

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa
Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas



Seminario de Graduación
Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y
Finanzas

Tema:

Sistemas Contables en las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y
Jinotega en el Año 2015

Sub tema:

Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción
“Mario Dávila Molina” R.L del municipio de San Isidro,
Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Autoras:

- **Juanita Jaritza Díaz Arancibia**
- **Mariam Margarita Espinoza Rocha**

Tutora:

MSc. Maritza Ivette Reyes Castro.

Febrero, 2016.

Tema:

**Sistemas Contables en las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y
Jinotega en el Año 2015.**

Sub tema:

***Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción
"Mario Dávila Molina" R.L del municipio de San Isidro,
Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.***

ÍNDICE

Contenido	N° Pág.
DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
VALORACION DEL TUTOR.....	iii
RESUMEN	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	3
III. OBJETIVOS.....	4
IV. DESARROLLO	5
4.1 SISTEMA CONTABLE.....	5
4.1.1 Contabilidad	5
4.1.1.1 Concepto	5
4.1.1.2 Importancia.....	6
4.1.1.3Tipos de Contabilidad.....	8
4.1.1.3.1 Contabilidad Financiera	9
4.1.1.3.2 Contabilidad Gubernamental	10
4.1.1.3.3 Contabilidad de Costos	10
4.1.1.3.4 Contabilidad Agropecuaria	16
4.1.1.4 Tipos de Usuarios	17
4.1.1.4.1 Usuarios Internos.....	17
4.1.1.4.2 Usuarios externos.....	17
4.1.1.5 Base de Registro.....	19
4.1.1.5.1 Base Efectivo.....	19
4.1.1.5.2 Base Devengado	19

4.1.1.6 Marco de Referencia	20
4.1.1.6.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)	20
4.1.1.6.2 Normas Internacionales de Contabilidad.....	21
4.1.1.6.3 NIIF para PYMES	22
4.1.1.7 Libros Contables.....	23
4.1.1.7.1 Concepto	23
4.1.1.7.2 Importancia.....	24
4.1.1.7.3 Tipos	24
4.1.1.8 Estados Financieros	25
4.1.1.8.1 Concepto	25
4.1.1.8.2 Objetivos.....	26
4.1.1.8.3 Importancia.....	27
4.1.1.8.3 Tipos	28
4.1.2 Estructura del Sistema Contable	30
4.1.2.1 Concepto de Sistema Contable	30
4.1.2.2 Importancia.....	31
4.1.2.3 Tipos de Sistemas Contables.....	32
4.1.2.3.1 Manual.....	32
4.1.2.3.2 Computarizado	33
4.1.3 Elementos del Sistema Contable.....	34
4.1.3.1 Catálogo e Instructivo de Cuenta	34

4.1.3.1.1 Concepto	34
4.1.3.1.2 Objetivo.....	37
4.1.3.1.3 Importancia.....	38
4.1.3.1.4 Estructura	38
4.1.3.1.5 Clasificación.....	39
4.1.3.2 Manual de Organización y Función	40
4.1.3.2.1 Concepto	40
4.1.3.2.2 Importancia.....	41
4.1.3.3 Manual de Procedimientos.....	42
4.1.3.3.1 Concepto	42
4.1.3.3.4 Estructura	43
4.1.3.4 Manual de Control Interno.....	48
4.1.3.4.1 Concepto	48
4.1.3.4.2 Objetivos de Controles Interno Contables.....	49
4.1.3.4.3 Beneficios del Manual de Control Interno.....	50
4.1.3.5 Procedimientos Contables	52
4.1.3.5.1 Ingresos y Egresos	52
4.1.3.6 Proceso Productivo	54
4.1.3.6.1 Información General	54
4.1.3.6.2 Producción Agroecológica	59
4.1.3.6.3 Manejo Agronómico del Cultivo	62

4.1.3.6.4 Cosecha	65
4.1.3.7 Costos de la Producción	66
4.2 EMPRESA AGROPECUARIA.....	67
4.2.1 Empresa Cooperativa	67
4.2.1.1 Estructura	69
4.2.1.1.1 Estructura Organizativa.....	69
4.2.1.1.2 Estructura Operativa.....	71
4.2.1.1.3 Estructura Financiera	73
4.2.1.2 Tipos de Cooperativas.....	76
4.2.1.3 Misión.....	77
4.2.1.4 Visión	78
4.2.1.5 Organigrama.....	78
4.2.1.6 Políticas	80
4.2.1.7 Marco Legal y Fiscal (Ley General de Cooperativas 499)	81
4.2.2 Fortalezas, Debilidades y Alternativas de Solución.....	90
V. CONCLUSIONES.....	98
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	99
VII. ANEXOS	

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación primeramente a Dios, por darme la vida, la fortaleza y las fuerzas para conseguir todas mis metas y aspiraciones que pueda trazarme a nivel personal y profesional. A la virgen María por siempre estar intercediendo por nosotros y guiarme con su amor maternal.

De manera muy especial con amor y cariño lo dedico también a mi Madre, Gloria Isabel Arancibia Ortega por su apoyo incondicional en todos estos años por su comprensión y amor, por haberme apoyado siempre en mi formación, por ayudarme a que este momento llegará, es por ello que merece mi gratitud admiración y esfuerzos; representando un estímulo he inspiración para poder seguir alcanzando todos los anhelos que ha fijado para con migo.

A mi Abuelita Isabel Ortega por estar día a día aconsejándome y dándome todo su amor, a mi hermana Eveling Díaz; a mis tíos Eddy, Freddy y Félix Arancibia y a mi abuelito por apoyarme económicamente en todos mis gastos universitarios y por siempre estar fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo del triunfo en la vida, dándome ejemplo digno de sacrificio y entrega.

Juanita Jaritza Díaz Arancibia

DEDICATORIA

Agradezco en primer lugar a Dios espíritu santo, por iluminar mi mente, por darme el don de sabiduría y fortalecer mi espíritu para emprender este camino hacia el éxito. A la Virgen de Guadalupe que siempre intercede por mis proyectos.

A mi familia, en especial a mi madre Margarita Espinoza Rocha por brindarme su apoyo incondicional, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles. Me ha dado todo lo que soy como persona mis valores, principios, carácter, empeño, perseverancia, coraje para conseguir mis objetivos, lo cual ella es el tronco de este gran árbol ramificado que soy hoy culminando mis estudios universitarios, Dios la bendiga por siempre, por confiar en mí, por tener esa paciencia de guiarme, esa fortaleza para enfrentar mis errores, esa bondad al perdonar una y otra vez, ese gran amor que brota en cada acto que realiza, ese brillo que se refleja en sus ojos cuando me ve triunfar...

Mariam Margarita Espinoza Rocha

AGRADECIMIENTO

Por ser colaboradores incondicionales agradecemos:

A nuestros Docentes: Por compartir con nosotras sus conocimientos y experiencias, por el tiempo que nos dedicaron con su amabilidad de enseñarnos todo lo que hoy podemos servir y saber, permitiéndonos enriquecer nuestros valores y conocimientos durante estos cinco años, siendo para nosotras un ejemplo de superación y entrega, de manera especial a la MSc. Maritza Reyes por todo el apoyo brindado, por su calidad humana, por instruirnos y guiarnos a realizar esta defensa que hoy tuvimos el inmenso placer de defender con propiedad y con base, con entereza y firmeza

Al personal de la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L: Por brindarnos información necesaria para la realización de este estudio, por su disponibilidad y confianza, a la vez por compartir sus conocimientos con nosotras logrando la familiarización de la investigación.

Juanita Jaritza Díaz Arancibia

Mariam Margarita Espinoza Rocha



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

VALORACIÓN DEL DOCENTE

Toda actividad empresarial, implica la ejecución de un Sistema Contable que permita conocer la posición de la empresa, orientar el buen funcionamiento, control para salvaguardar los recursos, verificar la exactitud y veracidad de la información financiera y promover la eficiencia de las operaciones y el correcto registro de sus operaciones.

El Sistema Contable es el empleo de normas y técnicas para controlar las operaciones por medio del ordenamiento, clasificación y cuantificación de los datos contables de las organizaciones económicas, proporcionando una base esencial para la toma de decisiones.

Nicaragua ha sido por excelencia un país de vocación agropecuaria; es precisamente en este campo donde descansa una parte importante de la economía nacional en cuanto a producción de alimentos para la población, generación de empleo, de exportaciones y de divisas.

La Contabilidad Agropecuaria es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles e información oportuna para la toma de decisiones. Todo sector agropecuario debe hacer uso de la contabilidad, cualquiera que sea la importancia de su explotación, ya que así obtendría una mayor comprensión del resultado económico y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo, combinarlo o arrendar la tierra.

El Seminario de Graduación “**SISTEMA CONTABLE EN LAS EMPRESAS AGROPECUARIAS DE LOS DEPARTAMENTOS DE MATAGALPA Y JINOTEGA EN EL AÑO 2015**” para optar al Título de **Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

M Sc. Maritza Ivette Reyes Castro
Tutora

RESUMEN

El presente estudio trata sobre Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L del municipio de San Isidro, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015, con el propósito de evaluar la Estructura del Sistema Contable de la Cooperativa

Temática empleada por la importancia de implementar Sistema Contable en las actividades realizadas, debido a que permite obtener información financiera confiable, promueve la eficiencia y eficacia operativa, reduce la ocurrencia de errores y fraudes, protege y cuida los activos e intereses de las empresas.

El sistema contable en la Cooperativa se implementó para cubrir la necesidad que tenían al contabilizar sus operaciones diariamente, logrando actualmente un éxito en cuanto a su control y manejo.

I. INTRODUCCIÓN

La presente Investigación se basa en el manejo del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L del municipio de San Isidro, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015, con el propósito de evaluar el desempeño obtenido en el sistema contable en este periodo.

Los Sistemas Contables dentro de una organización empresarial se constituye como una estructura ordenada y coherente mediante la cual se recoge toda la información necesaria de una entidad, como resultado de sus actividades operacionales, valiéndose de todos los recursos que la actividad contable le provee y que al ser presentadas a los directivos y accionistas le permiten tomar las decisiones operativas y financieras que le ayuden a la gestión del negocio.

Como antecedentes para nuestro estudio tenemos un Seminario de Graduación escrito por Maldonado (2011) que aborda la implementación de los Sistema Contables, en las Cooperativas debido a una crisis financiera en México. En Nicaragua se encontró, un análisis financiero de la implementación de sistema contable, en que lo utilizan en las Cooperativas para tener un buen manejo de sus operaciones financieras. En la UNAN FAREM Matagalpa se han elaborado dos seminarios de graduación: Control Interno en la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L del Municipio de San Isidro, Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2013. Matey y Orozco (2013). Incidencia de la Gestión en el Área Financiera de la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina R.L, en el Municipio de San Isidro, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2014. Treminio Centeno (2014).

La Metodología implementada para esta investigación fue de enfoque Cualitativo y Descriptivo, de corte transversal, el método de investigación empírico y científico; Las variables utilizadas: Sistemas Contables y Empresas Agropecuarias (ver Anexo 1); la población empleada en esta investigación es las empresas de Matagalpa y Jinotega, la muestra es la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila

Molina R.L, los instrumentos utilizados para la recopilación de información fue la entrevista y la guía de observación (ver Anexo 2 al 5).

II. JUSTIFICACIÓN

Nuestro tema de investigación es el Sistema Contable en la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L del Municipio de San Isidro, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del 2015, esta investigación la realizamos con el propósito de evaluar la estructura del Sistema Contable de la misma, que permita a los socios cerciorarse que la información contable tiene credibilidad y seguridad razonable, en cuanto al logro de los objetivos, de igual manera cumplir con las leyes y reglamentos vigentes.

Los Sistemas Contables son muy importantes en las Cooperativas porque ayudan a que el manejo de la información financiera sea más confiable y proporcione beneficios como: Control de formatos, soportes de las transacciones, para lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones, contar con la información confiable y oportuna.

Con nuestro trabajo de investigación se pretende, que la información obtenida, sobre la evaluación de Sistema Contable de la Cooperativa, sirva de guía a los estudiantes de Contabilidad Pública y Finanzas, así como a los alumnos de las distintas carreras que evaluarán o implementaran Sistemas Contables en las empresas Agropecuarias y Cooperativas de Matagalpa y Jinotega, además como fuente bibliográfica a la biblioteca de UNAN FAREM Matagalpa.

III. OBJETIVOS

Objetivo General

- Evaluar el Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L del municipio de San Isidro, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Objetivos Específicos

1. Identificar los Elementos del Sistema Contable de la Cooperativa.

2. Describir los Procedimientos Contables en la Cooperativa.

3. Determinar las Debilidades y Fortalezas del Sistema Contable de la Cooperativa.

4. Proponer Alternativas para el buen funcionamiento del Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L del Municipio de San Isidro, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

IV. DESARROLLO

4.1 SISTEMA CONTABLE



4.1.1 Contabilidad

4.1.1.1 Concepto

Como muchos autores sostienen, justificadamente, a la contabilidad se ha denominado el lenguaje de los negocios. En efectos, la contabilidad es un lenguaje que utilizan los empresarios para poder medir y presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico, la situación financiera de las empresas, los cambios en la posición financiera y/o en el flujo de efectivo. Por esa razón, los negocios hacen uso del lenguaje contable a fin de presentar las cifras a los usuarios de la información financiera. (Narváez, S. y Narváez, R.2006)

La contabilidad es catalogada como el lenguaje de los negocios ya que por medio de ella se logra entender y comprender la información financiera de las empresas, para los contadores es importante porque pueden medir y presentar la información contable de las entidades durante el ejercicio económico para que al momento de dar a conocerla pueda con facilidad razonar y poder saber la situación de la empresa actualmente.

- Cómo es el registro contable de la Cooperativa

La Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L registra las operaciones económicas desde el año 1991, para obtener de forma sistemática el estado financiero, logrando un control de las operaciones realizadas, las que muestran los ingresos y egresos de un determinado periodo. Al igual que otras entidades económicas necesitan servirse de la contabilidad para tener un mejor control, esto ayuda a los socios de la Cooperativa a conocer de una manera factible a través de los registros contables la situación financiera de la empresa para lograr seguir proyectándose metas hacia el futuro.

Se logró observar que se usa un registro contable para llevar un control exhaustivo de las operaciones financieras, contando con las cuentas adecuadas a la empresa satisfaciendo los movimientos contables que se realiza diariamente para tomar en cuenta la tendencia de un excelente producto terminado.

- Cómo está estructurada la Caja General, Cuáles son las cuentas bancarias que hacen uso, Se lleva un control de las entradas y salidas de insumos de la bodega, Cada cuánto lo actualizan, La Cooperativa cuenta con activos fijos propios

En la Cooperativa los registros de la contabilidad se realiza de las distintas cuentas como es el manejo de caja general distribuida en la sub cuenta de caja chica donde se detallan gastos realizados para compras menores a C\$ 300.00 córdobas netos determinados en un cierto período de tiempo; también se cuenta con dos cuentas corrientes bancarias en moneda nacional, una se encarga de cubrir los gastos incurridos en la producción agrícola y la otra cubre los gastos de maquinaria, de esta manera controlando cada rubro. Para el registro de almacén se tiene un formato de kardex en la que están detalladas las entradas y salidas de materiales e insumos. A la vez cuenta con maquinaria agrícola y terreno propio necesario para el manejo del cultivo de la producción de arroz labor a la que esta empresa se dedica.

En las visitas que se realizaron a la Cooperativa se pudo observar que se realiza arqueo de caja consecutivamente para tener un control de sus gastos, a la vez con ese mismo control los cheques cambiados son enviados por el banco hasta las oficinas, resguardados en un gavetero.

4.1.1.2 Importancia

Se puede explicar la importancia de la contabilidad por lo siguiente:

- a) Establece un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- b) Registra en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejan en la organización o empresa, ya que esto constituye su funcionamiento o procedimientos

básicos el que debe ser en alto grado exacto para evitar errores o pérdidas de tiempo.

c) Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa.

d) Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio

e) Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante la ley. (Narváez, S. y Narváez, R.2006)

La contabilidad es importante para las empresas puesto que esta tiene control sobre los recursos y obligaciones que tenga con terceras personas, a la vez registra claramente las cuentas utilizadas para las operaciones contables proporcionando una buena imagen a los usuarios de los estados financieros, los cuales pronosticarán eventos que se den en el futuro con anterioridad.

- Cree usted que es importante llevar contabilidad en la Cooperativa, Por qué

Se establece un control dentro de la Cooperativa Agropecuaria de Producción "Mario Dávila molina. R.L por medio de la contabilidad sus recursos y obligaciones que tiene la empresa principalmente con sus proveedores registrando en forma detallada, la empresa procede a la utilización de contabilidad para evitar errores o pérdida de tiempo en sus operaciones.

La Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina. R.L instaló su sistema a de contabilidad desde el año 1991, y desde entonces ha presentado siempre una imagen clara de la situación financiera, esto se estableció con buena perspectiva para el futuro de la empresa con probabilidades de que sus finanzas tendrán un buen manejo.

La implementación de la contabilidad en la Cooperativa sirve para comprobar que su funcionamiento o procedimientos básicos se tomaron en cuenta para la fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la

contabilidad actúa como fuerza probatoria ante la ley, como es la declaración de impuestos a la DGI, INSS y otras obligaciones a las cuales está sujeta.

Es necesario mencionar que en la Cooperativa la aplicación de la contabilidad tiene buen manejo de las finanzas, cerciorándose de que haya una posibilidad de realizar Inversiones. Un control preciso de las deudas y un manejo justo de los pagos tributarios, manteniendo todo controlado, en regla y completamente legalizado además de mantener informados a los asociados en cuanto a la situación financiera de la empresa.

Estudiando la situación financiera y hablando de la aplicación de contabilidad en la Cooperativa se observó que es importante gestionar y registrar la contabilidad para tomar decisiones financieras en determinados momentos, permitiendo realizar un procesamiento de información que posteriormente permita brindar distintas herramientas para tener un control preciso de las finanzas y de cómo estas han sido utilizadas durante el año contable, contando con un registro bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados y obtener los balances sociales y económicos correspondientes a un período de tiempo la cual debe llevarse de manera clara y sencilla para que sirva de instrumento y poder tomar decisiones oportunas que garanticen la sustentabilidad y la buena marcha de la cooperativa y por ende la de los asociados que la integren y el bienestar de las familias que son los beneficiarios indirectos de la empresa.

4.1.1.3Tipos de Contabilidad

Como el propósito básico de la contabilidad es proveer información financiera hacer de una entidad económica y a la vez facilitar la toma de decisiones para sus diferentes usuarios (accionistas, proveedores, inversionistas). Se originan las ramas siguientes.

-Contabilidad Financiera.

-Contabilidad Administrativa o Gerencial.

-Contabilidad Fiscal

-Auditoria

-Contabilidad de Costos. (Narváez, S. y Narváez, R.2006)

Estos tipos de contabilidad son importantes y necesarios para las empresas ya sean públicas o privadas, porque ayudan a cada campo laboral a tener un control sobre las distintas operaciones contables que realizan, de esta forma se comprueba que es necesario el uso del registro contable en las empresas.

En la sociedad se distribuyen distintos tipos de contabilidad por medio de los que acuden las empresas para llevar un control financiero de las operaciones, estos son de gran importancia puesto que se integran al tipo de empresa, al rubro que pertenece y evalúa su organización para identificar cual es la que debe implementar; esto servirá para que los usuarios de la información puedan tomar decisiones, que oriente al objetivo de llevar a cabo una venta de un producto o servicio a brindar.

Estos tipos de contabilidad son de gran interés para las distintas entidades del país pero imprescindible para la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina R.L. por el nivel interpretativo en la información contable, aunque esta entidad no utiliza todas las contabilidades necesita una que detalle todos los distintos gastos que se incurren en el proceso productivo y que los muestre de forma detallada e interpretada.

4.1.1.3.1 Contabilidad Financiera

Es el sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa, es decir, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para usos externos. (Narváez, S. y Narváez, R.2006).

La información adecuada para la contabilidad financiera sería la participación de ciertos acontecimientos como transacciones que realiza la entidad, es muy

importante manejar la contabilidad financiera para una mejor preparación y presentación en los Estados Financiero.

Esta contabilidad es necesarias para las entidades que les interesa realizar gestiones financieras como lo son: préstamos, financiamientos, créditos u otros servicios económicos, los cuales involucren en términos bancarios para realizar transacciones de cualquier tipo. En la Cooperativa no se utiliza este tipo de contabilidad para registrar sus operaciones por el rubro al cual está destinado.

4.1.1.3.2 Contabilidad Gubernamental

Es aquella propia del gobierno o de las entidades del sector público. Es la que se encarga de recopilar y registrar todas las transacciones de carácter monetario que esta lleva a cabo en concepto de impuestos, nóminas y otros servicios que ofrecen las entidades gubernamentales. (Narváez, S. y Narváez, R.2006).

Cuando se habla de Contabilidad Gubernamental nos referimos a la participación de impuestos, la cual como entidad tienen derecho a participar en ello, la tributación se encarga de asistir en cumplir las obligaciones que como empresa les corresponde cancelar para poder recopilar y registrar.

En nuestra sociedad la Contabilidad Gubernamental es útil para las entidades del gobierno porque por medio de ella se dan cuenta de todo el ejercicio económico que se realizó en un determinado periodo, en el que detallan los impuestos pagados por las entidades retenedoras. En la Cooperativa no utilizan este tipo de contabilidad puesto que se le reconoce que es una empresa privada y por lo tanto no pertenece al estado, si es responsable de retener los distintos impuestos y presentar los estados financieros a diversas instituciones del estado.

4.1.1.3.3 Contabilidad de Costos

Es una rama importante de la contabilidad financiera, que es implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos fundamentalmente la

determinación de los costos unitarios, es decir, el costo de cada unidad de producción. (Narváez, S. y Narváez, R.2006).

Cuando se habla de estos tipos de aplicaciones nos referimos a la determinación del punto de equilibrio, con base en los costos fijos, variables y la determinación de los costos totales que en la sociedad se distribuyen contablemente en las empresas industriales y manufactureras, que les permite tener un mejor control de la producción ya sea en proceso o terminada

- Qué tipo de Contabilidad usa la Cooperativa, Por qué; Cómo se organizan los costos en la Cooperativa

En la Cooperativa se utiliza este tipo de contabilidad ya que evalúa los costos incurridos en la producción desde el momento en que se inicia con la preparación del terreno para la siembra, seguidamente el cultivo se encuentra en etapa de plántula, así pasando todo su proceso vegetativo y reproductivo hasta que se encuentra en granza húmeda preparado para la venta, es importante llevar este tipo de registro detallado en la contabilidad para que se determinen todos los costos de la producción como lo son: costos de materiales, mano de obra y los costos indirectos de producción los cuales se determinan por manzana.

Se logró observar que la empresa tiene conocimiento del tipo de contabilidad que se utiliza, mediante el rubro visualizado en la entidad, teniendo en cuenta la apropiación de cada tipo de contabilidad que existe.

❖ **Objetivo de la Contabilidad de Costo**

- Evaluación de la eficiencia en cuanto al uso de los recursos materiales y financieros que se emplean en la producción o en otras actividades desarrolladas por la entidad.
- Base para la fundamentación y determinación de los precios de los productos o servicios prestados.

- Valoración de posibles decisiones a tomar que permitan la selección de aquella que brinde el mayor beneficio (utilidad) con el mínimo de gastos.
- Clasificación de los gastos de acuerdo con su naturaleza y origen.
- Análisis de los gastos de salarios y su comportamiento con respecto a las normas establecidas para la producción en cuestión.
- Análisis de los gastos para proyectar su reducción.
- Análisis de los gastos de cada subdivisión estructural de la entidad, a partir de los presupuestos de gastos que se elaboran para ella. (Faxas del Toro, 2011)

La objetividad se logra bajo la determinación del costo, específicamente del costo unitario del producto elaborado, distribuido o por medio de prestar un servicio en el que se necesita generar información para medir la utilidad en cuanto se valúa los inventarios, proporcionar reportes para ayudar a ejercer el control administrativo, contando siempre que se ofrece información para la toma de decisiones, logrando generar información para ayudar a la administración a fundamentar la planeación de operaciones.

