidades	Valor unidad	Valor Total
Mano de obra				
Cosechado	Quintal	90	60.00	5,400.00
Total Mano De Obra				5,400.00
Insumos				
Sacos	Unidad	90	3.50	315.00
Canastos	Unidad	40	20.00	800.00
Total Insumos				1,115.00
TOTAL COSTO				6,515.00

Fuente: Elaboración propia con datos de entrevistas a caficultores (2014)

Las tablas anteriores muestran los diferentes costos que tienen los caficultores al sembrar en una manzana de terreno; la tabla de costos de establecimiento muestra las actividades de la mano de obra e insumos utilizados en la siembra de los cafetales, este proceso se realiza solo la primera vez cuando se siembra; la tabla de costos de mantenimiento muestra las actividades de la mano de obra e insumos utilizados para mantener los cafetales en forma óptima para que puedan rendir una buena cosecha, este proceso se realiza todos los años después del proceso de recolección; la tabla de recolección muestra los costos de la actividad de mano de obra e insumos que se utilizan para el tiempo de cosechado, el cual

se realiza todos los años durante los meses de diciembre a marzo del siguiente año.

b.4.4 Proceso para la siembra de producción de café

Según Palma (2011), el propósito fundamental es obtener buenas cosechas de café, por lo que es necesario mantener cafetos sanos, vigorosos y de buena producción; esto se logra a través de una adecuada selección de la semilla que garantice la obtención de los resultados esperados y de un mantenimiento adecuado al cultivo. De acuerdo a la fuente el proceso se realiza de la siguiente manera:

- ❖ **Preparación del almácigo:** Existen dos formas para la preparación de almácigos, éstas se realizan en bolsa de polietileno negro o en el suelo. Cuando el almácigo se realiza en bolsas de polietileno las condiciones del área deben ser de fácil acceso, topografía plana o moderadamente inclinada, drenajes adecuados, condiciones para el riego, protegido del viento y de los animales que puedan causar daño. El almácigo que se realiza en el suelo tiene que tener condiciones de cortes profundos en el suelo mezclados con arena y pulpa, la textura debe ser franca y suelta. Para las dos formas de preparación de almácigos es recomendable el uso de materia orgánica como la pulpa de café.

- ❖ **Preparación de la tierra:** Debido a que la mayoría de los terrenos son quebrados, no es posible utilizar maquinaria para la preparación de la tierra, por lo que el método más empleado es el manual, el que se complementa en algunas ocasiones con la quema de desechos vegetales o con el uso de herbicidas. La operación de limpiar el terreno de todo tipo de vegetación facilita y reduce el costo de establecimiento de la plantación.

- ❖ **Ahoyado:** El tamaño de los hoyos varia con relación al tipo de terreno, en suelos planos se utilizan hoyos de 0.20 x 0.20 x 0.30 cm. En suelos con laderas se utilizan hoyos de 0.25 x 0.25 x 0.40 cm.

- ❖ **Trasplante o siembra:** La planta de café al estar en edad y tamaño adecuado se trasplanta para su siembra al hoyo o agujero preparado anteriormente. Debe considerarse la época de siembra ya que el suelo necesita suficiente humedad. La aplicación de fertilizantes y el control fitosanitario ayudan a tener plantaciones fuertes y vigorosas. Es necesario que la raíz principal no quede doblada y que la tierra quede compactada para evitar cámaras de aire.

- ❖ **Control de malezas:** Es importante definir un programa de control de malezas para garantizar el desarrollo normal de la nueva plantación. Las malezas compiten con la planta de café por agua, por luz y por nutrientes; además de hospedar plagas y enfermedades.

- ❖ **Poda:** Persigue cambiar el hábito de crecimiento de la planta, con el fin de que se adapte a ciertas exigencias del cultivador que mantiene un balance del tejido productivo para propiciar buenas cosechas y permitir la entrada de luz a las plantaciones, lo que favorece para evitar enfermedades al cultivo.

- ❖ **Drenaje:** Esta actividad consiste en eliminar tallos dobles y dejar los más desarrollados y mejor colocados en el tronco, preferible si se deja en forma opuesta a fin de que no se interfiera uno con otro.

- ❖ **Sombra:** Las funciones principales de la sombra en la siembra de café es conservar la humedad del suelo, disminuir la temperatura alta del suelo para proteger la raíz de la planta, evitar el desarrollo de las malezas,

controlar la erosión hídrica, proteger a la plantación de los vientos, reducir daños por temperaturas bajas y ejercer control sobre plagas.

- ❖ **Control de plagas y enfermedades:** La implementación de manejo de plagas y enfermedades es importante para la obtención de una buena cosecha, debe estar integrado mediante controles manuales, biológicos, culturales (manejo de sombras, de tejido productivo y control de malezas) y químicos; con este tipo de controles se logra plantaciones productivas y resistentes a las distintas enfermedades que afectan los cultivos.

- ❖ **Corte y cosecha:** Esta actividad se realiza al tercer año de la siembra para las plantaciones nuevas y cada año para plantaciones que tienen más edad. Es el trabajo que genera mayor ocupación de mano de obra, ya que el corte se hace manual en el momento que los granos están totalmente maduros y tienen un color rojo púrpura; estos granos son recolectados en canastos de bambú y cubetas plásticas que se utilizan en la selección de café para luego ser llevados a los beneficios húmedos.

b.4.5 Proceso de venta o comercialización

De acuerdo a la información obtenida con caficultores de la región de Atescatempa, éstos manifestaron que al momento de recolectar su cosecha, realizan el proceso de venta y selección del destino del café de acuerdo a los precios del día; se observa que en el municipio de Atescatempa se realizan dos canales de comercialización, los cuales son:

- ❖ **Canal No. 1:** El caficultor vende al intermediario; quien llega hasta el campo de cultivo y/o coloca centros de acopio donde los caficultores trasladan su producción y donde les pagan su producto; el café cereza es trasladado por los intermediarios a los beneficios húmedos que funcionan en los departamentos de Jutiapa, Jalapa, Santa Rosa y Chiquimula, en donde se despulpa y se convierte a café pergamino; los beneficios húmedos venden

el café pergamino a empresas exportadoras como: Exporcafé, Transcafé, Sertinsa, Cafcom y Los Olivos, ubicada en el municipio de Barberena, Santa Rosa.

- ❖ **Canal No. 2:** El caficultor entrega su producto a la cooperativa Renacimiento 59 ubicada en el municipio de Atescatempa, esta cooperativa cuenta con un beneficio húmedo en el cual se despulpa el café cereza y lo convierten a café pergamino; la cooperativa entrega el café pergamino a la federación de cooperativas FEDECOCAGUA, quien lo mercadea de acuerdo a sus propósitos como organización empresarial.

1.2. MARCO TEÓRICO

1.2.1 Fuentes de financiamiento

Según Baca (2006), considera que son las formas que utilizan las empresas para financiar sus operaciones administrativas y también como las alternativas financieras para obtener fondos monetarios para la realización de proyectos.

Fuentes son entidades de crédito con las que se complementan los recursos propios de las sociedades para llevar a cabo su actividad económica. (Baca, 2006).

Gitman (2007), considera el financiamiento como la adquisición de recursos económicos necesarios para obtener bienes tangibles, desarrollar operaciones y perfeccionar la organización, con la característica que generalmente se trata de préstamos que complementan los recursos propios de la empresa.

❖ **Origen interno:**

Según Merton (2003), son fuentes generadas dentro de la misma empresa como resultado de sus operaciones y promoción; creadas de acuerdo a una planeación

estratégica, fundamentada en auto-sostenibilidad de operaciones empresariales demandadas por el crecimiento y desarrollo del mercado.

1.2.2 Recursos propios

García (2010), indica que éstos representan la parte del capital de una compañía que verdaderamente pertenece a los propietarios, sus principales características son las siguientes:

- ❖ Su tamaño es la diferencia entre el patrimonio total (activos) y las deudas.
- ❖ Al final de un período son iguales a los fondos propios que había al principio de ese período, más los beneficios del período, ajustado por desembolsos de propietarios y dividendos.

El autor indica que es importante que cuantos más fondos propios posea una empresa, mejor será la percepción de los bancos y otros posibles acreedores para que ésta sea un atractivo sujeto de crédito.

1.2.3 Utilidades reinvertidas

Ortiz (2004), considera que esta fuente es muy común en las empresas de nueva creación; donde los socios deciden que en los primeros años no repartirán dividendos, sino que estos son invertidos en la organización mediante la programación predeterminada de adquisiciones como terrenos, edificios, mobiliario y equipo; el autor indica que también pueden ser utilizadas para expansión de operaciones, construcciones y para la creación y desarrollo de nuevos productos.

1.2.4 Aportación de socios

Las aportaciones se realizan en el momento de constituir legalmente la sociedad (capital social) o mediante nuevas aportaciones con el fin de aumentar el mismo. El autor indica que esta fuente de financiamiento también es considerada como recursos propios de la empresa, si ésta constituye una sociedad y cada socio ha

aportado determinada cantidad como capital inicial de operaciones.(Gómez, 2005).

1.2.5 Venta de Activos

El financiamiento de ventas de activos se origina con la venta de terrenos, edificios y maquinarias, que la empresa no está utilizando con el propósito de cubrir necesidades financieras de la misma.(García, 2010),

1.2.6 Depreciaciones y amortizaciones

Charles (2007), considera que son las operaciones por las cuales, y al paso del tiempo, las empresas recuperan el costo de inversión; las provisiones para el funcionamiento de la empresa son aplicados directamente a los gastos de la misma, lo que disminuye con esto las utilidades; por lo tanto, no existe la salida de dinero al pagar menos impuestos y dividendos.

❖ Origen externo:

Éste ocurre cuando los administradores de las empresas tienen que obtener fondos de terceras personas como créditos bancarios, inversionistas y prestamistas; la fuente indica que en el comercio detallista y mayorista los créditos de proveedores por concepto de compra de materias primas y mercancías son una fuente externa importante; estos créditos se otorgan de manera informal sin contratos. (Merton, 2003).

1.2.7 Proveedores

Merton (2003), considera que esta fuente es la más común generada mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones a corto y largo plazo. El monto del crédito está en función de la demanda del bien o servicio de mercado. Esta fuente de financiamiento es necesaria analizarla con detenimiento, para determinar los costos reales al tener en cuenta los descuentos por pronto pago, el tiempo de pago y sus condiciones,

así como la investigación de las políticas de ventas de diferentes proveedores que existen en el mercado.

1.2.8 Anticipo de clientes

El financiamiento de anticipo de clientes se utiliza cuando éstos entregan dinero adelantado para asegurar futuros envíos de productos, a cuenta de futuras compras; la cantidad pactada sirve para cubrir parte o la totalidad de los futuros pedidos. Se acredita cuando la empresa recibe el anticipo y se debita cuando se entrega el producto. (García, 2010).

Charles (2007), indica que se utiliza en el caso de que un cliente efectúe una devolución de mercadería y la operación haya sido realizada pago de contado, el valor de la mercadería devuelta, se agrega a futuras compras que pueda realizar el cliente.; por lo que se acredita a la cuenta anticipo de clientes.

Los anticipos de clientes son cantidades de dinero que éstos pagan por concepto de compra anticipada de mercancías y materiales; estos créditos son otorgados sin contratos y se realizan de manera informal. (Merton, 2003).

1.2.9 Entidades financieras

Villarreal (2008), señala que las entidades financieras son las encargadas de realizar las operaciones propiamente dichas dentro del sistema financiero y están clasificadas dentro del sistema bancario y los intermediarios, dichas instituciones de crédito o bancos comerciales son sociedades anónimas propiedad de particulares que realizan diversas funciones, pueden recibir depósitos de dinero a la vista, retirables en los días preestablecidos, a plazo o con previo aviso y por medio de cuentas de ahorro. Así mismo pueden otorgar préstamos y créditos.

a) Bancos:

Los bancos son una fuente externa de financiamiento muy importante, quienes otorgan créditos a corto, mediano y largo plazo; los primeros en forma de créditos

directos, los cuales se otorgan sin la necesidad de garantía; los dos últimos por lo general es necesaria alguna garantía hipotecaria. En ocasiones las empresas necesitan recursos inmediatos y una forma de obtenerlos es descontando documentos en el banco, quien a cambio de una comisión será el encargado de hacer efectivos dichos documentos. (Gitman, 2007).

Parkin (2009), indica que es una empresa mercantil constituida conforme a la legislación general de la república y las leyes que regulan el sector financiero, cuya función fundamental es la intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada de actividades que consisten en la captación de dinero o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos.

➤ **Descripción de requisitos para préstamos**

Según Banco de Desarrollo Rural (2015), las personas que optan por un préstamo en la institución tienen que cumplir los siguientes requisitos:

- Tener cuenta monetaria o de ahorro en el banco.
- Llenar solicitud de préstamo.
- DPI (original).
- Recibo de agua (original).
- Dos referencias personales.
- Dos referencias familiares.
- Boleta de autorización de Infornet.
- Presentar copias de DPI (deudor y fiadores).
- Si labora en empresa: presentar constancia de ingreso extendida por el patrono con no más de 30 días de antigüedad a la fecha de solicitado el crédito; si declara otros tipos de ingresos, presentar los comprobantes correspondientes.

- En caso de negocio propio: Patente de comercio, Estado Financieros de los dos últimos ejercicios contables y parciales al cierre de mes, con integración de las principales cuentas, certificados por contador y firmados por el propietario,
- Constancia laboral reciente (fiador).
- Constancia de ingresos reciente en hoja membretada, firmada y sellada (fiador).
- Constancia de inmueble (deudor y fiadores).
- Estados de cuenta de los últimos 3 meses (deudor y fiador).
- Visita de campo por parte de un ejecutivo del banco.

➤ **Tasas de interés y plazos de pago por préstamos**

Según Méndez (2005), tasa de interés es el precio pagado por el uso del dinero tomado a préstamo, dicho pago depende de la oferta y demanda del dinero.

Según Banco de Desarrollo Rural (2015), las tasas de interés varían dependiendo del monto solicitado y de los plazos de pago adquiridos durante el préstamo, a continuación se presenta una tabla con datos proporcionados por la fuente:

Tabla No. 9
Tasa de interés y plazos de pago

Monto	Tasa de interés / anualmente	Plazos de pago / meses
Q.1,000.00 a Q.9,000.00	Del 16% al 18%	De 6 a 12
Q.10,000.00 a Q.19,000.00	Del 16% al 18%	De 6 a 12
Q.20,000.00 a Q.29,000.00	Del 16% al 18%	De 6 a 12
Q.30,000.00 a Q.39,000.00	Del 16% al 18%	De 6 a 12
Q.40,000.00 a Q.49,000.00	Del 16% al 18%	De 6 a 12
Q.50,000.00 en adelante	Del 16% al 18%	De 6 a 12

Fuente: Elaboración propia con datos de Banco de Desarrollo Rural (2015)

b) Cooperativas:

Amaru (2008), indica que es una asociación con doble naturaleza que privilegia los aspectos económico y social de sus integrantes. El autor señala que la sociedad cooperativa es una forma de organización social, la cual es integrada por personas físicas con base en intereses comunes de principios de solidaridad, realización de actividades económicas de producción, ayuda mutua, distribución y consumo de bienes, esfuerzo propio y servicios. El socio representa dos papeles, como dueño administra la cooperativa y como usuario de la cooperativa utiliza los servicios.

➤ Descripción de requisitos para préstamos

Según Cooperativa Guadalupeña (2015), las personas que optan por un préstamo en su organización tiene que cumplir los siguientes requisitos:

- Apertura de cuenta en la cooperativa.
- Llenar solicitud de préstamo.
- DPI (original).
- Recibo de agua (original).
- Dos referencias personales.
- Dos referencias familiares.
- Plan de inversión detallado (detalle en que utilizara el dinero).
- Estado patrimonial (personal) si es mayor a Q.50,000.00 firmado por perito contador.
- Boleta de autorización de Infornet.
- Presentar copias de DPI (deudor y fiadores).
- Constancia laboral reciente (deudor y fiadores).
- Constancia de ingresos reciente en hoja membretada, firmada y sellada (deudor y fiadores).
- Constancia de casa propia (deudor y fiadores).
- Certificación de perito contador (si es comerciante) formato de la cooperativa (deudor y fiadores).

- Comerciantes, declaración de ingresos, estados financieros y patrimoniales, con un año de operación mínimo.
- Copia de patente de comercio y NIT.
- Recibo de agua o luz original, no zonas rojas (deudor y fiadores).
- Recibo de IUSI a nombre de deudor o alguno de los fiadores.
- Estados de cuenta de los últimos 3 meses (deudor y fiadores).

➤ **Tasas de interés y plazos de pago por préstamos**

Según Cooperativa Guadalupana (2015), las tasas de interés varían según las fluctuaciones del mercado y los plazos de pago por préstamos varían de acuerdo al monto solicitado, a continuación se detallan los datos:

Tabla No. 10
Tasa de interés y plazos de pago

Monto	Tasa de interés / anualmente	Plazos de pago / meses
Q.1,000.00 a Q.9,000.00	Del 12% al 16%	De 6 a 9
Q.10,000.00 a Q.19,000.00	Del 12% al 16%	De 6 a 12
Q.20,000.00 a Q.29,000.00	Del 12% al 16%	De 6 a 15
Q.30,000.00 a Q.39,000.00	Del 12% al 16%	De 6 a 18
Q.40,000.00 a Q.49,000.00	Del 12% al 16%	De 6 a 24
Q.50,000.00 en adelante	Del 12% al 16%	De 6 a 36

Fuente: Elaboración propia con datos de Cooperativa Guadalupana (2015)

c) Intermediarios:

Según Kotler y Armstrong (2008), consideran que son todos aquellos eslabones de la cadena que representan a los canales de distribución, que están colocados entre los productores y los consumidores o usuarios finales de productos, añadiendo a los mismos los valores o utilidades de tiempo, lugar y propiedad.

De acuerdo a la información obtenida con caficultores de Atescatempa, éstos indicaron que los intermediarios de la región realizan préstamos sin ningún tipo de contrato escrito, solo utilizan contrato de palabra; los requisitos que les piden es entregar sus cosechas como forma de pago y la cuota de los intereses generados por el financiamiento, ésta cuota es variable de acuerdo al monto adquirido se encuentra entre el 24 al 36 por ciento anual.

❖ **Préstamo:**

Es la operación financiera en la que una persona o entidad, entrega a otra una cantidad de dinero al comienzo de una operación, con la condición de que el prestatario devuelva esa cantidad junto con los intereses establecidos en un plazo específico. La devolución del préstamo normalmente se realiza mediante cuotas establecidas a lo largo del plazo; el tiempo de la operación se determinada anticipadamente. El cálculo de los intereses y el pago de los mismos se realizan sobre el total del dinero prestado. (Villarreal, 2008).

➤ **Descripción de los tipos de préstamos**

Según Superintendencia de Bancos (2014), los tipos de préstamos son los siguientes:

- **Fiduciario:** Su principal garantía para el cumplimiento de su obligación es un fiador; regularmente se maneja a corto, mediano y largo plazo. El beneficiado por este préstamo puede ser el consumidor comercial, industrial o final.
- **Prendario:** Su principal garantía para el cumplimiento de su obligación es el ofrecimiento de un bien inmueble; regularmente se maneja a corto o mediano plazo según lo establecido por el prestamista y el prestatario. Éste tipo de préstamos es adquirido por el consumidor final.

- **Hipotecario:** Las garantías hipotecarias son obligaciones garantizadas con un gravamen sobre bienes inmuebles, edificios o construcciones propias del prestatario, la formalización del préstamo requiere de una escritura pública y de la anotación sobre la garantía en el Registro de la Propiedad Inmueble. Normalmente se maneja a mediano y largo plazo. Éste tipo de préstamos es adquirido por el consumidor final.

1.2.10 Acreedores diversos

Son personas a quienes se debe por concepto de adquisición de un bien o un préstamo distinto al de compra de mercancías. Ésta cuenta contablemente aumenta en el momento que se recibe un préstamo en efectivo, al comprar mobiliario y equipo al crédito; ésta disminuye cuando se paga total o parcialmente la cuenta adquirida. El autor agrega que acreedores diversos es cuenta del Pasivo, porque representa el valor de los adeudos que no procedan de la compra de mercancías, que el comerciante tiene la obligación de liquidar. (Gómez, 2005).

1.2.11 Programas de gobierno

Son recursos destinados al financiamiento de proyectos de inversión ciudadana, los cuales en algunos casos son complementados con recursos provenientes de fuentes externas, este rubro está integrado por los recursos que el Estado obtiene a través de privatizaciones o concesiones, emisión de instrumentos de deuda, ingresos tributarios, entre otros. (Secretaría de Planificación Económica, 2012).

a) Programas sociales:

Según la Secretaría de Planificación Económica (2012), señala que son acciones o iniciativas de organizaciones gubernamentales o no gubernamentales, destinadas para mejorar el bienestar social y las condiciones de vida de una población. Estos programas están orientados a la totalidad de la sociedad; los programas sociales en su mayoría son implementados por el Estado.

La fuente agrega que con el afán de agilizar y mejorar la inversión pública tras la firma de la paz se crearon los fondos sociales como mecanismo de apoyo; están dirigidos a financiar proyectos de los sectores desarraigados y pobres del país. Funcionan por medio de transferencias de recursos del Ministerio de Finanzas, desembolsos directos que reciben de fuentes financieras internacionales y de otros ministerios de gobierno.

b) Fideicomiso:

Según Superintendencia de Bancos (2014), indica que es un contrato a través del cual una persona individual o jurídica destina ciertos bienes a un fin lícito determinado, se encomienda a una institución fiduciaria la realización del mismo. El Código de Comercio de Guatemala establece que el fideicomiso puede constituirse por contrato o instituirse por testamento, en ambos casos debe constar en escritura pública. La fuente agrega que las partes que intervienen en un fideicomiso son:

- **Fideicomitente:** Es el que aporta los bienes al fideicomiso.
- **Fideicomisario:** Es el que adquiere el beneficio del fideicomiso.
- **Fiduciario:** Es el encargado de administrar el fideicomiso.

❖ Fideicomiso, Apoyo Financiero para los Productores del Sector Cafetalero Guatemalteco:

Según Anacafé (2015), indica que el objetivo del fideicomiso es brindar apoyo financiero a los productores del sector cafetalero guatemalteco, mediante el otorgamiento de préstamos a los productores de café. Según la fuente los requisitos para optar al fideicomiso son:

➤ **Destinos:**

- Diversificación de cultivos.
- Agro industrialización.
- Comercialización.
- Reestructuración de deuda.
- Mantenimiento y cosecha de café.
- Renovación de cafetales.

➤ **Plazos:**

- Diversificación de Cultivos: estacionales hasta 18 meses; semipermanentes y permanentes hasta 15 años.
- Agro industrialización: hasta 15 años.
- Comercialización: hasta 1 año.
- Reestructuración de deuda: hasta 15 años.
- Mantenimiento y cosecha: hasta 18 meses.
- Renovación de cafetales: hasta 7 años.

El plazo para el pago del préstamo, no será mayor al plazo del fideicomiso.

➤ **Tasa de interés:**

- Para créditos a conceder y créditos que se encuentren al día en sus pagos de capital e intereses, intermediarias de servicios financieros, micro y pequeños productores del sector cafetalero, tasa del 2% anual; medianos y grandes productores del sector cafetalero, tasa del 3% anual.
- Para los créditos que tengan pagos de capital e intereses atrasados o los que caigan en mora, tasa del 8.5% anual.

Los intereses se calcularán sobre saldos deudores y los pagos serán mensuales, bimestrales, trimestrales, semestrales o anuales.

