

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



SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

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

Subtema:

**Sistema Contable de La “Cooperativa Multisectorial Maracuyá del
Norte R.L”, del municipio de San Ramón, departamento de
Matagalpa en el I semestre del año 2015.**

Autoras:

Rosa María Hernández Sánchez
Yaritza Alimar Rivera Rivera

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.

Subtema:

Sistema Contable de La "Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L", del municipio de San Ramón, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

INDICE

DEDICATORIA	I
DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTO	II
VALORACIÓN DEL DOCENTE	III
RESUMEN	IV
I. INTRODUCCION	1
II. JUSTIFICACION	2
III. OBJETIVOS	3
IV. DESARROLLO	4
4.1 SISTEMA CONTABLE	4
4.1.1 Concepto.....	4
4.1.2 Importancia	4
4.1.3 Características	5
4.1.4 Tipos de Sistemas Contables.....	6
4.1.4.1 Manuales	6
4.1.4.2 Sistemas Contables Computarizados	7
4.1.5 Marcos de Referencia Contable	9
4.1.5.1 Normas Internacionales de Información Financiera	9
4.1.5.2 Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	9
4.1.5.3 Normas Internacionales de Contabilidad	10
4.1.6 Bases de Registro de Operaciones	11
4.1.6.1 Base de efectivo	11
4.1.6.2 Base de Devengado.....	12
4.2 ELEMENTOS DEL SISTEMA CONTABLE.....	13
4.2.1 Catálogo de Cuentas	13
4.2.2 Instructivo del Catálogo de Cuentas.....	14
4.2.3 Manual de Funciones	16

4.2.4 Manual de Control Interno	17
4.2.5 Manual de Políticas y Procedimientos	18
4.1.7 Libros Contables	20
4.2.6.1 Libro Diario	20
4.2.6.2 Libro Mayor.....	21
4.2.7 Estados Financieros.....	22
4.2.7.1 Balance General	22
4.2.7.2 Estado de Resultado	23
4.2.7.3 Estado de Cambio en el Patrimonio.....	24
4.2.7.4 Estado de Cambio en la Situación Financiera.....	25
4.2.7.5 Estado de Flujo de Efectivo	25
4.2.7.6 Estado de Costo de Producción.....	26
4.2.8 Formatos y registros	27
4.3 PROCEDIMIENTOS CONTABLES	29
4.3.1 Concepto.....	29
4.3.2 Cuentas	30
4.3.3 Reglas de Cargo y Abono.	30
4.3.4 Procedimientos para Ingresos	31
4.3.5 Procedimiento para Egresos	34
4.3.6 Proceso Productivo	39
4.3.6.1: Proceso de Producción:.....	39
4.3.6.2: El costo de producción	39
4.3.6.3: Importancia de los Costos.	40
4.3.6.4: Clasificación de los costos.....	40
4.3.6.5: Carta Tecnológica del Maracuyá	42
4.3.6.6: Costos de la Producción del Maracuyá.....	47
4.4 COOPERATIVAS	52
4.4.1 Organización.....	52
4.4.1.1 Definición.....	52
4.4.1.2. Misión	53
4.4.1.3 Visión.....	54

4.4.1.4 Propósito	55
4.4.1.5 Características.....	55
4.4.1.6 Organigrama.....	56
4.4.1.7 Beneficios	58
4.4.1.8 Tipos de Cooperativas.....	59
4.4.1.8.1 Multisectorial	59
4.4.1.8.2 Multifuncional	60
4.4.1.8.3 Servicios múltiples	60
4.4.1.9 Base legal.....	61
4.4.1.9.1 Constitución	61
4.4.1.9.2 Legalización	62
4.4.1.9.3 Registro.....	63
4.4.1.9.4 Prohibiciones.....	66
4.5 DEBILIDADES Y FORTALEZAS DEL SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA.....	69
V. CONCLUSIONES.....	71
VI. BIBLIOGRAFIA.....	73
VII. ANEXOS	

Dedicatoria

Dándole gracias a Dios por ser nuestro creador intelectual, el que guía nuestros pasos y nos da fuerzas para seguir adelante, quiero dedicar este Seminario a las personas importantes que él ha puesto en mi camino:

A mis Padres: Richard Rafael Rivera Ruiz y Luz Marina Rivera Lagos, por ser las personas que me han impulsado, me vieron crecer, me han transmitido consejos que han hecho superarme como persona y me han dado su confianza, fuerza y seguridad, para que me desarrolle profesionalmente, y estar ahí cuando más he necesitado de ellos.

A mi Hija: Aylín Nohelia Urbina Rivera, por ser la personita que me da fuerzas para superarme y el motor que me impulsa hacia el futuro, gracias por haber venido en el mejor momento de mi vida.

A mi Esposo: Noel Urbina Tòrrez, por darme apoyo moral y estar ahí cuando necesite de una persona que me escuchara, me diera ánimo de seguir con mi lucha y estar a mi lado a pesar de todas las adversidades.

A mis Hermanos: Rodrigo y Richard, por haberme dado apoyo moral en el transcurso de mi recorrido, quiero decir que espero y sigan mis pasos para que seamos un ejemplo de vida.

A mis Profesores gracias por tener la paciencia de enseñarnos con esmero sus capacidades, e ímpetu intelectual que poseen para impartir sus conocimientos con los dicentes, aprendices que se están abriendo puertas como profesionales.

A mis Compañeras: Rosa María Hernández, gracias por haber confiado en mí, así como en mis habilidades como debilidades que poseo, por haberme acompañado en mi jornada final y Jasuara Escoto Traña por ser mi fiel amiga, mi confidente; una verdadera amiga como tú puede ver el dolor en mis ojos aunque finja una sonrisa.

Muchas Gracias por Confiar en mi Persona.

Yaritza Alimar Rivera Rivera



Dedicatoria

A Dios por ser mi guía y mi creador, el ser que me dio la vida, por darme sabiduría y ayudarme a llegar hasta donde estoy, porque si no fuera por él hoy estuviese en otro lugar y no terminando mis estudios.

A mi Mamá por el apoyo moral que me ha dado a lo largo de todos estos años y la enseñanza que supo darme desde mi niñez para que llegara a coronar mis estudios de forma satisfactoria.

A mis Hermanos que con sus pequeños detalles me apoyaron en esta larga jornada de mi carrera, a ellos les deseo éxito en su camino y que sigan adelante para que lleguen a triunfar en la vida.

A mis maestros que me formaron técnica y profesionalmente durante mi carrera y me instruyeron en actitudes éticas y morales para poder desenvolverme adecuadamente en el campo laboral.

Rosa María Hernández Sánchez



Agradecimiento

Agradecemos a **Dios** por la vida, la sabiduría y el entendimiento que nos ha dado y habernos permitido realizar este trabajo de forma satisfactoria.

A **nuestros Padres** por habernos apoyado durante toda nuestra vida y ser un ejemplo de lucha y entrega en las metas y propósitos que existen en la vida, por enseñarnos que siempre debemos esforzarnos y no desmayar hasta lograr nuestros objetivos.

A **nuestro Tutor** MSc. Manuel de Jesús González García, por habernos dirigido en la elaboración, corrección y análisis de este Seminario, por instruirnos correctamente y brindarnos la ayuda necesaria en todo momento.

A **la Cooperativa COMANOR R.L.**, por haber abierto sus puertas y brindarnos toda la información necesaria para la elaboración y redacción del presente trabajo, por la atención brindada y por la cortesía mostrada en las entrevistas realizadas, por medio de las cuales se hizo posible el análisis de aspectos significativos en la investigación.

Rosa María Hernández Sánchez

Yaritza Alimar Rivera Rivera



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

El presente trabajo trata del Sistema Contable en la Empresa Agropecuaria “Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte (COMANOR, R.L) del Municipio de San Ramón, Departamento de Matagalpa en el I semestre del 2015”. El objetivo de la investigación es analizar el Sistema Contable de la Empresa Agropecuaria “Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte (COMANOR, R.L) del Municipio de San Ramón, Departamento de Matagalpa en el I semestre del 2015”, ya que se considera de vital importancia para el sector agropecuario contar con un Sistema Contable que contribuya al funcionamiento de las operaciones que realiza la Cooperativa y pueda proporcionar información confiable y oportuna al momento de la toma de decisiones de la Asamblea General. Basándonos en los resultados obtenidos en la investigación se logró determinar que la Cooperativa tiene un Sistema Contable eficiente y definido que se adecua al giro y necesidades de la Cooperativa, que proporciona la información confiable para elaborar sus Estados Financieros. La Cooperativa utiliza procedimientos contables para el registro de Ingresos, Costos y Gastos. Se le propone a la Cooperativa diseñar un Manual de Control Interno, que le permita mejorar su Sistema Contable, y el funcionamiento sea más eficiente tanto contable como administrativamente se refiere; a su vez se recomienda diseñar un Manual de Control Interno y un Manual de Funciones que contribuya a la correcta selección y asignación de cargos del personal que desee contratar la Cooperativa COMANOR R, L.

I. INTRODUCCION

El presente trabajo aborda el tema Sistemas Contables en las Empresas de Matagalpa y Jinotega en el año 2015, con el objetivo de analizar el Sistema Contable de la Empresa Agropecuaria “Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L (COMANOR)”, del municipio de San Ramón, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

Un Sistema Contable son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de la empresa, manera eficiente y oportuna; pero esta información debe ser analizada, clasificada y registrada.

A nivel mundial se encontraron antecedentes en 2009 en el Salvador, en 2012 en Ecuador, a nivel nacional se encontró en 2014 tesis en Managua, Nicaragua y a nivel departamental se encontró en la biblioteca de la UNAN–FAREM Matagalpa Seminario de graduación en el cual se abordó el tema Sistemas Contables y Control Interno en las cooperativas del departamento de Matagalpa, el cual se pudo determinar que no existía un Sistema Contable en esta Cooperativa del departamento de Matagalpa.

La investigación tiene un enfoque cuantitativo con técnicas cualitativas, de tipo descriptivo y de corte transversal; Para la recolección de la información se aplicó el Método Teórico y Conocimiento Empírico, utilizando como instrumentos entrevistas las que fueron dirigidas al Presidente, Contador y Técnico de Producción de la Cooperativa (ver anexos 2, 3 y 4), también se aplicó Guía de Observación (ver anexo 5), que se logró aplicar en las visitas realizadas; la población está conformada por las Empresas Agropecuarias de los departamentos de Matagalpa y Jinotega, tomando como muestra la Cooperativa COMANOR R.L, la cual se seleccionó a conveniencia, teniendo como variable de estudio Sistema Contable y Cooperativa. (ver anexo 1)

II. JUSTIFICACION

El presente trabajo investigativo está centrado en los sistemas contables en las empresas de Matagalpa y Jinotega, con el propósito de evaluar la estructura del Sistema Contable en la empresa agropecuaria "Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L (COMANOR R.L).

Se considera que es de vital importancia para el sector agropecuario, contar con un Sistema Contable que contribuya al funcionamiento de las operaciones que realiza la Cooperativa, el no tener un sistema contable trae consigo consecuencias significativas que afectan de manera negativa la información financiera de la cooperativa.

El documento ayudará a desarrollar los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestra formación profesional, a su vez servirá a la Cooperativa Agropecuaria COMANOR R.L en la valoración del Sistema Contable que posee según investigación realizada; también servirá como bibliografía para estudiantes de la universidad que requieran información acerca del tema que se hace mención, principalmente a los alumnos de Ciencias Económicas y Administrativas en futuras investigaciones a desarrollar.

III. OBJETIVOS

General:

- Analizar el Sistema Contable de la Empresa Agropecuaria “Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L (COMANOR)”, del municipio de San Ramón, Departamento de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

Específicos:

- Describir los Elementos del Sistema Contable en la Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L.
- Identificar los Procedimientos Contables que se implementan en la Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L.
- Determinar Fortalezas y Debilidades del Funcionamiento del Sistema Contable en la Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L.
- Proponer alternativas de solución a dificultades encontradas en el Sistema Contable de la Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L.

IV. DESARROLLO

4.1 SISTEMA CONTABLE

La literatura en el área de sistemas es bastante amplia y enfoca la definición de lo que constituye un sistema en una forma más o menos similar.

4.1.1 Concepto

Según (Bamber, Harrison, & Horgren, 2003), El sistema de información contable es la combinación de personal registros y procedimientos que utilizan las empresas para sus datos financieros.

De lo anterior se puede decir que los sistemas contables son las bases fundamentales, sobre la cual descansa la confiabilidad de la información financiera de la empresa, ya que resume la información de tal manera que sea comprensible y útil para los usuarios de la información.

4.1.2 Importancia

El uso de los Sistemas Contables resulta una herramienta de gran importancia para el ejercicio de la profesión de los especialistas de la carrera Contabilidad y Finanzas, pues facilita y contribuye a la eficacia de los procesos de la empresa, el hecho de no dominar las particularidades de su uso, limita las competencias del profesional. (Almira, 2009)

Según lo afirmado por Almira los Sistemas Contables resultan de gran utilidad para los profesionales de la contabilidad, ya que permite que el trabajo se realice con eficacia, lo que dará como resultado que se tomen buenas decisiones en la empresa, a su vez establece que no dominar cada uno de sus partes o componentes limita tanto al profesional, como el funcionamiento de la empresa.

En COMANOR R.L, se considera que un Sistema Contable tiene gran importancia para el control y registro de las operaciones que diariamente realiza la

Cooperativa, ya que de esta forma se podrá obtener información confiable y oportuna en cualquier momento.

4.1.3 Características

Un buen sistema ya sea manual o computarizado, incluye control, compatibilidad, flexibilidad y relación de costo sobre beneficio favorable.

Los administradores necesitan control de las operaciones. Los controles internos son los metodos y procedimientos usados para autorizar transacciones y salvaguardar los activos.

Un sistema compatible es uno que funciona apropiadamente con las operaciones, personal y estructura organizacional de una empresa.

Un sistema bien diseñado es flexible si se adapta a los cambios sin tener que modificarlo por completo.

Compatibilidad y flexibilidad cuesta dinero los administradores luchan por un sistema que generen beneficios maximos con costo minimos,es decir que tenga relacion de costo sobre beneficio favorable. (Bamber, Harrison, & Horgren, 2003)

Lo anterior se refiere a que un Sistema Contable debe proporcionar información resumida y confiable, y que más que cualquier otra función u otro beneficio que proporcione un sistema ese es el principal; sobre el cual se desprende toda la información que se pueda necesitar en la toma de decisiones de una entidad.

La Cooperativa COMANOR R.L posee un sistema flexible y compatible que se adapta a las necesidades de su giro comercial y le permite en todo momento brindar información útil e importante para tomar las mejores alternativas de

solución que más convenga según la situación que se esté tratando ante los socios y la Asamblea General.

A continuación se presenta un esquema que muestra alguna de las características de un Sistema Contable, el cual es importante que estas se cumplan para la eficiencia del mismo.

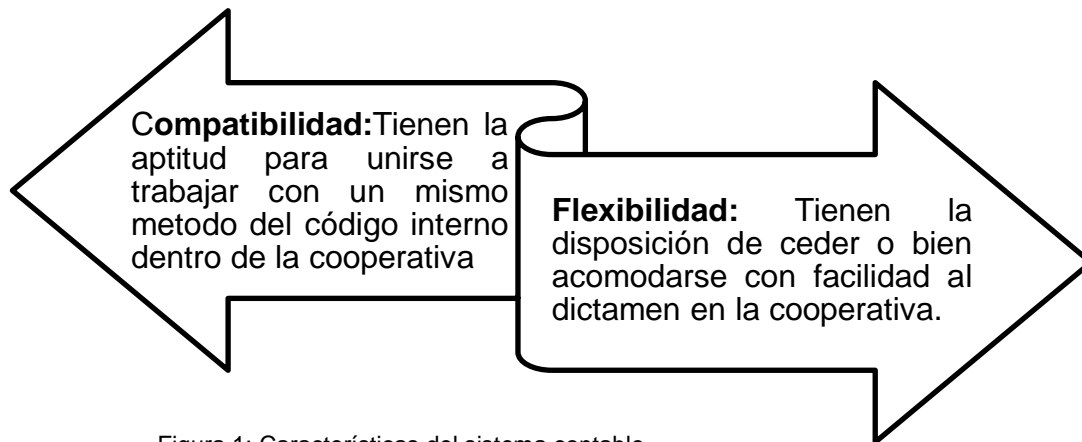


Figura 1: Características del sistema contable

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas

4.1.4 Tipos de Sistemas Contables

4.1.4.1 Manuales

Según (Bamber, Harrison, & Horgren, 2003), en un sistema manual el procesamiento incluye registrar las transacciones en el diario, efectuar su pase a las cuentas y preparar los estados financieros.

Esto se refiere a que la persona encargada de la contabilidad, deberá anotar en los diferentes soportes de la empresa las operaciones que realiza, de manera manual, sin necesidad de ingresar los datos en otro lado, más que en papeles que mostrarán los movimientos contables que ha tenido durante el día.

La Cooperativa COMANOR R.L realiza operaciones manuales tales como: registro de Ventas en Facturas, Ingresos de la producción de Maracuyá y recibos oficiales de Caja por pagos realizados por los Clientes.

4.1.4.2 Sistemas Contables Computarizados

Según, (Bamber, Harrison, & Horgren, 2003) los sistemas contables computarizados han sustituido a los manuales en muchas organizaciones, las tres etapas del procesamiento de datos (entradas, procesamiento y salida).

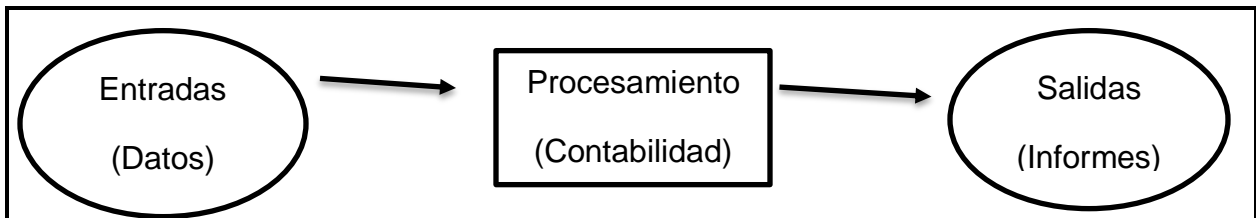


Figura 2: Etapas del procesamiento de Datos

Fuente: (Bamber, Harrison, & Horgren, 2003)

Las entradas son los datos provenientes de los documentos fuente. También ocurre el procesamiento en el sistema computarizados pero sin los datos intermedios (Diario, Mayor y Balanza de Comprobación). Las salidas son los informes usados en la toma de decisiones incluidos los estados financieros.

Según lo anterior podemos decir que los sistemas contables computarizados tienen una importancia muy significativa en la actualidad, ya que en pleno siglo XXI se ha vuelto un hábito en las empresas llevar una contabilidad computarizada que permita un acceso fácil y rápido a la información contable.

Actualmente la Cooperativa COMANOR R.L posee un Sistema Computarizado llamado SISCONT, en el cual realizan registros de las transacciones realizadas diariamente en cuanto a su actividad comercial se refiere, lo que facilita un mejor control en sus operaciones, para ubicar toda la información de una manera más rápida sin tanto esfuerzo.

	Acceso a Voucher
	Cambio de Mes de Trabajo
	Selección de Empresa
	Generador de backup
	Llamar a la Calculadora de Windows
	Selección de Impresora
	Mantenimiento de Datos
	Salir de SISCONT

Según guía de observación se logró observar que la Cooperativa posee un Sistema Manual Computarizado llamado SISCONT, que le permite registrar las transacciones realizadas a diario en la misma

Figura 3: Sistema Computarizado SISCONT

Fuente: Construcción Propia, a partir de observación realizada en la Cooperativa.

El siguiente grafico refleja los tipos de sistemas contables que pueden existir en cualquier empresa. La Cooperativa utiliza ambos sistemas ya que algunos soportes son llenados manualmente como muestra la flecha izquierda; así mismo utilizan el sistema SISCONT que les facilita la elaboración de los Estados Financieros que se presentan en el periodo contable.