- Cuál es el objetivo de llevar Contabilidad de Costos

La Cooperativa Agropecuaria “Mario Dávila Molina” R.L opta por la Contabilidad de Costos ocupando un lugar primordial porque obtiene datos veraces por medio de un adecuado procedimiento en su producción logrando buenos resultados por medio de su determinación en precios de los productos o servicios prestados, clasificando los gastos de la producción en cada uno de sus ciclos verano-invierno ya que al año se siembran dos ciclos, de acuerdo con su naturaleza y origen.

Análisis de los gastos para proyectar su reducción en gastos incurridos que se presentan en su procesamiento. Lograrse como objetivo principal la evaluación de la eficiencia en cuanto al uso de los recursos materiales y humanos que se suministra dentro de la entidad y financieros que se emplean en la producción o en otras actividades desarrolladas. Este sistema nos permite saber cuánto nos cuesta

producir un quintal de arroz granza húmeda y además el costo realizado por manzana lo cual nos permite seguidamente realizar un análisis de los resultados obtenidos.

❖ Importancia de contabilidad de costo

El costo representa un indicador fundamental para medir la eficiencia económica, muestra el costo de producir o vender la producción. Refleja los niveles de productividad del trabajo; el grado de eficiencia con que se emplean los fondos, así como los resultados de economizar los recursos materiales, laborales y financieros. Permite la comparación de los resultados obtenidos en distintos períodos y así ayuda a encontrar nuevas vías para el uso racional y óptimo de los recursos productivos, de una forma planificada y encaminada a garantizar la reproducción ampliada en virtud de dar respuesta a los intereses propios de la sociedad, condicionada por la necesidad de dar cumplimiento a la ley económica fundamental que expresa: el aseguramiento del completo bienestar y libre desarrollo universal de todos los miembros de la sociedad por la vía del crecimiento y perfeccionamiento constante de la producción social.

Constituye un elemento indispensable en cualquier sistema de dirección económica, asegurar el papel del costo en la planificación económica del país y fundamentalmente en la correcta dirección de las empresas mediante mecanismos ágiles que permitan su cálculo con un grado elevado de confiabilidad. (Faxas del Toro, 2011)

• Cuál es la importancia de la Contabilidad de Costos en los registros contables de la Cooperativa

La Contabilidad de Costos es importante porque se pueden determinar los capitales destinados a los materiales necesarios para llevar a cabo las actividades empresariales, sean estas de producción industrial o no. Otro aspecto un poco más inferior que abarca la contabilidad de costos, es que también se calculan aquellos productos que serán vendidos por unidad, Toda información requerida en la

contabilidad de costos sirve de herramienta a la empresa en un momento determinado para la toma de decisiones.

Por lo cual la Contabilidad de Costos es una herramienta de gran ayuda y utilidad en la Cooperativa, debido a que gracias a ello se puede determinar en cualquier momento que la entidad requiera saber cuánto cuesta producir o vender un producto o servicio que ella realice en su empresa, el cual le servirá en muchas de sus actividades dentro de la organización; a nivel de productividad se analiza mediante los ciclos de verano-invierno donde se esperan ganancias proyectadas en la que ayudará a encontrar nuevas vías para el uso racional y óptimo de los recursos productivos, de una forma planeada y orientada a garantizar la producción que se requiere esperar en cuanto a la comparación de los resultados obtenidos en distintos períodos.

❖ Clasificación

a) Costos primos: Los costos primos son la sumatoria de los materiales directos y la mano de obra directa, los costos primos están directamente relacionados con la producción.

b) Costos de conversión: Son los costos relacionados con la transformación de los materiales directos en productos terminados. Los costos de conversión están conformados por la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.

c) Costos variables: Son aquellos en los cuales el costo total cambia en proporción directa a los cambios en el volumen o producción, dentro del rango relevante, mientras el costo unitario permanece constante.

d) Costos fijos: Los costos fijos son aquellos en los cuales el costo fijo total permanece constante para un rango relevante de producción, mientras que el costo fijo por unidad varía con la producción.

e) Costos mixtos: Contiene ambas características tanto de costo fijo como de costo variable, a lo largo de varios rangos relevantes de operación. Existen 2 tipos de costos mixtos: Costos semi-variables y costos escalonados.

- Costo semi-variable: La parte fija del costo semi-variable generalmente representa un cargo mínimo al hacer un determinado artículo o servicio disponible. La porción variable es el costo cargado por usar realmente el servicio. Varía con la actividad pero no en proporción directa con el volumen.
- Costo escalonado: La parte fija de los costos escalonados cambian abruptamente en los diferentes niveles de actividad por que adquieren en porciones indivisibles.
- Por su capacidad para asociar los costos:

a) Costos directos: Son los costos que la gerencia es capaz de identificar los artículos o áreas específicas. Los costos de los materiales directos y la mano de obra directa correspondiente a un producto específico constituyen ejemplo de costos directos.

b) Costos indirectos: Son los costos comunes a muchos artículos y por lo tanto no son directamente identificable con ningún artículo o área. Los costos indirectos se cargan por lo general a los artículos o áreas utilizando técnicas de asignación. (Faxas del Toro, 2011)

La Contabilidad de Costos se relaciona con la información de costos para uso interno de la gerencia y ayuda de manera considerable en la formulación de objetivos y programas de operación en la comparación del desempeño real con el esperado y en la presentación de informes. Los mandos altos, la gerencia y el departamento administrativo se enfrentan constantemente con diferentes situaciones que afectan directamente el funcionamiento de la empresa, la información que obtengan acerca de los costos y los gastos en que incurre la organización para realizar su actividad y que rige su comportamiento, son de vital importancia para la toma de decisiones de una manera rápida y eficaz.

- Cuáles son los Costos de Producción y las características que estos poseen

La Cooperativa Agropecuaria “Mario Dávila Molina” R.L corresponde a los costos que se usan en cuanto al proceso de producción del cultivo de arroz, existen ciclos, fases, procedimientos, etc. Para esta producción, teniendo como propósito saber la clasificación en sus costos, determinar si se cuenta con fases fenológicas reproductiva del cultivo como el macollamiento, panzoneo, floración, maduración, en su fase de variación de 60 a 65 días conformados por la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación, sin antes mencionar el proceso de germinación de la semilla.

4.1.1.3.4 Contabilidad Agropecuaria

Es una técnica ideada para registrar la actividad de una empresa o de cualquier otra unidad o agregación económica, a través de la anotación sistemática, cualitativa y cuantitativa, de sus estados de situación y de las variaciones de las mismas. (Narváez, S. y Narváez, R.2006).

Informa sobre la situación de la unidad, que registrará movimientos del consumo, la inversión, el ahorro y la renta nacional, es una aplicación particular de la técnica general contable a la actividad agraria, los métodos son los mismos que en cualquier otra rama de la contabilidad para una estructuración adecuada a nuestra producción y adaptación de los recursos.

Este tipo de contabilidad se encarga de llevar registros de una empresa agropecuaria, en la que se registran todas las actividades operacionales en las que se detallan sus costos en la compra y venta de insumos tanto agrícolas como pecuarios donde se lleva un registro ordenado de los distintos movimientos económicos; la contadora nos explicó que la Cooperativa lleva su contabilidad de costos ya que es el más adecuado en la empresa en cual no se fortalece con la contabilidad agropecuaria ni usan este tipo de contabilidad en sus operaciones para el rubro estudiado ya que registra datos específicos el que se lleva por cada una de las parcelas ya que la finca está dividida en ocho parcelas o lotes y su costo de producción se registra por parcela.

4.1.1.4 Tipos de Usuarios

4.1.1.4.1 Usuarios Internos

Están ligados en una forma directa a la entidad cuyos estados financieros revisan o analizan, de esta forma se puede identificar en primera instancia a las siguientes personas, propietarias, junta directiva, gerentes, contadores. (Narváez, S. y Narváez, R.2006).

Cada entidad está formada de usuarios porque a través de ello se forma la organización de una empresa, también nos abarca la derivación de cada órgano de la empresa, empleados, funcionarios y profesionales

- A quiénes muestran la información Contable de la Cooperativa, Por qué

En la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina R.L existen diversas personas las cuales hacen uso y tiene acceso a la información contable a como lo es: el Consejo de Administración, la Asamblea General de Accionistas a los que se les brinda un informe financiero, este se presenta mensualmente en reunión de asamblea donde todos los asociados ya sean activos o jubilados reciben un detalle que les servirá para darse cuenta como está la Cooperativa tanto económicamente como organizacionalmente.

En nuestra investigación observamos la presentación de los estados financieros a los socios activos logrando mantener un margen de control eficiente de los datos estructurados mediante la producción o ciclo productivo trabajado.

4.1.1.4.2 Usuarios externos



Están construidas por todas aquellas empresas o personas que tienen algún tipo de relación con una entidad, pero que no pertenecen formalmente a la organización, dentro de ellos se identifican los siguientes inversionistas potenciales, proveedores, entidades financieras, gobierno, público. (Narváez, S. y Narváez, R.2006).

Los usuarios externos son muy importante para una entidad porque a través de ello nos identificamos como ente activo como por ejemplo los inversionistas potenciales que requiere conocer detalladamente la situación financiera y la capacidad de la entidad para generar ingresos y beneficios, proveedores solicitan información de los estados financieros con el propósito de tomar decisiones acerca del otorgamiento de créditos a sus clientes y evaluar la capacidad de pago en el corto y largo plazo de sus obligaciones

- A quiénes muestran la información Contable de la Cooperativa, Por qué

En la Cooperativa los usuarios externos que tiene son pocos a los que les muestran los estados financieros detallados con algunos documentos soportes de ello, estas entidades financieras son los bancos cuando la cooperativa solicita un financiamiento bancario para realizar una inversión a largo plazo como por ejemplo compra de maquinaria agrícola como tractores, cosechadora de arroz, entonces la empresa deberá demostrar a través de la información contable (estados financieros) que verdaderamente tiene capacidad de pago de la deuda y así la entidad financiera puedan otorgar el financiamiento.

También la Cooperativa tiene líneas de créditos de insumos agrícolas que son utilizados para la producción de arroz como son fertilizantes, plaguicidas y otros, en algunos casos los proveedores de estos insumos solicitan indagación del cliente así como visitas de campo para verificar el cultivo y de esta manera garantizar que la aprobación del crédito para la adquisición de los materiales y productos sea efectiva y de tal forma que además el proveedor garantiza la recuperación del crédito brindado a la Cooperativa la que cumplirá con el pago de los gastos que se darán durante el proceso productivo de corto plazo.

En la empresa se tiende a satisfacer las necesidades y problemática de los proveedores de la cooperativa manteniendo una imagen de confianza que se le brinda al presentar los datos cautivos que se están llevando a cabo en la producción.

4.1.1.5 Base de Registro



4.1.1.5.1 Base Efectivo

La contabilidad base de efectivo reconoce los ingresos cuando se produce una entrada de efectivo y se registran los gastos en el momento en que exista una salida de efectivo, es decir, se lleva a cabo al momento que se produce un cambio en el efectivo. (Lázaro, 2013)

El efectivo constituye un recurso que puede ser utilizado para varios fines generalmente; está integrado por billetes y monedas, cheques, giros bancarios, depósitos a la vista y depósito a plazos. El efectivo se puede definir como aquellas partidas que están compuestas de las monedas de curso legal o forzoso, los cheques o talones, los giros bancarios, los giros postales y los depósitos a la vista en los bancos comerciales.

El hecho de que el efectivo constituya el principio y el fin del ciclo de operaciones en una empresa, le da al mismo su importancia; además de que representa la disponibilidad inmediata del poder de compra. Aunque el efectivo normalmente representa una pequeña porción del activo total, ninguna empresa puede operar de forma óptima sin tener efectivo debido a que éste es imprescindible para la realización de las operaciones normales de la misma, básico para su crecimiento.

La Cooperativa desde el momento que decidió implementar un Sistema Contable se vio en la necesidad de seleccionar una base de registro para el manejo de su contabilidad, encontrando que este tipo de base de registro no era el idóneo para implementarlo en la entidad por no adecuarse a las necesidades y operaciones contables que se realizan a diario.

4.1.1.5.2 Base Devengado

El Ingreso devengado, es el momento contable que se realiza cuando existe jurídicamente el derecho de cobro de impuestos, derechos, productos, aprovechamientos y otros ingresos por parte de los entes públicos. El gasto devengado, es el momento contable que refleja el reconocimiento de una obligación

de pago a favor de terceros por la recepción de conformidad de bienes, servicios y obra pública contratados; así como de las obligaciones que derivan de tratados, leyes, decretos, resoluciones y sentencias definitivas.(Sánchez, 2011)

El principio del devengo establece el criterio de imputación temporal de ingresos y gastos en función de la corriente real de bienes y servicios, en vez de hacerlo atendiendo a las corrientes monetarias que se produzcan. La aplicación del principio del devengo a la contabilidad proporciona una información más fiable y relevante que el principio de caja.

Este criterio es uno de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a nivel internacional. Reconocer las operaciones bajo este criterio implica que la operación se debe registrar en el momento en que ocurre el hecho económico que la genera, con independencia de si fue contratado, facturado, pagado o cobrado, o de su formalización mediante un contrato, factura o cualquier otro documento.

- Qué criterio de Base de Registro se utiliza para el registro de las Operaciones Contables

En la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina R.L; decidió al ser personería jurídica implementar este tipo de base de registro puesto que este muestra detalladamente el registró de los impuestos e ingresos que se declaran a entidades públicas como lo es el INSS, DGI, INFOCOOP, entre otros; la misma se mantiene actualizada con los cambios que se dan en las obligaciones, leyes, decretos y resoluciones que efectúe un cambió de interés para la empresa que perjudique la toma de decisiones financieras.

4.1.1.6 Marco de Referencia

4.1.1.6.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

Son definidos como “guías de acción” a las que se les adjudica poder explicativo y de predicción, la cual son aplicables a la hora de transformar datos en información, para posteriormente presentar ésta de forma adecuada. Pero al evaluar la teoría contable nos encontramos con que hay diferentes corrientes teóricas que

por sus enfoques, metodologías y criterios, hacen que la contabilidad de cada una de las empresas sea sustancialmente distinta entre sí, aunque dichas empresas pertenezcan al mismo sector y dimensión. (Villadares, 2010)

Son un cuerpo de doctrinas y normas asociado con la contabilidad, que sirven de explicación de las actividades corrientes o actuales, también se considera como guías que dictan las pautas para el registro, tratamiento y presentación de transacciones financieras, información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro.

Los estados financieros con propósito de información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general. El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para esos usuarios al tomar decisiones económicas.

- Cuál es el Marco de Referencia utilizado por la Cooperativa, Porqué

Actualmente la Cooperativa utiliza los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, porque desde su apertura como entidad jurídica adoptó por este marco de referencia para llevar un control en la contabilidad, esto ayuda en la finanzas de la empresa ya que el detalle mostrado a los usuarios será más eficiente y por lo tanto tendrá mejor eficacia operativa.

4.1.1.6.2 Normas Internacionales de Contabilidad

Las normas internacionales de contables NIC`s se refieren al proceso de reforma contable iniciado hace unos años en la Unión Europea para conseguir que la información elaborada por las sociedades comunitarias se rija por un único cuerpo normativo. (Pérez, 2011)

Estas normas han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentada en los estados

financieros. Las NIC, como se le conoce popularmente, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo a sus experiencias comerciales, ha considerado de importancia en la presentación de la información financiera.

En la actualidad existen distintos tipos de Marcos de Referencias los cuales son utilizados en diversidad de empresas, en la Cooperativa Mario Dávila de San Isidro existe un recurso que se encarga de controlar y salvaguardar la contabilidad por medio de sus normas, cabe destacar que en esta empresa no se utiliza este marco de referencia puesto que en el año que se inició a registrar la documentación financiera no existía este marco de referencia y el opcional adecuado en ese entonces era los PCGA, por lo que en la mayoría de estas instituciones es el que se utiliza.

4.1.1.6.3 NIIF para PYMES

Están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. Los estados financieros con propósito de información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general. El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para esos usuarios al tomar decisiones económicas. (Villadares, 2010)

Los estados financieros con propósito de información general son los que pretenden atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información, además comprenden en los que se presentan de forma separada o dentro de otro documento de carácter público, como un informe anual o un prospecto de información bursátil.

Este marco de referencia es el más actual, con el que trabajan distintas empresas internacionales y nacionales, no se hace uso de las NIIF ya que utilizan los PCGA, la contadora nos aclaraba que sería lo más adecuado implementar esta nueva opción de Marco de Referencia ya que en las distintas instituciones de nuestro país ya se están actualizando en esta implementación de NIIF para PYMES.

4.1.1.7 Libros Contables



4.1.1.7.1 Concepto

Los libros contables conocidos también como libros de contabilidad, son registros o documentos que deben llevar obligatoria o voluntariamente los comerciantes y en los cuáles se registran en forma sintética las operaciones mercantiles que realizan durante un período de tiempo determinado. (Gómez, 2011).

Los libros contables son todos aquellos documentos en los que se registran las distintas operaciones que realiza la empresa de forma obligatoria y de entera conveniencia para llevar un control manual de todas las operaciones las que realiza la entidad en un lapso de tiempo determinado.

- Actualizan los Libros Contable

Los libros contables en la Cooperativa se actualizan mediante las actividad obtenida durante el periodo trabajo, el contador también lleva un registro manual de las operaciones mensualmente, mostrando a los asociados de la cooperativa, como está la situación actual en determinado momento y como ha venido creciendo la empresa.

Tiene una gran ventaja el utilizar libros contables puesto que al dañarse el equipo de cómputo quedará un registro, el que ayudará a saber la situación de la Cooperativa en el momento se necesite, también existen instituciones del estado que supervisan si se lleva este tipo de documentación a como lo es la Dirección General de Ingresos y en el caso de las cooperativas de producción cuentan con un órgano rector que es el INFOCOOP por lo que llevar estos libros es de estricto cumplimiento.

4.1.1.7.2 Importancia

Los libros de contabilidad dan la orientación necesaria en las actividades, ya que mediante ellos se puede saber los deudores y acreedores, de las existencias y fundamentalmente de los resultados del negocio, es decir, si gana o pierde, así como determinar la situación económica y financiera de la empresa. (Aldana, 2006).

Son de gran importancia los libros contables puesto que a través de ellos se podrá llevar un control de todas las operaciones contables de la empresa ya sea de: clientes, almacén, proveedores, deudores entre otros registros importantes que debe tener la empresa

- Por qué son importantes los libros Contables para la Cooperativa

Para la Cooperativa ha sido de gran importancia el uso de estos libros ya que ayuda a determinar el control de su situación financiera, teniendo un manejo exhaustivo de la información que se registran en las cuentas ya sean bancarias, archivos de clientes.

4.1.1.7.3 Tipos

- **Libro Diario**



Es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que estas hayan tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. (Guajardo, 2005)

El libro diario es el registro de todas las operaciones contables de una empresa donde se muestra de forma detallada las distintas cuentas que se afectan diariamente como lo son: activos, pasivos, capital, ingresos y egresos. Se podrá conocer el efecto que tendrán en los estados financieros de una empresa

- Cuáles son los Libros Contables que utiliza la Cooperativa para registrar sus operaciones

En la Cooperativa se necesita detallar todas las operaciones que realizan diariamente para que se muestre la afectación a las distintas cuentas que utilizan a diario, la Contadora explicaba que estos registros siempre tienen un débito y un crédito para que puedan conciliarse.

- **Libro Mayor**

Es un libro o medio electrónico en donde se efectúa el registro individual de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas dentro del sistema contable. (Guajardo, 2005).

El libro mayor no es más que registro contable de cada una de las cuentas de los distintos estados financieros donde se podrá observar los aumentos o disminuciones que tienen en un periodo determinado a la vez se conocerá el saldo que tendrá cada cuenta para seguir con las operaciones.

- Cuáles son los Libros Contables que utiliza la Cooperativa para registrar sus operaciones

En la Cooperativa se detallan los saldos de cada cuenta, en los cuales el contador se da cuenta del saldo que va a tener cada cuenta ya sean de sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos o egresos, se tiene alcance preciso de la información contable, es de gran importancia que esté actualizada la documentación ya que se ocupará de en cualquier momento del ciclo productivo y esto ayudará a que la Cooperativa lleve su información de manera eficiente.

4.1.1.8 Estados Financieros



4.1.1.8.1 Concepto

Son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciban la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. (Guajardo, 2005).

Los estados financieros son el resumen de todas las operaciones realizadas por una empresa donde se conocerá la situación económica y la realidad de la

misma. A través de ellos los usuarios de la contabilidad se darán cuenta de los movimientos que han tenido y la situación económica que poseen.

- Qué Estados Financieros se elaboran en la Cooperativa

Los estados financieros en la Cooperativa son imprescindibles en la documentación financiera puesto que son el resumen que realiza el contador mensualmente donde detalla los activos, pasivos y capital con el que cuentan en los próximos meses hasta que se dé el cierre del ciclo y estos muestren si están capacitados económicamente para volver a invertir, así como también detallan todos los ingresos y los diversos costos de la producción dando la utilidad o pérdida obtenida en el periodo específico.

Es necesario hacer mención que la Contadora expreso, que en la Cooperativa se elaboran diversos estados financieros, los cuales ayudan a que los socios y demás miembros que utilizan la información contable se den cuenta de la situación actual. Cabe señalar que estos realizan tres estados financieros que ayudan a la presentación eficiente de la información contable estos son: Balance General, Estado de Resultado y Flujo de Efectivo.

4.1.1.8.2 Objetivos

1. Nos permite una mayor facilidad para los análisis e interpretación financiera y/o nos brindan la situación financiera de la empresa durante un periodo contable.
2. A través de ellos obtenemos un conjunto de datos e informaciones financieras que nos permite observar ampliamente la situación financiera, resultados de operaciones y los cambios operados en estas.
3. Nos permiten la toma de decisiones que posibilitaran mejores resultados y definir la estrategia a seguir en la empresa o negocio. (Guajardo, 2005).

Los estados financieros garantizan a las empresas información analizada e interpretada de los resultados que obtendrán las operaciones y los cambios que se

mostrarán en los estados financieros, a través de los resultados se tomarán decisiones ya sea para mejorar los resultados o realizar una estrategia financiera favorable para la empresa.

- Cuál es el objetivo de presentar los Estados Financieros a los socios, con qué frecuencia lo hacen

Es necesario determinar que el objetivo de los estados financieros para la Cooperativa es garantizar un detalle contable de todas las operaciones que efectúan mensualmente. Es necesario mencionar la charla que nos brindó la contadora de que, el objetivo primordial que tiene el hecho de presentar el estado de cuentas a todos los socios ya sean activos y jubilados, es que tengan el conocimiento de la situación contable actual que tiene la Cooperativa como por ejemplo la situación con los diferentes proveedores y acreedores así como saber los resultados cada fin de mes.

4.1.1.8.3 Importancia

La importancia de los estados financieros radica en que constituye el resultado de todo el trabajo contable, por lo que se requiere interés y dedicación, tanto en su formulación como en la cantidad de los datos que contiene.

Ante todo, los estados financieros son un instrumento de trabajo imprescindible para la toma de decisiones de los niveles de dirección, que permiten tomar las medidas más acertadas que resulten más factibles para alcanzar mayores niveles de rentabilidad de la empresa. (Guajardo, 2005).

Los estados financieros son de gran importancia puesto que muestran el resultado de todo el trabajo que se realizó durante un cierto periodo de tiempo, también nos mostrará la situación financiera de una empresa, nos ayuda a tomar decisiones que influyen en las operaciones.