➤ **Requisitos para personas individuales:**

- Ser guatemalteco y vivir en Guatemala.
- Ser mayor de edad, presentar original y fotocopia del Documento Personal de Identificación (DPI).
- Presentar fotocopia del documento con el que ampare su inscripción en el Registro Tributario Unificado (RTU) de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) actualizado al año de presentar la solicitud de crédito.

- Acreditar su condición de productor de café, mediante certificación de registro o constancia emitida por la Asociación Nacional del Café (Anacafé) o en su defecto con certificación emitida por el Alcalde Municipal de la localidad. En este último caso Anacafé queda liberada de responsabilidad. En dicha constancia se deberá indicar el volumen de producción y el área cultivada.
- Acreditar, mediante la documentación correspondiente, la titularidad de la unidad agrícola productora ya sea en calidad de propietario, usufructuario o legítimo poseedor.
- Presentar el plan de inversión (micro y pequeños) o el estudio de factibilidad (medianos y grandes), según sea el caso, que contenga entre otros las actividades a financiar. Si es proyecto de construcción de obras de infraestructura, se deberá adjuntar además, el diseño, los planos, las especificaciones y los presupuestos de las obras a construir.
- Cuando el destino del crédito sea para reestructuración de deuda, el solicitante deberá acreditar la existencia de la misma, mediante la copia del documento legal que contenga la obligación del cumplimiento del crédito y/o certificación extendida por la entidad acreedora legalmente facultada para la concesión de créditos.
- Completar y presentar en Banrural los formularios de: solicitud de crédito, formulario IVE y formulario del estado patrimonial (este último formulario, si es pequeño o mediano caficultor).
- Indicar las referencias bancarias y crediticias que tuviere, las que serán verificadas por el Banco Fiduciario.
- No tener financiamiento moroso con fondos del fideicomiso.
- En préstamos para grandes productores; presentar estados financieros de los dos últimos períodos contables (Balance General y Estado de Resultados), certificados por contador autorizado.
- Cuando la garantía sea hipotecaria, se deberá adjuntar avalúo bancario elaborado por empresas valuadoras autorizadas por Banrural, adjuntar la certificación con historial completa del Registro de la Propiedad Inmueble, con planos firmados por colegiado y copia del pago del último trimestre del IUSI, este aspecto deberán cumplirlo personas individuales y Jurídicas.

➤ **Requisitos para personas jurídicas:**

- Tener su domicilio en la República de Guatemala.
- Presentar fotocopia del documento con el que ampare su inscripción en el Registro Tributario Unificado (RTU) de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), actualizado al año de presentar la solicitud de crédito.
- Presentar original y fotocopia del Documento Personal de Identificación (DPI) del representante legal de la entidad solicitante.
- Acreditar su condición de productor de café, mediante certificación de registro o constancia emitida por Anacafé o en su defecto con certificación emitida por el Alcalde Municipal de la localidad. En este último caso Anacafé queda liberada de responsabilidad. En dicha constancia se deberá indicar el volumen de producción y el área cultivada.
- Acreditar, mediante la documentación correspondiente, la titularidad de la unidad agrícola productora ya sea en calidad de propietario, usufructuario o poseedor.
- Presentar el estudio de factibilidad que contenga, entre otros, las actividades a financiar y el estudio de Impacto Ambiental, cuando la ley así lo disponga. Este último no será necesario cuando las solicitudes sean para reestructuración de deuda, comercialización, mantenimiento y renovación de cafetales. En los proyectos que contemplen la construcción de obras de infraestructura, se deberá adjuntar además, el diseño, los planos, las especificaciones y los presupuestos de las obras a construir.
- Acreditar su personalidad jurídica con documentación correspondiente. Para el caso de cooperativas acta de constitución; sociedades anónimas, la copia de escritura de constitución.
- Presentar certificación extendida, dentro de los seis meses anteriores a la solicitud, por los registros donde conste la inscripción del ente como persona jurídica. Para el caso de cooperativas, las 3 certificaciones: 1. Certificación del registro de la cooperativa, 2. Inscripción del Consejo de Administración y vigilancia y 3. Inscripción del Representante Legal. Para el caso de sociedades anónimas, las 2 certificaciones del Registro Mercantil siguientes: 1. Registro de la sociedad anónima y 2. Registro del representante legal.
- Presentar certificación del acta de órgano superior de la Organización por medio de la cual se apruebe el estudio de

factibilidad y se faculte al representante legal de la misma para solicitar, tramitar y suscribir el contrato de préstamo; así como para pignorar o hipotecar bienes, prestar fianza ilimitada, solidaria y mancomunada en nombre de los asociados, hasta la total cancelación de la obligación, según corresponda. En el caso de la garantía fiduciaria, los fiadores podrán otorgar mandatos para que en su nombre se contraiga la obligación o bien deberán comparecer personalmente a suscribir el contrato correspondiente.

- Presentar, cuando proceda, un ejemplar de sus estatutos.
- Presentar estados financieros de los dos últimos períodos contables (Balance General y Estado de Resultados), certificados por contador autorizado. En los casos que se considere necesario, deberán estar autorizados por Contador Público y Auditor.
- Cuando el destino del crédito sea para reestructuración de deuda, el solicitante deberá acreditar la existencia de la misma mediante la copia del documento legal que contenga la obligación de cumplimiento del crédito y/o certificación extendida por la entidad acreedora legalmente facultada para la concesión de créditos.
- Completar y presentar a Banrural el formulario de solicitud de crédito y el formulario IVE.
- Indicar las referencias bancarias y crediticias que tuviere, las que serán verificadas por el Banco Fiduciario.
- No tener financiamiento moroso con recursos del fideicomiso.

➤ **Requisitos relacionados con las garantías:**

- Garantías fiduciarias: Información completa del (los) fiador (es) que incluya sus referencias bancarias y comerciales.
- Garantías hipotecarias y prendarias: Avalúo de los bienes que servirán de garantía, practicado por un valuador independiente o empresas legalmente autorizadas para operar en el país, o el valuador del Banco Fiduciario, a costa del solicitante.

➤ **Tabla de montos máximos a financiar:**

Tabla No. 11
Montos máximos a financiar

Caficultores	Producción quintales pergamino	Montos máximos en US\$	Rangos	Garantías
Micro y Pequeño	Hasta 100	Hasta 12,000	Hasta 6,000	Prendaria
			6,001 a 12,000	Mixta
Mediano	De 101 hasta 1,600	Hasta 200,000	Hasta 30,000	Hipotecaria, Hipotecaria-Prendaria, Prendaria-Fiduciaria
			30,001 a 100,000	Hipotecaria, Hipotecaria-Prendaria
			100,001 a 200,000	Hipotecaria
Grande	Más de 1,601	Hasta 600,000	600,000	Hipotecaria

Fuente: Anacafé (2015)

La fuente indica que todas las operaciones crediticias derivadas del presente fideicomiso se contratarán en dólares de los Estados Unidos de América. El banco entregará los fondos del crédito al usuario, exclusivamente en quetzales.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa, la agricultura es una de las principales fuentes de ingreso y lugares de trabajo para las familias que en su mayoría tienen un nivel de educación primaria.

Atescatempa cuenta con un clima cálido y húmedo que permite el cultivo de maíz, frijol, caña de azúcar y primordialmente el cultivo de café. El café representa para la mayoría de la población del municipio, la principal fuente de ingreso.

En el cultivo de café se requiere de dinero en efectivo para el proceso de producción, el cual es empleado para la siembra, cuidado y recolectado del mismo.

Los caficultores se ven afectados porque no tienen la ganancia deseada y necesaria para su próximo cultivo, como consecuencia a que recurren a préstamos inmediatos y fáciles con altas tasas de interés, negociación anticipada de su producción y deudas acumuladas; razón por la que no se obtienen las utilidades esperadas.

Otra fuente de financiamiento a la que tienen acceso los caficultores son las entidades bancarias y cooperativas, que cuentan con tasas de interés accesibles, sin embargo, solicitan requisitos específicos y a muchos de ellos se les dificulta presentar los mismos para hacer uso de ellos.

La forma en que los caficultores desarrollan el proceso de financiamiento no les permite superar sus problemas financieros, mejorar sus ingresos y eliminar los financiamientos para producir su cultivo, situación que incide negativamente en la superación económica y social de sus familias y generalmente del municipio.

Con base a lo anterior, es necesario realizar una investigación que proporcione información adecuada sobre las fuentes de financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa y refleje con claridad la problemática que deben superar y mejorar sus ingresos en la producción de café.

Por lo expuesto anteriormente, se plantea la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuáles son las fuentes de financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa?

2.1 Objetivos

2.1.1 Objetivo general

Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa.

2.1.2 Objetivos específicos

- ❖ Identificar ventajas, desventajas y características de cada una de las fuentes de financiamiento.
- ❖ Conocer los recursos propios que utiliza el caficultor en el proceso de producción.
- ❖ Identificar las distintas formas de aportaciones que realizan los socios al caficultor.
- ❖ Describir la función de los proveedores y las formas de cobro que éstos utilizan con el caficultor.
- ❖ Identificar los tipos de anticipo que le proporcionan los clientes al caficultor.
- ❖ Conocer las entidades financieras que utilizan los caficultores para el financiamiento de sus cosechas.
- ❖ Identificar los programas de gobierno que utilizan los caficultores como apoyo para el proceso de producción.

2.2 Elemento de estudio

❖ Fuentes de financiamiento

a) Definición conceptual

Según Baca (2006), considera que son las formas que utilizan las empresas para financiar sus operaciones administrativas y también como las alternativas financieras para obtener fondos monetarios para la realización de proyectos.

b) Definición Operacional

Las fuentes de financiamiento son la manera en que una persona individual o empresa obtienen recursos que le permitan el cumplimiento de sus objetivos de creación, desarrollo, realización, posicionamiento y fortalecimiento.

c) Indicadores

- Recursos propios
- Aportación de socios
- Proveedores
- Anticipo de clientes
- Entidades financieras
- Programas de gobierno

2.3 Alcances y limitaciones

Esta investigación fue realizada en el municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa para observar y analizar las fuentes de financiamiento que utilizan los caficultores; se realizó cuestionarios a 184 caficultores, 1 jefe de agencia de los bancos Banrural, Agromercantil, 1 jefe de agencia de las cooperativas Renacimiento 59, Guayacán, Guadalupana y 5 intermediarios de café de la región.

Una limitante fue la distancia, debido a que constantemente se viajó para cumplir los requisitos exigidos en el proceso de investigación.

Otra limitante que se presentó fue la realización de encuestas a los caficultores debido a limitación de tiempo y poca colaboración.

Por otro lado, hubo dificultad con las encuestas realizadas a los intermediarios debido a la poca colaboración por confidencialidad del tema.

2.4 Aporte

Con la investigación se pretende proporcionar a los caficultores del municipio de Atescatempa y de la República de Guatemala la información adecuada de las diferentes fuentes de financiamiento a la que puedan optar para la realización del proceso de producción del café.

De igual manera, se proporciona a los centros de documentación de la Universidad Rafael Landívar una recopilación de información sobre fuentes de financiamiento a las que pueden recurrir personas individuales, empresarios agrícolas o empresarios de otras gremiales para adquirir recursos financieros.

Además, se considera dar un aporte a los sujetos de estudio, especialmente a los caficultores de Atescatempa, quienes pueden consultar la propuesta realizada en el presente estudio para la implementación de la misma y así poder optar a una nueva fuente de financiamiento.

III. MÉTODO

A continuación se presentan las actividades, técnicas e instrumentos utilizados para la realización del estudio con los caficultores del municipio y entidades financieras ubicadas en el departamento de Jutiapa.

3.1 Sujetos

3.1.1 Sujeto 1: Caficultores

Son personas encargadas de sembrar, cuidar y recolectar café en cereza en diferentes unidades de producción; además son las encargadas de vender las producciones. Fueron elegidos como sujetos de estudio debido a que presentan los mayores problemas en el momento de financiar sus procesos de producción, por la escasez de efectivo para cubrir los costos que requiere este tipo de producto.

3.1.2 Sujeto 2: Jefes de bancos y cooperativas

Son personas encargadas de dirigir, desarrollar y controlar el trabajo que se realiza en las agencias que tienen a su cargo. Se eligieron como sujetos de estudio por ser quienes manejan información sobre préstamos, estadísticas y manejo de cuentas de usuarios.

3.1.3 Sujeto 3: Intermediarios de café

Son las personas que se encargan de la comercialización de café cereza entre caficultores y beneficios de café húmedo. Fueron elegidos como sujetos de estudio por su alta participación en el proceso de comercialización y financiamiento de los caficultores.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Sujeto 1: Caficultores

Como universo poblacional se consideró 350 caficultores los cuales están registrados en la Oficina Municipal de Planificación y ratificados por la Cooperativa Renacimiento 59. El tamaño de la muestra se calculó mediante la fórmula estadística para poblaciones finitas, de Fisher y Navarro (1996).

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 N p q}{e^2 (N - 1) + z^2 p q}$$

En donde:

- z = Nivel de confianza = 1.96
- N = Universo o población = 350
- p = Probabilidad a favor = 0.5
- q = Probabilidad en contra = 0.5
- n = Número de elementos (tamaño de la muestra) = ?

- e = Error muestral = 0.05

El desarrollo de la fórmula obtuvo el siguiente resultado:

$$n = \frac{1.96^2(350) * (0.50)(0.50)}{0.05^2(350 - 1) + 1.96^2(0.50)(0.50)} = \frac{(1,344.56)(0.25)}{(0.87) + (0.96)} = \frac{336.14}{1.83} = 184$$

$n = 184$ caficultores.

3.2.2 Sujeto 2: Jefes de bancos y cooperativas

Se realizó un cuestionario a 1 jefe de agencia de los bancos Banrural y Agromercantil; 1 jefe de agencia de las cooperativas Renacimiento 59, Guayacán y Guadalupana por ser las entidades que le brindan mayor apoyo a los caficultores según Oficina Municipal de Planificación (2014).

3.2.3 Sujeto 3: Intermediarios de café

Se realizó un cuestionario a 5 intermediarios de café del municipio de Atescatempa; se escogieron éstos por ser los más influyentes del municipio según datos obtenidos por los caficultores de la región.

3.3 Instrumentos

3.3.1 Cuestionario para caficultores

Se elaboró un cuestionario que constaba de 28 preguntas de opción múltiple dirigido a los 184 caficultores, con la finalidad de identificar cuáles son las fuentes de financiamiento que utilizan para el proceso de producción del café. (Anexo 2).

3.3.2 Cuestionario para jefes de bancos y cooperativas

También se elaboró un cuestionario de 14 preguntas de opción múltiple dirigido a 2 jefes de bancos y 3 jefes de cooperativas. (Anexo 3).

3.3.3 Cuestionario para intermediarios de café

De igual manera, se elaboró un cuestionario que consta de 30 preguntas de opción múltiple, dirigido a 5 intermediarios de café del municipio de Atescatempa. (Anexo 4).

3.4 Procedimiento

Los pasos que se utilizaron en el proceso de investigación fueron los siguientes:

- ❖ Se presentaron tres propuestas como temas a investigar, mismos que fueron revisados por el catedrático de tesis I.
- ❖ Se seleccionó el tema de acuerdo a los lineamientos del catedrático de tesis I.
- ❖ Se realizó una visita a Atescatempa departamento de Jutiapa para realizar entrevistas con personas involucradas en el tema.

- ❖ Se redactó el planteamiento del problema luego de la visita al municipio.
- ❖ Se realizó marco contextual y marco teórico sobre el tema de investigación.
- ❖ Se realizaron correcciones sugeridas al trabajo.
- ❖ Elaboración de objetivo general y objetivos específicos.
- ❖ Elaboración de los instrumentos para cada sujeto de investigación; se elaboraron 3 cuestionarios con preguntas de selección múltiple.
- ❖ Se coordinaron las fechas para la realización de la investigación de campo.
- ❖ Se tabularon los datos obtenidos por medio de gráficas.
- ❖ Se procedió al análisis de resultados.
- ❖ Se redactaron conclusiones y recomendaciones.
- ❖ Elaboración y presentación del informe final.

IV. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos de la investigación de campo se presentan e interpretan en las siguientes tablas y gráficas.

4.1 Respuestas de caficultores

Según el cuestionario realizado a los caficultores del municipio de Atescatempa, se obtuvieron los siguientes resultados. (Ver anexo 2).

4.1.1 Información general

Tabla No. 12
Género

Género	Respuestas
Femenino	16%
Masculino	84%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 1

La mayoría de caficultores son de género masculino y un porcentaje muy bajo está representado por el género femenino.

Tabla No. 13
Edad de los caficultores

Años	Respuestas
18 a 25	14%
26 a 35	19%
36 a 45	25%
46 en adelante	42%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 2

La tabla muestra que el 46% de caficultores se encuentre arriba de la edad de los 46 años, un 25% entre las edades de 36 a 45 años, el 19% de 26 a 35 años y un 14% de 18 a 25 años.

Tabla No. 14
Escolaridad

Nivel	Respuestas
Primaria	60%
Básico	24%
Diversificado	12%
Universitario incompleto	4%
Universitario completo	0%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 3

El 60% de los encuestados solo tiene el nivel de escolaridad primaria, el 24% el nivel básico, el 12% nivel diversificado, el 4% universitario incompleto y ninguno de los sujetos ha completado la universidad.

Tabla No. 15
Tiempo trabajando en el cultivo del café

Años	Respuestas
1 a 5	16%
6 a 10	25%
11 a 15	16%
16 a 20	30%
21 en adelante	13%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 4

Se observa en la tabla que la mayoría de caficultores llevan trabajando en el cultivo de café de 16 a 20 años, seguido de los caficultores que han trabajado de 6 a 10 años, un porcentaje igual del 16% los sujetos que han cultivado de 1 a 5 años y de 11 a 15 años; el menor porcentaje de caficultores lleva trabajando más de 21 años.

Tabla No. 16
Quintales de café cereza producidos anualmente

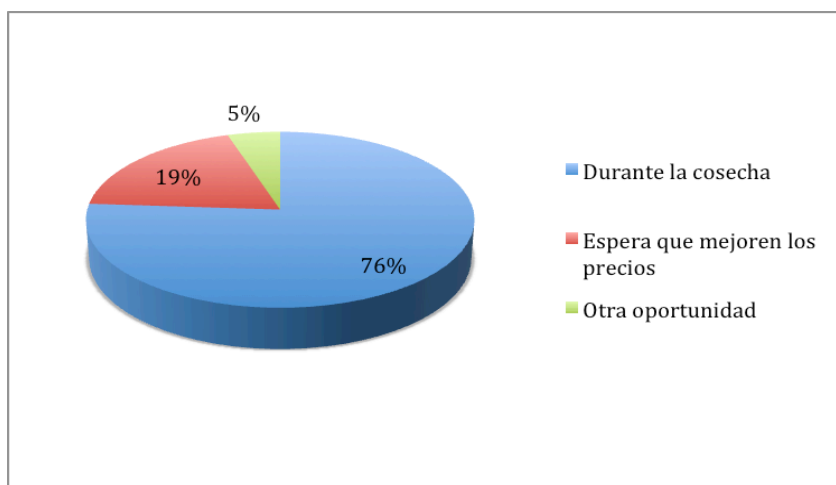
Número	Respuestas
De 1 a 300	11%
De 301 a 600	42%
De 601 a 900	28%
De 901 en adelante	19%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 5

La mayoría de caficultores cosechan de 301 a 600 quintales anualmente, seguido del 28% que cosechan de 601 a 900 quintales, el 19% de 901 quintales en adelante y el porcentaje menor lo representan los que cosechan de 1 a 300 quintales.

Gráfica No. 1
Tiempo de venta de cosecha del café



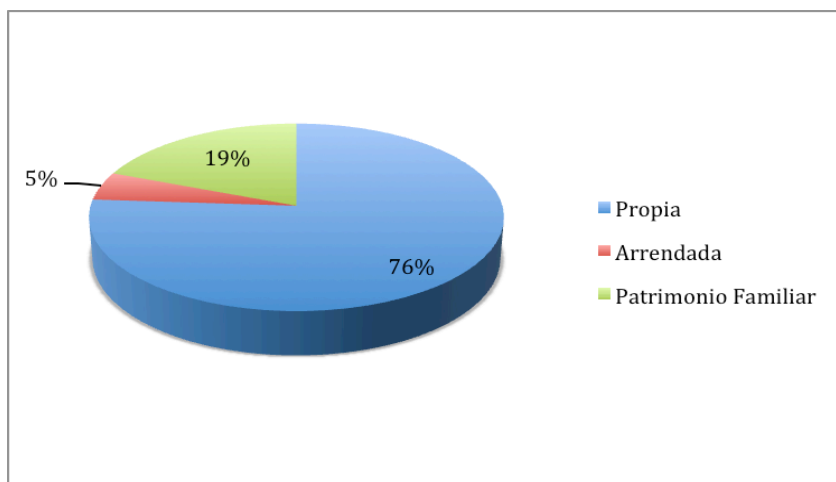
Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 6

En la gráfica se observa que el 76% de los caficultores venden su cosecha durante la misma, el 19% esperan que los precios mejoren y un porcentaje muy mínimo la venden en otra oportunidad.

4.1.2. Recursos propios

Gráfica No. 2
Propiedad de la tierra donde cultiva el café



Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 1

La mayoría que representan el 76% cultivan su café en tierra propia, un 19% en patrimonio familiar y solo el 5% arrendan tierra para el cultivo.

Tabla No. 17
Utilización de recursos propios para cultivar el café

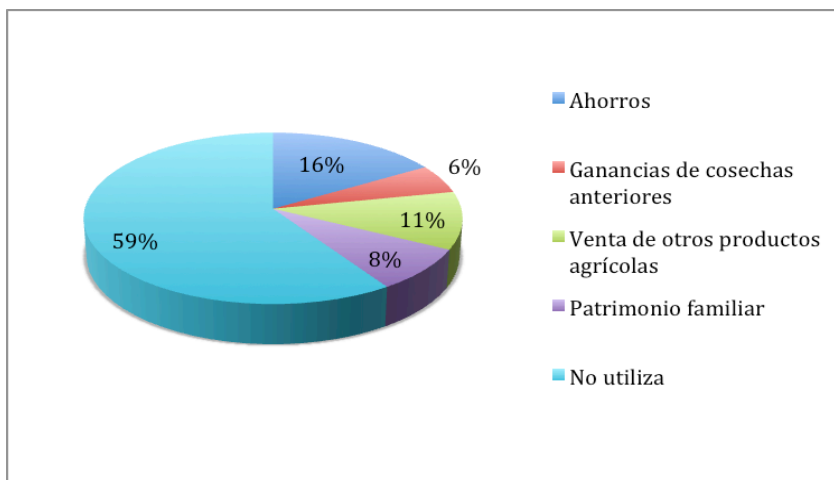
Utiliza recursos propios	Respuestas
Si utiliza	41%
No utiliza	59%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 2

La tabla muestra que la mayoría de caficultores no utilizan recursos propios y un 41% de los sujetos indicaron que si utilizan recursos propios.

Gráfica No. 3
De dónde provienen los recursos propios para el cultivo de café



Base de datos: 184 caficultores
 Fuente: anexo 2, pregunta 3

La mayoría indicó que no utilizan recursos propios, seguido de las personas que indicaron que provienen de ahorros, el 11% provienen de venta de otros productos agrícolas, el 8% respondieron que provienen de patrimonio familiar y un porcentaje muy bajo de ganancia de cosechas anteriores.

