

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



SEMINARIO DE GRADUACION

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

**Sistema Contable en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y
Jinotega en el año 2015.**

Sub-tema:

**Sistema Contable en la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO
R.L del Municipio de Matiguás, Departamento de Matagalpa en el I
Semestre del año 2015.**

Autoras:

**Claudia María Gómez Alaniz
Eyling Marcela Gámez Aguilar**

Tutor

MSc. Manuel de Jesús González García

Febrero, 2016

Tema:

Sistema Contable en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega
en el año 2015.

Sub-tema:

Sistema Contable en la Empresa Agropecuaria Cooperativa Multisectorial Lácteos
NICACENTRO R.L del Municipio de Matiguás, Departamento de Matagalpa en el I
semestre del año 2015.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE	iii
RESUMEN.....	iv
I. INTRODUCCION	1
II. JUSTIFICACION.....	3
III. OBJETIVOS	4
IV. DESARROLLO	5
4.1. Sistema Contable.....	5
4.1.1. Sistema Contable.....	5
4.1.1.1. Definición	5
4.1.1.2. Importancia	5
4.1.1.3. Características.....	6
4.1.1.4. Objetivo	8
4.1.1.5. Tipos de Sistema Contable	9
4.1.1.5.1. Manual.....	9
4.1.1.5.2. Computarizado	9
4.1.1.6. Marcos de Referencia	10
4.1.1.6.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	10
4.1.1.6.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes)	13
4.1.1.7. Bases de Registro	14
4.1.1.7.1. Base Efectivo	14
4.1.1.7.2. Base Acumulada o Devengada.....	14
4.1.2. Elementos del Sistema Contable	15
4.1.2.1. Catálogo de Cuentas	15
4.1.2.2. Manual Contable.....	15
4.1.2.3. Formas y Formatos.....	16
4.1.2.4. Manual de Calidad.....	17
4.1.2.5. Manual de Control Interno	18
4.1.2.6. Manual de Procedimientos	18

4.1.2.7. Libros Contables	20
4.1.2.7.1. Libro Diario.....	20
4.1.2.7.2. Libro Mayor	21
4.1.2.8. Estados Financieros	21
4.1.2.8.1. Balance General	21
4.1.2.8.2. Estado de Resultado.....	22
4.1.2.8.3. Estado de Cambio en la Situación Financiera	23
4.1.2.8.4. Estado de Flujo de Efectivo	23
4.1.2.8.5. Estado de Costo de Producción.....	24
4.1.3. Procedimientos Contables	25
4.1.3.1. Concepto	25
4.1.3.2. Cuentas	26
4.1.3.3. Naturaleza de las Cuentas	29
4.1.3.4. Procedimiento para Ingresos	29
4.1.3.4.1. Concepto de Ingresos.....	29
4.1.3.4.2. Reglas del Cargo y Abono.....	30
4.1.3.5. Procedimiento para Egresos	33
4.1.3.5.1. Concepto de Gastos.....	33
4.1.3.5.2. Reglas del Cargo y Abono.....	33
4.1.3.5.3. Concepto de Costos.....	36
4.1.3.5.3.1. Clasificación de los Costos.....	37
4.1.3.5.3.2. Elementos del Costo de Producción.....	40
4.1.3.6. Procedimiento para Proceso Productivo	42
4.1.3.6.1. Concepto de Procesos de Producción	42
4.1.3.6.2. Definición de Carta Tecnológica	42
4.1.3.6.3. Registros de Producción.....	43
4.1.3.6.4. Proceso Productivo en la Calidad de la Leche.....	44
4.2. Cooperativa	49
4.2.1. Organización	49
4.2.1.1. Concepto.....	49
4.2.1.2. Tipos	50
4.2.1.3. Misión	51
4.2.1.4. Visión.....	51

4.2.1.5. Organigrama	52
4.2.1.6. Estructura.....	52
4.2.1.7. Beneficios	53
4.2.1.8. Obligaciones.....	54
4.2.1.9. Fundamentos Legales	55
4.3. Fortalezas y Debilidades del Sistema Contable de Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L	56
V. CONCLUSIONES	60
VI. BIBLIOGRAFIA.....	61
VII. ANEXOS	

DEDICATORIA

A Dios Todopoderoso, por haber permitido lograr un éxito importante en mi vida, por darme sabiduría, entendimiento y las fuerzas necesarias para salir adelante y llegar a la etapa final de mi carrera. Todo lo que soy se lo debo a Dios

A mi madre, Reyna Aguilar Espinoza de quien nunca me falta el apoyo, contribuciones económicas y comprensión y a quien admiro por sus esfuerzos para con nosotros sus hijos de llevarnos por el buen camino para sacarnos adelante y a mi abuelita, la cual siempre está apoyando y aconsejando que hay que tener la confianza en Dios que nos guía para lograr cada éxito propuesto en la vida.

A mis tíos, matrimonio Espinoza Vidaurre por haberme recibido y apoyado incondicionalmente en los momentos difíciles.

Eyling Marcela Gámez Aguilar

DEDICATORIA

Dedico este Seminario de Graduación en primer lugar a Dios por haberme concedido salud y sabiduría para culminar mi Carrera además por darme la fortaleza necesaria para lograr vencer las barreras y obstáculos y poder alcanzar las metas que me he trazado.

También lo dedico a mis padres por brindarme su comprensión, esfuerzo y apoyo incondicional a lo largo de estos cinco años ya que gracias a sus contribuciones económicas, a sus consejos que me motivaron a luchar por mis sueños y por medio de su ejemplo he logrado finalizar mi Profesión con éxito. Por eso les agradezco lo que han hecho por mí porque todo lo que soy se los debo a ellos.

Claudia María Gómez Alaniz

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a todas las personas que nos brindaron su mano para elaborar el presente Seminario de Graduación, especialmente a:

Presidente de la Cooperativa Ing. Eddy Zeledón por su gran apoyo al proporcionarnos información valiosa para realizar nuestra investigación, al Ing. Luis Castellano por su dedicación y paciencia para colaborar con información solicitada.

Miembros de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa NICACENTRO R.L, por permitirnos realizar en esta entidad la presente investigación.

Nuestro Tutor MSc. Manuel de Jesús González García, por su empeño y dedicación en ayudarnos a mejorar y fortalecer nuestro seminario.

Docentes de la FAREM-Matagalpa, que durante nuestra Carrera nos brindaron y transmitieron sus conocimientos y apoyo, al docente MSc. Julio Laguna por habernos brindado información necesaria para el presente trabajo.

Claudia María Gómez Alaniz

Eyling Marcela Gámez Aguilar



VALORACIÓN DEL DOCENTE

Toda actividad empresarial, implica la ejecución de un Sistema Contable que permita obtener información sobre la posición de la empresa, orientar el buen funcionamiento, control y correcto registro de sus operaciones para cumplir con las necesidades de información de la gerencia.

El Sistema Contable se convierte en un medio de información para conocer la situación financiera y económica de la organización, esta información constituye uno de los elementos importantes para la toma de decisiones por parte de las personas responsable del buen funcionamiento de la entidad.

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 y reuniendo una adecuada información que sirva a éste 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 DE LAS EMPRESAS DE LOS DEPARTAMENTOS DE MATAGALPA Y JINOTEGA EN EL 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. Manuel de Jesús González García

Tutor

RESUMEN

Basados en el tema Sistema Contable en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el año 2015, realizamos esta investigación para analizar el Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L del Municipio de Matiguás, Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015. Toda empresa debe contar con un Sistema Contable que debe ajustarse a la necesidad de la empresa, considerando el giro del negocio que permita estandarizar procesos, definir estructuras de costos y por ende presentar una información contable estandarizada que facilite su interpretación. La importancia de esta investigación en la Cooperativa es que un Sistema Contable es la parte central para reportar información operativa y financiera interna de la organización mediante la elaboración de Estados Financieros para la toma de decisiones. De acuerdo con los resultados obtenidos se concluyó que la Cooperativa posee un Sistema Contable pero no cuenta con los elementos necesarios ya que no tienen implementado ninguno de los manuales los cuales son de mucha importancia para realizar los registros operacionales de manera eficiente y adecuada. La implementación de los Manuales de Calidad, de Control Interno y de Procedimientos, en la Cooperativa facilitará registrar, clasificar y resumir las transacciones que se llevan a cabo y así comunicar a los socios información útil. Se propone que con la implementación del nuevo Sistema Contable que sustituirá al actual se elaboren los manuales de acuerdo a las actividades que ésta realiza y facilite a los socios la toma de decisiones adecuadas.

I. INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación trata sobre los Sistemas Contables en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el año 2015, con el propósito de analizar el Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L del Municipio de Matiguás, Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

La investigación se realizó con el fin de analizar el Sistema Contable de NICACENTRO, lo cual la Cooperativa aplica un Sistema Contable Computarizado, ya que es una forma más fácil, confiable y segura de obtener datos relevantes en tiempo y forma oportunamente, permitiendo el ahorro de tiempo en extensas y tardadas revisiones de la documentación.

En el proceso de búsqueda y recolección de información de la presente investigación se lograron detectar pocos antecedentes: uno a nivel mundial en la Empresa Mixta Socialista Lácteos del Alba Municipio Estado de Barinas Venezuela en el año 2012, uno a nivel latinoamericano Costos del Sistema Contable en la Empresa Inversiones Uribe y Cía en Colombia en el año 2012, uno a nivel nacional UNAN Managua Innovaciones Lácteas en el departamento de León 2009 Empresas Delicatas Leonesas, Leche y Queso La Gaviota y a nivel departamental UNAN-FAREM-Matagalpa se encontraron dos trabajos investigativos los cuales son Tesis sobre Costo de Producción de leche en la finca San Luis, Chepí y la Argolla en el departamento de Matagalpa, durante el I semestre del año 2008 y análisis de la comercialización de los productos lácteos del Municipio de Matiguás, departamento de Matagalpa durante el año 2005.

Esta investigación es de enfoque cuantitativo con uso de técnicas cualitativas, de acuerdo a la aplicabilidad de los resultados es aplicado, por su profundidad del conocimiento es de tipo descriptiva, según la orientación en el tiempo es transversal, los métodos de investigación utilizados es el método teórico y

empírico, la población está comprendida por todas las Empresas Agropecuarias ubicadas en los departamentos de Matagalpa y Jinotega, la muestra fue escogida por conveniencia, comprendida por la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L en el Municipio de Matiguás departamento de Matagalpa, los instrumentos aplicados entrevista que contiene una serie de preguntas abiertas realizadas al Gerente, Contador y encargado de producción (ver anexo # 2, 3 y 4) y Guía de Observación con el fin de tomar en cuenta todos y cada uno de los aspectos más importantes sin omitir datos que puedan ser necesarios (ver anexo # 5), de acuerdo a las variables de estudio, Sistema Contable y Empresa (ver anexo # 1).

II. JUSTIFICACION

En la presente investigación se aborda la temática de los Sistemas Contables de las Empresas de Matagalpa y Jinotega, con el propósito de analizar del Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L del Municipio de Matiguás, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Un Sistema Contable es importante, ya que es la parte central para reportar la información financiera y contable de una organización a la vez provee la mejor manera de agregar y resumir información acerca de los elementos heterogéneos de los cursos empleados.

El presente trabajo debe considerar 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.

Este documento servirá a la empresa ya que le será útil para tomar como referencia de que si su sistema está operando adecuadamente y hacer notas de algunas mejoras mediante el trabajo. A la universidad será de vital importancia ya que estará como base o como guía para los futuros trabajos investigativos de los universitarios donde pueden considerarlo como un apoyo en sus investigaciones.

Los resultados de este trabajo además de ser una guía para el buen manejo de las operaciones en la cooperativa NICACENTRO R.L. También servirá a los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas les permitirá conocer paso a paso los sistemas contables aplicado a las cooperativas agropecuarias.

III. OBJETIVOS

General

- Analizar el Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L del Municipio de Matiguás, Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Específicos

- Describir los Elementos del Sistema Contable en la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L.
- Identificar los Procedimientos Contables que se implementan en la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L.
- Determinar fortalezas y debilidades del Funcionamiento del Sistema Contable en la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L.
- Proponer alternativas de solución a dificultades encontradas en el Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L.

IV. DESARROLLO

4.1. Sistema Contable

4.1.1. Sistema Contable

4.1.1.1. Definición

Un Sistema Contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones. El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra. (Meigs, Williams, Haka, & Bettner, 2000).

De acuerdo a lo anterior un Sistema Contable son todos aquellos elementos de información contable y financiera, que se relacionan entre sí, esto con el fin de apoyar la toma de decisiones de la empresa y que sea de manera eficiente y oportuna además la información debe ser analizada, interpretada, clasificada y resumida para que pueda llegar a los usuarios finales que se vinculan en el negocio, además cabe señalar que los Sistemas Contables de las distintas empresas varían ya que las operaciones que se realizan son de una forma diferente de una empresa a otra esto dependiendo del giro del negocio o de la manera como realicen su trabajo.

En la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L, hacen uso de un Sistema Contable ya que les permite realizar las operaciones que den una base sólida para la toma de decisiones y además sirve para dar explicaciones y rendir cuentas a los socios y directores.

4.1.1.2. Importancia

En los negocios muy pequeños, el sistema contable puede constar de un poco más que una caja registradora, una chequera y un viaje anual para un preparador de impuestos sobre la renta. En las firmas grandes, un sistema contable incluye computadores, personal altamente calificado e informes contables que afectan las operaciones diarias de cada departamento. Pero en cada caso, el propósito básico del sistema contable se mantiene: satisfacer las necesidades de la organización

de información contable en la forma más eficiente posible. (Meigs, Williams, Haka, & Bettner, 2000).

Un Sistema Contable es importante e indispensable para una entidad, ya que suele ser una herramienta fundamental, que permite mantener el control de las operaciones comerciales y financieras que se realicen en cada periodo, no tomando en consideración si la empresa es pequeña o grande el fin de todo sistema contable es satisfacer con las necesidades de la organización para la toma de decisiones en la gerencia, además que se cumpla con la información en el momento oportuno para obtener un mayor aprovechamiento de los recursos disponibles y ser de utilidad la información generada para la gerencia siendo esta de una manera eficiente.

Un Sistema Contable es importante para cualquier entidad y para la Cooperativa NICACENTRO es esencial ya que le permite llevar un registro de todas las transacciones que se realizan en la Cooperativa lo que facilita la emisión de datos mensuales y posteriormente anuales.

4.1.1.3. Características

Las características de la información contable surgen del proceso de cuantificación, que va desde la obtención y transformación de datos, hasta la generación y presentación de la información financiera. Sin embargo el Sistema Contable, no tiene una única presentación sino que se estructura con base a los objetivos informativos que desea el usuario, lo cual implica que solo una parte de la realidad sea de interés como objeto de estudio y se retiene para su manejo y presentación como información.

Actualmente se reconocen tres características fundamentales que tiene que presentar la información contable y son: la utilidad, confiabilidad y la provisionalidad.

La utilidad es una de las características que tiene como variable el contenido informativo de la información contable que consta de algunas cualidades como son la significación de la información que es la capacidad de representar

simbólicamente (con palabras y cantidades) su estado en diferentes puntos en el tiempo y los resultados de su operación, la revelación de la información que es la cualidad de seleccionar los elementos de la información que mejor permitan al usuario captar el mensaje y operar sobre ella para lograr sus fines particulares.

La confiabilidad la define como la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Esta no es una cualidad inherente a la información, sino es adjudicada por el usuario y refleja la relación entre él y la información. Esa confianza que el usuario deposita en la información financiera está basada en que el proceso de cuantificación contable u operación del sistema que tiene que ser estable, objetivo y verificable en la obtención de datos, su manejo, clasificación, reclasificación, calculo y la presentación de los estados financieros (forma, clasificación y designación) de los conceptos que la integran.

La provisionalidad es otra de las características que la información contable no son hechos totalmente acabados ni terminados y más que una cualidad es una limitación a la exactitud que representan los estados financieros que son elaborados dada la necesidad de toma de decisiones que obliga a la entidad a realizar cortes normalmente anuales, semestrales o trimestrales. (Ibarra, 2001).

En base a lo anterior expuesto, existen tres características fundamentales lo que es la Utilidad, Confidencialidad y Provisionalidad lo cual son parte importante dentro de lo que se conoce como Sistema Contable lo que permite identificar y determinar información contable, de igual manera cede a los usuarios interpretar los resultados con un fin para el desarrollo de la entidad, todo Sistema Contable debe ser objetivo y verificable para tener la confianza de que en el momento que se incluyen las transacciones ocurridas en el periodo correspondiente facilite comparar la información contable actual con la del año anterior para conocer si la información es eficiente y real y si los objetivos se están alcanzando.

En la Cooperativa NICACENTRO las características de un Sistema Contable es parte esencial ya que mediante ellas se basa para obtener información contable

en sus operaciones diarias que sea exacta, objetiva y verificable permitiendo así para la toma de decisiones por parte de los usuarios, con respecto a la utilidad el Sistema Contable de NICACENTRO presta las condiciones necesarias para satisfacer las necesidades en los registros, con la confiabilidad tanto el Sistema Contable como la información que a diario se registre en él, deben de ser datos confiables que al final de un periodo presente Estados Financieros razonables para la toma de decisiones y con relación a la provisionalidad los Estados Financieros son preparados mensualmente con el fin de valorar la situación financiera de la cooperativa, estos informes permiten a los directivos la toma de decisiones con el fin de alcanzar las metas propuestas.

4.1.1.4. Objetivo

El objetivo de los sistemas de información contable es proporcionar información eficiente, racional y oportuna a los decisores para medir el desvío de la realización de los objetivos definidos previamente permitiéndole implementar las medidas correctivas para acercarse al objetivo final. (Mora, Montes, & Mejía, 2011).

Cabe señalar que a través de la información contable podemos conocer las operaciones que se realizan en la empresa y los recursos que controla la entidad ya que el sistema contable nos proporciona información detallada de la situación de la organización para determinar su eficiencia y en caso contrario que permita realizar las correcciones correspondientes, donde cada una de las operaciones que se plasmen deberán ser registrada en los documentos correspondientes para lograr los objetivos propuestos.

En NICACENTRO existe un Sistema Contable que facilita conocer la situación financiera de la Cooperativa en cualquier momento o cuando sea necesario para las personas encargadas de la dirección, permitiendo el registro de todas las transacciones y la elaboración de los Estados Financieros que se realizan en la misma.