La importancia que tienen los estados financieros en la Cooperativa, es que por medio de ellos se dan cuenta inmediatamente de todo el resultado financiero que se obtuvo después de haber realizado la inversión en la producción de arroz al final

de un determinado período. También la Cooperativa presenta los estados financieros a entidades gubernamentales y es por tal motivo que debe de ser confiable y segura la información.

- Cuál es la importancia que tiene presentar los Estados Financieros para la Cooperativa

Cada empresa necesita conocer su posición financiera a un determinado periodo para tomar decisiones, al igual la Cooperativa en estudio debe utilizar estados financieros que permitan mostrar a los socios y usuarios su posición financiera y en base a esa información tomar decisiones sobre la marcha de tal manera que permita el crecimiento de la empresa y si no cuenta con los recursos financieros necesarios realizar gestiones para obtener el financiamiento. Cada mes la contadora presenta a los socios informe de la situación financiera de la Cooperativa; pero es cada año que realizan estados financieros tomando como referencia el periodo fiscal establecido por las leyes que la rigen del 1 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

4.1.1.8.3 Tipos

- a) Balance General



Muestra los recursos y sus fuentes a una fecha determinada, lo que permite juzgar la situación financiera de la entidad. Los elementos relacionados con la situación económica-financiera de la entidad son los activos, pasivos y el capital contable. (Guajardo y Andrade, 2008).

El balance general es un elemento de gran importancia para la empresa puesto que en él se muestran todos los activos, pasivos, capital con que cuentan ya sea material o inmaterial en un determinado periodo de tiempo para analizar la situación económica de la empresa.

- Cuáles son los estados financiero más utilizados por la Cooperativa

La Cooperativa realiza el balance general lo presenta de forma completa cada una de las cuentas y los socios a la vez conocen con que activos cuentan, las obligaciones a las que están sujetos y las utilidades obtenidas durante el año, este es un estado importante ya que en base a él se realizan varias pruebas de liquidez para conocer la situación económica de la empresa. Ver Anexo 8.

b) Estado de Resultado

Informa sobre el resultado de las operaciones de las entidades lucrativas o las actividades de las entidades no lucrativas en un periodo dado, y que muestra sus ingresos, costos, gastos y cambio neto en el patrimonio de las entidades con propósitos. (Guajardo y Andrade, 2008).

El estado de resultado es el análisis de todos los resultados obtenidos a través de los movimientos que se ejecutaron en determinado tiempo y en el cual se observarán estos resultados por medio de sus ingresos, costos y gastos, con el propósito de que la empresa conozca esta información que es de vital importancia para la toma de decisiones.

- Cuáles son los estados financiero más utilizados por la Cooperativa

La Cooperativa elabora este estado financiero y en el presenta tanto los ingresos como los egresos que se tuvieron durante el proceso productivo, mostrando los costos que se dieron durante la producción, dado que la Cooperativa siembra dos veces en el año divididas en ciclos invierno y verano por eso llevan un control de los ingresos y egresos tanto del ciclo invierno como del ciclo verano por lo tanto los asociados conocen si obtuvieron utilidad o pérdida al final del período fiscal, este estado es presentado a instituciones como INFOCOOP y a la Administración de rentas en cada cierre fiscal. Ver Anexo 9.

c) Estado de Flujo de Efectivo

El objetivo es dar información acerca de la liquidez del negocio es decir, presentar una lista de las fuentes de efectivo y de los desembolsos del mismo, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables

fuentes. Es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro e incluye de alguna forma las entradas y salidas del efectivo para determinar el cambio en su partida, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio. (Guajardo y Andrade, 2008)

El Estado de Flujo de Efectivo es una proyección de los ingresos y egresos que se obtendrán de las operaciones, es importante porque sirve para determinar qué tanta liquidez se tendrá en el futuro.

- Cuáles son los estados financiero más utilizados por la Cooperativa

Dicho estado es realizado por la Cooperativa con el fin de conocer si con el efectivo existente se puede cubrir el ciclo productivo o se pueden realizar nuevas inversiones en activos, o bien si es necesario recurrir a financiamiento externo, a la vez permite que se hagan proyecciones de efectivo en pro del desarrollo de la misma

4.1.2 Estructura del Sistema Contable

4.1.2.1 Concepto de Sistema Contable

Un Sistema de Contabilidad está constituido por el conjunto de métodos y procedimiento que se emplean en una entidad económica para registrar las transacciones y reportar sus defectos. Desde un punto de vista procesal, un sistema contable es aquel que registra datos de manera lógica y ordenada para procesar información. (Santillana, 2002).

El propósito de los Sistemas Contables es proporcionar información financiera sobre las empresas, para ayudar a tomar decisiones administrativas que sirva para una buena planeación y control de las actividades de la organización. De esta manera tener datos que muestren detalladamente la situación actual de la empresa.

- Desde Cuándo Implementaron el Sistema Contable en la Cooperativa

La Cooperativa Mario Dávila cuenta con Sistema Contable desde que decidieron dejar de ser persona natural y registrarse como persona jurídica,

obteniendo desde su inicio un buen registro detallado de las operaciones contables realizadas en determinado periodo de tiempo.

Esto ha permitido a la Cooperativa lograr identificar sus fortalezas y debilidades para que a medida del tiempo puedan ir mejorando en sus operaciones contables. Por lo tanto, el sistema contable, debe ajustarse plenamente a las necesidades de la Cooperativa, considerando, el giro del negocio y su estrategia competitiva, que permita estandarizar procesos, definir estructuras de costos y por ende, presentar una información contable estandarizada que facilite su interpretación, una eficiente toma de decisiones y que pueda procesarse para realizar los diferentes análisis financieros del negocio.

4.1.2.2 Importancia

Los Sistemas Contables dentro de una organización empresarial el sistema de contabilidad se constituye como una estructura ordenada y coherente mediante la cual se recoge toda la información necesaria de una entidad como resultado de sus actividades operacionales valiéndose de todos los recursos que la actividad contable le provee y que al ser presentadas a los directivos y accionistas le permitieran tomar las decisiones operativos y financieras que le ayuden a la gestión del negocio. Los datos aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal, financiera, tributaria. Estos sistemas se basan en los principios, normas, reglamentos y procedimientos establecidos por la profesión para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones y financieras. (Gómez, 2011)

Los Sistemas Contables son importante en la empresa porque brindan una información financiera necesaria, que ayude a la planeación y control de las actividades de las organizaciones. Cabe señalar que esta información deberá ser clara y objetiva para que todos los distintos usuarios que tenga, puedan entender y evaluar la situación de la empresa.

- Por qué es importante llevar Sistema Contable en la Cooperativa

En la entrevista al preguntar sobre a los Sistemas Contables expresó la Contadora que para tener calidad y confiabilidad debe estar regidas por características que ayuden y proporcionen seguridad a las empresas en su información financiera.

En la Cooperativa el Sistema Contable ha permitido obtener un registro adecuado en sus operaciones, teniendo un control de las distintas transacciones que se realizan en cada cuenta, se actualiza de acuerdo a los distintos cambios que van surgiendo en las leyes y reglamentos tributarios, los datos que se muestran son reflejados de manera instantánea en los estados financieros, el catálogo de cuentas tiene el acceso de agregar cuentas y subcuentas a medida que el giro del negocio lo amerite en el proceso del ejercicio económico.

En este Sistema Contable solo existe una limitación y es que se depende de la persona que lo creó y si este no se encuentra cerca de los alrededores de San Isidro se tendrá que esperar el tiempo necesario ya sea para actualizarlo o que surja un problema en el registro, lo cual es vital para la buena toma de decisiones dentro de la cooperativa y esta debe tener las características que arriba hemos mencionado para poder corregir cualquier desviación que tengamos con respecto a lo presupuestado o respecto a los resultados que los accionistas han previsto ganar.

4.1.2.3 Tipos de Sistemas Contables



4.1.2.3.1 Manual

Es aquel que es llevado exclusivamente en formatos manuales y llenados los registros y libros completamente a mano utilizando bolígrafos o lapiceros. Aunque algunas veces se auxilian de hojas de cálculo en Excel o cualquier otra herramienta para control de entradas y salidas de efectivo, control de inventarios y otros. (Guajardo y Andrade, 2008).

En la actualidad existen muchas empresas que han dejado de llevar un control de sus operaciones de forma manual en el que se detallan los registros contables con su documentación soporte del gasto realizado. Actualmente han cambiado este

tipo de registro por sistemas tecnológicos más avanzados sustituyendo los sistemas manuales y aunque esta no suministra la información de manera oportuna, puesto que se tiene que esperar al final del periodo para conocer la posición de la empresa y tener conocimiento acerca de la rentabilidad del producto o servicio a brindar.

- Utilizan el Sistema Manual en la Cooperativa, Desde cuándo

La Cooperativa si registra sus operaciones en forma manual, la cual desde que inició en el registro de operaciones con su personería jurídica, en la que detalla con documentación soporte, estos procedimientos los cuales pueden ser: facturas, recibos, etc.

Los datos reflejados en los gastos de esas transacciones se podrán observar para la verificación certificada, este tipo de sistema ha beneficiado a la cooperativa, puesto que se tiene la información de manera instantánea ya que se puede conciliar operaciones afectadas de cada una de las cuentas destinadas para el registro.

Se logró observar que la documentación contable utilizada para las operaciones es registrada de forma manual.



4.1.2.3.2 Computarizado

Es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación y los diferentes paquetes contables, para realizar las distintas actividades, desde el punto de vista del registro de una forma sistemática y automatizada, de las operaciones y demás hechos contables que suceden dentro de la organización. (Guajardo y Andrade, 2008).

- Qué tipo de Sistema Contable usa la Cooperativa, Cuándo fue su inicio

La cooperativa tiene un registro computarizado desde el año 1995, el que tiene por nombre NACSSA en él se detallan los registros de las distintas cuentas como:

- Gastos de caja chica
- Conciliaciones bancarias

- Control de entrada y salida de almacén
- Registro de los comprobantes de pagos
- Registro de los auxiliares de diario

Estos son algunas de las cuentas que se detallan en el sistema, también tiene integrados distintos elementos y procedimientos que permiten un mejor registro y clasificación de las operaciones de la Cooperativa y que este pueda ayudar a presentar un reporte oportuno y creíble de dichas operaciones, este sistema es manejado por la contadora y que es la única persona autorizada para manejar dicha información.

Este sistema brinda de forma oportuna los avances de su estado de resultado de tal manera, que en cualquier momento podremos conocer la situación financiera de la empresa cooperativa.

Logrando observar que el sistema computarizado se formula por medio de un método necesario como NACSSA para la cooperativa lo cual localizado como una estructura indicada.

4.1.3 Elementos del Sistema Contable

4.1.3.1 Catálogo e Instructivo de Cuenta

4.1.3.1.1 Concepto

El Catálogo de Cuentas, es el plan de cuentas que sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes. También un catálogo de cuentas, es una lista ordenada de cuentas, o sea, un listado de las mismas, que en un momento determinado son las requeridas para el control de las operaciones de una entidad quedando sujeta, por ende, a una permanente actualización (Narváez S y Narváez R, 2006).

Cuando la empresa alcanza un cierto grado de desarrollo, es absolutamente indispensable formar una lista de las cuentas que deberán utilizarse, evitando así

errores de aplicación, y asignar a cada cuenta una cifra que la identifique, ya que se trate de las cuentas que integran el mayor general o de las subcuentas que forman los mayores auxiliares.

- Existe un catálogo de cuenta de acuerdo a movimientos contables de la Cooperativa

La Cooperativa cuenta con un Catálogo de Cuentas detallado de manera específica, en él se muestra la estructura que tiene de forma analítica los activos corrientes, fijos, los pasivos corrientes, fijos, capital, ingresos, costos y gastos a los que se somete la cooperativa. Este catálogo es muy importante puesto que por medio de él se puede catalogar cada operación sin existir ningún tipo de inconveniente al realizarlo ya sea de forma manual o computarizada por medio del sistema.

El Catálogo de Cuentas es el único elemento de control que se utiliza del Sistema Contable por lo que se necesita para realizar el registro y clasificación de las cuentas afectadas en las distintas transacciones; cabe destacar que este catálogo se diseñó en el instante de instalar el sistema por lo que tiene que estar adaptado de acuerdo a la actividad económica a la que se dedica la Cooperativa.

CUENTA	NOMBRE	PER	TIP	
1	ACTIVO	N	B	1
10	CIRCULANTE	N	B	10
1000	EFFECTIVO EN CAJA	N	B	1000
1000-1	Caja general moneda nacional	S		1000-1
1000-2	Caja general moneda extranjera	S		1000-2
1000-3	Caja chica	S		1000-3

- Instructivo de cuenta

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (debito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable. (María José, 2011).

El instructivo logra que las cuentas naturalmente cumplan con su objetivo para cada desempeño, construyendo bases del cual podemos orientarnos o identificar cada una de ellas, mostrando un mejor resultado de trabajo.

- Existe un instructivo de cuenta, Lo Utilizan

En la Cooperativa existe un instructivo de cuentas que sirve como guía a los usuarios para realizar su respectivo cargo y abono a cada cuenta, la contadora se basa de acuerdo a sus conocimientos teóricos y técnicos como lo es el tener conocimiento para ejercer dichos registros.

En este documento están representadas gráficamente todas las cuentas de las que hacen uso en el Catálogo de Cuentas, y ayudan a cargar o abonar la respectiva cuenta.

ALMACEN DE MATERIA PRIMA	
DEBE	HABER
S) Inventario Inicial Cargos; Compras;	abonos: costo de la materia prima utilizada en producción(primer elemento del costo de producción)
S) Inventario final. S)= saldo	

4.1.3.1.2 Objetivo

Los objetivos e importancia del catálogo de cuentas, pueden expresarse de la forma siguiente:

- Es la base del sistema contable.
- Al unificar criterios, es la base del registro uniforme de las transacciones realizadas.
- Es la base y guía en la elaboración de los estados financieros.
- Sirve de guía en la elaboración de presupuestos.
- Es imprescindible si se cuenta con un sistema de cómputo. (Narváez S y Narváez R, 2006)

Por medio del Catálogo de Cuentas se pueden clasificar los ingresos y egresos para poder hacer el balance general, balanza de comprobación, estado de resultado, etc. En general puede ser una clasificación de las actividades y ayuda a identificar en detalle o en resumen las transacciones diarias, semanales o mensuales de la empresa o giro.

Tiene como propósito ser útil, principalmente a los usuarios que se encargan del registro diario de las operaciones, de manera selectiva se presenta la mecánica del registro que se debe seguir para contabilizar las operaciones.

Hablando del propósito aportamos a una actualización en las cuentas porque a través de ellos es práctico en cuanto a la eficiencia de usuario de la caracterización de las cuentas diariamente.

- Cuál es el objetivo que se presenta mediante la implementación del Catálogo

En la Cooperativa el objetivo principal que tiene el Catálogo de Cuentas con su Instructivo es que podrá cerciorarse que los registros contables que se realicen estén enmarcados en este documento certificado, para que no exista ningún inconveniente en el manejo y registro de éste. También se tendrán las cuentas clasificadas y

codificadas con su respectivo cargo y abono para poder identificarlas y que de esa manera los estados financieros sean reales en sus cifras y en sus cuentas afectadas.

4.1.3.1.3 Importancia

Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país. (María José, 2011).

- Cuál es la importancia que tiene para la Cooperativa el Catálogo de Cuentas

En la Cooperativa es necesario e imprescindible un Catálogo de Cuentas con su Instructivo puesto que ayuda a ordenar de manera sistemática cada una de las operaciones que surjan en un determinado periodo de tiempo, a la vez garantiza confiabilidad a los usuarios de estos registros. También es de gran importancia porque facilita el ordenamiento de registros contables que le ayude al contador como guía para ejercer sus labores y aplicar cada una de sus cuentas donde corresponde ejercer el ingreso o el gasto.

4.1.3.1.4 Estructura

La estructura básica de un Catálogo de Cuentas, se integra por tres niveles: Rubro, Cuenta y Subcuenta.

Rubro: Es el nombre que reciben las subdivisiones de los elementos que integran al Estado de Situación financiera. Por ejemplo Activo Circulante, Activo Fijo, Activo Diferido, Pasivo Circulante o corto plazo, Pasivo Fijo o largo plazo.

Cuenta: Denominación que se le da a cada uno de los renglones que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos, Costos y Gastos de una entidad. Por ejemplo: Caja, Bancos, Proveedores, etc.

Subcuenta: Término contable, que se le asigna a cada uno de los miembros o elementos que integran a una cuenta principal o colectiva. Por ejemplo: Sr. Luis Lara, Sr. Raúl Robles, Sr. Lino Vázquez son subcuentas del Cliente. (Lovos, 2012).

La estructura de un catálogo, parte de los conceptos lo que tengo (Activos), lo que debo (Pasivos), lo que he aportado (Capital Social) y por la operación propia de la entidad los ingresos (Ventas, intereses por inversión, otros) y los costos (de ventas, operativos, financieros) esto se logra una mejor estructuración de sus cuentas.

- Cómo es la Estructura que contiene el Catálogo

Para el registro de las operaciones en la Cooperativa Mario Dávila se cuenta con una estructura analítica en la que detalla al rubro que pertenece si es activo, pasivo, capital entre otros, detalla la cuenta si se afecta a la producción o maquinaria, a la vez dice que tipo de gasto es la sub cuenta como puede ser: caja chica, repuesto, insumos, servicios de fumigación que afecten a la producción o se distribuya a un lote, cuentas por cobrar y pagar, los proveedores que proporcionan productos o herramientas entre otras sub cuentas que reflejan al estructura que posee.

4.1.3.1.5 Clasificación

Se puede clasificar el Catálogo de Cuentas en las siguientes formas:

1. Sistema decimal: se basa en la clasificación de grupos y subgrupos tomando como base la numeración del 0 al 9.
2. Sistema numérico: se basa en la clasificación de grupos y subgrupos asignando un número corrido a cada una de las cuentas.
3. Sistema nemotécnico: se basa en el empleo de letras que representan una característica especial o particular de la cuenta, facilitando con esto su recuerdo. Ejemplo: Activo= A, Activo Circulante= AC, Caja= Acc, etc.
4. Sistema alfabético: se basa en la aplicación del alfabeto para clasificar las cuentas.
5. Sistema combinado: son una combinación de los anteriores, normalmente los más utilizados son los numéricos combinados con el decimal. (Lovos, 2012).

Un Catálogo de Cuentas se define como la división de cuentas por lo tanto, la clasificación nos origina una buena estructuración y eficacia del trabajo propuesto, así se podrá identificar con facilidad la localización de cada una de las cuentas que se utilizaran

- Cuál es la Clasificación que posee el Catalogo de Cuentas

La estructura que posee el Catálogo de Cuentas de la Cooperativa, es una combinación entre el sistema numérico y el sistema nemotécnico puesto que en este se realiza una codificación numérica ordenada y clasifica los rubros al cual pertenece como lo es los activos, pasivos, capital, ingresos, costos y gastos. Esto ayuda a determinar con eficiencia las operaciones que realiza la cooperativa en el buen uso y práctica de este sistema.

4.1.3.2 Manual de Organización y Función

4.1.3.2.1 Concepto

En un manual que documenta la cultura y estructura de la organización. Generalmente incluye los organigramas, los perfiles de puesto, las descripciones del puesto, la filosofía y los valores de la organización. Se utiliza principalmente para hacer la inducción del personal nuevo. (Álvarez, 2007).

Los manuales de organización y funciones son necesarios para las empresas porque ayudan a saber las ocupaciones que les corresponden a las distintas áreas que la conforman y que los usuarios de ellas aprendan a distinguir sus labores de los demás, a la vez orientan no solamente a los empleados de cómo están organizados cronológicamente sino que también a los inversionistas.

- Tienen un Manual de Organización y Funciones, Cuáles son las principales características de este Manual

La Cooperativa cuenta con un Manual de Organización y Funciones elaborado por un contador público autorizado, este documento ha sido necesario para que los socios y demás empleados comprendan la estructura organizativa que poseen, qué

es lo que deben y no deben de hacer durante sus labores, las obligaciones que tiene que realizar, a quienes deberán dirigirse durante una situación de emergencia que suceda en las oficinas o en el ciclo productivo del cultivo.

Además en el Manual de Organización y Funciones se detallan cuáles son las funciones de cada uno de los integrantes del Consejo de Administración así como de la asamblea general y la junta de vigilancia.

Funciones del Presidente	Funciones del Secretario
<ul style="list-style-type: none">➤ Convocar y presidir las sesiones de Junta Directiva y Asamblea General➤ Autorizar actas de sesiones de Junta Directiva y Asamblea General➤ Suscribir los informes que la Junta Directiva somete a la Asamblea➤ Representar legalmente a la Cooperativa, pudiendo delegar en otra dicha representación.	<ul style="list-style-type: none">➤ Llevar los libros de actas de Junta Directiva y de Asamblea General, anotando todas las resoluciones que estos órganos tomen.➤ Autorizar junto al presidente las actas de Junta Directiva y Asamblea General➤ Preparar y emitir las convocatorias que ordene el presidente➤ Llevar el libro de registro de Cooperativistas

4.1.3.2.2 Importancia

La existencia de un Manual de Organización y Funciones en una organización es de vital importancia y por ello se debe cuidar el proceso de su elaboración. Aquí algunas recomendaciones para este proceso:

Se necesita la participación y compromiso de todos en la organización, especialmente de los líderes como promotores.

Se necesita que los líderes que toman las decisiones separen unas horas (3 a 4) semanales para la decisiones referentes a estos temas.

Se necesita formar un equipo técnico que lidere el proceso (no es necesario la exclusividad) y puede ser interno o externo a la organización.

Se necesita que la organización tenga su plan estratégico vigente, pues sin esto no se podrá realizar el MOF. (Ríos R, 2010)

Es importante para las entidades tener y hacer uso del manual de organización y funciones ya que por medio de este se podrán distribuir cada una de las distintas tareas o actividades organizativas sin ningún contratiempo, esto ayuda a que se cumpla con los objetivos del presente manual

- ¿Cuál es la importancia del Manual de Organización y Funciones dentro la Cooperativa?

A pesar que en la Cooperativa usan poco este Manual cada socio o empleado trata de hacer las actividades que como tal le asignan y los deberes que se les dan a los empleados para mejorar y llegar a cumplir las metas trazadas durante el ciclo productivo, de cual se trata manejar la participación del control interno en su importancia local.

4.1.3.3 Manual de Procedimientos

4.1.3.3.1 Concepto

Son manuales que documentan las actividades y procesos que desarrolla cada una de las áreas de la organización. Se puede desarrollar en base a los procedimientos y formatos incluidos en este manual. Es conveniente que cada área autorizada tenga su propio manual de políticas y procedimientos. (Álvarez, 2007).

Es necesario que en cada área de la empresa tengan su propio manual de procedimientos a seguir, esto acorde a sus tareas o jornada de trabajo las que se deberán aplicar por la seguridad del desempeño laboral. Este manual deberá ser proporcionado a los trabajadores para que estos tengan conocimiento de sus deberes y obligaciones dentro de la empresa.

En la Cooperativa nos explicaba la contadora que por el simple hecho que no se aplica este manual ha traído muchas dificultades al no implementarlo en las responsabilidades que tienen los socios y hacen caso omiso ante estas situaciones. Es necesario que exista este tipo de control que garantice una mejor eficiencia en las labores cotidianas que se den durante el desarrollo de las operaciones contables y proceso productivo donde se refleje las ventajas que este garantizará en el cumplimiento de los distintos procedimientos a seguir.

- Cree usted que la Cooperativa debe obtener este Manual

Para la Cooperativa es necesario que tenga un Manual de Procedimientos en el que se les muestre a todos los socios y empleados los procedimientos a seguir para llegar a consolidar y determinar las principales problemáticas que han tenido sin el uso del mismo.

4.1.3.3.4 Estructura

- Para realizar el diseño del procedimiento se abarcará:

Determinar los objetivos de trabajo. Tanto de la entidad como de área específicamente.