4.1.3. Aportación de socios

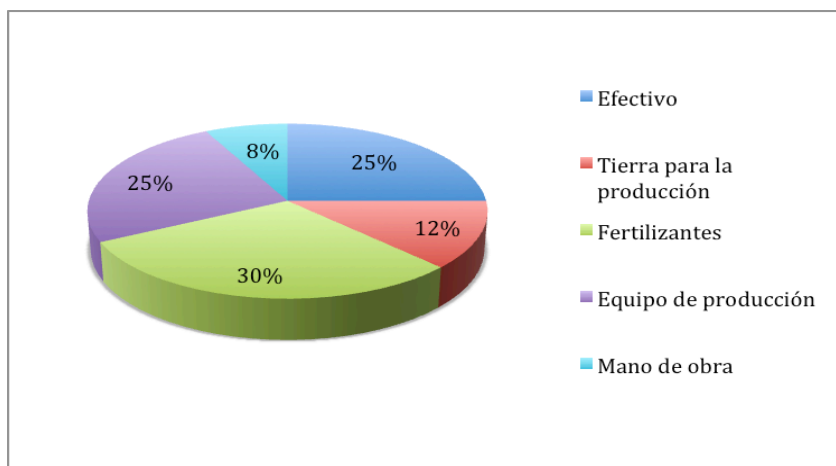
Tabla No. 18
Se asocia con otras personas para el cultivo de café

Se asocia	Respuestas
Si se asocia	22%
No se asocia	78%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores
 Fuente: anexo 2, pregunta 4

Sólo el 22% respondieron que si se asocian con otras personas y el mayor porcentaje que representa el 78% indicaron que no se asocian.

Gráfica No. 4
Aportaciones de socios



Base de datos: 40 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 5

El 30% indicó que las aportaciones de los socios son fertilizantes, el 25% aporta efectivo, otro 25% aporta equipo de producción, un 12% indicó que proveen tierra para la producción y el 8% indicó que aportan mano de obra.

4.1.4. Proveedores

Tabla No. 19
Utiliza proveedores

Utiliza	Respuestas
Si utiliza	100%
No utiliza	0%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 6

El total de los caficultores indicó que utilizan proveedores para su cultivo.

Tabla No. 20
Forma de pago hacia los proveedores

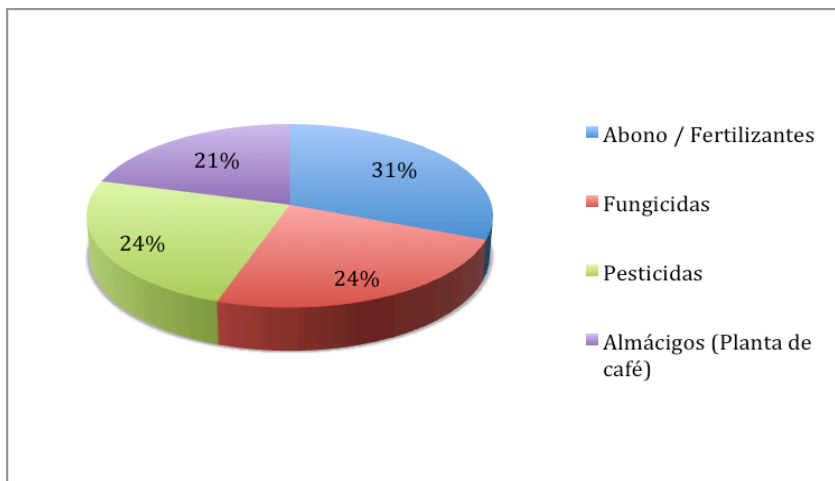
Forma de pago	Respuestas
Al contado	27%
Al crédito	73%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 7

El 73% indicó que pagan a sus proveedores al crédito y el 27% en pago de contado.

Gráfica No. 5
Productos de proveedores



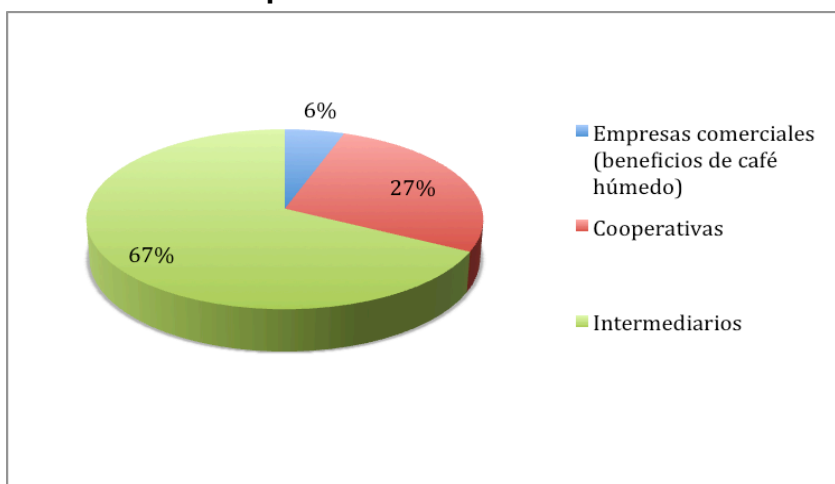
Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 8

La mayoría expresó que los productos obtenidos de los proveedores es el abono, seguido de fungicidas, pesticidas y el 21% indicó almácigos.

4.1.5. Anticipo de clientes

Gráfica No. 6
A quién le vende el café



Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 9

La gráfica muestra que el 67% de los caficultores vende su producto a intermediarios, el 27% indicó que a cooperativas y sólo el 6% vende a empresas comerciales.

Tabla No. 21
Recibe anticipos de clientes

Recibe anticipos	Respuestas
Si recibe	54%
No recibe	46%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 10

El 54% de los caficultores recibe anticipo de clientes y el 46% no recibe anticipo de clientes.

Tabla No. 22
Qué tipos de anticipo recibe

Tipos de anticipos	Respuestas
Efectivo	70%
Productos para la producción de café	30%
Total	100%

Base de datos: 100 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 11

La mayoría de caficultores reciben de sus clientes como anticipo efectivo y sólo el 30% recibe productos para la producción del café.

Tabla No. 23
Pago del anticipo recibido

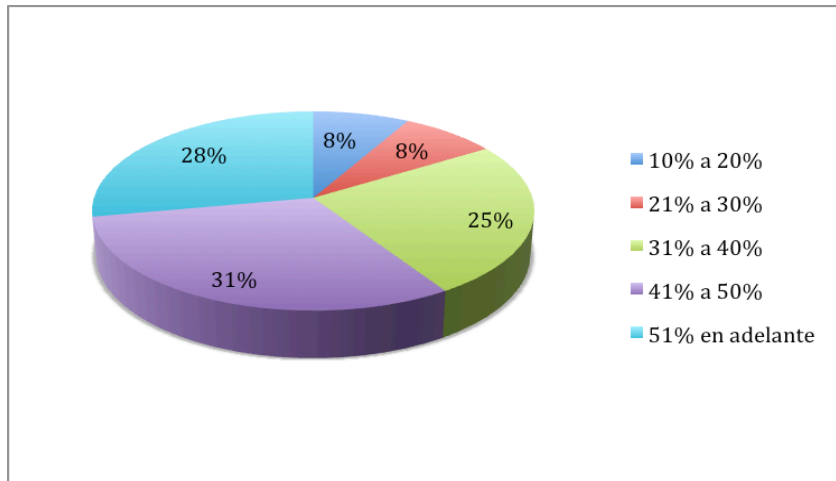
Forma de pago	Respuestas
Con la cosecha de café	25%
En efectivo	75%
Total	100%

Base de datos: 100 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 12

El 75% de los caficultores pagan el anticipo recibido con la cosecha de café y el 25% pagan en efectivo.

Gráfica No. 7
Porcentaje de anticipo que recibe



Base de datos: 100 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 13

El 31% reciben de anticipo el 41 a 50 por ciento, el 28% del 51 por ciento en adelante, el 25% recibe del 31 al 40 por ciento, el 8% del 21 al 30 por ciento y otro 8% del 10 a 20 por ciento.

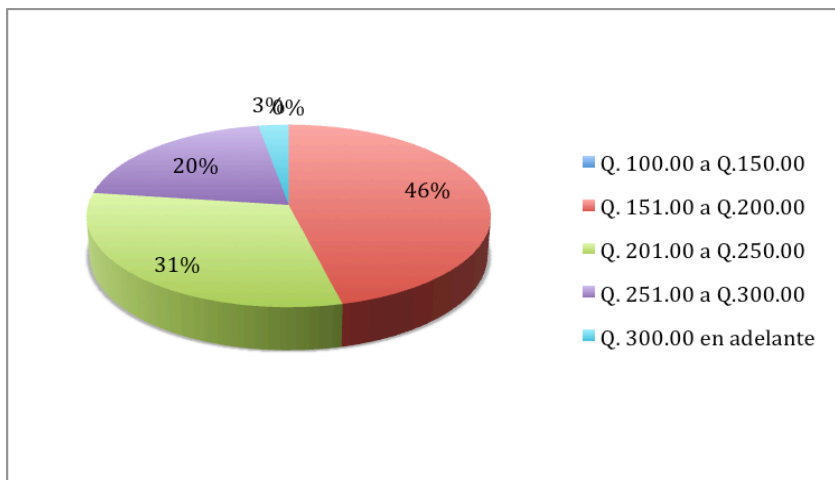
Tabla No. 24
Contrato legal por el anticipo

Utiliza contrato legal	Respuestas
Si utiliza	11%
No utiliza	89%
Total	100%

Base de datos: 100 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 14

El 89% indicó que no utilizan un contrato legal por el anticipo y sólo el 11% indicó que si utilizan un contrato por el anticipo recibido.

Gráfica No. 8
Precios de venta de café



Base de datos: 184 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 15

La mayoría de caficultores indicaron que venden su café entre los precios de Q. 151.00 a Q. 200.00, un 31% de Q. 201.00 a Q. 250.00, el 20% de Q. 251.00 a Q. 300.00, un porcentaje mínimo vende de Q. 300.00 en adelante y ninguno de los caficultores vende su café a un precio inferior de Q. 150.00.

4.1.6. Entidades financieras

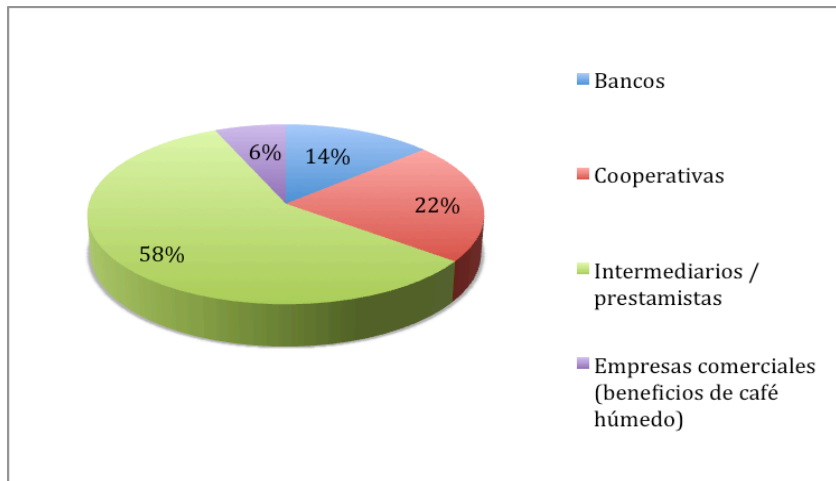
Tabla No. 25
Préstamos para el cultivo de café

Utiliza préstamos	Respuestas
Si utiliza	100%
No utiliza	0%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 16

El 100% de los caficultores indicaron que utilizan préstamos para el cultivo de café.

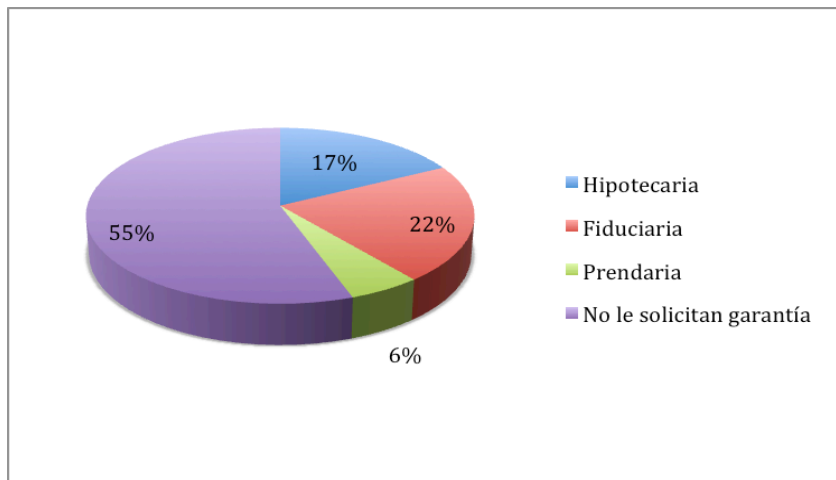
Gráfica No. 9
Quién le proporciona el préstamo



Base de datos: 184 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 17

El 58% indicó que obtienen préstamos a través de intermediarios, un 22% de cooperativas, el 14% por medio de bancos y sólo el 6% que lo obtienen de empresas comerciales.

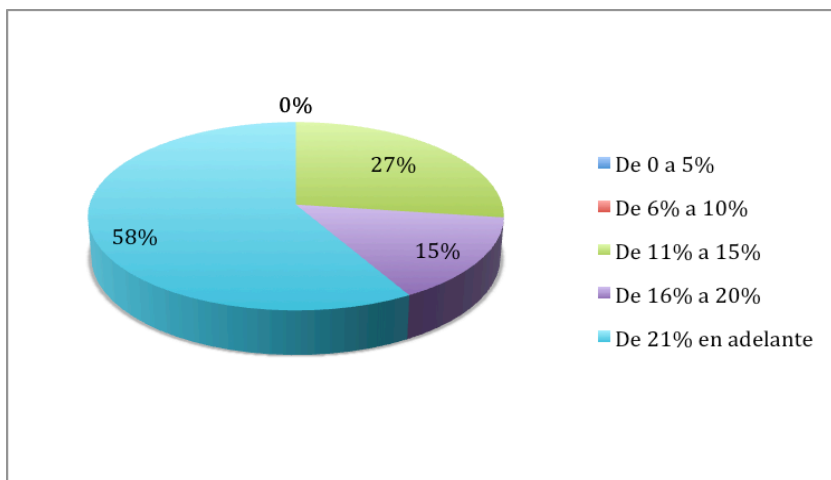
Gráfica No. 10
Tipo de garantía solicitado por el préstamo



Base de datos: 184 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 18

La mayoría manifestó que no les solicitan garantía por el préstamo, el 22% indicó que les solicitan garantía fiduciaria, el 17% hipotecaria y un mínimo porcentaje indicaron que les solicitan garantía prendaria.

Gráfica No. 11
Tasa de interés anual pagada por el préstamo



Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 19

El 58% indicó que la tasa de interés que pagan anualmente es del 21% en adelante, el 27% manifestó que paga del 11 al 15 por ciento, el 15% indicó que la tasa de interés pagada es del 16 al 20% y ninguno de los caficultores indicaron pagar del 0 al 10% de tasa de interés anual pagada.

Tabla No. 26
Plazos de pago del préstamo

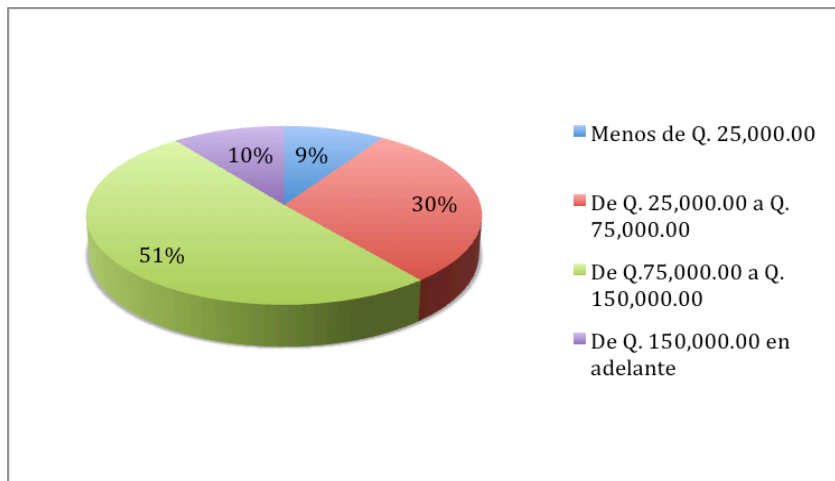
Meses	Respuestas
6 a 12	69%
13 a 18	21%
19 a 24	9%
25 en adelante	1%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 20

El 69% indicó que el plazo para el pago del préstamo es de 6 a 12 meses, el 21% indicó de 13 a 18 meses, seguido del 9% que indicó de 19 a 24 meses y un porcentaje muy mínimo manifestó de 25 meses en adelante.

Gráfica No. 12
Monto solicitado para préstamo



Base de datos: 184 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 21

Más de la mitad de los caficultores indicaron que el monto solicitado está de Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00, el 30% manifestó de Q. 25,000.00 a Q. 75,000.00, el 10% indicó que solicitan de Q. 150,000.00 en adelante y el 9% señalaron que solicitan menos de Q. 25,000.00.

Tabla No. 27
Dificultades que enfrenta para obtener el préstamo

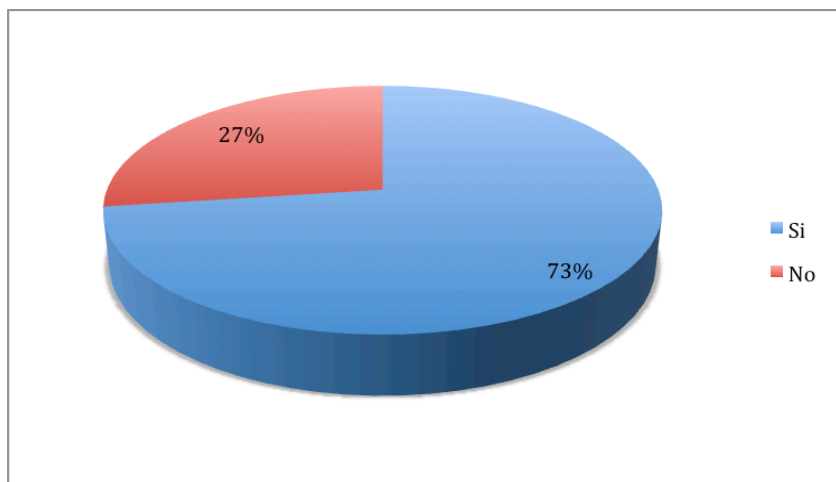
Tipos de dificultades	Respuestas
Deudas acumuladas	42%
No posee garantías de inmuebles	30%
No cumple con los requisitos establecidos	28%
Total	100%

Base de datos: 184 caficultores
Fuente: anexo 2, pregunta 22

El 42% de los caficultores manifestaron que la dificultad que enfrentan para obtener el préstamo son las deudas acumuladas, el 30% señaló que no posee garantías de inmuebles y el 28% indicó que no cumplen con los requisitos establecidos para la obtención del préstamo.

4.1.7. Programas de Gobierno

Gráfica No. 13
Conoce programas de gobierno para el cultivo de café



Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 23

La mayoría de caficultores conocen los programas de gobierno y un 27% manifestaron no conocer los programas que ofrece el gobierno.

Tabla No. 28
Ha utilizado programas de gobierno para el cultivo de café

Ha utilizado programas	Respuestas
Si ha utilizado	15%
No ha utilizado	85%
Total	100%

Base de datos: 134 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 24

El 85% señalaron que no utilizan los programas de gobierno y el 15% indicó utilizar los programas.

Tabla No. 29
Programas utilizados

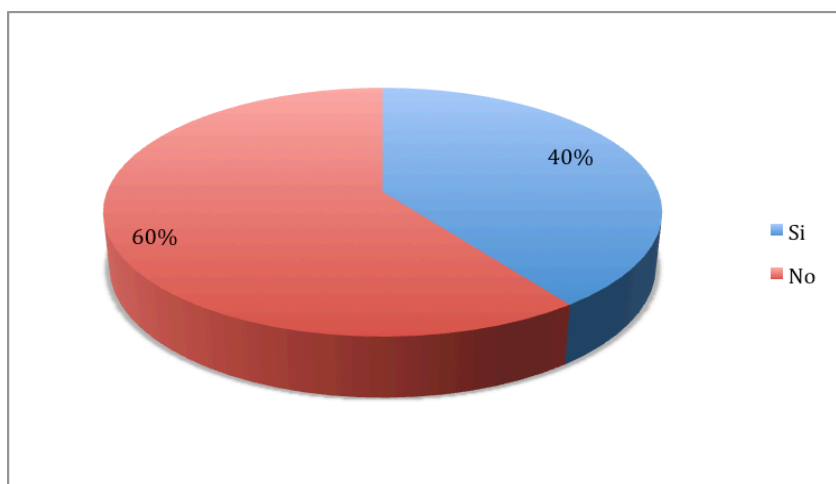
Tipos de programas	Respuestas
Fideicomisos	100%
Programas sociales	0%
Total	100%

Base de datos: 20 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 25

El 100% de los entrevistados han utilizado fideicomisos como parte de los programas de gobierno.

Gráfica No. 14
Le ha beneficiado utilizar programas de gobierno



Base de datos: 20 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 26

La mayoría manifestaron que no les ha beneficiado utilizar los programas y el 40% manifestó que si les ha beneficiado los programas de gobierno.

Tabla No. 30
Volvería a utilizar los programas de gobierno

Los utilizaría nuevamente	Respuestas
Si los utilizaría	25%
No los utilizaría	75%
Total	100%

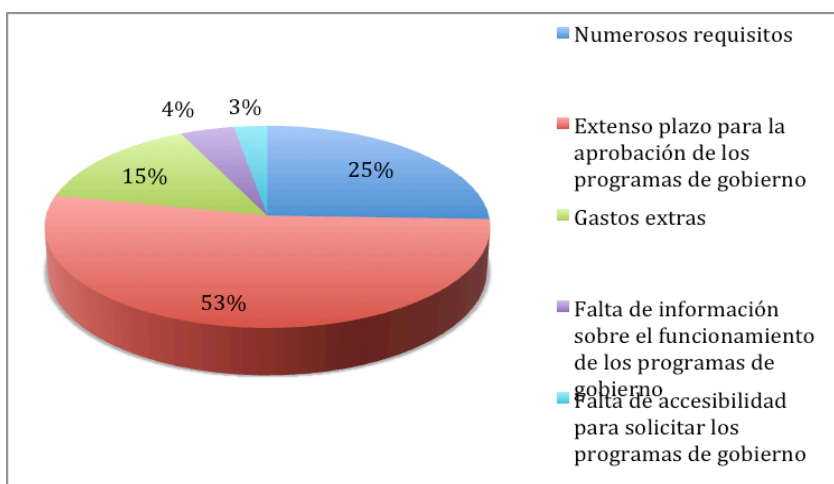
Base de datos: 20 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 27

La mayoría indicó que no volverían a utilizar los programas de gobierno y el 25% manifestó que si volverían a utilizarlos.