4.1.1.5. Tipos de Sistema Contable

4.1.1.5.1. Manual

Un sistema manual de contabilidad consume mucho tiempo al no poder procesarse la información con exactitud y rapidez correspondiente. (Estacio & Parada, 2013).

De lo anterior se puede deducir que este tipo de sistema requiere un poco más de complejidad con el tiempo que eventualmente se ocuparía en el sistema computarizado, ya que es una actividad manual donde el contador se desempeña por presentar clara y ordenadamente la información, para lo cual debe registrar cada movimiento o transacción que se efectúa diariamente llevando un orden de los registros con respectivos soportes de la contabilidad para luego clasificar y resumir en forma significativa la información de las operaciones que son cuando menos de carácter financiero, los cuales posteriormente son preparados y resumidos en los respectivos Estados Financieros que son indispensables para la toma de decisiones.

La Cooperativa NICACENTRO no utiliza un Sistema Manual ya que se considera que este no tiene la confiabilidad necesaria en el procesamiento de la información que sea exacta, además que requiere más complejidad en lo que se refiere con el tiempo por las tardadas revisiones en cada una de las transacciones que se realizan diariamente.

4.1.1.5.2. Computarizado

Un sistema computarizado puede procesar información con más rapidez que uno manual porque la computadora realiza en forma instantánea las operaciones que se le indiquen ofreciendo los datos pertinentes según el sistema contable que este conformado. (Estacio & Parada, 2013).

De acuerdo a lo anteriormente citado con la evolución de la tecnología se ha venido sustituyendo el sistema manual por el computarizado, lo cual ha influido grandemente, ya que permite el procesamiento de grandes magnitudes de datos a través de un sistema, además se elabora de la mejor manera posible el registro de

la información, los cálculos correspondientes, obteniendo información contable con mayor rapidez, exactitud y orden de las diferentes operaciones efectuadas.

En la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L, utiliza un Sistema Computarizado ya que facilita el registro de las operaciones de la Cooperativa el cual se llama MB-Gestión, es un sistema informático desarrollado en el entorno de desarrollo integral (IDE) visual foxpro, cuenta con un Módulo de Inventario de Productos Agro-veterinarios, Módulo de Planilla de Leche y el Registro Operativo de Ingresos y Gastos al mismo tiempo que permite la consolidación de los Estados Financieros tanto mensuales como acumulados, este Sistema Contable fue adoptado por el informático de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa.

4.1.1.6. Marcos de Referencia

4.1.1.6.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los principios de contabilidad se pueden agrupar en tres categorías:

- Los que se aplican a la entidad económica o negocio
- Los que se aplican a la cuantificación de las operaciones de la entidad económica o negocio.
- Los referentes a la presentación de la información financiera de la entidad económica o negocio.

Los que se aplican a la entidad económica

Entidad: Indica que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes de la de sus accionistas, acreedores, deudores y de cualquier otra organización. Su objetivo principal es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna organización o individuo. Esto implica que debido que la entidad tiene sus propios recursos y obligaciones, los recursos tales como casas, vehículos y otras inversiones propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales, deberán mantenerse fuera de los registros de la empresa.

Realización: Determina el momento en que, para efectos contables, las operaciones y eventos económicos de una entidad se consideran realizados. En general este momento es cuando se efectúan transacciones con otros entes económicos, cuando ocurran transformaciones internas que efectúen sus recursos o cuando se presentan eventos económicos externos que afectan la entidad.

Periodo Contable: Establece que para efectos contables, la vida económica de una entidad se debe dividir en periodos convencionales (un mes, un trimestre, un semestre, un año) para conocer los resultados de operación y su situación financiera en cada periodo, independientemente de la continuidad del negocio.

Los que se aplican referente a la cuantificación de las operaciones

Valor Histórico: Establece que los bienes y derechos deben valuarse de acuerdo con su costo de adquisición o fabricación; sin embargo, admite que “las cifras se modificaran en caso de que ocurran sucesos posteriores que les hagan perder su significado”. Este principio es muy claro al respecto y especifica que el registro debe hacerse según el costo de adquisición.

Negocio en Marcha: Consiste en suponer que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá fin, con excepción de las entidades de liquidación. Por lo tanto permite presumir que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no resulta válido usar valores de liquidación cuando cuantifica sus recursos y obligaciones.

Dualidad Económica: Afirma que cada recurso de que dispone una entidad fue generado por terceros, los cuales poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad. Este principio implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada para que muestre el efecto sobre los recursos propiedad del negocio (activos) y sobre las obligaciones y derechos de terceros (pasivos y capital). Todas las transacciones cuantificables tienen efecto sobre sus recursos, sus fuentes de financiamiento o sobre ambos.

Los que se aplican referente a la presentación de la información financiera

Revelación Suficiente: Se refiere al hecho de que los estados financieros deben contener de manera clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. Por este motivo, veremos los estados financieros acompañados por notas aclaratorias, las cuales informan sobre el procedimiento seguido para la elaboración de los mismos.

Importancia Relativa: Supone que en la elaboración de información financiera se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información. Dado el gran volumen de operaciones que una entidad realiza, es conveniente que sean agrupadas para su registro y presentación, lo cual es una aplicación del postulado de importancia relativa.

Consistencia: Establece que los supuestos y reglas por medio de los cuales se obtuvo información contable deben ser congruentes y estables para facilitar su comparabilidad. Así mismo, que cuando exista algún cambio, este se justifique y se anote el efecto que produce sobre las cifras contables. Este criterio también implica que la aplicación de los postulados básicos (principios contables) y de las prácticas contables deben ser permanente. (Guajardo, 2005)

El Sistema Contable debe tener como base los PCGA ya que este conjunto de postulados han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por los contadores porque a través de la aplicación de estos se Registra, Clasifica, Controla, Analiza e Interpreta las operaciones realizadas en los negocios, independientemente de la actividad que se dediquen y de esta manera obtener una imagen fiel de los recursos que posee la entidad y su situación financiera.

En la Cooperativa NICACENTRO, no hacen uso de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplican lo que son las políticas contables de la Cooperativa las cuales están basadas en principios, bases, prácticas específicas adoptadas para la preparación de Estados Financieros, que permitan la comparación con periodos anteriores, se está en proceso de transición a normas.

4.1.1.6.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes)

El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidos por diferentes miembros como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta. Esta es la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para pymes).

El termino pequeñas y medianas entidades, tal y como lo usa el IASB, se define y explica en la sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades. Muchas jurisdicciones en todas partes del mundo han desarrollado sus propias definiciones de pymes para un rango amplio de propósitos. Incluyendo el establecimiento de obligaciones de información financiera. (IASB., 2009).

Las Normas Internacionales de Información Financiera son emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad conocido mejormente por sus siglas en inglés como IASB. Los países utilizan estas normas de información financiera porque tiene calidad y mejora de una forma excelente y eficiente la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables que arrojan las entidades además se puede agregar que las pymes son empresas que emprenden sus labores con poco capital financiero y en algunas circunstancias no llevan contabilidad formal y si llevan no presentan estados financieros con propósito de información general.

La Cooperativa NICACENTRO no hace uso de las NIIF para Pymes actualmente se está en proceso de transición a las NIIF ya que se basa en las políticas contables y que son indispensables para el registro diario de las operaciones, lo que permite obtener estados financieros razonables pero se están aplicando tomando como referencia las NIIF. A partir de este año 2015 se está trabajando con la implementación de un nuevo Sistema Contable y con el apoyo

de organismos se pretende iniciar en el año 2016 con un Sistema Contable ya adoptado a las NIIF.

4.1.1.7. Bases de Registro

4.1.1.7.1. Base 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, el registro se lleva a cabo al momento que se produce un cambio en el efectivo. La utilidad en base efectivo se obtiene de la diferencia entre las entradas de efectivo y las salidas o desembolsos del mismo. (Guajardo, 2004)

De lo anterior se dice que son los Ingresos que se generan en el momento en que se producen y que a la vez se registran las operaciones contables de acuerdo cuando se den salidas de efectivo correspondientes en un periodo.

La Cooperativa NICACENTRO, no utiliza la Base de Registro de Efectivo para el registro de sus ingresos y gastos, la cual se tienen que contabilizar los ingresos cuando se produzca entrada de efectivo contabilizar los gastos al momento que se genere una salida o desembolso de efectivo.

4.1.1.7.2. Base Acumulada o Devengada

Reconoce los ingresos cuando se genera la venta, ya sea que exista o no entrada de efectivo o de algún otro bien. De igual forma los gastos se registran cuando se incurre en ellos, exista o no una salida de efectivo o de algún otro bien. En síntesis, los ingresos y gastos se registran cuando se ganan o se incurren, no cuando se reciben o se pagan. (Guajardo, 2004).

Son los ingresos que pueden ser ganados antes de que se reciba efectivo del cliente o que se contabilice la operación en los registros contables, ósea son ingresos que se han ganado pero que a un no se ha cobrado el efectivo correspondiente.

La Cooperativa NICACENTRO, para el registro de los ingresos y gastos utiliza un único método que es la Base Devengado que se reconocen los ingresos y

gastos en el periodo en que se originan como salarios, cobros, pagos, compra y venta al contado y crédito de productos veterinarios, entre otros.

4.1.2. Elementos del Sistema Contable

4.1.2.1. Catálogo de Cuentas

El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y estas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Generalmente, en este catálogo las cuentas de activo comienzan con el número uno, las cuentas de pasivo con el dos, las de capital con tres, las de ingreso con cuatro y las de gasto con cinco. (Guajardo & Andrade, 2008).

Es el plan de cuentas que sirve para el registro, clasificación y aplicación de operaciones de las actividades correspondientes según el giro del negocio y deberá planearse y realizarse adecuadamente para que se permita incorporar nuevas cuentas, dependiendo de las necesidades de cada empresa, cada cuenta que conforma el catálogo tendrá asignado un código que lo identifique.

En la actualidad la Cooperativa NICACENTRO posee un Catálogo de Cuentas que es numérico y está estructurado partiendo de su nomenclatura, es decir el primer dígito indicando el grupo al que pertenece la cuenta (Activos, Pasivos, Patrimonio y Cuentas de Resultado), el segundo dígito el sub-grupo al que pertenece la cuenta y el tercer dígito indicando la cuenta específica, este está adoptado al giro de la Cooperativa, porque de la estructura de este y de las cuentas que lo integran se hacen los registros contables, para presentar Estados Financieros razonables acorde al giro de la Cooperativa.

4.1.2.2. Manual Contable

Es el manual contable, también llamado guía de contabilización, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y títulos de las cuentas, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de

ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción así como lo que representa su saldo. (Guajardo & Andrade, 2008).

Elaborar un Manual Contable o bien llamada guía contabilizadora facilita el uso y manejo de las cuentas ya que es un documento que contiene las principales actividades que se efectúan en una organización mostrando las cuentas que se utilizan así como la documentación soporte que debe usarse para dichas transacciones que se realizan en las empresas.

En la Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L, si existe un Manual Contable que facilita un mejor registro de las operaciones, ya que en compañía con el Catálogo de Cuentas permite llevar uniformidad en los registros y consistencia en las operaciones que se realizan a diario.

4.1.2.3. Formas y Formatos

Es un documento controlado que contiene una plantilla o modelo (en papel o medio electrónico) que sirve para guardar información de carácter informativo o del control de una operación y que servirá como evidencia objetiva del cumplimiento de las actividades desarrolladas en un método o procedimiento ante una auditoria interna o externa o ante la petición o reclamación de un cliente o proveedor. (Álvarez, 2008).

Cabe señalar que con este fin se diseñan formatos los cuales serán de mucha utilidad para el registro y control de las operaciones que se realizan diariamente en la entidad y estos deben ser plasmados de acuerdo a las características del giro comercial de la empresa.

En la Cooperativa NICACENTRO utilizan muchos formatos, en la parte de Caja existen los formatos de Arqueo de Caja Chica y Caja General, formatos tanto para compra y venta de productos Agro-veterinarios (Kárdex, Pro-formas y formatos para levantamiento de Inventario) y además se cuenta con una cantidad de operaciones acompañadas de muchos soportes o formatos como: Solicitudes de Cheques, Comprobantes de Egresos y Comprobantes Contables. Cabe señalar que se logró observar ciertos documentos como: Nota de Contabilidad, Arqueo del

Fondo Fijo de Caja Chica, Hoja de Arqueo de Venta de Farmacia Agro-veterinaria y Levantamiento de Inventario el cual cada uno de ellos tiene su propia estructura. (Ver Anexo # 10, 11,12 y 13)

4.1.2.4. Manual de Calidad

Este manual debe de incluir en primer término los datos siguientes:

- Logotipo de la organización.
- Nombre de la organización
- Nombre del manual
- Numero de procedimiento
- Nivel de revisión y/o aplicación
- Título del procedimiento
- Fecha de revisión
- Área responsable de manejar el procedimiento
- Lugar y fecha de elaboración
- Utilidades responsable de su elaboración, revisión y autorización

Son criterios o lineamientos generales de acción que se formulan de manera explícita para orientar y facilitar las operaciones que llevan a cabo las distintas compañías que participan en los procedimientos. (Franklin, 2004).

De lo expuesto el Manual de Funciones o Calidad este es un documento de información en el cual se describen las operaciones que deben seguirse para la realización de las funciones ya sea en conjunto o separado además se prepara con el fin de definir las responsabilidades y funciones de los miembros que forman parte de la organización.

La Cooperativa NICACENTRO no posee un Manual de Calidad o Funciones pero con el nuevo Sistema Contable se implementará este manual, ya que es muy importante para la Cooperativa pero sí cuenta con un Organigrama no en físico sino en los archivos propios de la gerencia donde se detalla jerárquicamente las funciones de cada miembro y colaborador activo de la misma.

4.1.2.5. Manual de Control Interno

Los manuales de control interno son piezas básicas dentro del sistema, su elaboración debe ser una de las actividades centrales de la oficina de control interno y debe ser explícitamente contemplada dentro del plan de desarrollo del control interno. Los manuales de control interno una vez elaborados, constituyen el proceso primordial de capacitación de los funcionarios responsables, tanto de la oficina de control interno, como de la línea de organización.

La estructura del Control Interno incluye todas las medidas por una organización para protegerse contra errores, desperdicios y fraude; para asegurar la confiabilidad de la información contable para promover el cumplimiento de las políticas de la gerencia y evaluar el nivel del desempeño de todas las divisiones de la compañía. En pocas palabras el control interno tiene como fin garantizar que toda la organización opere de acuerdo con lo planificado. (Meigs & Otros, 2000).

Es decir el Manual de Control Interno son Políticas y Procedimientos que estipula la entidad con el objetivo de salvaguardar los bienes de la organización contra robos o desfalcos y además tiene la finalidad de obtener información confiable que puede generarse de un sistema contable en lo que respecta a las transacciones que se llevan a cabo en la empresa en un periodo determinado y del control interno depende a eficiencia de la organización.

La Cooperativa NICACENTRO, actualmente no posee un Manual de Control Interno pero con la implementación del nuevo Sistema Contable viene adjunto con un paquete de manuales, cabe señalar que para el registro de sus operaciones diarias tienen efectuadas medidas de Control Interno tomando como referencia las del COSO como: control y manejo del efectivo en caja (Caja General y Caja Chica), Control Interno sobre las Conciliaciones y Control Interno sobre los Inventarios, esto con el fin de presentar Estados Financieros más razonables y transparentes.

4.1.2.6. Manual de Procedimientos

Este manual debe de incluir en primer término los datos siguientes:

- Logotipo de la organización.
- Nombre de la organización
- Denominación y extensión del manual (general o específico) de corresponder a una unidad en particular, debe anotarse el nombre de la misma.
- Lugar y fecha de elaboración
- Numero de Paginas
- Situación de páginas(actualización de la información)
- Unidades responsables de su elaboración, revisión y/o autorización

- Clave de la forma que debe de consignar las siglas tanto en la organización como de la unidad administrativa responsable de elaborar la forma el número de esta y el año. Para leerla con facilidad, debe de colocarse entre las siglas y los números un punto, un guion o una diagonal. (Franklin, 2004).

Según se ha citado el manual de procedimientos es un documento que contiene las instrucciones que se pueden llevar a cabo las diferentes operaciones de la entidad y facilitar la comprensión para los usuarios, a la vez que establece pautas específicas sobre los procedimientos y formatos incluidos en el manual que se aplicaran en la actividades, sea en forma general o especifica de los procedimientos realizados.

En la Cooperativa NICACENTRO no existe un Manual de Procedimientos ya que carece de manuales para el registro de sus operaciones pero se explica que adjunto con el nuevo Sistema Contable se elaborarán los diferentes manuales, la Cooperativa considera que la implementación de un Manual de Procedimiento es una herramienta muy importante ya que este permite un mejor desempeño del personal en las diferentes áreas.

4.1.2.7. Libros Contables

4.1.2.7.1. Libro Diario

El libro diario, conocido también con el nombre del libro de primera anotación, es aquel en el cual se registran por orden progresivo de fechas cada una de las operaciones que se van efectuando. En el libro diario se deben describir las operaciones detalladamente, indicando no solo el nombre de las cuentas de cargo y abono, como hasta ahora se ha venido haciendo, sino, además, una serie de datos de carácter informativo, como son:

1. Fecha de operación
2. Numero de orden de la operación
3. Nombre de las personas que intervienen en la operación
4. Nombre y número de los documentos que amparan la operación
5. Vencimiento de los documentos
6. Condiciones bajo las cuales se contrató la operación

Todos estos datos, y algunos más que requiera la naturaleza misma de las operaciones, se deben mencionar al registrar las operaciones en el libro diario. (Lara, 2004).

Con referencia a lo anterior, el Libro Diario es un medio de registro en el cual se detallan cronológicamente las operaciones que surgen en el negocio, este libro también debe manifestar las transacciones que han sido soportadas y que están plasmadas en los documentos correspondientes, según sea el caso de la operación.

La Cooperativa NICACENTRO, para el registro de sus operaciones lleva a cabo la elaboración del Libro Diario el cual es llenado tomando como base la Balanza de Comprobación Parcial, registrando en este los movimientos Débitos y Créditos de las Cuentas de Mayor partiendo de las Cuentas de Balance a las Cuentas de Resultado al cierre de cada Estado Financiero, este está actualizado y se actualiza al cierre de cada mes.