Proceder a evaluar los objetivos de trabajo: los que se están ejecutando correctamente, los que no se ejecutan o se hacen incorrectamente.

De los primeros, se confecciona el cómo hacerlo, de acuerdo a las normativas, resoluciones o instrucciones vigentes que puedan existir a los distintos niveles teniendo siempre presente adecuar a las condiciones de la entidad.

En cuanto a los segundos, se identificará el posible riesgo que se origina por tal situación y se plasmará en el Plan de Prevención de Riesgos, con vistas a su eliminación o su minimización a partir de un procedimiento determinado adecuado a las características de la entidad

Para este proceso de búsqueda y determinación de los procedimientos a diseñar se requiere la participación del personal técnico de cada una de las áreas así como por personal del primer nivel de dirección de la entidad.

Conjuntamente con la definición de los objetivos y de la descripción del procedimiento que se trate, se determinará el Sistema Informativo a utilizar, el cual será, en definitiva, el respaldo al trabajo desarrollado.

➤ Contenido para cada procedimiento:

Objetivo: en él se define de forma clara qué se persigue en el contenido del procedimiento.

Alcance: identifica hasta donde abarca el procedimiento, para identificar todos los involucrados en los distintos niveles y la obligatoriedad de cumplimiento.

Referencia: tiene en cuenta todos los documentos que regulan el procedimiento, es decir, las resoluciones, instrucciones, etc.

Términos y definiciones: definir los necesarios para evitar falsas interpretaciones.

Descripción: en un orden cronológico las acciones a ejecutar para dar respuesta a: ¿Qué hacer?, ¿Cómo hacerla?, ¿Cuándo hacerla?, ¿Dónde hacerla? y ¿Quién hará o se responsabilizará de lo que hay que hacer?

Se requiere contenidos claros, precisos y concisos; incluyen la vinculación con acciones de control interno y los asientos de diario, específicamente para el área contable.

Responsables: deben quedar claro el destino de cada procedimiento, quiénes son las personas que están obligadas a su revisión, actualización, distribución y aprobación, así como quién exige que se cumpla lo orientado.

Registros y modelos: se relacionan los registros o modelos del Sistema Informativo asociado que serán utilizados por el procedimiento en cuestión con formato del modelo, instrucciones de llenado del modelo, indicaciones, archivo,

conservación, cuadro y validación. Se asume como referencia obligada las resoluciones del Ministerio de Finanzas y Precios para los distintos subsistemas y los modelos con el objetivo, alcance, emisión, distribución, utilización y los datos de uso obligatorio.

Modificaciones realizadas: cambios introducidos que modifican su contenido y las distintas versiones que lo actualizan.

➤ Esquema de flujo para la temática

En este tema específico y como un aspecto novedoso en la concepción y control de las distintas actividades y su sistema informativo por cada entidad, se introduce este concepto, el cual tiene por objetivo mostrar todas aquellas actividades y relaciones funcionales que requiere un área de otra, para llevar acabo exitosamente sus funciones y tareas. Estas actividades se obtienen a partir de un análisis que se realice de las distintas funciones y tarea asignadas a esa área en cuestión, y a la cual se hizo referencia previamente planteadas en el contexto del manual de procedimientos

En el Manual debe definirse el flujo documental, el destino de las copias y los plazos para la conservación de los documentos; para diseñar los modelos y documentos deben tenerse en cuenta los datos de uso obligatorio que deben respetarse y cumplirse con independencia del procesamiento, bien sea manual o con sistema soportado en tecnologías de la información.

Periódicamente se debe proceder a la revisión de los Manuales de Procedimientos para comprobar su actualización y que todas las directivas e instrucciones se canalicen por medio del mismo, es decir, chequear mediante pruebas el contenido de las instrucciones confeccionadas adecuadamente, y verificando su correspondencia con la legislación vigente.

➤ Presentación del Manual de Procedimientos

En forma de esquema

Emitido: (fecha) Vigente: a partir de (fecha)

Aprobado: Máximo dirigente de la entidad

- ✓ . Objetivo:
- ✓ . Alcance:
- ✓ . Referencias:
- ✓ . Términos, definiciones y abreviaturas
- ✓ . Responsabilidades
 - ❖ Las responsabilidades del personal participante en el proceso de control en correspondencia con el nivel de implicación del mismo en las actividades del proceso
- ✓ . Desarrollo
 - ❖ -Medidas de Control.
 - ❖ Contabilización
- ✓ Registros y Modelos del Sistema Informativo (Pérez,2014)

Los procedimientos en su estructura se hacen por y para cada empresa, acorde a las características propias de cada una de ellas y sobre la base de cada tipo de organización. Los Manuales de Procedimientos pueden asociarse a diferentes variantes y pueden abarcar todo lo referente a la unidad organizativa, la descripción de un área y el proceso o procedimiento específico. La decisión de la variante a utilizar está en dependencia de las características de la unidad organizativa y de los equipos de dirección.

- Cuál es la estructura de un Manual de Procedimientos para la Cooperativa

La Cooperativa tiende a tener un proceso del cual se establece una estructura única dentro de la entidad para las actividades del proceso. Como se muestra en la teoría aplicada para la estructura del manual de procedimientos, se llegó a la conclusión que debe aplicar los esquemas planteados para identificar los procedimientos específicos que correspondan a cada área de la entidad.

- Clasificación de Formatos

Los documentos pueden ser clasificados en primarios y secundarios, según su destino y contenido, porque los ordena, por su alcance y forma de abarcar los hechos, y en general, esta clasificación puede ser tan amplia como lo sea el propósito y la base establecida para ella. (Guajardo y Andrade, 2008).

Los formatos pueden estar clasificados en dos documentos según su importancia de utilización y el destino que posea, esta clasificación se proporcionan basado en conjunto de las características técnicas y de presentación de un texto. Son de suma importancia en las empresas porque sirven para soportar las operaciones contables que se realicen.

Es de gran importancia estos formatos puesto que en la Cooperativa han ayudado a que la documentación contable sea más eficiente y que los usuarios de la contabilidad puedan llegar a comprenderla, cada formato tiene un objetivo en que se determina para que será utilizado, como es su llenado entre otros aspectos básicos.

Los documentos primarios son todos aquellos documentos que utiliza el contador para realizar un ejercicio económico como pueden ser: facturas, recibo de oficial de caja, recibo de egresos, entrada o salida a almacén, comprobantes de pago, entre otros.

Estos documentos son muy utilizados en la Cooperativa, porque ayudan a que los comprobantes de pago tengan la documentación completa para los registros que se realizan diariamente, a la vez proporcionan un control de los documentos contables

para que la contadora de la entidad conozca en que se gastó el dinero que refleja el comprobante de pago.

Se logró observar que se mantiene un cautivo control de sus formatos para soportar cualquier documento que ingresa o sale de la Cooperativa, para establecer adecuados datos reales y fiables que debe contener un comprobante.

Los documentos secundarios son todos aquellos documentos en los se puede encontrar la información contable de forma resumida donde mostrara todas las operaciones realizadas por la empresa en si son todos los estados financieros como: estado de resultado, balance general, flujo de efectivo entre otros.

En la cooperativa son necesarios estos formatos secundarios por lo que son el resumen encontrado en la documentación contable, también porque son los que muestran las utilidades o pérdidas que se dieron en el ejercicio económico como a la vez evaluar si los ingresos fueron mayores que los egresos, son documentos que muestran la situación financiera de una entidad.

Se alcanzó observar que al soportar los comprobantes con sus respectivos soportes se logra obtener unos estados financieros establecidos con eficacia operativa.

4.1.3.4 Manual de Control Interno

4.1.3.4.1 Concepto

Los manuales de control interno son piezas básicas del sistema, su elaboración debe ser una de las actividades centrales de la oficina de control interno y debe estar explícitamente contemplado dentro del plan de desarrollo. Los manuales de control interno una vez elaborado constituyen el proceso primordial de capacitación de los funcionarios responsables tanto de la oficina de control interno como línea de organización. (Bermúdez, 2006; p178)

Los Controles Internos son medidas adaptadas a cada empresa y su función principal es establecer procedimientos que ayuden a la protección de los bienes de la

misma, a mejorar y evaluar el eficiente desempeño del personal, además facilitan que la información reflejada en los estados financieros, notas u otros documentos que se presentan a los usuarios sean confiables, claros, oportunos y contribuyan al logro de los objetivos a corto y largo plazo.

- Qué piensan los socios del beneficio de Controles Internos

El presidente de la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L, ubicada en el municipio de San Isidro, departamento de Matagalpa, en la entrevista aplicada, expresaba que los socios están conscientes de los beneficios que trae consigo el establecimiento de un Control Interno adecuado que les proporcione seguridad razonable con respecto a la información financiera, la protección de los bienes y el establecimiento de procedimientos que ayuden al personal a conocer sus funciones específicas.

En esta empresa no poseían un Manual de Control Interno fue hasta el año 2014 que alumnas de la UNAN-FAREM Matagalpa realizaron uno por medio de su trabajo de seminario de Graduación en el que lo aplicaron evaluando las principales debilidades en el manejo de la contabilidad.

4.1.3.4.2 Objetivos de Controles Interno Contables.

- Una definición clara de las funciones y las responsabilidades de cada departamento, así como la actividad de la organización, esclareciendo todas las posibles algunas o áreas de responsabilidad indefinida.
- Ayudar a que el sistema contable suministre una oportuna, completa y exacta información de los resultados operativos y de organización en el conjunto.
- La existencia de un mecanismo dentro de la estructura de la empresa, conocido como evaluación y autocontrol que asegure un análisis efectivo y de máxima protección posible contra errores, fraude y corrupción.
- La existencia del sistema presupuestario que establezca un procedimiento de control de las operaciones futuras, asegurando, de este modo, la gestión proyectada y los objetivos futuros.

- La correcta disposición de los controles válidos, de tal forma que se estimulen la responsabilidad y desarrollo de las cualidades de los empleados y el pleno reconocimiento de su ejercicio evitando la necesidad de controles superfluos así como la extensión de los necesarios. (Castillo, 2012)

Los Controles Internos están diseñados con el fin de proteger los intereses del negocio, a través de la creación de planes de organización, políticas y procedimientos que ayuden a la administración a obtener buenos rendimientos promoviendo la eficacia y eficiencia en el desempeño del personal, de igual manera ayudan a la elaboración de controles necesarios para las actividades de gestión y dirección dentro del sistema contable además sirve como instrumento para la toma de decisiones, ya que el objetivo principal es lograr la fiabilidad de la información financiera.

- Qué beneficios obtiene la Cooperativa al utilizar un Manual de Control Interno

Para la Cooperativa Mario Dávila Molina, el fin principal de establecer Controles Internos, es que éstos permitan que la información del Sistema Contable sea preparada en forma clara, sencilla, integra y útil, a través de procedimientos que indiquen cómo y cuándo realizar cada operación, así mismo que contribuyan a la protección de los bienes, de tal forma que puedan brindar a los usuarios información confiable; también que el uso de Controles Internos pueda mejorar los niveles de eficiencia en las área de producción y contabilidad, fomentando un ambiente armónico y comprometido.

4.1.3.4.3 Beneficios del Manual de Control Interno

1. Uniformar y controlar el cumplimiento de las prácticas de trabajo.
2. Documentar el funcionamiento interno en lo relativo a descripción de tareas, ubicación, Requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución.
3. Auxiliar en la inducción del puesto y en el adiestramiento y capacitación del personal.

4. Ayudar a la coordinación de actividades y a evitar duplicidades.
5. Apoyar el análisis y revisión de los procesos del sistema y emprender tareas de simplificación de trabajo como análisis de tiempos, delegación de autoridad, etc.
6. Construir una base para el análisis del trabajo y el mejoramiento de los sistemas, procesos y métodos.
7. Facilitar las labores de auditoría, la evaluación del control interno y su vigilancia.
8. Permitir la integración de la Gestión en las Áreas de Planeación, Calidad y Control Interno.
9. Minimizar los riesgos personales, legales e institucionales al cumplir con los parámetros normativos de la institución.
10. Asegurar la evolución del conocimiento en la medida que se mejoren los procedimientos. (Castillo, 2012)

Los controles son importantes en toda empresa, porque dan a la administración una mayor confiabilidad sobre las operaciones reflejadas en los estados financieros que a su vez presentan la situación financiera de la misma y provee a los usuarios la garantía razonable de que sus decisiones son adecuadas para el crecimiento económico y financiero de la empresa, proporcionan políticas que contribuyan al cumplimiento de los objetivos y permiten alcanzar la visión de la misma.

En la Cooperativa existe un Manual de Control Interno por medio del cual conocen la importancia de implementarlo, debido a que estos procedimientos ayudarán a hacer uso racional de los insumos, bienes físicos de la Cooperativa, a mejorar en el desarrollo de las labores de campo y administrativas, así como también permitirá generar información confiable a los inversionistas y a las instituciones regulatorias como el INFOCOOP.

4.1.3.5 Procedimientos Contables

4.1.3.5.1 Ingresos y Egresos

- **Ingresos**

Los ingresos, componentes positivos del resultado, pueden definirse como los incrementos del patrimonio neto durante el ejercicio, ya sean en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones de los socios o propietarios. En general, surgen como consecuencia de las operaciones de tráfico de la empresa (ventas de bienes, prestaciones de servicios y otros ingresos no comerciales), otras operaciones económicas atípicas (ventas de inmovilizado e ingresos excepcionales) y operaciones financieras (ventas de inversiones financieras y rentas financieras generadas por la tenencia de títulos/créditos/etc.). (Gutiérrez, 2011).

Todos los ingresos son de interés para las empresas ya sean públicas o privadas, ya que son estos los que ayudan a que las instituciones tengan como cubrir sus costos, estos varían en dependencia al tipo de entidad puesto que pueden ser aumentos en los activos fijos, aumento del capital entre otros. Estos surgen en dependencia de su giro comercial, son necesarios puesto que por medio de esta cuenta, los propietarios logran observar si tendrán ganancia o pérdida en un determinado periodo.

- A que ayudan los ingresos en la Cooperativa? ¿Un ejemplo en lo que se utilizan

Los ingresos ayudan a la información contable en la Cooperativa, ya que por medio de estos se comprende la situación financiera que tienen, existen varias cuentas que abarca cada uno de ellos es ahí donde se podrán identificar los distintos ingresos que se dan durante la producción, por ejemplo: La venta de la producción de arroz granza húmeda o seca, se logra por financiamientos recibidos durante el ciclo productivo del arroz o por la venta de servicio de la maquinaria agrícola entre otros ingresos los cuales van cambiando las cifras de forma ascendente en el proceso de producción.

Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L
Ingresos Recibidos Durante el Proceso Productivo

- **Financiamiento para la producción verano, invierno en la Cooperativa (por Agropecuaria Valdivia)**
- **Venta de arroz granza húmeda**

- **Egresos**

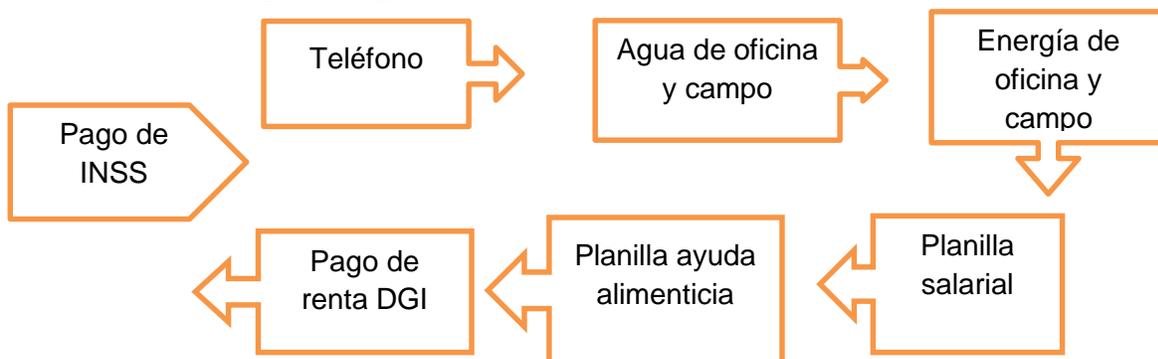
Son erogaciones en la cual incurre la empresa y que trae como consecuencia disminuciones de capital, dentro de los egresos existen dos grupos que son el costo de producto y los gastos en que necesariamente tiene que incurrir la empresa para cumplir el proceso de operaciones (Cedeño, 2010)

Los egresos tienen la estabilidad exhaustiva para proporcionar o cumplir las necesidades de la empresa hacia clientes o proveedores, existiendo gastos por el cual logran el mantenimiento local de la entidad.

- ¿Existen Egresos en la Cooperativa? ¿De ejemplo de ello?

La Cooperativa tiene egresos establecidos de acuerdo a la necesidad que proporciona la producción o la empresa, se logra la repartición de gastos mediante el pago de teléfono, planilla ,ayuda alimenticia, pago de agua, compra de productos de limpieza, gastos de maquinarias ya sea repuestos o movilización. Ver Anexo 10.

Ejemplo de algunos Egresos de la Cooperativa:



4.1.3.6 Proceso Productivo

4.1.3.6.1 Información General

El cultivo de arroz en Nicaragua presenta vulnerabilidad a las condiciones climáticas y a las limitaciones tecnológicas en su producción; estos factores determinan bajo rendimiento del cultivo. En la región centroamericana el promedio de rendimiento es de 3.1 toneladas por hectárea, mientras que en Nicaragua es de 2.5 toneladas métricas por hectárea; esto contribuye a que el cultivo sea poco competitivo. (INTA, 2012)

En Nicaragua el arroz se cultiva bajo tres modalidades: Secano tecnificado, Secano no tecnificado y bajo riego con un 49.3% del área cultivada. La producción de arroz de secano se encuentra en manos de pequeños y medianos productores. El arroz bajo riego es cultivado por medianos y grandes productores, lo cual representa el 50.71% del total de áreas establecidas con mejores tecnologías.

- Breve introducción del cultivo de arroz en los últimos dos ciclos en la Cooperativa

En la cooperativa Mario Dávila Molina en los últimos dos ciclos de producción del cultivo de arroz ha sido un periodo crítico por las condiciones climáticas que está atravesando esto ha afectado directa e indirectamente en la producción debido a las sequias prolongadas que se presentan, aunque acá el riego del cultivo es con pozos y no de río siempre se tiene problemas, las altas temperaturas y la falta de agua pluvial los suelos están sedientos y aun así con riego se hace difícil mantener lámina de agua en los campos.

- Cuál es el promedio de rendimiento quintales manzana en la Cooperativa, Cuántos ciclos siembran al año en la Cooperativa, Cuál es el área de siembra en la Cooperativa

La Cooperativa cuenta con un área de siembra de 150 manzanas de las cuales se siembran en verano 120 y en invierno 150 ó sea los dos ciclos en el año suman

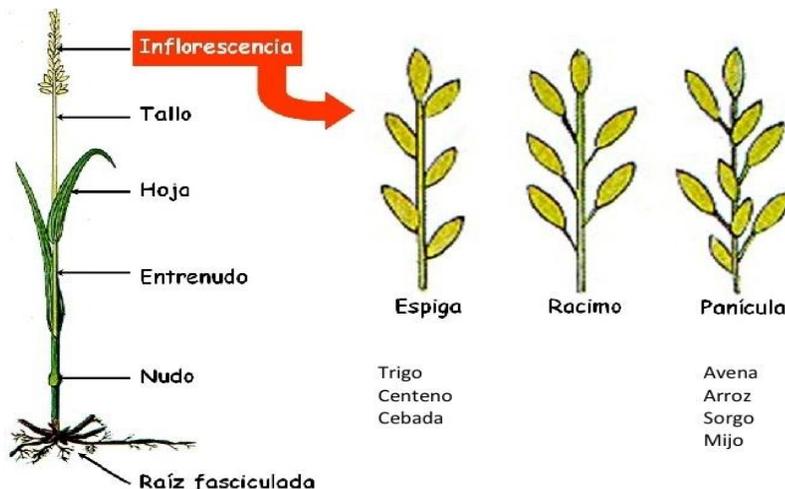
270 manzanas por año obteniendo un rendimiento promedio de 150 quintales por manzana.

Debido a las sequías prolongadas que se presentan en esta zona la Cooperativa también ha tenido que reducir áreas de siembras de hasta un 30% del área total esto afecta directa e indirectamente sus estados financieros ya que sus ingresos se reducen debido a que la producción de arroz es menor.

- Descripción botánica

El arroz (*Oryza sativa* L.) ocupa el segundo lugar entre los cereales más cultivados en el mundo. Su clasificación botánica se subdivide en dos subespecies: índica y japónica. El arroz es una planta monoica anual, de crecimiento rápido y con gran reproductividad, adaptada a una diversidad de condiciones de suelo y clima con excelentes resultados en cultivo de inundación. (INTA, 2012)

Descripción botánica esto se refiere a las características generales de la planta de arroz desde su germinación hasta su cosecha, en todo cultivo de arroz se da esta descripción botánica puesto que este casi siempre cumplen con todas sus características debido a que se cultiva en las mismas condiciones, cabe destacar que en la Cooperativa siempre se da este proceso botánico en el que algunos casos presenta dificultades porque existen problemas fitosanitarios que afectan al cultivo.



- Descripción botánica del cultivo

Para la Cooperativa resulta necesario un conocimiento amplio de la botánica del cultivo del arroz, pues en la práctica diaria del campo se trabaja con distintos tipos de materiales vegetativos (variedades), las cuales se deben conocer: la familia especie y sus antecedentes de cualquier operación agronómica antes realizada.

- Crecimiento y fases de desarrollo

El cultivo de arroz tiene diferentes etapas fenológicas, las que se presentan en el sig. Cuadro:

ETAPAS FENOLOGICAS DEL CULTIVO DE ARROZ		ESTADO
Germinación o emergencia		0
Plántula		1
Macolla miento		2
Crecimiento de tallo		3
Primordio floral		4
Embuchamiento (emergencia de la panícula)		5
Floración		6
Estado lechoso del grano		7
Estado pastoso del grano		8
Madurez fisiológica del grano		9

(INTA, 2012)

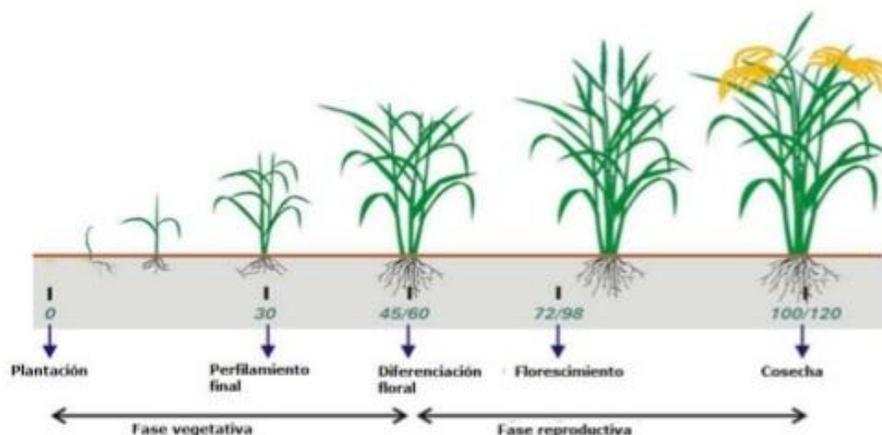
Es de vital importancia conocer las etapas fenológicas del cultivo para esto la Cooperativa cuenta con técnicos de campos para monitorear el cultivo desde su

germinación hasta su cosecha, porque así se da cuenta el momento oportuno de aplicaciones tanto de fertilizantes como herbicidas, insecticidas y fungicidas.