Gráfica No. 15

Por qué considera que los caficultores no utilizan los programas de gobierno



Base de datos: 184 caficultores

Fuente: anexo 2, pregunta 28

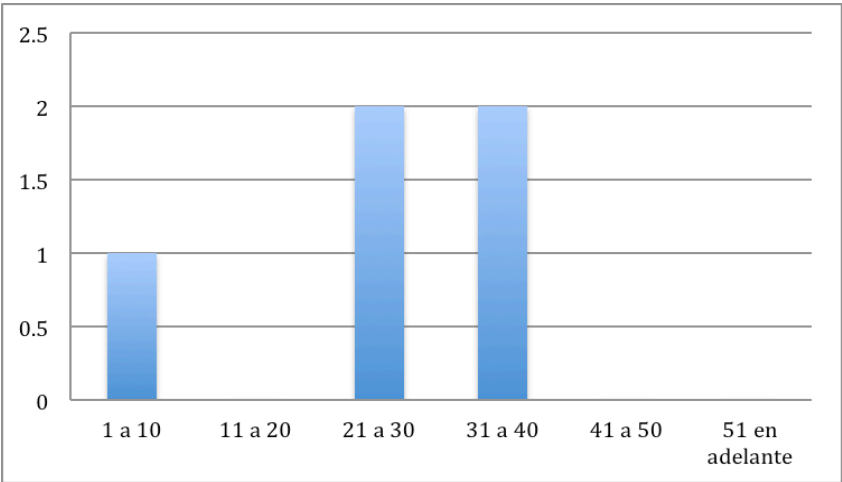
La mayoría indicó que los caficultores no utilizan los programas de gobierno por el extenso plazo para la aprobación de los mismos, el 25% indicó por los numerosos requisitos, seguido por el 15% que señaló los gastos extras en que incurren, un 4% manifestó la falta de información sobre el funcionamiento y el 3% señaló la falta de accesibilidad para solicitar los programas de gobierno.

4.2 Respuestas de jefes de bancos y cooperativas

A continuación se presenta la información obtenida por el cuestionario realizado a jefes de bancos y cooperativas del municipio de Atescatempa. (Ver anexo 3). La información se presenta en números absolutos, debido a que el universo es menor a 25 sujetos.

4.2.1 Entidades financieras

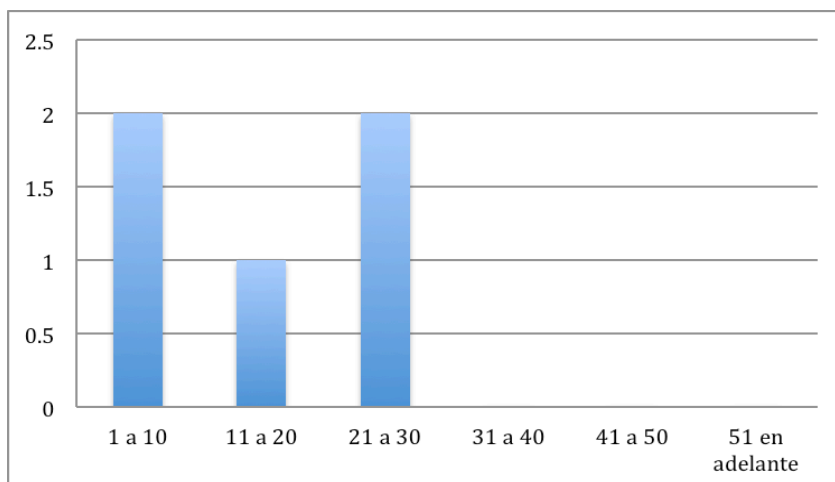
Gráfica No. 16
Préstamos solicitados anualmente por caficultores



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas
Fuente: anexo 3, pregunta 1

Sólo uno de los jefes de bancos y cooperativas señaló que de 1 a 10 caficultores solicitan préstamos, el resto señaló que de 21 a 40 caficultores solicitan préstamos anualmente.

Gráfica No. 17
Préstamos otorgados anualmente a caficultores



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 2

Dos de los entrevistados señalaron que otorgan de 1 a 10 préstamos anualmente, uno indicó que de 11 a 20 préstamos son otorgados y dos manifestaron que de 21 a 30 préstamos son otorgados anualmente.

Tabla No. 31
Qué porcentaje de sus clientes representan los caficultores

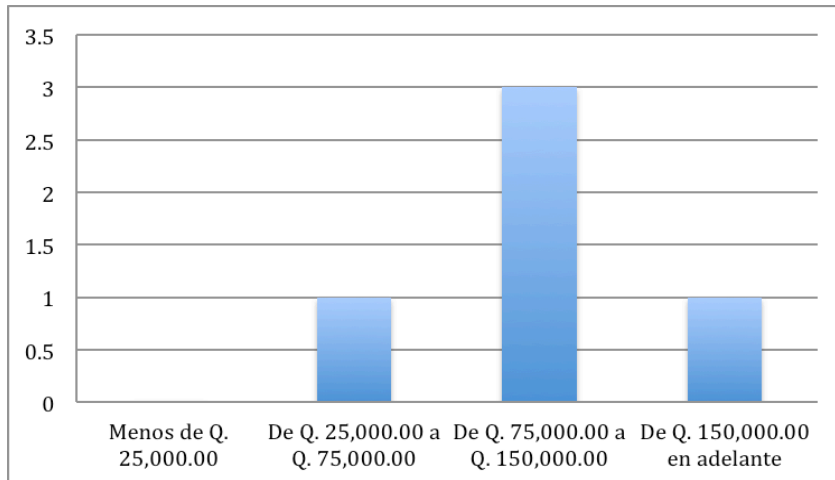
Porcentaje	Respuestas
10 a 20	0
21 a 30	0
31 a 40	2
41 a 50	1
51 en adelante	2
Total	5

Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 3

Dos jefes de bancos y cooperativas manifestaron que los caficultores representan del 31 al 40 por ciento de sus clientes, uno indicó que del 41 al 50 por ciento de sus clientes lo representan los caficultores y dos señalaron que del 51% en adelante los caficultores representan a sus clientes.

Gráfica No. 18
Montos solicitados por caficultores para préstamo



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 4

La mayoría de jefes de bancos y cooperativas respondieron que los caficultores solicitan de Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00, uno señaló que solicitan de Q. 25,000.00 a Q. 75,000.00 y uno de los entrevistados indicó que de Q. 150,000.00 en adelante.

Tabla No. 32
Garantías solicitadas a los caficultores

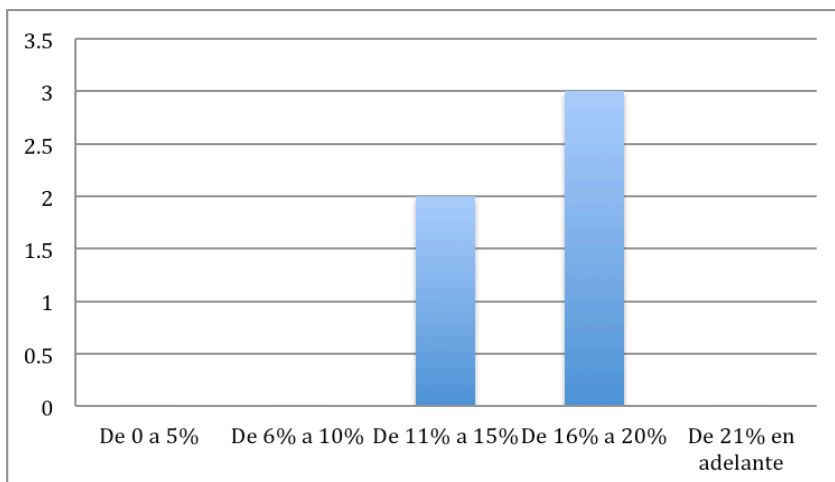
Tipos de garantías	Respuestas
Hipotecarias	3
Fiduciarias	2
Prendarias	0
Total	5

Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 5

La mayoría de los entrevistados indicaron que el tipo de garantía solicitada para el préstamo es hipotecaria y dos de los sujetos manifestaron que solicitan garantía fiduciaria.

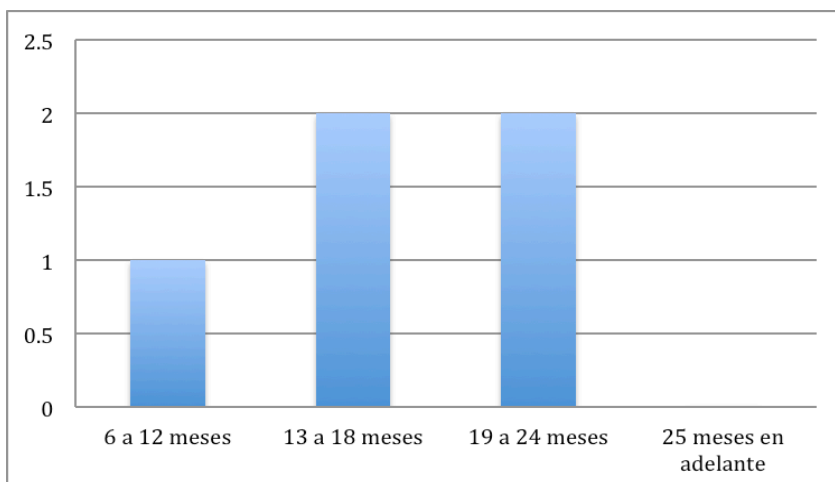
Gráfica No. 19
Tasa de interés anual cobrada a los caficultores por el préstamo



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas
 Fuente: anexo 3, pregunta 6

Dos de los jefes de bancos y cooperativas indicaron que la tasa de interés anual es del 11 al 15 por ciento y 3 señalaron que la tasa de interés es del 16 al 20 por ciento anual.

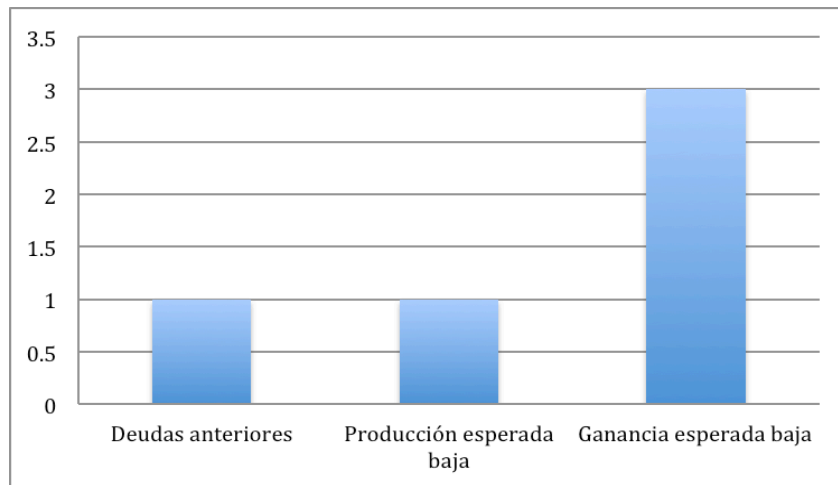
Gráfica No. 20
Plazos otorgados para el pago del préstamo



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas
 Fuente: anexo 3, pregunta 7

Uno de los sujetos de estudio señaló que otorgan de 6 a 12 meses de plazo para el pago del préstamo, dos manifestaron que otorgan un plazo de 13 a 18 meses y dos indicaron que de 19 a 24 meses para el pago del préstamo.

Gráfica No. 21
Problemas más frecuentes por los que los caficultores se retrasan en el pago de la deuda



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas
 Fuente: anexo 3, pregunta 8

Uno de los entrevistados indicó que los problemas más frecuentes por lo que se retrasan los caficultores es por deudas anteriores, otro sujeto manifestó que la producción esperada es baja y tres señalaron que la ganancia esperada era baja.

Tabla No. 33
Políticas de cobro implementadas en caso de mora

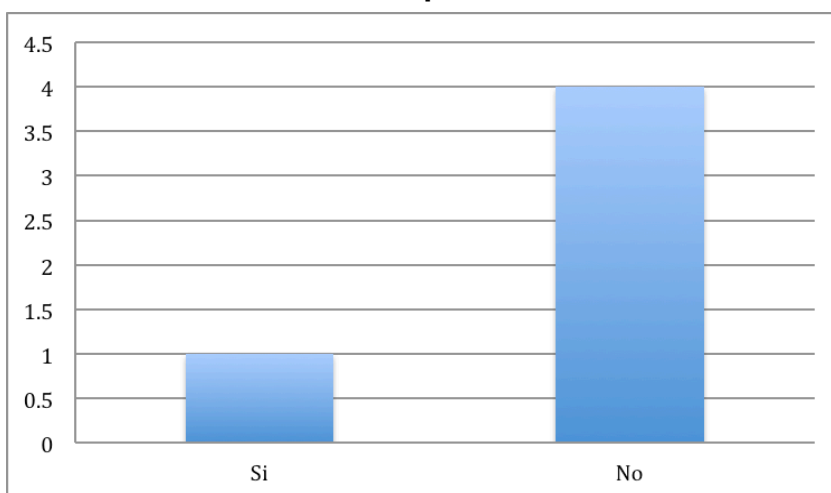
Porcentaje	Respuestas
Renegociación de deuda	0
Ampliaciones de plazo	1
Condonación de intereses	0
Embargo de garantías	4
Total	5

Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas
 Fuente: anexo 3, pregunta 9

La mayoría manifestó que sus políticas de cobro implementadas en caso de mora es el embargo de garantía y uno de los sujetos de estudio señaló que dan ampliaciones de plazo.

4.2.2 Programas de Gobierno

Gráfica No. 22
Administran fideicomisos para los caficultores



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 10

Cuatro de los sujetos señalaron que no administran fideicomisos para los caficultores y uno indicó que si administran este tipo de fideicomisos.

Tabla No. 34
Recomiendan utilizar fideicomisos a los caficultores

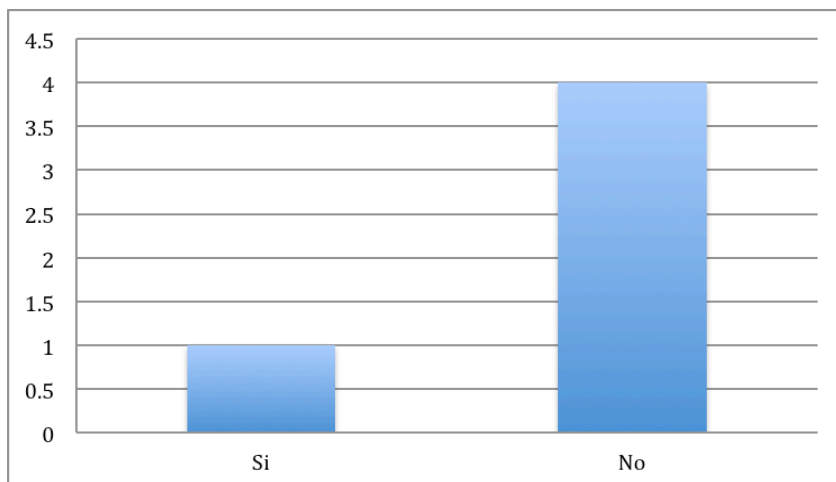
Recomiendan	Respuestas
Si recomiendan utilizar	2
No recomiendan utilizar	3
Total	5

Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 11

Dos de los sujetos de estudio si recomiendan utilizar fideicomisos a los caficultores, por otro lado tres de los entrevistados no recomiendan utilizar éstos fideicomisos.

Gráfica No. 23
Cree que los caficultores utilizan fideicomisos

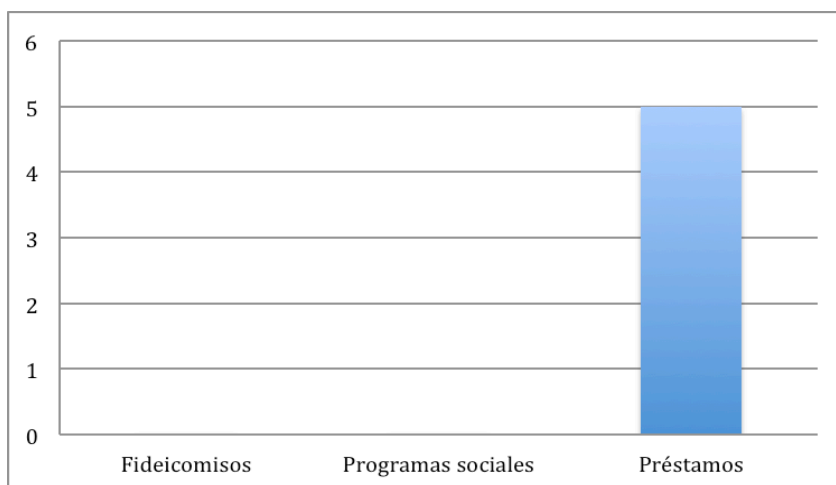


Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 12

La mayoría de los sujetos señalaron que los caficultores no utilizan fideicomisos y uno indicó que si utilizan los caficultores fideicomisos para el proceso de café.

Gráfica No. 24
Financiamiento más solicitado por el caficultor



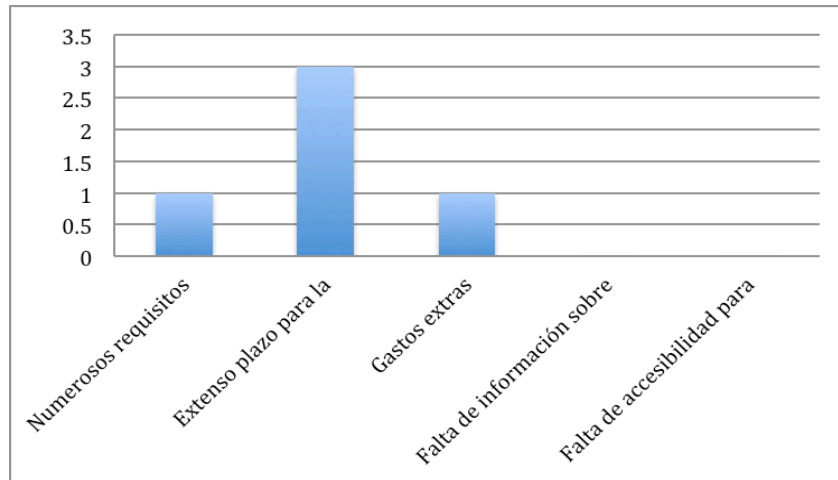
Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 13

El total de entrevistados señalaron los préstamos como el financiamiento más solicitado por el caficultor.

Gráfica No. 25

Por qué cree que los caficultores no utilizan los programas de gobierno



Base de datos: 5 jefes de bancos y cooperativas

Fuente: anexo 3, pregunta 14

Uno de los sujetos indicó que los numerosos requisitos son las causas por las que los caficultores no solicitan los programas de gobierno, tres de los entrevistados señalaron que el extenso plazo para la aprobación es la causa por la que no utilizan los programas y uno manifestó que los gastos extras son la causa por la que los caficultores no optan a los programas que ofrece el gobierno.

4.3 Respuestas de intermediarios de café

A continuación se presenta la información obtenida por el cuestionario realizado a intermediarios de café del municipio de Atescatempa. (Ver anexo 4). La información se presenta en números absolutos, debido a que el universo es menor a 25 sujetos.

4.3.1 Información general

Tabla No. 35
Género

Género	Respuestas
Femenino	1
Masculino	4
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 1

La mayoría de intermediarios son de género masculino y sólo un sujeto es de género femenino.

Tabla No. 36
Edad de intermediarios

Años	Respuestas
18 a 25	0
26 a 35	1
36 a 45	2
46 en adelante	2
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 2

Uno de los intermediarios tiene de 26 a 35 años, dos indicaron tener de 46 a 45 años y otros dos manifestaron tener de 46 años en adelante.

Tabla No. 37
Escolaridad

Nivel	Respuestas
Primaria	1
Básico	1
Diversificado	2
Universitario incompleto	1
Universitario completo	0
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 3

Uno de los entrevistados indicó que su nivel de escolaridad es primaria, otro intermediario entrevistado respondió que curso el nivel básico, dos de los entrevistados manifestaron haber estudiado el diversificado y sólo uno indicó tener nivel universitario incompleto.

Tabla No. 38
Tiempo trabajando en el ámbito del café

Años	Respuestas
1 a 5	1
6 a 10	0
11 a 15	2
16 a 20	1
21 en adelante	1
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 4

La mayoría de entrevistados llevan trabajando más de 11 años en el ámbito del café y sólo uno indicó llevar trabajando de 1 a 5 años en el café.

Tabla No. 39
Número de quintales de café cereza comprados anualmente

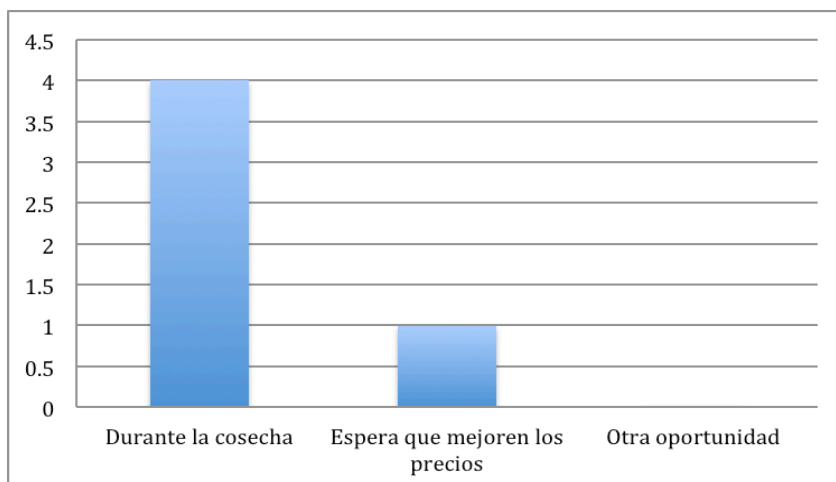
Número	Respuestas
De 1 a 3,000	0
De 3,000 a 6,000	0
De 6,000 a 9,000	1
De 9,000 en adelante	4
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 5

La mayoría de intermediarios compra más de 9,000 quintales anualmente y sólo un entrevistado indicó comprar de 6,000 a 9,000 quintales por año.

Gráfica No. 26
Cuándo vende el café que compra



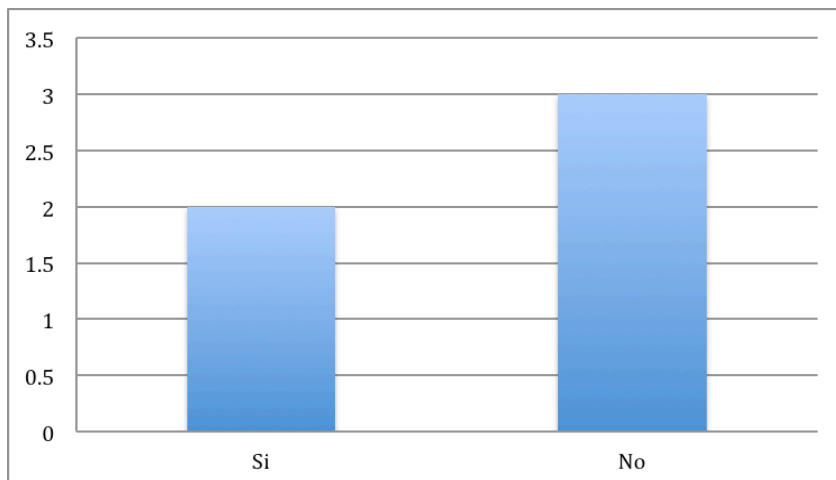
Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 6

Cuatro de los entrevistados señalaron que venden el café que compran durante la cosecha y sólo uno manifestó que espera la mejora de precios.

4.3.2. Recursos propios

Gráfica No. 27
Utiliza recursos propios para la compra de café



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 1

Dos de los intermediarios indicaron que utilizan recursos propios para la compra de café y tres de los entrevistados manifestaron no utilizar recursos propios.