4.1.2.7.2. Libro Mayor

El libro mayor es aquel en el cual se abre una cuenta especial para cada concepto de activo, pasivo y capital, en él se deben trasladar por orden progresivo de fechas los asientos del libro diario. El libro mayor también es conocido con el nombre de libro de segunda anotación, pues los datos que aparecen en él provienen del libro diario, del cual se copian las cuentas, los valores y las fechas.

Los saldos de las cuentas del libro mayor sirven de base para la formación de los estados finales, tales como la balanza de comprobación, el balance general y además para comprobar el movimiento de los mayores auxiliares. (Lara, 2004).

Según lo antes mencionado, cabe señalar que este libro presenta un resumen de las operaciones realizadas en el libro diario, por cada una de las cuentas afectadas en los movimientos y la contabilización en el libro mayor es un proceso para resumir las afectaciones tanto en el debe como en el haber de los diferentes listados de cuentas, ya que a través de ello se obtiene resultado de la información necesaria para la elaboración de los estados financieros de la entidad.

La Cooperativa NICACENTRO, para la eficiencia y el buen registro de sus operaciones actualiza el Libro Mayor, el cual es llenado tomando como referencia la Balanza de Comprobación Parcial, registrando en este, los movimientos Débitos y Créditos de las Cuentas de Mayor y saldarlas utilizando una hoja para cada Cuenta de Mayor, los datos a registrar serán los consolidados al cierre de cada Estado Financiero y este si esta actualizado y se actualiza al cierre de cada mes.

4.1.2.8. Estados Financieros

4.1.2.8.1. Balance General

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, presenta en un mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos. (Guajardo, 2005).

Estado contable donde muestra los recursos disponibles que la empresa posee ya sean todos los activos que es el listado de bienes provenientes tanto de fuentes externas o internas, así mismo el listado de pasivo, donde la empresa tiene las obligaciones de pago para con terceros y por último el capital que viene reflejando el resultado, es decir, la diferencia entre activos y pasivos.

En la Cooperativa NICACENTRO, el Balance General es uno de los estados financieros que presenta al cierre de cada mes, se presenta cada tres meses a los órganos de dirección (Gerente, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia). Se presenta en forma de reporte y está estructurado partiendo de su nomenclatura en Activos, Pasivo y Patrimonio; el Activo refleja los valores de que dispone NICACENTRO, el Pasivo todas las obligaciones de la Cooperativa ya sea a corto o largo plazo y el patrimonio que son los aportes de los socios, estos dan como resultado al cierre de cada ejercicio (Pérdida o Ganancia), mediante el Sistema Contable permite que dicho Estado Financiero la información sea resumida, clara, específica y exacta.

4.1.2.8.2. Estado de Resultado

El primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Dicho estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad y si es negativo se le denomina pérdida. (Guajardo, 2005).

De lo anterior en el Estado de Resultado se reflejan todos los ingresos como principal movimiento regidos y contabilizados conforme a principios y normas específicas, al mismo tiempo se presentan los costos y gastos que provienen de movimientos generados por ingresos, es decir, se incurren en gastos que son obligaciones de la empresa que son surgidos durante un periodo determinado.

En la Cooperativa NICACENTRO como se tiene implementado un Sistema Contable donde se registran y resumen los datos de las operaciones, la empresa elabora dicho estado ya que le permite conocer si la Cooperativa obtuvo ganancia o pérdida en un periodo dado, se prepara mensualmente y se presenta cada tres

meses a los órganos de dirección (Gerente, Consejo de Administración y Junta de Vigilancia) cumpliendo con la Ley de Cooperativa, este estado está estructurado en: Ingresos, Costos, Utilidad Bruta, Gastos y Utilidad o Pérdida del Ejercicio.

4.1.2.8.3. Estado de Cambio en la Situación Financiera

El estado de cambio de la situación financiera, a diferencia del estado de resultados, 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 de efectivo para determinar el cambio de esta partida, factor decisivo para evaluar la liquidez del negocio. (Guajardo, 2005).

De lo expuesto se dice que es el flujo en el cual las operaciones son realizadas y procesadas de forma continua donde los movimientos son constantes y actualizados diariamente que se detallan los movimientos de financiamiento ya sean a corto o largo plazo y este al mismo tiempo muestra mucha importancia en el efectivo y las operaciones de inversión.

La Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L, actualmente no elabora el Estado de Cambio en la Situación Financiera. Sin embargo es de suma importancia que en el futuro la empresa esté en condiciones de elaborar dicho estado lo cual es de importancia en lo que concierne al efectivo y en sus operaciones de inversión.

4.1.2.8.4. Estado de Flujo de Efectivo

En el Estado de Flujo de Efectivo se clasifican los diversos flujos en tres categorías: de operación, inversión y financiación y estas categorías se relacionan con los saldos de efectivo iniciales y finales. Los flujos de efectivo de las actividades de operación son los efectos del efectivo de las transacciones de ingresos y gastos que están incluidas en el estado de resultado. Los flujos de efectivo de las actividades de inversión son los efectos de efectivo de comprar y de vender activos. Los activos de financiación son los efectos de efectivo del propietario que invierte en la compañía y los acreedores que prestan dinero a la compañía así como el pago de cualquiera o de ambos. (Meigs & otros, 2000).

De lo anterior expuesto se dice que el Estado de Flujo de Efectivo son las operaciones que resume las tres actividades principales de una empresa que son: operación, inversión y financiación que cada una de ellas detalla sus movimientos que son procesados y realizados a diario ya sean a corto o largo plazo.

En la Cooperativa NICACENTRO, el Estado de Flujo de Efectivo se prepara mensual y al igual que los demás Estados Financieros se presenta en reuniones ordinarias cada tres meses ante los órganos de dirección, está estructurado basado en el importe de efectivo neto usado por la cooperativa durante el ejercicio por sus actividades de: operación, inversión y financiación.

4.1.2.8.5. Estado de Costo de Producción

El término costo tiene varias acepciones tomando como base para efecto del curso aquella que se define desde el punto de vista económico más general y a la cual se ciñe la técnica contable de costos. Esa acepción del término costo lo define “como el conjunto de esfuerzos y recursos que se intervienen para obtener un bien” estos se refiere al costo de inversión. Al decir esfuerzos se requiere indicar la intervención del hombre ósea su trabajo y al decir recursos indica las inversiones necesarias que combinadas con la intervención del hombre y en cierto tiempo hace posible la producción de algo esos costos que antes nos hemos referido a las ciencias económicas se denominan “COSTOS DE INVERSION” mismos que al ser medidos en moneda también toman el nombre de costos monetarios.

Factores del costo

El costo de producción está formado por tres elementos básicos

- A. Materia Prima
- B. Mano de Obra
- C. Gastos de Fabricación o Producción

La materia prima es el elemento susceptible de transformación, la mano de obra es el esfuerzo humano indispensable para transformar esa materia prima y

los gastos de fabricación se agrupan por las erogaciones necesarias para lograr esa transformación tales como espacio, equipo, herramientas. (Reyes, 2008).

De lo anterior expuesto el estado de costos de producción es en el que se refleja los Costos y Gastos en el proceso productivo desde la mano de obra que se utiliza para llevar a cabo un trabajo, la materia prima que se utiliza para hacer posible el trabajo, y la asignación de costos indirectos para cada bien o servicio en el que se trabaja.

En la Cooperativa NICACENTRO, no lleva registros de Costo de Producción ya que el giro principal es el acopio y enfriamiento de leche cruda, en ningún momento se procesa por lo que no hay costos de producción pero si existen costos con relación al enfriamiento y distribución de la leche donde se realiza pruebas de Control de Calidad tales como alcohol, reductasa y filtrado, además de costos del enfriamiento que se enfría la leche entre 2^o y 4^oC y por último el costo de comercialización con la industria.

4.1.3. Procedimientos Contables

4.1.3.1. Concepto

Se definen como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para registrar las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad. Desde el punto de vista del análisis pueden establecerse procesos contables para el manejo de cada grupo general de cuenta de los Estados Financieros. Algunos ejemplos de procesos contables son:

- Recepción de Inventarios
- Venta de Productos
- Fabricación de Productos
- Registro de estimaciones
- Destrucción de Inventarios (López, Ramírez, Serrano, & Torres, 2002)

De acuerdo a lo anteriormente citado, los procedimientos contables constituyen una serie de pasos para que el contador pueda aplicarlos al momento de efectuar los registros de las operaciones de cada movimiento que se lleva a

cabo en una entidad, además se realiza eficazmente la tarea de registro y la Teneduría de Libros.

Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L lleva a cabo sus procedimientos contables eficientemente, de modo que esto le permite un mejor registro en dichas operaciones efectuadas día a día y un control exhaustivo de todos los movimientos financieros que se ejecutan, lo cual esto ayuda a evitar pérdidas causadas por malos registros.

La figura presentada según el autor (Sastrías, 2008), (Ver Anexo #14) muestra el procedimiento contable en toda su amplitud, ya que indica el flujo de información de todas aquellas situaciones que se presentan pasando por la organización de la empresa, las responsabilidades de las áreas que efectúan sus operaciones y que generan cierta documentación, que debe ser codificada por medio de un Catálogo de Cuentas, para culminar con el registro contable y de esta forma llegar a los Estados Financieros de dicha empresa.

4.1.3.2. Cuentas

Es el instrumento básico de los resúmenes contables; es decir, el registro detallado de los cambios que ocurren en un activo, un pasivo o el capital contable durante un período específico. Las cuentas se agrupan en tres categorías generales, de acuerdo con la ecuación contable: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital Contable}$. (Bamber, Harrison, & Horngren, 2003).

Con respecto a lo anterior, se entiende por Cuenta a cada clasificación o rubro, donde se registran dos o más cuentas por cada transacción contable, esto proporciona un mayor orden y registros más detallados, con el fin de facilitar la interpretación de los resultados.

Para toda empresa, en este caso la Cooperativa considera indispensable conocer por qué y para qué se requiere la aplicación de las cuentas, ya que mediante éstas es posible llevar un registro adecuado de las actividades operacionales a la que se dedica, con el fin de sistematizar la información financiera y la situación en la que se presenta en dicho período.

Activo: Son los recursos económicos que benefician al negocio y que lo seguirán haciendo en el futuro. Casi todas las empresas usan las siguientes cuentas de activo:

- ✓ Efectivo
- ✓ Documentos por Cobrar
- ✓ Cuentas por Cobrar
- ✓ Gastos pagados por anticipado
- ✓ Terrenos
- ✓ Edificio
- ✓ Mobiliario y Equipo (Bamber & otros, 2003).

Las cuentas de Activo son bienes o recursos que posee la empresa a su favor, los cuales pueden convertirse en dinero, igualmente se puede obtener un beneficio económico a futuro, los cuales varían con la naturaleza de la actividad desarrollada en la entidad, estos son importantes en toda empresa en especial los corrientes puesto que es con ellos que pueden llevar a cabo las operaciones para adquirir mercancías, pagar nómina, adquirir activos fijos y pagar los pasivos.

Los Activos contenidos en NICACENTRO conforman una parte importante dentro de la misma, puesto que se consideran de suma importancia para los socios que invierten sus capitales, ya que estos activos esencialmente el efectivo disponible conforma un elemento importante para sus actividades. Mediante la Guía de Observación se pudo apreciar que existen activos como Caja donde se realizan arqueos sorpresivos y los documentos soportes que se utilizan en Caja es una Hoja de Arqueo de Venta de Farmacia Agroveterinaria (Ver Anexo #12) y Hoja de Arqueo del Fondo Fijo de Caja Chica (Ver Anexo #11), los clientes que serían los mismos socios a los cuales se les proporciona financiamiento para su producción, otro activo es Inventario donde realizan sus registros con documentación soporte (Ver Anexo #13), Mobiliario y Equipo de Oficina, entre otros que constituyen los activos globales.

Pasivo: Es una deuda, por lo general, un negocio tendrá menos cuentas de pasivo que de activo, porque el pasivo del negocio se asume a un puñado de cuentas.

- ✓ Documentos por Pagar
- ✓ Cuentas por Pagar
- ✓ Pasivo Acumulado (Bamber & otros, 2003).

Las cuentas de Pasivo, manifiestan en los Estados Financieros las deudas u obligaciones que tiene a cargo la empresa, clasificadas en corto y largo plazo; estas cuentas de pasivo se reflejan en el Balance General siendo importante sus respectivos registros para conocer las obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados.

Los Pasivos de la Cooperativa están integrados por todos aquellos documentos de valor que se deben pagar a terceros, los cuales se clasifican a corto y largo plazo, para su correcto registro y clasificación. Por ejemplo deudas con los Proveedores por compra de Mercancías para abastecimiento de la Agroveterinaria y los Intereses que debe pagar por los préstamos.

Capital Contable: Es el derecho que el propietario tiene sobre el activo del negocio. En una empresa individual o en una sociedad, el capital contable está dividido en cuentas separadas, una para el saldo del capital contable y la otra para los retiros del propietario. (Bamber & otros, 2003).

De lo anterior expuesto, el Capital Contable constituye el derecho que posee él o los propietarios, igualmente lo conforman el Capital Contribuido que surge por aportaciones y donaciones y el capital ganado que es el resultado de las actividades operacionales.

El capital de la Cooperativa puede estar invertido en construcciones, maquinarias, aportaciones, veterinarias, centros de acopio, etc., donde se procura que sean manejados y controlados de la manera más eficientemente posible. NICACENTRO posee Capital Social que comprende el valor de los Certificados de

Aportación que incluyen Aportaciones Ordinarias que son al ingresar por primera vez a la Cooperativa y extraordinarias una vez dependiendo del volumen de leche, si el socio desea retirarse se pueden regresar sus respectivas aportaciones.

4.1.3.3. Naturaleza de las Cuentas

Una cuenta es un medio de acumular en un lugar toda la información sobre los cambios en renglones específicos de los Estados Financieros, tales como un activo o pasivo particular. Por ejemplo, la cuenta de Efectivo proporciona el saldo de efectivo actual de una compañía, un registro de sus entradas de efectivo y uno de sus desembolsos de efectivo.

En su forma más simple, una cuenta tiene sólo tres elementos: (1) un nombre; (2) un lado izquierdo, que se llama el lado débito, y (3) un lado derecho, que se denomina el lado crédito. (Meigs, Williams, Haka, & Bettner, 2000).

De lo anterior citado, cada cuenta tiene su naturaleza Deudora o Acreedora, esto dependerá del tipo de cuenta conforme ya están registradas en Activo, Pasivo y Capital, es importante conocer la naturaleza de cada cuenta para que se nos haga más fácil al momento de registrar las operaciones contables.

Es de vital importancia conocer su naturaleza, ya que es el primer paso para el registro de las operaciones en la Cooperativa y para presentar información razonable y verdadera.

4.1.3.4. Procedimiento para Ingresos

4.1.3.4.1. Concepto de Ingresos

Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito conocida como cuenta por cobrar. Los ingresos se consideran como tales en el momento en el que se presta el servicio o se vende el producto y no en el que se recibe el efectivo. (Guajardo, 2005).

Los Ingresos reflejan las entradas de efectivo a favor de la entidad producto de la actividad económica a la que se dedica o por servicios que presta, los cuales deben registrarse en el momento dado que se efectuaron dichos ingresos.

En Cooperativa NICACENTRO los Ingresos se registran en el momento en el que se originan, porque la información es más razonable, puesto que se consideran un aumento del Activo Neto o el Flujo de Activo resultante de la producción, entrega de mercancías disponibles en la veterinaria que posee NICACENTRO o la prestación de servicios, cabe recalcar que en un año determinado el ingreso de la Cooperativa puede resultar bajo o inferior a otros períodos debido a condiciones climáticas que resultan en bajos rendimientos o en precios bajos de la producción. En la Cooperativa no existe un Manual de Procedimientos donde contenga la clasificación, el procedimiento para contabilizar los ingresos y la documentación soporte a utilizar.

4.1.3.4.2. Reglas del Cargo y Abono

Ventas: Esta cuenta representa la venta de mercancías a terceras personas.

Naturaleza: Acreedora.

Documentos Soportes: Facturas y remisiones de la empresa.

Se carga:	Se abona:
Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.	Por la venta de mercancía que realiza la empresa.

NICACENTRO utiliza como documentación las facturas y comprobantes con el nombre de Nota de Contabilidad (Ver Anexos #12, 13 y 14) para respaldar las ventas de leche y de la Farmacia Agroveterinaria.

Devoluciones y Bonificaciones sobre Ventas: Esta cuenta es compensatoria, ya que representa las devoluciones por parte de los clientes de la mercancía comprada.

Naturaleza: Deudora.

Documentos Soportes: Notas de Crédito.

Se carga:	Se abona:
Por la devolución efectuada por el cliente.	Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.

Pocas veces se han presentado en la Cooperativa devolución por alguna venta, puesto que se oferta una leche de calidad evaluada por personal competente y capacitado de la Cooperativa con los más altos niveles de seguridad y en cuanto a los productos agroveterinarios en la farmacia se ofertan los adecuados y de buena calidad para la producción.

Descuentos sobre Ventas: Esta cuenta es compensatoria, ya que representa el descuento por pronto pago que se otorga a los clientes para alentar el pago, si se efectúa dentro de un número determinado de días a partir de la fecha de la venta.

Naturaleza: Deudora.

Documentos Soportes: Facturas y remisiones emitidas por la empresa.

Se carga:	Se abona:
Por el descuento otorgado por la empresa.	Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.

Ingresos por Servicios: Esta cuenta representa los ingresos obtenidos por servicios a terceras personas.

Naturaleza: Acreedora.

Documentos Soportes: Facturas y remisiones de la empresa.

Se carga:	Se abona:
Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.	Por la prestación de servicios que realiza la empresa.

Conforme a lo expuesto anteriormente, para los registros y contabilización de los ingresos, primeramente se debe conocer la naturaleza de cada una de las cuentas y reconocer en qué momento y cómo contabilizar una operación efectuada, para ello debemos conocer si se debe cargar o abonar la cuenta, esto con el fin de llevar un correcto y adecuado registro de las transacciones, donde es importante para evitar mal manejo de la contabilidad, por ende se pueden evitar errores.

Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L considera importante conocer la naturaleza de las cuentas porque se parte de este conocimiento para aplicar las reglas del Cargo y del Abono, o bien, la partida doble, esto nos permite distinguir y poder identificar si una cuenta dependiendo de la operación debe ser cargada o abonada, para que exista un buen control de las mismas. NICACENTRO percibe Ingresos por la Venta de la leche reflejados en un Análisis de Rentabilidad de uno de los Centros de Acopio (Ver Anexo #9), la Venta de los Productos Agroveterinarios de la Farmacia, Asistencia Técnica a Productores y las Remuneraciones por los préstamos efectuados a los socios, así mismo se elaboró un flujograma de ingresos (Ver Anexo #17) basado en una de las actividades de esta entidad que sería las ventas, dicho flujograma consiste en mostrar de manera organizada, sistemática y sencilla un proceso en general al realizar una Venta de Leche y Venta de los Insumos Veterinarios y Agrícolas, el proceso para que se dé una venta puede iniciar con la solicitud de un determinado pedido, donde el departamento encargado de la entidad o persona solicitante evalúa para decidir si es rentable adquirir dicho producto, cualquier duda del Cliente la empresa está en la obligación de brindar información adicional para aclarar dudas al Cliente, si el Cliente emite la Orden del Pedido y la venta se realiza legalmente, se procede a entregar el producto, si el Cliente está satisfecho es el fin del ciclo y terminaría el trato por ambas partes, de no ser así, la empresa productora o comercializadora aplica sus estrategias de venta para con el Cliente y de esa manera lograr la Venta.

4.1.3.5. Procedimiento para Egresos

4.1.3.5.1. Concepto de Gastos

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos. Los gastos disminuyen el capital del negocio. Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios que se pagan a los empleados, las primas de seguro que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, los servicios públicos, las comisiones que se fijan a los empleados por vender cierta cantidad de mercancías y la publicidad que efectúa la empresa. Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida. (Guajardo, 2005).

La cuenta de gastos reflejada en el Estado de Pérdidas y Ganancias contiene todos aquellos gastos incurridos en efectuar compras o bienes para comercialización o de carácter administrativo, los gastos se registran en el debe y estos no pueden ser recuperables a diferencia de los costos.

Actualmente la Cooperativa está trabajando en la estructuración del Catálogo de Cuentas para una mejor presentación de los Estados Financieros, lo cual favorece a clasificar de una mejor manera los gastos incurridos y diversas cuentas como Gastos de Operación y Gastos Financieros, donde los que generan más salidas de efectivo son los relacionados con los Gastos de Operación.

4.1.3.5.2. Reglas del Cargo y Abono

Compras: Esta cuenta representa la adquisición de mercancías por parte de la empresa con el propósito de revenderlos o utilizarlos para la fabricación de otros productos.

Naturaleza: Deudora.

Documentos Soportes: Facturas y remisiones de mercancía comprada.

Se carga:	Se abona:
Por la adquisición de la mercancía por parte de la empresa.	Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.

En lácteos NICACENTRO las adquisiciones que realiza eventualmente son la compra de leche a los productores para luego ser revendida a las industrias y adquisiciones para la venta de productos en la farmacia.

Devoluciones y Bonificaciones sobre Compras: Esta cuenta es compensatoria, ya que representa las devoluciones por parte de la empresa de la mercancía comprada.

Naturaleza: Acreedora.

Documentos soportes: Notas de Crédito.

Se carga:	Se abona:
Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.	Por la devolución efectuada por la empresa.

Las devoluciones sobre compras pocas veces han pasado, puesto que se revisa muy bien el producto para la farmacia, tanto la fecha de vencimiento como la calidad de producto y en cuanto a la leche antes de comprarla se hacen los análisis respectivos para verificar que no contenga agua o sustancias de contaminación.

Descuentos sobre Compras: Esta cuenta es compensatoria, ya que representa el descuento por pronto pago que se le otorga a la empresa para alentar el pago, si se efectúa dentro de un número determinado de días a partir de la fecha de la venta.

Naturaleza: Acreedora.

Documento Soporte: Facturas y remisiones de mercancía comprada.

Se carga:	Se abona:
Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.	Por el descuento otorgado a la empresa

Gastos de Venta y Administración: Representan los gastos en que se incurre para la venta de mercancías o la prestación de servicios y los gastos relativos a la operación de la entidad económica como un todo.

Naturaleza: Deudora.

Documentos Soportes: Facturas, remisiones, comprobantes que se relacionan únicamente con la función de ventas y cuando se refieran a funciones administrativas.

Se carga:	Se abona:
Por incurrir en el gasto.	Por errores en el momento del registro de la transacción y de efectuar el cierre del período.

(Guajardo, 2005).

En relación a lo anteriormente citado, para el registro de los egresos producto de los gastos efectuados para llevar a cabo la producción o actividades económicas en una entidad, es necesario conocer las cuentas que se utilizarán para su debido registro y los respectivos cargos y abonos que corresponda a cada una, una vez determinados los egresos se puede proceder a la contabilización y análisis.

Para la Cooperativa, los egresos representan salidas de dinero generadas a causa de las operaciones efectuadas en el funcionamiento de la cooperativa, se efectúa un proceso acorde a la actividad que realiza, para ello mediante los conocimientos del contador público se lleva un adecuado proceso para registrar, clasificar y resumir los egresos en su correspondiente Estado Financiero, ocurren Gastos de Venta y Administración tales como los salarios al personal administrativo y operacional donde forman parte del buen funcionamiento de las actividades. En un flujograma (Ver Anexo #18) se muestra una secuencia de las actividades de compras como uno de los egresos que se efectúan en la Cooperativa, Este flujograma inicia con la solicitud que hacen los usuarios de la entidad para adquirir lo requerido en este caso abastecimiento para la Farmacia Agroveterinaria, el departamento de compras recibe las solicitudes, se

realizan las respectivas cotizaciones a Proveedores donde aplican 3 como mínimo para la Cooperativa con el objetivo de disminuir Costos y Gastos, se selecciona la más rentable y se procede a elaborar la Orden de Compra, el departamento de Contabilidad verifica si hay disponibilidad de recursos económicos para adquirir esa compra, si este departamento no autoriza la compra aquí termina el ciclo, en caso de que haya aceptación y autorización se envía una copia de la Orden de Compra al Proveedor y se archiva la original en la Cooperativa, el proveedor al recibir la Orden de Compra prepara el pedido y es enviado a la entidad que solicitó, se recepciona el pedido pero antes se hace una inspección por el departamento de Almacén de Materiales, si se encontraron con alguna falla o anomalía se hace devolución del pedido y se notifica al Proveedor, si este acepta hacer el cambio se entrega Factura con copia de la Orden de Compra y recepción de contrarecibo para que Contabilidad recepcione esos documentos, pero si no hay cambio por el Proveedor se cancela la Orden de Compra y terminaría el ciclo y es registrado en los formatos correspondientes, se entrega un reporte firmado a Contabilidad donde recepcionan estos documentos y este departamento prepara el respectivo Cheque para que se efectúe el pago y se entregan al Proveedor.

4.1.3.5.3. Concepto de Costos

Son los recursos sacrificados o perdidos para alcanzar un objetivo específico. En el momento de la adquisición se incurre en el costo, lo cual puede originar beneficios presentes o futuros. (García, 2001)

Conforme a lo establecido anteriormente, se entiende por costos a todos aquellos valores monetarios incurridos en los recursos que se adquieren para producir o para vender, dichos costos a diferencia de los gastos estos sí son recuperables en un determinado período de tiempo a futuro.

Los costos constituyen un indicador fundamental para administrar los recursos de los que dispone NICACENTRO en función de generar utilidades en beneficio de la Cooperativa, donde dichos Costos se analizan permitiendo la selección de aquellos que brinden el mayor beneficio productivo con el mínimo de

Gastos, esto a su vez, mediante el análisis se reduce el riesgo de tomar decisiones incorrectas que puedan resultar poco productivas.

4.1.3.5.3.1. Clasificación de los Costos

Los costos pueden clasificarse de acuerdo con el enfoque que se les dé, por lo tanto existe un gran número de clasificaciones. A continuación se mencionan las principales, a saber: (García, 2001).

1. De acuerdo a la función en que se incurre:

- **Costos de Producción:** Se generan en el proceso de transformar las materias primas en productos elaborados. Integrados por tres elementos: materia prima directa, mano de obra directa y cargos indirectos.
- **Costos de Distribución:** Se incurren en el área que se encarga de llevar los productos terminados, desde la empresa hasta el consumidor. Por ejemplo: sueldos y prestaciones sociales.
- **Costos de Administración:** Se originan en el área administrativa, o sea, los relacionados con la dirección y manejo de las operaciones generales de la empresa. Por ejemplo: sueldos y prestaciones sociales del personal administrativo.
- **Costos Financieros:** Son los que se originan por la obtención de recursos ajenos que la empresa necesita para su desenvolvimiento.

Respecto a lo citado anteriormente, la clasificación de los costos de acuerdo a su función dependiendo del tipo de actividad a la que dicha empresa se dedique, para una correcta distribución de éstos se pueden separar en Costos de Producción cuando se va a registrar lo incurrido en el proceso desde que se adquiere la materia prima para convertirla en un producto terminado disponible para la venta mediante la aplicación de la mano de obra, donde estos tres elementos dependen uno del otro para que el objetivo propuesto pueda ser logrado.

Se incluyen en los Costos de Distribución todas aquellas operaciones que se dan cuando ya están listos los productos terminados disponibles para la venta, entonces se incluye todo aquello que se gaste en el transcurso de llevar los productos hasta su destino o al llevarlos a los intermediarios. Se entiende por Costos de Administración a los valores incurridos en los elementos o el personal de los cuales necesita la empresa para el manejo del buen funcionamiento de las operaciones. Los Costos Financieros surgen a partir de que la empresa adquiere financiamientos con entidades ajenas a la misma, donde incluyen los intereses que la empresa debe pagar por los servicios de financiamiento adquiridos.

Cooperativa NICACENTRO registra sus costos de acuerdo a su naturaleza y se clasifican al momento de ser registrados, los Costos de Producción comprenden todo aquello incurrido desde que se recepciona la leche, los estudios previos al acopiarla, ya que se deben realizar análisis para clasificar la leche en categorías según la calidad y haciendo los análisis respectivos para constatar que la leche esté libre de microbios o contaminantes o residuos de agua, a su vez se originan costos cuando se otorgan crédito a los socios de la misma cooperativa. Cabe señalar que difícilmente se dan los Costos Indirectos de Producción puesto que la Cooperativa sólo contiene el rubro de la lechería pero la electricidad clasifica como Gasto Indirecto porque se utiliza para el enfriamiento de la leche y en las instalaciones de la Cooperativa.

2. De acuerdo a Su Identificación:

- Costos Directos: Son aquellos costos que se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados o áreas específicas.
- Costos Indirectos: Son aquellos costos que no se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados o áreas específicas.

(García, 2001)

Se entiende por Costos Directos a aquellos que están relacionados directamente con la producción, por ejemplo, la materia prima utilizada en producir algo y los Costos Indirectos a diferencia de los Directos, no se pueden incluir

directamente en la producción porque están comprendidos por aquellos que no tienen una relación específica, como por ejemplo, los costos de servicios básicos o las depreciaciones.

Con referencia a la producción, se clasifican como directos aquellos que se emplean para el almacenamiento y todo lo debidamente incurrido en cada uno de los acopios, esto con el fin de hacer una mejor distribución de los mismos. Se incluyen como costos indirectos los servicios básicos, como la energía eléctrica, el agua potable, servicio telefónico, etc.

3. Comportamiento respecto al volumen de producción:

- **Costos Fijos:** Son aquellos que permanecen constantes en su magnitud dentro de un período determinado, independientemente de los cambios registrados en el volumen de operaciones realizadas.
- **Costos Variables:** Son aquellos costos cuya magnitud cambia en razón directa el volumen de las operaciones realizadas.
- **Costos Semifijos, Semivariantes o Mixtos:** Son aquellos costos que tienen elementos tanto fijos como variables. (García, 2001)

De acuerdo a lo citado anteriormente, se entiende por Costos Fijos a aquellos que son constantes y que no se incorporan alteraciones o cambios de ningún tipo, salvo por los precios que son cambiantes conforme transcurre el tiempo, en cambio, los Costos Variables, cambian de acuerdo al volumen de producción o al volumen de ventas, por ejemplo las comisiones son de acuerdo a las ventas y los Costos Mixtos contienen elementos que se pueden deducir como fijos y a la vez variables.

La Cooperativa clasifica como Costos Fijos a los salarios y prestaciones del personal que contiene NICACENTRO en sus diferentes establecimientos, al igual los servicios telefónicos, internet, el pago de los seguros contra desastres o accidentes laborales, entre otros, estos no varían si hay incremento o baja en la producción, es decir, se mantienen constantes. Para los Costos Variables, van en dependencia a las necesidades que se presenten en cada período y en cuanto a

los productores los Costos Fijos sería la alimentación, vitaminas, desparasitantes, medicina veterinaria, los costos variables aumentarán o disminuirán conforme varíe el número de vacas para la producción lechera, cabe señalar que el Costo de Medicamentos Veterinarios puede surgir en cualquier momento de la producción porque es imposible predecir cuándo cómo y en qué cantidades de medicina y costos se incurrirá.

4.1.3.5.3.2. Elementos del Costo de Producción

Estos se generan en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados.

Materia Prima: Son los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico o químico, antes de que puedan venderse como productos terminados, se divide en:

a. **Materia Prima Directa (MPD)**

Son todos los materiales sujetos a transformación, que se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados, como por ejemplo, la madera en la industria mueblera.

b. **Materia Prima Indirecta (MPI)**

Son todos los materiales sujetos a transformación, que no se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados, por ejemplo, el barniz en la industria mueblera.

Mano de Obra: Es el esfuerzo humano que interviene en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados, a saber:

a. **Mano de Obra Directa (MOD)**

Son los salarios, prestaciones y obligaciones correspondientes a todos los trabajadores, cuya actividad se puede identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados.

b. **Mano de Obra Indirecta (MOI)**

Son los salarios, prestaciones y obligaciones a que den lugar de todos los trabajadores, cuya actividad no se puede identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados.

Cargos Indirectos: También llamados gastos de fabricación, gastos indirectos de producción o costos indirectos, gastos indirectos de fabricación, son el conjunto de costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos y que no se identifican o cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, procesos productivos o centros de costos determinados. (García, 2001)

Con respecto a lo anteriormente descrito, se entiende por elementos del costo a una serie de costos que se desarrollan en la producción para constituir los bienes que están destinados para transformarlos en un producto disponible para la venta. Conformados por tres elementos, la Materia Prima que sería el punto de partida de la producción, donde se deben clasificar en directos que se generan dependiendo si éste está destinado a transformarse e indirectos que son los que forman parte del producto pero no se utilizan en su totalidad.

Tomando como referencia a un elemento de la producción, es decir un productor de la explotación lechera, son consideradas como materias primas aquellos recursos utilizados para alimentación y buen crecimiento del ganado del cual proviene el producto, en este caso la leche, la mano de obra está contenida por los jornaleros que se encargan de recoger el ganado, limpieza del corral, lugares y equipos de ordeño y todo lo necesario para que se lleve a cabo una producción con las mejores condiciones de higiene posibles. En cuanto a la Cooperativa, abarcan como Materia Prima lo utilizado para realizar las Pruebas de Calidad tales como Pruebas de Alcohol, Reductasa y Filtrado, mediante estas pruebas se determinará si se puede comprar la leche al productor, si la leche cumple con las pruebas puede comprarse y proceder a la etapa de Enfriado entre 2^o y 4^oC y posteriormente ser comercializada con las industrias, como Mano de Obra abarca el elemento humano que este contribuye a que la leche pueda ser de calidad y como Costos Indirectos de Producción está la energía eléctrica, no existen más Costos Indirectos, puesto que la Cooperativa se dedica a un solo rubro de la producción en este caso el acopio y enfriamiento de leche. (Ver Anexo #17)

4.1.3.6. Procedimiento para Proceso Productivo

4.1.3.6.1. Concepto de Procesos de Producción

La producción es esencialmente un proceso de transformación de ciertos insumos en algunos productos requeridos en forma de bienes o servicios. Existe, pues, una función de producción que no se aplica con exclusividad a las actividades manufactureras, sino también a otras actividades como la construcción, el transporte, la asistencia médica e incluso los servicios de oficina. (Rocha, 2008).

De acuerdo a lo citado anteriormente, se entiende por proceso productivo a una serie de pasos donde se utilizan sistemas o métodos empíricos para llevar a cabo una determinada transformación de materia prima en productos terminados, en este caso se ejecutan buenas prácticas agropecuarias con la finalidad de brindar un producto de calidad, donde su mayoría son de consumo.

NICACENTRO tiene como prioridad garantizar la calidad de la leche mediante su eficiente proceso desde el momento en que es acopiada, la seguridad de los que laboran en ello para que de esta forma se contribuye a proteger la salud de los consumidores, continuando así con una exitosa producción lechera.

4.1.3.6.2. Definición de Carta Tecnológica

En su contenido resume todas las rutas tecnológicas de cada uno de los productos, el origen cronológico de las labores, así como los recursos humanos, técnico, materiales y financieros que obviamente se necesitan para la ejecución de estos. Expresan a su vez el nivel de introducción y, por ende, tienen carácter dialéctico, ya que todo cambio que se introduzca en la práctica de producción, sea en la inclusión de nuevas labores que estando en las mismas se determinen que no son necesarias, sean reflejada en las correspondientes cartas tecnológicas a fin de rediseñar su estructura y obtener la composición de los recursos necesarios de acuerdo a la nueva tecnología adoptada. (Fernández & García, 2011)

De acuerdo a lo citado anteriormente, la carta tecnológica es indispensable para los productores agropecuarios que se dedican a explotar uno de los recursos de estos, ya que muestra detalladamente paso a paso la manera de cómo llevar a

cabo las actividades, al igual especifica qué aplicar y en cantidades para que se puedan obtener buenos resultados en la producción de una más eficiente y eficaz.