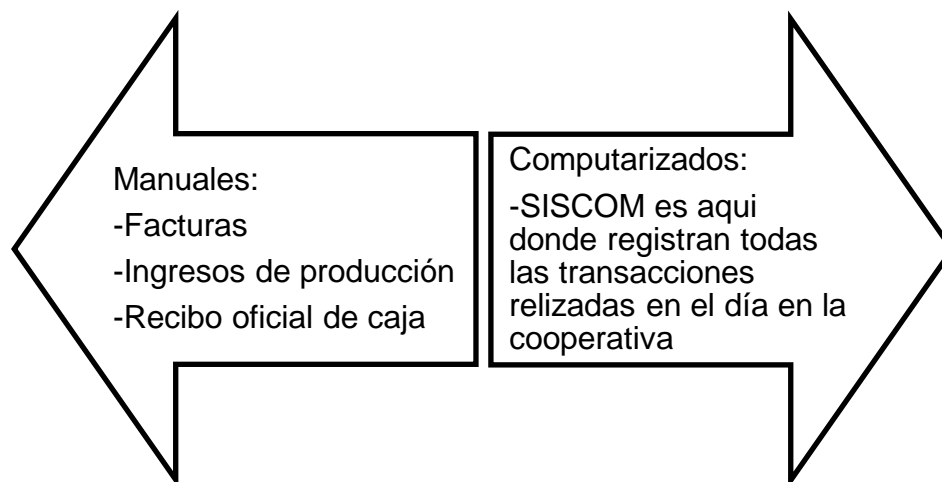


Figura 4: Tipos de sistemas contables

Fuente: Construcción propia, a partir de encuestas realizadas.

4.1.5 Marcos de Referencia Contable

4.1.5.1 Normas Internacionales de Información Financiera

La IASCF plantea que las NIIF establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y sucesos económicos, tanto en sectores comunes como en específicos, que son importantes en los estados financieros de propósito general así como en otras informaciones financieras, de todas las entidades con ánimo de lucro. Es de aclarar que las NIIF no aplican a entidades sin ánimo de lucro (público y privado) ni a las Administraciones públicas, pero si las consideran pueden encontrarlas apropiada para su aplicación. (Mora, 2014)

Estás normas son importantes, ya que orienta la forma adecuada de presentar los estados financieros de la empresa, esto es de utilidad al momento del análisis de la información por parte de los usuarios de la misma, lo que ayudara a tomar decisiones acertadas que contribuirán al desarrollo de la empresa.

La Cooperativa COMANOR R.L, no utiliza las NIIF, debido a que estas normas son para las entidades con fines de lucro y las cooperativas no obtienen plusvalía o ganancia en sus operaciones.

4.1.5.2 Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) son definidos por el IMCP como “guías de acción” a las que se les adjudica poder explicativo y de predicción, y no “verdades fundamentales o absolutas”. Otra definición emitida por el mismo IMCP nos dice que son “conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación de lo económico; las bases de cuantificación de las operaciones; y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros”

Los PCGA son aplicables a la hora de transformar datos en información, para posteriormente presentar ésta de forma adecuada. Pero al evaluar la teoría contable nos encontramos con que hay diferentes corrientes teóricas que por sus enfoques, metodologías y criterios, hacen que la contabilidad de cada una de las empresas sea sustancialmente distinta entre sí, aunque dichas empresas pertenezcan al mismo sector y dimensión. (Mares, 2010)

Los PCGA, son normas y reglas que indican la manera adecuada de que la información se presente de forma confiable y oportuna, esto se realiza a través de ocho principios que rigen la contabilidad y que deben cumplirse cabalmente para que la información se encuentre disponible cuando sea requerida.

En la COMANOR R.L, se utilizan los PCGA para presentar la información financiera, ya que facilita la comprensión de cada uno los registros que se realizan diariamente en la Cooperativa, permite que los Estados Financieros se presenten de manera ordenada y detallada en cada Periodo Contable.

En la Cooperativa se lograron identificar algunos de los PCGA tales como el Principio de Entidad, ya que la Cooperativa posee Razón Social, se identificó el Principio de Consistencia, ya que utilizan la Base de Efectivo para todas sus operaciones, el Principio de Negocio en Marcha, ya que la Cooperativa tiene el objetivo de seguir adelante en sus operaciones, también se identificó el Principio de Unidad Monetaria, ya que presentan sus Estados Financieros en córdobas, y finalmente se identificó el Principio de Periodo Contable, ya que presenta sus Estados Financieros según el Periodo Fiscal.

4.1.5.3 Normas Internacionales de Contabilidad

Las Normas Internacionales de Contabilidad, surgen siendo su principal objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuviere leyendo e interpretando. El éxito de las NIC se centra en que las normas se han adaptado a las

necesidades de los países, sin intervenir en las normas internas de cada uno de ellos.
(García, 2005)

Estas normas son de utilidad internacionalmente, debido a que establece una sola presentación de Estados Financieros para todos los países. De manera que la información presentada en un país pueda ser fácilmente comprendida por otro, en caso de tener empresas sucursales en otros países y tener la sede central en otro distinto al mismo.

COMANOR R.L, no utiliza estas normas, ya que la Cooperativa utiliza los PCGA, los que le permiten realizar sus actividades de manera eficiente y eficaz conforme los criterios que ellos ha adoptado.

4.1.6 Bases de Registro de Operaciones

En términos generales, el registro de las operaciones en la contabilidad puede efectuarse sobre dos bases:

- ✓ Base de Efectivo
- ✓ Base de Devengado

4.1.6.1 Base de efectivo

El registro contable de la operación se efectúa precisamente, cuando se hace el cobro o el pago que corresponda. Por ejemplo, este sistema se aplica en los sistemas de pólizas de diario y caja o en el de diario, entradas y salidas de caja, en los que las pólizas se formulan precisamente en la fecha de recepción o en la de pago de efectivo que liquide la operación que se trate.(Sastrias, 2008).

Esta Base es útil debido a que los gastos deben registrarse en el momento que se pagan, pero al mismo tiempo tiene una desventaja ya que si los gastos fueron adquiridos en una fecha diferente a la que se pagó, los resultados que se obtengan al final del ejercicio serán incorrectos, motivo por el cual las empresas deben saber decidir muy bien acerca de qué base se utiliza en la entidad.

La Cooperativa COMANOR R.L utiliza la Base de Efectivo ya que registra los cobros y pagos en el momento que surgen en la cooperativa; a ellos les resulta más fácil registrar las transacciones de esa manera en el momento que surgen producto de actividades de la Cooperativa.

4.1.6.2 Base de Devengado

Los ingresos quedan registrados dentro del mes que corresponden y, por tanto, los resultados que se obtengan al final del ejercicio son los correctos. (Sastrias, 2008).

La base de este sistema permite que la contabilidad proporcione los resultados verdaderos, considerando los ingresos en la fecha que fueron devengados, y no en la que fueron cobrados este procedimiento se considera el correcto debido a que los gastos como ya se mencionó antes se registran en la fecha que se celebran, independientemente de que se efectúen los pagos en fechas posteriores.

En la Cooperativa COMANOR R.L, no utilizan la Base de Devengado, por tanto no provisionan los Gastos, ya que los Gastos se registran en el momento que se pagan sin tomar en cuenta la fecha en que fueron adquiridos por la Cooperativa, esto lo realizan para llevar un mejor control del efectivo.

A continuación se presenta una figura que representa las dos bases de registro contable que existen; la cual se destaca la base de efectivo que es la utilizada en COMANOR R.L

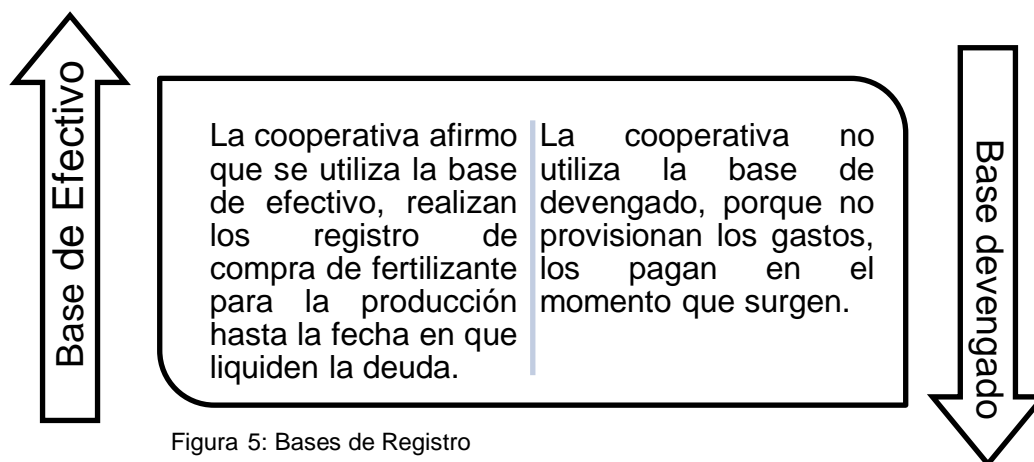


Figura 5: Bases de Registro

Fuente: Autoría propia, a partir de entrevista realizada a la

4.2 ELEMENTOS DEL SISTEMA CONTABLE

4.2.1 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 gastos con cinco. (Guajardo & Andrade, 2008).

Todo lo anterior se refiere a un listado de cuentas que la empresa posee de acuerdo a su rubro o giro comercial, el registro de todos los movimientos que realiza la empresa dependen del dominio que el contador tenga del Catálogo, lo que permitirán registrar las transacciones de manera adecuada, según las cuentas existentes en el Catálogo de la entidad.

La Cooperativa COMANOR R.L, posee un Catálogo de Cuentas numérico y se clasifica en corriente y no corriente; está en función de las actividades que realiza la misma, cada una de las cuentas de este catálogo permiten registrar sus operaciones, a su vez le permite llevar un mejor control de los recursos y obligaciones que posee, lo que también trae consigo un mejor orden en la documentación contable de la misma.

Según guía de observación se logró observar el catálogo de cuentas, ya que fue mostrado de manera física, lo que nos proporcionó una idea más amplia de las actividades que se realiza en la Cooperativa.

La siguiente figura muestra cada uno de las clasificaciones que posee el catálogo de cuentas, lo que facilita la contabilización de las transacciones que realiza la Cooperativa.



Figura 6: Catálogo de Cuentas

Fuente: Autoría propia a partir de (Guajardo & Andrade, 2008)

4.2.2 Instructivo del Catálogo de Cuentas

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. Este manual sirve de referencia al registrar las transacciones contables, mediante el catálogo de cuentas (que por lo general se detalla en las primeras páginas del manual contable) y del manual o guía contabilizadora, puede

lograrse una excelente visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones. (Guajardo & Andrade, 2008).

El Instructivo de Contabilidad es muy útil al momento de cargar o debitar las cuentas, aunque se supone que el contador tiene el conocimiento suficiente de todas las cuentas que conforman el catálogo, pudiese suceder que exista alguna cuenta sobre el cual él tenga duda a que se refiere y para eso la empresa cuenta con un instructivo que indicara que es, para que sirve y en qué momento se usara en la empresa; es por ello que existe este documento que llega a ser de mucha utilidad en el ejercicio contable.

COMANOR R.L, posee un Instructivo de Cuentas que le ayuda a tener un mejor manejo del uso de cada una de las cuentas que posee el catálogo, existen algunas veces que el contador no tiene conocimiento del uso del manual, es por eso que los registros pueden parecer confusos al momento del análisis de la información financiera, por tanto consideran indispensable el uso de este documento en la cooperativa.

A continuación se presenta la estructura del Instructivo de Cuenta que ayuda a la Cooperativa a usar las cuentas del catálogo de una forma adecuada, de manera que los registros de las transacciones sean confiable.

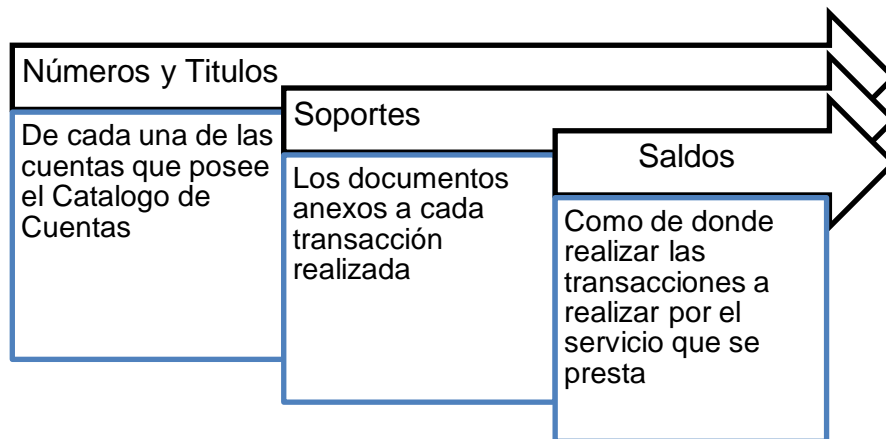


Figura 7: Instructivo del Catálogo de Cuentas.

Fuente: Construcción Propia, a partir de (Guajardo & Andrade, 2008)

4.2.3 Manual de Funciones

Es un instrumento o herramienta de trabajo que contiene el conjunto de normas y tareas que desarrolla cada funcionario en sus actividades cotidianas y será elaborado técnicamente basados en los respectivos procedimientos, sistemas, normas y que resumen el establecimiento de guías y orientaciones para desarrollar las rutinas o labores cotidianas, sin interferir en las capacidades intelectuales, ni en la autonomía propia e independencia mental o profesional de cada uno de los trabajadores u operarios de una empresa ya que estos podrán tomar las decisiones más acertadas apoyados por las directrices de los superiores, y estableciendo con claridad la responsabilidad, las obligaciones que cada uno de los cargos conlleva, sus requisitos, perfiles, incluyendo informes de labores que deben ser elaborados por lo menos anualmente dentro de los cuales se indique cualitativa y cuantitativamente en resumen las labores realizadas en el período, los problemas e inconvenientes y sus respectivas soluciones tanto los informes como los manuales deberán ser evaluados permanentemente por los respectivos jefes para garantizar un adecuado desarrollo y calidad de la gestión. (Álvarez, 2008)

De lo anterior podemos decir que este documento es útil e importante para las empresas, ya que contiene el detalladamente cada una de los aspectos que debe tener cada uno de cargos que se toman en cuenta al momento del reclutamiento de personal.

En COMANOR R.L, no posee un Manual de Funciones que les facilite el buen funcionamiento de las actividades que realiza el personal, esto se considera una debilidad del Sistema Contable de la Cooperativa, ya que las funciones que realiza cada empleado se hacen empíricamente, sin un manual que defina cuales son las actividades que le corresponden a cada funcionario según su cargo.

Según Guía de Observación, se logró identificar que si existe separación de funciones, ya que existe un Organigrama definido en la Cooperativa, que

permite visualizar los cargos de cada personal, y las responsabilidades que le corresponden a cada uno, sin embargo la Cooperativa necesita el diseño de un Manual de Funciones que sea una guía para la elección y asignación de responsabilidades de cada trabajador. Lo que permitirá un personal más ordenado en cuanto a las actividades que le corresponden a cada trabajador.

La figura que se presenta a continuación refleja el contenido del Manual de Funciones que debe poseer cada empresa que trabaja con dos o más empleado, que deben seguirse las normas y requisitos establecidos en el manual.

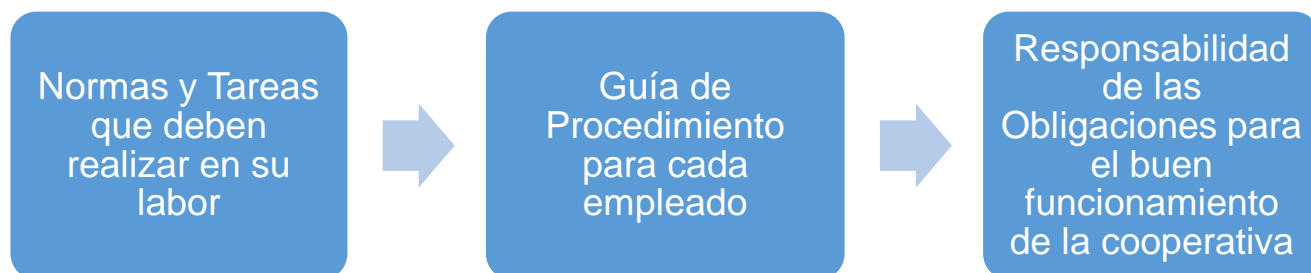


Figura 8: Contenido Manual de Funciones

Fuente: Construcción propia, a partir de (Álvarez, 2008)

4.2.4 Manual de Control Interno

El Manual de Control Interno (Procedimientos) es un elemento del Sistema de Control Interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad, en todas sus áreas, secciones, departamentos, servicios, etc. (Álvarez, 2008).

Este manual es la base de los otros manuales, ya que contiene e indica lo que se debe y no se debe hacer en la empresa, es una guía que ayuda a desarrollar los demás manuales, que regirán el funcionamiento de cada una de las áreas de la entidad, en este documento están reflejados los pasos y

procedimientos que se seguirán siempre y como tal sirven de directriz en todo momento.

La Cooperativa no posee Manual de Control Interno lo que representa una debilidad en su funcionamiento, porque este documento posee las políticas, normas y los estatutos establecidos por la Cooperativa, a su vez contienen una serie de procedimientos que les permite dirigir la Cooperativa con responsabilidad de una manera global que abarca todas las áreas que posee la misma.

La figura 9 muestra el contenido del Manual de Control Interno, documento que es de suma utilidad para la Cooperativa debido a la información que proporciona para contribuir al mejoramiento de las áreas que posee la sociedad.

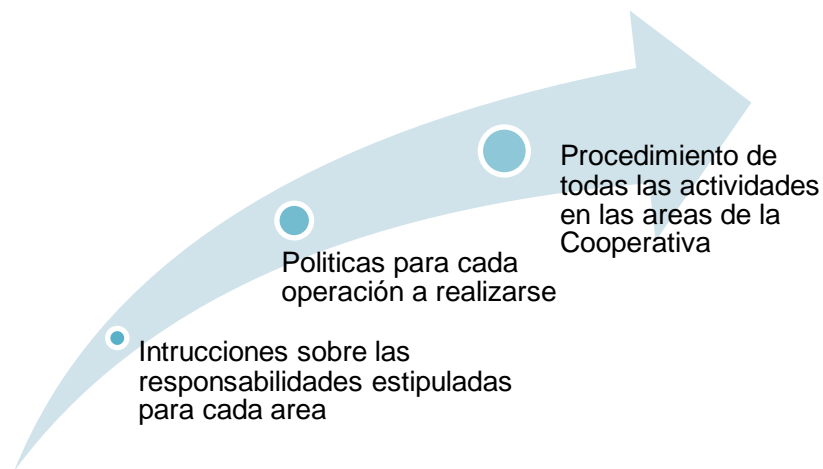


Figura 9: Contenido del manual de control interno
Fuente: Autoría propia, a partir de (Álvarez, 2008)

4.2.5 Manual de Políticas y Procedimientos

Un manual de políticas y procedimientos es un manual que documenta la tecnología que se utiliza dentro de un área, departamento dirección, gerencia u organización. En este manual se deben contestar las preguntas acerca de lo que hace (políticas) en el área, departamento, dirección, gerencia u organización y como hace (procedimientos) para administrar el área, departamento, dirección, gerencia u organización y para controlar los procesos asociados a la calidad del producto o servicio ofrecido. (Álvarez, 2008)

Este manual es útil, ya que es un documento que contiene las políticas y normas que la empresa posee para cada una de las áreas que la conforman, y no solo eso sino que también establecen la forma en que estas deben cumplirse y cuáles son los procedimientos que se deben seguir en cada una de ellas, así los trabajadores serán más eficientes en el trabajo que tienen asignado en la entidad.

COMANOR R.L, posee este manual que les permite tener conocimiento de cómo y que se debe realizar en cada una de las actividades que realiza la Cooperativa, lo que facilita administrar de manera eficiente el servicio que presta a sus clientes.

No se logró observar de manera física el Manual de Políticas y Procedimientos, sin embargo la Cooperativa afirma de manera escrita, que lo poseen y que les ha ayudado de manera significativa en la contabilidad y en el buen funcionamiento de las actividades que corresponden al giro de la misma.