Tabla No. 40
De dónde provienen los recursos propios que utiliza para la compra de café

Recursos propios	Respuestas
Ahorros	1
Ganancia de cosechas anteriores	1
Patrimonio familiar	0
Total	2

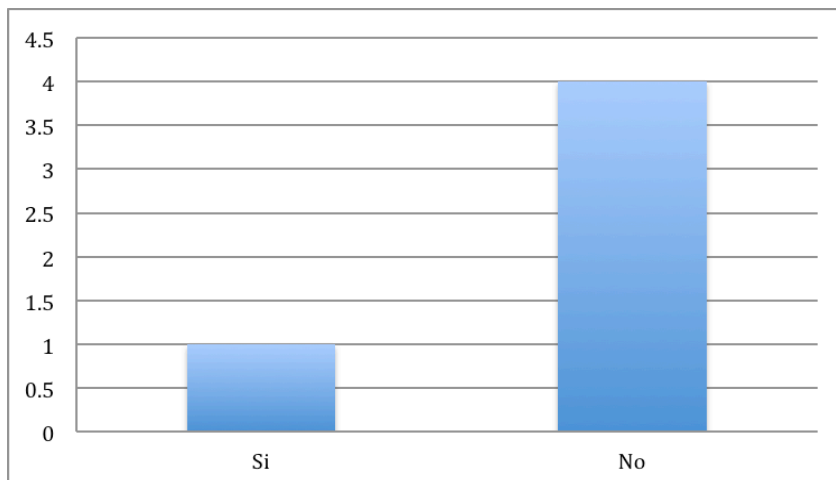
Base de datos: 2 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 2

Uno de los intermediarios manifestó que sus recursos propios provienen de ahorros y otro entrevistado señaló que los recursos propios que utiliza para la compra de café provienen de ganancias de cosechas anteriores.

4.3.3. Aportación de socios

Gráfica No. 28
Se asocia con otras personas para la compra de café



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 3

La mayoría de los intermediarios indicó que no se asocian con otras personas para la compra de café solamente uno señaló que si se asocia con otras personas para ésta actividad.

Tabla No. 41
Aportaciones que realizan sus socios

Tipos de aportaciones	Respuestas
Efectivo	1
Mobiliario y equipo	0
Mano de obra	0
Total	1

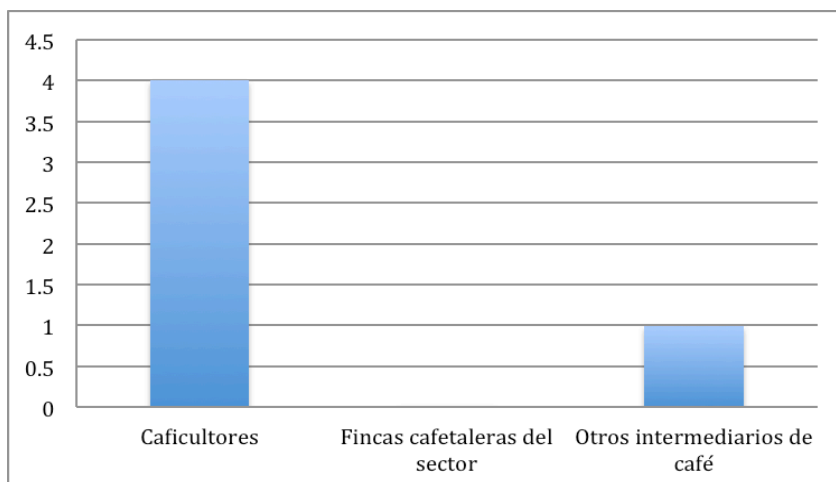
Base de datos: 1 intermediario de café

Fuente: anexo 4, pregunta 4

El entrevistado señalo que la aportación que hacen sus socios es efectiva.

4.3.4. Proveedores

Gráfica No. 29
Quiénes son sus mayores proveedores



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 5

Cuatro de los intermediarios entrevistados señalaron que sus mayores proveedores son los caficultores de la región y solamente uno indicó que su mayor proveedor es otro intermediario de café.

Tabla No. 42
Forma de pago hacia los proveedores

Tipos de pago	Respuestas
Pago al contado	1
Crédito	0
Abono a deuda	4
Total	5

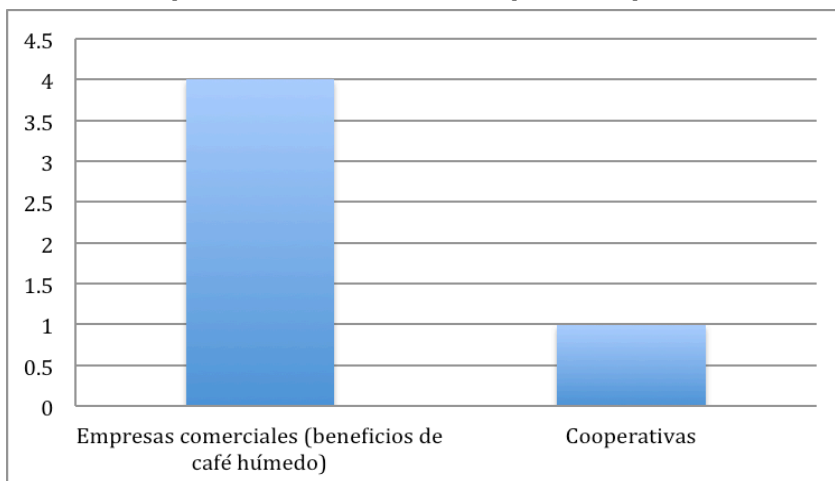
Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 6

Uno de los entrevistados indicó que su forma de pago hacia los proveedores es en efectivo y los otros 4 entrevistados señalaron que les pagan a sus proveedores por medio de abono a deuda la cual han adquirido con anterioridad.

4.3.5. Anticipo de clientes

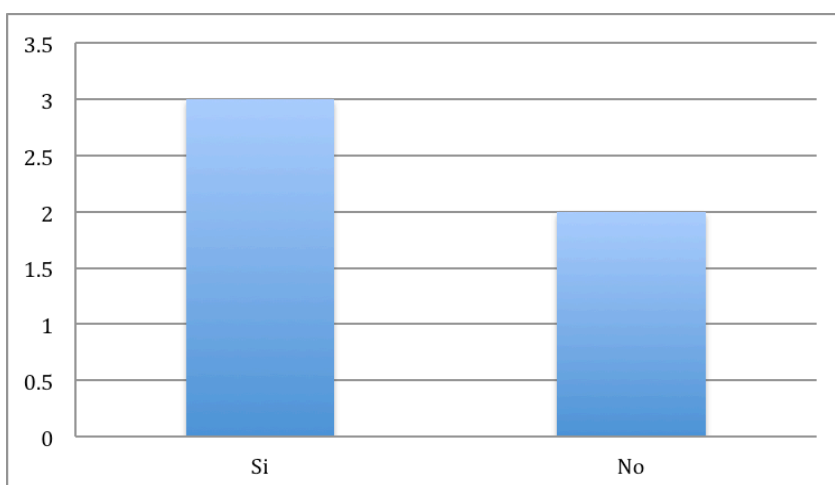
Gráfica No. 30
A quién le vende el café que compra



Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 7

Cuatro de los entrevistados señalaron que venden el café a empresas comerciales y sólo uno manifestó vender el café a cooperativas.

Gráfica No. 31
Recibe anticipos de sus clientes



Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 8

Más de la mitad de intermediarios indicaron recibir anticipo de sus clientes mientras que dos de los entrevistados manifestaron no recibir anticipos.

Tabla No. 43
Tipos de anticipo recibidos de sus clientes

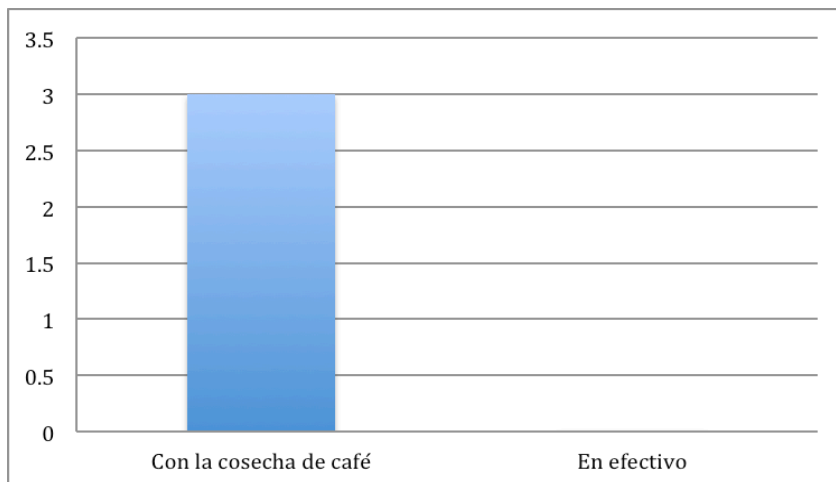
Tipos de anticipo	Respuestas
Efectivo	2
Productos para la producción de café	1
Total	3

Base de datos: 3 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 9

Dos intermediarios indicaron que el anticipo recibido es efectivo y un intermediario señaló que el anticipo son productos para la producción de café.

Gráfica No. 32
Cómo paga el anticipo recibido

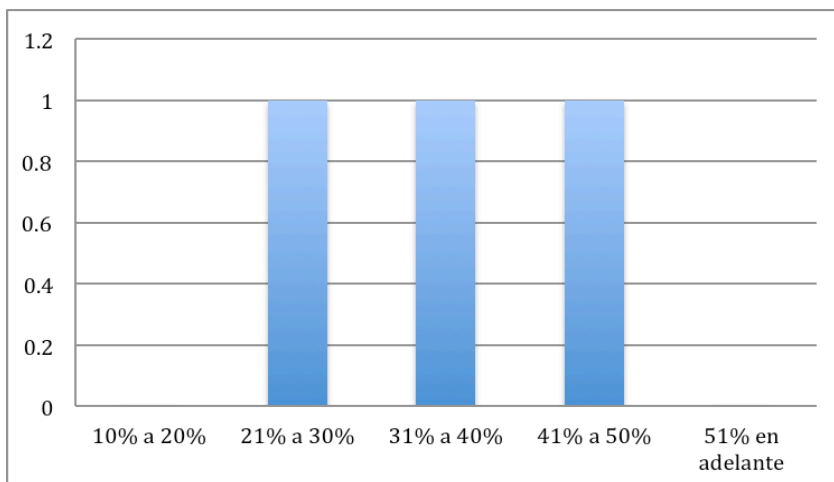


Base de datos: 3 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 10

La totalidad de entrevistados respondió que pagan el anticipo recibido con la cosecha de café que compran a sus proveedores.

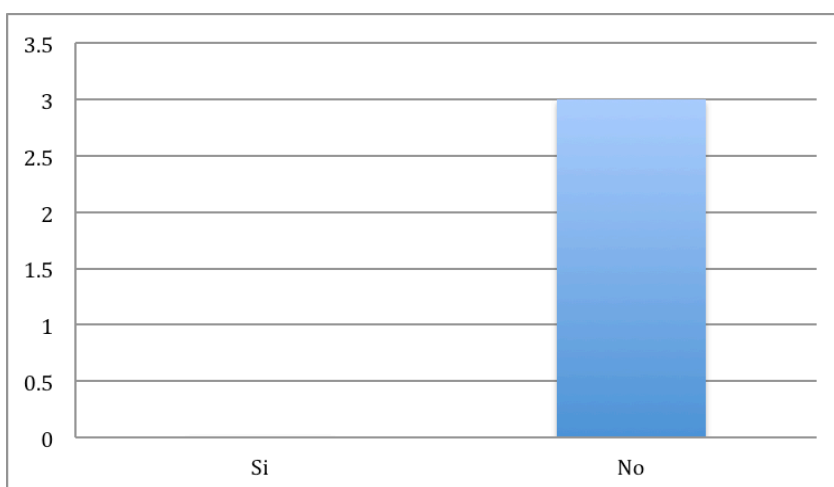
Gráfica No. 33
Porcentaje de anticipo que recibe de los clientes



Base de datos: 3 intermediarios de café
 Fuente: anexo 4, pregunta 11

Un intermediario respondió que el porcentaje de anticipo que recibe del cliente es del 21 al 30 por ciento, otro indicó que el porcentaje recibido es del 31 al 40 por ciento y uno más señaló que el porcentaje que recibe por parte del cliente es del 41 al 50 por ciento.

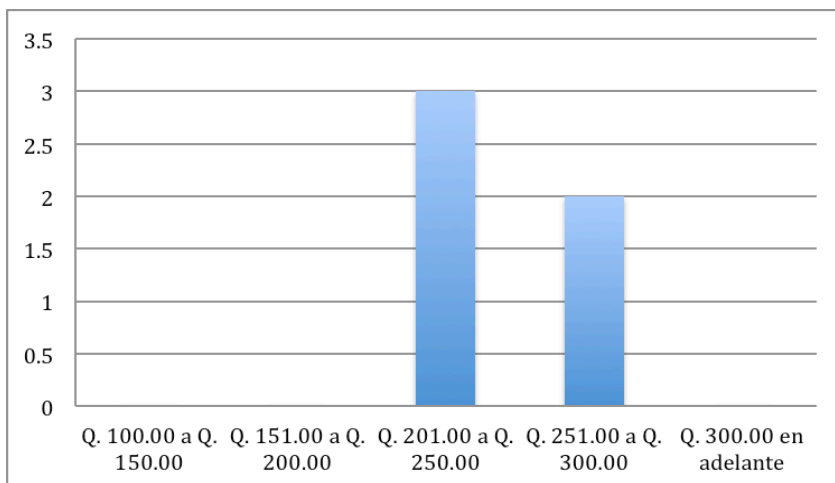
Gráfica No. 34
Utiliza documento legal para el anticipo del cliente



Base de datos: 3 intermediarios de café
 Fuente: anexo 4, pregunta 12

La totalidad de entrevistados respondió que no utilizan documento legal para el anticipo del cliente.

Gráfica No. 35
Precios de venta del café que compra a sus proveedores



Base de datos: 5 intermediarios de café
 Fuente: anexo 4, pregunta 13

Más de la mitad de los entrevistados respondieron que el precio de venta del café que compran a sus proveedores es de Q. 201.00 a Q. 250.00 y dos señalaron que venden el café de Q. 251.00 a Q. 300.00.

4.3.6. Entidades financieras

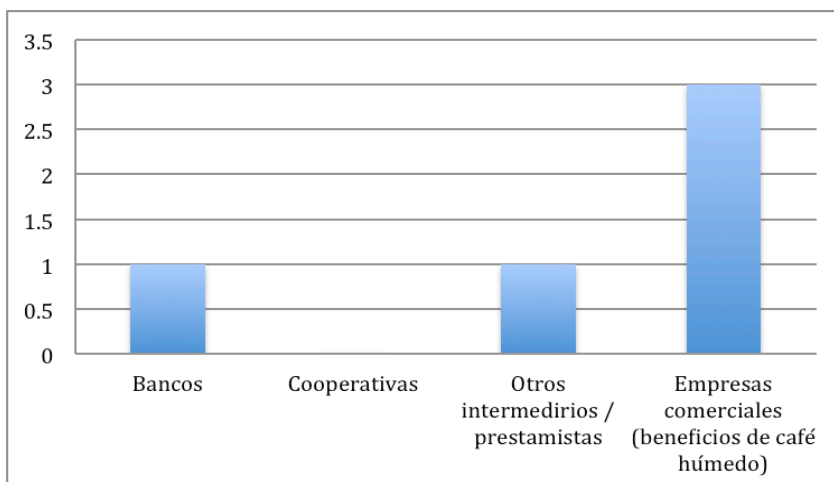
Tabla No. 44
Utiliza préstamos para la compra de café

Utilización de préstamos	Respuestas
Si utiliza	5
No utiliza	0
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café
 Fuente: anexo 4, pregunta 14

El total de intermediarios indicó que utilizan préstamos para la compra de café.

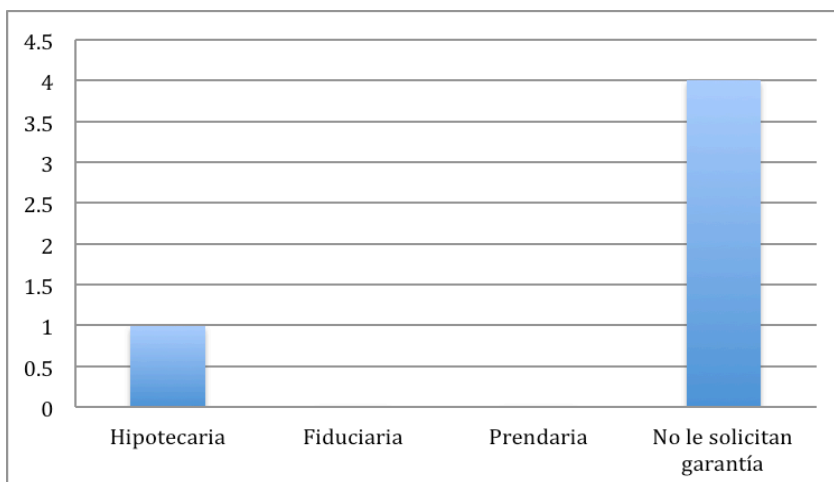
Gráfica No. 36
Quién le proporciona el préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 15

Un intermediario respondió que obtiene el préstamo por parte de un banco, otro señaló que lo obtiene de otros intermediarios y tres de los entrevistados manifestaron que obtienen los préstamos de empresas comerciales.

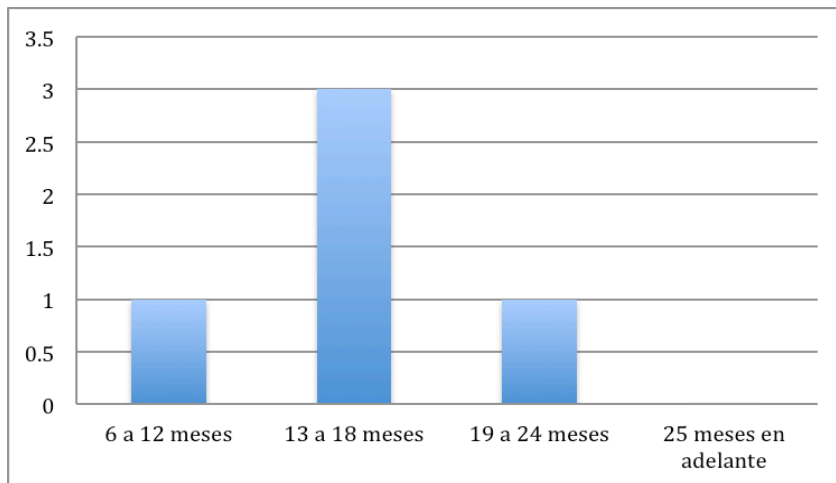
Gráfica No. 37
Tipo de garantía que le solicitan para obtener el préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 16

Solamente un entrevistado respondió que la garantía que le solicitan es hipotecaria; mientras que cuatro intermediarios manifestaron que no les solicitan garantía.

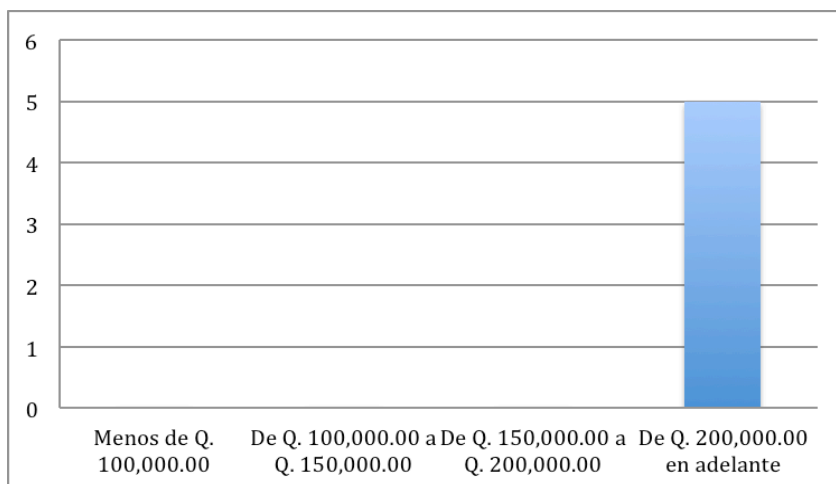
Gráfica No. 38
Plazos que obtiene para el pago del préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 17

Un entrevistado respondió que el plazo que obtienen para el pago del préstamo es de 6 a 12 meses, tres de los intermediarios manifestaron que obtiene plazos de 13 a 18 meses y un intermediario de café señaló que el plazo que recibe es de 19 a 24 meses para el pago del préstamo.

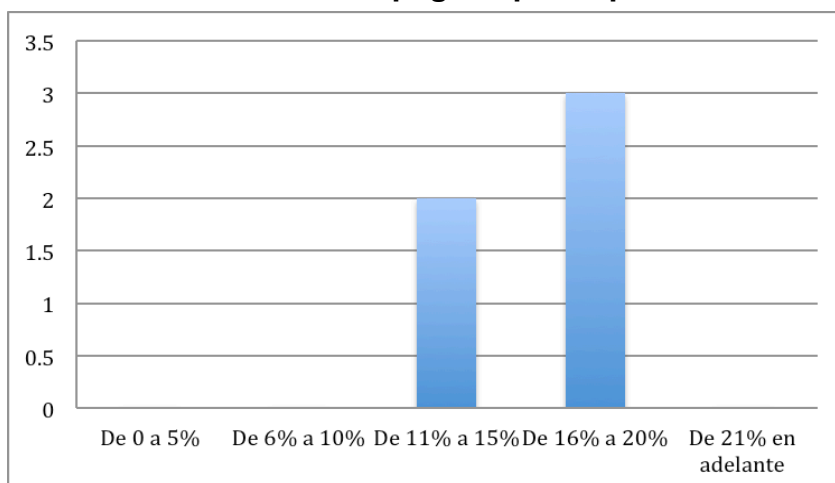
Gráfica No. 39
Monto solicitado para préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café
Fuente: anexo 4, pregunta 18

El total de intermediarios indicó que el monto que solicitan de préstamo para la compra de café es de Q 200,000.00 en adelante.

Gráfica No. 40
Tasa de interés anual pagada por el préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 19

Dos de los entrevistados señalaron que la tasa de interés anual que pagan por el préstamo se encuentra del 11 al 15 por ciento y tres de los intermediarios respondieron que la tasa de interés que pagan está del 16 al 20 por ciento anual.

Tabla No. 45
Dificultades enfrentas para obtener los préstamos

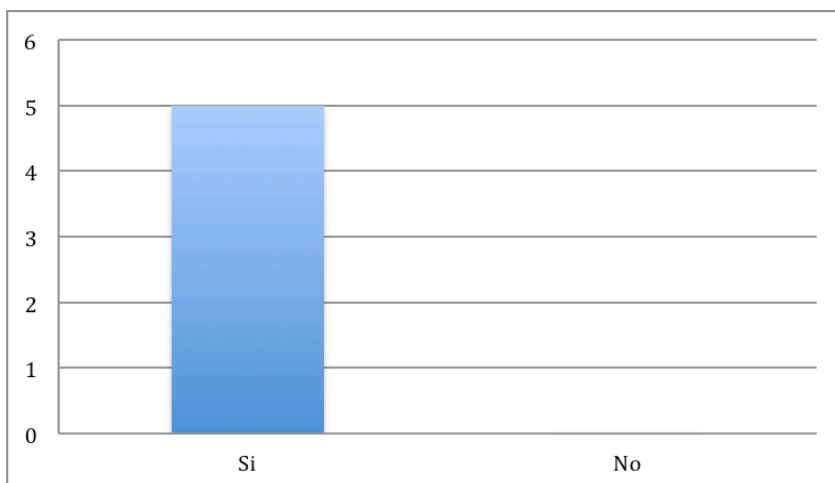
Tipos de dificultades	Respuestas
Deudas acumuladas	1
No posee garantía de inmuebles	3
No cumple con los requisitos establecidos	1
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 20

Dentro de las dificultades encontradas para la obtención de préstamos uno de los intermediarios respondió que enfrenta las deudas acumuladas, tres de los entrevistados manifestaron que no poseen garantías de inmuebles y uno señaló que no cumple con los requisitos establecidos para obtener el mismo.