En este caso, Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO R.L no utilizan una Carta Tecnológica debido a que sus actividades consisten en acopiar la leche proveniente de los productores los cuales forman parte de los socios de la Cooperativa, pero sus costos en acopiar la leche y hacer los respectivos análisis de la leche antes de ser comprada los llevan de manera organizada para sus respectivos registros contables de producción (Ver Anexo #9). Sin embargo, tomando como referencia a los productores, estos sí deberían utilizar una carta tecnológica para llevar a cabo el proceso productivo de la leche, pero en su mayoría lo hacen de manera empírica basándose en sus conocimientos adquiridos mediante la práctica, una carta tecnológica es similar a un documento sumario que en este caso contiene la descripción de las características de un rubro de manera detallada, por lo general suelen contener datos como el nombre, características físicas, el modo de uso o elaboración, propiedades distintivas y especificaciones técnicas a utilizar (Ver Anexo#7) debido a que la Carta Tecnológica establece costos en mano de obra, estos se establecen en base a la Ley del Salario Mínimo vigente del año 2015 donde se estableció en el decreto 01-02-2015, a partir de ese domingo incrementó un porcentaje del 5.74% para el sector agropecuario, lo que significa que un trabajador del campo deberá ganar C\$3,014.41 en el I Semestre y a partir del primero de septiembre se le debe aumentar el otro 5.74% para C\$3,187.43 (Ver Anexo#10).

4.1.3.6.3. Registros de Producción

El llevar registros en una explotación ganadera es fundamental para conocer el verdadero alcance económico del negocio, las pérdidas, las utilidades y las causas que las originan. Una explotación sin registro no sabe cuál es su rumbo. Al ganadero le interesa saber cómo anda su negocio con el fin de mejorar su el manejo y aumentar el número de animales en la finca.

Cuando se introducen los datos de producción lechera, en los sistemas informáticos de control, el productor se da cuenta de lo equivocado que estaba

cuando llevaba los datos en su memoria y cuando tomaba sus decisiones erróneamente, pues no conocía la producción de cada una de sus vacas. Estos errores pueden estar sucediendo año tras año por lo que es necesario tomar decisiones correctas respecto del hato lechero. Para ello es imprescindible el establecimiento de un sistema de identificación, sencillo, pero preciso, de cada una de las vacas del hato.

Es por ello que resulta de gran importancia en una explotación lechera llevar con precisión la identidad de los animales del hato, los registros de producción lechera proporcionan al ganadero una verdadera guía para planificar y tomar decisiones en busca de aumentar progresivamente la producción de leche por vaca y por lactancia. (Ramírez, 2002)

Respecto a lo citado anteriormente, el éxito de un ganadero en la explotación de un rebaño productor de leche, depende de gran parte de las decisiones tomadas en un período determinado del año, que le permitirá detectar aquellas vacas del hato que le produzcan ganancias y las que le causan pérdidas.

En relación a los productores, para lograrlo es necesario que el productor maneje el rebaño en un sentido estrictamente gerencial. Por esta razón, el control de los riesgos de producción lechera significa la clave del éxito de un ganadero en la administración eficiente de su finca. Donde esto es una limitante para ellos, ya que no llevan registros contables.

4.1.3.6.4. Proceso Productivo en la Calidad de la Leche

Animal (vaca)

La vaca debe cumplir algunos requisitos antes de ser ordeñadas:

- Debe estar bien alimentada y con suficiente cantidad de agua.
- Debe encontrarse en condiciones adecuadas de salud (libre de enfermedades que afecten la inocuidad de la leche).
- Debe estar bien identificada. Separar las vacas que se encuentren con algún tipo de tratamiento médico; la leche de ésta no debe ser mezclada con la leche de vacas sanas.

- Debe encontrarse libre de mastitis, para lo cual se recomienda realizar pruebas de mastitis (CMT) cada 15 días como mínimo.
- Antes del ordeño, debe encontrarse limpia (pezones limpios y secos).
- Es necesario sacar los primeros chorros de leche a un recipiente de color oscuro (negro o azul) y verificar la presencia de grumos en la leche; de ser el caso, ordeñarla último.
- En caso de vacas con mastitis, separarlas y ordeñarlas último, y no mezclar su leche con la leche de vacas sanas.
- Debe encontrarse tranquilo, evitar los malos tratos.
- Cumplir las recomendaciones a seguir en una vaca con mastitis.

Más alcances

- Debe estar ubicado fuera del corral y distante de éste (15 a 20 m, aproximadamente).
- Ésta debe ser una instalación exclusiva para este fin (ordeñar).
- El área NO debe ubicarse cerca a las letrinas, estercoleros, corrales de animales menores (ovejas, cerdos, gallinas, etc.), etc.
- Debe contar con techo para proteger la actividad de las lluvias.
- Debe tener piso de concreto frotachado, para facilitar la limpieza y desinfección del mismo.
- Debe contar con un comedero pequeño, el cual mantendrá concentrado al animal durante el ordeño.
- El área debe permanecer siempre limpia (libre de heces, orina, restos de alimentos, tierra, etc.).
- NO utilizar esta instalación para tratamientos médicos, porque pueden ocasionar cierto estrés al animal. (Wasltra, 2001)

Con respecto a lo anterior, si la vaca se compra para reproducción o para producir leche, estamos ante un activo fijo, y en tal situación se contabiliza en dicha cuenta. En realidad, cualquier semoviente que sea, no tienen un tratamiento diferente a cualquier otro activo que la empresa adquiera. Por el hecho de ser un animal no se debe contabilizar diferente.

Con referencia a la producción de ganado básico, se tomó como muestra uno de los productores los cuales proporcionaron los siguientes costos:

Costos de alimentación para vaca lechera se utiliza:

Cantidad	Unidad de Medida	Descripción	Precio Unitario	Valor Total	Observaciones
1	Quintal	Concentrado	C\$500.00	C\$500.00	Para una vaca que produce 12 litros se le da 6 lb de concentrado por día.
1	Jornal	Ordeñador	C\$170.00	C\$170.00	Salario por día, donde ordeña 25 vacas aproximadamente con un promedio de 10 litros.
1	Barril	Melaza	C\$1,700.00	C\$1,700.00	Para alimentar 25 vacas durante 10 días.

❖ : Pasto. (El pasto va en dependencia de la cantidad de animales.)

Costos de Medicamentos veterinarios y pruebas de mastitis:

Cantidad	Unidad de Medida	Descripción	Precio Unitario	Valor Total	Observaciones
1	Inyecciones (CC)	Ivermetrina	C\$500.00	C\$500.00	Se aplica 500cc y se incurre en este costo cada 15 días.
1	Inyecciones (CC)	Vitaminas	C\$500.00	C\$500.00	Vitamina de 100cc cada 3 meses se aplica 8cc por vaca.
1	Inyecciones (CC)	Antibiótico	C\$350.00	C\$350.00	Se utiliza 100cc por vaca.
1	Litro	Mastisilina	C\$40.00	C\$40.00	Para baños/aspecciones del ganado.
		Gastos Adicionales	C\$500.00	C\$500.00	Para 25 vacas cada quincena.

Costos de Instalación para el lugar que permanece el ganado:

Tecnificado para 40 vacas la infraestructura tiene un costo de \$40,000.00 el cual puede ser contabilizado como Construcciones e Instalaciones que pueden contener galeras, corrales, cercas, comedero, etc.

Los productores no llevan registros de contabilidad, sin embargo el ganado destinado para la producción se debe contabilizar como Ganado Básico, esta cuenta se puede utilizar para controlar la cantidad de ganado destinado a la producción. La cuenta de Inventario o Almacén puede contener los productos veterinarios, alimentación para ganado y materiales, piezas o repuestos para reparar todo los daños que se puedan ocasionar en las instalaciones.

Agotamiento de las vacas

Es un término económico contable, referido al proceso de distribución en el tiempo de un valor duradero. Se utiliza como un sinónimo de depreciación.

El agotamiento se aplica a animales productivos que están sujetos al envejecimiento biológico y que tienen una vida útil mayor a un año y con un valor significativo, el ganado básico de acuerdo a la práctica tiene una vida útil aproximadamente con una duración de 6 y 8 años, donde se pueden obtener 1 parto por cada año, pero a partir del parto número 6 la producción comienza a disminuir, dado esto lo más conveniente es venderla o destinarla para la actividad de ganado de engorde, porque no resulta rentable estar con el mismo mantenimiento de vaca lechera.

Los productores no mantienen un control de agotamiento de las vacas, puesto que es suficiente para ellos, el tener presente que no hay variación en la vida útil de estas, entonces son vendidas al matadero o comercializarla con otros productores. Esto puede ser contabilizado como Agotamiento de Ganado Básico. Durante la vida útil de la vaca se generan 8 partos equivalente a 8 años más 3 años de desarrollo se agotan en 11 años.

Utensilios de ordeño

Los utensilios a utilizar deben ser de uso exclusivo para este fin, NO pudiéndose utilizar para otros fines. Así mismo, debe existir un elevado nivel de higiene en cada uno de ellos (baldes, jarras, coladores y/o filtros, papel toalla, toallas de tela, etc.), los cuales deben ser adecuadamente lavados y desinfectados antes y después de cada uso. Por otro lado, los baldes y jarras deben ser de un material NO absorbente (se recomienda aleaciones de aluminio y/o acero inoxidable).

Utensilios de Ordeño	Costo
Baldes	C\$ 1,400.00
Pichingas	2,700.00
Máquina de Ordeño	140,000.00

Para llevar a cabo el ordeño se utilizan baldes con un costo de \$50.00; pichingas con un costo de C\$2,700.00 y la máquina de ordeño \$5,000.00 donde se lleva a cabo el ordeño de las dos maneras, tanto manual como mecánico. Estos se pueden contabilizar como Equipos de Ordeño.

Almacenamiento

Se debe almacenar la leche en un ambiente apropiado, donde no entren los rayos solares, separado de residuos químicos como: plaguicidas, insecticidas, etc.

En el almacenamiento de la leche para ser llevada al acopio es almacenada en pichingas con un costo descrito anteriormente, estos medios pueden ser contabilizados como Equipos de Almacenamiento.

Transporte

El transporte debe ser en movilidad exclusiva para este fin, vehículo limpio, cerrado, y desinfectado para que la leche no se contamine con otras sustancias; a la vez, no deben transportarse personas ni animales en este vehículo.

De acuerdo a la teoría, mientras se transporta la leche no deben estar cerca animales pero algunos productores llevan la leche al acopio en bestias para incurrir en menos gastos de combustible y de esta manera reducir sus costos.

Procesamiento

Para procesar la leche en diferentes derivados lácteos, debe estar en condiciones óptimas que garanticen un producto final (derivados) de excelente calidad; por lo cual, se debe cuidar en todos los procesos y operaciones desde el manejo del animal, adecuado ordeño, hasta la entrega a la planta procesadora. (Wasltra, 2001).

Con respecto a lo anteriormente citado, el proceso para producir la leche no se requiere de mucha complejidad para aprender y conocer de ello, puesto que hay una serie de pasos bien detallados y claramente explicados de poder llevar a cabo, las condiciones que debe presentar la vaca antes de ser ordeñada, cómo debe estar el ordeñador, lo que debe utilizar y cómo lo debe utilizar, igualmente nos narra lo que se debe hacer antes, durante y después de ordeñar a la vaca, una vez extraída la leche se dispone a almacenarla para transportarla hacia su destino o bien, hacia el acopio.

Se eligió uno de los productores pertenecientes a la Cooperativa, donde éste aplica de manera empírica los procesos, pero estos tienen semejanza y relación a lo descrito anteriormente en la teoría encontrada y se pudo verificar mediante la entrevista que llevan a cabo un debido y organizado proceso productivo acorde a esta actividad con altas normas de higiene.

4.2. Cooperativa

4.2.1. Organización

4.2.1.1. Concepto

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 democrática controlada. (Ley.499, 2005).

La Cooperativa es un conjunto de personas que deciden agruparse con un fin común y persiguen objetivos con fin de lograrlos, a través de una empresa legalmente constituida con fines de fomentar beneficios a sus asociados.

NICACENTRO está legalmente constituida como Cooperativa Multisectorial, su sede ubicada en Matiguás, con presencia en los municipios de Muy Muy, Matiguás, Río Blanco, Paiwas y Mulukukú, se fundó el 08 de Junio del año 2005, es la Cooperativa de productores de leche más grande del país, la mayor parte ubicada en lo que se conoce como la vía láctea nicaragüense.

4.2.1.2. Tipos

Podrán organizarse cooperativas de todo tipo. Cuando una cooperativa abarca 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, de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicios públicos, culturales, escolares, juveniles y otras de interés a la población, sin que esta enumeración se considere limitada. (Ley.499, 2005).

De lo expuesto estas pueden organizarse y constituirse como cooperativas siempre y cuando cumplan con los requisitos que la ley establece, dedicándose a distintos rubros de la actividad económica que existen en el país , destacándose en tres tipos que dependen del propósito y giro comercial de la cooperativa, entre ellas Multifuncional, Servicios Múltiples y Multisectorial.

NICACENTRO, según su naturaleza es una Cooperativa Multisectorial R.L porque abarca más de un sector de la actividad económica tales como acopiar la leche, farmacia veterinaria, asistencia técnica y crédito a los socios productores.

4.2.1.3. Misión

Identifica el propósito básico, función o tareas de una empresa o dependencia de cualquier parte de ellas. (Cannice, Koontz, & Weihrich, 2008).

La Misión es la razón de ser y existir de las organizaciones y de su papel en la sociedad, se puede decir que la misión no es definitiva ni estática, experimenta cambios a lo largo de la existencia en las cooperativas y esta incluye los objetivos esenciales de la organización.

NICACENTRO es una organización Cooperativa de primer nivel, que produce, procesa y comercializa productos lácteos que cumplen con los estándares con un enfoque de sostenibilidad y protección del medio ambiente. Brinda servicios a sus asociados/as, con la finalidad de incrementar la productividad, promover la lealtad, honestidad y responsabilidad. Propicia la conformación de alianzas estratégicas, con otras organizaciones del sector lácteo, o similares para fortalecer las capacidades del gremio. Lo anteriormente mencionado constituye lo que es la Misión de la Cooperativa, mediante el uso de la guía de observación se pudo observar que no existe visible en algún lugar de la entidad, pero al entrevistar al Gerente se pudo constatar que si existe ya que la proporcionó por escrito.

4.2.1.4. Visión

Va más allá de la misión declarada y proporciona una perspectiva sobre la dirección de la empresa y de aquello en lo que se ha convertido. (Cannice, Koontz, & Weihrich, 2008).

De lo anterior se dice que la visión es de vital importancia para tener una idea clara y concreta de lo que las cooperativas quieren ser en el futuro y en pocas palabras describe la actividad de la empresa y el propósito de existir de la misma.

Ser una Cooperativa sólida y competitiva, posicionados en el mercado nacional e internacional con productos lácteos y otros rubros, que cumplen con altos estándares de calidad y que satisface las necesidades de sus clientes, con capacidad de brindar a sus socios servicios que mejoren la productividad y el nivel

de vida de los socios, trabajadores y sus familias. Lo escrito anteriormente corresponde a la Visión de NICACENTRO, mediante el uso de la guía de observación se pudo apreciar que no existe en un lugar visible dicha visión, la cual está acorde a la naturaleza y objetivos que persigue la misma.

4.2.1.5. Organigrama

Toda estructura organizacional, por simple que sea, se puede diagramar ya que el esquema solo indica cómo están ligados los departamentos a lo largo de las principales líneas de autoridad. Por tanto, no deja de sorprender que en ocasiones altos gerentes se enorgullecen del hecho de no tener un organigrama, o si lo tienen consideran que debe ser confidencial. (Cannice & otros, 2008).

La estructura organizativa está enfocada hacia el logro de los objetivos de la cooperativas este facilita la realización de la actividades y coordinación de su funcionamiento dividiendo de manera efectiva el trabajo en diferentes tareas y funciones así mismo como un medio de comunicación para la toma de decisiones en los distintos departamentos o áreas.

Lácteos NICACENTRO contiene el siguiente Organigrama, presentado en orden jerárquicamente de acuerdo a las funciones existentes en la Cooperativa, encabezando la Asamblea General de Delegados, cabe señalar que mediante el uso de la guía de observación no se pudo apreciar la visibilidad de este dentro de la empresa, mediante la entrevista fue proporcionado ya que sólo se encuentra en archivos de la Gerencia, este se encuentra bien estructurado donde tomaron en cuenta todos los elementos que laboran en la Cooperativa sin excepción alguna. (Ver Anexo#13).

4.2.1.6. Estructura

DE LOS ÓRGANOS DE DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN

Artículo 56.- La dirección y administración de la cooperativa tendrá la siguiente estructura:

- a) La Asamblea General de Asociados.
- b) El Consejo de Administración.

- c) La Junta de Vigilancia.
- d) La Comisión de Educación y Promoción del Cooperativismo.
- e) Cualquier otro tipo de órgano permanente que se establezca en los Estatutos. (Ley.499, 2005).

De acuerdo a lo citado anteriormente, las cooperativas deberán como parte de sus requisitos establecer una estructura bien organizada, para regular un mejor control y eficacia en los controles administrativos.

La Cooperativa de Lácteos contiene una Estructura Organizativa , utilizando uno de los instrumentos como la Guía de Observación se pudo constatar que dicha estructura existe, ya que se encuentra visiblemente en la Cooperativa, la cual está estructurada de acuerdo a como se establece en la Ley, quedando plasmado en los estatutos de la misma (Ver Anexo #14).

4.2.1.7. 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. (Ley.499, 2005).

De lo anterior se dice que con el fin de estimular y promover un ambiente de cooperativismo, el estado de Nicaragua les otorga a las cooperativas sin excepción alguna, un sin número de beneficios entre ellos los exoneran de impuestos, membresías, gastos por publicaciones de documentos, pagos de impuestos municipales y otros más que les dan la oportunidad a las cooperativas de desarrollarse y ampliarse en el mercado laboral.

Dichos beneficios mencionados en la cita textual, el Gerente y funcionarios afirman que la Cooperativa goza de esos beneficios, hasta la actualidad no han presentado alguna complicación .con respecto a que sean denegado alguno de estos en el transcurso de efectuar sus actividades operacionales.

4.2.1.8. Obligaciones

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).

Las Cooperativas además de contar con beneficios deben cumplir ciertas obligaciones que establece la ley tales como de mantener un registro de las aportaciones, es necesario llevar de forma ordenada y resumida la contabilidad del negocio a través de los libros contables además es indispensable crear un libro de actas donde quedan plasmadas todas las actividades que se hayan acordado cumplir en cada asamblea general de accionistas.