Lo siguiente indica lo más destacado que posee el Manual de Políticas y Procedimientos, ya que representa uno de los documentos más importantes para la Cooperativa

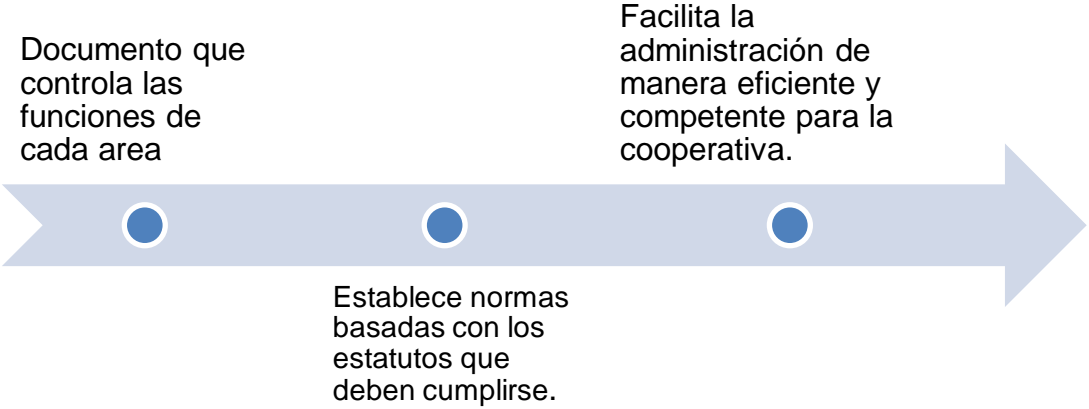


Figura 10: Manual de políticas y procedimientos
Fuente: Construcción propia a partir de entrevistas realizadas a la Cooperativa.

4.1.7 Libros Contables

4.2.6.1 Libro Diario

Según (Narváez, S. & Narváez,R. , 2007). Libro Diario se le conoce también como libro de primera anotación, es aquel en el que se registra por orden progresivo de fechas cada una de las transacciones que se llevan a efecto en la empresa u organización.

En el Libro Diario se deben describir las operaciones detalladamente indicando no solo el nombre de la Cuenta de Cargo y Abono, sino una serie de datos de carácter informativo como son:

- ✓ Fecha de la operación.
- ✓ No de orden de las operaciones.
- ✓ Nombre de personas que intervienen en la operación.
- ✓ Nombre y número de los documentos que amparan la operación; por ejemplo: facturas, recibos, notas, letras de cambio, pagarés etc.
- ✓ Vencimiento de los documentos.
- ✓ Condiciones sobre las cuales e contrato la operación por ejemplo: en efectivo, a crédito, parte en efectivo y el resto a crédito, etc.

Este libro es uno de los más importantes en la empresa, debido a que todas las operaciones que se realizan en la empresa se anotan diariamente de forma continua, esta tarea se debe realizar con cuidado y orden, ya que serán dichas anotaciones que luego se transfieren al Libro Mayor, y un error en una o en más anotaciones del Libro Diario afectará de manera negativa la información del Libro Mayor y por consiguiente la preparación de los Estados Financieros.

En la Cooperativa COMANOR R.L, se lleva un Libro Diario, en el cual se anotan detalladamente todas las transacciones que se realizan en la misma, esto se realiza de forma manual y se actualizan semanal, se considera de utilidad este libro, ya que no solo facilita un mejor orden y control en la información financiera,

sino que cumple con uno de los requisitos que la Ley de Cooperativa establece en sus estatutos.

4.2.6.2 Libro Mayor

Según (Narváez, S. & Narváez, R., 2007). El libro mayor es aquel en el cual se abre una cuenta especial para cada concepto de activo, pasivo, capital, ingreso, costo y gasto.

Al Libro Mayor se deben trasladar por orden progresivo de fecha los asientos del Libro Diario.

El Libro Mayor también se le conoce como libro de segunda anotación, pues los datos que aparecen en el provienen del Libro Diario, del cual se copian las cuentas, los valores y las fechas.

Este libro es útil y necesario en la entidad porque no solo se trata de transcribir los mismos valores que contiene el Libro Diario, sino que se presenta de una forma resumida cada uno de los movimientos que ha tenido cada una de ellas, permitiendo conocer en todo momento el saldo de cada cuenta, lo que facilita conocer cómo se encuentran Activos o Pasivos importantes para el negocio, tales como: Banco, Clientes, Proveedores, Cuentas por Pagar u otros; que en su momento se les dará la atención que se requiere si se encontrase algún error en algún saldo.

En la Cooperativa se lleva un Libro Mayor, en el cual se anotan cada uno de los movimientos que sufren cada una de las cuentas que fueron afectadas en el Libro Diario, este libro permite que la información contable se pueda analizar de una manera lógica en el proceso de toma de decisiones.

Se logró observar de manera física el Libro Diario y Mayor, el cual contenía las transacciones que la Cooperativa realiza diariamente, lo que permitió comparar lo que establece la Ley con la realidad.

Siguiendo con los libros contables se realizó la siguiente figura que muestra la utilidad de cada uno de ellos, ya que además de ser obligatorio por la ley son importantes para el registro y control de sus operaciones.

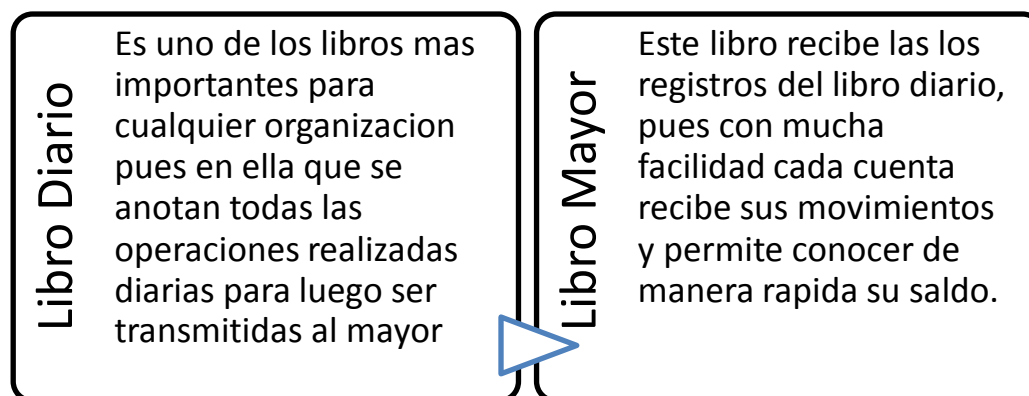


Figura 11: Libros Contables

Fuente: Construcción propia, a partir de entrevista realizada a la Cooperativa

4.2.7 Estados Financieros

Los estados financieros son documentos suscritos por una entidad económica, donde se consignan valores valuados en unidades monetarias, referentes a la obtención y aplicación de los recursos materiales.

Según (Cardona, Correa, & Villaveces, 2002) existen cinco Estados Financieros los cuales son:

4.2.7.1 Balance General

El Balance General muestra la situación financiera de un ente en una fecha establecida, y en su estructura podemos identificar claramente los recursos con que cuenta el ente y las formas de financiamiento de los mismos.

Para la presentación de los recursos se tiene en cuenta la liquidez y posición frente al poder adquisitivo, que los clasifica en Activos monetarios y no monetarios. Las fuentes de financiamiento, las clasifica en externas, reflejadas en el Pasivo, y fuentes internas agrupadas en el Patrimonio.

Lo más importante en la presentación del Balance General es que la relación permita establecer razonablemente la situación financiera de una empresa en una fecha determinada.

De lo anterior se puede decir que este es uno de los principales Estados Financieros que la entidad económica presenta, debido a que este documento muestra claramente la situación financiera de la empresa, reflejando sus recursos disponibles y sus obligaciones adquiridas en un periodo determinado, que dejan como resultado el Capital con que la empresa cuenta en un Periodo Contable.

La Cooperativa elabora Balance General, ya que le permite conocer sus recursos, tanto financieros como físicos, a su vez permite conocer en todo momento las obligaciones que la Cooperativa posee, al mismo tiempo se puede apreciar si el Capital ha aumentado o disminuido en el Periodo Contable. Este se realiza mensual y se presenta en forma de reporte.

4.2.7.2 Estado de Resultado

Es un informe de actividades durante un periodo determinado, el cual nos permite visualizar los diferentes conceptos que generaron los ingresos, asocia los conceptos en los que tuvo que invertir (costos u gastos), el reconocimiento del poder inflacionario para determinar los beneficios al calcular la utilidad o pérdida del periodo.

Los Ingresos, Costos y Gastos se representan teniendo en cuenta su relación con el desarrollo del objetivo social del negocio. (Cardona y otros, 2002)

Este estado nos permite identificar actividades más o menos rentables, Activos que más aportan a la generación de las utilidades y evaluar la gestión de los administradores de los recursos.

Este estado juega un papel muy importante en los documentos que presenta la empresa, este muestra de una manera detallada los ingresos del negocio, así como el costo de la mercancía vendida, también muestra los gastos que la empresa incurrió en ese periodo, permitiendo visualizar en que es lo que la empresa está gastando, para hacer una mejor distribución de presupuesto en cuanto a gastos se refiere, y uno de los aspectos que este documento refleja es la utilidad de la entidad en el periodo contable, información que es útil para evaluar si se perdió o se ganó lo esperado en ese periodo.

La cooperativa COMANOR R.L, presenta su Estado de Resultado y este se realiza mensual, se presenta en forma de reporte y es presentado a la Asamblea General de socios de la Cooperativa. Se considera que este documento resulta útil en análisis de los Gastos y los Costos que se realizaron en el Periodo Contable, esto es útil al momento de analizar cómo se obtuvo la utilidad bruta en que se gastó y que genero ganancia, de esta manera poder maximizar utilidades y minimizar costos en el siguiente periodo.

4.2.7.3 Estado de Cambio en el Patrimonio

Con este estado financiero el ente presenta en forma clara la estructura patrimonial del ente, los cambios en el periodo, la distribución de las utilidades, analiza detalladamente las fuentes internas de financiamiento y la capacidad de autofinanciarse, el compromiso por parte de los propietarios y el mantenimiento patrimonial. (Cardona y otros, 2002)

Este estado contiene información valiosa que muestra las fuentes de financiamiento que dieron lugar a un Pasivo en el Periodo Contable, indica cuales fueron las cuentas que fueron beneficiadas y en que se invirtió el dinero financiado, así mismo se puede apreciar en este estado si la empresa tiene la capacidad de autofinanciarse y cuáles son las cuentas que presentan esta capacidad.

La Cooperativa COMANOR R.L no presenta este estado, lo que implica que no lo necesita por el momento, esta considera que no es necesario debido a que la Ley General de Cooperativa no se lo exige; sin embargo le ayudaría a conocer en todo cuales son las principales inversiones y la capacidad que tiene para cubrir sus necesidades.

4.2.7.4 Estado de Cambio en la Situación Financiera

En este estado se refleja la capacidad que tiene el ente para utilizar adecuadamente los recursos y para transformarlos, la capacidad de acceder el crédito como soporte y explicación a los cambios en el capital de trabajo. Luego el estado de cambio se convierte en el soporte de los instrumentos y disminuciones al comparar dos balances. (Cardona y otros, 2002)

Este estado según lo mencionado anteriormente es muy útil, ya que la empresa muestra la manera de cómo ha administrado sus recursos, y la capacidad que esta posee la momento de adquirir un crédito, algo muy importante que muestra este estado y que los demás no reflejan es el Capital de Trabajo, que es un aspecto relevante en la empresa para determinar la solvencia con la que la empresa se enfrentara a los prestamos financieros que le sean otorgados, este estado se convierte en un documento soporte para comparar balances lo que ayuda a evaluar el comportamiento del año actual con el anterior.

La Cooperativa no presenta este estado, lo que ayudaría en la toma de decisiones, ya que mostraría en qué posición se encuentra la cooperativa frente a préstamos futuros y mostraría el Capital de Trabajo que posee, no obstante no es una debilidad del Sistema Contable porque la Ley no establece que las Cooperativas presenten este estado, razón por la cual COMANOR R.L no lo realiza.

4.2.7.5 Estado de Flujo de Efectivo

Nos permite identificar claramente los recursos que se convierten en efectivo y las diferentes utilizaciones del efectivo, los momentos en el ciclo de

operación que presenta excedentes de dinero y las situaciones en que se necesita acudir a las fuentes de financiación para cubrir faltantes de efectivo.

Existe la duda si el estado de flujo de efectivo se realiza retrospectivamente. En el primero no tiene mucha utilidad, ya que presentan datos históricos; en el segundo caso puede ser una herramienta valiosa para enfrentar situaciones de liquidez y solvencia. (Cardona y otros, 2002)

Este estado de Flujo de Efectivo se prepara con un solo objetivo conocer en que se ha invertido el efectivo y ayuda evaluar si esta cuenta tan importante necesita de un financiamiento para poder cubrir todos los gastos en su totalidad y muestra los gastos que se han incurrido en un cierto periodo, este estado es considerado un documento que contiene información útil y necesaria para determinar si la entidad posee liquidez y solvencia antes las obligaciones que esta necesite adquirir en el futuro.

Este Estado no lo presenta la Cooperativa, este es de utilidad ya que muestra detalladamente el uso del efectivo, a su vez ayuda a conocer si la Cooperativa tiene liquidez ante las obligaciones que posee. Por lo tanto esta podría considerar presentarlo en sus Estados Financieros.

4.2.7.6 Estado de Costo de Producción

El estado de costo de producción se elabora según lo registrado en el libro diario, que a su vez se apoya en lo registrado en el mayor de trabajo en proceso, incluye información al respecto de los costos de producción del periodo, detallando los costos aplicados a cada elemento del costo durante el periodo de que se trate

Este estado de Costo de Producción, es importante en las empresas y sobre todo en las manufactureras y productoras, ya que ellos elaboran los artículos y llevan un control exhaustivo de todos los costos que se incurren en cada etapa del proceso, por lo tanto se presenta este documento que refleja

detalladamente cada costo según su clasificación, lo que da como resultado saber el Costo de Venta de cada artículo elaborado.

COMANOR R.L, no presenta este estado debido a que no contabiliza directamente estos costos, sino que estos son llevados solamente por los socios productores de la Cooperativa, sin embargo posee conocimiento del documento y también tienen amplio conocimiento de los costos que se incurren en cada etapa del proceso productivo.

A continuación se presentan la esencia del contenido de los Estados Financieros, que constituyen uno de los elementos más importantes del sistema Contable de la entidad.

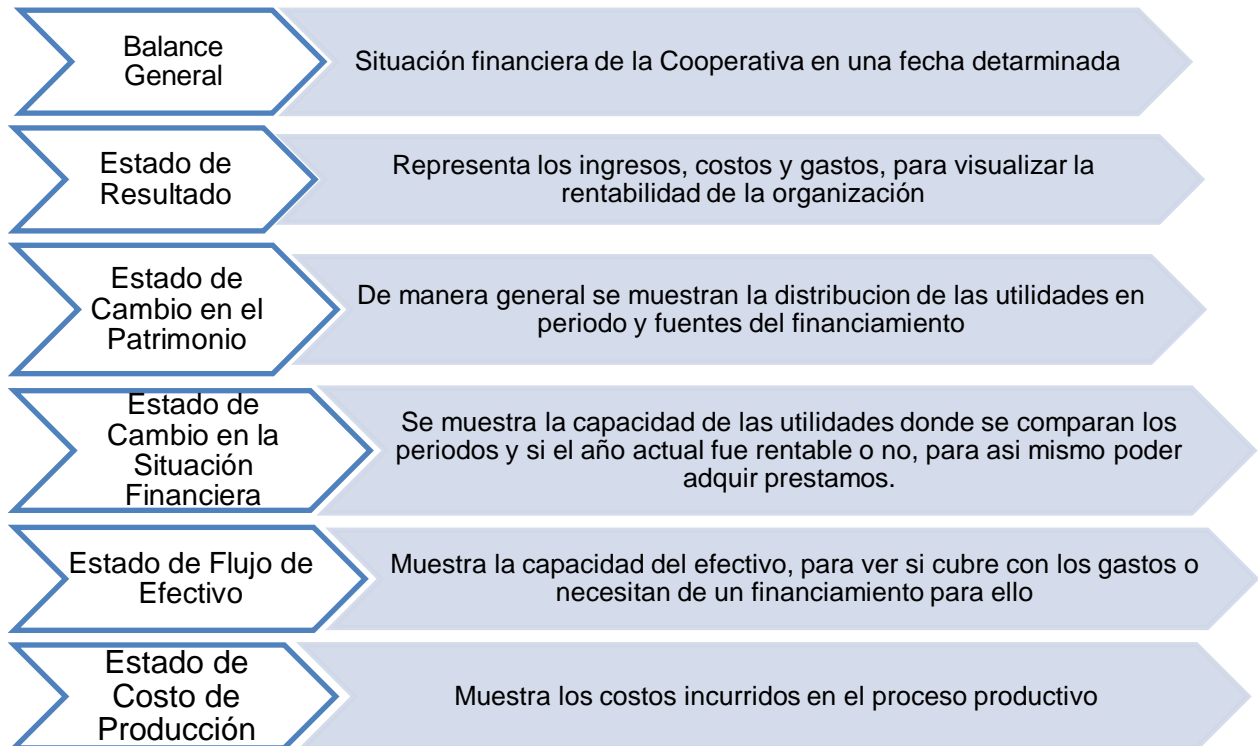


Figura 12: Estados Financieros

Fuente: Construcción propia, a partir de (Cardona, Correa, & Villaveces, 2002)

4.2.8 Formatos y registros

Según (Álvarez, 2008). En las organizaciones, generalmente existe un exceso de formas y formatos impresos en computadora, a mano, con copias a

color, etc. Sin embargo, solamente unas cuantas organizaciones tienen identificados, estandarizados y controlados dichos formatos.

Los formatos y registros sirven para:

- ✓ Recopilar y analizar información
- ✓ Documentar el avance y situación de un producto a través de un proceso.
- ✓ Monitorear y rastrear la información.
- ✓ Solicitar actividades específicas (materiales, documentos, información, etc.)
- ✓ Hacer comparaciones de un periodo a otro.
- ✓ Presentar evidencias del funcionamiento de un proceso.
- ✓ Elaborar estadísticas y reportes de tendencias.

Los formatos y registros son documentos que conforman una parte importante del sistema contable, debido a que en ellos se soportan todas las operaciones que la entidad realiza diariamente, cada documento contiene una serie de información que deberá ser llenada al momento de registrar una operación, cada uno de ellos tiene su grado de importancia, debido a que reflejan la información de manera detallada que ayuda a comprobar que las transacciones se hicieron con transparencia y prudencia.

La Cooperativa posee formatos que le permiten soportar la información contable en todo momento, estos son: Factura de Crédito, Factura de Contado, Recibos Oficiales de Caja, Hojas de Ingresos y Egresos de Mercancía y Hoja de Registros de los socios.

Se logró observar según la guía elaborada que la documentación mencionada anteriormente se archiva en banners, que esta ordenada por fechas, lo que permite revisarla con facilidad en cualquier momento que se necesite, al mismo tiempo se logró observar algunos documentos tales como: Recibos

Oficiales de Caja, Facturas de la Cooperativa, Hoja de Registro de Socios, Hoja de Recepción de la Producción y Comprobantes de Diario.

La siguiente figura refleja la utilidad que tienen los formatos y registros que se utilizan en la Cooperativa y que contribuyen a la confiabilidad que tiene la información que se presenta a la Asamblea General de Socios.

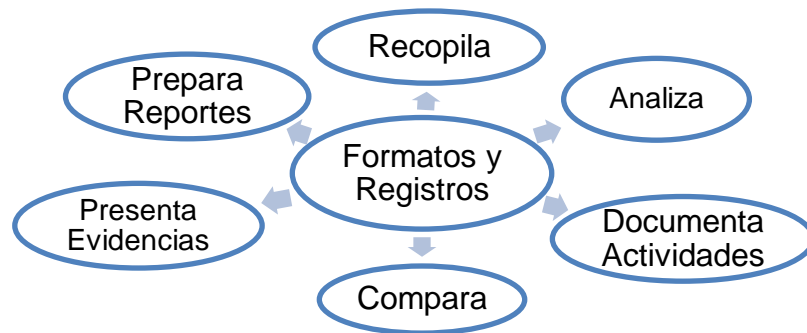


Figura 13: Utilidad de los formatos y registros

Fuente: Construcción propia, a partir de (Cardona, Correa, & Villaveces, 2002)

4.3 PROCEDIMIENTOS CONTABLES

4.3.1 Concepto

Se definen los procedimientos contables, como todos aquellos procesos, secuencias de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad. (Narváez, S. & Narváez, R., 2007)

Los procedimientos contables son los métodos, series y formativo que se manejan al realizar los registros y cada paso o transferencia en los libros de contabilidad, asimismo se pueden establecer procedimientos contables, para el manejo de cada uno de los grupos generales de cuentas de los estados financieros.

En COMANOR R.L existen procedimientos contables que le ayudan a la Cooperativa a registrar sus transacciones en los libros de contabilidad, tales como los Ingresos y Egresos de la producción que llevan los socios de contabilidad para sus comercialización, estos procedimientos conllevan a que la información pueda manejarse con un mayor orden y sea accesible en cualquier momento.