Gráfica No. 41
Brinda préstamos a sus proveedores para la producción de café

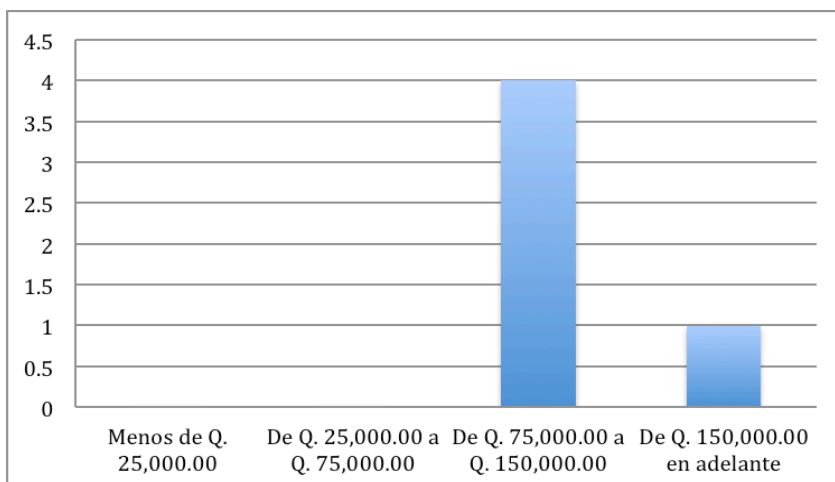


Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 21

Los cinco intermediarios entrevistados indicaron que brindan préstamos a sus proveedores para la producción de café.

Gráfica No. 42
Montos solicitados por proveedores para préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 22

La mayoría de intermediarios indicaron que sus proveedores solicitan montos de Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00 como préstamo y sólo uno indicó que sus proveedores le solicitan de Q. 150,000.00 en adelante para préstamo.

Tabla No. 46
Tipo de garantía que solicita a sus proveedores para el préstamo

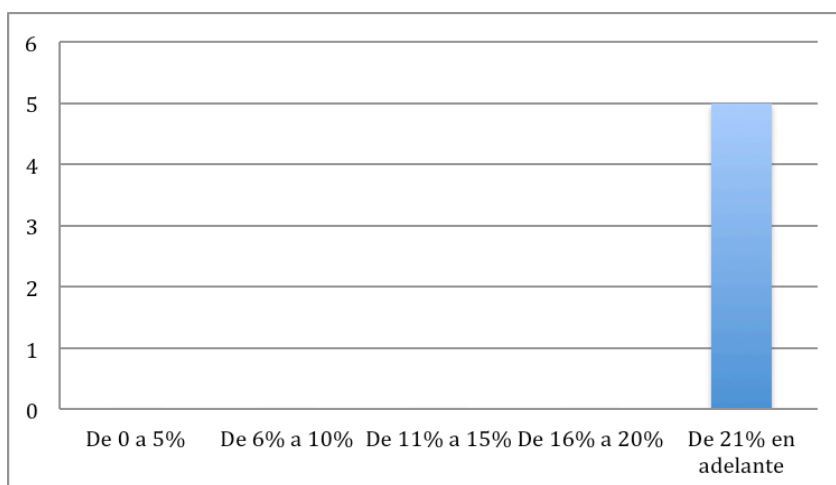
Tipos de garantías	Respuestas
Hipotecaria	1
Fiduciaria	0
Prendaria	0
No les solicita garantía	4
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 23

Solamente uno de los entrevistados indicó que solicita a sus proveedores garantía hipotecaria para brindarles el préstamo y los otros cuatro intermediarios señalaron que no les solicitan garantías para obtener el préstamo.

Gráfica No. 43
Tasa de interés anual cobrada a proveedores por el préstamo



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 24

El total de intermediarios manifestaron que la tasa de interés anual que cobran a sus proveedores por el préstamo es del 21% en adelante.

Tabla No. 47
Plazos otorgados para el pago del préstamo

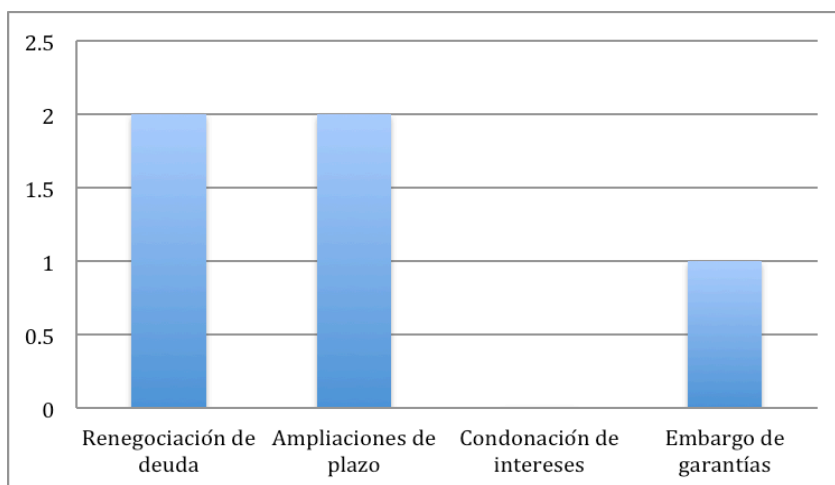
Meses	Respuestas
6 a 12	1
13 a 18	1
19 a 24	2
25 en adelante	1
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 25

Uno de los intermediarios indicó que el plazo que otorga es de 6 a 12 meses, otro entrevistado señaló que da plazo de 13 a 18 meses, tres de los intermediarios indicaron que otorgan plazos de 19 a 24 meses y uno manifestó que el plazo que les ofrece es de 25 meses en adelante para el pago del préstamo.

Gráfica No. 44
Políticas de cobro implementadas en caso de mora



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 26

Dos de los intermediarios señalaron que sus políticas de cobro implementadas por caso de mora es la renegociación de deudas, dos indicaron que han implementado las ampliaciones de plazos y solamente uno manifestó como política de cobro en caso de mora el embargo de garantías.

4.3.7. Programas de Gobierno

Tabla No. 48
Conoce los programas de gobierno para el café

Conocimiento de los programas de gobierno	Respuestas
Si los conoce	5
No los conoce	0
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 27

Los cinco intermediarios indicaron conocer los programas de gobierno para el café.

Tabla No. 49
Qué tipo de programas de gobierno conoce

Tipos de programas	Respuestas
Fideicomisos	5
Programas sociales	0
Total	5

Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 28

Los cinco entrevistados manifestaron conocer los fideicomisos como programas de gobierno.

Tabla No. 50
Ha utilizado programas de gobierno

Utilización de programas	Respuestas
Si ha utilizado	1
No ha utilizado	4
Total	5

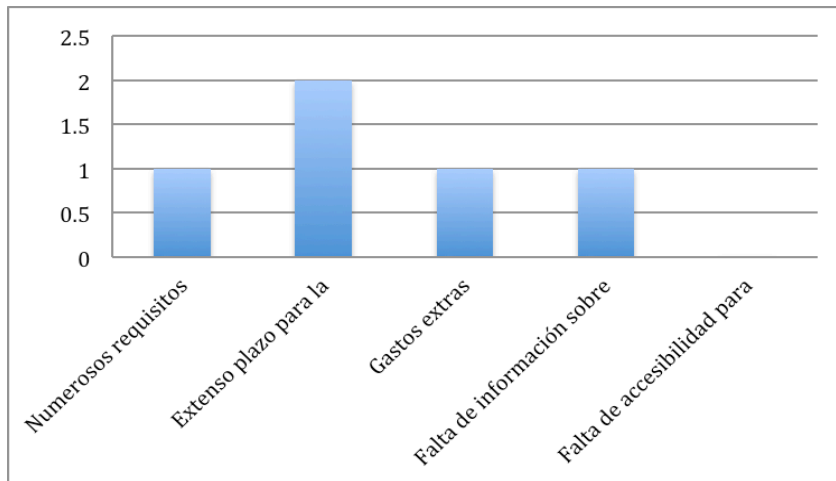
Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 29

Uno de los entrevistados indicó que ha utilizado los programas de gobierno y cuatro manifestaron que no han utilizado los programas de gobierno.

Gráfica No. 45

Por qué cree que los caficultores no utilizan los programas de gobierno



Base de datos: 5 intermediarios de café

Fuente: anexo 4, pregunta 30

Uno de los intermediarios indicó que los caficultores no utilizan los programas de gobierno por los numerosos requisitos que solicitan para la obtención de los mismos, dos entrevistados señalaron que los caficultores no los utilizan por el extenso plazo para su aprobación, otro sujeto indicó que no los utilizan por los gastos extras en que incurren y un intermediario manifestó que no utilizan los programas de gobierno por la falta de información sobre el funcionamiento de los mismos.

V. ANÁLISIS DE RESULTADOS

De los resultados obtenidos en la presente investigación, se realizó el siguiente análisis.

El análisis sobre las fuentes de financiamiento que utilizan los productores de café del municipio de Atescatempa departamento de Jutiapa, fue realizado en base a información proporcionada por 184 caficultores, 5 jefes de bancos y cooperativas con presencia en el departamento de Jutiapa y 5 intermediarios considerados como los actores principales en el financiamiento de productores de café en el municipio.

En los resultados obtenidos se constató que los caficultores son mayores de 18 años y donde se encuentra el mayor número es de 46 años en adelante; situación que refleja que la actividad del proceso de café genera la sostenibilidad familiar y el crecimiento y desarrollo del municipio.

Un aspecto importante es el encontrado en la escolaridad de los caficultores, la cual refleja que el 60% de ellos sólo tienen nivel de estudio primario, el 24% nivel básico, el 12% nivel diversificado y sólo el 4% nivel universitario incompleto; situación que evidencia la baja posibilidad de superar los retos que enfrentan para el financiamiento de sus procesos de producción de café.

Los resultados del estudio mostraron que el 42% de los caficultores anualmente producen de 301 a 600 quintales, seguido del 28% que produce de 601 a 900 quintales, el 19% de 901 en adelante y el 11% produce de 1 a 300 quintales anualmente. También se identificó que el 30% de los caficultores llevan de 16 a 20 años trabajando en el cultivo de café, el 25% de 6 a 10 años, el 16% de 11 a 15 años, otro 16% de 1 a 5 años y el 13% más de 21 años; a su vez el estudio indica que el 76% de los caficultores venden su café durante la cosecha, el 19% espera que mejoren los precios y sólo el 5% espera otra oportunidad. Los resultados demuestran que a pesar de tener años en la producción de café siempre se ven

obligados a vender su producto al precio del día y no tienen margen de espera para conseguir mejores precios.

Los resultados obtenidos demuestran que el 100% de los caficultores obtienen financiamiento para el proceso de producción de sus cosechas de café; con esto se confirma lo que dice Gitman (2007), que considera el financiamiento como la adquisición de recursos económicos necesarios para obtener bienes tangibles, desarrollar operaciones y perfeccionar la organización, con la característica que generalmente se trata de préstamos que complementan los recursos propios de la empresa.

García (2010), indica los recursos propios representan la parte del capital de una compañía que verdaderamente pertenecen a los propietarios. En base a los resultados obtenidos se verificó que el 76% de los caficultores realizan sus procesos de producción en tierra propia, el 19% en tierra de patrimonio familiar y sólo el 5% arrenda tierra. También se pudo verificar que el 41% utiliza otro tipo de recursos propios ya que el 16% utiliza ahorros, el 11% utiliza ganancia por la venta de otros productos agrícolas, el 8% utiliza patrimonio familiar y un 6% utiliza ganancias de cosechas anteriores.

Se pudo identificar que el 78% de los caficultores no se asocia con otras personas para la producción de café mientras que el 22% se asocia con otras personas, de las cuales el 30% indicó que las aportaciones recibidas son fertilizantes, el 25% equipo de producción, otro 25% efectivo, el 12% señalaron que les proveen de tierra para la producción y un 8% recibe mano de obra. Gómez (2005), indica que las aportaciones de socios se realizan en el momento de constituir legalmente la sociedad (capital social) o mediante nuevas aportaciones con el fin de aumentar el mismo. El autor indica que esta fuente de financiamiento también es considerada como recursos propios de la empresa, si ésta constituye una sociedad y cada socio ha aportado determinada cantidad como capital inicial de operaciones.

Merton (2003), considera a los proveedores como la fuente más común generada mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones a corto y largo plazo. El monto del crédito está en función de la demanda del bien o servicio de mercado. Se identifica de una manera clara que los proveedores han sido una fuente de financiamiento para los caficultores ya que el 100% de ellos indicó utilizar los mismos, a su vez el 73% de caficultores señalaron que sus proveedores les dan crédito y un 27% manifestó que pagan al contado. Por medio de los resultados se verificó que los caficultores reciben de sus proveedores todos los productos necesarios para la producción de café como fertilizantes, fungicidas, pesticidas y almácigos.

Con base a la investigación realizada, se determinó que el 67% de los caficultores venden sus cosechas de café a intermediarios, el 27% indicó que a cooperativas y sólo el 6% a empresas comerciales; el 54% de los caficultores recibe anticipo de sus clientes de los cuáles el 70% manifestó recibirlo en efectivo y el 30% señaló recibir productos para la producción de café. Los caficultores que pagan el anticipo con su cosecha de café representan el 75%, el resto paga el anticipo en efectivo. El 89% de los caficultores señaló que no utilizan contratos legales cuando reciben el anticipo solamente el 11% indicó que si lo utilizan. Con esto se confirma lo expuesto por García (2010), señala que anticipo de clientes se utiliza cuando éstos entregan dinero adelantado para asegurar futuros envíos de productos, a cuenta de futuras compras; la cantidad pactada sirve para cubrir parte o la totalidad de los futuros pedidos. Se acredita cuando la empresa recibe el anticipo y se debita cuando se entrega el producto.

Villarreal (2008), señala que las entidades financieras son las encargadas de realizar las operaciones propiamente dichas dentro del sistema financiero y están clasificadas dentro del sistema bancario y los intermediarios, dichas instituciones de crédito o bancos comerciales son sociedades anónimas propiedad de particulares que realizan diversas funciones, pueden recibir depósitos de dinero a

la vista, retirables en los días preestablecidos, a plazo o con previo aviso y por medio de cuentas de ahorro. Así mismo pueden otorgar préstamos y créditos.

Con los resultados obtenidos se verificó que el 100% de los caficultores utilizan entidades financieras para la obtención de préstamos para los procesos de producción. Los caficultores que obtienen sus préstamos de intermediarios de café representan el 58%, el 22% lo representan las cooperativas, el 14% bancos y un 6% lo representan empresas comerciales. El 55% de los caficultores indicó que no les solicitan garantía para el préstamo, el 22% manifestó que les solicitan garantía fiduciaria, el 17% garantía hipotecaria y el 6% señaló garantía prendaria.

Como resultado del alto porcentaje que indicó que no les solicitan garantía se observa que el 58% de los caficultores paga más del 21% de tasa de interés anual, el 27% manifestó pagos del 11 al 15% anual y un 15% indicó pagar tasas de interés del 16 al 20% anual.

Gitman (2007), considera los bancos como una fuente externa de financiamiento muy importante, quienes otorgan créditos a corto, mediano y largo plazo; los primeros en forma de créditos directos, los cuales se otorgan sin la necesidad de garantía; los dos últimos por lo general es necesaria alguna garantía hipotecaria. En ocasiones las empresas necesitan recursos inmediatos y una forma de obtenerlos es descontando documentos en el banco, quien a cambio de una comisión será el encargado de hacer efectivos dichos documentos.

Amaru (2008), indica que las cooperativas son asociaciones con doble naturaleza que privilegia los aspectos económico y social de sus integrantes. El autor señala que la sociedad cooperativa es una forma de organización social, la cual es integrada por personas físicas con base en intereses comunes de principios de solidaridad, realización de actividades económicas de producción, ayuda mutua, distribución y consumo de bienes, esfuerzo propio y servicios. El socio representa

dos papeles, como dueño administra la cooperativa y como usuario de la cooperativa utiliza los servicios.

A lo anteriormente citado, se detectó que los caficultores acuden a bancos y cooperativas a solicitar préstamos; el número de solicitudes realizadas se encuentran de 31 a 40 anualmente de las cuales sólo son aprobadas de 21 a 30. Los resultados demuestran que muchas de las solicitudes son denegadas por lo expuesto por los caficultores ya que el 42% señalaron que tienen deudas acumuladas, el 30% no posee las garantías de inmuebles y el 28% indicó no cumplir con los requisitos establecidos. A pesar de esto, los bancos y cooperativas indican que más del 50% de sus clientes son los caficultores debido a que tienen cuentas monetarias y de ahorro con las instituciones.

Lo expuesto por los bancos y cooperativas sobre los montos solicitados para préstamos coincide con lo expuesto por los caficultores, debido a que el 51% indicó que solicitan de Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00. Tres de los jefes de bancos y cooperativas indicaron que solicitan garantías hipotecarias y dos de ellos manifestaron solicitar garantías fiduciarias. Las instituciones antes mencionadas cobran tasas de interés que van del 11 al 20% anual, lo cual coincide con lo señalado por el 15 y 27% de los caficultores; éstas instituciones otorgan plazos que van de 6 a 24 meses para el pago del préstamo. Los resultados del estudio también demuestran que el problema más frecuente por el que se retrasan los caficultores en sus cuotas de pago son las ganancias esperadas, las cuales son bajas, lo que conlleva a las instituciones al embargo de garantías según sus políticas de cobro implementadas en caso de mora.

Según Kotler y Armstrong (2008), consideran a los intermediarios como aquellos eslabones de la cadena que representan a los canales de distribución, que están colocados entre los productores y los consumidores o usuarios finales de productos, añadiendo a los mismos los valores o utilidades de tiempo, lugar y propiedad.

En los resultados del estudio se detectó que los intermediarios son personas que en su mayoría tienen experiencia en la comercialización de café debido a su labor por más de 10 años. Los resultados demostraron que compran más de 6,000 quintales de café anualmente y sus principales proveedores son caficultores de la región a los cuáles les paga por medio del abono a deuda que han adquirido con anticipación. Los principales clientes de los intermediarios son las empresas comerciales de las cuáles reciben anticipos sin ningún tipo de documento legal, la mayoría de anticipos son en efectivo y éstos pagan el mismo con la cosecha comprada a sus proveedores.

Con los resultados obtenidos se constató que los intermediarios utilizan préstamos para la compra de café el cuál es proporcionado en su mayoría por empresas comerciales sin necesidad de garantías; en su totalidad los intermediarios solicitan montos que van de Q. 200,000.00 en adelante con una tasa de interés del 11 al 20% anual. Así mismo por medio de los resultados se constató que los intermediarios brindan préstamos a los caficultores y en su mayoría no solicitan ningún tipo de garantía; emplean políticas de cobro en caso de mora muy favorables para los caficultores.

Los montos que indican los intermediarios, que les son solicitados como préstamos coinciden con los señalados por el 51% de caficultores, jefes de bancos y cooperativas los cuales van de Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00; los resultados obtenidos en relación a la tasa de interés anual cobrada por los intermediarios coincide con la tasa de interés pagada por el 58% de los caficultores que va del 21% anual en adelante. También se constató que los plazos otorgados por parte de los intermediarios para el pago del préstamo es bastante favorable para los caficultores, debido a que van de los 6 a 25 meses en adelante.

Según la Secretaria de Planificación Económica (2012) indica que los Programas de gobierno son los recursos destinados al financiamiento de proyectos de inversión ciudadana, los cuales en algunos casos son complementados con

recursos provenientes de fuentes externas, este rubro está integrado por los recursos que el Estado obtiene a través de privatizaciones o concesiones, emisión de instrumentos de deuda, ingresos tributarios, entre otros. Con los resultados obtenidos del estudio se detectó que el 73% de los caficultores conocen los programas de gobierno; sin embargo sólo el 15% los ha utilizado; el 100% de éstos indicó la utilización de fideicomisos del café, los datos obtenidos del estudio demuestran que el 60% los caficultores no han obtenido beneficios al utilizarlos lo que conlleva a que el 75% no los volverían a utilizar.

Según la Superintendencia de Bancos (2014) indica que los fideicomisos son contratos a través del cual una persona individual o jurídica destina ciertos bienes a un fin lícito determinado, se encomienda a una institución fiduciaria la realización del mismo. En los resultados de la investigación se detectó la coincidencia de los fideicomisos del café como el principal programa de gobierno, ya que el 100% de los caficultores indicó conocerlos, el total de jefes de bancos y cooperativas expresó saber de los mismos y el 100% de intermediarios señalaron conocer los fideicomisos. A pesar de considerar los fideicomisos como un programa de ayuda al caficultor por parte del gobierno, el 100% de jefes de bancos y cooperativas indicó que el financiamiento más solicitado por el caficultor son los préstamos, lo cual coincide con lo señalado por el 58% de caficultores que acuden a intermediarios, el 22% a cooperativas, el 14% a bancos y el 6% a empresas comerciales.

Por medio del estudio se constató que el 53% de caficultores no utilizan los programas de gobierno por el extenso plazo para la aprobación de los mismos, el 25% señaló su negativa por los numerosos requisitos, el 15% indicó que por los gastos extras en que incurren, el 4% por la falta de información sobre el funcionamiento de los programas y el 3% por la falta de accesibilidad para solicitar los mismos; estos resultados coinciden con el orden expuesto por los jefes de bancos, jefes de cooperativas y los intermediarios de café.