NICACENTRO cumple con las obligaciones descritas previamente según la Ley 499, donde también establece en sus estatutos una serie de obligaciones que como socios de la Cooperativa tienen como obligación cumplir lo siguiente:

- Tener al día sus Aportaciones Ordinarias y Extraordinarias.
- Capacitarse con Principios Cooperativos.
- Conocer los Estatutos.
- Su conducta se rige por lo Estatal.
- Comercializar su producción a través de la Cooperativa.
- Participar en las actividades de la Cooperativa.

4.2.1.9. Fundamentos Legales

Los Marcos de Referencia son los que fundamentan los procesos y operaciones que se realizan en una entidad para la toma de decisiones, las cooperativas están regidas por la Ley General de Cooperativas Ley 499.

Establece un conjunto de normas jurídicas que regulan la promoción, constitución, autorización, funcionamiento, integración, disolución y liquidación de las cooperativas como personas de derecho cooperativo y de interés común y de sus interrelaciones dentro de ese sector de la economía nacional. (Ley.499, 2005).

La ley es un mandato establecido por una autoridad competente en la cual otorga beneficios, obligaciones y prohibiciones a todos a un sector de la población ya sea persona natural o jurídica con el fin de hacer cumplir con cada uno de los puntos de la disposición.

La Ley 499 regula a las cooperativas desde su creación hasta su liquidación, fomentando su desarrollo y crecimiento como un factor importante para la economía del país y de sus asociados, las disposiciones establecidas en la ley brindan elementos importantes para darle continuidad a las cooperativas y las herramientas de cómo deben establecer criterios de organización y operación de actividades que deben adecuarse al tipo de cooperativa.

NICACENTRO se rige a través de la Ley General de Cooperativas, donde se encuentran exentas de impuestos, no presentan un régimen tributario por la DGI, sin embargo a raíz del cambio de ley, se regirán de acuerdo al techo de 40 millones en Ingresos Brutos, lo que significa que si se pasa de este techo en el período anual se paga impuesto, se pudo observar que mediante murales existentes dentro de la Cooperativa contienen información sobre la Ley 499 en los mismos.

4.3. Fortalezas y Debilidades del Sistema Contable de Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L

Indicador	Fortalezas	Debilidades	Alternativas de Mejora
Sistemas Contables	Sistema Computarizado		
	Base de Devengado		
Elementos	Catálogo de Cuentas		
	Manual Contable		
	Formas y Formatos		
		Manual de Calidad	Se propone a NICACENTRO realizar este Manual y así exista un mejor control de las funciones asignadas de cada empleado.
		Manual de Control Interno	Se propone que la Cooperativa con la implementación del nuevo Sistema Contable elabore el Manual de Control Interno para que existan mejores controles en cada una de las áreas de la Cooperativa.
		Manual de Procedimientos	Se propone que NICACENTRO elabore este Manual y que con la implementación del nuevo sistema sea todo un éxito, ya que este es importante para un mejor desempeño

			en las diferentes áreas de la empresa.
	Libro Diario		
	Libro Mayor		
	Balance General		
	Estado de Resultado		
		Estado de Cambio en la Situación Financiera	Se propone que la Cooperativa elabore dicho estado.
	Estado de Flujo de Efectivo		
		Notas a los Estados Financieros	Se propone la realización de este, mediante la adopción de un nuevo marco de referencia
Procedimientos Contables		No posee Manual de Procedimientos	Diseñar un Manual de Procedimientos adecuado al giro de la Cooperativa.
	Poseen un Catálogo de Cuentas para la adecuada clasificación de las cuentas al momento de los registros.		
	Utilizan formatos adecuados para el registro de transacciones.		
	Levantamiento de inventario del Almacén Agroveterinario.		

		Productores de la leche no utilizan Carta Tecnológica.	Diseñar y tomar como base para su producción una Carta Tecnológica.
	Proveedores competentes en el área de comercialización de la leche.		
Cooperativas	Legalmente constituida como Cooperativa Multisectorial.		
		No disponen de la visibilidad de la Misión y Visión dentro de la Cooperativa.	Colocar en algún lugar visible un banners que contenga la Misión y Visión, la cual la puedan apreciar el público en general.
	Poseen una Estructura de los Órganos de Dirección y Administración de acuerdo al Arto.56 de la Ley 499.		

V. CONCLUSIONES

1. La Cooperativa Lácteos NICACENTRO R.L, cuenta con todos los elementos necesarios garantizando confiabilidad en el registro de sus operaciones a excepción de los manuales, que no los posee el Sistema Contable.

El Sistema Contable de NICACENTRO es eficiente con respecto al que registrar cada operación efectuada da como resultado datos confiables para sus respectivos análisis de los usuarios y permite registrar, clasificar y resumir la información de manera detallada y segura. Se implementara un nuevo Sistema Contable con el objetivo de mejorar y que existan los manuales necesarios para un Sistema más eficiente.

2. Los procedimientos que se desarrollan en la Cooperativa son ingresos por la Venta de Leche, Venta de Productos Agro-veterinarios y Servicio de Asistencia Técnica a productores y como Egresos los Costos por Acopio y Enfriamiento de leche cruda.

3. En la Cooperativa NICACENTRO, el Funcionamiento del Sistema Contable posee fortalezas ya que hacen uso de un Sistema Contable computarizado y uso en cuanto a los elementos para el registro de las transacciones y obtener información objetiva, oportuna, confiable y relevante para la toma de decisiones.

En cuanto a las debilidades del Sistema Contable que posee es con relación a los elementos, no cuentan con la mayoría de los manuales, los cuales son: Manual de Control Interno, Manual de Funciones y Manual de Procedimientos que permitirían llevar un adecuado registro en las transacciones contables.

4. Las propuestas de alternativa que se presentan para el Sistema Contable y con la nueva implementación del mismo es con el fin de mejorar la eficiencia y la efectividad en el uso de los elementos del sistema.

VI. BIBLIOGRAFIA

Álvarez, T. M. (2008). *Manual para elaborar Manual de Políticas y Procedimientos*. México: PANORAMA.

Bamber, L., Harrison, W. T., & Horngren, C. (2003). *Contabilidad*. México: Pearson Educación S.A.

Cannice, Koontz, & Weihrich. (2008). *Administración, una Perspectiva Global y Empresarial*. México: Mc Graw Hill.

Estacio, G. M., & Parada, G. O. (Jueves de Mayo de 2013). *eumed.net*. Obtenido de eumed.net: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2013/empresas-hoteleras.htm>

Fernández, C. J., & García, B. D. (2011). *Fundamentación Teórica de los Costos de una Empresa Productora*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2011b/gbfc.html>

Franklin, F. E. (2004). *Organización de Empresas*. México: McGraw-Hill.

García, C. J. (2001). *Contabilidad de Costos*. México, D.F: McGraw-Hill.

Guajardo, C. G. (2004). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw-Hill.

Guajardo, C. G. (2005). *Fundamentos de la Contabilidad*. México: McGraw-Hill.

Guajardo, C. G., & Andrade, d. G. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw-Hill.

IASB. (2009). *Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad-NIIF para Pymes*. México: Accounting Standar Board.

Ibarra, M. A. (Jueves de Junio de 2001). *eumed.net*. Obtenido de eumed.net: <http://www.eumed.net/tesis-doctorado/2001/aim/CARACTERISTICAS%20DE%20CA%20INFORMACION%20CONTABLE.htm>

- Laguna, J.** (Octubre de 2015). *Carta Tecnológica de la Leche*. Matagalpa, Nicaragua: UNAN.
- Lara, F. E.** (2004). *Primer Curso de Contabilidad*. México: TRÍAS.
- Ley.499.** (2005). *Ley General de Cooperativas*. Managua-Nicaragua: BITECSA.
- López, V. A., Ramírez, A., Serrano, C. C., & Torres, A. F.** (2002). *Enciclopedia de Contabilidad*. Bogotá, D.C. Colombia: Panamericana Editorial Ltda.
- Meigs, R. F., Williams, J. R., Haka, S. F., & Bettner, M. S.** (2000). *Contabilidad, La base para decisiones gerenciales*. Bogotá, Colombia: McGRAW-HILL.
- Mora, R. G., Montes, S. C., & Mejía, S. E.** (Martes de Agosto de 2011). *eumed.net*. Obtenido de eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011b/949/objetivos%20d5%20la%20información%20contable.htm>
- Ramírez, Á. C.** (2002). *Ganadería de Leche, Enfoque Empresarial*. Buenos Aires, Argentina: Editorial Universitaria de Buenos Aires.
- Reyes, P. E.** (2008). *Contabilidad de Costos I*. México: LIMUSA.
- Rocha, Á. A.** (2008). *Emprendedurismo, Ciclo de Vida, Fortalezas y Debilidades, Responsabilidad Social y Vinculación de las Empresas*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/443/Procesos%20de%20produccion.htm>
- Sastrías, F. M.** (2008). *Contabilidad Dos*. México: Esfinge,S. DE R.L DE C.V.
- Wasltra.** (2001). *Ciencias de la leche y tecnología de los productos lácteos*. Zaragoza: Acribia. Obtenido de Proyecto Lácteos.

VII. ANEXOS

Anexo #1

Cuadro 1: Operacionalización de Variables

Variables	Concepto	Sub-variables	Indicadores	Preguntas	Instrumento	Escala de valor	A quien va dirigido
Sistemas Contables	Son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones generales de una empresa, de manera eficiente y oportuna la información debe ser analizada, clasificada, registrada y resumida para que pueda llegar a un sin número de usuarios finales que	Sistemas Contables	<ul style="list-style-type: none"> Tipos 	¿Qué tipo de Sistema Contable utiliza manual o computarizado? ¿Explique?	Entrevista Guía de Observación	Abierta	Contador Cooperativa
			<ul style="list-style-type: none"> Marcos de Referencia 	¿Actualmente con qué marco de referencia trabaja la empresa?	Entrevista	Abierta	Contador
			<ul style="list-style-type: none"> Bases de Registro 	¿Cuál es la base de registro que aplica la Cooperativa?	Entrevista	Abierta	Contador
		Elementos	<ul style="list-style-type: none"> Catálogo de Cuentas 	¿Posee la Cooperativa un catálogo de cuentas? ¿Cómo está diseñado?	Entrevista Guía de Observación	Abierta	Contador Cooperativa

	se vinculan en el negocio.		<ul style="list-style-type: none"> • Manual Contable • Formas y Formatos • Manual de Funciones • Manual de Control Interno • Manual de Procedimientos • Libros 	<p>¿El manual contable facilita el uso y manejo de las cuentas? Argumente.</p> <p>¿Qué formatos utiliza la empresa para llevar a cabo sus operaciones?</p> <p>¿Poseen Manual de Funciones? ¿Explique su estructura?</p> <p>¿Qué medidas de Control Interno poseen?</p> <p>¿Es importante el Manual de Procedimiento en la Cooperativa? Argumente.</p> <p>¿Qué libros contables</p>	<p>Entrevista</p> <p>Entrevista Guía de Observación</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p>	<p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p>	<p>Contador</p> <p>Contador Cooperativa</p> <p>Contador</p> <p>Contador</p> <p>Contador</p> <p>Contador</p>
--	----------------------------	--	--	--	---	---	---

			<p>Contables</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros 	<p>elabora actualmente?</p> <p>¿Cuántos Estados Financieros realiza NICACENTRO y cuáles son?</p>	Entrevista	Abierta	Contador
		Procedimientos Contables	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas 	<p>¿Las cuentas se agrupan en categorías? ¿Explique?</p>	Entrevista	Abierta	Contador
			<ul style="list-style-type: none"> • Naturaleza 	<p>¿Por qué es importante conocer la naturaleza de las cuentas? ¿Explique?</p>	Entrevista	Abierta	Contador
			<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos 	<p>¿La Cooperativa registra sus ingresos en el momento en que fueron efectuados? ¿Por qué?</p>	Entrevista Guía de Observación	Abierta	Contador Cooperativa
			<ul style="list-style-type: none"> • Egresos 	<p>¿Cómo se clasifican</p>	Entrevista	Abierta	Contador

			<ul style="list-style-type: none"> Proceso Productivo 	<p>los gastos en la empresa y cuales generan más salida de efectivo?</p> <p>Con referencia a los productores ¿En qué costos incurren para la producción de Ganado Básico?</p> <p>¿En qué costos de alimentación incurren para alimentación del ganado?</p> <p>¿En qué costos de medicamentos veterinarios y pruebas se requieren para el mantenimiento de las vacas lecheras?</p> <p>¿Vacuna a su ganado de manera anual o cada seis meses a entrada o salida del invierno? ¿Explique?</p>	<p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p>	<p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p>	<p>Producción</p> <p>Producción</p> <p>Producción</p> <p>Producción</p>
--	--	--	--	--	---	---	---

				¿Qué costos de instalación se requieren para un lugar donde permanezca el ganado?	Entrevista	Abierta	Producción
				¿Llevan un control o registro del agotamiento de cada una de las vacas lecheras?	Entrevista	Abierta	Producción
				¿Qué tipo de equipos o utensilios para ordeño se utilizan en su producción?	Entrevista	Abierta	Producción
				¿Qué tipo de alimento suministra a las vacas durante la vida útil y qué costos incurren?	Entrevista	Abierta	Producción
				¿Qué utilizan para el almacenamiento de la leche?	Entrevista	Abierta	Producción
				¿Qué tipo de transporte utilizan para llevar la leche a	Entrevista	Abierta	Producción

				<p>su destino?</p> <p>¿Consideran que aplican adecuadamente el procesamiento para la producción de la leche?</p> <p>¿Utilizan una Carta Tecnológica para controlar los costos? Argumente.</p>	<p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p>	<p>Abierta</p> <p>Abierta</p>	<p>Producción</p> <p>Producción</p>
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	Cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> • Misión • Visión • Organigrama 	<p>¿Cuál es la misión de la Cooperativa?</p> <p>¿Cuál es la visión de la Cooperativa?</p> <p>¿De qué manera está organizada la Cooperativa?</p>	<p>Entrevista Guía de Observación</p> <p>Entrevista Guía de Observación</p> <p>Entrevista Guía de Observación</p>	<p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p>	<p>Gerente Cooperativa</p> <p>Gerente Cooperativa</p> <p>Gerente Cooperativa</p>

	<p>propiedad conjunta y democrática controlada.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo • Políticas • Beneficios • Tipos de Cooperativas 	<p>¿Cuál es el objetivo principal que persigue la Cooperativa NICACENTRO?</p> <p>¿Cuáles son las políticas que posee la Cooperativa?</p> <p>¿Cuáles son los beneficios que posee la Cooperativa en su forma de organizar y operar?</p> <p>¿Qué tipo de Cooperativa es multisectorial, multifuncional o de servicios? ¿Explique?</p>	<p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p>	<p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p> <p>Abierta</p>	<p>Gerente</p> <p>Gerente</p> <p>Gerente</p> <p>Gerente</p>
--	---	--	--	---	---	---	---

			<ul style="list-style-type: none"> • Régimen Económico 	¿En qué consiste el régimen económico de la Cooperativa?	Entrevista	Abierta	Gerente
			<ul style="list-style-type: none"> • Obligaciones 	¿Cuáles son las obligaciones que tiene que cumplir? Enumérelas.	Entrevista	Abierta	Gerente
			<ul style="list-style-type: none"> • Fundamento Legal 	¿Cuál es el fundamento legal el cual se rige la Cooperativa?	Entrevista	Abierta	Gerente



Anexo #2
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN-FAREM-MATAGALPA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Entrevista al Contador

I. Datos Generales:

Funcionario: _____

Cargo: _____

Empresa: _____

Fecha de Aplicación: _____

Estimados Señores:

Los estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando una Investigación sobre el Sistema Contable en las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y Jinotega en el año 2015.

A continuación le presentamos una serie de preguntas las cuales solicitamos las conteste lo más objetivamente posible, ya que será de mucha ayuda para la realización de nuestro trabajo de Investigación. Cabe señalar que la información obtenida será tratada exclusivamente con fines académicos.

Le agradecemos de antemano su valioso tiempo, apoyo y colaboración. Gracias.

II. Cuestionario:

1. ¿Qué tipo de Sistema Contable utiliza NICACENTRO manual o computarizado? ¿Explique?
2. ¿Actualmente con que marco de referencia trabaja la empresa?
3. ¿Cuál es la base de registro que aplica la Cooperativa al Sistema Contable?
4. ¿Posee la Cooperativa un catálogo de cuentas? ¿Cómo está diseñado?
5. ¿El Manual Contable facilita el uso y manejo de las cuentas? Argumente.
6. ¿Qué formatos utiliza la empresa para llevar a cabo sus operaciones?

7. ¿Poseen un Manual de Funciones? ¿Explique su estructura?
8. ¿Qué medidas de Control Interno poseen?
9. ¿Es importante el Manual de Procedimiento en la Cooperativa? Argumente.
10. ¿Qué libros contables utiliza la cooperativa para el registro de sus operaciones?
11. ¿Cuántos Estados Financieros realiza NICACENTRO y cuáles son?
12. ¿Cada cuánto se le proporciona información financiera a los socios?
13. ¿Se lleva un registro sistemático de las actividades agropecuarias de la Cooperativa?
14. ¿La información se clasifica en grupos o categorías?
15. ¿Porque es necesario que la información contable sea resumida?
16. ¿Las cuentas se agrupan en categorías? ¿Explique?
17. ¿Por qué es importante conocer la naturaleza de las cuentas? ¿Explique?
18. ¿La Cooperativa registra sus ingresos en el momento en que fueron efectuados? ¿Por qué?
19. ¿Cómo se clasifican los gastos en la empresa y cuales generan más salida de efectivo?



Anexo #3
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN-FAREM-MATAGALPA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Entrevista al encargado de Producción

I. Datos Generales:

Funcionario: _____

Cargo: _____

Empresa: _____

Fecha de Aplicación: _____

Estimados Señores:

Los estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando una Investigación sobre el Sistema Contable en las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y Jinotega en el año 2015.

A continuación le presentamos una serie de preguntas las cuales solicitamos las conteste lo más objetivamente posible, ya que será de mucha ayuda para la realización de nuestro trabajo de Investigación. Cabe señalar que la información obtenida será tratada exclusivamente con fines académicos.