- Hay buena adaptabilidad del cultivo en esta zona

Los socios de la Cooperativa a su vez poseen conocimientos técnicos de todo el cultivo ya que estos han sido capacitados para el manejo del mismo sobre todo las etapas por las cuales debe pasar la semilla para lograr su proceso de germinación, existe una ventaja sobre el conocimiento que ellos poseen puesto que se dan cuenta inmediatamente si está sucediendo un problema en el desarrollo de la plántula, ellos con la ayuda del ingeniero de campo podrán asistir y recomendar la aplicación de un agroquímico que prevenga una pérdida o bajo rendimiento en el cultivo.

ARROZ (Fases fenológicas)



- Requerimientos de suelos y climas

El arroz se cultiva en todo el territorio nacional en alturas entre 0 a 800 m.s.n.m. Presenta un crecimiento óptimo a temperaturas de 25-30 °C, siendo la máxima hasta 40 °C. Con temperaturas de 17 a 18 °C disminuye su crecimiento. (INTA, 2012)

La mayor demanda de humedad, se da en la etapa de embucha miento a emergencia de la panícula. El coeficiente de transpiración oscila entre 500 a 800 y su etapa de mayor demanda es en el embucha miento y floración.

El territorio donde está ubicada la Cooperativa Mario Dávila Molina R.L. es jurisdicción del municipio de San Isidro la que se encuentra localizada a 490 m.s.n.m con una temperatura promedio de 28-32 grados centígrados según las condiciones climáticas que presenta la finca denominada la soledad propiedad de la entidad es un área óptima para la producción del cultivo de arroz. Esto es favorecedor porque las condiciones climáticas ayudan a tener un cultivo sano y productivo.

- Hay buena adaptabilidad del cultivo en esta zona

Se tiene que tener muy en cuenta que para la producción de este cultivo se necesitan suelos con textura arcillosa, la Cooperativa cuenta con suelos franco arcillosos óptimos para el cultivo ya que por sus características se mantiene el agua en la superficie del suelo por más tiempo lo que favorece a la economía financiera reduciendo los costos de producción además con profundidad promedio de 60 cm, un PH de 6.5 y una superficie totalmente plana.

- Zona de producción
 - Secano tecnificado

Se practica en el Valle de Jalapa y en las regiones más húmedas de la zona del Pacífico Norte (Chinandega y El Viejo), Pacífico Sur (Sapoá y Malacatoya) y Centro Sur (San Carlos, Tecolostote y Boaco). (INTA, 2012)

- ¿Qué tipo de siembra se emplea en la Cooperativa al voleo manual o mecánica?

La siembra de arroz en la Cooperativa del tipo secano tecnificado se caracteriza por la utilización de maquinaria propia para la preparación de tierras y la cosecha. Es un sistema intensivo en mano de obra e insumos agrícolas, En general se utiliza semilla certificada, la siembra depende de la época y se combina la producción de arroz con otros cultivos. Los productores no cuentan con trillos ni secadora. El plazo del crédito en los agro-servicios determina que la mayoría vendan a intermediarios su producción de arroz en granza húmeda.

- Sistema de siembra bajo riego

Es típico en las zonas planas de Malacatoya, Sébaco, Río San Juan, zona Pacífico Norte (Chinandega y León), Pacífico Sur (Nandaime), Centro Sur (Boaco y Chontales). Cultivan el arroz bajo riego con maquinaria y avión, algunos productores poseen equipos para el secado de la granza y trillos. (INTA, 2012)

- Qué sistemas de siembra se utiliza en la Cooperativa

El sistema de siembra de la Cooperativa es bajo riego o por inundación este sistema es el más antiguo y el más usado en la región debido a que se tienen rendimientos considerables y buen comportamiento del cultivo durante el período de invierno así como también en período de verano, este se adapta muy bien a la zona debido a que cuenta con temperaturas promedio óptimas para el cultivo y suelos muy aptos para la producción.

4.1.3.6.2 Producción Agroecológica

- Labranza con tracción motriz

Preparar el suelo ha sido una necesidad para facilitar el trabajo de las sembradoras tradicionales para que depositen en forma precisa de profundidad, distancias y contacto permanente con el suelo. (INTA, 2012)

Actualmente se aplican prácticas innovadoras del manejo del suelo para la siembra directa sin voltearlo, gracias al uso de implementos que permiten acondicionar el suelo y manipular sólo la franja necesaria para depositar la semilla y el fertilizante.

Esta técnica no se puede aplicar en todos los tipos de suelos y condiciones, pero sí es posible aplicar prácticas de labranza de conservación, lo que fomenta la actividad biótica en el suelo, la capacidad de retención de agua, formación de materia orgánica, reducción de la erosión eólica e hídrica del suelo y liberación de dióxido de carbono a la atmósfera.

En el sistema de producción con maquinaria, en suelos francos el número de pases de un implemento agrícola, es de una arada y dos pases de grada, mientras que en suelos arcillosos el número de pases de grada dependerá del tamaño de los terrones.

- Cuál es el tipo de preparación de suelo para el cultivo de arroz tracción animal o tracción mecánica

La preparación de suelo es otro de los puntos muy importantes para el cultivo se debe preparar muy bien el suelo y seleccionar el campo donde se quiere producir esto debe hacerse con paciencia y conocimiento, en esta finca propiedad de la Cooperativa Mario Dávila se prepara el suelo de manera mecanizada en el que se realiza romploneo para arranca de raíz cualquier maleza o hierba que quedo de la cosecha anterior esto también para luego mejorar la estructura física del terreno, se fangea para verificar que el suelo está limpio y listo para ser producido y darle condiciones óptimas al cultivo y así poder cosechar y obtener buenos rendimientos.

Con una buena preparación de suelo se puede conseguir la destrucción de las malezas más nocivas en el cultivo y hospederos de plagas y enfermedades, cada cultivo y cada condición de suelo determina una buena preparación y un desmenuzamiento más fino de los terrones del suelo, lo importante es mejorar la condición física del suelo su aireación y su facilidad para el movimiento del agua.

- Fechas de siembras

En el sistema de secano, la fecha de siembra se debe hacer de manera que la cosecha coincida con períodos secos para evitar pérdidas por humedad. En el caso de las variedades precoces como INTA FORTALEZA SECANO la fecha recomendada es del primero al 15 de Agosto. (INTA, 2012)

El riego es más utilizado por agricultores que se ubican en la zona del pacifico y norte del país, con mejores condiciones económicas y que disponen de maquinaria para los procesos de siembra, mantenimiento y cosecha. Esta variante se efectúa en

zonas secas y al igual que la anterior se busca que la cosecha coincida con períodos secos para evitar pérdidas o manchado del grano.

- Cuáles son las fechas estipuladas para la siembra

Los tipos de siembra utilizados en la Cooperativa son manuales (al voleo) dicha siembra se realiza así por la manera de preparación de suelo ya que esta es en inundación para luego volear la semilla. En algunos casos cuando algunos lotes se contaminan de arroz rojo (arrocillo) se decide eliminar la siembra a través de la aplicación de herbicidas para sembrar nuevamente pero esta vez se realiza con sembradora o sea utilizando la maquinaria agrícola puesto que además de economizar semilla se obtiene mayor rendimiento y produce un cultivo en el cual realizan un mejor control de malezas y del riego.

Las siembras fuera de estas fechas disminuyen la producción de arroz y aumentan el riesgo de ataques de plagas y enfermedades. Es por eso que la Cooperativa para la siembra tiene muy en cuenta las fechas ya que el cultivo demanda mucha luminosidad (más horas luz) y es recomendable sembrar para verano del 15 de nov al 30 de dic, invierno del 15 de jun al 30 de jul. En la Cooperativa se lleva muy bien calendarizada las siembras de manera que se cumplan estas fechas para darle buenas condiciones climáticas al cultivo y poder obtener mejores rendimientos y mayor calidad del grano de arroz.

- Variedades

La variedad debe presentar el mayor número de características agronómicas deseables, para lograr una alta producción y satisfacer las preferencias de los productores, industriales y población consumidora. (INTA, 2012)

Es una función del aumento de la materia seca en el grano y se incrementa durante unos 30 días después de la floración. Se debe seleccionar una variedad con un potencial que supere los 120 qq/mz y asegurar que su rendimiento real granza no esté en menos de 100 qq/mz.

- Qué variedades se siembran en la cooperativa

Existen diversas variedades las cuales dan diversidad de arroz, En la Cooperativa Mario Dávila se siembra semilla línea 131 e lval variedades con un buen potencial germinativo buen desarrollo vegetativo tolerante a plagas y enfermedades y rendimientos promedios de 120 a 160 quintales por manzana. Esta variedad de semilla es financiada por la Agropecuaria Valdivia del Municipio de San Isidro en donde verifican la calidad para luego entregarla a la entidad y dar inicio al proceso productivo.

La selección de una buena calidad de la semilla de arroz para la siembra es la garantía para poder obtener una buena calidad de la producción así como un buen rendimiento de la misma.

4.1.3.6.3 Manejo Agronómico del Cultivo

- Fertilización

Una buena nutrición de la planta contribuye directamente con los rendimientos. Previo a la fertilización se recomienda efectuar un análisis de suelo, con el objetivo de conocer la existencia de nutrientes. (INTA, 2012)

La fertilización es de dos tipos: Fertilización básica Se realiza para satisfacer principalmente las necesidades de la planta en los primeros treinta días de edad. Se aplican fórmulas completas que tengan Nitrógeno y alto contenido de Fósforo.

- Cuál es el manejo agronómico del cultivo (Fertilización, protección del cultivo contra plagas y enfermedades, identificación y manejo de malezas)

En la cooperativa se utiliza el sistema de fertilización convencional por lo que ellos no cuentan con análisis de suelos para ver los requerimientos necesarios del cultivo. Aquí las aplicaciones de fertilizantes se hacen de acuerdo a la edad del cultivo y se hacen de la siguiente manera:

Numero de fertilizaciones durante el ciclo productivo	Tiempo de fertilización después de la siembra
Primera fertilización	A los 20 o 25 ddg y se aplica Urea 46% 1 a 1.5 qq/mz también se aplica la fórmula 18-46-0, 1 qq/mz.
Segunda fertilización	A los 35 o 45 ddg se aplica Urea 46% 1.5 qq/mz.
Tercera fertilización	A los 55 o 60 ddg se aplica Urea 46% 1.5 qq/mz también se aplica 1 qq de muriato de potasio fórmula 0-0-60

La fertilización adecuada y oportuna ayuda a las plantas a tolerar los ataques de insectos plaga, enfermedades y competencia con las malezas. El requerimiento del cultivo en cuanto fertilizantes la planta de arroz requiere de los siguientes macro elementos Nitrógeno Fosforo y Potasio. El fosforo lo necesita al momento de la siembra para ayudar al sistema radicular, el nitrógeno lo necesita para el desarrollo del sistema vegetativo y el potasio lo necesita en su última etapa para el llenado del grano y peso del grano.

- Protección del cultivo

El Manejo Integrado de Plagas (MIP), consiste en la utilización armónica de prácticas que sin alterar el equilibrio del medio ambiente, pretenden prevenir las plagas invertebradas como insectos, ácaros, nematodos y moluscos; así como patógenas, es decir hongos, bacterias y virus. (INTA, 2012)

El Manejo Integrado de Plagas, va a permitir que el cultivo se desarrolle sano, vigoroso y que su producción sea de buena calidad. Al diseñar el MIP se deberá procurar la utilización de los recursos que existen en cada finca productora a fin de evitar en lo posible la importación de insumos desde afuera.

Las actividades de Manejo Integrado de Plagas inician antes de la siembra del cultivo: Eliminación de rastrojos o paja de arroz. En la siembra bajo sistema de riego

el rastrojo ya seco obtenido del ciclo anterior, se debe incorporar con arado, grada o rastra durante la preparación del suelo en seco para eliminar plagas y mantener la fertilidad en el suelo. No se debe incorporar con fanguero debido a que no contribuye a eliminar las plagas y causa mayores efectos negativos en la estructura del suelo, además no facilita la incorporación del rastrojo. Posterior aplicar una lámina de agua al menos durante 15 días para contribuir a la pudrición del rastrojo.

- Cuál es el manejo agronómico del cultivo (Fertilización, protección del cultivo contra plagas y enfermedades, identificación y manejo de malezas)

Los principales problemas que se enfrentan en la Cooperativa Mario Dávila para la producción de arroz son múltiples ya que hay un sin número de factores que afectan al cultivo entre ellas tenemos el cambio climático que les afecta fuertemente la tolerancia de los insectos y enfermedades fungosas a los productos químicos como insecticidas y fungicidas además la tolerancia de las malezas a los herbicidas con todos estos factores cada vez se hace más difícil cosechar este cultivo.

- Manejo Integrado de Maleza.

El Manejo Integrado de malezas requiere de una estrategia de prácticas integradas para que sea exitoso. Aunque en algunos sistemas de producción, los herbicidas pueden ser la principal forma de control, ellos posiblemente no tengan éxito a menos que se combinen con una buena preparación de la tierra y con un buen control del agua. El principal éxito en cuanto al control de maleza se refiere depende de una buena nivelación del suelo lo que también nos genera un gran ahorro del agua ya que la cantidad a aplicar sería menos por lo que tendremos un gran ahorro de la energía eléctrica y por ende se nos reducen los costos de producción. (INTA, 2012)

Ninguna práctica por si sola controla todas las malezas a largo plazo, esto llevará al incremento de ciertas especies. La combinación de los métodos de control de malezas directos, tales como herbicidas, desyerba a mano o machete con los métodos indirectos tales como la preparación del suelo, la inundación con agua, uso de semilla certificada, densidad recomendada, fertilización adecuada y la rotación de

cultivos, ayudarán a prevenir esta situación. Todas estas prácticas recomendadas se clasifican en los diferentes métodos de control cultural, mecánico y químico.

- Cuál es el manejo agronómico del cultivo (Fertilización, protección del cultivo contra plagas y enfermedades, identificación y manejo de malezas)

En la cooperativa el uso de plaguicidas se hace de manera controlada ya sean insecticidas o fungicidas, el técnico de campo es el que valora el cultivo diariamente y así toma decisiones viables para la aplicación. Esto se hace así para evitar brotes de plagas innecesarios en el cultivo.

Hay que tener presente que los herbicidas afectan la salud y el ambiente, por lo que debe hacerse un uso racional y aplicar las recomendaciones técnicas que aparecen en la etiqueta adherida al producto; esto reducirá el riesgo de intoxicaciones.

4.1.3.6.4 Cosecha

Determinación de la madurez Para conocer el período óptimo de cosecha, se toma la espiga con la mano, se ejerce presión y cuando se desprende el 50% de los granos está en su momento. (INTA, 2012)

No es recomendable dejar mucho tiempo el arroz maduro en el campo, debido que se deteriora y se expone al ataque de pájaros, roedores y acame de las plantas, reduciendo el rendimiento por hectárea y afectando la calidad del grano. Para obtener el máximo de cosecha y el mínimo de pérdidas, recuerde regular la altura de corte, ajustar la velocidad del cilindro y cóncavo de la cosechadora. Esto permite cosechar el grano entero y evita la caída del mismo al suelo.

- El arroz después de cosechado se comercializa en granza húmeda o se trilla para venderlo en arroz oro

El momento más importante en el cultivo de arroz “la cosecha”, en la Cooperativa Mario Dávila cuentan con la maquinaria necesaria para la recolección del cultivo en el campo, este proceso se da cuando el cultivo ha culminado con su fase

reproductiva el momento oportuno para este proceso se da cuando el grano de arroz ha alcanzado un 22% de humedad.

Una vez cosechado el cultivo está disponible para ser comercializado en granza húmeda a comerciantes de la zona y a productores que financiaron a la cooperativa durante el ciclo productivo.

4.1.3.7 Costos de la Producción

Es una categoría económica de la producción socialista que expresa los gastos de la empresas en la producción, es decir, los gastos de la empresa socialista en una forma monetaria”. (Faxas del Toro, 2011)

El Costo de producción se define como la expresión monetaria de los recursos empleados en el proceso de producción de las empresas y refleja la esencia económica de las relaciones de producción. Constituye una categoría económica que expresa la suma de todos los gastos que se incurren en la producción de un artículo o en la prestación de un servicio determinado en forma monetaria.

- Cuáles son los Costos de la Producción Incurridos en cada Ciclo

El costo de producción es una parte del valor que está llamada a compensar los gastos de la empresa en la producción y en la realización de la producción. El mismo se forma a partir de un conjunto de fondos productivos consumidos en forma de descuentos de amortización, del valor de la materia prima consumida y de los materiales, así como de los gastos de trabajo necesario, expresado en el salario. La forma monetaria permite expresar el costo, como indicador generalizador, los gastos de la empresa diferente por su forma física.

En la cooperativa Mario Dávila Molina se lleva el costo de producción por lotes donde se acumulan los insumos aplicados a la producción en proceso incluyendo los salarios del personal que trabaja directamente en el cultivo del arroz y por otro lado se lleva el costo de la maquinaria donde se registran los materiales, piezas y repuestos así como los combustibles y lubricantes utilizados.

Al finalizar el período del cultivo y se comercializa la producción se acumulan los ingresos por las ventas realizadas y al igual que los costos de la producción, realizan el cierre y se dan cuenta a través del estado de resultado si obtuvieron ganancias o pérdidas y luego se hace un análisis de los resultados obtenidos tomando en cuenta los costos de producción de cada uno de los lotes ya que los rendimientos en la producción no son iguales en todos. Ver Anexo 11.

Distribución del costo de Producción

Cantidad Vendida		xxx
Precio de Venta		xxx
Ingreso de Venta		xxx
Costo de Bienes Vendidos		
Cantidad Vendida		xxx
Costo Unitario		xxx
Total		xxx
Inventario Nuevo(saldo)		
Cantidad		xxx
Costo Unitario		xxx
Total		xxx
Total de Bienes Vendidos		xxx
Utilidad		xxx

4.2 EMPRESA AGROPECUARIA

4.2.1 Empresa Cooperativa

Cooperativa, es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. (Ley N.499, 2005).

Las cooperativas son todas aquellas entidades autónomas donde se asocian personas de forma voluntaria con el fin de producir ingresos a través de sus operaciones y actividades económicas, para enfrentar las necesidades y las ambiciones financieras. La propiedad de la cooperativa tiene carácter de conjunto, es decir, la empresa la poseen todos los miembros, todos los socios gobiernan, los cuales tienen igualdad en cuanto a derechos y obligaciones y el peso de las decisiones en un voto por miembro.

- Qué tipo de Empresa Agropecuaria son y Porque

Esta empresa se caracteriza por ser una Cooperativa, puesto que decidieron asociarse un grupo de personas para satisfacer sus necesidades y la del público consumidor de este alimento.

- Dónde está ubicada y en qué año se fundó la Cooperativa

La Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L. Está ubicada en la municipio de San Isidro, departamento de Matagalpa, fue fundada en el año 1982 con 13 socios ya que se organizaron para satisfacer las necesidades de cada uno de ellos, también para optar por trabajo en el municipio, actualmente cuenta con 11 socios, lo cual ha llevado a que la empresa marche con buenas estrategias económicas y producción.

- Por qué se consideran una Cooperativa

La empresa siempre permanece con sus actividades de ayuda hacia la población, siendo una de las Cooperativas de arroz más importante e influyente del norte del país por su capacidad de producción y calidad de producto. En sus dos ciclos siempre se ha encontrado con su buena estructuración de manejo del arroz contando con ingenieros, personas capacitadas en la materia, profesionales etc., obteniendo buenos resultados de producción.

Se logró identificar que la Cooperativa es una entidad legal, pacífica, logrando objetivos que se proponen continuamente para mantener un margen de control

interno funcional contando con políticas para establecer la manifestación de buena producción para la Cooperativa.

4.2.1.1 Estructura

4.2.1.1.1 Estructura Organizativa

Organizar: es un proceso gerencial permanente. Los gerentes deben tomar en cuenta dos factores cuando organizan: en primer término, deben definir las metas de la organización, sus planes estratégicos, para perseguir dichas metas y capacidad de sus organizaciones esto con el fin de poner en práctica dichos planes estratégicos, al mismo tiempo los gerentes deben considerar lo que está ocurriendo y lo que probablemente pasará en el futuro, en el entorno de la organización. (Stoner, Freeman y Gilbert, 2007)

La organización es el proceso mediante el cual los gerentes desarrollan para las instituciones continuamente con el propósito de establecer fines, políticas y planes de gestión para las empresas, de tal manera que contribuyan al desarrollo empresarial, tomando en cuenta los factores económicos, materiales, humanos y tecnológicos que determinan el curso de la organización.

- Cómo es la estructura organizativa

Al momento de organizarse, los socios establecieron metas la cual es llegar a ser una empresa independiente (financiamientos, alquiler de maquinaria, etc.), objetivos, planes del cooperativismo, planes de producción y comercialización, determinaron las actividades agropecuarias a las cuales se dedicarían, los factores que intervienen en dicho proceso, uniendo sus fines y conocimientos referente a esta materia.

Estructura Organizativa: es la forma de dividir, organizar y coordinar las actividades de la organización. (Stoner y Otros, 2007)

Cada empresa tiene una razón de ser distinta de las demás, aunque sea en pequeñas proporciones, es por tal motivo la importancia de una estructura

organizativa que como bien lo indica su nombre, organiza de forma clara cada actividad de la organización lo que permite un mayor control y coordinación de los planes que se piensan desarrollar en la Cooperativa u organización.

La experiencia y el buen trabajo de una organización se logran a través de una adecuada estructura organizativa, de la concreta selección y distribución del personal en las distintas unidades de trabajo, es por ello que según los socios de la Cooperativa Mario Dávila tratan de mantener una adecuada organización, un ambiente armónico y espíritu de superación.

Diseño Organizacional: es un proceso en el cual los gerentes toman decisiones para elegir la estructura organizacional adecuada para las estrategias de la organización y el entorno en el cual los miembros de la organización ponen en práctica dichas estrategias. (Stoner y otros, 2007)

Las organizaciones se plantean metas que se pretenden alcanzar, para tal efecto se debe hacer un diseño organizacional que permita determinar las estrategias, que se deben seguir para alcanzar las metas planteadas, debido a la importancia que tiene el diseño organizacional, esta debe ser una tarea asignada a personas especializadas en la materia, que puedan proporcionar estrategias realistas y se adecuen al entorno de los trabajadores.

Muchas empresas comerciales al igual que las Cooperativas, diseñan estrategias para establecerse en el mercado, obtener un número amplio de clientes, mantener su prestigio y calidad en los productos y servicios que brindan; sin embargo su éxito dependerá no solo del diseño, si no en la práctica constante.

Por esta razón el comité de socios con ayuda de los expertos y a través de estudios de otros estudiantes han creado distintas estrategias para alcanzar sus metas y objetivos los cuales consisten en el caso de la Cooperativa Mario Dávila producir el mejor arroz del departamento y poder aumentar sus ventas para lograr expandirse a otros mercados, cabe señalar que por las escasas relaciones comerciales y la falta de experiencia de los socios muy poco de los objetivos se han logrado.

- Tipos de Estructuras Organizacionales

Los departamentos de una organización se pueden estructurar formalmente en tres formas básicas:

Estructura Organizacional Funcional: forma de departamentalización en la que las personas que se dedican a una actividad funcional, por ejemplo: Mercadotecnia o finanzas, se agrupan en una unidad.

Estructura Organizacional Matricial: estructura de la organización en la que cada empleado depende tanto de un gerente de funciones o división, como un gerente de proyecto o grupo.

En ocasiones llamado sistema de mando múltiple.

Estructura Organizacional por producto/ Mercado: organizar una empresa en divisiones que reúnen a las personas involucradas con un tipo dado de producto o demanda. (Stoner y Otros 2007)

Existen tres maneras en las cuales se puede estructurar una empresa y se debe tomar en cuenta la actividad a la que se dedique, su magnitud y criterio de la administración ya sea que se decida utilizar una estructura funcional, por productos o matricial, lo importante es que los miembros de la organización se familiaricen con la estructura, que esta colabore con el desarrollo de la empresa y que la estructura se adecue a las estrategias organizacionales planteadas.

La Cooperativa Mario Dávila Molina tiene una estructura funcional, debido a que las actividades relacionadas se agrupan en un solo departamento; en el administrativo encontramos contabilidad y servicios generales, por el otro lado todo lo relacionado con la producción; es importante hacer mención que muchos de estos cargos no están activos.

4.2.1.1.2 Estructura Operativa

Plantea los problemas de funcionamiento interno de las unidades organizativas de la estructura primaria y su vinculación con otras unidades. La

estructura operativa de una empresa viene determinada por su estrategia competitiva. “La estructura sigue a la estrategia” (López, 2012)

La razón de ser de las organizaciones es realizar actividades, que generan operaciones y que a través de una estructura operativa se analizan para determinar estrategias que ayuden a medir el cumplimiento de los diferentes procedimientos a realizar.

- Cómo está constituida la estructura Operativa

En la Cooperativa Mario Dávila no se tiene definida de manera formal una estructura operativa que plantee estrategias que contribuyan a desarrollar las actividades de cada departamento de manera eficiente y competente, lo cual ayudaría a que los trabajadores sepan cómo aprovechar los recursos materiales y financieros, de igual manera la creación de estrategias para desarrollar sus actividades de manera competente y eficaz.

- Clasificación de Estructura Operativa

Estructura Burocrática o Mecánica: Es una estructura eficiente muy rígida válida para empresas con actividades rutinarias y altamente estandarizadas y para entornos simples y estables, se caracteriza por una elevada formalización, alto grado de especialización (división estricta de trabajo) y elevada centralización.

Estructura Adhocrática u Orgánica: Es una estructura flexible que permite abordar tareas complejas donde se produzcan cambios y es apta para entornos complejos y dinámicos, se caracteriza por una baja formalización de las actividades, bajo grado de especialización y alta descentralización. (López, 2012)

Toda organización realiza actividades que van en función a sus características o al giro comercial, algunas de estas actividades pueden ser rutinarias, otras pueden presentar cambios frecuentes en el proceso operativo, por ello cada empresa adopta estructuras diferentes, debido a que algunas empresas el proceso es más complejo, en cambio para otras es más flexible, de ahí parte la necesidad de establecer una

adecuada estructura que ayude a crear entornos simples y estables y a la vez que se vuelvan dinámicos.

La estructura adaptable a la Cooperativa es la Adhocrática ya que no realizan muchas formalidades al momento de realizar sus actividades y muchas de las labores son realizadas por personas con bajos niveles de escolaridad y con conocimientos empíricos en la agricultura.

4.2.1.1.3 Estructura Financiera

- Es la relación entre pasivo y capital
- La mezcla de fuentes de financiamiento que una empresa seleccionara para operar, esto es, el uso de recursos externos (pasivos) e internos (capital)
- La estructura financiera se refleja en el lado derecho de estado de situación financiera o balance, en donde aparecen sus pasivos y capital contable. (Espinoza, 2009)

La estructura financiera analiza las fuentes con las que cuenta una empresa para operar ya sea por fondos propios o capital que está constituido por el capital de trabajo, donaciones, aportaciones o por financiamiento externo que generan obligaciones a la organización como: préstamos bancarios a corto y largo plazo, hipotecas bancarias y adeudos con proveedores.

- Cómo está organizada la estructura Financiera

La estructura financiera de la Cooperativa Mario Dávila está reflejada en el Balance General, el cual permite a los socios y usuarios externos como el INFOCOOP conocer información financiera, con respecto a los activos que posee como los mobiliarios y equipos de oficina, las obligaciones a las que está sujeta y el capital de trabajo disponible para operar, permitiendo conocer el grado de liquidez de la misma.

- Administración financiera

La función financiera trata de maximizar el valor presente de la empresa mediante:

- La obtención de recursos financieros de la forma más económica
- Su correcto manejo e inversión de los recursos más productivos
- La administración financiera se justifica obteniendo un adecuado equilibrio entre liquidez y rentabilidad que permita maximizar el valor presente de la empresa. (Bautista, 2011)

El área financiera es de vital importancia para cada empresa, es por ello que tener una adecuada administración financiera ayudará a proponer y desarrollar proyectos rentables que aprovechen todos los recursos de la misma y den a la vez estabilidad económica.

Debido a la posición económica de la Cooperativa Mario Dávila, esta ha tenido que financiarse mediante préstamos, los que no son analizados por un personal competente que revise varias opciones de financiamiento y así determine las alternativas de solución que existen, los socios no se han dado a la tarea de evaluar los intereses que ofrecen otros bancos a diferencia del que les brinda prestamos actualmente, lo que es una debilidad debido a que pueden haber bancos que tengan intereses más bajos y así sus obligaciones serían menores.

- Elementos de la estructura financiera

Planeación financiera: consiste en determinar la cantidad de recursos financieros necesarios para que la empresa pueda desarrollar sus planes de operación y expansión, también determinara las fuentes de financiamientos a las cuales recurrirá, donde se conseguirán y en qué condiciones. (Bautista, 2011)

Debido a la importancia de los recursos financieros para cada organización, se hace necesario planificar de manera adecuada los recursos financieros que se necesitan para el desarrollo de la actividad y así buscar medios o alternativas de financiamiento que faciliten la obtención de estos recursos, se considera que es también importante

la asignación adecuada de estos recursos de tal manera que se eviten hacer gastos innecesarios.

Para iniciar el proceso productivo la Cooperativa Mario Dávila Molina analiza los recursos con los que cuenta, si estos no son suficientes opta por adquirir un préstamo bancario u otro tipo de financiamiento, para ello la Cooperativa realiza un presupuesto de los recursos necesarios para llevar a cabo la cosecha.

Administración de activos: consiste en administrar la inversión de los recursos de la manera más productiva. La obtención de recursos:

□ Debe ser de la manera más económica. La administración tomará una decisión sobre cuál debe ser la estructura financiera, es decir debe seleccionar diferentes fuentes de financiamiento para obtener los recursos necesarios para la inversión. (Bautista, 2011)

Uno de los objetivos de toda organización es desarrollar y expandir sus operaciones, para ello debe realizar un análisis de las actividades que se desean ejecutar para determinar si la empresa posee las condiciones financieras para llevarlos a cabo, del mismo modo determinar si es necesario recurrir a la obtención de recursos externos, lo que permitirá conocer su rentabilidad; haciendo uso de los elementos de la estructura financiera.

En la Cooperativa en estudio se planea de forma adecuada la utilización de los recursos financieros y materiales obtenidos, lo que trae consigo que dichos recursos sean utilizados de la manera más productiva y se inviertan en actividades rentables, esto a través del análisis previo de cada actividad, es por ello que es de vital importancia tomar decisiones en base a su viabilidad, de tal forma que permitan que cada recurso sea aprovechado al máximo.

Este procedimiento es importante para establecer controles a todos los recursos y bienes de la Cooperativa, lo que permite protegerlos y hacer uso racional de ellos para aprovecharlos de manera adecuada.

4.2.1.2 Tipos de Cooperativas

- Cooperativas de servicios múltiples

Entre las diferentes cooperativas se encuentran las de consumo, ahorro y crédito, agrícolas y/o agropecuarias, de producción, de viviendas, pesqueras, de servicios, de servicios públicos, transporte, profesionales, educación, cogestión y autogestión. (Ley 499, 2005)

Cooperativa de servicios múltiples son aquellas que brindan una serie de servicios a sus socios como: ahorro y crédito, consumo, vivienda, transporte, etc. Se trata de una organización cooperativa con un objeto social "múltiple", compuesto precisamente por los diversos servicios que en forma principal presta la cooperativa a sus socios.

La cooperativa Agropecuaria de producción Mario Dávila Molina R.L funciona tal como sus reglamentos y socios lo indiquen, este tipo de cooperativa no prevalece a la empresa trabajada porque se indica en estructurar una buena producción, ya que la cooperativa de servicios múltiples debe constituirse y funcionar necesariamente como cooperativa cerrada, salvo los casos que por excepción y por razones de interés público, autorice el Reglamento.

- Cooperativas multisectoriales

Son aquellas que podrán dedicarse indistintamente a actividades del sector primario o agropecuario, sector secundario o agroindustrial y sector terciario comercial. (Ley N.499).

Las cooperativas multisectoriales son todas aquellas Cooperativas que existen en los diferentes sectores del país como lo es: agropecuario, agroindustrial y el comercial, donde algunas de ellas se dedican a distintas actividades ya sea de consumo, ahorro, crédito entre otras.

- Qué tipo de Cooperativa son, Por qué?

La Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L de caracteriza por ser una empresa multisectorial con su función agropecuario, el cual

se dedica a la producción del arroz, cuenta con una sola localidad que está ubicada en el municipio de San Isidro Departamento de Matagalpa, la Cooperativa cuenta con esta actividad logrando buenos resultados por el buen manejo sistemático que se utiliza.

- Cooperativas multifuncionales

Son aquellas que se dedican a realizar dos o más actividades de las señaladas en la ley y el presente reglamento, sin que se desvirtuara la condición para las que fueron establecidas. (Ley N.499).

Las cooperativas multifuncionales son las que se dedican a dos o más actividades, ósea son de servicios múltiples pero en si los que se encargaran en definirla bien el criterio que le corresponde son los estatutos que poseen.

La Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L, no es identificada como una empresa multifuncional por no contar con dos o más actividad, está fue visualizada por una solo actividad para mayor formulación y concentración del trabajo evaluado en cada ciclo de producción.

4.2.1.3 Misión

La misión es una afirmación que describe el concepto de su empresa, la naturaleza del negocio, por qué se está en él, a quien sirve y los valores bajo los que pretende funcionar. (Rodríguez, 2000).

La misión no es más que lo positivo donde describe el concepto de una empresa, la actividad de comercio a la que se dedica, cuales son los valores, funciones y políticas que poseen para realizar sus procedimientos tanto económicos como lo serán lo comercial.

- Cuál es la Misión que tienen como Cooperativa

Para la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L ha sido de gran importancia el contar con una determinada misión, con la que ellos pueden trazarse metas para el futuro de los socios. A través de ella se conocerá su

actividad de comercio a la que se dedican en este caso a la producción y comercialización de arroz.

Esta empresa cuenta con una misión la que es propiciar un impacto económico, social, tecnológico a través de la producción de arroz para el desarrollo de la Cooperativa Mario Dávila Molina, R.L favoreciendo la unidad de la Cooperativa Familiar.

4.2.1.4 Visión

La visión se define como una representación de cómo cree usted que deba ser el futuro para su empresa ante los ojos de sus clientes, empleados, propietarios y accionistas importantes. (Rodríguez, 2000).

La visión se considera como la imagen que dará la empresa en el futuro donde podrá visualizar metas que lleven a buenos resultados de los cuales todos los asociados, clientes, proveedores, empleados entre otros puedan también considerar el futuro exitoso de una empresa.

- Cuál es Visión que tienen en la Cooperativa

La Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R.L considera que es necesario tener una visión para que los demás puedan visualizar las metas que tienen como empresa estos podrán ser: los mismos socios, inversionistas, clientes, proveedores etc.

Esta empresa tiene una Visión esta es lograr ser una Cooperativa con sede propia a nivel local y nacional, equipada para trabajar en rubros diversificados bien organizados en sus órganos de función con el valor agregado al cultivo de arroz para generar el acceso a financiamientos para el desarrollo empresarial de la Cooperativa.

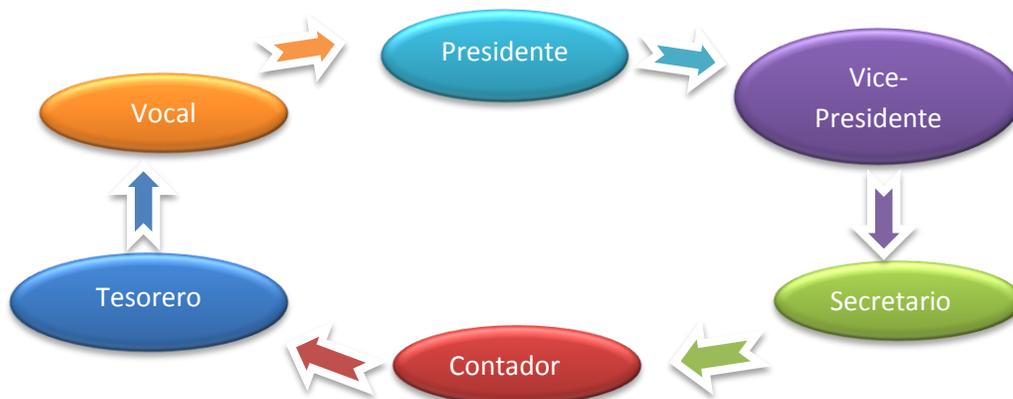
4.2.1.5 Organigrama

Es un documento controlado que muestra la gráfica con la estructura de una organización, indicando claramente los nombres de los puestos autorizados y las relaciones jefe-colaborador. (Álvarez, 2008).

Los organigramas son estructuras organizativas que realizan las empresas para identificar los distintos puestos o cargos de la empresa, detallando claramente quien es el jefe inmediato y cuáles son los subordinados, a la vez se podrá identificar las áreas que tiene la empresa es decir, un organigrama es una especie de fotografía de la estructura de una organización en un momento determinado. Con el paso del tiempo, toda la estructura y las relaciones existentes experimentan cambios, que deben ser reflejados con actualizaciones del organigrama o, incluso, con el diseño y desarrollo de un organigrama completamente nuevo que deje sin valor el anterior.

- Cómo es la estructura organizativa de la Cooperativa

La Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina” R. en su experiencia de trabajo de su organización logran a través de una adecuada estructura organizativa, de la cual concreta selección y distribución del personal en las distintas unidades de trabajo, es por ello que según los socios de la Cooperativa Mario Dávila tratando de mantener una adecuada organización, un ambiente armónico y espíritu de superación, sin embargo, no todo funciona de manera adecuada esto debido a que no se tiene una correcta división de las funciones y no se ocupan los cargos preestablecidos por la dirección a través del organigrama de la misma pero aun en estas circunstancias tiene como representantes actualmente un.



De todos los cargos existentes en la Cooperativa tienen una estructura organizativa, la cual derivan cada una de sus funciones que aparece en el Anexo 6

4.2.1.6 Políticas

Son declaraciones o entendimientos generales que giran o canalizan el pensamiento en la toma de decisiones. No todas las políticas son declaraciones; a menudo solo están implícitas a las acciones de los gerentes. (Koontz, Weichich y Cannie, 2008).

No se puede tener la perspectiva de una empresa organizada, si no se cuenta con políticas que se adapten al cumplimiento de las metas de la organización; éstas deberán ser claras y que sean del conocimiento del personal de la empresa de tal forma que puedan cumplirse, para poder establecer un ambiente de control dentro de la organización.

- Tienen Políticas establecidas para regir el personal de la Cooperativa

La Cooperativa en estudio no cuenta con políticas estrictamente reglamentadas; ya que los socios no consideran que sea necesario el establecimiento de las mismas porque las desarrollan de manera rutinaria, lo que representa una falta de formalidad debido a que puede existir parte del personal de la Cooperativa que no esté claro de las políticas que norman el desarrollo de sus labores, lo que a gran escala contribuye a una falta de ambiente de control dentro de la misma.

Un ejemplo claro es que si se contrata personal este no tendrá un documento de políticas impresas como cumplir con el horario de trabajo, no llegar en estado de ebriedad a las instalaciones, usar vestimenta adecuada, respetar a sus superiores y mantener buenas relaciones laborales con sus compañeros que ayuden a que cumpla con los reglamentos internos de la Cooperativa, a la vez los trabajadores actuales pueden evadir de cumplir alguna norma aludiendo que no sabían de la existencia de la misma, para tal efecto recomendamos a la Cooperativa crear un documento que contenga cada una de las políticas a las que está sujeto el personal.

4.2.1.7 Marco Legal y Fiscal (Ley General de Cooperativas 499)

❖ Exenciones y Beneficios

Con el objeto de estimular el movimiento cooperativista, se otorga a favor de las Cooperativas, de conformidad con la ley de la materia y otras disposiciones pertinentes, los siguientes beneficios y exenciones:

- a) Exención de impuesto de timbre y papel sellado.
- b) Exención del Impuesto de Bienes Inmuebles (IBI).
- c) Publicación gratuita de todos los documentos en La Gaceta, Diario oficial.
- d) Exención de Impuesto sobre la Renta (IR).
- e) Exención de Impuesto al Valor Agregado, para la importación de los insumos, materias primas, bienes intermedios y de capital utilizados en la producción de los bienes de exportación y de consumo interno.
- f) Exención del DAI, ISC, IVA e impuestos municipales en las importaciones de bienes de capital, llantas, materia prima, maquinarias, insumos y repuestos utilizados, a favor de las Cooperativas.
- g) Otros beneficios y exenciones que las demás leyes y disposiciones establezcan a favor de las Cooperativas.
- h) El beneficio de ser integrante de una Cooperativa es que los asociados generan estrategias colectivas de cómo vender un producto, obtener mayores ganancias y ejecutar políticas económicas para tratar de subsistir ante la competencia de las transnacionales. (Ley 499, 2005)

Con el fin de estimular y promover un ambiente de cooperativismo, el estado de Nicaragua les otorga a las Cooperativas sin excepción, una gran cantidad de beneficios entre ellos las exoneran de pagos de impuestos, membrecías, gastos por publicaciones de documentos, pagos de impuestos municipales y otros más que les

dan la oportunidad a las Cooperativas de desarrollarse, obtener mayores ganancias y afianzarse en el mercado laboral.

- Cuáles son las exenciones y los beneficios que este tiene para la Cooperativa

La Cooperativa Mario Dávila recibe un sinnúmero de beneficios como poseer la carta de exoneración de impuestos, realiza declaración de IR en la fuente mensualmente y retiene el 2% por compras y servicios ya sean de maquinaria o de la misma producción, esta se caracteriza por ser responsable retenedora.

❖ Pasos para constituir una Cooperativa

Para constituir una Cooperativa se deberán tomar en cuenta los siguientes pasos:

a) Organización

b) Las Cooperativas para constituirse deberán tener un mínimo de asociados fundadores:

Las Cooperativas de consumo, agrícolas, de producción y de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicio público, culturales, escolares, juveniles y otras de interés de la población, requerirán de diez asociados.

Las Cooperativas multisectoriales, cogestión y autogestión y las de ahorro y crédito, requerirán de veinte asociados.

c) Hacer un curso de cuarenta horas de educación Cooperativa impartido por instituciones o Cooperativas de capacitación reconocidas por la Autoridad de Aplicación de la presente Ley, quienes deberán extender el respectivo certificado.

Las Cooperativas se constituirán mediante documento privado, confirmas autenticadas por Notario Público.

d) La constitución de las Cooperativas será decidida por Asamblea General de Asociados, en la que se aprobará su Estatuto, se suscribirán las aportaciones y se elegirán los miembros de los órganos de dirección y control de las mismas. Al

constituirse, los asociados, deberán tener pagado al menos un 25% del capital suscrito en el caso de las Cooperativas tradicionales y de cogestión.

e) El acta de la Asamblea de Constitución contendrá el Estatuto, y deberá ser firmado por los asociados fundadores, anotando sus generales de ley y el valor respectivo de las aportaciones.

f) La autenticación notarial de las firmas a que se refiere el artículo anterior se hará por el notario en acta numerada de su protocolo, dando fe de conocimiento de los firmantes o de quienes firmen a su nombre y de sus generales de ley e indicando haber tenido a la vista la cédula de identidad u otro documento acreditativo de los interesados. (Ley 499, 2005)

Las Cooperativas tienen el deber de registrarse ante el órgano rector, para tal efecto los socios deberán estar organizados previamente, deben tener al menos de 10 a 25 asociados en dependencia de las actividades a las que dediquen, es importante que la constitución de las Cooperativa sea ante un notario público que de validez al documento y sirva como representante y testigo de la constitución, a su vez el notario se cerciorará de que las firmas contenidas en el documento sean propias del firmante, mediante la recepción del documento de identidad de cada socio.

Durante la creación de la Cooperativa es importante establecer estatutos o reglamentos propios de la Cooperativa que rijan las acciones del negocio, las obligaciones y beneficios de cada socio.

El acta de constitución contiene los estatutos ya aprobados por la Asamblea General de Asociados, los nombres de los miembros del Consejo de Administración, que no será menor de 5, ni mayor de 9 y las suscripciones de las aportaciones de cada socio.

Una vez que se ha cumplido con los requisitos legales cada miembro de la Cooperativa deberá tomar un curso de Cooperativismo para su formación, el cual será impartido por las instituciones rectoras de las Cooperativas.

- Cómo fue constituida la Cooperativa

La Cooperativa Mario Dávila se inscribió como una Cooperativa Agrícola de Producción en 1982 en el INFOCOOP, de tal forma que está quedo constituida legalmente con un número inicial de 13 miembros los cuales estando de acuerdo y frente a un notario público dieron lugar a realizar el acta de constitución, con capital inicial donado por el estado de Nicaragua, los socios no dieron aportación inicial y la inscripción de acciones en el capital se dividió en partes iguales para los socios fundadores, una vez constituida de manera legal se eligió el Consejo de Administración y se elaboraron los estatutos internos de la misma.

❖ Clasificación

Las Cooperativas podrán organizarse de todo tipo. Cuando una Cooperativa abarque por lo menos dos sectores de actividad económica, será una Cooperativa multisectorial, cuando cumpla con dos o más funciones serán multifuncionales.

Las Cooperativas podrán ser: de consumo, de ahorro y crédito, agrícolas, de producción y de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicio público, culturales, escolares, juveniles y otras de interés de la población, sin que esta enumeración se considere limitada.

También pueden organizarse Cooperativas de cogestión (composición paritaria de las instituciones) y de autogestión (participación total de los trabajadores) en la dirección y administración de la empresa, sea esta privada o estatal. (Ley 499, 2005)

En nuestro país se clasifican las Cooperativas en función de la actividad que desarrollen y es muy importante la diferenciación entre cada rubro al que se dedican, pues se hace más fácil la capacitación y convocatoria de las Cooperativas cuando estas conocen el rubro donde están ubicadas. La clasificación también ayuda al órgano rector de las Cooperativas (INFOCOOP) a determinar en qué zonas del país son más frecuentes algunas Cooperativas de acuerdo a los climas y culturas de cada región por ejemplo en las Regiones Autónomas del país deben existir gran afluencia de las Cooperativas pesqueras, así como en la zona central las clasificaciones más

comunes son las agropecuarias; algo que es una ventaja es que la ley no nos crea un límite de clasificación, así la diversidad de actividades a dedicarse puede ser amplia.

- Cómo es la clasificación que tiene la Cooperativa

La Cooperativa Mario Dávila está inscrita dentro de la clasificación de Cooperativa Agropecuaria de producción, ya que al constituirse se dedicaban a la ganadería y a la siembra de arroz, desarrollando en la actualidad solamente la actividad agrícola, sembrando el arroz granza húmeda para posteriormente ser vendido a otras Cooperativas que desarrollan la actividad de trillarlo.

❖ Obligaciones de las Cooperativas

Las Cooperativas están obligadas a:

a) Llevar libros de actas, de contabilidad, de inscripción de certificados de aportaciones y registro de asociados debidamente sellados por el Registro Nacional de Cooperativas que para estos efectos llevará la Autoridad de Aplicación.

b) Enviar al Registro Nacional de Cooperativas dentro de los treinta (30) días siguientes a su elección o nombramiento, los nombres de las personas designadas para cargos en el

Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comisiones.

c) Suministrar a la Autoridad de Aplicación, una nómina completa de los asociados de la Cooperativa especificando los activos y los inactivos, al menos noventa días previos a la realización de la Asamblea General de Asociados y del cierre del ejercicio económico, y periódicamente, los retiros e ingresos de asociados que se produzcan.

d) Proporcionar a la Autoridad de Aplicación dentro de los treinta días posteriores a la terminación del respectivo ejercicio económico, un informe que contenga los estados financieros de la Cooperativa.

e) Proporcionar todos los demás datos e informes que les solicite la Autoridad de Aplicación dentro del término prudencial que ésta te señale. (Ley 499, 2005)

Es indispensable que las Cooperativas mantengan un registro de los certificados de aportaciones con la fecha, aportes y nombres de cada socio, es necesario también llevar de forma ordenada y resumida la contabilidad del negocio a través de los libros contables, crear un libro de actas donde quedaran impresas todas las actividades que se realicen en cada asamblea general de accionistas.

Es obligación primordial de las Cooperativas tener comunicación permanente con las autoridades correspondientes, ya que estas constantemente solicitaran datos e información del negocio, ya sea al inicio, durante o al término de cada ejercicio económico, y sobre los cambios en el nombramiento del personal encargado de la administración y vigilancia de los bienes de la Cooperativa.

- Cuáles son las obligaciones que tienen en la Cooperativa

En la Cooperativa se lleva un registro de las actividades desarrolladas por la empresa de tal forma que estas puedan ser resumida de forma adecuada para realizar los estados financieros de la misma, se tienen que firmar los libros de registro de dichas actividades en el INFOCOOP cada vez que estos sean renovados, esto con el propósito de presentar la información confiable y certificada del negocio cada fin del periodo fiscal, otra obligación es realizar actas cada vez que se reúnan los socios y llevar un control de las mismas para presentarlas al órgano rector.

Otro aspecto importante es que al realizar una elección del Consejo de Administración, se deberá presentar un acta con los nuevos miembros de la asamblea y sus firmas correspondientes de tal manera que estos puedan ser reconocidos por dicho órgano, cabe señalar que la Cooperativa aporta una cuota al INFOCOOP y debe apoyar al mismo en los proyectos que este determine como viables para el desarrollo de las Cooperativas en el país.

Un ejemplo claro es un nuevo proyecto que quieren realizar las Cooperativas que no tienen la maquinaria adecuada para trillar el arroz que producen, el INFOCOOP

planteó que entre todas las Cooperativas se unan y construyan un lugar donde puedan trillar su arroz, lo que aumentaría los ingresos de dichas Cooperativas.

Los socios de la Cooperativa se encuentran inscritos en el INSS tiene un salario fijo, donde no gozan de aguinaldo ni vacaciones esto se encuentra plasmado en el libro de acta. Las utilidades que se obtienen en un determinado periodo son repartidas con igualdad a cada socio.

❖ Principios de las Cooperativas

Las Cooperativas se rigen por los siguientes principios:

- a) Libre ingreso y retiro voluntario de los asociados.
- b) Voluntariedad solidaria, que implica compromiso recíproco y su cumplimiento y prácticas leales.
- c) Control democrático: Un asociado, un voto.
- d) Limitación de interés a las aportaciones de los asociados, si se reconociera alguno.
- e) Equidad, que implica la distribución de excedentes en proporción directa con la participación en las operaciones.
- f) Respeto y defensa de su autonomía e independencia.
- g) Educación Cooperativa.
- h) Fomento de la cooperación entre Cooperativas.
- i) Solidaridad entre los asociados.
- j) Igualdad en derecho y oportunidades para asociados de ambos sexos. (Ley 499, 2005)

Las Cooperativas tienen un sinnúmero de principios típicos de toda organización, pues al ser constituida por personas con iguales ideales, estas se

convierten en solidarias al trabajar en conjunto por el logro de los objetivos haciéndose responsables tanto de las pérdidas como de las ganancias de la actividad que desarrollan, teniendo así todos los socios iguales derechos y deberes; de tal forma que al momento de tomar decisiones cada opinión sea tomada en cuenta, lo que promueve la independencia y equidad de los socios; las Cooperativas no solo deben ser solidarias entre sus socios sino también entre las mismas Cooperativas, lo que las diferencia de las empresas comerciales que compiten entre sí.

Las Cooperativas deben proveer a las personas con espíritu de superación, sin discriminación de géneros, las herramientas para crear diversas fuentes de trabajo y a su vez que ellos logren una independencia laboral y el desarrollo económico y social del país promoviendo en los socios y en las demás Cooperativas la importancia de trabajar unidos para alcanzar sus metas empresariales.

- Cuáles son los principios que tienen en la Cooperativa

La Cooperativa Mario Dávila Molina se caracteriza por ser una Cooperativa en la que sus socios comparten los mismos fines hacia obtención de mejores niveles económicos, esto a partir de una sociedad solidaria en la que los 16 socios reciben los mismos beneficios.

❖ Órgano Rector de las Cooperativas

Créase el Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo, cuya denominación podrá abreviarse como INFOCOOP y para los efectos de la presente Ley y su Reglamento se entenderá como la Autoridad de Aplicación.

El INFOCOOP se constituye con personalidad jurídica propia, con autonomía administrativa y funcional, cuya función principal es la de ser el organismo rector de la política nacional de protección, fomento y desarrollo cooperativo. Además de la regulación, suspensión, supervisión y control de las Cooperativas. Tendrá como objetivo principal fomentar, promover, divulgar y apoyar el movimiento cooperativo a todos los niveles.

Tendrá su domicilio legal en la ciudad de Managua, pudiendo establecer delegaciones u oficinas en los departamentos del país. (Ley 499, 2005)

Las leyes y reglamentos se han creado para normar las actividades económicas, sociales y culturales, sin embargo no podrían cumplirse si no se trabaja de la mano con una institución que vele por su correcto cumplimiento. INFOCOOP es una organización creada para apoyar, regular, supervisar, controlar y promover el cooperativismo en todas sus dimensiones. Cabe señalar que el INFOCOOP también se encarga de dar formaciones sobre educación Cooperativa, divulgar los cambios en las leyes a este tipo de organismos, promover el desarrollo socioeconómico, es quien lleva los registros de las descripciones de las Cooperativas, de tal manera que también pueda proteger los intereses de los asociados.

La sede central de INFOCOOP está en el departamento de Managua, sin embargo existen delegaciones departamentales y municipales.

- Con que Órganos Rector trabaja la Cooperativa

La Cooperativa trabaja de la mano con el INFOCOOP quien norma cada una de las actividades, en lo que respecta al desarrollo de la Cooperativa, este brinda capacitaciones referente a los cambios en las leyes y sugiere a los socios como trabajar de manera conjunta para lograr el mejoramiento de todas las Cooperativas.

4.2.2 Fortalezas, Debilidades y Alternativas de Solución

INDICADORES	FORTALEZAS	DEBILIDADES	ALTERNATIVAS DE SOLUCION
Contabilidad	Tienen un registro de sus operaciones contables en el que llevan un control exhaustivo.		
	Implementa como base de registro el sistema analítico para lograr control en diferentes áreas de la entidad.		
	La Cooperativa utiliza el Marco de Referencia NIC.		
	Cuenta con libros contables.		
	El libro diario y Mayor de la Cooperativa cuenta con información financiera eficiente.		

Sistema Contable	Brinda una información financiera necesaria que ayuda a la planeación y control de las actividades de la organización.		
	Se obtiene un registro adecuado de las operaciones donde se tienen un control de las transacciones en cada una de las cuentas.		
		Dependen de la persona que lo creo.	Capacitación de la Contadora y Financiero para realizar cualquier cambio necesario dentro del sistema.
	El sistema contable brinda de forma oportuna los avances de su estado de resultado de tal		

	manera, que en cualquier momento podremos conocer la situación financiera de la empresa cooperativa.		
Manual de Organización y Funciones	Se cuenta con un Manual de Organización y Funciones	Aunque cuenten con un Manual de Organización y Funciones no lo ponen en práctica	Que el Manual sea tomado en cuenta para mejorar su organización y la determinación de funciones en el personal de la Cooperativa
Manual de Procedimientos		No poseen un Manual de Procedimientos	Implementar un Manual de Procedimientos para instruirse en la estructura necesaria para tener una organización.
Proceso Productivo	Se cuenta con el personal adecuado para llevar un control		

	del Proceso Productivo en la Cooperativa.		
		No cuentan con Capital propio para la apertura de la Producción (Financiamiento).	Solicitar un préstamo bancario con el que puedan solventar los gastos de la producción de arroz.
		Tienen los campos infectados con arroz rojo.	Desinfección de campo antes de la siembras con herbicidas no selectivos.
Costos de Producción	Se lleva el costo de producción por lotes donde se acumulan los insumos aplicados a la producción.		
	Evalúa costos incurridos en la producción desde el momento que se inicia la preparación de terreno, hasta que se encuentra en		

	granza húmeda preparada para la venta.		
	Clasifica gastos de la producción en cada una de sus ciclos verano, invierno.		
	Determina los capitales destinadas a los materiales necesarios.		
	La cooperativa a través del tiempo a logrando confianza de usuarios externos del cual ha comprobado que es una entidad responsable, y transparente.		
Estructura		Por las escasas relaciones comerciales y falta de experiencia de socios muy poco de los objetivos se	

		han logrado.	
		Recibe financiamientos sin estar analizados por un personal que analice las opciones de financiamientos.	Solicitar préstamos a bancos que tengan intereses más bajos y así sus obligaciones serían menores.
Misión	Se construyó una misión dentro del transcurso del tiempo.	La misión no posee una buena estructura funcional.	<p>Diseñar una misión que ayude a tener un buen funcionamiento se recomienda implementar esta nueva misión que provee el servicio y rubro al que se dedican.</p> <p>Producción de Arroz con altos niveles tecnológicos que garanticen una calidad de arroz, producido en la Cooperativa Agropecuaria Mario Dávila</p>

			Molina R.L.
Visión	Posee una visión para que los asociados y terceros puedan identificar la Cooperativa.	La visión que tienen falta una mejor redacción.	Se recomienda aplicar esta visión que se estructuro de acuerdo a las debilidades de la anterior: Ser la Cooperativa líder en la producción de arroz a nivel nacional con altos niveles de competitividad estándares de calidad.
Organigrama	Cuenta con un Organigrama.	Este organigrama posee cierta debilidad al momento de no incluir diversas áreas que serían favorecedoras para la entidad ver Anexo 6.	Adecuar a la Cooperativa un organigrama en el que puedan mejorar su organización estratégica y poder cumplir la misión y visión que estructuraron.
Políticas		La Cooperativa en estudio no cuenta con políticas	Implementación de políticas que ayuden a los

		estrictamente reglamentadas.	socios y terceros a tener un control y poseer una buena organización.
--	--	------------------------------	---

V. CONCLUSIONES

- 1) Se identificó que los elementos que posee el Sistema Contable de la Cooperativa son: el Catálogo e Instructivo de Cuentas, Manual de Organización y Funciones, Manual de Procedimientos y Manual de Control Interno.
- 2) Los Procedimientos Contables que posee la Cooperativa Agropecuaria Mario Dávila Molina R.L, son determinantes para dar inicio al ciclo productivo puesto que describe sus necesidades mediante el financiamiento y evalúa las obligaciones en el pago de sus costos y gastos incurridos en la Producción.
- 3) El Sistema Contable brinda una información financiera necesaria que ayuda a la planeación y control de las actividades de la organización.
- 4) Aunque en la Cooperativa exista un Manual de Organización y Funciones, no lo ponen en práctica especialmente en el departamento de administración, con el cumplimiento de este ayudara a mejorar la organización y la determinación de sus funciones en el personal de la Cooperativa.
- 5) Una Alternativa de solución para la Cooperativa Agropecuaria de Producción “Mario Dávila Molina”, R.L; Es implementar un Manual Procedimientos que sirva como instrumento para la seguridad del desempeño laboral, mostrando a sus trabajadores conocimiento acerca de sus deberes y obligaciones dentro de la empresa.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- **Aldana**, V (2006, Importancia de la contabilidad, Paraguay) consultado el día 23/06/2015 de la página http://www.enplenitud.com/curso_gestion-de-empresas/gestion-de-empresas_8.pdf
- **Álvarez** M, B Y (2007, importancia de la implementación del manual de procesos y procedimientos, Colombia) consultado el día 22/06/2015 de la página <http://viref.udea.edu.co/contenido/pdf/084-importancia.pdf>
- **Bautista** H. I, (2011), Estructura Financiera, Fuentes de Financiamiento, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo Huejutla, México, pág. 22, Creado el 28 de Noviembre del 2011, Recuperado el 23 de Mayo 2013,
- **Espinoza** E, (2009), Estructura Financiera 2pdf, pág. 20, Creado el 11 de Noviembre 2009, Recuperado 08 de Mayo 2013, primo pdf. <http://www.primopdf.com>
- **Faxas del Toro, P.** (2011). *eumed/La Contabilidad de Costo y el Costo de Produccion para la Empresa/N°153*. Recuperado el 11 de Octubre de 2015, de www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2011
- **Guajardo** C, G (2005, fundamento de contabilidad, México, primera edición, McGraw-Hill/ Interamericana Editores, S.A de C.V, pág.428).
- **Guajardo** C.G. y **Andrade** de G N.E, (2008), Contabilidad Financiera, 5ta Edición, Editorial McGraw-Hill, México-Monterrey, Pág. 556
- **Gutiérrez** M, (2011, instructivo de cuentas, Argentina) Consultado el día 17/06/2015 de la página <http://catalogodecuenta.blogspot.com/2011/12/3-instructivo-de-cuentas.html>
- **Gómez**, G (2011, Los libros contables, Colombia) Consultado el día 17/06/2015 de la página <http://www.gestiopolis.com/libros-contables/>
- **Godoy** A.A y Greco O, (2006), Diccionario Contable y Comercial, III Edición, Pearson Prentice Hall, México, Página 574
- **INTA**, T. (2012). *Guia tecnologica del cultivo de Arroz. Guia tecnologica del cultivo de Arroz*, 40.

- **Koontz C.L, Weichich D.C, & Cannice F.P,** (2008), Administración una perspectiva Global y Empresarial, México DF, Editorial McGraw-Hill Interamericano, décimo tercera edición, pág. 300
- **Lázaro, Y. L** (2013). La base acumulada como forma de registrar los movimientos financieros. Recuperado el 14 de mayo del 2015. www.Gestiopolis.com/base-acumulada-como-forma-de-registrar-los-movimientos-financieros.
- **Ley General de Cooperativas** N° 499, (2005) Asamblea Nacional de Nicaragua, Aprobada el 29 de Septiembre del 2004, Publicada en la Gaceta Diario Oficial N°17 al 25 de Enero, Nicaragua, Pág. 37
- **López M,** (2012) Estructura Operativa.pdf, pág. 25, creado el 17 de Febrero 2012, recuperado el 08 de Mayo del 2013, primopdf. <http://www.primopdf.com>
- **Lovos, f.** (2012). <http://frabnciscolovops.blogspot.com>. Recuperado el 06 de junio de 2015, de el-catalogo-de-cuentas-html.
- **Narváez S, A.A., & Narváez R, J.A.** (2006). Contabilidad I. Managua, Nicaragua.: 1ª Reimpresión Ediciones A.N.
- **Perez Gutierrez, J. y.** (2014). *eumed/"Manual de procedimientos y el control interno"*. Recuperado el 23 de Octubre de 2015, de www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2014/Manual-Procedimiento.html
- **Perez Vasquez, J.** (2011). *eumed/Normas Internacionales de contabilidad*. Recuperado el 25 de Octubre de 2015, de www.eumed.net
- **Rodríguez, j.** (2000). administración con enfoque estrategico. En j. Rodriguez, administración con enfoque estrategico (pág. 283). mexico: trilla S.A.
- **Sanchez, H .M .A** Postulado basico y comentario: Devengo contable y Divagacion Contable, Recuperado el 14 de Mayo 2015, de www.eumed.net/libros-gratis/2010f/858/Devengo-Contable.
- **Santillana G.J.R,** (2002), Auditoría Interna Integral, Administrativa, Operacional y financiera, México, 2da Edición, Internacional Thomson Editores, Pág. 415

- **Stoner J.L, Freeman M.O y Gilbert K.C**, (2007), Planeación Estratégica México D.F, Pearson Prentice Halls, sexta edición, pág.365
- **Villadares Saenz, M.** (2010). *euned/tesis-doctorales*. Recuperado el 23 de Octubre de 2015, de www.eumed.net

VII. Anexos

Anexo 1. Operacionalización de Variables

Variable	Concepto	Sub Variable	Indicadores	Pregunta	Instrumento	Dirigido a
Sistema Contable	Un sistema de contabilidad está constituido por el conjunto de métodos y procedimiento que se emplean en una entidad económica para registrar las transacciones y reportar sus defectos. Desde un punto de vista procesal, un sistema contable es aquel que registrar datos de manera lógica y ordenada para procesar información. (Santillana, 2002).	Contabilidad	Importancia	<p>¿Cómo es el registro contable de la Cooperativa?</p> <p>¿Cómo está estructurada la caja General?</p> <p>¿Cuáles son las cuentas bancarias que hacen uso?</p> <p>¿Se lleva un control de las entradas y salidas de insumos de la bodega?</p> <p>¿Cada cuánto lo actualizan?</p> <p>¿La Cooperativa cuenta con activos fijos propios?</p> <p>¿Cree usted que es importante llevar contabilidad en la Cooperativa? ¿Por qué?</p>	Entrevista y Guía de Observación	Contadora

			Tipos de Contabilidad	<p>¿Qué tipo de Contabilidad usa la Cooperativa? ¿Por qué?</p> <p>¿Cómo se organizan los costos en la Cooperativa?</p> <p>¿Cuál es el objetivo de llevar Contabilidad de Costos?</p> <p>¿Cuál es la importancia de la Contabilidad de Costos en los registros contables de la Cooperativa?</p> <p>¿Cuáles son los Costos de Producción y las características que estos poseen?</p>	Entrevista y Guía de Observación	Contadora
			Tipos de Usuarios	¿A quiénes muestran la información Contable de la Cooperativa? ¿Por qué?	Entrevista y Guía de Observación	Contadora
			Base de Registro	¿Qué criterio de Base de Registro se utiliza para el registro de las Operaciones	Entrevista	Contadora

			Contables?			
			Marco de Referencia	¿Cuál es el Marco de Referencia utilizado por la Cooperativa? ¿Porque?	Entrevista	Contadora
			Libros Contables	<p>¿Actualizan los Libros Contables?</p> <p>¿Por qué son importantes los libros Contables para la Cooperativa?</p> <p>¿Cuáles son los Libros Contables que utiliza la Cooperativa para registrar sus operaciones?</p>	Entrevista y guía de observación	Contadora
			Estados Financieros	<p>¿Qué Estados Financieros se elaboran en la Cooperativa?</p> <p>¿Cuál es la importancia que tiene presentar los Estados Financieros para la Cooperativa?</p>	Entrevista	Contadora

				<p>¿Cuál es el objetivo de presentar los Estados Financieros a los socios?</p> <p>¿Con que frecuencia lo hacen?</p> <p>¿Cuáles son los estados financiero más utilizados por la Cooperativa?</p>		
		Estructura del Sistema Contable	Importancia	<p>¿Desde Cuándo Implementaron el Sistema Contable en la Cooperativa?</p> <p>¿Por qué es importante llevar Sistema Contable en la Cooperativa?</p> <p>¿Utilizan el Sistema Manual en la Cooperativa?</p> <p>¿Desde cuándo?</p> <p>¿Qué tipo de Sistema Contable usa la Cooperativa? ¿Cuándo fue su inicio?</p>	Entrevista	Contadora
			Tipos	¿Utilizan el Sistema	Entrevista y	Contadora

				<p>Manual en la Cooperativa? ¿Desde cuándo?</p> <p>¿Qué tipo de Sistema Contable usa la Cooperativa? ¿Cuándo fue su inicio?</p>	<p>Guía de Observación</p>	
		<p>Elementos del Sistema Contable</p>	<p>Catalogo e Instructivo de Cuentas</p>	<p>¿Existe un catálogo de cuenta de acuerdo a movimientos contables de la Cooperativa?</p> <p>¿Existe un instructivo de cuenta? ¿Lo Utilizan?</p> <p>¿Cuál es el objetivo que se presenta mediante la implementación del Catálogo?</p> <p>¿Cuál es la importancia que tiene para la Cooperativa el Catálogo de Cuentas?</p> <p>¿Cómo es la Estructura</p>	<p>Entrevista y Guía de Observación</p>	<p>Contadora</p>

				<p>que contiene el Catálogo?</p> <p>¿Cuál es la Clasificación que posee el Catalogo de Cuentas?</p>		
			<p>Manual de Organización y Funciones</p>	<p>¿Tienen un Manual de Organización y Funciones?</p> <p>¿Cuáles son las principales características de este Manual?</p> <p>¿Cuál es la importancia del Manual de Organización y Funciones dentro la Cooperativa?</p>	Entrevista	Contadora
			<p>Manual de Procedimientos</p>	<p>¿Cuentan con un Manual de Procedimientos? ¿Qué importancia tiene el Manual de Procedimientos para la Cooperativa?</p> <p>¿Cuál es la estructura de un Manual de Procedimientos para la Cooperativa?</p>	Entrevista y Guía de Observación	Contadora

				<p>¿Cuál es el Objetivo de tener un Manual de Procedimientos?</p> <p>¿Cree usted que la Cooperativa debe obtener este Manual?</p> <p>¿Qué formatos utiliza la Cooperativa para el registro de sus operaciones?</p>		
			Manual de Control Interno	<p>¿Qué piensan los socios del beneficio de Controles Internos?</p> <p>¿Qué beneficios obtiene la Cooperativa al utilizar un Manual de Control Interno?</p> <p>¿Existe en la Cooperativa un manual de control interno? ¿Ayuda a la misma?</p>	Entrevista	Contadora

				¿Cómo se clasifican los Controles Internos en la Cooperativa?		
			Procedimientos Contables	<p>¿A que ayudan los ingresos en la Cooperativa? ¿Un ejemplo en lo que se utilizan?</p> <p>¿Cuáles son los Ingresos que se obtienen durante el Ciclo de Producción?</p> <p>¿Existen Egresos en la Cooperativa? ¿De ejemplo de ello?</p> <p>¿Qué Egresos son los que se incurren en el Ciclo de Producción?</p>	Entrevista	Contadora
			Proceso Productivo	<p>¿Breve introducción del cultivo de arroz en los últimos dos ciclos en la Cooperativa?</p> <p>¿Cuál es el promedio de</p>	Entrevista	Jefe de Producción

				<p>rendimiento quintales manzana en la Cooperativa?</p> <p>¿Cuántos ciclos siembran al año en la Cooperativa?</p> <p>¿Cuál es el área de siembra en la Cooperativa?</p> <p>¿Descripción botánica del cultivo?</p> <p>¿Hay buena adaptabilidad del cultivo en esta zona?</p> <p>¿Qué variedades se siembran en la cooperativa?</p> <p>¿Qué sistemas de siembra se utiliza en la cooperativa?</p> <p>¿Cuál es el tipo de preparación de suelo para</p>		
--	--	--	--	--	--	--

				<p>el cultivo de arroz tracción animal o tracción mecánica?</p> <p>¿Cuáles son las fechas estipuladas para la siembra?</p> <p>¿Qué tipo de siembra se emplea en la Cooperativa al voleo manual o mecánica?</p> <p>¿Cuál es el manejo agronómico del cultivo (Fertilización, protección del cultivo contra plagas y enfermedades, identificación y manejo de malezas)?</p> <p>¿El arroz después de cosechado se comercializa en granza húmeda o se trilla para venderlo en arroz oro?</p>		
--	--	--	--	--	--	--

				¿Cuáles son los Costos de la Producción Incurridos en cada Ciclo?		
Empresas Agropecuarias		Clasificación		¿Qué tipo de Empresa Agropecuaria son y Porque? ¿Por qué se consideran una Cooperativa?	Entrevista	Presidente
		Origen		¿En qué año se fundó la Cooperativa? ¿Cómo es la estructura Organizativa? ¿Cómo está constituida la estructura Operativa? ¿Cómo está organizada la estructura Financiera?	Entrevista	Financiero
		Tipos	Cooperativas	¿Qué tipo de Cooperativa son? ¿Por qué? ¿Cuál es la Misión que tienen como Cooperativa?	Entrevista	Presidente

				<p>¿Cuál es la Visión que tienen en la Cooperativa?</p> <p>¿Cómo es la estructura organizativa de la cooperativa?</p> <p>¿Tienen políticas establecidas para regir el personal de la cooperativa?</p> <p>¿Cómo fue constituida la Cooperativa?</p> <p>¿Cuáles son las obligaciones que tienen en la Cooperativa?</p> <p>¿Cuáles son los principios que tienen en la Cooperativa?</p> <p>¿Conque órgano rector trabaja la Cooperativa?</p>		
--	--	--	--	---	--	--

Anexo 2.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA - MATAGALPA

ENTREVISTA

Somos estudiantes de la UNAN- FAREM Matagalpa, de V año de Contaduría Pública y Finanzas, estamos realizando un estudio sobre los Sistemas Contables en las Cooperativas del Departamento de Matagalpa, con el objetivo de Evaluar el Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria Mario Dávila Molina, por tanto necesitamos su aporte con el fin de obtener información determinante para el logro de los objetivos de este estudio, cabe señalar que los datos obtenidos serán utilizados para fines académicos.

Dirigida al Presidente, Financiero de la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L

I. Datos Generales

Nombre: _____

Institución: _____

Cargo que desempeña: _____

Fecha: _____

Nombre del entrevistador: _____

II. Desarrollo

- 1) ¿Qué tipo de Empresa Agropecuaria son y Porque?
- 2) ¿Por qué se consideran una Cooperativa?
- 3) ¿En qué año se fundó la Cooperativa?
- 4) ¿Cómo es la estructura Organizativa?

- 5) ¿Cómo está constituida la estructura Operativa?
- 6) ¿Cómo está organizada la estructura Financiera?
- 7) ¿Qué tipo de Cooperativa son? ¿Por qué?
- 8) ¿Cuál es la Misión que tienen como Cooperativa?
- 9) ¿Cuál es la Visión que tienen en la Cooperativa?
- 10) ¿Cómo es la estructura organizativa de la cooperativa?
- 11) ¿Tienen políticas establecidas para regir el personal de la cooperativa?
- 12) ¿Cómo fue constituida la Cooperativa?
- 13) ¿Cuáles son las obligaciones que tienen en la Cooperativa?
- 14) ¿Cuáles son los principios que tienen en la Cooperativa?
- 15) ¿Conque órgano rector trabaja la Cooperativa?

Anexo 3.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA - MATAGALPA

ENTREVISTA

Somos estudiantes de la UNAN- FAREM Matagalpa, de V año de Contaduría Pública y Finanzas, estamos realizando un estudio sobre los Sistemas Contables en las Cooperativas del Departamento de Matagalpa, con el objetivo de Evaluar el Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria Mario Dávila Molina, por tanto necesitamos su aporte con el fin de obtener información determinante para el logro de los objetivos de este estudio, cabe señalar que los datos obtenidos serán utilizados para fines académicos.

Dirigida a la Contadora de la Cooperativa Mario Dávila Molina

I. Datos Generales

Nombre: _____

Institución: _____

Cargo que desempeña: _____

Fecha: _____

Nombre del entrevistador: _____

II. Desarrollo

- 1) ¿Cómo es el registro contable de la Cooperativa?

- 2) ¿Cómo está estructurada la caja General?

- 3) ¿Cuáles son las cuentas bancarias que hacen uso?

- 4) ¿Se lleva un control de las entradas y salidas de insumos de la bodega? ¿Cada cuánto lo actualizan?
- 5) ¿La Cooperativa cuenta con activos fijos propios?
- 6) ¿Cree usted que es importante llevar contabilidad en la Cooperativa? ¿Por qué?
- 7) ¿Qué tipo de Contabilidad usa la Cooperativa? ¿Por qué?
- 8) ¿Cómo se organizan los costos en la Cooperativa?
- 9) ¿Cuál es el objetivo de llevar Contabilidad de Costos?
- 10) ¿Cuál es la importancia de la Contabilidad de Costos en los registros contables de la Cooperativa?
- 11) ¿Cuáles son los Costos de Producción y las características que estos poseen?
- 12) ¿A quiénes muestran la información Contable de la Cooperativa? ¿Por qué?
- 13) ¿Qué criterio de Base de Registro se utiliza para el registro de las Operaciones Contables?
- 14) ¿Cuál es el Marco de Referencia utilizado por la Cooperativa? ¿Porque?
- 15) ¿Actualizan los Libros Contables?
- 16) ¿Por qué son importantes los libros Contables para la Cooperativa?
- 17) ¿Cuáles son los Libros Contables que utiliza la Cooperativa para registrar sus operaciones?

- 18) ¿Qué Estados Financieros se elaboran en la Cooperativa?
- 19) ¿Cuál es la importancia que tiene presentar los Estados Financieros para la Cooperativa?
- 20) ¿Cuál es el objetivo de presentar los Estados Financieros a los socios? ¿Con que frecuencia lo hacen?
- 21) ¿Cuáles son los estados financiero más utilizados por la Cooperativa?
- 22) ¿Desde Cuándo Implementaron el Sistema Contable en la Cooperativa?
- 23) ¿Por qué es importante llevar Sistema Contable en la Cooperativa?
- 24) ¿Utilizan el Sistema Manual en la Cooperativa? ¿Desde cuándo?
- 25) ¿Qué tipo de Sistema Contable usa la Cooperativa? ¿Cuándo fue su inicio?
- 26) ¿Utilizan el Sistema Manual en la Cooperativa? ¿Desde cuándo?
- 27) ¿Qué tipo de Sistema Contable usa la Cooperativa? ¿Cuándo fue su inicio?
- 28) ¿Existe un catálogo de cuenta de acuerdo a movimientos contables de la Cooperativa?
- 29) ¿Existe un instructivo de cuenta? ¿Lo Utilizan?
- 30) ¿Cuál es el objetivo que se presenta mediante la implementación del Catálogo?
- 31) ¿Cuál es la importancia que tiene para la Cooperativa el Catálogo de Cuentas?

- 32) ¿Cómo es la Estructura que contiene el Catálogo?
- 33) ¿Cuál es la Clasificación que posee el Catalogo de Cuentas?
- 34) ¿Tienen un Manual de Organización y Funciones? ¿Cuáles son las principales características de este Manual?
- 35) ¿Cuál es la importancia del Manual de Organización y Funciones dentro la Cooperativa?
- 36) ¿Cuentan con un Manual de Procedimientos? ¿Qué importancia tiene el Manual de Procedimientos para la Cooperativa?
- 37) ¿Cuál es la estructura de un Manual de Procedimientos para la Cooperativa?
- 38) ¿Cuál es el Objetivo de tener un Manual de Procedimientos?
- 39) ¿Cree usted que la Cooperativa debe obtener este Manual?
- 40) ¿Qué formatos utiliza la Cooperativa para el registro de sus operaciones?

Anexo 4.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA - MATAGALPA

ENTREVISTA

Somos estudiantes de la UNAN- FAREM Matagalpa, de V año de Contaduría Pública y Finanzas, estamos realizando un estudio sobre los Sistemas Contables en las Cooperativas del Departamento de Matagalpa, con el objetivo de Evaluar el Sistema Contable de la Cooperativa Agropecuaria Mario Dávila Molina, por tanto necesitamos su aporte con el fin de obtener información determinante para el logro de los objetivos de este estudio, cabe señalar que los datos obtenidos serán utilizados para fines académicos.

Dirigida al Jefe de Producción de la Cooperativa Mario Dávila Molina

I. Datos Generales

Nombre: _____

Institución: _____

Cargo que desempeña: _____

Fecha: _____

Nombre del entrevistador: _____

II. Desarrollo

- 1) ¿Breve introducción del cultivo de arroz en los últimos dos ciclos en la Cooperativa?

- 2) ¿Cuál es el promedio de rendimiento quintales manzana en la Cooperativa?

- 3) ¿Cuántos ciclos siembran al año en la Cooperativa?

- 4) ¿Cuál es el área de siembra en la Cooperativa?
- 5) ¿Descripción botánica del cultivo?
- 6) ¿Hay buena adaptabilidad del cultivo en esta zona?
- 7) ¿Qué variedades se siembran en la cooperativa?
- 8) ¿Qué sistemas de siembra se utiliza en la cooperativa?
- 9) ¿Cuál es el tipo de preparación de suelo para el cultivo de arroz tracción animal o tracción mecánica?
- 10) ¿Cuáles son las fechas estipuladas para la siembra?
- 11) ¿Qué tipo de siembra se emplea en la Cooperativa al voleo manual o mecánica?
- 12) ¿Cuál es el manejo agronómico del cultivo (Fertilización, protección del cultivo contra plagas y enfermedades, identificación y manejo de malezas)?
- 13) ¿El arroz después de cosechado se comercializa en granza húmeda o se trilla para venderlo en arroz oro?
- 14) ¿Cuáles son los Costos de la Producción Incurridos en cada Ciclo?

Anexo 5.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA – MATAGALPA

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Nombre del Observador: _____

Nombre de la Institución: _____

Ubicación de la Institución: _____

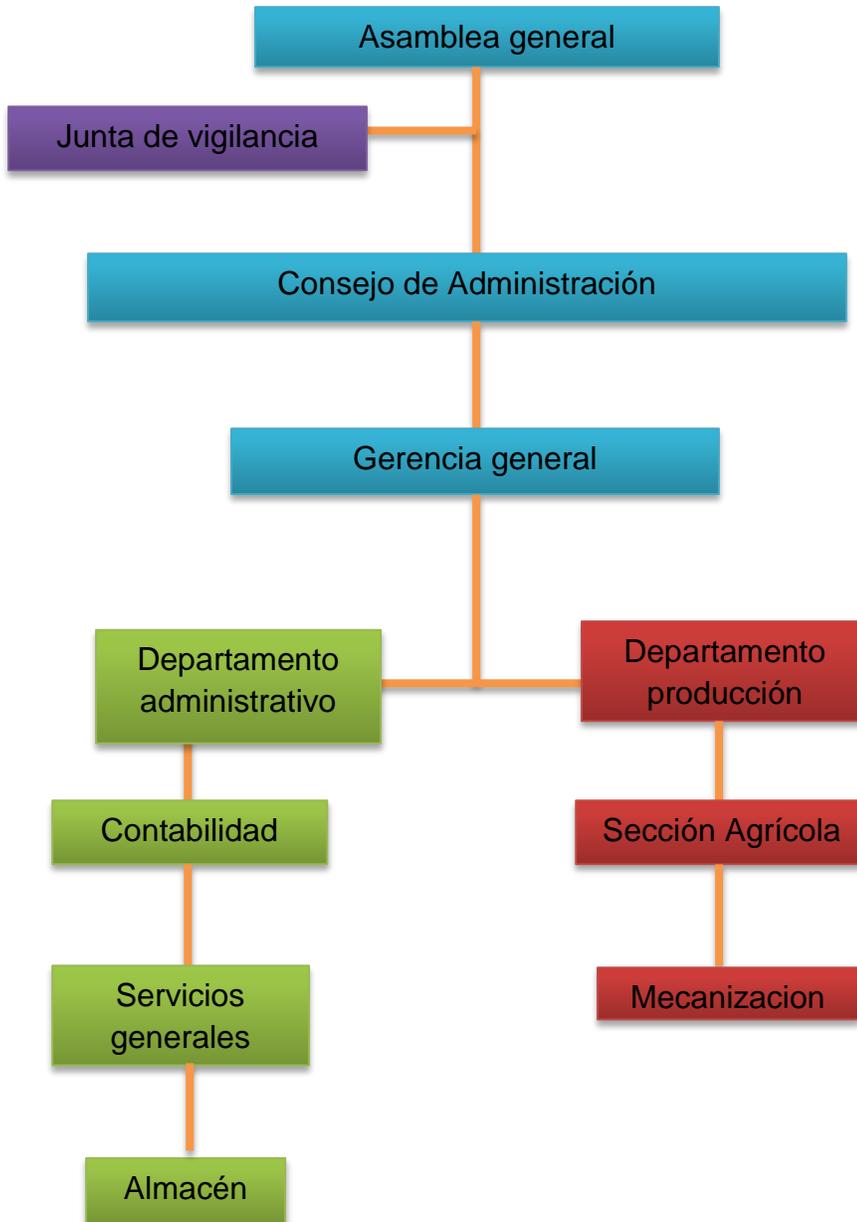
Tiempo de observación: _____

Nº	Preguntas	Si	No	N/A	Observaciones
1.	Se realizan arquezos de caja chica				
2.	Se guardan los cheques ya cambiados				
3.	Se llenan los formatos de entrada y salida de bodega				
4.	Existen activos fijos propios				
5.	Se conoce el tipo de contabilidad que se dedica la entidad de acuerdo a su rubro				
6.	Se muestra la información contable				
7.	Se lleva un registro y actualización de libros contables				
8.	Registran la documentación contable manual				
9.	Registran la documentación computarizada				
10.	Se utiliza el catálogo de cuenta				

	mediante el instructivo				
11.	Se llenan los formatos para el registro contable				
12.	Se controlan los ingresos y egresos.				
13.	Se conocen el estado de cuenta del proveedor				
14.	Se tiene el control de los adeudos de los clientes con la cooperativa				
15.	Llenan el formato de entrada y salida de inventario				
16.	Tiene formato de retención				
17.	Realizan pagos a la DGI				
18.	Se archiva la documentación siempre				
19.	Tienen un sistema computarizado				
20.	Existe un catálogo de cuentas lo utilizan				
21.	A los comprobantes de pago le agregan sus respectivos soportes				
22.	Se realizan pagos menores con cheques				
23.	Realizan los pagos mediante cheques				
24.	Se archivan todos los documentos soportes				
25.	Se ingresan las operaciones contables al sistema NACSA				

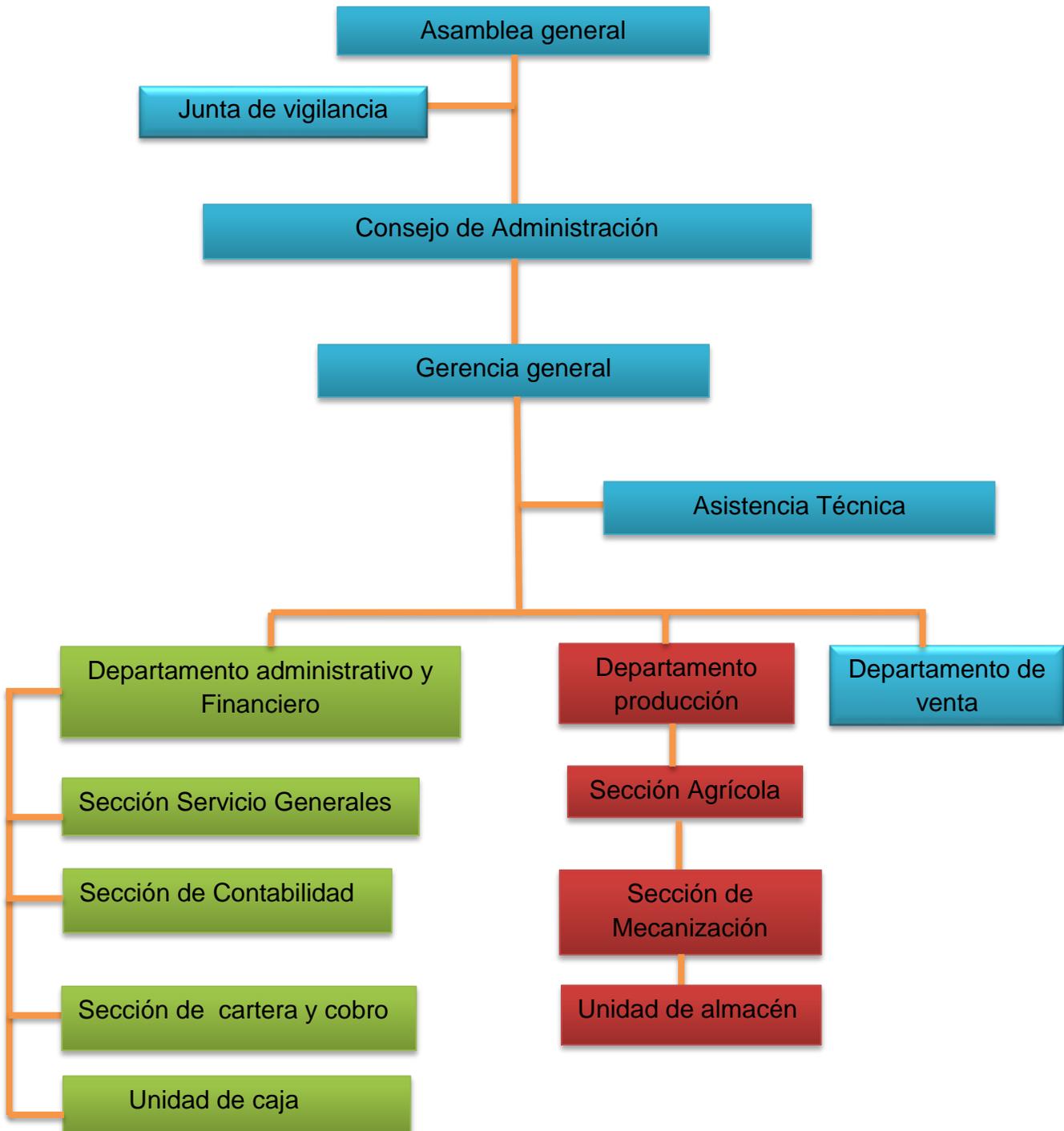
Anexo 6.

Organigrama de Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila, R.L



Anexo 7.

Propuesta De Organigrama a la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina, R.L



Anexo 8.

COOPERATIVA AGROPECUARIA DE PRODUCCIÓN MARIO DÁVILA MOLINA; R.L

BALANCE GENERAL

Cortado al 01/01/2015-30/06/2015

ACTIVO	
ACTIVO CIRCULANTE	
EFFECTIVO EN CAJA	XXX
EFFECTIVO EN BANCO	XXX
INVENTARIO ALMACÉN	XXX
PRODUCCIÓN EN PROCESO	XXX
SERVICIO DE MAQUINARIA	XXX
CUENTA POR COBRAR CLIENTE	XXX
CUENTA POR COBRAR DIVERSAS	XXX
ACTIVO FIJOS	
TERRENO	XXX
CONSTRUCCIÓN E INSTALACIÓN	XXX
MAQUINARIA	XXX
EQUIPOS DE RENTAS	XXX
EQUIPOS RODANTES	XXX
MOBILIARIO DE OFICINAS	XXX
ACTIVO DIFERIDOS	
REPUESTO Y ACCESORIOS	XXX
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	XXX
INVERSIONES EN VALORES	XXX
TOTAL DE ACTIVOS DIFERIDOS	XXX
TOTAL DE ACTIVOS	XXX
PASIVOS	
PASIVOS CIRCULANTES	
PROVEEDORES	XXX

RETENCIONES POR PAGAR	XXX
APORTES POR PAGAR	XXX
PRESTAMOS BANCARIOS	XXX
CUENTAS POR PAGOS DIVERSOS	XXX
TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	XXX
TOTAL DE PASIVO	XXX
CAPITAL	
PATRIMONIO SOCIAL	XXX
A=PASIVO + CAPITAL	XXX

Anexo 9.

COOPERATIVA AGROPECUARIA DE PRODUCCIÓN

"MARIO DÁVILA MOLINA; R.L

ESTADO DE RESULTADO CORTADO 01-01-2015 AL 30-06-2015

CUENTAS	1	2	3	4
VENTAS TOTALES			XXX	
VENTAS NETAS				XXX
INVENTARIO INICIAL			XXX	
COMPRA	XXX			
GASTOS DE COMPRAS	XXX			
COMPRA TOTALES		XXX		
COMPRAS NETAS			XXX	
INVENTARIO FINAL			XXX	
MERCANCIA DISPONIBLE			XXX	
COSTO DE VENTAS				XXX
UTILIDAD				XXX

Anexo 10.

COOPERATIVA AGROPECUARIA DE PRODUCCIÓN

"MARIO DÁVILA MOLINA; R.L

PRESUPUESTO PARA SIEMBRA

CICLO VERANO 2016

DESCRIPCION DEL GASTO	MESES DEL CICLO VERANO 2016				
	DIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
ENERGÍA DE CAMPO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ENERGÍA DE OFICINA	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
PLANILLA	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
PAGO DE INSS	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
SERVICIOS DE FUMIGACIÓN	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
REPUESTO Y REPARACIÓN	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
TOTAL EN CÓRDOBA	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
TOTAL BRUTO C\$	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

Anexo 11.

COOPERATIVA AGROPECUARIA DE PRODUCCIÓN "MARIO DÁVILA MOLINA, R.L"

COSTO DE PRODUCCION POR MANZANA CULTIVO DE ARROZ CICLO VERANO 2015

Actividad	Unidad de Medida	Cantidad días Hombre	Número de veces Aplicada	Costo Unitario	Sub-Total	Total
Mano de Obra Preparación del terreno						\$57.12
Quema	Jornal	2		\$7.14	\$14.28	
Limpieza Acequias	Jornal	2		\$7.14	\$14.28	
Bordadura	Jornal	2		\$7.14	\$14.28	
Riego, Moje del Terreno	Jornal	2		\$7.14	\$14.28	
Siembra						\$35.70
Pre-Germinación de la Semilla	Jornal	1		\$7.14	\$7.14	
Siembra al Boleo	Jornal	4		\$7.14	\$28.56	
Labores Culturales						\$414.12
Aplicación Herbicidas Selectivos	Jornal	2	2	\$7.14x4	\$28.56	
Riego	Jornal	1	30	\$7.14x30	\$214.20	
Control Fitosanitario (Insecticidas, Fungicidas)	Jornal	2	4	\$7.14x8	\$57.12	
Aplicación de Fertilizantes	Jornal	4	4	\$7.14x16	\$114.24	
Cosecha						\$40.00
Alquiler de Maq Agrícola	Día/ Maq	1	1	\$40.00	\$40.00	
Insumos						\$606.00
Compra de Semilla	QQ	2		\$43.00	\$86.00	
Compra de Insumos (Insecticidas, Fungicidas,	Lts				\$260.00	

Herbidas)						
Compra de fertilizantes	Lts				\$180.00	
Compra de Diesel	Lts				\$80.00	
TOTAL COSTO PRODUCCIÓN POR MZ						\$1,152.94

Anexo 12.

COOPERATIVA AGROPECUARIA DE PRODUCCIÓN

“MARIO DÁVILA MOLINA, R.L.”

PLAN DE PRODUCCION CICLO VERANO 2015

Lote	Manzana	Requerimiento de Semilla	Variedad	Dosis por Mz	Fecha de Siembra	Fecha probable de corte	Rendimientos Esperados	Precio de Venta	Total Neto
1	18	37qq	Inta Dorado	2QQXMz	09/12/2014	24/04/2015	130QQ	460.00	2,340QQ
7	12	25.20qq	Inta Dorado	2QQXMz	10/12/02014	26/04/2015	130QQ	460.00	1,560QQ
3	17	30qq	Herbax	2QQXMz	11/12/2014	09/04/2015	130QQ	500.00	1,700QQ
6	25	35.70qq	Inta Dorado	2QQXMz	15/12/2014	30/09/2015	130QQ	460.00	3,250QQ
5	20	42qq	Inta Dorado	2QQXMz	20/12/2014	10/05/2015	130QQ	460.00	2,600QQ
5	92	169.90qq					120QQ		11,450QQ

Anexo 14.

**Oficinas de la Cooperativa Agropecuaria de Producción Mario Dávila Molina
R.L**



Anexo 15.

En el lote # 1 en Finca de Cooperativa, Producción ciclo verano 2015



Anexo 16.



Anexo 17.



Anexo 18.



Anexo 19.