4.3.2 Cuentas

Es el registro histórico donde se anota en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos o disminuciones que sufren los siguientes elementos del balance (activo, pasivo y capital), como consecuencia de las operaciones realizadas en la empresa. (Narváez, S. & Narváez, R., 2007)

Las cuentas es un registro que se emplea para anotar las transacciones que se dan en la empresa, en ellas se pueden apreciar de forma evidente, visible, notoria y comprensible todos los movimientos de las operaciones que soportan los estados financieros.

En la Cooperativa COMANOR R.L se utilizan diferentes cuentas las cuales están contenidas en el catálogo de la misma, cada una de estas se Carga o Abona según sea la operación realizada, para el registro de las transacciones existen cuentas, las cuales ayudan en el orden y clasificación de las operaciones. Las cuentas son los registros detallados que reflejan los cambios en los Activos, Pasivos y el Patrimonio de la Cooperativa.

4.3.3 Reglas de Cargo y Abono.

Para poder aumentar o disminuir las cuentas se ha establecido un par de reglas muy sencillas, las cuales son básicas para registrar las operaciones. Dichas reglas, también conocidas como reglas del cargo y del abono, se reducen a saber qué movimiento contable se debe realizar para aumentar o disminuir cada una de las cuentas básicas.

Dichas reglas son las siguientes:

- Cargo: movimiento del lado izquierdo de la cuenta. Representa un aumento en las cuentas de activos y gasto y una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.
- Abono: movimiento del lado derecho de la cuenta. Representa una disminución en las cuentas de activo y gasto y aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingresos. (Guajardo, 2005)

La contabilidad según sus cuentas existentes, cada una de ellas tiene su naturaleza como parte de sus características, para ello; los Activos representan recursos y retribuciones que son pertenencia que ha alcanzado la organización, los Pasivos pertenecen a los compromisos y convenios que la entidad se ha encargado de atribuir y el Capital Contable se emplea después de hacer los contrastes entre los bienes y obligaciones calculadas.

La Cooperativa COMANOR R.L toma en consideración los casos en los cuales se Cargan y se Abonan las diferentes cuentas del Activo, Pasivo y Capital. Según sea el movimiento de las operaciones que se realicen en la misma, respetando el aumento y la disminución de cada una de cuentas.

4.3.4 Procedimientos para Ingresos

Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente nos 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 que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que recibe el efectivo. (Guajardo, 2005)

Los ingresos son entradas de los patrimonios en las organizaciones por motivos de comercializaciones en productos ya sea al contado o crédito, incorporando clientes por la prestación de servicios teniendo como efecto ganancias por transacciones.

En COMANOR R.L, los Ingresos son un incremento de los Activos o el decremento de los Pasivos de una entidad, durante un Periodo Contable, con un impacto favorable en la Utilidad o Pérdida Neta o, en su caso, en el cambio neto en el Patrimonio Contable y, consecuentemente, en el Capital Ganado o Patrimonio Contable, respectivamente. Los Ingresos se perciben por comisiones de la fruta fresca del Maracuyá los cuales se contabilizan de la siguiente manera:

Tabla 1: Contabilización de Ingresos

Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1101 Caja		C\$ 10,000.00	
110101 Caja General	C\$ 10,000.00		
4101 Ingresos			C\$ 10,000.00
410101 Comisiones por Venta	C\$ 10,000.00		
Sumas Iguales		C\$ 10,000.00	C\$ 10,000.00

Fuente: Construcción propia, a partir de entrevistas realizadas

El cuadro anterior refleja el ingreso que la obtiene al vender la cantidad de 500 sacos del maracuyá, ya que por cada saco se recibe una comisión de 20.00 córdobas netos.

Cabe señalar que para el registro de los Ingresos se utilizan los siguientes documentos Facturas de la Cooperativa, Comprobante de Ingreso, Retenciones y Remisiones de la Cooperativa.

Procedimientos para el registro de ingresos:

1. Debe recibirse del departamento de control de ingresos los reportes semanalmente, para su contabilización: los reportes de los ingresos recaudados por semana desglosada la información en días, indicando los montos totales, el IVA, otros ingresos y los ingresos recaudados.
2. Recibe el resumen de los ingresos diarios por zona con las respectivas Facturas y Soportes: una vez recibidos los reportes semanales, junto con

ellos vienen unos resúmenes, los cuales indica los ingresos recaudados diariamente por la empresa, el número de Factura asignado a ese cobro, la fecha, el nombre del usuario, el exento, la base, el impuesto, el total, el número de facturas cobradas y anuladas y el total general de las facturas con su respectivo impuesto.

3. Verificar cada resumen de los ingresos diarios por zona con las respectivas facturas y soportes: actividad que se realiza para comprobar que coincidan las cantidades registradas en las hojas resumen con los soportes o cantidades depositadas en el banco y que sean correctas, esta actividad como todas las demás debe realizarse en forma separada para cada zona.
4. Registra la información en los Comprobantes Diarios a través del programa SAINT CONTABLE: a través del programa SAINT CONTABLE se procede a ingresar la información mediante diversos códigos con asientos dependiendo de la zona. (Lara, 2005)

Estos procedimientos detallan la manera correcta de registrar los Ingresos en una empresa, los que se deben seguir estrictamente para que la información contable sea fiable y veraz en el momento que se necesite para invertir en proyecto que la empresa haya fijado en sus objetivos.

COMANOR R.L realiza una serie de pasos para el registro de sus ingresos, los que le permiten información financiera ordenada del efectivo que ingresa la Cooperativa, producto de las Comisiones por Venta, las cuales se realizan dos veces por semana; días en los cuales se hace el procedimiento establecido por la misma.

Procedimientos para Registrar Ingresos en COMANOR R.L.

1. Recepción de la fruta fresca de Maracuyá.
2. Registro en Comprobantes de Ingresos en este documento se anota el nombre del socio, la fecha y la cantidad de sacos recibidos.
3. Cuando se realiza la venta de sacos de Maracuyá, se otorga un Recibo Oficial de Caja al comprador.
4. Posteriormente del monto vendido se realiza el cálculo de comisión por saco, para registrar el monto obtenido en Comprobante de Diario.
5. Luego se hace el registro en los Libros Diario y Mayor.

Flujograma de Ingresos: (Ver anexo 10) control de reportes de ingresos.

4.3.5 Procedimiento para Egresos

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.

Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o pérdida. (Guajardo G. , 2005)

Los Gastos son los bienes consumidos o invertidos por la entidad, ya sean gastos irrecuperables o recuperables con el resultado de tener ganancias rentables al calcular las operaciones.

En la Cooperativa los Gastos son decrementos de los Activos o incrementos de los Pasivos, durante un Periodo Contable, los Gastos no se recuperan, es por ello que se debe presupuestar de manera adecuada, para que se logre cubrir las necesidades de la entidad.

Los gastos de la Cooperativa COMANOR R.L se dividen en:

➤ Gastos de Ventas:

Son los relacionados con la preparación y almacenamiento de los artículos para la venta, la promoción de ventas, los gastos en que se incurre al realizar las ventas y, si no se tiene un departamento de reparto, también los gastos por este concepto. (Fernández, 2010)

Es un conjunto de erogaciones que se realizan en la empresa con el fin de contribuir a que los productos o artículos que distribuye o elabora la empresa sean promocionados adecuadamente y lleguen al destino que se ha fijado con anterioridad.

En COMANOR R.L, se realizan Gastos para distribuir el Maracuyá y transportarlo a sus destinos, esto se realiza cada vez que se recibe la fruta fresca , y se lleva a su destino de Comercialización.

La Cooperativa incurre en los siguientes Gastos de Ventas:

- Empaque de la fruta
- Transporte de sacos de Maracuyá.
- Cargue de la fruta
- Descargue la fruta

El cuadro siguiente refleja la contabilización de los Gastos de Venta que la Cooperativa incurre cuando la producción está terminada, esto se logró obtener a partir de encuestas a la Cooperativa, los cuales fueron proporcionados de manera adecuada a la investigación que se estaba realizando.

Tabla 2: Contabilización de Gastos de Venta

Cuenta	Parcial	Debe	Haber
6101 Gastos de venta		C\$ 3800.00	
610101 Empaque	C\$ 600.00		
610102 Transporte	C\$ 2,000.00		
610103 Cargue	C\$ 600.00		
610104 Descargue	C\$ 600.00		
1101 Banco			C\$ 3,800.00
110101 Cuenta corriente	C\$ 3,800.00		
Sumas Iguales		C\$ 3,800.00	C\$ 3,800.00

Fuente: Construcción propia, a partir de entrevistas realizadas

Los documentos que se utilizan para el registro de los gastos son: Comprobante de Pago, Solicitud de Cheque y Hoja de Registro de Gastos, Facturas de Contado y Hoja de recorrido de transporte.

➤ **Gastos de Administración:**

Los Gastos de Administración están constituidos por el conjunto de erogaciones, depreciaciones, amortizaciones y aplicaciones relacionadas con el manejo y dirección de las operaciones generales de una empresa. Normalmente incluyen las funciones de gerencia, auditoria, contabilidad, crédito y cobranzas y oficinas generales. (Rivadeneira, 2014)

Los Gastos de Administración son todos aquellos que están íntimamente relacionados con el área administrativa, y se realizan con el fin de garantizar la forma adecuada de distribuir el trabajo y que todo el personal realice sus funciones de manera adecuada en todo momento.

En COMANOR R.L, se realizan Gastos de Administración en cada periodo, lo que da como resultado la salida de efectivo que luego serán registrados en la

respectiva documentación contable, que servirá como evidencia de la transparencia que se tiene en la Cooperativa en el registro de estos.

La Cooperativa incurre en los siguientes Gastos de Administración:

- Pago de Planilla
- Papelería y Útiles de Oficina

El cuadro siguiente refleja la contabilización de los gastos de administración que la Cooperativa incurre en el periodo contable.

Tabla 3: Contabilización de Gastos de Administración.

Cuenta	Parcial	Debe	Haber
6102 Gastos de admón.		C\$ 31,000.00	
610201 Planilla	C\$ 30,000.00		
610202 Papelería y Útiles	C\$ 1,000.00		
1101 Banco			C\$ 31,000.00
110101 Cuenta corriente	C\$ 31,000.00		
Sumas Iguales		C\$ 31,000.00	C\$ 31,000.00

Fuente: Construcción propia, a partir de entrevistas realizadas

Los documentos que se utilizan para el registro de los gastos son: Comprobante de Pago, Solicitud de Cheque y Planilla y Facturas de Contado.

Procedimientos para el Registro de Egresos.

1. El Departamento de contabilidad, registran las operaciones en el Libro Diario.
2. Se lleva el control de las Salidas y Entrada del Efectivo a las Cuentas, Gasto de Personal y Gasto de Funcionamiento.

3. Se lleva control de los recursos otorgados al organismo para cada partida, para cumplir con los compromisos de pagos, adquiridos para su funcionamiento.
4. Mediante los saldos de estos registros se lleva un control mensual de las cuentas de orden en un libro auxiliar, con el fin de facilitar la interpretación de los hechos y llevar a cabo los Estados Financieros. (Hernández, 2006)

Los pasos indicados anteriormente reflejan la forma adecuada de cómo se deben registrar los egresos en una empresa, conocerlos facilita el reconocimiento de las salidas de efectivo que se tienen en la entidad y es de utilidad para la administración distribuir mejor los recursos en cada área administrativa que posee la misma.

En COMANOR R .L existen una serie de pasos que se siguen para el registro de los egresos, lo que permite un control en las salidas de dinero de la Cooperativa y a su vez proporciona información útil para la Asamblea General ya que esta lo requiere en las juntas ordinarias que se realizan.

Procedimiento para el registro de los Egresos.

1. Se realiza una solicitud de cheque que indica la cantidad que se debe pagar.
2. El contador pide al presidente la firma de los cheques.
3. En el momento que se pagan los gastos se registran en comprobantes de pago.
4. Se registrar posteriormente en los libros diario y mayor.

Flujograma de egresos: (Ver anexo 9) pago de personal.

4.3.6 Proceso Productivo

4.3.6.1: Proceso de Producción:

Concepto: “Se entiende por proceso, las transformaciones que realizará el aparato productivo creado por el proyecto para convertir una adecuada combinación de insumos y materias primas en cierta cantidad de productos”. (Tovar, 2006)

El proceso de producción, indica la forma adecuada de cómo se deben combinar los diferentes elementos del costo, se adapta cada paso a la producción del cultivo que requiere un cuidado exhaustivo para lograr el éxito esperado.

En la Cooperativa COMANOR R.L se sigue una serie de pasos en el proceso de producción, siguiendo cada uno de los aspectos a considerar para que el cultivo del Maracuyá, produzca lo esperado al llegar el tiempo de la cosecha teniendo en cuenta la rentabilidad que se espera al iniciar el ciclo productivo.

4.3.6.2: El costo de producción

El costo de producción es una parte del valor que está llamada a compensar los gastos de la empresa en la producción y en la realización de la producción. El mismo se forma a partir de un conjunto de fondos productivos consumidos en forma de descuentos de amortización, del valor de la materia prima consumida y de los materiales, así como de los gastos de trabajo necesario, expresado en el salario. La forma monetaria permite expresar el costo, como indicador generalizador, los gastos de la empresa diferente por su forma física. (Batista & Fernández, 2011)

El Costo de Producción es una expresión monetaria de los recursos empleados en el proceso de producción de las entidades y refleja la esencia económica de las relaciones de producción, lo que implica una categoría

económica que expresa la suma de todos los gastos que se incurren en la producción de un cultivo determinado en forma monetaria.

En COMANOR R.L, los Costos de Producción son analizados de manera minuciosa, debido a que de este análisis dependerá que la inversión presupuesta se cumpla de manera eficiente y no exista un exceso en los gastos que afecte de manera significativa lo fijado para el proceso de producción. (Ver anexo 7)

4.3.6.3: Importancia de los Costos.

El costo representa un indicador fundamental para medir la eficiencia económica, muestra el costo de producir o vender la producción. Refleja los niveles de productividad del trabajo; el grado de eficiencia con que se emplean los fondos, así como los resultados de economizar los recursos materiales, laborales y financieros. (Batista & Fernández, 2011)

Los costos son útiles ya que permiten la comparación de los resultados obtenidos en distintos períodos y así ayuda a encontrar nuevas vías para el uso racional y óptimo de los recursos productivos, de una forma planificada y encaminada a garantizar la reproducción ampliada socialista en virtud de dar respuesta a los intereses propios de la sociedad.

En la Cooperativa COMANOR R.L los Costos constituyen un elemento indispensable en la dirección económica, asegurar el papel del costo en la planificación económica es fundamental en la correcta dirección de la misma, mediante medidas ágiles que permitan un grado elevado de confiabilidad. Al tener dominio de los Costos de Producción se puede conocer el Costo de Venta; lo que se tome en cuenta al momento que fijar el Precio de Venta, lo que constituye una decisión importante en la inversión que se ha fijado.

4.3.6.4: Clasificación de los costos

Los costos presentan diversas formas o criterios para su clasificación.

- ❖ Por su relación con la producción:

- a) **Costos Primos:** Los costos primos son la sumatoria de los materiales directos y la mano de obra directa, los costos primos están directamente relacionados con la producción.
- b) **Costos de Conversión:** Son los costos relacionados con la transformación de los materiales directos en productos terminados. Los costos de conversión están conformados por la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.
- c) **Costos Variables:** Son aquellos en los cuales el costo total cambia en proporción directa a los cambios en el volumen o producción, dentro del rango relevante, mientras el costo unitario permanece constante.
- d) **Costos Fijos:** Los costos fijos son aquellos en los cuales el costo fijo total permanece constante para un rango relevante de producción, mientras que el costo fijo por unidad varía con la producción.
- e) **Costos Mixtos:** Contiene ambas características tanto de costo fijo como de costo variable, a lo largos de varios rangos relevantes de operación. Existen 2 tipos de costos mixtos: Costos semi-variable y costos escalonados.
 - Costo semi-variable: La parte fija del costo semi-variable generalmente representa un cargo mínimo al hacer un determinado artículo o servicio disponible. La porción variable es el costo cargado por usar realmente el servicio. Varía con la actividad pero no en proporción directa con el volumen.
 - Costo Escalonado: La parte fija de los costos escalonados cambian abruptamente en los diferentes niveles de actividad por que adquieren en porciones indivisibles. (Batista & Fernández, 2011)

La clasificación de los costos presenta de una manera detallada y resumida cada uno de los aspectos que deben ser tomados en cuenta al momento de clasificar los costos, es importante tener en cuenta dicha información ya que al aplicarla se tener en claro todo lo relacionado con el proceso productivo que se está estudiando.

En la Cooperativa COMANOR R.L. clasifican en relación con la producción, lo que da lugar a los Costos Fijos y Variables, que son los toman en cuenta al momento del reconocimiento de los mismos, según el costeo de los elementos del costo tales como: Materia Prima, Mano de Obra y Costos Indirectos de Producción del Maracuyá.

4.3.6.5: Carta Tecnológica del Maracuyá

Concepto

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, técnicos, 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. (Batista & Fernández, 2011)

Este documento contiene información valiosa que es de gran utilidad para los empresarios, debido al uso y manejo que están indicados en la guía, la correcta aplicación de la misma trae consigo resultados positivos en el proceso productivo debido a que un mal manejo de la misma puede afectar de manera negativa los resultados del proceso de producción del ciclo contable.

En la Cooperativa se utiliza Carta Tecnológica la cual es de gran utilidad para la misma, ya que les permite adquirir el conocimiento de la forma adecuada de cómo se debe cultivar el Maracuyá, y los beneficios que traerá para la Cooperativa el correcto uso en el proceso productivo. (Ver anexo 6)

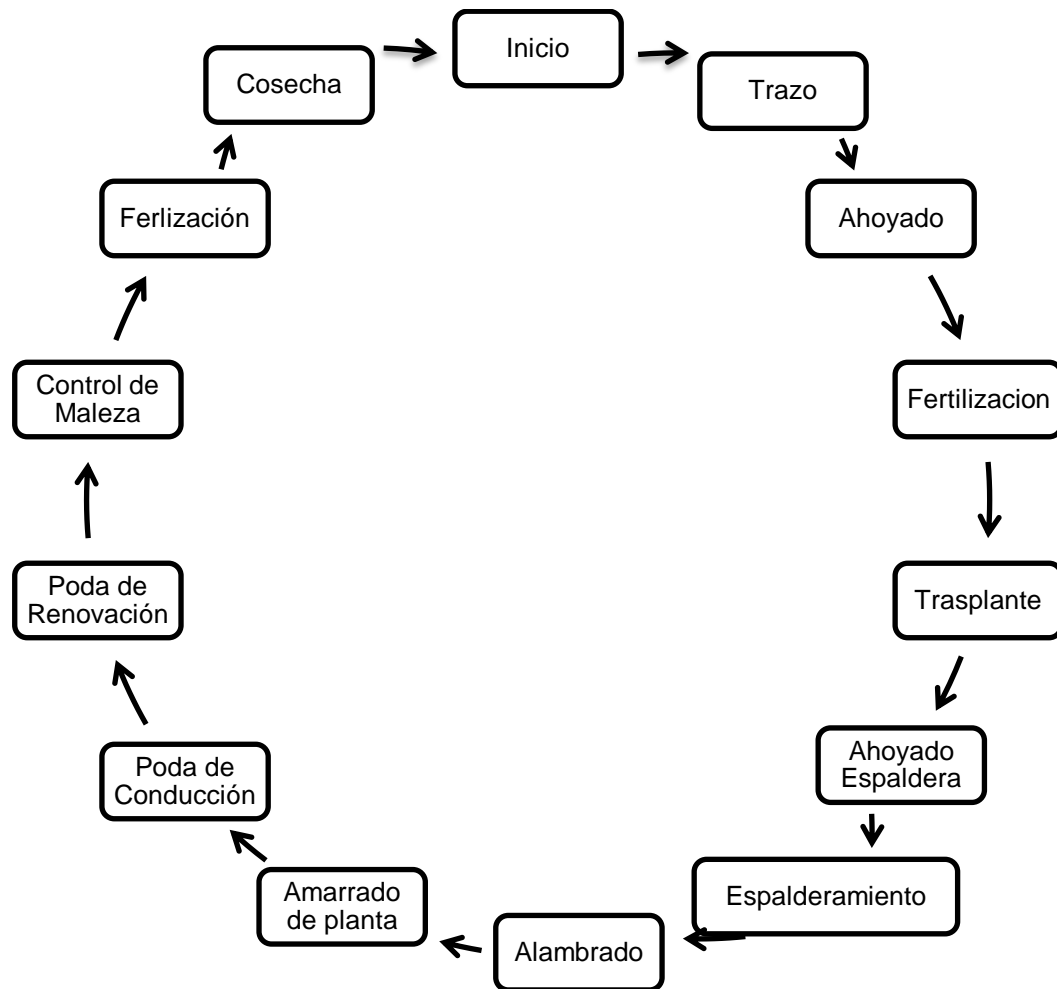


Figura N°14: Proceso Productivo del Maracuyá
 Fuente: Construcción Propia, a partir de (Torres, 2002)

El proceso de producción comienza con el trazo de los surcos donde deben considerar varios factores, entre los cuales se realiza la pendiente del terreno, la dirección de los vientos dominantes es decir los surcos deben orientarse en el mismo sentido de los vientos para minimizar el daño por estos, además se orientan siguiendo la misma trayectoria del sol o sea de Este a O - este para lograr un mejor aprovechamiento de la luz.