Tabla No. 51
Cuadro comparativo de fuentes de financiamiento

	Características	Ventajas	Desventajas
Recursos Propios	<p>Recursos permanentes que sirven para financiar el activo fijo de la persona individual o empresa.</p> <p>Pueden ser recursos que se generan durante el desarrollo de la actividad.</p> <p>Se pueden generar mediante el beneficio y mediante los excedentes monetarios de las liquidaciones.</p>	<p>Estos recursos no tienen que ser devueltos en tiempo específico.</p> <p>No son pagadoras de intereses.</p> <p>No utiliza garantías.</p> <p>Entre mayor fondos propios posea mejor será la percepción de los bancos.</p>	<p>Mayor riesgo de recuperación ante pérdida.</p> <p>Al carecer de un coste explícito, existe el peligro de que se emplee en inversiones poco rentables.</p> <p>Se genera de forma gradual y lenta.</p>
Utilidades reinvertidas	<p>Es una fuente muy común en las empresas de nueva creación.</p> <p>Comprende la participación de un socio en proporción a su contribución en el capital.</p>	<p>Evita la deuda.</p> <p>No se diluye la propiedad.</p> <p>Evidencia de confianza ante nuevos inversionistas.</p> <p>No son pagadoras de intereses.</p> <p>No utiliza garantías.</p> <p>Se pueden utilizar para la organización, adquisiciones de terrenos, edificios, mobiliario y equipo.</p>	<p>No existe repartición de dividendos durante los primeros años.</p> <p>No llegar a un consenso de reinversión por parte de los socios.</p>
Aportación de socios	<p>Se realizan en el momento de constituir legalmente la sociedad y durante el desarrollo de la misma.</p> <p>Se considera también como recurso propio de la empresa si esta constituye una sociedad y cada socio ha aportado capital inicial de operaciones.</p>	<p>Aumenta el capital social de la sociedad.</p> <p>Mayor respaldo y credibilidad ante nuevos inversionistas y entidades financieras.</p>	<p>No llegar a consensos de nuevos proyectos entre socios.</p>
Venta de activos	<p>Fuente de financiamiento que se origina con la venta de maquinaria, edificios, terrenos, mobiliario y equipo que la empresa ya no utiliza.</p>	<p>Puede cubrir necesidades financieras la empresa con sus activos.</p> <p>Fuente de financiamiento que no paga intereses.</p>	<p>Disminución de recursos propios.</p> <p>La venta rápida de los activos puede generar un bajo precio con relación al valor de mercado.</p> <p>Disminución contable de la cuenta activa de la empresa.</p>

Depreciaciones y amortizaciones	<p>Son las operaciones por las cuales al paso del tiempo las empresas recuperan el costo de inversión.</p> <p>Las empresas están obligadas legalmente a formar un fondo o reserva con objeto de recuperar en cierto tiempo el monto usado o aplicado por el desgaste del activo fijo.</p>	<p>No paga intereses.</p> <p>No utiliza garantías para su obtención.</p>	<p>Es un proceso de recuperación que generalmente es lento y se obtiene a lo largo de los años.</p>
Proveedores	<p>Es la fuente que se genera mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza.</p> <p>El monto del crédito está en función de la demanda del bien o servicio de mercado.</p>	<p>Facilidades de créditos.</p> <p>Asesoría por parte de los proveedores hacia la empresa.</p> <p>No son pagadoras de intereses.</p> <p>No utiliza garantías.</p>	<p>Puede afectar la confidencialidad de la empresa.</p> <p>Puede llevar tiempo llegar a acuerdos sobre obligaciones y responsabilidades de las partes.</p> <p>Requiere de un análisis costo-beneficio para evitar costos ocultos.</p>
Anticipo de clientes	<p>Entrega de dinero adelantado para asegurar futuros envíos de productos.</p> <p>Su función es cubrir parte o la totalidad de los futuros pedidos.</p> <p>Se puede emplear cuando existe una devolución de mercadería y el valor de la misma es un saldo a favor para futuras compras.</p>	<p>Efectivo a favor de la empresa.</p> <p>No utiliza garantías.</p> <p>No son pagadoras de intereses.</p> <p>Disminución de riesgo de la empresa.</p>	<p>Exclusividad de venta.</p> <p>Riesgo de demandas por incumplimiento de acuerdos.</p>
Entidades financieras	<p>Es un intermediario del mercado financiero.</p> <p>Pueden ser bancos, cooperativas e intermediarios que administran y prestan dinero.</p> <p>Las cooperativas son organizaciones sociales sin fines de lucro y su fin es el mejoramiento social y económico de sus miembros.</p>	<p>Pueden otorgar préstamos y créditos a corto, mediano y largo plazo.</p> <p>Programas de ayuda social por parte de bancos y cooperativas para las personas individuales o empresas.</p> <p>Rapidez y facilidad de requisitos para créditos por parte de intermediarios que prestan dinero.</p> <p>Ampliaciones de crédito.</p>	<p>Utilizan garantías.</p> <p>Son generadoras de intereses.</p> <p>Altas tasas de interés.</p> <p>Numerosos requisitos y extensos plazos para otorgamiento de créditos por parte de bancos y cooperativas.</p> <p>Embargo de bienes e inmuebles por incumplimiento de deberes.</p>

<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Acreedores diversos</p>	<p>Es el financiamiento a quienes se debe por concepto de adquisición de un bien o préstamo distinto al de compra de mercancías.</p> <p>La cuenta aumenta en el momento que se recibe un préstamo en efectivo y disminuye cuando se paga total o parcialmente la cuenta adquirida.</p>	<p>No son pagadoras de intereses.</p> <p>No utiliza garantías</p> <p>Facilidades de créditos.</p> <p>Asesoramiento.</p>	<p>Puede llevar tiempo llegar a acuerdos sobre obligaciones y responsabilidades de las partes.</p> <p>Puede afectar la confidencialidad de la empresa.</p> <p>Requiere de un análisis costo-beneficio para evitar costos ocultos.</p>
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Programas de gobierno</p>	<p>Son acciones o iniciativas de organizaciones gubernamentales o no gubernamentales.</p> <p>Su propósito es mejorar el bienestar social y las condiciones de vida de una población.</p> <p>Financiamiento para proyectos de los sectores desarraigados y pobres del país.</p>	<p>Ayuda internacional y ministerios de gobierno.</p> <p>Baja tasa de interés.</p>	<p>Son pagadoras de intereses.</p> <p>Utilizan garantías.</p> <p>Numerosos requisitos y extensos plazos para otorgamiento de créditos.</p> <p>Poca accesibilidad de información.</p> <p>Embargo de bienes e inmuebles por incumplimiento de deberes.</p>

VI. CONCLUSIONES

1. Por medio del cuadro comparativo se pudo identificar que una de las ventajas de los recursos propios es que no pagan intereses y que no tienen tiempo específico para ser devueltos, pero una de sus mayores desventajas es el riesgo que existe de recuperación ante una pérdida; aportación de socios posee la ventaja que aumenta el capital de la sociedad y posee la desventaja de no llegar a consensos de nuevos proyectos entre socios; proveedores posee la ventaja de no utilizar garantías para recibir el financiamiento pero tiene la desventaja que requiere de un análisis de costo-beneficio para evitar costos ocultos; anticipo de clientes tiene la ventaja que disminuye el riesgo de pérdida de la empresa pero posee la desventaja de riesgo de demandas por incumplimiento de acuerdos; entidades financieras posee la ventaja de los programas de ayuda social por parte de las cooperativas para personas individuales o empresas pero tiene la desventaja de que generan intereses y utilizan garantías; programas de gobierno posee la ventaja de las ayudas internacionales y de los ministerios de gobierno pero posee la desventaja de poca accesibilidad de información de los programas para las personas.
2. Los recursos propios que utiliza el caficultor en el proceso de producción son las tierras de su propiedad ya que para la mayoría de ellos, éstas son el único patrimonio con el que cuentan.
3. La mayoría de caficultores optan por no asociarse con otras personas debido a que las utilidades obtenidas muchas veces no son las esperadas, lo cual conllevaría a un conflicto entre éstos; por tanto no hay ningún tipo de aportaciones de socios para el cultivo de café.
4. Los proveedores son para los caficultores las personas que brindan todos los insumos necesarios para el proceso de producción, al mismo tiempo funcionan como una fuente de financiamiento, ya que les brindan crédito como

forma de pago con plazos de 90 a 120 días el cual generalmente los caficultores lo realizan en efectivo.

5. Los clientes del caficultor son los intermediarios quienes les brindan diferentes tipos de anticipo como productos para la producción de café y dinero en efectivo para asegurar la venta exclusiva del café por parte de ellos.
6. Las entidades financieras utilizadas por los caficultores en mayor porcentaje son los intermediarios, los cuales les dan la posibilidad de obtener los montos deseados por los mismos, con facilidad y rapidez para el caficultor que en otras entidades financieras no clasifican para financiamientos por no llenar los requisitos solicitados como garantías hipotecarias, constancia de trabajo, patente de comercio, insolvencias por deudas acumuladas, entre otros requisitos; dichas facilidades se ven afectadas por el alto interés cobrado.
7. Los programas de gobierno como los fideicomisos son conocidos por la mayoría de caficultores pero muy pocos de éstos los utilizan; más de la mitad de los caficultores indicaron no utilizarlos por el extenso plazo que conlleva la aprobación de los mismos por parte de la entidad encargada de otorgarlos, los numerosos requisitos solicitados en donde la mayoría de caficultores no cumplen con los establecidos como garantías hipotecarias, certificación de registro de Anacafé, inscripción en la superintendencia de administración tributaria, entre otros; gastos extras como pago de transporte, comida, hospedaje y pagos por trámites administrativos de los mismos.

VII. RECOMENDACIONES

1. Utilizar más recursos propios optando por realizar ellos mismos sus almácigos de café con insumos encontrados en sus hogares y, evitar así, el financiamiento para la compra de los mismos. Así mismo seguir utilizando a los proveedores de insumos como una fuente de financiamiento debido a que los créditos otorgados por los mismos no les generan intereses. También que eviten la utilización de anticipo de clientes y el financiamiento de intermediarios para no verse forzados a la venta exclusiva de su producto y el pago de altas tasas de interés. Se motiva al caficultor a informarse sobre los programas de gobierno realizando visitas a instituciones gubernamentales para que les brinden la información necesaria y adecuada, ya que éstos otorgan beneficios financieros a los caficultores.
2. De contar con la asistencia técnica necesaria se recomienda la creación de una cooperativa como una fuente de financiamiento, ya que el fin de las mismas es el mejoramiento social y económico de sus miembros, la superación de los problemas financieros, tener familias auto-sostenibles y aumentar sus producciones por medio de la búsqueda de clientes internacionales que ayuden a los caficultores de las áreas rurales con mejores precios por su producto y asistencia técnica. (Ver anexo 1).

VIII. BIBLIOGRAFÍA

1. Álvarez, A. (2011). *Análisis del arrendamiento financiero con opción a compra, como fuente de financiamiento en una empresa constructora*.(Tesis). Universidad De San Carlos De Guatemala. Ciencias Económicas,Guatemala.
2. Amaru, A. (2008). *Administración para emprendedores: fundamentos para la creación y gestión de nuevos negocios*(1 ed.). México: Pearson.
3. Asociación Nacional del Café. (2011). La revista del caficultor. *El cafetal*.Guatemala.
4. Asociación Nacional del Café. (2015). *Fideicomisos*. Recuperado de <https://www.anacafe.org/>
5. Asociación Nacional del Café. (2015). *Exportaciones*. Recuperado de <https://www.anacafe.org/>
6. Baca, U. (2006). *Evaluación de proyectos* (5 ed.). México: McGraw Hill Interamericana.
7. Banco de Desarrollo Rural. (2015). *Préstamos*. Documento. Guatemala.
8. Banco de Guatemala. (2014). *Estadísticas macroeconómicas*. Recuperado de <http://www.banguat.gob.gt/>
9. Charles, H. (2007). *Contabilidad de costos: un enfoque gerencial*(14 ed.). México: Pearson.
- 10.Cooperativa Guadalupana. (2015). *Préstamos*. Documento. Guatemala.
- 11.Escobar, E. (2009). *Creación de fuentes de financiamiento en la actividad agrícola del café*. (Tesis). Universidad De San Carlos De Guatemala. Ciencias Económicas,Guatemala.
- 12.Fisher, L. Y Navarro, A. (1996). *Introducción a la investigación de mercados*(3 ed.). México: McGraw Hill Interamericana.
- 13.García, A. (2010). *Administración financiera I* (2 ed.). México: Pearson.
- 14.Gitman, L. (2007). *Principios de administración financiera*(11 ed.). México: Pearson.

15. Gómez, O. (2005). *Contabilidad de costos*(5 ed.). México: McGraw Hill Interamericana.
16. Google. (2015). *Google*. Obtenido de <https://www.google.com.gt/maps/>
17. Instituto Nacional de Estadística, (INE) (2015). *Censo nacional poblacional*. Recuperado de <http://www.ine.gob.gt/poblacion/>
18. Kotler, P. Y Armstrong, G. (2008). *Fundamentos de Marketing*(8 ed.). México: Pearson.
19. Livi, M. (2007). *Introducción a la demografía* (1 ed.). España: Ariel.
20. Méndez, J. (2005). *Fundamentos de economía*(4 ed.). México: McGraw Hill Interamericana.
21. Méndez, M. (2008). *Mi Jutiapa*. Recuperado de <http://www.mijutiapa.com/>
22. Merton, R. (2003). *Finanzas*(1 ed.). México: Pearson.
23. Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación. (2012). *La Agricultura*. Documento. Guatemala.
24. Oficina Municipal de Planificación de Atescatempa. (2014). *Historia, estadísticas y planes de desarrollo*. Documento. Guatemala.
25. Ortiz, A. (2004). *Gerencia Financiera: Un enfoque estratégico* (1 ed.). Colombia: McGraw Hill Interamericana.
26. Palma, C. (2011). *Proceso técnico del cultivo de café*. Documento. Guatemala.
27. Parkin, M. (2009). *Economía*(8ed.). México: Pearson.
28. Secretaria de Planificación Económica. (2012). *Programas de gobierno*. Documento. Guatemala.
29. Solórzano, G. (2008). *El efecto en el costo promedio ponderado de capital de una universidad privada guatemalteca al utilizar fuentes de financiamiento externo*.(Tesis). Universidad De San Carlos De Guatemala. Ciencias Económicas, Guatemala.
30. Superintendencia de Bancos. (2014). *Construye tus finanzas*. Documento. Guatemala.
31. Villareal, J. (2008). *Administración financiera II*(1 ed.). México: Pearson.

ANEXOS

**Asociación de los caficultores de
Atescatempa del departamento de Jutiapa
para la creación de una cooperativa que
comercialice su cultivo con empresas
internacionales.**

Introducción

En el municipio de Atescatempa, se realizan diversas actividades económicas y productivas mismas que su población efectúa para cubrir sus necesidades diarias; dentro de éstas el cultivo de café representa una de las principales para su economía en general.

Las fortalezas que los caficultores poseen para la producción es la experiencia en la identificación de las variedades de café en relación al tipo de tierras que disponen, la especialidad en el desarrollo de todo el proceso de cultivo y las habilidades para el corte oportuno para conservar la planta, obtener los volúmenes y calidades planeadas. En cuanto a oportunidades para la venta de la producción existe el mercado nacional e internacional en el cuál si estuvieran organizados óptimamente podría buscar mercados que paguen por las calidades y cantidades que en este municipio se producen; además el aprovechamiento de la fertilidad de las tierras es una de las grandes oportunidades que poseen los caficultores de Atescatempa.

A lo largo de la investigación se detectó que el endeudamiento de los caficultores por la forma de financiarse no sólo no les permite obtener ganancias sino que en muchos casos no recuperan sus inversiones, por tal motivo recurren a nuevos financiamientos con mayores cargas financieras para cubrir deudas acumuladas.

Las circunstancias antes mencionadas hacen que se proponga al caficultor de Atescatempa la asociación de los mismos para la creación de una cooperativa para la comercialización de su cultivo con empresas internacionales; con ésta propuesta se pretende superar los sistemas predominantes en el financiamiento para el proceso de producción de café para que los caficultores salgan de deudas y con sus mismas ganancias obtenidas puedan financiar los próximos procesos productivos.

Justificación

La propuesta está orientada para que todos los caficultores logren superar las dificultades financieras por medio de una nueva fuente de financiamiento que logre generar la liquidez deseada por los mismos, para salir de deudas acumuladas y financiar sus procesos de producción de café; producto que producen cada año como principal actividad económica en busca de auto-sostenibilidad familiar.

Objetivo General

Presentar a los caficultores de Atescatempa del departamento de Jutiapa la propuesta de asociación para la creación de una cooperativa que comercialice su cultivo con empresas internacionales con el fin de que las mismas compren su cultivo y les beneficien con financiamiento en los procesos de producción.

Objetivos Específicos

- ❖ Describir la información general y requisitos necesarios para la creación de las cooperativas en Guatemala.
- ❖ Dar a conocer los beneficios de la creación de la cooperativa para la comercialización del café con empresas internacionales.
- ❖ Dar a conocer instituciones que ayudan a los caficultores.
- ❖ Brindar la información adecuada por medio de trifoliales sobre la creación y beneficios que traerán la implementación de la propuesta.

Información general y requisitos necesarios para la creación de Cooperativas.

Según el decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, las cooperativas son una forma de organización social, la cual es integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios. La cooperativa puede practicar cualquier género de servicios, operación o actividad. Siempre trata de eliminar a los intermediarios, a fin de rebajar los costos y reducir los precios por la racionalización y operación a gran escala. La cooperativa posee un perfil acorde con el de sus asociados, quienes se reúnen en torno a uno o más objetivos específicos. Las cooperativas pueden ser de consumidores de bienes y/o servicios, de productores de bienes y/o servicios y de ahorro y préstamos.

La fuente indica que las cooperativas podrán desarrollar cualquier actividad lícita comprendida en los sectores de la producción, el consumo y los servicios, compatibles con los principios y el espíritu cooperativista. Serán cooperativas especializadas las que ocupen una sola actividad económica, social o cultural, tales como agrícolas, pecuarias, artesanales de comercialización, de consumo, de ahorro y crédito, de transportes, de vivienda, de seguros, de educación. Serán cooperativas integrales o de servicios varios las que se ocupen de varias actividades económicas, sociales o culturales, con el objetivo de satisfacer necesidades semejantes y complementarias de los asociados. Toda cooperativa es de responsabilidad limitada, por consiguiente las obligaciones que contraiga responde únicamente al patrimonio de la cooperativa.

El decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, señala que toda cooperativa deberá estar integrada por lo menos con veinte asociados y deberán cumplir con los siguientes principios:

- ❖ Procurar el mejoramiento social y económico de sus miembros mediante el esfuerzo común.

- ❖ No perseguir fines de lucro, sino de servicio a sus asociados.
- ❖ Ser de duración indefinida y de capital variable, formado por aportaciones nominativas de igual valor, transferibles solo entre los asociados.
- ❖ Funcionar conforme a los principios de libre adhesión, retiro voluntario, interés limitado al capital, neutralidad política y religiosa e igualdad de derechos y obligaciones de todos sus miembros.
- ❖ Conceder a cada asociado un solo voto, cualquiera que sea el número de aportaciones que posea. El ejercicio del voto podrá ser delegado, cuando así lo establezcan los Estatutos.
- ❖ Distribuir los excedentes y las pérdidas, en proporción a la participación de cada asociado en las actividades de la cooperativa.
- ❖ Establecer un fondo de reserva no repartible entre los asociados.
- ❖ Fomentar la educación e integración cooperativa y el establecimiento de servicios sociales.

El decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, indica que para poder ser miembro y asociado de la cooperativa se tiene que cumplir los siguientes requisitos:

- ❖ Tener capacidad legal, salvo los casos de cooperativas con asociados menores de edad y las formadas por éstos, en las cuales los menores se considerarán capaces para ejecutar los actos internos de la cooperativa. En sus relaciones con terceros, las últimas deberán estar representadas por personas civilmente capaces.
- ❖ Reunir los requisitos exigidos en los estatutos y cumplir con éstos, con la ley y sus reglamentos.

La fuente señala que la calidad de asociado a una cooperativa se pierde por renuncia o expulsión por alguna de las causas que establezcan los Estatutos. El retiro no extingue las obligaciones que el asociado haya contraído para con la cooperativa y le da derecho al reembolso de sus aportaciones, depósitos, intereses y excedentes aún no pagados que le correspondieren, deduciendo el valor de las obligaciones pendientes a la fecha de retiro.

El decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, indica que las reglas de funcionamiento de toda cooperativa formarán sus estatutos, los cuáles deben contener por lo menos:

- ❖ La forma en que se administra y fiscaliza internamente la cooperativa, sus órganos, atribuciones y período de sus integrantes.
- ❖ Manera en que se ejercerá la representación legal.
- ❖ Requisitos de las convocatorias a Asambleas Generales y mayoría requerida para la validez de sus resoluciones.
- ❖ Plazo de reunión de la Asamblea General anual para elegir a los miembros de los órganos de la cooperativa, conocer y aprobar los estados financieros y los informes de los órganos obligados a presentarlos. La Asamblea anual podrá conocer otros asuntos que ameriten ser conocidos por ella.
- ❖ Reglas para la disolución y liquidación de la cooperativa. Los sobrantes, si los hubiere, solamente pueden usarse para la promoción de movimiento cooperativo y en consecuencia, se entregarán a la federación a que pertenezca la cooperativa en cuestión, y en su defecto, a la confederación.
- ❖ Los requisitos necesarios para la reforma de los estatutos. En todo caso será necesario el voto de las dos terceras partes de los miembros presentes en una Asamblea General expresamente convocada para conocer de la reforma a los estatutos. Acordada la reforma, ésta deberá inscribirse en el Registro de Cooperativas.
- ❖ Las demás disposiciones que se consideren convenientes para el buen funcionamiento de la cooperativa, siempre que no se opongan a la ley y a sus reglamentos.

Según el decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, las cooperativas tendrán como órganos sociales: La Asamblea General, El Consejo de Administración y la Comisión de Vigilancia. Podrán tener otros cuerpos de gestión y control. Los miembros de los órganos directivos son solidariamente responsables de sus decisiones; la responsabilidad solidaria alcanza a los miembros de la Comisión de Vigilancia cuando no hubieren objetado actos oportunamente.

Quedan eximidos de responsabilidad los miembros que razonen su voto en el acto de tomar la decisión respectiva.

El decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, señala que las cooperativas sólo podrán ser disueltas por las siguientes causas:

- ❖ Por la disminución del número de asociados a menos de veinte.
- ❖ Por hacerse imposible el cumplimiento de los fines para los cuales se constituyeron.
- ❖ Por voluntad de los dos tercios de los asociados reunidos en Asamblea General convocada especialmente para el efecto.
- ❖ Por la pérdida de más del 60% del capital social, siempre que esta situación sea irreparable.
- ❖ Por fusión o incorporación a otra cooperativa.

El decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, indica que la cooperativa podrá constituirse por medio de escritura pública o bien por acta constitutiva de la misma autorizada por el alcalde de la jurisdicción y contendrá los siguientes requisitos generales:

- ❖ El tipo de cooperativa de que se trate.
- ❖ La denominación de la cooperativa.
- ❖ El objeto social.
- ❖ El domicilio.
- ❖ El valor de las aportaciones, su forma de pago y de reintegro.
- ❖ La forma de constituir las reservas.
- ❖ La forma y reglas de distribución de los resultados obtenidos durante el ejercicio social respectivo.
- ❖ El porcentaje que se destine a la reserva no repartible, el cual no puede ser inferior al 5% de los excedentes.
- ❖ La forma de transmitir las aportaciones entre los asociados.
- ❖ Forma en que se otorga la representación legal de la cooperativa.
- ❖ Fijación del ejercicio social, el cual deberá ser anual.

- ❖ Reglas para la disolución o liquidación de la cooperativa.
- ❖ Los estatutos de la cooperativa.

La fuente señala que el testimonio de la escritura o certificación del acta constitutiva, se presentará con duplicado al Registro de Cooperativas dentro del mes siguiente al acto de constitución. El registrador comprobará si se ha llenado los requisitos legales y en caso afirmativo, procederá a la inscripción de la cooperativa en el libro correspondiente; realizada la inscripción se devolverá debidamente razonado el documento que le sirvió de base y la cooperativa adquiere su personalidad jurídica desde el momento de su inscripción en el Registro de Cooperativas sin necesidad de ningún otro acto. En caso negativo, razonará el documento que se le presente indicando las razones del rechazo.

Según el decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, las cooperativas gozan de la protección del Estado, que proporcionará la ayuda técnica y financiera necesaria, especialmente las siguientes:

- ❖ Exoneración total del impuesto de papel sellado y timbres fiscales.
- ❖ Exoneración del impuesto sobre compraventa, permuta y adjudicación de inmuebles, herencias, legados y donaciones, cuando sean destinados a los fines de las cooperativas.
- ❖ Exoneración de impuestos, derechos, tasas y sobrecargos en las importaciones de maquinaria, vehículos de trabajo, herramientas, instrumentos, insumos, equipo y material educativo, sementales y enseres de trabajo agrícola, ganadero, industrial o artesanal siempre que no se manufacturen en el país o en el área centroamericana. Esta exoneración será aplicada en cada caso por el Ministerio de Economía, previo dictamen favorable del Instituto Nacional de Cooperativas y comunicada al Ministerio de Finanzas para los efectos aduanales.
- ❖ Las oficinas, empresas y funcionarios del Estado, de las Municipalidades e instituciones autónomas o descentralizadas tramitarán con la mayor rapidez todo asunto o gestión pertinente a las cooperativas, prestando el apoyo y asistencia.