Le agradecemos de antemano su valioso tiempo, apoyo y colaboración. Gracias.

Cuestionario:

- 1) Con referencia a los productores ¿En qué costos incurren para la producción de Ganado Básico?
- 2) ¿En qué costos de alimentación incurren para alimentación del ganado?
- 3) ¿En qué costos de medicamentos veterinarios y pruebas se requieren para el mantenimiento de las vacas lecheras?
- 4) ¿Qué costos de instalación se requieren para un lugar donde permanezca el ganado?
- 5) ¿Llevan un control o registro del agotamiento de cada una de las vacas lecheras?

- 6) ¿Qué tipo de equipo o utensilios para el ordeño se utilizan en su producción?
- 7) ¿Qué tipo de alimento suministra a las vacas durante la vida útil y que costos incurren?
- 8) ¿Qué utilizan para el almacenamiento de la leche?
- 9) ¿Qué tipo de transporte utilizan para llevar la leche a su destino?
- 10) ¿Consideran que aplican adecuadamente el procesamiento para la producción de la leche?
- 11) ¿Utilizan una Carta Tecnológica para controlar los costos? Argumente



Anexo #4
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN-FAREM-MATAGALPA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Entrevista al Gerente

I. Datos Generales:

Funcionario: _____

Cargo: _____

Empresa: _____

Fecha de Aplicación: _____

Estimados Señores:

Los estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando un Protocolo de Investigación sobre la Estructura del Sistema Contable en las Empresas Agropecuarias de Matagalpa y Jinotega en el año 2015.

A continuación le presentamos una serie de preguntas las cuales solicitamos las conteste lo más objetivamente posible, ya que será de mucha ayuda para la realización de nuestro trabajo de Investigación. Cabe señalar que la información obtenida será tratada exclusivamente con fines académicos.

Le agradecemos de antemano su valioso tiempo, apoyo y colaboración. Gracias.

II. Cuestionario:

1. ¿Cuál es la misión y visión de la Cooperativa?
2. ¿De qué manera está organizada la Cooperativa?
3. ¿Cuál es el objetivo principal que persigue la Cooperativa NICACENTRO?
4. ¿Cuáles son las políticas que posee la Cooperativa?
5. ¿Cuáles son los beneficios que posee la Cooperativa en su forma de organizar y operar?
6. ¿Qué tipo de Cooperativa es multisectorial, multifuncional o de servicios?
¿Explique?
7. ¿En qué consiste el régimen económico de la Cooperativa?
8. ¿Cuáles son las obligaciones que tiene que cumplir? Enumérelas.
9. ¿Cuál es el fundamento legal el cual se rige la Cooperativa?



Anexo #5
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua
UNAN-FAREM Matagalpa
GUIA DE OBSERVACIÓN

Nombre del Observador: _____

Nombre de la Institución: _____

Ubicación: _____

Tiempo de Observación: _____ N° de Observación: _____

Área: _____

Nº	Actividades	Sí	No	N/A	Observaciones
1	Posee un Sistema Contable				
2	Sistema Contable Manual				
3	Sistema Contable Computarizado				
4	Existencia de un Catálogo de Cuentas				
5	Se archiva la documentación soporte				
6	Activos: Caja, Clientes, Inventario, Mob y Eq de Oficina				
7	Instructivo o Guía Contabilizadora				
8	Estructura Organizativa de la Cooperativa				
9	Misión y Visión				
10	Organigrama				
11	Formas y Formatos				

Anexo #6

Cuadro 2: Carta Tecnológica de la Leche

Descripción	Unidad	Cantidad	Precio/Unidad	Valor Total (C\$)	Observaciones
Mano de Obra en labores					
Recoger ganado	Jornal	16.88	C\$ 100.00	C\$ 1,688.00	0.5 horas x día
Limpieza corral, galera y comederos	Jornal	33.75	C\$ 100.00	C\$ 3,375.00	1.0 hora x día x 270 días /8 horas x día
Corte y Suministros de pastos	Jornal	33.75	C\$ 100.00	C\$ 3,375.00	1.0 hora x día x 270 días /8 horas x día
Ordeño Manual	Jornal	33.75	C\$ 100.00	C\$ 3,375.00	1.0 hora x día x 270 días /8 horas x día
Limpieza de Equipos de Ordeño	Jornal	16.88	C\$ 100.00	C\$ 1,688.00	0.5 horas x día (Pichingas, baldes, panas, pazcones)
Aplicación Vacuna/Vitamina/Antibióticos	Jornal	2	C\$ 100.00	C\$ 200.00	2 aplicaciones
Suministros Desparasitantes	Jornal	1	C\$ 100.00	C\$ 100.00	3 aplicaciones
Aplicación baño garrapaticida	Jornal	1.5	C\$ 100.00	C\$ 150.00	9 aplicaciones
Reparación de Cercas	Jornal	18	C\$ 100.00	C\$ 1,800.00	2 días cada mes
Chapia de Potreros	Manzana	30	C\$ 200.00	C\$ 6,000.00	3 chapias cada 3 meses en un área de 10 manzanas
Sub total				C\$ 21,751.00	
Alimentación					
Pasto Corte	Tonelada	81	C\$ 180.00	C\$ 14,580.00	30 Kilos/día/animal*270 días de lactancia=8,100 Kg
Ensilaje	Tonelada	27	C\$ 400.00	C\$ 10,800.00	10 Kilos/día/animal/270 días de lactancia=2,700 Kg
Melaza	Litro	450	C\$ 6.00	C\$ 2,700.00	0.5 Litros x vaca al día x 3 meses críticos del verano
Sal Mineralizada	Kgs	226	C\$ 70.00	C\$ 15,820.00	3 onzas x vaca al día x 270 días
Sub total				C\$ 43,900.00	
Medicamentos					
Vacuna Carbón Bacteriano Terneros	Dosis	10	C\$ 50.00	C\$ 500.00	2 aplicaciones
Vacuna Bacteriana Triple Terneros	Dosis	20	C\$ 50.00	C\$ 1,000.00	2 aplicaciones
Desparasitante x3 Aplicaciones Terneros	Cc o ml	60	C\$ 15.00	C\$ 900.00	Ivomec/50cc x Kg/3 veces al año/2 cc x ternero
Desparasitante x2 Aplicaciones	cc	160	C\$ 15.00	C\$ 2,400.00	Ivomec/50cc x Kg/2 veces al año/8 cc x vaca
Baño Garrapaticida(9 Aplicaciones/Año)	cc	180	C\$ 14.00	C\$ 2,520.00	2 cc/vaca x baño
Productos antibióticos	cc	100	C\$ 12.00	C\$ 1,200.00	2 vacas enfermas x 25cc y 5 terneros enfermos x 10 cc
Vitaminas	cc	150	C\$ 12.00	C\$ 1,800.00	2 veces al año
Cicatrizantes	Frasco	2	C\$ 180.00	C\$ 360.00	Frascos en Spray
Sub total				C\$ 10,680.00	
Detergentes/Desinfectantes					
Productos Desinfectantes	Litros	3	C\$ 160.00	C\$ 480.00	Vanodine
Detergente	Litros	3	C\$ 60.00	C\$ 180.00	Jabón líquido comercial
Sub total				C\$ 660.00	
Aperos y Similares					
Aperos y Similares	Año	1	C\$ 800.00	C\$ 800.00	Riatas, manilas o sogas, rejos.
Sub total				C\$ 800.00	
Otros Costos					
Depreciación de la Vaca Parida	Vacas	10	C\$ 2,142.86	C\$ 2,142.86	C\$15,000.00(Valor de la vaca p.)/7 lactancia=C\$2,142.86
Depreciación de Instalaciones	Año	1	C\$ 6,000.00	C\$ 6,000.00	C\$150,000.00 en Instalac./20 años=C\$9,000.00
Depreciación de Herramientas Menores	Año	1	C\$ 500.00	C\$ 500.00	C\$2,500.00 en herramientas/5 años de vida útil
Depreciación de Picadora	Año	1	C\$ 1,148.38	C\$ 1,148.38	C\$36,750.00/8 años de vida útil x 0.25 del total del hato
Depreciación de Eq. De Ordeño	Año	1	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$4,000.00 en equipos /6 años de vida útil
Servicios Básicos de Agua y Luz	Año	1	C\$ 1,500.00	C\$ 1,500.00	
Sub total				C\$ 31,243.65	
Total Costos/Vaca				C\$ 109,034.65	
Ingresos					
Producción de Leche	Litros	12,150	C\$ 9.00	C\$ 109,350.00	4.5 litros x vaca/día x10 vacas x270 días de lactancia
Amortización por venta vaca desecho	Vacas	10	C\$ 1,142.86	C\$ 11,428.60	C\$8,000.00 a la venta /7 partos x10 vacas
Ingresos Total				C\$ 120,778.60	
INGRESOS TOTALES=C\$109,034.65/12,150 LITROS DE LECHE PRODUCIDOS=C\$8.97 el Valor de 1.0 Litro de Leche Producido.					

Fuente: Elaboración a partir de (Laguna, 2015)

ANEXO #7

Cuadro 3: Carta Tecnológica de un productor del Acopio NICACENTRO

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO/UNIDAD	VALOR TOTAL	OBSERVACIONES
Mano de Obra					
Recoger ganado	Jornal	9	100.00	C\$ 2,400.00	1/2 hora al día/8hrs
Limpieza de corral y galera	Jornal	18	100.00	C\$ 2,400.00	1h * día *144 días/8hrs * día
Limpieza de Equipo de Ordeño	Jornal	4.5	100.00	C\$ 2,400.00	0.25 hrs*144 días/8hrs
Ordeño Manual	Jornal	0	0.00	C\$ -	No se incurre costos
Aplicación de Vacunas	Jornal	0	0.00	C\$ -	2 aplicaciones vacunas y vitam.cada 3 meses y antibióticos cuando hay infección
Suministro de desparasitante	Jornal	0	0.00	C\$ -	Cada 3 meses
Aplicación baño de garrapaticida	Jornal	0	0.00	C\$ -	Cada 15 días
Reparación de Cerca	Jornal	1	100.00	C\$ 2,400.00	Cuando algún animal la dañe
Chapia de potrero	Manzana	3	150.00	C\$ 4,500.00	3 chapia en los 6 meses en un área de 50 manzanas
Sub-total				C\$ 14,100.00	
Alimentación					
Melaza	Litro	500	6.00	C\$ 3,000.00	0.5 x vaca al día
Sal Mineral	Kg	150	90.00	C\$ 13,500.00	2 onzas x vaca al día
Sub-total				C\$ 16,500.00	
Medicamentos					
Vacuna	Dosis	200 cc	225 c/cc	C\$ 450.00	Se utiliza 2 aplicaciones de Viobac 7
Desparasitante x 2 aplicaciones	cc/ml	1000	1.25	C\$ 800.00	4 aplicaciones al año de Ibomex 50 cc x kg
Baño garrapaticida	cc	50 cc	3	C\$ 150.00	2 cc x vaca
Productos antibióticos	cc	100 cc	12	C\$ 1,200.00	Sólo en animales enfermos
Vitaminas	cc	100 cc	1.8	C\$ 180.00	12 veces al año
Cicatrizantes				C\$ -	Se utiliza nada más yodo
Sub-total				C\$ 2,780.00	
Otros Costos					
Depreciación de la vaca parida	Vacas	10	2142.86	C\$ 21,428.60	C\$15,000.00 (valor de la vaca)/7 días de lactancia
Depreciación de Corral	Año	1	6000	C\$ 6,000.00	C\$150,000.00 en instalaciones/20 años
Depreciación de herramientas menores	Año	1	500	C\$ 500.00	C\$2,500.00 en herramientas/5 años de vida útil
Depreciación de Eq. De Ordeño	Año	1	666.67	C\$ 666.67	C\$4,000.00 en equipos/6 años de vida útil
Sub-total				C\$ 28,595.27	
Total Costos/Vaca				C\$ 61,975.27	
Ingresos					
Producción de leche	Lts	11,520.00	C\$ 9.00	C\$ 103,680.00	6 a 8 lts x vaca x día *10 vacas *144 días de lactancia
Amortización por venta vaca desecho	Vacas	10	C\$ 1,142.86	C\$ 11,428.60	C\$8,000.00 a la venta/7 partos *10 vacas
Ingresos Totales				C\$ 115,108.60	
INGRESOS TOTALES= C\$61,975.27 /11520 Litros de leche producidos= C\$5.38 es el costo incurrido en producir 1.0 litro de leche.					

Fuente: Elaboración propia, a partir de información brindada por un productor.

Anexo #8

Cuadro 4: Análisis de Rentabilidad

Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L

ANALISIS DE RENTABILIDAD CENTRO DE ACOPIO LA BRUJA									
DE ENERO A AGOSTO DEL 2015									
DESCRIPCION	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	ACUMILADO
Litros Vendidos	73,293	70,650	83,604	100,931	116,738	110,424	98,245	101,728	755,613.00
Precio Venta por Litro	C\$ 12.61	C\$ 12.63	C\$ 12.55	C\$ 11.92	C\$ 12.17	C\$ 11.07	C\$ 10.95	C\$ 10.64	C\$ 11.74
VENTAS	C\$ 924,062.00	C\$ 892,572.00	C\$ 1,049,537.00	C\$ 1,203,101.00	C\$ 1,420,639.00	C\$ 1,222,337.00	C\$ 1,075,428.57	C\$ 1,082,428.72	C\$ 8,870,105.29
COSTOS	C\$ 846,905.00	C\$ 823,713.58	C\$ 943,347.00	C\$ 1,074,060.00	C\$ 1,265,288.00	C\$ 1,046,862.03	C\$ 916,772.29	C\$ 951,159.57	C\$ 7,868,107.47
Precio Compra por Litro	C\$ 11.56	C\$ 11.66	C\$ 11.28	C\$ 10.64	C\$ 10.84	C\$ 9.48	C\$ 9.33	C\$ 9.35	C\$ 10.41
MARGEN DE CONTRIBUCION	C\$ 77,157.00	C\$ 68,858.42	C\$ 106,190.00	C\$ 129,041.00	C\$ 155,351.00	C\$ 175,474.97	C\$ 158,656.28	C\$ 131,269.15	C\$ 1,001,997.82
% Margen de contribucion vs. ventas	8.35%	7.71%	10.12%	10.73%	10.94%	14.36%	14.75%	12.13%	11.30%
C\$ Margen bruto por litro de leche	C\$ 1.05	C\$ 0.97	C\$ 1.27	C\$ 1.28	C\$ 1.33	C\$ 1.59	C\$ 1.62	C\$ 1.29	C\$ 1.33
GASTOS PROPIOS CREL	C\$ 121,666.03	C\$ 147,832.34	C\$ 99,936.35	C\$ 108,476.28	C\$ 101,838.37	C\$ 138,344.83	C\$ 174,448.07	C\$ 134,928.17	C\$ 1,027,470.44
% Gastos Crel vs Margen Contribucion	157.69%	214.69%	94.11%	84.06%	65.55%	78.84%	109.95%	102.79%	102.54%
Utilidad=Margen(-) gastos crel	C\$ (-44,509.03)	C\$ (-78,973.92)	C\$ 6,253.65	C\$ 20,564.72	C\$ 53,512.63	C\$ 37,130.14	C\$ (-15,791.79)	C\$ (-3,659.02)	C\$ (-25,472.62)
GASTOS DE ADMINISTRACION	C\$ 13,314.21	C\$ 13,639.62	C\$ 20,422.83	C\$ 14,244.84	C\$ 15,348.59	C\$ 11,427.56	C\$ 9,122.90	C\$ 19,442.26	C\$ 116,962.81
OTROS INGRESOS	C\$ 16,817.03	C\$ 11,935.94	C\$ 13,895.48	C\$ 9,869.07	C\$ 20,956.91	C\$ 17,576.84	C\$ 9,656.28	C\$ 13,957.96	C\$ 114,665.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIANCIEROS		C\$ -	C\$ 14.83	C\$ 19.47	C\$ 17.03	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 51.33
RESULTADO OPERACIÓN LECHE	C\$ (-41,006.21)	C\$ (-80,677.60)	C\$ (-258.87)	C\$ 16,208.42	C\$ 59,137.98	C\$ 43,279.42	C\$ (-15,258.41)	C\$ (-9,143.32)	C\$ (-27,718.59)
% Utilidad Neta leche vs. Margen Contribucion	-53%	-117%	0%	13%	38%	25%	-10%	-7%	-3%
UTILIDAD/OTROS CENTROS DE COSTO									
UTILIDAD SERVICIOS CREDITO	C\$ (261.80)	C\$ (2,536.95)	C\$ 563.17	C\$ 50.51	C\$ 1,170.12	C\$ 2,282.32	C\$ 3,016.61	C\$ 860.95	C\$ 5,144.93
UTILIDAD DE FARMACIA	C\$ 4,756.05	C\$ 182.60	C\$ 3,290.10	C\$ 3,149.14	C\$ 3,164.26	C\$ 12,649.47	C\$ 4,399.51	C\$ 3,441.29	C\$ 35,032.42
UTILIDAD O PERDIDA NETA	C\$ (-36,511.96)	C\$ (-83,031.95)	C\$ 3,594.40	C\$ 19,408.07	C\$ 63,472.36	C\$ 58,211.21	C\$ (-7,842.29)	C\$ (-4,841.08)	C\$ 12,458.76
	PERDIDA	PERDIDA	GANANCIA	GANANCIA	GANANCIA	GANANCIA	PERDIDA	PERDIDA	GANANCIA

Anexo #9

Cuadro 5: Tabla del Salario Mínimo

Salarios mínimos en Nicaragua desde el 01-09-2015 al 29-02-2016

Sector de Actividad	Salario mínimo mensual
Agropecuario	C\$ 3.187,43
Pesca	C\$ 4.846,57
Minas y Canteras	C\$ 5.724,46
Industria Manufacturera	C\$ 4.285,84
Micro y pequeña industria artesanal y turística	C\$ 3.457,73
Electricidad y agua; Comercio, Restaurantes y Hoteles; Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	C\$ 5.846,37
Construcción, Establecimientos Financieros y Seguros	C\$ 7.133,44
Servicios Com. Sociales y Personales	C\$ 4.468,43

Anexo #11

Formas y Formatos

COOPERATIVA MULTISECTORIAL LACTEOS NICACENTRO, R.L.

ARQUEO DEL FONDO FIJO DE CAJA CHICA

AGENCIA: NICACENTRO - MATIGUAS

FECHA :

HORA :

MONEDA: CORDOBA

EFFECTIVO:

Cantidad	Billetes de:	Valor
0	500.00	C\$ -
0	200.00	C\$ -
0	100.00	C\$ -
0	50.00	C\$ -
0	20.00	C\$ -
0	10.00	C\$ -
0		
Monedas de:		
	10.00	
0	5.00	C\$ -
0	1.00	C\$ -
0	0.50	C\$ -
0	0.25	C\$ -
	0.10	C\$ -
	0.05	C\$ -
	0.01	C\$ -

DOCUMENTOS:

Comprobantes de Pagos:

REEMBOLSO DE CAJA CHICA

Fecha	Compr.No.	Beneficiario	Concepto	Valor
				-
Total Comprobantes de Pagos:				C\$ -
Vales Provisionales:				
Fecha	Beneficiario	Concepto	Valor	
TOTAL VALES PROVISIONALES				
TOTAL DOCUMENTOS:				
VALOR FONDO FIJO				
DIFERENCIA (SOBRANTE, FALTANTE)				

Declaro que el arqueo practicado al Fondo Fijo de Caja Chica efectuado por el Dpto. de Contabilidad es correcto, y que el sobrante o faltante (según sea) es correcto, y que el efectivo y me fueron devueltos los cuales fueron recibidos satisfactoriamente.

Cajera _____

Arqueado Por: _____

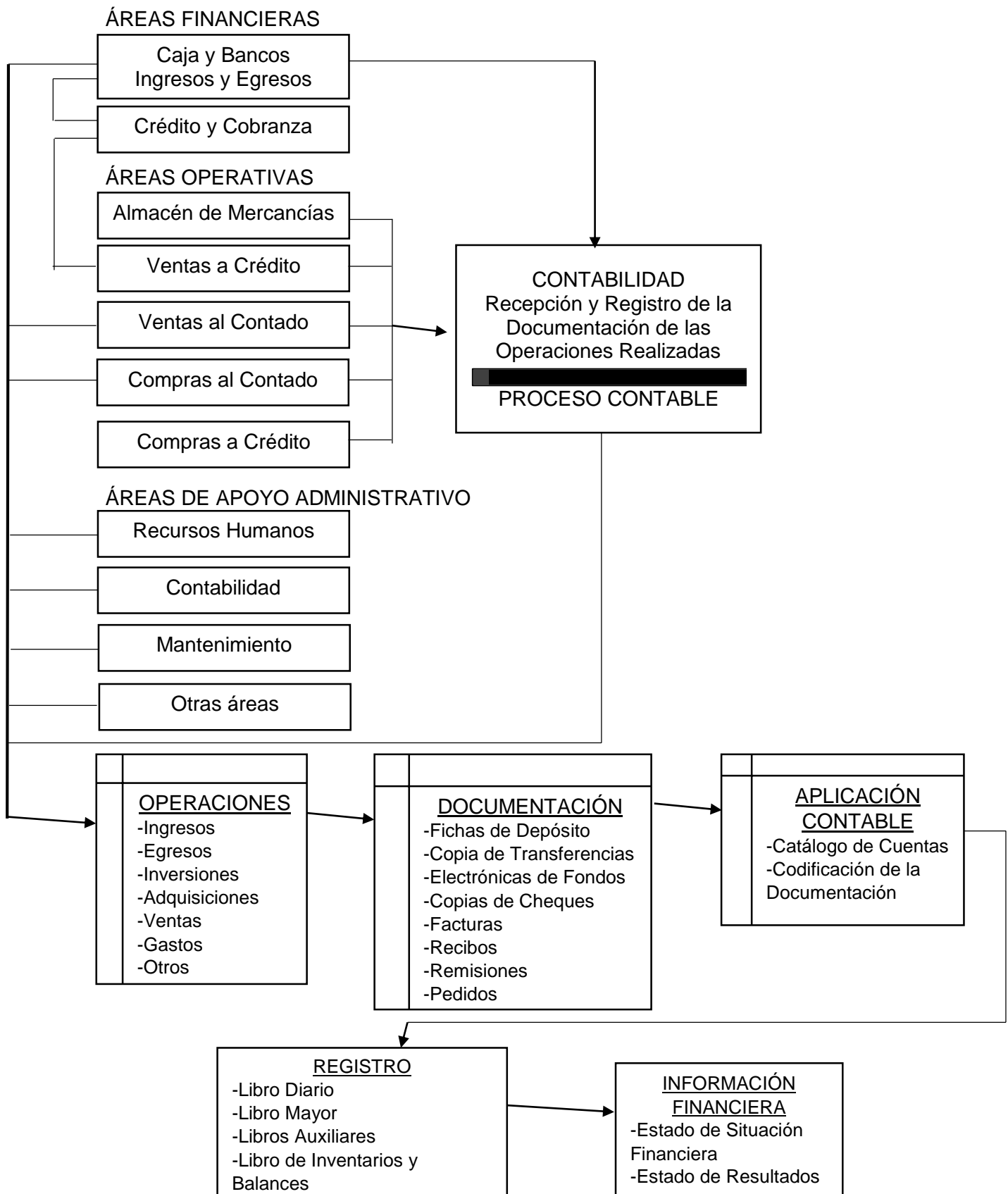
Contador _____

Admon. Financiera _____

Fuente: Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L

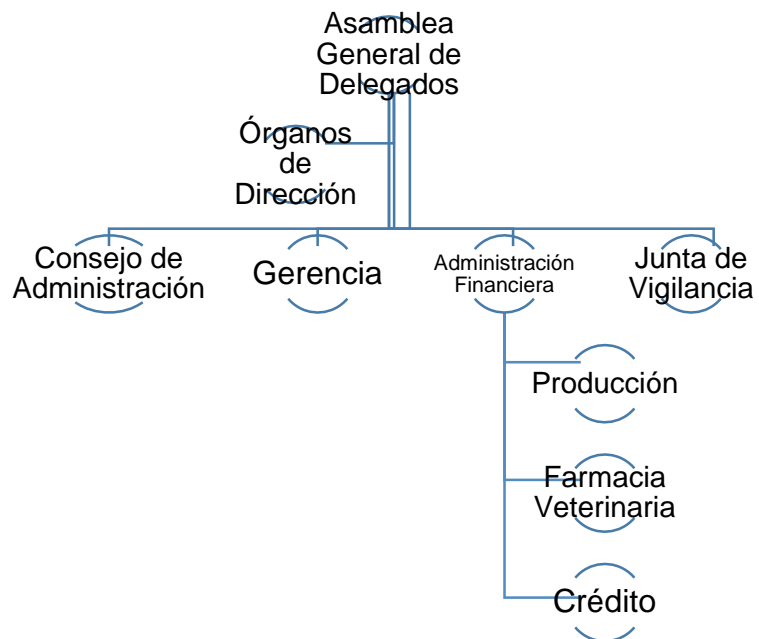
Anexo #14

Figura 1: El Proceso Contable



Anexo #15

Figura 2: Organigrama



Fuente: Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L, 2015.

Anexo #16

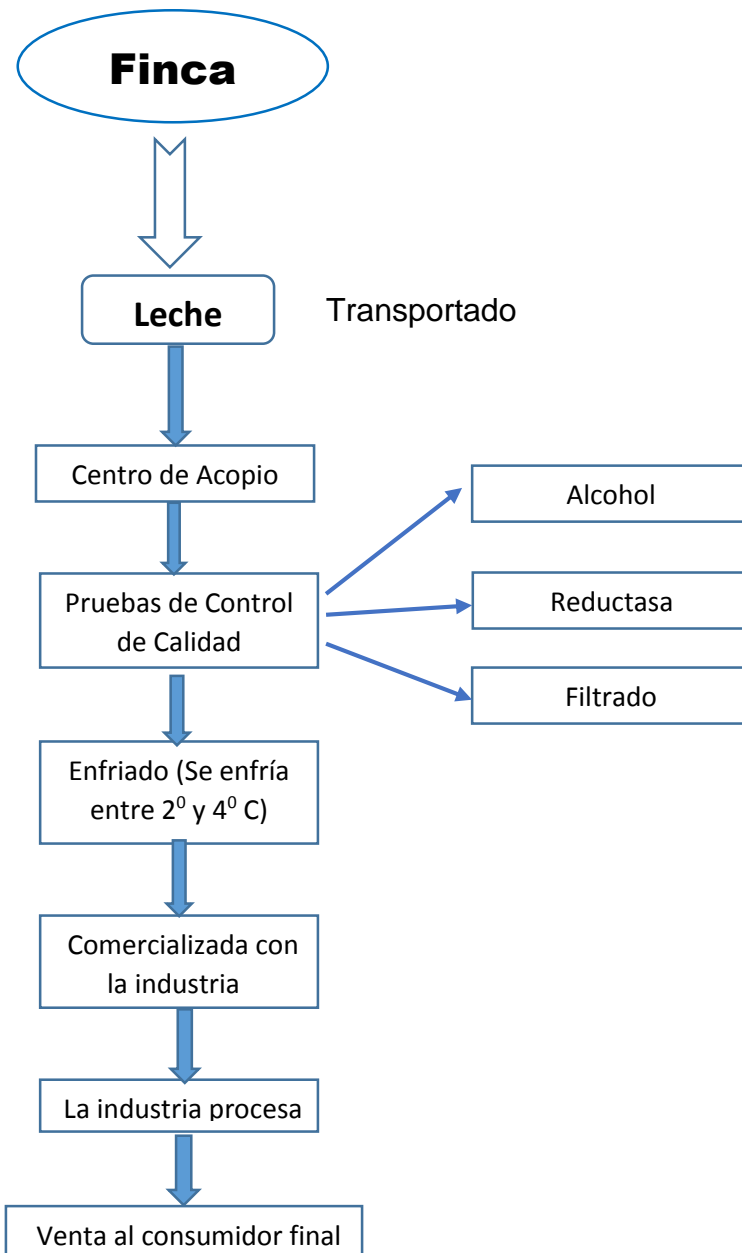
Figura 3: Órganos de Dirección



Fuente: Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L, 2015.

Anexo #17

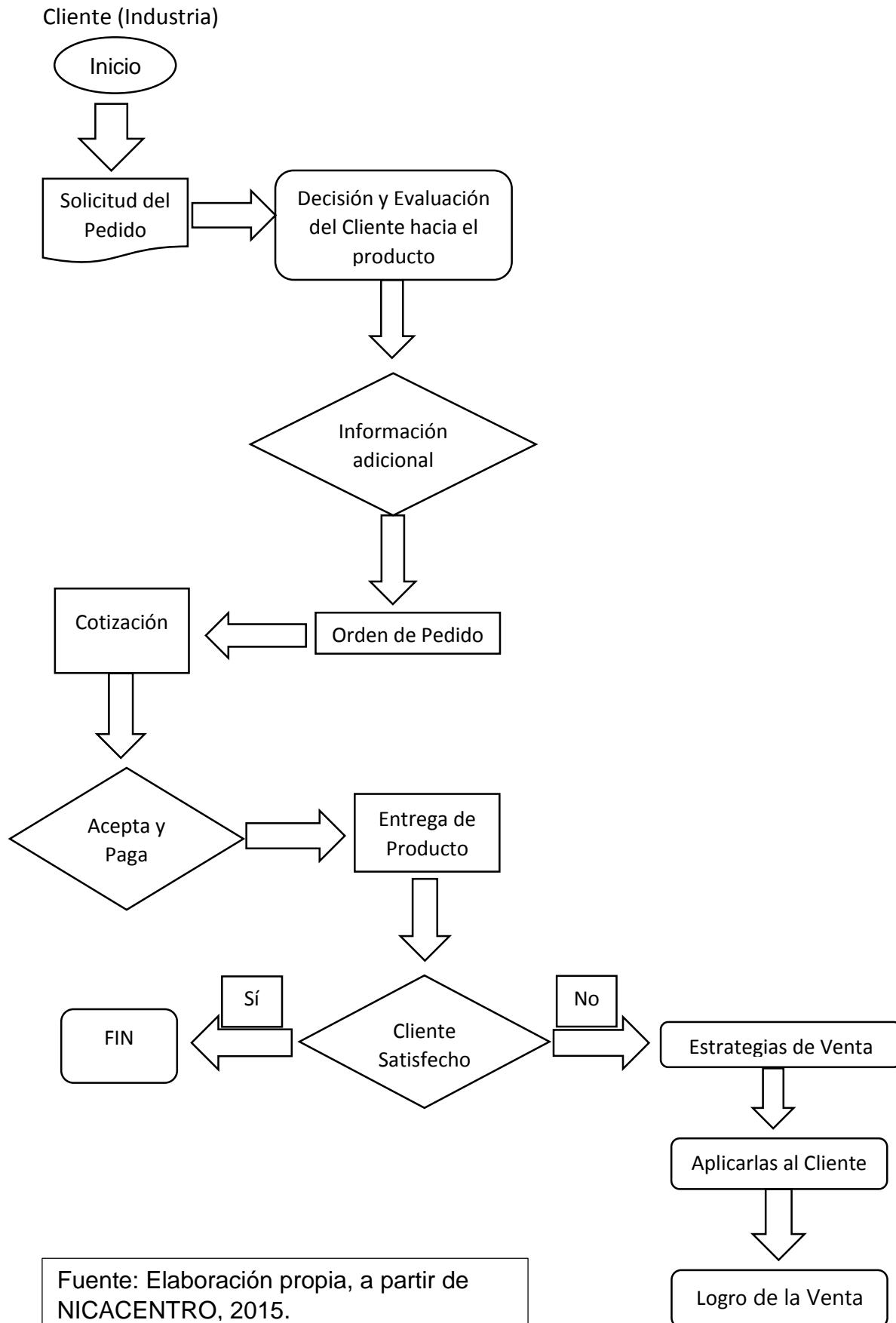
Figura 4: Flujo de Proceso Productivo



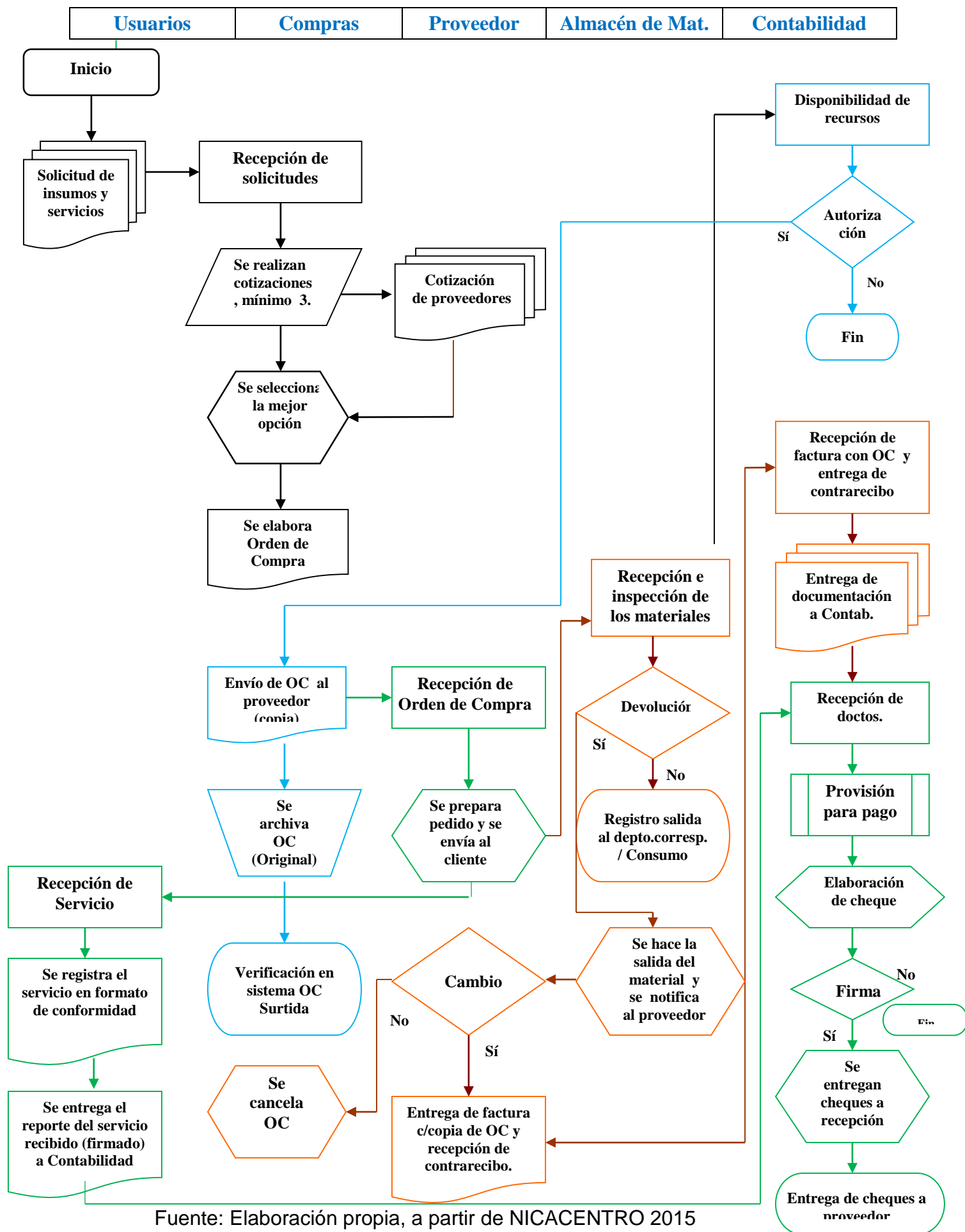
Fuente: Cooperativa NICACENTRO, 2015

Anexo #18

Figura 5: Flujograma de Ingresos



Anexo #19
 Figura 6: Flujoograma de Egresos



Fuente: Elaboración propia, a partir de NICACENTRO 2015

Anexo #20

Figura 7: Fotografía de la Cooperativa



Fuente: Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L, 2015.

Figura 8: Fotografía de la Cooperativa



Figura 9: Fotografía de la Cooperativa



Fuente: Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L, 2015.

Figura 10: Fotografías de la Farmacia Agro-Veterinaria de la Cooperativa



Fuente: Cooperativa Multisectorial Lácteos NICACENTRO, R.L, 2015.