El ahoyado se hace después del distanciamiento con las dimensiones de 4 x 4 mts, se hacen con un mes de anticipación. Es aquí se hace la aplicación de fertilizantes y plaguicidas para proceder con la siembra, el material estará listo para siembra cuando alcance una altura de 15-20 cm, independientemente de si

se propagó por semilla o por estaca, esto ocurre entre 1-2 meses después de la siembra, esto se refiere al vivero el cual ha sido preparado con anticipación al ahoyado, en el anexo 11, imagen 1, se muestra el vivero que está listo para el trasplante.

Se procede ahoyar para las enramadas con un distanciamiento de 5 x 5m de largo, alcanzando una profundidad de 1m y 2 m de altura, para el posteo maestro se necesitan 240 postes preferibles acerrados y especie tipo roble, 500 de reposteo poco grueso y 400 de relleno especie de bambú para que le den desarrollo y propagación a las guías sobre el alambrado.

El alambrado se realizar sobre los postes maestros con alambre de púa nº 13, posteriormente se hace un segundo alambrado con alambre liso nº 16 cada dos cuartas, lo que permitirá que las plantaciones del maracuyá se dispersen adecuadamente sobre la parra.

Luego se hace el amarrado de plantas que consiste en amarrar una hoja de la planta con el extremo de una pita y el otro extremo se amarra al alambre de la parra, de esta forma la planta irá creciendo hacia arriba y periódicamente se revisa que no se caigan.

En las podas de conducción, a medida que la planta va creciendo emite una serie de ramas laterales en cada nudo, que se constituyen en chupones, estas se eliminan cuando la planta ha crecido sobre la ramada 1 m y es necesario su poda para su adecuada conducción, en el anexo 11, imagen 4, se puede apreciar una planta de dos meses que es conducida hacia la ramada, en podas de renovación este tipo de poda consiste en hacer cortes de las guías fructíferas o terciarias a 0.30-0.40 m de su parte de inserción con las guías secundarias.

Para el control de malezas se deben de seguir las recomendaciones dadas por la guía técnica, aplicando los fertilizantes cada 15 días, herbicidas y pesticidas

cada 8 días, de acuerdo a las malezas dadas, Es importante mantener un control de malezas eficiente, ya que las raíces absorbentes se encuentran en la misma zona que crecen las de las malezas, por lo tanto existe una gran competencia con el cultivo por nutrientes y agua.

Para la cosecha los frutos alcanzan su madurez entre los 50-60 días después de la antesis 6-7 meses después de la siembra, en el anexo 11, imagen 2 se puede apreciar los frutos desarrollados, en este punto alcanza su máximo peso (130 g), la cosecha colecta de la planta los frutos amarillos cuando se destinan para el mercado fresco y para la industria se destinan los que se recolectan del suelo. (Torres, 2002).

En la Cooperativa se utiliza la Carta Tecnológica siguiendo cuidadosamente los pasos del proceso productivo, cada uno de ellos facilita a los productores que su producción obtenga el rendimiento esperado, ya que un buen conocimiento, manejo y seguimiento de guía técnica deja como resultado éxitos en sus inversiones; en el anexo 11, imagen 3, se puede observar los sacos de fruta fresca maracuyá, que han sido seleccionado de los mejores frutos de la cosecha que se realizó, dichos frutos están listos para ser comercializados por la Cooperativa tanto nacional como internacionalmente.

Cabe señalar que mediante encuestas realizadas a los socios se logró identificar los Costos de Inversión y Producción que se incurren en el proceso productivo.

La siguiente tabla muestra detalladamente la inversión que realizan los productores en los primeros seis meses del ciclo productivo del Maracuyá tiempo que la planta da su primera cosecha, para dar lugar a la producción continua de un año y medio más llamado tiempo de Pos - cosecha.

Tabla 4: Costos de Inversión del ciclo de Maracuyá.

Actividad	Costo \$	Costo C\$
Vivero	500.00	13,850.00
Cultivo Establecido		
Trazo	50.00	1,385.00
Ahoyado	80.00	2,216.00
Fertilización	200.00	5,540.00
Trasplante	120.00	3,324.00
Conducción	50.00	1,385.00
Renovación	50.00	1,385.00
Control de Maleza	100.00	2,770.00
Aplicación de Insumos Químicos	400,00	11,080.00
Cosecha	100,00	2,770.00
Servicio	350,00	9,695.00
Costo Total	\$2000,00	C\$55,400.00

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas a los Socios de la Cooperativa.

Tabla 5: Costos de Producción del ciclo de Maracuyá.

Actividad	Costo \$	Costo C\$
Renovación	100,00	2,770.00
Control de Maleza	150,00	4,155.00
Aplicación de Insumos Químicos	700,00	19,390.00
Cosecha	200,00	5,540.00
Servicio	350,00	9,695.00
Costo Total	1500,00	41,550.00

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas a los Socios de la Cooperativa.

Esta tabla refleja los Costos de Producción que comienzan a partir de la poda de renovación, ya que la planta tiene una producción hasta los dos años, tiempo en que termina la vida útil de las plantaciones. Durante este periodo se realizan

control de malezas y fertilizaciones que mantienen a las plantas en buenas condiciones para seguir produciendo.

4.3.6.6: Costos de la Producción del Maracuyá

La siguiente tabla muestra los costos de forma resumida según la Carta Tecnológica que posee la Cooperativa, dividido en semillero, cultivo establecido y servicio.

Tabla 6: Detalle de los Costos de Carta Tecnológica.

DESCRIPCION	VALOR \$	VALOR C\$
Mano de Obra Semillero	\$ 90,51	C\$ 2,507.13
Insumo del Semillero	\$ 26,89	C\$ 744.85
Mano de Obra Cultivo Establecido	\$ 926,65	C\$ 25668.21
Insumos Cultivo Establecido	\$ 1.380,00	C\$ 38226.00
Servicio	\$ 1.718,25	C\$ 47595.53
Costo Total	\$ 4.142,30	C\$ 114741.71

Fuente: Construcción Propia, a partir de Carta Técnica.

La siguiente tabla muestra la contabilización de los costos que se utilizan según la carta técnica.

Tabla 7: Contabilización de los Costos de Producción.

Concepto	Parcial	Debe	Haber
5101 Costos de Producción agrícola		C\$38.970,85	
1103 Inventario de insumos			C\$38.970,85
110301 Insumos	C\$38.970,85		
2107 Nomina por pagar		28.175,33	
210701 Mano de obra	28.175,33		
6101 Gasto de venta		47.595,53	
610101 Servicio	47.595,53		
1102 Banco			75.770,86
110201 Cuenta Corriente	75.770,86		
Sumas Iguales		C\$114.741,71	C\$114741,71

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevista realizadas a la Cooperativa.

La tabla 8, refleja los costos que incurren los socios de la Cooperativa en el ciclo de producción de dos años.

Tabla 8: Detalle de los Costos según los Socios.

DESCRIPCION	VALOR \$	VALOR C\$
Mano de Obra Semillero	\$ 200,00	C\$5.540,00
Insumo del Semillero	\$ 300,00	C\$8.310,00
Mano de Obra Cultivo Establecido	\$ 1.100,00	C\$30.470,00
Insumos Cultivo Establecido	\$ 1.200,00	C\$33.240,00
Servicio	\$ 700,00	C\$19.390,00
Costo Total	3.500,00	C\$96.950,00

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas a los Socios.

Esta tabla muestra la contabilización de los costos que los productores incurren en el ciclo vegetativo del cultivo de maracuyá.

Tabla 9: Contabilización de los Costos de Producción.

Concepto	Parcial	Debe	Haber
5101 Costos de Producción agrícola		C\$ 41,550.00	
1103 Inventario de insumos			C\$ 41,550.00
110301 Insumos	C\$ 41,550.00		
2107 Nomina por pagar		C\$ 36,010.00	
210701 Mano de obra	C\$ 36,010.00		
6101 Gasto de venta		C\$ 19,390.00	
610101 Servicio	C\$ 19,390.00		
1102 Banco			C\$ 55,400.00
110201 Cuenta Corriente	C\$ 55,400.00		
Sumas Iguales		C\$ 96,950.00	C\$ 96,950.00

Fuente: Construcción Propia a partir de entrevistas realizadas a los Socios de la Cooperativa.

Los costos de la Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L ascienden a \$3500.00 dólares, cambio oficial (C\$27.70), durante 2 años, tiempo que tarda el proceso productivo. Durante el análisis se valoran los resultados

totales del cumplimiento del plan del costo de la producción; comparando el costo real con los indicadores correspondientes con el plan inicial que se fijaron.

La siguiente tabla refleja un resumen generalizados de cada uno de los elementos del costo de producción, en ella se puede apreciar que los insumos ocupan la mayor parte de los costos y brinda la facilidad de analizar la información de los costos incurridos durante el los ciclo de vida útil que tiene las plantaciones de Maracuyá.

Tabla 10: Resumen Estructura de Costo de Producción

DESCRIPCION	VALOR \$	PORCENTAJE	VALOR C\$	PORCENTAJE
Mano de Obra	\$ 1.017,16	24,56 %	C\$ 28,175.33	24,56 %
Insumos	\$ 2.053,89	49,58 %	C\$ 56,892.75	49,58 %
Servicio	\$ 1.071,25	25,86 %	C\$ 29,673.63	25,86 %
Costo Total	\$ 4.142,30	100,00 %	C\$ 114,741.71	100,00 %

Fuente: (Castillo, y otros, 2014)

En COMANOR R.L, se realizan un análisis similar a la estructura anterior, ya que facilita el procesamiento de la información y permite conocer con exactitud los Costos de Inversión del Proceso Productivo del Maracuyá.

En la tabla siguiente se muestran los costos generales que los productores de COMANOR.L, nos brindaron al entrevistar a dos socios productores, los cuales tienen amplios conocimientos de la guía técnica del cultivo, y ambos coinciden con los costos que de inversión para un ciclo vegetativo de dos años.

Tabla 11: Resumen de los Costos de los Socios Productores

DESCRIPCION	VALOR	PORCENTAJE	VALOR	PORCENTAJE
Mano de Obra	\$ 1,300.00	37,14 %	C\$ 36,010.00	37,14 %
Insumos	\$ 1,500.00	42,86 %	C\$ 41,550.00	42,86 %
Servicio	\$ 700.00	20,00d%	C\$ 19,390.00	20,00 %
Costo Total	\$ 3,500.00	100,00 %	C\$ 96,950.00	100,00 %

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevista realiza a los Socios.

A partir de los costos obtenidos en la carta tecnológica e información brindada por los socios productores se logró establecer comparación entre la teoría y los costos reales del proceso productivo del maracuyá, la siguiente tabla refleja lo planteado anteriormente.

Tabla 12: Costos Comparativos de Carta Tecnológica y Productores de la Cooperativa

DESCRIPCION	VALOR CARTA TECNOLÓGICA	VALOR PRODUCTORES	DIFERENCIA
Mano de Obra	C\$ 28,175.33	C\$ 36,010.00	-C\$ 7,834.67
Insumos	C\$ 56,892.75	C\$ 41,550.00	C\$ 15,342.75
Servicio	C\$ 29,673.63	C\$ 19,390.00	C\$ 10,283.63
Costo Total	C\$ 114,741.71	C\$ 96,950.00	C\$ 17,791.71

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas a los Socios.

De manera general se puede apreciar que en la Cooperativa COMANOR R.L, los socios productores invierten C\$17,791.71 córdobas menos que el costo que indica la información teórica, sin embargo se encontró diferencia entre la Mano de Obra, registrando una cifra de C\$7,834.67 córdobas más que la guía técnica; un factor importante en este elemento del costo es el porcentaje de aumento salarial que la ley exige cada año según la clasificación del rubro al que pertenece; según

(Tórriz, 2015), el cual se puede apreciar en el anexo 8, tabla en la que se observa cada porcentaje aplicable a cada sector económico, también se debe a que los productores dedican tiempo significativo al cuidado y manejo que se le debe dar al cultivo, para lograr su larga duración lo que conlleva éxito en la rentabilidad de la producción.

A continuación se detalla el análisis de la rentabilidad que se obtiene en el transcurso del primer año cosecha, este estudio del costo muestra las principales cuentas que permite determinar la producción rentable del periodo y a su vez facilita la reducción de los gastos en la producción futura.

Tabla 13: Análisis de Rentabilidad en el primer año de cosecha (500 sacos/mz, 12 dólares/saco)

DESCRIPCION	TOTAL U\$	TOTAL C\$
Ingreso	\$ 6,000.00	C\$ 166,200.00
Egreso	\$ 4,142.30	C\$ 114,741.71
Utilidad Neta	\$ 1,857.70	C\$ 51,458.29
Relación Beneficio Costo	\$ 1.45	C\$ 40.17

Fuente: (Castillo, y otros, 2014)

La Cooperativa COMANOR R.L, utiliza como guía la carta técnica para medir la rentabilidad de la producción del Maracuyá, se utiliza el método relación beneficio costo, que consiste en determinar cuál es el beneficio que se obtiene en relación a los Costos que se incurren en la producción, lo que permite conocer si la producción fue rentable en su ciclo de vida y la manera que se debe seguir invirtiendo para seguir obteniendo beneficios satisfactorios. Se puede apreciar que por cada córdoba invertido tienen una ganancia de \$ 0.45 centavos.

En la tabla siguiente se muestra el análisis de rentabilidad que se construyó mediante costos reales que se obtuvieron en la entrevista realizada a los socios productores de la Cooperativa.

TABLA 14: Análisis de Rentabilidad en el primer año de cosecha de los Socios Productores de la Cooperativa. (500 sacos/mz, 14.44 dólares/saco)

DESCRIPCION	TOTAL U\$	TOTAL C\$
Ingreso	\$ 7,220.00	C\$ 199,994.00
Egreso	\$ 3,500.00	C\$ 96,950.00
Utilidad Neta	\$ 3,720.00	C\$ 103,044.00
Relación Beneficio Costo	\$ 2.06	C\$ 57.06

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas a los Socios.

Se puede apreciar que los socios de la Cooperativa obtienen una ganancia significativa en el proceso de producción del Maracuyá, utilizando el método de relación beneficio costo y basándonos en los datos obtenidos se encontró que por cada dólar invertido se obtiene \$1.06 dólares de ganancia, que es aceptable ya que el método establece que la relación beneficio costo debe ser mayor que 1 (RBC <1), para que se considere rentable la producción.

4.4 COOPERATIVAS

Las cooperativas han venido a formar parte del mundo de los negocios, aunque su giro no sea uno de los más grandes, su presencia se ha hecho notar en la economía del país.

El cooperativismo es reconocido a nivel mundial como una fuerza integradora, representada por varios símbolos reconocidos internacionalmente y que forman parte de la identidad asociativa del cooperativismo, como sistema y como movimiento

4.4.1 Organización

4.4.1.1 Definición

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y sus aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. (Rios, 2010).

Esto se refiere a un conjunto de personas organizadas, que trabajan por un bien común, y están inclinados a cubrir una necesidad que haya sido detectada en el lugar donde la cooperativa se desarrolla, todas las actividades se controlan y se coordinan de una manera profesional, donde es trabajo que se realiza pueda ser considerado de calidad.



COMANOR R.L es una Cooperativa joven compuesta por 54 socios productores voluntarios que trabajan por un bien común para hacerle frente a sus necesidades, en este caso producción y comercialización de la fruta fresca del Maracuyá. Lo hacen de una forma organizada controlados por la directiva de la Cooperativa, los cuales son elegidos por la Asamblea General ordinaria, que se encargan de velar por los intereses de sus miembros.

4.4.1.2. Misión

La Misión representa un concepto a fin de la entidad del individuo; es la definición integral y permanente del área de actividad de la empresa o corporación, esta área se define en términos de necesidades a ser satisfechas en el mercado, representa el área en la que se buscaran nuevos negocios. (Francés, 2006).

La Misión se refiere a lo que la empresa se dedica, define el objetivo con el que fue creada y a su vez es una directriz que conlleva a realizar un trabajo con eficiencia y seguridad de que los objetivos trazados por la entidad serán cumplidos en sus totalidad.

La Misión de COMANOR R.L dice: “Somos una Cooperativa de carácter empresarial contribuyendo a la mejoría sustancial del nivel de vida de los socios y socias, facilitando los medios recursos y condiciones para la auto gestión y la

rentabilidad promoviendo con eficiencia un adecuado proceso de producción, industrialización y comercialización de la maracuyá y otras frutas tropicales”.

La Cooperativa está cumpliendo con su Misión la que se logró observar fácilmente en las instalaciones de la misma, ya que los socios reciben la asistencia técnica que necesitan, a su vez la Cooperativa facilita los recursos para que la fruta fresca de Maracuyá después de su producción sea comercializada adecuadamente dentro y fuera del país.

4.4.1.3 Visión

Las empresas u organizaciones necesitan un gran objetivo hacia el cual dirigir sus esfuerzos. Para definirlo deben preguntarse como desean llegar a ser en cinco o diez años. El resultado es lo que se denomina visión.

La Visión también se puede concebir, como el logro más global e importante de la empresa u organización en el mediano a largo plazo y debe servir de norte a las acciones de sus miembros y mantenerlos motivados, la visión se puede definir en tres dimensiones: posicionamiento, ámbito geográfico y alcance sectorial.

En el contexto de la globalización, la mayor ambición de una empresa es ser líder mundial o global de su sector o industria. El liderazgo puede referirse a volumen de ventas, rentabilidad, calidad, innovación o reconocimiento. (Francés, 2006).

La Visión de una empresa por lo general está orientada al futuro, representa el horizonte que se quiere alcanzar, son metas que la empresa tiene a largo plazo y por ellas se trabaja constantemente, por lo general todas las empresas aspiran a ser consideradas competentes en el mercado nacional en el que se desenvuelven y por tal razón se realizan arduas actividades para lograr los objetivos propuestos.

La Visión de la Cooperativa es: “Ser la empresa líder de la región en la producción, industrialización y comercialización de la fruta de Maracuyá”.

COMANOR R.L tiene una excelente Visión que se logró observar en las visitas a la Cooperativa, en este caso la Cooperativa comercializa Maracuyá y desea ser la mejor en la industrialización y comercialización de esta fruta lo que lograra si sigue al pie los objetivos fijados con diligencia y dedicación.

4.4.1.4 Propósito

El propósito de la organización es ayudar a lograr que los objetivos tengan significado y contribuyan a la eficiencia de la sociedad (Rios, 2010).

Esto se refiere a que los objetivos de una empresa no solo se plasman en un papel, sino que se deben cumplir al pie de la letra, porque para eso fueron creados, y por lo general el objetivo de una cooperativa es cumplirlos, para contribuir al éxito que la cooperativa ha visionado tener.

La Cooperativa COMANOR R.L, se enfoca en lograr sus objetivos propuestos, por ello trabaja con eficiencia para que sus socios y la Cooperativa logren lo que se desea, en un periodo de tiempo determinado.

4.4.1.5 Características

Según (Rios, 2010). La característica más especial de una cooperativa es:

- ✓ Su estructura de propiedad: los asociados de la cooperativa son los dueños del negocio.
- ✓ Son los cimientos que apoyan la estructura de la cooperativa.
- ✓ Se trabaja con unidad para tener éxito.

Por tanto cuando se está organizando se tiene mejores oportunidades porque:

- ✓ se facilitan las grandes tareas
- ✓ se tienen fuentes de trabajo
- ✓ se soluciona problemas de los asociados

- ✓ se generan beneficios a sus miembros
- ✓ se fomenta el progreso social
- ✓ se facilita la organización del trabajo.

Las Cooperativas poseen características particulares que las hacen diferenciarse de otras entidades, estas ayudan a que la sociedad los reconozca como una organización unida donde el trabajo en equipo es primordial y la organización y dedicación al trabajo son la clave del éxito y el progreso social.

La Cooperativa COMANOR R.L posee las características citadas anteriormente, ya que la misma está organizada por los socios, los cuales son dueños de sus propios terrenos y trabajan en conjunto para lograr el propósito que se han propuesto desde el momento que han decidido unir sus esfuerzos y alcanzar éxito en la organización.

4.4.1.6 Organigrama

Según (Rios, 2010), y el Arto 56 de la ley 499 la dirección y administración de la cooperativa tendrá la siguiente estructura:



Figura 15: Organigrama
Fuente: (Rios, 2010)

La máxima autoridad de la cooperativa es la Asamblea General de Asociados, está integrada por todos los socios activos; que son todos aquellos

inscritos en el libro de asociados de la Cooperativa debidamente inscritos en el Registro Nacional de Cooperativas que no tengan suspendidos sus derechos y se encuentran al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones de acuerdo al Estatuto y Reglamento.

Las sesiones de Asamblea General de Asociados son dos tipos: Ordinarias y Extraordinarias. Las primeras se reunirán como mínimo una vez al año dentro de los tres meses siguientes al corte del ejercicio económico.

El Organigrama es muy importante conocerlo, ya que da una idea de cómo está organizada la cooperativa, detalla el orden jerárquico de las autoridades de la organización y a través del mismo se puede conocer la estructura organizativa y el nivel de mando de cada una las personas que laboran en ella.

La Cooperativa está organizada de la siguiente manera:

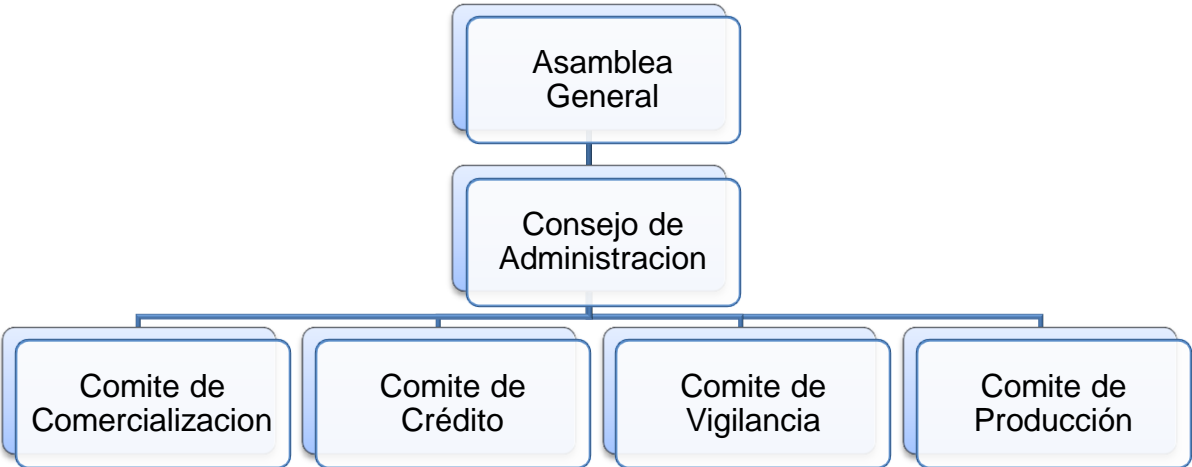


Figura 16: Organigrama de COMANOR R.L
Fuente: Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte (COMANOR R.L)

El esquema anterior muestra definitivamente como está organizada jerárquicamente la Cooperativa, y da conocer las funciones de cada comité, lo que muestra que todos desempeñan funciones diferentes de acuerdo a su comité, lo

que permite que la cooperativa este organizada de la manera que lo establece la ley, al momento de constituirse.

4.4.1.7 Beneficios

Según (Rios, 2010), 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 del Impuesto al Valor Agregado (IVA), 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 externo.
- f) Exención del Derecho Arancelario a la Importación (DAI), Impuesto Selectivo de Consumo (ISC), e impuestos municipales en las importaciones de bienes de capital, llantas, materia prima, maquinaria, insumos y repuestos utilizados, a favor de las cooperativas.
- g) Otros beneficios y exenciones que las leyes y disposiciones establezcan a favor de las cooperativas.

En ningún caso, las cooperativas gozarán de un régimen de protección o privilegio menor del que gocen empresas, sociedades o asociaciones con fines u objetivos similares desde el punto de vista social o económico.

Las cooperativas tienen muchos beneficios que son estipulados por la ley general de cooperativas, los beneficios que se mencionaron anteriormente reflejan que las cooperativas son organizaciones pequeñas, los cuales están conformada por personas que aportan capital propio y trabajan por un bien común, obtener ganancias a través de la actividad económica que se desempeña en ellas.

Actualmente COMANOR R.L, cuenta con los beneficios que la ley establece, el no pagar dichos impuestos mencionados anteriormente permite que las ganancias y las utilidades que se obtienen en la cosecha de la fruta fresca de Maracuyá se aumenten y se pueda cubrir el Costo de la Inversión, cabe señalar que el ciclo vegetativo del Maracuyá es de dos años y que la primera cosecha se da en los primeros seis meses y que luego existen tres pos cosechas más, tiempo en el cual se obtienen excelentes ganancias si se les da el cuidado y manejo adecuado al cultivo. Por lo tanto estar exento de impuestos es favorable para la Cooperativa y sus Socios.

4.4.1.8 Tipos de Cooperativas

Según (Rios, 2010). Podrán organizarse cooperativas de todo tipo. Cuando una cooperativa abarque por lo menos dos sectores de actividad económica será una cooperativa multisectorial y cuando cumpla con dos o más funciones, producción, ahorro, crédito, y consumo será Multifuncional.

Podrán ser de consumo, ahorro y crédito, agrícola, producción, trabajo, viviendas, pesqueras, de servicio público, culturales, escolares, juveniles, y otras de interés de población, sin que esta enumeración se considere limitada, entre otras.

Los tipos de Cooperativas son:

4.4.1.8.1 Multisectorial

Las Cooperativas Multisectoriales son aquellas que podrán dedicarse indistintamente a actividades del sector primario o agropecuario, sector secundario o agroindustrial y sector terciario o comercial.

Este tipo de Cooperativa es la que se dedica a un solo rubro y a un solo sector económico, solamente está enfocado en cumplir con lo propuesto en la producción o comercialización de cualquier producto o servicio, se realiza todo lo que esté en manos de la organización para lograr las directrices del trabajo indicado.

4.4.1.8.2 Multifuncional

Las Cooperativas multifuncionales son aquellas que se dedican a realizar dos o más actividades de las cooperativas señaladas arriba descritas, en la Ley y el reglamento, sin que se desvirtúe la condición para las que fueron establecidas. Estas cooperativas podrán denominarse como de servicios múltiples, lo cual podrá ser claramente definido por los estatutos. (Rios, 2010)

Este tipo de Cooperativa es más amplia que la multisectorial, ya que tiene la capacidad de dedicarse a la producción o comercialización de dos o más servicios en determinado sector económico, por ende se denominan servicios múltiples, estas cooperativas por lo general tienen más trabajo que realizar para lograr los objetivos propuestos en la organización.

4.4.1.8.3 Servicios múltiples

Son aquellas dedicadas a brindar servicios mediante la realización de dos o más actividades en diferentes sectores económicos, debidamente especificada en sus estatutos. (Rios, 2010)

Las Cooperativas serán de responsabilidad limitada, es decir se limita la responsabilidad de los asociados al valor de sus aportes y la responsabilidad de la cooperativa para con terceros, al monto del patrimonio social.

Para su identificación deberán llevar al principio de su denominación social la palabra cooperativa seguido de la identificación de la naturaleza de la actividad principal y al final las iniciales R.L. (que significa Responsabilidad Limitada).

Este tipo de Cooperativas tiene una cualidad que la distingue de las demás, la cual es que tiene la capacidad de dedicarse a producir algún producto y a su vez tienen la capacidad brindar un servicio según sea la necesidad de la población, su responsabilidad es limitada, es decir, que cada quien responde a solo hasta el monto del capital aportado, lo que trae una ventaja para los socios de la organización, ya que en caso de quiebra de la cooperativa, cada quien

responderá por lo que ha dado y no se tocara parte de sus bienes, lo que conlleva a que cada socio se sienta en la capacidad de aportar sin temor correr riesgos monetarios.

La Cooperativa COMANOR R.L, es Multisectorial, ya que se dedica al sector primario a la producción del fruto de Maracuyá y a la misma vez la procesa industrialmente para comercializarla nacional e internacionalmente, esto se hace con el objetivo de cumplir las expectativas que los socios y la Cooperativa esperan alcanzar en un periodo determinado y para ello se realizan todo lo que este en sus manos y hasta donde su capacidad les permita llegar para cumplir con las metas propuestas en el ciclo de producción.

4.4.1.9 Base legal

Las Cooperativas están regidas por la ley 499 “Ley General de Cooperativas”, esta ley establece todos los derechos y obligaciones que tienen las cooperativas así como sus exenciones e incentivos que les corresponden.

4.4.1.9.1 Constitución

Según (Rios, 2010). Los pasos para organizar una cooperativa son:

- 1) Formar un grupo por lo menos 10 personas, que se dediquen a la misma actividad o actividades relacionadas.
- 2) Para las cooperativas de ahorro y crédito y las multisectoriales se requiere de un mínimo de 20 personas para integrar las mismas.
- 3) Recibir capacitación al menos de 40 horas de cooperativismo por capacitadores autorizados por la Dirección General de Cooperativas (DIGECOOP) del Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo (INFOCOOP).
- 4) Elaborar estatutos que normen las acciones y negocios que emprende la cooperativa; estos son considerados como la ley interna de la misma.
- 5) Celebrar Asamblea Constitutiva para suscribir Capital Social, elegir Órganos de Dirección y aprobar los Estatutos Autenticados por Notario Público.

Para organizar una Cooperativa se necesita una serie de pasos y requisitos que la Ley 499 establece, y que no cumplirlas la organización no se dará rápidamente, sino que llevará un periodo de tiempo para poder organizarla, cada grupo de personas que desee formar parte de una cooperativa deberá cumplir con lo que se le indica en la ley, así se podrá evitar errores en el futuro.

La Cooperativa COMANOR R.L, se estableció según los requisitos que se mencionaron anteriormente, ya que cuenta con 54 socios que conforman la Cooperativa, lo que cumple con el requisito de tipo multisectorial, todos sus socios se dedican a la producción del fruto de maracuyá, también reciben 40 horas de capacitación, poseen estatutos que norman las acciones del negocio y se celebró asamblea constitutiva en la que se suscribió capital social, se eligieron los órganos de dirección y se aprobaron los estatutos los cuales fueron autenticados por un notario público.

4.4.1.9.2 Legalización

Según (Rios, 2010). Para legalizar la cooperativa los pasos son:

- 1) Elaborar estudio de factibilidad para demostrar la viabilidad del proyecto cooperativo (no se requiere en caso de cooperativas agrícolas y agroindustriales).
- 2) Adquirir libros de: Diario, Mayor, Actas y acuerdos del Consejo de Administración de Asociados y aportaciones, Actas y acuerdos de la Junta de Vigilancia.
- 3) Preparar 3 juegos (1 original y 2 copias) del Acta Constitutiva y Estatutos debidamente autenticados por Notario Público.
- 4) Tener constancia de haber recibido 40 horas de capacitación cooperativa, certificada por un capacitador autorizado por el INFOCOOP.
- 5) Tener fotocopia de minuta de depósito de al menos el 25% de capital suscrito.

- 6) Carta de solicitud de personería jurídica a la Dirección de Registro de Cooperativas del INFOCOOP, firmado por el Presidente y Secretario electos.
- 7) Presentación de todos los documentos anteriormente mencionados ante el INFOCOOP, para su debida legalización.
- 8) El INFOCOOP deberá entregar resolución de la aprobación de personalidad jurídica o en su defecto notificación de los cambios que a su criterio deben hacerse para la obtención de la misma en un periodo no mayor de 30 días.

No hay que olvidar, que al entregar la documentación al INFOCOOP, le tienen que firmar y sellar la copia de solicitud.

Para la legalización de las cooperativas se seguirán pasos más estrictos y detallados, ya que de ellos depende que la cooperativa marche bien; se presentaran un soporte de cada requisito que estipula la ley, donde se establecerá lo que se hizo, y como se hizo, esto dará lugar a que no quede duda de que siguieron los pasos que la ley pacta en sus líneas.

La Cooperativa actualmente se encuentra legalizada conforme lo estipulado en la Ley, COMANOR R.L nació en el 2011 y obtuvo su Personería Jurídica en el año 2012, se siguieron al pie de la letra todos los pasos para su correcta legalización y se puede afirmar que cumplió con lo que se detalló en los incisos anteriores, lo que le dio el privilegio de gozar todos los derechos que la Ley de Cooperativas le confiere.

4.4.1.9.3 Registro

De acuerdo a lo dicho por (Rios, 2010). Una vez aprobada la personería jurídica se procederá al REGISTRO de la cooperativa en la Dirección y Registro de Cooperativas INFOCOOP, (este trámite es realizado internamente). La

Dirección Ejecutiva de INFOCOOP envía a publicar la personalidad jurídica en el Diario Oficial " La Gaceta".

En una forma abreviada los pasos para constituir una cooperativa son:

- 1) Elegir el nombre de la cooperativa y consultar al registro nacional de cooperativas si este nombre corresponde a otra cooperativa registrada.
- 2) El registro certifica, que el nombre consultado no pertenece a otra cooperativa y autoriza a que la nueva cooperativa pueda ser registrada con ese nombre.
- 3) El grupo de personas se reúnen y redactan los estatutos, que establecerán entre otras:
 - ¿Qué se quiere hacer?
 - ¿Cómo lo van a hacer?
 - ¿Quién lo va a hacer?

Y a través de las respuestas a estas preguntas irán definiendo el tipo de cooperativa a formar.

- 4) Una vez aprobados los Estatutos por la Asamblea General de asociados, se acudirá al Registro Nacional de Cooperativas para proceder a su registro y obtener así la Personalidad Jurídica de la Cooperativa.

Una vez organizada y legalizada la cooperativa se procede a registrarla, esto se realiza en el INFOCOOP, el cual hará los trámites correspondientes en la Gaceta Diario Oficial, los requisitos nombrados con anterioridad, darán las pautas a que la Cooperativa empiece a trabajar según su actividad económica a la que ha sido inscrita a realizar.

La Cooperativa hoy en día es conocida como: Cooperativa Multisectorial Maracuyá del Norte R.L, lo que nos indica que no existía una Cooperativa con ese nombre en el registro y no podrá existir otra con el mismo nombre debido a que es un requisito en la ley de registro, lo que da como resultado un nombre único para cada Cooperativa que esté debidamente organizada en el INFOCOOP.

Constitución, Formalidades y Autorización.

Según (Rios, 2010), y el Arto 10 de la Ley 499, las condiciones que debe reunir una cooperativa para ser considerada como tal son:

- 1) Procura mejoramiento económico y social de sus miembros.
- 2) Respetar los principios de libre adhesión de sus miembros.
- 3) Igualdad de derechos y obligaciones de sus miembros.
- 4) Neutralidad política y religiosa.
- 5) Otorgar a cada socio el derecho a un solo voto, independientemente del número de aportaciones que posea en la cooperativa.

Se constituyen en Asamblea General de asociados en la que se aprobaran los Estatutos, se suscribirán las Aportaciones y eligen los Órganos de Dirección.

Al momento de constituirse deberán tener pagado el 25%del capital suscrito y la documentación debe ser firmada por los socios fundadores y tener autenticación notarial dando fe del conocimiento de los firmantes.

El Arto.N⁰ 11 establece que:

- a) Número mínimo de asociados definidos por la ley.
- b) Duración definida.
- c) Capital variable e ilimitado.
- d) Responsabilidad limitada.
- e) Responsabilidad de los recursos sociales, donaciones y financiamiento entre otras.

Las Cooperativas por lo general deben constituirse primero antes de empezar a laborar, esto implica condiciones que deben ser cumplidas, cada una tiene su propia función y está dirigida al bienestar de la cooperativa de cada uno de los socios de la misma, al mismo tiempo que existen algunas formalidades y

autorizaciones que se dan a conocer en su debido momento según sea integración de los miembros a la organización.

La Cooperativa COMANOR R.L se encuentra debidamente constituida y autorizada lo que se logró siguiendo estrictamente todos los requisitos que la ley establecía, se considera que cumple con lo que los renglones anteriores plantean, ya que en la Cooperativa se procura el mejoramiento económico y social de sus miembros, se respetan los principios de libre adhesión de sus miembros, existe igualdad de derechos y obligaciones de sus miembros, y se otorga a cada socio el derecho a un solo voto, independientemente del número de aportaciones que posea en la Cooperativa, al igual que el Capital y la responsabilidad de sus miembros se encuentra definida entre sus socios.

4.4.1.9.4 Prohibiciones

Según (Rios, 2010). Las prohibiciones de la ley a las cooperativas son:

- a) Conceder ventajas y preferencias y otros privilegios a los fundadores, promotores, dirigentes o funcionarios, exigir a los nuevos miembros contribuciones económicas superiores a las establecidas en los estatutos.
- b) Permitir a terceros la participación directa o indirecta de los beneficios que otorga la cooperativa.
- c) Realizar actividades diferentes a las establecidas en los estatutos.
- d) Integrar en su cuerpo de dirección a personas que no son asociados a la cooperativa.
- e) Transformarse en entidades de otra naturaleza jurídica.
- f) Formar parte de entidades cuyos fines sean incompatibles con los de las demás cooperativas.

Toda empresa u organización están sujetas a prohibiciones que la ley dicta, y las cooperativas no son la excepción, estas señalan lo que se debe y no se debe hacer, los infractores de esta ley serán sancionados según la misma, motivo por el cual cada miembro o autoridad de las cooperativas, tendrán estricto cuidado de las

ordenanzas y leyes que se encuentran normando el constante actuar de las organizaciones.

COMANOR R.L, tiene conocimiento de las prohibiciones que existen para las Cooperativas y está consciente de las sanciones a las que se encuentran expuestas en caso de incumplir con la Ley y los Estatutos que se imponen según la naturaleza jurídica y económica a la que la Cooperativa pertenece.

Según lo afirmado por (Rios, 2010). El mínimo de asociados fundadores que deberá tener una cooperativa para constituirse son:

- a) Las cooperativas de consumo, agrícolas, de producción, culturales, escolares, juveniles y de otras de interés de la población, requerirán de diez asociados.
- b) Las cooperativas multisectoriales, de congestión y autogestión y las cooperativas de ahorro y crédito requerirán de veinte asociados.

Cada cooperativa debe llevar en orden los libros legales, autorizados por el INFOCOOP, que son los siguientes:

- 1) Libro de Actas de Asamblea General de Asociados.
- 2) Libro de Actas de Asamblea del Consejo de Administración.
- 3) Libro de Actas de Asamblea de la Junta de Vigilancia.
- 4) Registro de Asociados.
- 5) Registro de Aportaciones.
- 6) Libros Contables (Diario y Mayor)

Lo anterior refleja otras condiciones o requisitos que la ley establece para el desenvolvimiento de las mismas. Como la cantidad de asociados y los libros que la Cooperativa tendrá que llevar para garantizar un control de todas las operaciones relacionadas con la actividad a la que se dedica, estos soportaran la información, tanto organizativa, como financiera la cual es una base en la toma de decisiones de la gerencia.

Actualmente COMANOR R.L, cuenta con lo establecido anteriormente, la Cooperativa cuenta con: Libro de Actas de Asamblea General de Asociados, Libro de Actas de Asamblea del Consejo de Administración, Libro de Actas de Asamblea de la Junta de Vigilancia, Libro de Registro de Asociados, Libro de Registro de Aportaciones y los más importante posee los Libros Contables (Diario y Mayor), en los que se registran las transacciones que se realizan diariamente en la Cooperativa, todo esto se realiza siguiendo las indicaciones del INFOCOOP, del cual poseen el conocimiento necesario ya que la Cooperativa considera al instituto como una de las instituciones más importantes que rigen su giro y su naturaleza comercial.

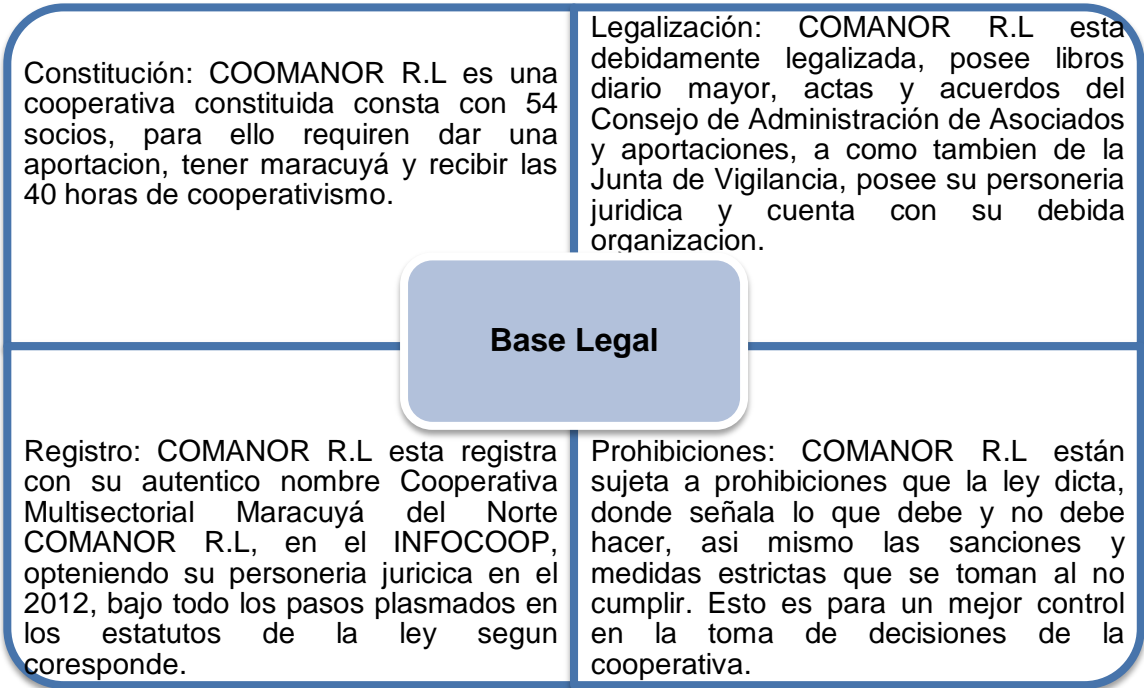


Figura 18: Base Legal

Fuente: Construcción Propia, a partir de entrevistas realizadas a la Cooperativa

4.5 DEBILIDADES Y FORTALEZAS DEL SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA.

INDICADOR	FORTALEZAS	DEBILIDADES	ALTERNATIVAS
Sistemas Contables	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La Cooperativa cuenta con un sistema contable computarizado llamado SISCONT 		
Elementos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuenta con un Catálogo de Cuentas ✓ Posee Instructivo de Catálogo de Cuenta ✓ Tiene Manual de Políticas y Procedimiento ✓ Conserva Libros Contables ✓ Elabora Estados Financieros, tales como Balance General y Estado de Resultado. ✓ Cuenta con formato para el registro de sus transacciones 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ No posee Manual de Funciones ✓ No cuenta con Manual de Control Interno. ✓ No elabora Estado de Cambio de Patrimonio, Estado de Cambio en la Situación Financiera, Estado de Flujo de Efectivo, porque la Ley no se las exige; y el Estado de Costo de Producción porque la Cooperativa no produce el Maracuyá. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Diseñar un Manual de Funciones ✓ Elaborar Manual de Control Interno. ✓ Tomar en cuenta los Costos de Producción de los socios para la elaboración del Costo de Producción.
Procedimientos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realizan 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ No poseen 	

Contables	<p>procedimientos para registrar los Ingresos, los cuales se consideran adecuados a su giro comercial</p> <p>✓ Realizan procedimientos para registrar los Gastos, los cuales se consideran adecuados a su giro comercial</p> <p>✓ Exporta la producción internacionalmente</p> <p>✓ Posee Carta Tecnológica</p>	<p>terrenos propios</p> <p>✓ No contabilizan los Costos de Producción debido a que estos son llevado por los socios</p>	
Cooperativa	<p>✓ Posee Misión y Tiene una Visión establecida</p> <p>✓ Cuenta con un Organigrama diseñado</p> <p>✓ Está constituida legalmente</p> <p>✓ Conserva beneficios significativos, tales como exoneración de impuestos.</p>		

Fuente: Autoría Propia, a partir de entrevistas realizadas a la Cooperativa.

V. CONCLUSIONES.

1. La Cooperativa COMANOR R.L cuenta con un Sistema Contable eficiente y definido que se adecua al giro y necesidades de la Cooperativa que proporciona la información confiable para elaborar sus Estados Financieros.

2. Los Elementos que compone su Sistema Contable son:

- ✓ Catálogo de Cuentas
- ✓ Instructivo de Cuentas
- ✓ Manual de Políticas y Procedimientos
- ✓ Libros Contables
- ✓ Estados Financieros
- ✓ Formatos y Registros

Cabe señalar que no posee Manual de Funciones y Control Interno

3. La Cooperativa utiliza procedimientos contables para el registro de Ingresos, Costos y Gastos.

Los Ingresos se perciben por Comisiones de las Ventas de la fruta fresca de Maracuyá, los Gastos se registran por Ventas, pagos de planilla y transporte del Maracuyá.

4. Se determinó que la Cooperativa posee fortalezas significativas tales como:

- ✓ Poseer seis de los ocho elementos que conforma el Sistema Contable
- ✓ Posee Misión y Visión
- ✓ Posee un Organigrama diseñado.

Sus debilidades es no poseer

- ✓ Manual de Control Interno y Manual de Funciones.
- ✓ Cabe señalar que no cuenta con Terrenos propios, lo que limita la contabilización de algunos Costos de Producción, debido a que no producen la fruta si no que son los socios.

5. Se le propone a la Cooperativa diseñar un Manual de Control Interno y un Manual de Funciones, que les permita consolidar el Sistema Contable de la misma y el funcionamiento sea más eficiente tanto contable como administrativamente se refiere.

VI. BIBLIOGRAFIA

- ✓ Almira, Y. (Abril de 2009). *Propuesta de un diseño metodológico de la asignatura de Sistemas Contables en la carrera de Contabilidad*. Recuperado el 15 de Agosto de 2015, de <http://www.eumed.net/rev/ced/02/alaz.htm>;
- ✓ Álvarez, T. M. (2008). *Manual para elaborar manuales de Políticas y Procedimientos*. México D.F: Panorama, Segunda Edición.
- ✓ Bamber, L. S., Harrison, W. T., & Horgren, C. T. (2003). *Contabilidad*. Mexico: Pearson Educación; Quinta Edición.
- ✓ Batista, G. D., & Fernández, C. J. (Octubre de 2011). *Fundamentación Teórica de los Costos de una Empresa Productora*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de Contribuciones a la Economía: <http://www.eumed.net/ce/2011b/>
- ✓ Cardona, A. J., Correa, H. J., & Villaveces, J. J. (2002). *Enciclopedia de Contabilidad*. Bogotá, D.C- Colombia: Panamericana, primera edición, pag: 219.
- ✓ Fernández, R. A. (2010). *Catálogo de Términos Contables*. Recuperado el 12 de Octubre de 2015, de <http://www.eumed.net/cursecon/dic/ctc/E.htm>
- ✓ Francés, A. (2006). *Planes para la empresa con el cuadro de mando integral*. México S.A: PEARSON Prentice Hall. Primera Edición.
- ✓ García, E. E. (Noviembre de 2005). *Las Normas Internacionales de Contabilidad y su aplicación*. Recuperado el 12 de Octubre de 2015, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2209.pdf
- ✓ Guajardo, C., & Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.
- ✓ Guajardo, G. (2005). *Fundamentos de la Contabilidad*. Mexico D.F: Mc Graw Hill.

- ✓ Hernández, G. R. (Febrero de 2006). *Análisis de los Procedimientos en el Registro de Gastos Aplicados en el Departamento de Contabilidad*. Recuperado el 12 de Octubre de 2015, de http://www.ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/294/1/TESIS-352.43_H43h_01.pdf

- ✓ Lara, M. (Junio de 2005). *Análisis de los Procedimientos de Registro y Control y su Aplicación*. Recuperado el 12 de Octubre de 2015, de http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/297/1/TESIS-352.43_L284_01.pdf

- ✓ Mares, A. I. (2010). *Estructura Conceptual Y Categorías Básicas De La Técnica Contable*. Recuperado el 10 de Octubre de 2015, de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/aim/ESTRUCTURA%20CONCEPTUAL%20Y%20CATEGORIAS%20BASICAS%20DE%20LA%20TECNICA%20CONTABLE.htm>

- ✓ Mora, R. G. (2014). *Dinámica económica y contabilidad internacional: un enfoque histórico*. Recuperado el 10 de Octubre de 2015, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1393/nif.html>

- ✓ Narváez, S. A., & Narváez, R. J. (2007). *Contabilidad II*. Managua: A.N, Sexta Edición, Pág: 32.

- ✓ Rios, D. C. (2010). *Aprendiendo de Cooperativismo*. Matagalpa, Nicaragua: Imprenta Minerva.

- ✓ Rivadeneira, M. (2014). *Presupuesto de Gastos de Operación*. Recuperado el 12 de Octubre de 2015, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1376/presupuesto-gastos-operacion.html>

- ✓ Sastrias, F. M. (2008). *Contabilidad Dos*. México: Esfinge, Segunda Edición.

- ✓ Torres, M. A. (Diciembre de 2002). *Guía Técnica del Maracuyá*. Recuperado el 12 de Mayo de 2015, de <http://www.centa.gob.sv/doc/guias/frutales/Guia%20Maracuya.pdf>
- ✓ Tórrez, B. A. (01 de Febrero de 2015). *Acuerdos Ministerial sobre la Aplicación de Salarios Mninimos*. Recuperado el 10 de Octubre de 2015, de <http://www.MITRAB.GOB.NI>
- ✓ Tovar, J. K. (2006). *Manual del Empresario Exitoso*. (E. electrónica, Editor) Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de Manual del Empresario Exitoso, www.eumed.net/libros/2006c/210/:
<http://www.eumed.net/libros/2006c/210/1o.htm>

VII. ANEXOS

**ANEXO N° 1
OPERACIONALIZACION DE VARIABLES**

Variable	Concepto	Sub Variable	Indicadores	Pregunta	Dirigido a	Instrumento
Sistema Contable	Es un conjunto de elementos, normas y procedimientos que garantizan un buen funcionamiento en la empresa, a su vez proporciona una información confiable y oportuna en todo momento.	Sistema Contable	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tipos ✓ Marco de Referencia ✓ Régimen Fiscal ✓ Base de Registro 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿La Cooperativa cuenta con un sistema contable? ✓ ¿Qué tipo de sistema contable posee la cooperativa? ✓ ¿Qué Marco de Referencia contable utiliza la empres ✓ ¿Qué tipo de régimen fiscal tiene la Cooperativa? ✓ ¿Qué sistema contable tiene la Cooperativa? 	Contadora y Gerente	Entrevista Guía de Observación
		Elementos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Catálogo de cuentas ✓ Instructivo 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿La Cooperativa tiene un Catálogo de Cuentas? ✓ ¿Posee instructivo de cuentas la Cooperativa? 	Contadora	Entrevista

			<p>✓ Manual de funciones</p> <p>✓ Manual de control interno</p> <p>✓ Libros Contables</p> <p>✓ Manual de Procedimientos</p> <p>✓ Formas y</p>	<p>✓ ¿La Cooperativa tiene un documento que muestra las funciones del personal?</p> <p>✓ ¿En qué áreas se divide la Cooperativa?</p> <p>✓ ¿Qué funciones realiza en cada área en la Cooperativa?</p> <p>✓ ¿Posee la Cooperativa Manual de Control Interno?</p> <p>✓ ¿La Cooperativa utiliza Libros Contables para llevar la contabilidad?</p> <p>✓ ¿La Cooperativa cuenta con un manual de procedimientos?</p> <p>✓ ¿La Cooperativa posee Formatos para registrar sus transacciones comerciales?</p>		
--	--	--	---	--	--	--

			<p>formatos</p> <p>✓ Estados Financieros</p>	<p>✓ ¿Prepara la Cooperativa Estados Financieros?</p> <p>✓ ¿Se archiva la documentación contable?</p> <p>✓ ¿Poseen catálogo de cuentas?</p> <p>✓ ¿Poseen libros contables?</p> <p>✓ ¿Poseen formatos para registrar la información contable?</p> <p>✓ ¿Existe separación de funciones?</p>		<p>Guía de Observación</p>
		<p>Procedimientos Contables</p>	<p>✓ Ingresos</p> <p>✓ Egresos</p> <p>✓ Proceso productivo</p>	<p>✓ ¿Cuáles son los principales Ingresos y Egresos que tiene la Cooperativa?</p> <p>✓ ¿Existen comprobantes de ingresos y egresos de la mercancía recibida por los socios?</p> <p>✓ ¿Considera usted que los manuales que posee su</p>	<p>Contadora y Técnico Producción del Maracuyá</p>	<p>Entrevista</p> <p>Guía de Observación</p>

				<p>Cooperativa son eficientes?</p> <ul style="list-style-type: none">✓ ¿Cuáles son las condiciones climáticas para el cultivo del Maracuyá?✓ ¿Qué tipo de suelo es apto para este cultivo?✓ ¿Cómo se elige la semilla para la siembra?✓ ¿Cómo preparan la semilla antes de la siembra?✓ ¿Cuál es el cuidado que se le da a semilla antes de ser trasplantada?✓ ¿Cuál es la preparación del suelo antes del trasplante de la semilla?		
--	--	--	--	---	--	--

				<ul style="list-style-type: none">✓ ¿Cómo se siembra la planta?✓ ¿Cuál es la distancia entre cada planta?✓ ¿Cómo se realiza la conducción de la planta?✓ ¿En qué tiempo se realizan las podas a las plantas?✓ ¿Cuáles son las enfermedades del maracuyá?✓ ¿Cuánto tiempo tarda el cultivo para darse los primeros frutos y estar listos para la comercialización?✓ ¿Cuáles son los costos que se incurren en la producción del maracuyá?		
--	--	--	--	--	--	--

		Cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Misión ✓ Visión ✓ Organigrama ✓ Tipos de cooperativas ✓ Ventajas ✓ Base legal 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿Cuál es la misión y visión de la cooperativa? ✓ ¿Cómo está conformado el organigrama de la cooperativa? ✓ ¿Qué tipo de cooperativa es COMANOR R.L, Multisectorial, Multifuncional o de servicios múltiples? ✓ ¿Cuáles son las ventajas de la cooperativa? ✓ ¿La estructura que posee la cooperativa es de acuerdo a la Ley General de Cooperativa? ✓ ¿Los requisitos y condiciones para la constitución de la cooperativa se hicieron de acuerdo a lo establecido en la ley ✓ ¿Qué tipo de aportaciones realizan los socios de 	Gerente	Entrevista
--	--	-------------	--	---	---------	------------

				<p>COMANOR R.L?</p> <ul style="list-style-type: none">✓ ¿Bajo qué principios se rige la cooperativa COMANOR R.L?✓ ¿Cuáles son los requisitos para poseer ser socio de la cooperativa COMANOR R.L?✓ ¿Cómo está constituido el patrimonio de la Cooperativa?✓ ¿Son regidos por el Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo?✓ ¿Llevan control de cada socio de la Cooperativa?		
--	--	--	--	--	--	--



ANEXO Nº 2
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES

Guía de Entrevista al Presidente

Estimado Ingeniero:

Los estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando un estudio investigativo sobre Sistema Contable en las empresas Agropecuarias de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el 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.

I. Datos Generales:

Nombre de la Cooperativa: _____

Entrevistado: _____

Cargo: _____

Fecha: _____

II. Cuestionario:

1. ¿La Cooperativa cuenta con un sistema contable? ¿Cómo ha funcionado el sistema hasta el momento?
2. ¿Cómo está conformado el organigrama de la cooperativa?
3. ¿Cuál es la misión y visión de la cooperativa?
4. ¿Qué tipo de cooperativa es COMANOR R.L?
5. ¿Cuáles son las ventajas de la cooperativa?
6. ¿Cuáles son los requisitos y condiciones para la constitución de la cooperativa se hicieron de acuerdo a lo establecido en la ley?

7. ¿Qué tipo de aportaciones realizan los socios de COMANOR R.L?
8. ¿Bajo qué principios se rige la cooperativa COMANOR R.L?
9. ¿Cuáles son los requisitos para poseer ser socio de la cooperativa COMANOR R.L?
10. ¿Cómo está constituido el patrimonio de la Cooperativa?
11. ¿Son regidos por el Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo?
12. ¿Cuál es el conocimiento que tiene acerca de este instituto?

ANEXO N° 3



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES**

Guía de Entrevista a la Contadora

Estimada Licenciada:

Los estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando un estudio investigativo sobre Sistema Contable en las empresas Agropecuarias de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el 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.

I. Datos Generales:

Nombre de la Cooperativa: _____

Entrevistado: _____

Cargo: _____

Fecha: _____

II. Cuestionario:

1. ¿La Cooperativa cuenta con un sistema contable? ¿Qué tipo de sistema contable posee la cooperativa?
2. ¿Qué Marco de Referencia contable utiliza la empresa?
3. ¿Qué tipo de régimen fiscal tiene la Cooperativa?
4. ¿La Cooperativa tiene un Catálogo de Cuentas? ¿Cuál es la importancia que tiene para usted este documento?
5. ¿Posee instructivo de cuentas la Cooperativa? ¿Cómo le ha ayudado este documento en su trabajo?
6. ¿La Cooperativa tiene un documento que muestra las funciones del personal?

7. ¿En qué áreas se divide la Cooperativa?
8. ¿Qué funciones realiza en cada área en la Cooperativa?
9. ¿Posee la Cooperativa Manual de Control Interno? ¿De qué manera ha contribuido al buen funcionamiento de la empresa este manual?
10. ¿Cuáles son los Libros Contables que utiliza la cooperativa para llevar la contabilidad?
11. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de procedimientos? ¿Cuáles son los beneficios que trae la aplicación de este documento?
12. ¿La Cooperativa posee Formatos para registrar sus transacciones comerciales? ¿Cuáles son?
13. ¿Prepara la Cooperativa Estados Financieros? ¿Cuáles son?
14. ¿Cuáles son los principales Ingresos y Egresos que tiene la Cooperativa?
15. ¿Considera usted que los manuales que posee su Cooperativa son eficientes? ¿De qué manera le han ayudado en su trabajo?

ANEXO N° 4



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA UNAN MANAGUA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES

Guía de Entrevista al Técnico de Producción

Estimado Ingeniero:

Los estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando un estudio investigativo sobre Sistema Contable en las empresas Agropecuarias de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en el 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.

I. Datos Generales:

Nombre de la Cooperativa: _____

Entrevistado: _____

Cargo: _____

Fecha: _____

II. Cuestionario:

1. ¿Cuál es el proceso productivo de maracuyá?
2. ¿Cuáles son las actividades más importantes en el proceso productivo del maracuyá?
3. ¿Cuáles son los costos incurridos en los insumos?
4. ¿Cómo se determina la mano de obra en la producción en el proceso productivo?
5. ¿Cómo se contabilizan los diferentes costos en la Cooperativa?
6. ¿Cuáles son los gastos fijos y Variables?

7. ¿Posee la Cooperativa guía tecnológica para controlar los costos?
8. ¿Cuáles son los costos de la producción?
9. ¿A qué se considera producción en proceso?
10. Existe pérdidas al momento de determinar la producción terminada?

ANEXO Nº 5



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES**

Guía de observación

Nombre del Observador: _____

Nombre de la Institución: _____

Ubicación: _____

Fecha de la observación: _____

Nº	Actividad	Si	No	N/A	Observación
1	Se archiva la documentación contable				
2	Poseen catálogo de cuentas				
3	Poseen libros contables				
4	Poseen formatos para registrar la información contable				
5	Existe separación de funciones				
6	Qué sistema contable tiene la Cooperativa				
7	Tienen manuales de contabilidad				
8	Llevan control de cada socio de la Cooperativa				
9	Existen comprobantes de ingresos y egresos de la mercancía recibida por los socios				

ANEXO Nº 6

Carta Tecnológica del Maracuyá

Maracuyá (*Pasiflora edulis*)

Origen

El maracuyá es una planta de origen tropical, los frutos presentan un sabor particular intenso y una alta acidez, muy apreciado en los países norteamericanos, europeos y asiáticos que lo demandan con gran interés.

Valor nutricional

El maracuyá es fuente de proteínas, minerales, vitaminas, carbohidratos y grasa, se consume como fruta fresca, o en jugo. Se utiliza para preparar gaseosas, néctares, mermeladas, helados, pudines, conservas, el aceite que se extrae de sus semillas podría ser utilizado en la fabricación de jabones, tintas y barnices. La composición general de la fruta de maracuyá es la siguiente: cáscara 50-60%, jugo 30-40%, semilla 10-15%, siendo el jugo el producto de mayor importancia.

Variedades

Maracuyá amarilla (*Passiflora edulis flavicarpa*). Maracuyá morada (*Passiflora edulis edulis*).

Descripción botánica

Es una planta perenne, trepadora de 50 a 80 m, que se adhiere a los soportes o tutores por medio de zarcillos que salen de las axilas de las hojas.

Estos zarcillos son filamentos de 40 cm, hojas profundamente trilobuladas, alternas, con márgenes finamente dentados, miden de 7 a 20 cm de largo y son de color verde intenso, brillante en el haz y más pálido y poco brillo en el envés. Las hojas, tallos y zarcillos son redondos y de forma espiral, alcanzando longitudes de 30-40 cm.

Los tallos jóvenes son ligeramente angulados y cilíndricos en etapa adulta de color verde claro a verde oscuro.

Las flores son perfectas y de gran vistosidad, de 5 cm de ancho; nacen solitarias a lo largo de los brotes nuevos, casi auto fecundables.

El fruto es una baya que va de redonda a ovoide, con un diámetro de 4-8 cm y de 6 a 8 cm de alto. La cáscara es dura, tostada a veces, de 3 mm de grosor y está tapizada internamente por un tejido blanco esponjoso de 6 mm de espesor, de superficie lisa y cerosa. La cavidad del fruto se presenta más o menos llena de una masa aromática de sacos membranosos, de doble pared, llenos con un jugo amarillo espeso y hasta un total de 250 pequeñas semillas negras y duras.

Durante el desarrollo, el color es verde brillante, pero, al madurar varía de púrpura oscuro con puntitos blancos pálido a 150 g aproximadamente verdes amarillentos, sus semillas pueden polinizarse entre parras.

Condiciones agroecológicas

Es una planta de clima tropical; para su óptimo desarrollo, requiere de temperaturas promedio de 24 y 28 °C y alternancia de estación seca. Por encima de este límite y más allá de 32 °C el crecimiento se acelera, pero la producción disminuye a causa de la deshidratación del estigma, lo que imposibilita la fecundación de las flores.

La variedad amarilla se adapta mejor en zonas bajas. Con una precipitación regular que va de 900-1,500 mm por año y una precipitación mensual mínima de 80mm. Los mejores suelos van de franco a franco-arenosos, con pH=5.5-7.0 aún crecen bien hasta con un pH= 8 (moderadamente alcalino).

Siembra

Por semilla

Preparación:

Se saca la semilla de los frutos con una cuchara y se colocan en un recipiente (semilla + pulpa) de 2-4 días. Durante este tiempo ocurre un proceso de

fermentación de las semillas. Luego, las semillas se lavan y se ponen a secar a la sombra. Se pueden almacenar las semillas hasta 6 meses en un sitio fresco. No es aconsejable usar semillas que tengan menos de 80% de germinación.

Siembra: la siembra puede hacerse en un germinador o directamente en bolsas plásticas. En el germinador las plantas pueden permanecer alrededor de 30 días o se trasplantan al vivero cuando tengan 10 cm de altura.

Por estaca

Selección: se seleccionan las plantas con los mismos criterios que para la propagación por semilla.

Además se debe considerar lo siguiente:

- El momento de corte de la estaca se debe hacer fuera del período de fructificación.
- La estaca debe tener el grosor de un lápiz.
- La estaca debe tener 3 nudos.
- El corte basal se hace en un nudo y el apical sobre el último nudo (varios cm) y dejar algunas hojas para favorecer el enraizamiento.
- Se pueden utilizar hormonas para favorecer el enraizamiento de las estacas.
- La estaca se introduce 2/3 de su longitud en el sustrato que contiene la bolsa plástica.
- Trasplantar cuando se tenga 25-30 cm de altura.

Preparación de suelo

La planta de maracuyá es una enredadera que necesita un sistema de tutores para su explotación. Los sistemas de soporte más recomendables son los siguientes:

Espaldera sencilla

Consiste en construir una espaldera vertical formada de postes distanciados a 2 m y una altura libre de 1,5 - 2,0 m. además permite intercalar cultivos anuales

en los tres primeros años de su desarrollo. Su construcción es similar al tipo "T", con la diferencia de que este sistema solamente lleva 2 hilos de alambre, uno colocado sobre la punta de los tutores y el otro a 1,5 m de la superficie del suelo.

Ventajas de la espaldera sencilla

- Mayor densidad de plantas permite intercalarse con cultivos permanentes en los 3 primeros años.
- Para ambos tipos de espaldera se deben usar: postes tensores: 25 cm de diámetro, postes soportes: 15 cm de diámetro.

Enramada

A nivel comercial y para autoconsumo es el método que más se. Los postes se colocan en cuadro, a seis metros de distancia entre ellos. Sobre los postes se colocan varas de bambú, guachipilín o madero negro y sobre estos se ponen alambre o varas más delgadas.

Amarres

El amarre de la planta de maracuyá debe hacerse desde el principio, utilizando una estaca sembrada al lado de cada planta. Los tallos se van amarrando de trecho en trecho a la estaca con fibra de polietileno, mecate de cabuya o burrillo de chagüite hasta que se alcanza el hilo superior.

Establecimiento de la plantación

Orientación

- Por el viento: las filas o hileras de plantas deben orientarse en dirección al viento.
- Por el sol: la orientación de acuerdo al movimiento solar debe ser de norte a sur.

Propagación de la planta

Por semilla

Obtención: para obtener semilla de una planta, se debe tener en cuenta lo siguiente: Que produzca frutos ovalados. Los frutos redondos dan un 10% menos del jugo.

- El tamaño del fruto debe ser mayor a 130 g.
- Deben tener una corteza gruesa.
- La planta madre debe tener un alto porcentaje de fructificación.
- Los frutos deben tener la cavidad bien llena.
- Los frutos deben tener un alto rendimiento de jugo, mayor a un 33%.

Ciclo vegetativo

El ciclo vegetativo en condiciones normales es de 20 meses, los cuales se corresponden así:

- Siembra a floración: 120 días (4 meses).
- Periodo de producción: 420 días (14 meses).
- Cada cosecha grande tiene una duración de 2 meses, intercaladas con 2 cosechas pequeñas de 4 meses. Cuando no hay riego, las cosechas coinciden con los meses secos.

Los periodos de lluvias inducen la floración.

La plantación normalmente tiene una vida útil de 2-3 años y si se maneja adecuadamente puede ser hasta de 4 años.

Distancia de plantación

Se usan diferentes distancias. Las más comunes son:

- Entre surcos: de 3 - 4 m.
- Entre plantas: de 2,5 - 4 m.

Ahoyado

- En suelos francos el hoyo debe tener 0,3 x 0,3 x 0,3 m.
- En suelos arcillosos el hoyo debe tener 0,4 x 0,4 x 0,4 m.

Densidad de plantación

Normalmente se utilizan densidades de 800 - 1.200 plantas/ha. En plantaciones altamente tecnificadas se incrementan las poblaciones a 1.500 - 2.000 plantas/ha.

Plagas o Enfermedades del cultivo del maracuyá.

Plaga o enfermedad	Síntomas y Daños	Control
Ácaro rojo o arañita roja. Tetranychus sp.	En el envés de la hoja, causa amarillamiento y si es fuerte el ataque causa defoliación. Se presenta generalmente en épocas de sequía o de verano prolongado.	Malathion 1 l/mz. Manco
Chinche de pata de hoja. Leptoglossus sp	Se localiza de preferencia en el pedúnculo que sostiene el fruto. Los frutos afectados por estos chinches generalmente se ponen corrugados y caen pequeños.	Recoger los frutos caídos afectados y eliminarlos. Parathión metílico 1 l/mz.
Marchitamiento o pudrición de la raíz. Fusarium oxisporum f. Passiflorae	Es la enfermedad más severa, la cual causa una decoloración rojiza en la raíz principal, amarillamiento de las hojas nuevas y luego marchitamiento general de la planta.	Evitar siembra en suelos pesados. Regular el exceso de humedad. Hacer aplicaciones preventivas con productos cúpricos en la base de la planta.

Fertilización

•Es uno de los aspectos más importantes del cultivo del maracuyá porque de ella dependen la productividad, la calidad de los frutos, los costos de producción y rentabilidad. El nivel de nutrientes en el suelo puede ser el origen de muchos desórdenes fisiológicos, pueden llegar a alterar la tasa respiratoria de los frutos.

- Excesos de fertilización con úrea hacen que los tejidos se vuelvan más susceptibles al ataque de Phytophthora sp.

Cosecha y pos cosecha

El ciclo floración-maduración de los frutos es aproximadamente de 2 meses. En el cultivo tradicional, las plantas se trasplantan a principios del invierno y comienzan a florecer en Agosto Septiembre, determinando un pico de producción en los meses de Octubre a Febrero.

La floración del maracuyá ocurre entre los cinco y siete meses de sembrado, la maduración del fruto ocurre entre los 60 y 65 días después de la floración. El punto de madurez fisiológico o de cosecha se determina al tacto, oprimiendo con los dedos de la mano el fruto, si éste se siente suave entonces es el momento oportuno de corte.

Después que ha comenzado el primer corte, se recomienda hacer cortes periódicos. Para la cosecha de la fruta es preciso cortarla cuando comienzan a cambiar de color. A pesar de su aptitud en conservar sus características organolépticas intactas durante varios días después de la cosecha, las frutas se arrugan rápidamente y eso perjudica su presentación.

La producción por planta puede ser de 300-700 frutas /año. Cada planta produce un promedio de 10 a 15 Kg. de frutas al año. (MAGFOR, 2010)

ANEXO N° 7

Costos de producción de maracuyá, en dólares por manzana, para una población de 500 plantas (4 x 4 metros). (C\$ 27.70 cambio de dólar).

Actividad	U/M	Cantidad	Costo/Unidad US(\$)	Costo / Mz US(\$)
Mano de obra semillero				
Arranque de tierra	D/H	2	4,31	8,62
Preparación banco	D/H	3	4,31	12,93
Llenado de bolsa	D/H	2	4,31	8,62
Desinfectación del suelo	D/H	1	4,31	4,31
Riego	D/H	4	4,31	17,24
Siembra	D/H	1	4,31	4,31
Cobertura de semillero	D/H	1	4,31	4,31
Tamizado	D/H	1	4,31	4,31
Nivelación	D/H	1	4,31	4,31
Deshierba	D/H	2	4,31	8,62
Control de Plagas y enfermedades	D/H	3	4,31	12,93
Sub Total Mano de Obra del Semillero		21		90,51
Mano de Obra en Cultivo Establecido				
Preparación de Suelo	D/H	4	4.31	17,24
Siembra	D/H	3	4.31	12,93
Limpia de cultivo	D/H	4	4.31	17,24
Aporque	D/H	4	4.31	17,24
Fertilización	D/H	16	4.31	68,96
Aplicaciones (Fungicida,	D/H	86	4.31	370,66
Riego	D/H	34	4.31	146,54
Cosecha	D/H	62	4.31	267,22
Selección	D/H	2	4.31	8,62
Sub Total Mano de Obra en Campo Definitivo		215		926,65
TOTAL MANO DE OBRA		236		1017,16
Insumos del Semillero				
Semilla	Semilla	1000		
Completo	Lbs	3	0.43	1,29

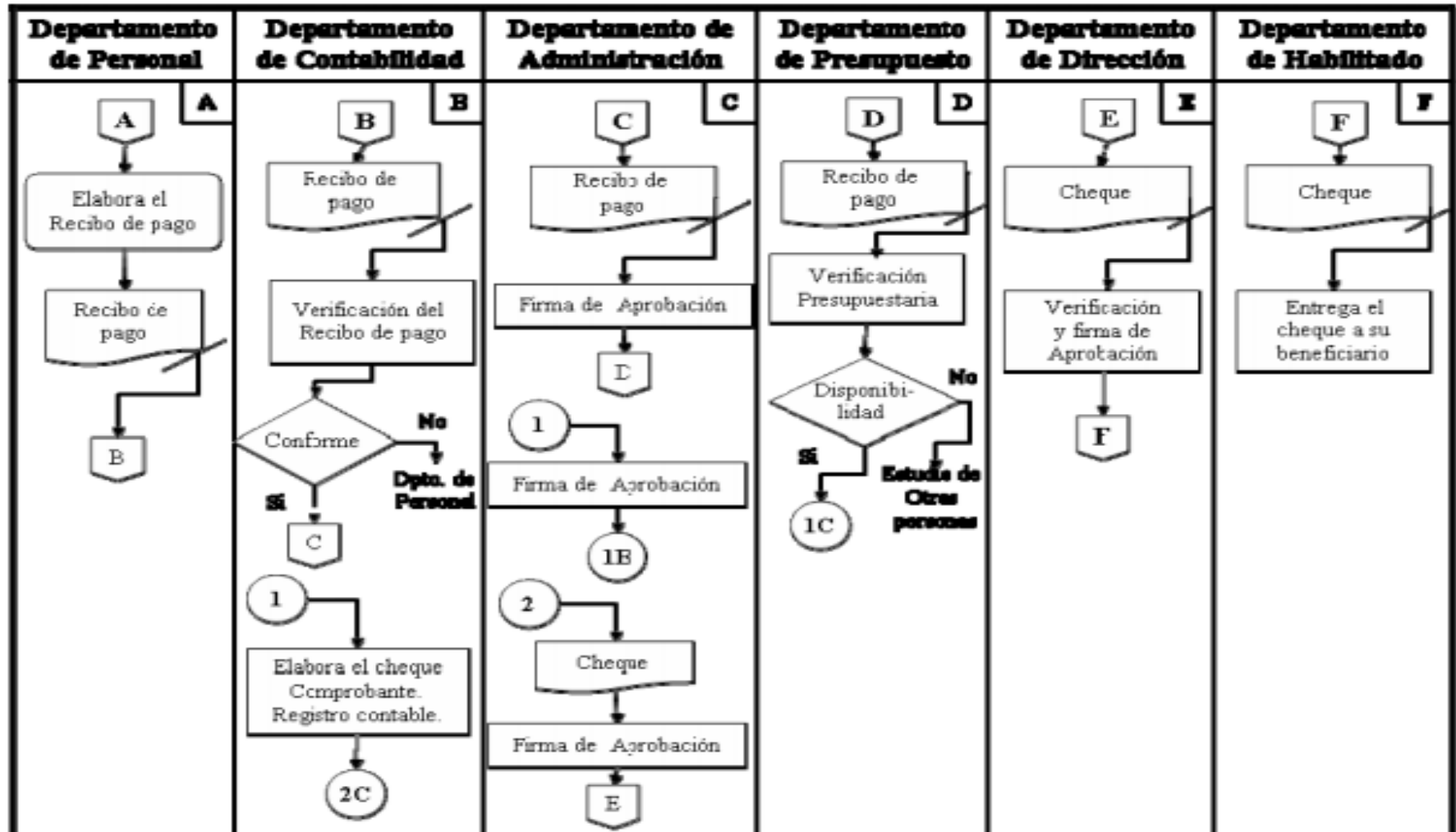
Foliares	Kg	1	8.6	8,6
Fungicidas	Varios	1	9	9,00
Insecticidas	Varios	1	8	8,00
Sub Total Insumos de Semillero				26,89
Insumo en cultivo establecido				
Urea	QQ	8	24	192,00
Foliares	Varios	12	14	168,00
Fungicidas	Varios	14	30	420,00
Completo	QQ	15	26	390,00
Insecticidas	Varios	14	15	210,00
Sub total de Insumo en Cultivo Establecido				1.380,00
Sub total de Insumo				1.406,89
Servicio				
Alquiler/ Tierra	Mz	1	60.00	60,00
Transporte	Sacos	500	1.30	650,00
Empaque	Sacos	500	0.43	215,00
Gasolina(Riego)	Gal	80	5.40	432,00
Depreciación de Sistema de riego	Unidades	1	109.00	109,00
Depreciación de ramada	Mz	1	252.25	252,25
Sub Total Servicio				1.718,25
Costo Total				4.152,30

ANEXO Nº 8
TABLA DE APLICACIÓN DE SALARIO MÍNIMO EMITIDA POR EL MITRAB
EN FEBRERO 2015.

SECTOR DE ACTIVIDAD	PORCENTAJE A PARTIR DEL 1/03/15 AL 31/08/15	MENSUAL	PORCENTAJE A PARTIR DEL 1/09/15 AL 28/02/16	MENSUAL
Agropecuario *	5.74 %	C\$ 3,014.41	5.74 %	C\$ 3,187.63
Pesca	5.49 %	C\$ 4,594.34	5.49 %	C\$ 4,866.57
Minas y Cantera	5.49 %	C\$ 5,426.54	5.49 %	C\$ 5,724.46
Industria Manufacturera	5.49 %	C\$ 4,062.79	5.49 %	C\$ 4,285.64
Industria Sujeta a Régimen Fiscal**	8.00 %	C\$ 4,325.01	0	C\$ 4,325.01
Micro y Pequeña Industria Artesanal y Turística Nacional	4.90 %	C\$ 3,296.22	4.90 %	C\$ 3,457.23
Electricidad y Agua, Comercio, Restaurantes y Hoteles, Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	5.49 %	C\$ 5,542.11	5.49 %	C\$ 5,846.37
Construcciones, Establecimiento Financiero y Seguros	5.49 %	C\$ 6,761.91	5.49 %	C\$ 7,433.14
Servicios Comunitarios Sociales y Personales	5.49 %	C\$ 4,235.88	5.49 %	C\$ 4,468.43
Gobierno Central y Municipal	5.49 %	C\$ 3,768.01	5.49 %	C\$ 3,974.87

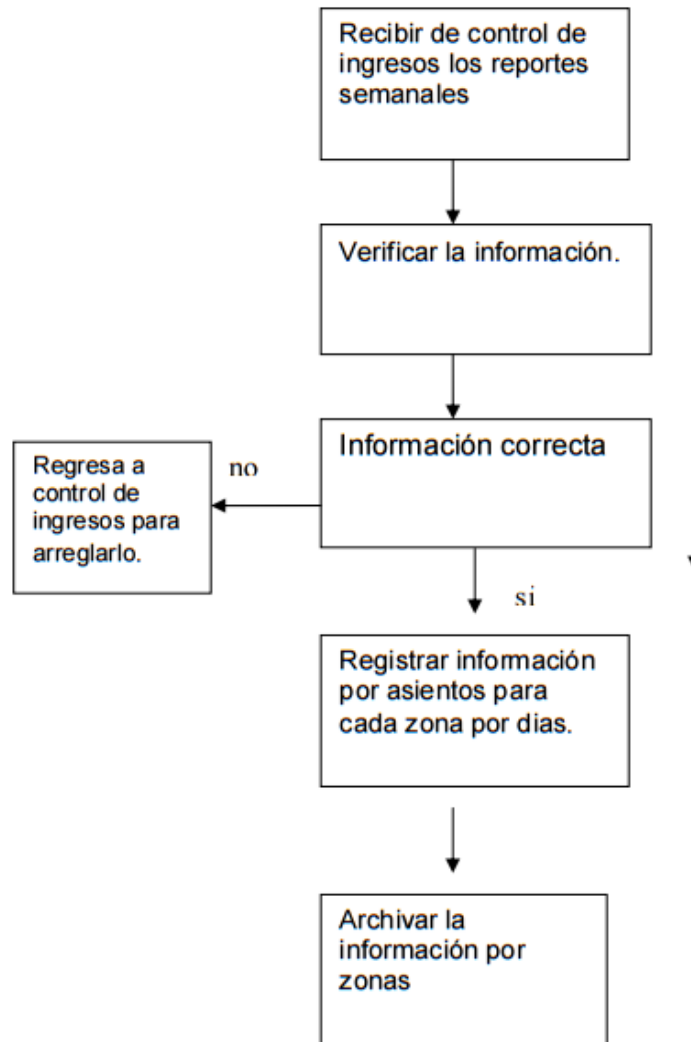
ANEXO Nº 9

FLUJOGRAMA DE PROCEDIMIENTOS PARA LA EJECUCIÓN DE UN GASTO DE PERSONAL



ANEXO Nº 10

PROCEDIMIENTOS DE REGISTRO DE INGRESOS:



ANEXO Nº 11
Imágenes



Imagen Nº 1 - Viveros



Imagen Nº 2 - Cosecha



Imagen Nº 3– Acopio de Maracuyá



Imagen Nº 4 - Espalderamiento