La fuente indica que las cooperativas, federaciones y confederaciones, estarán sujetas a la fiscalización del Estado, el cual la ejercerá a través de la Inspección General de Cooperativas adscrita al Instituto Nacional de Cooperativas. Para que la Inspección General de Cooperativas pueda cumplir a cabalidad su función, las cooperativas están obligadas a:

- ❖ Adoptar las normas contables que establezca la Inspección General de Cooperativas.
- ❖ Llevar los libros de actas y registros contables autorizados por la Inspección General de Cooperativas.
- ❖ Enviar las nóminas de las personas electas para los distintos órganos de la cooperativa, dentro de los 10 días de elección.
- ❖ Remitir a la Inspección dentro de los 30 días de celebrada la Asamblea Ordinaria Anual, la memoria de labores y los estados financieros del ejercicio.

El decreto 82-78 de la ley de cooperativas de Guatemala, señala que se prohíbe a las cooperativas:

- ❖ Intervenir en actos de carácter político.
- ❖ Pertenecer a entidades de carácter religioso.
- ❖ Establecer ventajas o privilegios en favor de determinados asociados.
- ❖ Remunerar con comisión o en otra forma a quien aporte nuevos asociados.
- ❖ Especular con títulos en operaciones de bolsa.
- ❖ Establecer con comerciantes o sociedades lucrativas, combinaciones o acuerdos que hagan participar a éstos directa o indirectamente de los beneficios y franquicias que otorga la ley.
- ❖ Imponer condiciones para el ingreso de nuevos asociados que impidan su crecimiento constante, armónico y ordenado.

Beneficios de la creación de la cooperativa para la comercialización del café con empresas internacionales.

- ❖ Protección del Estado de Guatemala.
- ❖ Mejores precios para sus productos por parte de las empresas por ser asociaciones integradas por personas del sector agrícola en área rural.
- ❖ Fortalecimiento en el desarrollo de sus procesos de producción.
- ❖ Manejo de precios favorables para el caficultor por parte de los proveedores de insumos para sus cultivos.
- ❖ Nueva fuente de financiamiento para los caficultores.
- ❖ Eliminación de intermediarios de café.
- ❖ Caficultores solventes.
- ❖ Caficultores y familias auto-sostenibles.

Instituciones que ayudan a los caficultores.

Las instituciones que ayudan y benefician a los caficultores en el desarrollo de producción, asesoramiento, búsqueda de nuevos mercados y desarrollo social son:

- ❖ Asociación Nacional Del Café (Anacafé).
 - ✓ Dirección: Calle del Café, 5ta calle 0-50 zona 14, Guatemala, Centroamérica.
 - ✓ Teléfono: 23111969.
 - ✓ Página web: <https://www.anacafe.org>

- ❖ Asociación Guatemalteca De Exportadores (Agexport).
 - ✓ Dirección: 15 avenida 14-72 zona 13, Guatemala, Centroamérica.
 - ✓ Teléfono: 24223400.
 - ✓ Página web: <http://export.com.gt>

- ❖ Empresa Suiza Nestlé.
 - ✓ Dirección: 14 Avenida 16-70 Zona 4 de Mixco Condado El Naranjo Guatemala, Centroamérica.
 - ✓ Teléfono: 24274100.
 - ✓ Página web: <http://www.nestle-centroamerica.com>

- ❖ Empresa Estadounidense Starbucks.
 - ✓ Página web: <http://www.starbucks.es>

- ❖ Empresa Estadounidense Dunkin Donuts.
 - ✓ Página web: <https://www.dunkindonuts.com>

- ❖ Empresa Canadiense Tim Hortons.
 - ✓ Página web: <http://www.timhortons.com>

- ❖ Embajada de Estados Unidos.
 - ✓ Dirección: Avenida Reforma 7-01, Zona 10 Guatemala Ciudad, Guatemala.
 - ✓ Página web: <http://spanish.guatemala.usembassy.gov/es/>

- ❖ Embajada de Japón.
 - ✓ Dirección: Avenida Reforma 16-85, Zona 10, Torre Internacional Nivel 10, Guatemala Ciudad, Guatemala.
 - ✓ Página web: <http://www.gt.emb-japan.go.jp>

- ❖ Embajada de Alemania.
 - ✓ Dirección: Avenida Reforma 9-55, Zona 10, Edificio Reforma 10 Nivel 10, Guatemala Ciudad, Guatemala.
 - ✓ Página web: <http://www.guatemala.diplo.de>

Trifoliales sobre la creación y beneficios que traerán la implementación de la propuesta.

Para un mejor desarrollo de la propuesta se realizaron trifoliales, los cuales brindan la información necesaria y de fácil comprensión; con el objetivo de darle a conocer los beneficios que tiene la creación de una cooperativa para la comercialización de su cultivo con empresas internacionales y los requisitos que conlleva la creación y formación de la cooperativa.



Resultados esperados.

Constituyen lo que el desarrollo de la propuesta pretende alcanzar y para ello, se han diseñado los siguientes:

- ❖ Caficultores solventes financieramente.
- ❖ Niveles de producción apropiados de acuerdo a resultados esperados.
- ❖ Productores organizados en cooperativas para la comercialización de sus cultivos con empresas internacionales.
- ❖ Comunidades con familias de ingresos sostenibles.

Estrategia a implementar.

Con base al estudio y las encuestas realizadas a los caficultores se concluyó que estos optan por el fácil financiamiento de intermediarios que los obliga a pagar altas tasas de intereses, lo cual los lleva a no ser auto-sostenibles en el financiamiento de sus producciones; como solución a este problema se propone la implementación y creación de una cooperativa de producción y comercialización de café para los caficultores del municipio de Atescatempa, con el fin del bien social y económico de sus afiliados.

Con la estrategia a implementar se pretende organizar a los caficultores para brindarles la información de los beneficios que se lograrían obtener con la creación de la cooperativa, como niveles de producción altos, nuevas fuentes de financiamiento, familias auto-sostenibles, mejores precios por su producto y la comercialización de sus cultivos con empresas internacionales.

Actividades.

Reunir e interactuar con los caficultores en el salón municipal de Atescatempa para darles a conocer los requisitos para la creación de una cooperativa, las normas para el buen funcionamiento de la misma, los beneficios de la creación de ésta y las instituciones a las que pueden abocarse con el fin de obtener ayuda económica, mejores precios de mercado por su producto y capacitaciones para el buen funcionamiento de la cooperativa.

Presupuesto de realización de la actividad

Salón municipal de Atescatempa departamento de Jutiapa	
Horario: 9:00 am	Tiempo de duración: 2 horas
Recursos	Costo
Gastos de transporte	Q. 500.00.
Alquiler de salón	Q. 350.00.
Alquiler de mobiliario	Q. 300.00.
Alquiler de audio y video	Q. 300.00.
Computadora	Q. 0.00.
Impresión de folletos de la propuesta	Q. 500.00.
Trifoliales de información	Q. 700.00.
Refacción	Q. 1,400.00.
TOTAL	Q. 4,050.00.

ANEXO 2

CUESTIONARIO DIRIGIDO A CAFICULTORES DEL MUNICIPIO DE ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

Buen día, mi nombre es Axel Rodrigo Donado Avalos, estudiante de Administración de Empresas en la Universidad Rafael Landívar y estoy realizando mi tesis “Fuentes de Financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa”. Pido su colaboración en este proceso de investigación contestando las siguientes preguntas.

Instrucciones: Subraye con una línea la respuesta elegida.

❖ Datos generales

1. Sexo

- a. Masculino
- b. Femenino

2. Edad

- a. 18 a 25 años
- b. 26 a 35 años
- c. 36 a 45 años
- d. 46 años en adelante

3. Escolaridad

- a. Primaria
- b. Básico
- c. Diversificado
- d. Universitario incompleto
- e. Universitario completo

4. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando en el cultivo del café?

- a. 1 a 5 años
- b. 6 a 10 años
- c. 11 a 15 años
- d. 16 a 20 años
- e. 21 años en adelante

5. ¿Cuántos quintales de café cereza produce anualmente?

- a. De 1 a 300
- b. De 301 a 600
- c. De 601 a 900
- d. De 901 en adelante

6. ¿Cuándo vende su café?

- a. Durante la cosecha
- b. Espera que mejoren los precios
- c. Otra oportunidad

❖ Elemento de estudio: Fuentes de financiamiento

Indicador: Recursos propios

- 1) ¿La tierra donde cultiva su café es? (Puede marcar más de una opción)
 - a. Propia
 - b. Arrendada
 - c. Patrimonio familiar

- 2) ¿Usted utiliza recursos propios para cultivar su café?
 - a. Si
 - b. No

- 3) ¿Usted utiliza recursos propios para el cultivo de su café, especifique de donde provienen? (Puede marcar más de una opción)
 - a. Ahorros
 - b. Ganancias de cosechas anteriores
 - c. Ventas de otros productos agrícolas
 - d. Patrimonio familiar
 - e. No utiliza

Indicador: Aportación de socios

- 4) ¿Para el cultivo de su café se asocia con otras personas?
 - a. Si
 - b. No(En caso responda "no" pasar a la pregunta 6 en adelante).

- 5) ¿Qué aportaciones realizan sus socios para el cultivo de café? (Puede marcar más de una opción)
- a. Efectivo
 - b. Tierra para la producción
 - c. Fertilizantes
 - d. Equipo de producción
 - e. Mano de obra

Indicador: Proveedores

- 6) ¿Utiliza proveedores en la compra de los productos para el cultivo de su café?
- a. Si
 - b. No
- (En caso responda "no" pasar a la pregunta 9 en adelante).
- 7) ¿Cómo es su forma de pago hacia los proveedores?
- a. Pago al contado
 - b. Crédito
- 8) ¿Qué productos obtiene de los proveedores? (Puede marcar más de una opción)
- a. Abono / Fertilizantes
 - b. Fungicidas
 - c. Pesticidas
 - d. Almácigos (Planta de café)

Indicador: Anticipo de clientes

- 9) ¿A quién le vende el café que produce?
- a. Empresas comerciales (beneficios de café húmedo)
 - b. Cooperativas
 - c. Intermediarios
- 10) ¿Recibe anticipos de sus clientes?
- a. Si
 - b. No
- (En caso responda "no" pasar a la pregunta 15 en adelante).

- 11) ¿Qué tipos de anticipo recibe de sus clientes?
- Efectivo
 - Productos para la producción del café
- 12) ¿Cómo paga el anticipo recibido?
- Con la cosecha de café
 - En efectivo
- 13) ¿Cuál es el porcentaje de anticipo que usted recibe de los clientes?
- 10% a 20%
 - 21% a 30%
 - 31% a 40%
 - 41% a 50%
 - 51% en adelante
- 14) ¿Utiliza algún documento legal para el anticipo del cliente?
- Si
 - No
- 15) ¿A qué precios vende el café que produce?
- Q. 100.00 a Q. 150.00
 - Q. 151.00 a Q. 200.00
 - Q. 201.00 a Q. 250.00
 - Q. 251.00 a Q. 300.00
 - Q. 300.00 en adelante

Indicador: Entidades financieras

- 16) ¿Utiliza préstamos para el cultivo de su café?
- Si
 - No
- (En caso responda "no" pasar a la pregunta 22 en adelante).
- 17) ¿Quién le proporciona el préstamo?
- Bancos
 - Cooperativas
 - Intermediarios / prestamistas
 - Empresas comerciales (beneficios de café húmedo)

- 18) ¿Qué tipo de garantía le solicitan para obtener el préstamo?
- a. Hipotecaria
 - b. Fiduciaria
 - c. Prendaria
 - d. No le solicitan garantía
- 19) ¿Qué tasa de interés anual paga por el préstamo?
- a. De 0 a 5%
 - b. De 6% a 10%
 - c. De 11% a 15%
 - d. De 16% a 20%
 - e. De 21% en adelante
- 20) ¿Cuáles son los plazos que obtiene para el pago de su préstamo?
- a. 6 a 12 meses
 - b. 13 a 18 meses
 - c. 19 a 24 meses
 - d. 25 meses en adelante
- 21) ¿Cuáles es el monto que ha solicitado para su préstamo?
- a. Menos de Q. 25,000.00
 - b. De Q. 25,000.00 a Q. 75,000.00
 - c. De Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00
 - d. De Q. 150,000.00 en adelante
- 22) ¿Qué dificultades enfrenta para obtener los préstamos? (Puede marcar más de una opción)
- a. Deudas acumuladas
 - b. No posee garantía de inmuebles
 - c. No cumple con los requisitos establecidos

Indicador: Programas de Gobierno

- 23) ¿Conoce los programas de gobierno para el cultivo de café?
- a. Si
 - b. No
- En caso responda "no" pasar a la pregunta 28 en adelante).

- 24) ¿Ha utilizado algún programa de gobierno para el cultivo de café?
- a. Si
 - b. No
- (En caso responda "no" pasar a la pregunta 28 en adelante).
- 25) ¿Qué tipo de programas de gobierno ha utilizado?
- a. Fideicomisos
 - b. Programas sociales
- 26) ¿Le ha beneficiado utilizar los programas de gobierno para el cultivo de café?
- a. Si
 - b. No
- 27) ¿Volvería a utilizar algún programa de gobierno?
- a. Si
 - b. No
- 28) ¿Por qué cree que los caficultores no utilizan los programas de gobierno para el cultivo de café?
- a. Numerosos requisitos
 - b. Extenso plazo para la aprobación de los programas de gobierno
 - c. Gastos extras
 - d. Falta de información sobre el funcionamiento de los programas de gobierno
 - e. Falta de accesibilidad para solicitar los programas de gobierno

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 3

CUESTIONARIO DIRIGIDO A JEFES DE BANCOS Y DE COOPERATIVAS CON PRESENCIA EN EL MUNICIPIO DE ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

Buen día, mi nombre es Axel Rodrigo Donado Avalos, estudiante de Administración de Empresas en la Universidad Rafael Landívar y estoy realizando mi tesis “Fuentes de Financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa”. Pido su colaboración en este proceso de investigación contestando las siguientes preguntas.

Instrucciones: Subraye con una línea la respuesta elegida.

❖ Elemento de estudio: Fuentes de financiamiento

Indicador: Entidades financieras

- 1) ¿Cuántos préstamos solicitan anualmente los caficultores?
 - a. 1 a 10
 - b. 11 a 20
 - c. 21 a 30
 - d. 31 a 40
 - e. 41 a 50
 - f. 51 en adelante

- 2) ¿Cuántos préstamos otorgan anualmente a los caficultores?
 - a. 1 a 10
 - b. 11 a 20
 - c. 21 a 30
 - d. 31 a 40
 - e. 41 a 50
 - f. 51 en adelante

- 3) ¿Qué porcentaje de sus clientes representan los caficultores?
 - a. 10% a 20%
 - b. 21% a 30%
 - c. 31% a 40%
 - d. 41% a 50 %
 - e. 51% en adelante

- 4) ¿Qué montos solicitan los caficultores para sus préstamos?
- Menos de Q. 25,000.00
 - De Q. 25,000.00 a Q. 75,000.00
 - De Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00
 - De Q. 150,000.00 en adelante
- 5) ¿Qué tipos de garantías le solicitan a los caficultores?
- Hipotecarias
 - Fiduciarias
 - Prendarias
- 6) ¿Qué tasa de interés anual le cobran a los caficultores por el préstamo?
- De 0 a 5%
 - De 6% a 10%
 - De 11% a 15%
 - De 16% a 20%
 - De 21% en adelante
- 7) ¿Cuáles son los plazos otorgados para el pago del préstamo?
- 6 a 12 meses
 - 13 a 18 meses
 - 19 a 24 meses
 - 25 meses en adelante
- 8) ¿Cuál es el problema más frecuente por el que los caficultores se retrasan en el pago de la deuda?
- Deudas anteriores
 - Producción esperada baja
 - Ganancias esperadas bajas
- 9) ¿Qué políticas de cobro han implementado en caso de mora? (Puede marcar más de una opción)
- Renegociación de deuda
 - Ampliaciones de plazo
 - Condonación de intereses
 - Embargo de garantías

Indicador: Programas de Gobierno

- 10) ¿Administran algún fideicomiso para los caficultores?
- a. Si
 - b. No
- 11) ¿Les recomiendan utilizar fideicomisos a los caficultores?
- a. Si
 - b. No
- 12) ¿Cree que los caficultores utilizan fideicomisos?
- a. Si
 - b. No
- 13) ¿Cuál es el financiamiento más solicitado por el caficultor?
- a. Fideicomisos
 - b. Programas sociales
 - c. Préstamos
- 14) ¿Por qué cree que los caficultores no utilizan los programas de gobierno para el cultivo de café?
- a. Numerosos requisitos
 - b. Extenso plazo para la aprobación de los programas de gobierno
 - c. Gastos extras
 - d. Falta de información sobre el funcionamiento de los programas de gobierno
 - e. Falta de accesibilidad para solicitar los programas de gobierno

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 4

CUESTIONARIO DIRIGIDO A INTERMEDIARIOS DE CAFÉ, DEL MUNICIPIO DE ATESCATEMPA DEL DEPARTAMENTO DE JUTIAPA

Buen día, mi nombre es Axel Rodrigo Donado Avalos, estudiante de Administración de Empresas en la Universidad Rafael Landívar y estoy realizando mi tesis “Fuentes de Financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa”. Pido su colaboración en este proceso de investigación contestando las siguientes preguntas.

Instrucciones: Subraye con una línea la respuesta elegida.

❖ Datos generales

1. Sexo

- a. Masculino
- b. Femenino

2. Edad

- a. 18 a 25 años
- b. 26 a 35 años
- c. 36 a 45 años
- d. 46 años en adelante

3. Escolaridad

- a. Primaria
- b. Básico
- c. Diversificado
- d. Universitario incompleto
- e. Universitario completo

4. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando en el ámbito del café?

- a. 1 a 5 años
- b. 6 a 10 años
- c. 11 a 15 años
- d. 16 a 20 años
- e. 21 años en adelante

5. ¿Cuántos quintales de café cereza compra anualmente?

- a. De 1 a 3,000
- b. De 3,000 a 6,000
- c. De 6,000 a 9,000
- d. De 9,000 en adelante

6. ¿Cuándo vende el café que compra?

- a. Durante la cosecha
- b. Espera que mejoren los precios
- c. Otra oportunidad

❖ Elemento de estudio: Fuentes de financiamiento

Indicador: Recursos propios

1) ¿Usted utiliza recursos propios para la compra de café?

- a. Si
- b. No

(En caso responda "no" pasar a la pregunta 3 en adelante).

2) ¿Usted utiliza recursos propios para la compra café, especifique de donde provienen? (Puede marcar más de una opción)

- a. Ahorros
- b. Ganancias de cosechas anteriores
- c. Patrimonio familiar

Indicador: Aportación de socios

3) ¿Para la compra de café se asocia con otras personas?

- a. Si
- b. No

(En caso responda "no" pasar a la pregunta 6 en adelante).

4) ¿Qué aportaciones realizan sus socios para el cultivo de café? (Puede marcar más de una opción)

- a. Efectivo
- b. Mobiliario y equipo
- c. Mano de obra

Indicador: Proveedores

- 5) ¿Quiénes son sus mayores proveedores en la producción de café?
 - a. Caficultores
 - b. Fincas cafetaleras del sector
 - c. Otros intermediarios de café

- 6) ¿Cómo es su forma de pago hacia los proveedores?
 - a. Pago al contado
 - b. Crédito
 - c. Abono a deuda

Indicador: Anticipo de clientes

- 7) ¿A quién le vende el café que compra?
 - a. Empresas comerciales (beneficios de café húmedo)
 - b. Cooperativas

- 8) ¿Recibe anticipos de sus clientes?
 - a. Si
 - b. No

(En caso responda "no" pasar a la pregunta 13 en adelante).

- 9) ¿Qué tipos de anticipo recibe de sus clientes?
 - a. Efectivo
 - b. Productos para la producción del café

- 10) ¿Cómo paga el anticipo recibido?
 - a. Con la cosecha de café
 - b. En efectivo

- 11) ¿Cuál es el porcentaje de anticipo que usted recibe de los clientes?
 - a. 10% a 20%
 - b. 21% a 30%
 - c. 31% a 40%
 - d. 41% a 50%
 - e. 51% en adelante

- 12) ¿Utiliza algún documento legal para el anticipo del cliente?
 - a. Si
 - b. No

- 13) ¿A qué precios vende el café que compra a sus proveedores?
- a. Q. 100.00 a Q. 150.00
 - b. Q. 151.00 a Q. 200.00
 - c. Q. 201.00 a Q. 250.00
 - d. Q. 251.00 a Q. 300.00
 - e. Q. 300.00 en adelante

Indicador: Entidades financieras

- 14) ¿Utiliza préstamos para la compra de café?
- a. Si
 - b. No
- (En caso responda "no" pasar a la pregunta 22 en adelante).
- 15) ¿Quién le proporciona el préstamo?
- a. Bancos
 - b. Cooperativas
 - c. Otros intermediarios / prestamistas
 - d. Empresas comerciales (beneficios de café húmedo)
- 16) ¿Qué tipo de garantía le solicitan para obtener el préstamo?
- a. Hipotecaria
 - b. Fiduciaria
 - c. Prendaria
 - d. No le solicitan garantía
- 17) ¿Cuáles son los plazos que obtiene para el pago de su préstamo?
- a. 6 a 12 meses
 - b. 13 a 18 meses
 - c. 19 a 24 meses
 - d. 25 meses en adelante
- 18) ¿Cuáles es el monto que ha solicitado para su préstamo?
- a. Menos de Q. 100,000.00
 - b. De Q. 100,000.00 a Q. 150,000.00
 - c. De Q. 150,000.00 a Q. 200,000.00
 - d. De Q. 200,000.00 en adelante

- 19) ¿Qué tasa de interés anual le cobran por el préstamo?
- De 0 a 5%
 - De 6% a 10%
 - De 11% a 15%
 - De 16% a 20%
 - De 21% en adelante
- 20) ¿Qué dificultades enfrenta para obtener los préstamos?
- Deudas acumuladas
 - No posee garantía de inmuebles
 - No cumple con los requisitos establecidos
- 21) ¿Brinda algún tipo de préstamo a sus proveedores para la producción de café? (En caso responda "no" pasar a la pregunta 27 en adelante).
- Si
 - No
- 22) ¿Qué montos solicitan sus proveedores para sus préstamos?
- Menos de Q. 25,000.00
 - De Q. 25,000.00 a Q. 75,000.00
 - De Q. 75,000.00 a Q. 150,000.00
 - De Q. 150,000.00 en adelante
- 23) ¿Qué tipos de garantías le solicita a sus proveedores para el préstamo?
- Hipotecaria
 - Fiduciaria
 - Prendaria
 - No les solicita garantía
- 24) ¿Qué tasa de interés anual le cobran a sus proveedores por el préstamo?
- De 0 a 5%
 - De 6% a 10%
 - De 11% a 15%
 - De 16% a 20%
 - De 21% en adelante

25) ¿Cuáles son los plazos otorgados para el pago del préstamo?

- a. De 6 meses a 12 meses
- b. De 13 meses a 18 meses
- c. De 19 meses a 24 meses
- d. De 25 meses en adelante

26) ¿Qué políticas de cobro ha implementado en caso de mora?

- a. Renegociación de deuda
- b. Ampliaciones de plazo
- c. Condonación de intereses
- d. Embargo de garantías

Indicador: Programas de Gobierno

27) ¿Conoce los programas de gobierno para el café? (En caso responda "no" pasar a la pregunta 30).

- a. Si
- b. No

28) ¿Qué tipo de programas de gobierno conoce?

- a. Fideicomisos
- b. Programas sociales

29) ¿Ha utilizado algún programa de gobierno?

- a. Si
- b. No

30) ¿Por qué cree que los caficultores no utilizan los programas de gobierno para el cultivo de café?

- a. Numerosos requisitos
- b. Extenso plazo para la aprobación de los programas de gobierno
- c. Gastos extras
- d. Falta de información sobre el funcionamiento de los programas de gobierno
- e. Falta de accesibilidad para solicitar los programas de gobierno

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN