

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE MATAGALPA



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA:

COSTOS AGROPECUARIOS

SUB-TEMA:

**“COSTO DE PRODUCCIÓN DE CRISANTEMOS EN JARDINES LOS
MUCHACHOS, FINCA LA CONCEPCIÓN Y FINCA LOS TULIPANES, DE LA
COMUNIDAD ARANJUEZ DEL MUNICIPIO DE MATAGALPA, EN EL PRIMER
SEMESTRE DEL 2008.”**

AUTORES:

**OSCAR ANTONIO CABRERA RIZO.
JAVIERA LEDEZMA MORENO CANO.**

TUTORA:

LIC. MARITZA REYES CASTRO.

FEBRERO, 2009.

TEMA:

COSTOS AGROPECUARIOS

SUB-TEMA

“Costo de Producción de Crisantemos en Jardines Los Muchachos, Finca La Concepción, Los Tulipanes, de la Comunidad Aranjuez del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del 2008.

INDICE

No. Pág.

Dedicatoria.....	i
Agradecimiento.....	ii
Valoración del Docente.....	iii
Resumen.....	iv
I. Introducción.....	1
II. Justificación.....	2
III. Objetivos.....	3
IV. Desarrollo.....	4
1. Taxonomía y Morfología.....	4
1.1. Ciclo de Producción de Crisantemo.....	5
1.1.1 Longitud del día e iluminación.....	5
1.1.2 Preparación del suelo.....	7
1.1.3 Planta Madre.....	8
1.1.4 Riego.....	10
1.1.5 Fertilización.....	11
1.1.6 Enraizamiento.....	12
1.1.7 Producción.....	13
2. Elementos de Costos de Producción.....	16
2.1 Introducción.....	16
2.1.1 Semillas o plántulas.....	17
2.1.2 Insumos.....	17
2.1.3 Material Indirecto.....	18
2.1.4 Costos Fijos.....	20
2.1.4.1 Mano de obra directa (permanente).....	21
2.1.4.2 Depreciación.....	22
2.1.4.3 Préstamos.....	23
2.1.4.4 Interés.....	25
2.1.4.5 Impuesto.....	25
2.1.4.5.1 Impuestos sobre Bienes Inmuebles (IBI).....	26
2.1.4.6 Mantenimiento de activo fijo.....	27
2.1.5 Costos Variables.....	28
2.1.5.1 Mano de obra temporal.....	28
2.1.5.2 Seguros.....	29
2.1.5.3 Electricidad, combustible y lubricante.....	30
3. Contabilización de Crisantemos.....	31
3.1 Contabilidad Agrícola.....	31
3.2 Tipos de sistemas contables.....	32
3.2.1 Sistemas contables computarizados.....	32
3.2.2 Sistemas contables manuales.....	34
3.2.2.1 Formas y Formatos (Documentos Básicos).....	35
3.2.2.1.1 Factura.....	35
3.2.2.1.2 Comprobante de pago.....	36
3.2.2.1.3 Entrada de Bodega.....	36
3.2.2.1.4 Salida de Bodega.....	37
3.2.2.1.5 Resguardo de Herramientas de Bodega.....	37
3.2.2.1.6 Kardex-Tarjetas de Control de Existencias.....	38
3.2.2.1.7 Auxiliar de Activo Fijo.....	38

3.2.2.1.8	Comprobante de Diario	39
3.2.2.1.9	Planilla	39
3.2.2.1.10	Registro de Consumo de Combustible y Lubricante	40
3.2.2.1.11	Registro de uso de Maquinaria y Equipos	40
3.2.2.2	Libros de Registros	41
3.2.2.2.1	Libro Diario	42
3.2.2.2.2	Libro Mayor	43
3.2.2.3	Catálogo de Cuentas	44
3.2.2.3.1	Catálogo de Cuentas Numérico	44
3.2.2.3.2	Naturaleza de las Cuentas Especificas del Ciclo Productivo	45
3.2.2.4.2.1	Efectivo en Banco	45
3.2.2.4.2.2	Almacén de Materiales y Suministros	46
3.2.2.4.2.2.1	Materiales Piezas y Repuestos	46
3.2.2.4.2.2.2	Combustible y Lubricantes	46
3.2.2.4.2.3	Insumos	46
3.2.2.4.2.4	Producción terminada	47
3.2.2.4.2.4.1	Agrícola	47
3.2.2.4.2.5	Producción Agrícola en Proceso	47
3.2.2.4.2.5.1	Agrícola	47
3.2.2.4.2.6	Maquinaria y Equipos	48
3.2.2.4.2.7	Depreciación Acumulada	48
3.2.2.4.2.8	Construcción en Proceso	49
3.2.2.4.2.9	Retenciones por Pagar	49
3.2.2.4.2.9.1	INSS Empleado	49
3.2.2.4.2.10	Aporte por Pagar	50
3.2.2.4.2.10.1	Impuesto Municipal IBI	50
3.2.2.4.2.10.2	INSS Patronal	50
3.2.2.4.2.11	Gastos Acumulados por Pagar	50
3.2.2.4.2.11.1	Sueldos y Salarios	50
3.2.2.4.2.11.2	Luz, Agua y Teléfono	51
3.2.2.4.2.12	Préstamo Bancario a Largo Plazo	51
3.2.2.4.2.12.1	Agrícolas	51
3.2.2.4.2.13	Intereses Acumulados por Pagar	51
3.2.2.4.2.13.1	Agrícolas	52
3.3	Estados Financieros	52
3.3.1	Balance General	53
3.3.2	Estado de Resultado	53
3.4	Contabilización del Ciclo Productivo de Crisantemos	54
3.4.1	Costo de Inversiones	54
3.4.2	Ejercicio Contable	55
3.4.3	Balance Inicial	55
3.4.4	Asientos de Diario	57
3.4.5	Resumen de Comprobante de Diario	76
3.4.6	Balance General	79
3.4.7	Estado de Resultado	80
3.4.8	Hoja de Costo de Producción	81
4.	Comparación de Costos de producción de las Fincas Productoras Jardines Los Muchachos, Finca La Concepción y Finca Los Tuli- Panes.....	82
V.	Conclusiones.....	95

VI.	Bibliografia	96
VII.	Anexos	

DEDICATORIA

A Dios todo poderoso por haberme dado la vida, salud e inteligencia para hacer en realidad esta obra que hoy se encuentra a disposición de los futuros estudiantes.

A nuestro divino Niño Jesús por darnos la sabiduría necesaria, la fortaleza para poder culminar el presente trabajo.

A mi madre Ledezma Cano González, por todo el apoyo que me brindó, por toda su paciencia, ya que la culminación de mi carrera ha sido de tantos sacrificios y esfuerzos.

A mis hermanos, por haberme dado las palabras de aliento cuando más las necesité.

A mi esposo Oscar Antonio Cabrera Rizo, por tenerme paciencia, por compartir tantos momentos juntos y por que siempre me ha apoyado cuando más lo he necesitado.

Con mucho cariño
Javiera Ledezma Moreno Cano

DEDICATORIA

A Dios por darme la vida, por ser mi guía y maestro de toda mi vida, por darme mi sabiduría, por haber permitido la existencia para poder culminar ésta investigación documental.

A nuestro Divino Niño Jesús por darme la sabiduría necesaria, la fortaleza para poder alcanzar mi sueño anhelado como profesional.

A mis padres Denis Cabrera y Leonor Rizo, por su amor incondicional, por enseñarme a luchar por mis metas y objetivos sobre todo el apoyo brindado para alcanzar mis propósitos.

A mi esposa Javiera Ledezma Moreno Cano, por compartir estos momentos significativos a mi lado.

Con mucho cariño

Oscar Antonio Cabrera Rizo

AGRADECIMIENTO

Agradecemos de manera muy especial a la tutora Lic. Maritza Reyes Castro, por su orientación para el desarrollo de la presente investigación documental, ya que sin su dedicación y empeño no hubiese sido posible culminar.

Al personal de las siguientes empresas agrícolas: La Concepción, Los Tulipanes, Jardines Los Muchachos, que nos brindaron información para la elaboración de este trabajo.

A Lic. Belén Noemí Zeledón Rocha por que compartimos muchos años de estudios y que de una u otra manera nos ayudó en nuestros estudios.

Al Ingeniero Oscar Giovanni Juárez Hernández por haberme brindado su apoyo en conocimientos y herramientas necesario para poder culminar con éste Seminario.

VALORACION DEL DOCENTE

La Economía de Nicaragua descansa en la agricultura y la ganadería, es por ello que la Contaduría reconoce que en todos los sistemas económicos, es necesario para la toma de decisiones contar con información útil, veraz y oportuna.

La Contabilidad de Costos surge como una herramienta para valorar, medir y controlar el desempeño de las unidades productivas, y tenga como resultado mayor eficiencia, incremento en la productividad, ahorro y uso adecuado de todos los factores de producción

La Contabilidad de Costos más que una rama de la Contabilidad General es una especialización, donde el contador de costos a través de la recolección, registro y procesamiento de los datos, auxiliado por otras profesiones, identifica el ciclo de producción, para determinar el costo por unidad y costo total de la producción.

Las empresas agrícolas para el desarrollo de las actividades hacen uso de los costos para fijar precio de venta, formular presupuestos y para proyectar cambios en la producción, los cuales son útiles al momento de planear el proceso productivo.

El Control Interno en los costos de producción de las empresas agrícolas es de gran importancia, porque proporciona un mejor conocimiento de los costos que incurre la entidad al realizar sus actividades, un adecuado control de los costos y una excelente coordinación para su aplicación que conlleva a alcanzar los objetivos y metas de dicha empresa

El Seminario de Graduación “Costos **Agropecuarios**” para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basado en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

Lic. **MARITZA IVETTE REYES**

Tutora

RESUMEN

El costo de producción de Crisantemos cuenta con un ciclo productivo de tres meses para la producción del Crisantemo; iniciando con una iluminación apropiada para todas sus etapas productivas para aumentar el desarrollo de la planta, desinfección y preparación de suelo, selección de la planta madre, cuenta también con riego, fertilización para posterior enraizamiento y producción del crisantemo.

El costo de producción debe establecerse en un medidor fiel del aprovechamiento de los recursos materiales, laborales y financieros en el proceso de producción de los crisantemos para la determinación del nivel de ganancia que obtendrá cada una de las fincas productoras.

La contabilidad de los costos de producción proporciona rápidamente a la gerencia los datos relativos a los costos de producir, facilitando la preparación de una serie de informes de los cuales fundamentan las decisiones de la gerencia. Un buen sistema de contabilidad de costo no sólo se limita a la función contable, sino también a llevar el control de costos, que se refiere a la mejor manera de utilizar los recursos.

Los costos que se generan en las tres fincas son la adquisición de los materiales para la infraestructura (invernadero), fertilizantes, fungicidas, abonos químicos y orgánicos, herbicidas, herramientas, salarios, los lubricantes y combustibles utilizados en el motocultor así como para los vehículos de las fincas, las depreciaciones de los activos fijos, las amortizaciones de los préstamos, los intereses que generan los créditos, los impuestos que declaran los propietarios. Estos costos deben ser controlados adecuadamente por las empresas agrícolas para poder distribuirlos y contabilizarlos a medida que se van generando, para luego determinar el costo unitario del producto terminado.

I. INTRODUCCIÓN

Los costos de producción están en el centro de las decisiones empresariales, todo incremento en los costos de producción normalmente significa una disminución de los beneficios para las empresas. De hecho, ellos toman las decisiones sobre la producción, los costos y los precios de venta de los bienes que comercializan. Así mismo los costos de producción son el valor del conjunto de bienes y esfuerzos en que se incurren para obtener un producto terminado en las condiciones necesarias para ser entregado al sector comercial.

La organización de una empresa para lograr producir tiene necesariamente que incurrir en una serie de gastos, directa o indirectamente, relacionados con el proceso productivo, en cuanto al manejo de los factores de producción tierra, capital y trabajo, la planta, el equipo de producción, la materia prima y los empleados de todos los tipos, componen los elementos fundamentales del costo de producción de una empresa.

Este Seminario tiene el propósito de centrarse en la forma en que se registran los costos de producción en estas tres fincas; permitiendo analizar más a fondo los procesos asociados a la producción del crisantemos, desde que se inicia el proceso productivo hasta su comercialización.

Esta investigación revela que las tres fincas siguen centradas en la producción de máxima eficacia económica para lograr un nivel óptimo productivo, de tal forma que el costo de producir una unidad del producto resulta ser el más bajo posible.

La metodología utilizada para la recopilación de la información es teórica y empírica, ciertos datos fueron obtenidos por medio de la investigación bibliográfica y la aplicación de los tres niveles de lectura. A la vez se implementaron procedimientos como las entrevistas que fueron realizadas y contestadas por cada uno de los propietarios de las fincas y por la investigación en campo.

II. JUSTIFICACIÓN

Los costos de producción de crisantemos son necesarios que se lleven a cabo en las fincas productoras de este rubro, con el propósito de establecer a cuanto ascienden los costos que se incurren en un ciclo productivo, para determinar los márgenes de utilidad que obtienen los productores en este cultivo.

Es importante que se apliquen los diferentes elementos del costo de producción que intervienen en el ciclo productivo de crisantemos en la zona norte de nuestro país, porque conociendo los insumos, mano de obra y los costos indirectos de producción, servirán como herramienta indispensable para la determinación de la inversión inicial, el tiempo de recuperación, la rentabilidad, el costo total y el costo unitario de estos productos. Con esta información los productores sabrán el costo de producir y aplicar el costo de venta de una manera exacta.

Los costos de producción de crisantemos son parte de la contabilidad agropecuaria, en donde se clasifican, registran, resumen y presentan todas las actividades que se generan en el ciclo productivo para preparar y presentar los Estados Financieros para la toma de decisiones futuras.

Esta investigación servirá como guía a los productores, estudiantes de la carrera de contaduría pública y finanzas y otras a fines, para brindar información sobre el ciclo productivo y datos contables que le sean útiles para ampliar sus conocimientos sobre el cultivo de crisantemos.

III. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Evaluar los costos de producción de crisantemos en los Jardines los Muchachos, finca Los Tulipanes, finca la Concepción de la comunidad de Aranjuez del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del 2008.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar el ciclo de producción de Crisantemos.
2. Analizar el costo de producción de crisantemos.
3. Determinar la contabilización de Crisantemos.
4. Comparar los costos de producción de Crisantemos en los Jardines los Muchachos, finca Los Tulipanes y finca la Concepción de la comunidad de Aranjuez, en el primer semestre del 2008.

IV. DESARROLLO

1. Taxonomía y Morfología

El genero *Chrysanthemum* pertenece a la familia *Asteraceae* y engloba flores de las más antiguas cultivadas. Las hojas pueden ser lobuladas o dentadas, ligulosas o rugosas, de color variable entre el verde claro y oscuro recubierta de un polvillo blanquecino que le da un aspecto grisáceo y casi siempre aromáticas. El crisantemo se cultiva como planta en maceta, como flor cortada, en ambos casos se pueden distinguir dos tipos de cultivo: cultivo tradicional: floración natural de octubre y noviembre; cultivo dirigido: floración provocada y programada a lo largo de todo el año utilizando el fotoperiodismo (es cuando una planta necesita iluminación tanto de día como de noche, ya que requiere de mucha temperatura para acelerar su proceso de desarrollo.)

Al implementar las estructuras de los invernaderos esto ayudará a retener el calor necesario para que este cultivo crezca en las condiciones óptimas. También los productores, realizan su producción utilizando el calendario con el propósito de trasladar los esquejes de la planta madre a los viveros (enraizamiento) y posteriormente de los viveros lo trasladan a otros bancos en espera para el desarrollo de la producción (cosecha) de este rubro, ya que la cosecha se obtiene cada tres meses, es decir 4 veces al año. (w.w.w.infojardin.com 2005: 02)

La producción de Crisantemos como planta ha evolucionado durante los últimos años, que algunos se cultivan por el método tradicional para una época determinada del año, la mayoría se cultivan hoy día a lo largo de todo el año, siendo las variedades más adecuadas para este propósito las importadas de América. En la producción de crisantemos el productor debe recurrir a iluminación artificial, sombreado, control de temperatura y de malezas para obtener flores con estándar de calidad, ya que ellos se dedican al cultivo dirigido, es decir, la producción y la cosecha la calendarizan.

Existen cinco variedades de crisantemos que son:

A) Standard: son unas flores que alcanzan el tamaño más grande de todas las variedades de crisantemos. Esta variedad se divide en dos subvariedades que son:

- i) Standard: son unas flores grandes que tienen forma de una bola de algodón, son en cuatro diferentes colores.
- ii) Spider: son flores grandes que tienen diversos pétalos alargados y delgados que salen del centro de la flor asemejándose a las patas alargadas y de una araña; son cuatro diferentes colores.
- B) Daisy: ésta es una variedad de crisantemos que se conoce como “margaritas”, son las comunes y de más demanda en el mercado dado el gusto por la flor; son en diversidad de colores.
- C) Cushion: son flores pequeñas, sus pétalos son de forma redonda y se parece mucho a la variedad Standard aunque es mucho mas pequeña; son en diversidad de colores.
- D) Spider: Es una flor muy parecida a la Spider Standard aunque la flor es mucho más pequeña y los pétalos son más pequeños y delgados asemejándose a las púas; son en cuatro colores.
- E) Novelty: se les llama así a todas las variedades producidas por experimentos en laboratorios biológicos mezclando los genes de las variedades; son muy diversas.

De todas las variedades existentes de crisantemos las que producen y cosechan los productores entrevistados de la comunidad de Aranjuez del municipio de Matagalpa es la Standard conocida en Nicaragua como ponpon o Flor de muerto. Dentro de la diversidad de colores de los crisantemos los que se cultivan son: blancos, amarillos y morados.

1.1 Ciclo productivo de crisantemos

1.1.1 Longitud del día e iluminación

Según w.w.w. Infoagro.com. (2006). La longitud del día crítico para la iniciación floral es de 14,5 horas, basada en las horas de crepúsculo civil que es una hora más largo de sol a sol. Por encima de este valor, las plantas quedan en estado vegetativo, es decir, se inhibe la formación de las yemas florales. Cuando se quiere tener días largos, se aplicará iluminación a media noche, de modo que ningún período nocturno sobrepase las 12 horas. Puede emplearse distintos tipos de lámparas que proporcione distintos crepúsculos (significa sombras, oscuridad, alba, aurora, entreluces), por lo que la intensidad luminosa es variable. Las lámparas de mercurio a alta presión y las de sodio a baja presión, aunque

se supone un mayor costo de instalación, reducen los costos de funcionamiento, debido a un menor consumo energético e iluminan una amplia área.

El cultivo de las flores requiere de una iluminación apropiada para todas sus etapas productivas para aumentar su desarrollo, ya que por la noche la falta de energía provoca que la flor se duerma e interrumpa su crecimiento. Por esta razón se han implementado éstas técnicas para tener cosecha de flores durante todo el año, es a lo que llama proceso de siembra escalonada, también obtienen un producto con los niveles de crecimiento exigidos por los consumidores de este rubro.

En la Finca La Concepción y el Jardines Los Muchachos aplican iluminación por 6 horas, a diferencia de Finca Los Tulipanes que aplican 8 horas, aunque ellos están conscientes que no es el número de horas necesarias para el desarrollo de este cultivo, esto es por motivos económicos por que los costos energéticos son muy elevados, actualmente en nuestro país afirmaron los productores no se puede consumir mucha energía en el proceso de este cultivo, ya que las facturas de luz salen con costos muy altos lo que no es satisfactorio para sus bolsillos.

Según w.w.w.infoagro.com. (2006). En el proceso del cultivo del crisantemo se debe utilizar iluminación apropiada que puede ser con lámparas de mercurio de alta presión y las de sodio a baja presión, aunque supone un mayor costo de instalación, reduce los costos de funcionamiento, debido a un menor consumo energético e iluminan un amplia área se colocan en una separación de 5 metros y de 3-5 metros del ápice de la planta. Con estas lámparas la intensidad de la luz es de unos 200 lux (intensidad luminosa). Las lámparas incandescentes se colocan con reflectores en líneas por encima de la planta. Se emplean con potencias diferentes de 100 vatios y 150 vatios, siendo preferiblemente estas últimas, ya que así se reducen el número de unidades a colocar.

Tabla de distribución de lámparas incandescentes (w.w.w.Salinger.com. 2007)

Potencia (w)	Altura (m)	
	Por encima de las plantas	Entre lámparas
100	1,3	1,8
150	1,7	3,1

En nuestro país este tipo de iluminación todavía no se está utilizando por ninguno de los productores que existen actualmente en el área donde se entrevistó debido a que la floricultura es un cultivo nuevo en nuestro territorio, en el que se ha comenzado a experimentar, aunque estos productores saben que el utilizar este tipo de lámparas pueden economizar sus costos de energía, puede ser que ellos estimen como relativo este costo, porque la adquisición de estas lámparas es más elevado que el de las bujías que utilizan actualmente. Pero si se hicieran estimaciones de las dos sabríamos que las lámparas de mercurio de alta presión producen más economía a los productores.

En las fincas visitadas se observó que los productores utilizan bujías de 100 vatios para iluminar sus plantaciones. En el trabajo de campo que se realizaron a las dos fincas y a los Jardines los Muchachos se pudo apreciar que los tres floricultores de este rubro hacen uso de bujías con sus respectivos cepos con sus tendidos eléctricos de manera rústica por lo que los plantillos suelen ser de madera y forrados de plásticos.

1.1.2 Preparación del suelo

Según w.w.w.Wikipedia.com (2005). Cuando se cultiva en el mismo lugar de forma consecutiva debe de recurrirse a la desinfección del suelo, ya sea por vapor (desinfección con agua hirviendo), o con tratamiento químico consistente en la aplicación de un fumigante que controle la mayoría de la maleza del suelo o malezas específicas, tales como *verticillium albo-atrum*. Antes de la desinfección, se retira el rastrojo del cultivo anterior o se muele finamente y se incorpora al suelo con una cultivadora rotatoria. Es importante controlar periódicamente el grado de pH (es un indicador de la acidez de una sustancia). Está determinado por el número de iones libres de hidrógeno (H^+) en una sustancia. La acidez es una de las propiedades más importantes del agua. El agua disuelve casi todos los iones. El pH sirve como un indicador que compara algunos de los iones más solubles en agua.) y CEE (conductividad eléctrica de un extracto de pasta saturado) del suelo. El pH deberá situarse entre 5,5 y 6,5 de grado de acidez y alcalinidad del suelo y la CEE no deberá exceder 2,5 mmhos. Cm^{-1} . (Concentración de sales solubles en disolución en el agua)

Cuando el productor de crisantemos reinicia el ciclo de producción, éste debe desinfectar el suelo con un producto químico como lo recomiendan los ingenieros agrónomos, con el

objetivo de contrarrestar la maleza para evitar que se propague en toda el área que se va a cultivar este rubro y ocasione pérdidas significativas que afecte la economía del productor. Además el productor debe tomar en cuenta el pH del suelo para saber si el suelo para poder realizar el cultivo de éste rubro.

En las fincas visitadas, se encontró que en la Concepción utilizan Thimet y Antracol, en Los Jardines los Muchachos el productor utiliza químico como: Thimet, para labores de desinfección del suelo para que no interrumpan el crecimiento de las plantas en proceso de producción, a diferencia de la finca Los Tulipanes que utiliza químicos como: Nematicida y manzate siempre utilizados para labores de desinfección del suelo. También se puede decir que en las fincas se requiere de mano de obra diferente, ya que en la concepción se contratan 05 obreros para todo el ciclo productivo, en Los Tulipanes se contratan 08 trabajadores para realizar las labores culturales de este rubro, y en relación con los Jardines Los Muchachos se requieren de 18 trabajadores con el mismo propósito de las otras dos fincas.

1.1.3 Planta Madre

Según w.w.w.infojardin.com (2005). Esta es la etapa inicial cuyo objetivo es producir la planta de donde se sacaran los esquejes para la producción. Los esquejes no son más que pequeños vástagos de crisantemos enraizados pero sin flor, que son sembrados para producir planta, en este caso se produce la planta madre o inicial. La multiplicación de los esquejes se da por la selección de la planta madre por su capacidad de cosecha y por su vigor.

Las plantas madres se mantienen bajo condiciones de días largos y con fertilización, a través del riego con objeto de favorecer un crecimiento vegetativo rápido. Suelen colocarse a un marco de 10 x 13 o 13 x 13 cm. La planta madre, se mantiene de 13 a 21 semanas para la producción de esquejes, ya que superado este periodo favorece la formación prematura de las yemas de los esquejes. ([w.w.w. Infojardin.com](http://w.w.w.infojardin.com). 2006).

En el ciclo productivo de crisantemos, el primer paso que realiza el productor es sembrar la planta madre para que en éstas se reproduzcan los esquejes. La reproducción en la planta madre se da por medio de hijos, es decir que de la planta se extrae el esqueje los que deben

de tener 10cm x 08 cm. de longitud, posteriormente se trasladan a los bancos de los viveros para continuar con su periodo productivo y estos a su vez son desinfectados con herbicidas, que se utilizan para controlar maleza que pueden dañar la planta.

En las tres fincas se observó que se hace uso de la misma técnica para extraer los esquejes, por lo que su comparación es homogénea, ya que los productores poseen la experiencia de manera empírica en base a ciclos productivos anteriores, a su vez ellos han obtenido los esquejes con un nivel de crecimiento óptimo. Se hace énfasis que los productores de crisantemos para su primer ciclo productivo tuvieron que importar los esquejes de países donde se han producido este tipo de cultivo y a generado un rendimiento económico favorable. También utilizan abonos y fertilizantes para esta etapa, para el desarrollo de la planta. Además es necesario el mismo número de personas para la preparación del suelo en cada una de las fincas, para la extracción de los esquejes y ser sembrados en los viveros y de iluminación artificial para que la planta no duerma y se mantenga iluminada por las noches para obtener flores de calidad.

Según w.w.w.infojardin.com. (2005) Para mantener la planta madre en estado juvenil deben cortarse los esquejes con la mayor frecuencia posible, ya que en tallos con un crecimiento activo es menos probable que se formen las yemas florales prematuras. Además, en las primeras etapas hay poca competencia por la luz entre tallos, por lo que las plantas madres producen ciclo de reproducción de retoños.

En este ciclo productivo los esquejes de las plantas madre deben de ser cortados calendarizadamente, con el propósito de que los esquejes no se desarrollen lo suficientemente grandes, ya que se vuelve irregular la planta y la luz no llega directamente al centro de ésta; ya que los esquejes ya alcanzaron su nivel para ser transplantados a los viveros y el corte de éstos proporcionen más luz y se elimine la competencia entre tallos de la planta.

En las entrevistas efectuadas a los productores de la fincas, se pudo obtener información que en las tres fincas realizan el corte de los esquejes de la planta madre en periodos proyectados por sus productores, que se tiene que renovar cada 6 meses, ya que después de este periodo la planta se vuelve obsoleta y no produce los esquejes deseados por lo que deben de descartarla o rechazarla; así como también de fertilizantes, abonos tanto químicos como orgánicos, herbicidas que son utilizados para que los esquejes.

1.1.4 Riego

Según w.w.w.infojardin.com (2005). Es un gran consumidor de agua y de nutrientes, por lo tanto se recomienda, elegir un sistema de riego localizado para mantener el sustrato próximo a la capacidad del campo. Es una de las pocas flores que se puede regar por aspersión (significa que el riego se lleva a cabo por medio de tuberías con aspersores que pueden ser de plásticos o metálicos que en cierto tiempo este rosea las plantas para mantener la tierra húmeda), ya que generalmente el riego se interrumpe cuando abren los botones florales.

El desarrollo de la flor dentro de la terraza no es uniforme y se puede requerir de 5 a 10 días para que todas las flores alcancen la etapa apropiada de corte. El riego lo debe realizar dos veces por semana como indican los productores en etapa de invierno y en etapa de verano la deben de realizar de 2 a 3 veces al día para que la flor no se marchite, esto va a depender de las condiciones climáticas. Además los crisantemos son flores que no absorben mucho agua por lo que no es conveniente que se de riego por aspersión como lo indica Infojardin, por que la planta no se sabe que cantidad de agua consume normalmente la planta y en todo el ciclo productivo hay diferentes etapas en donde unas necesitan más agua que otras, es el caso de la planta madre y de los viveros. En el caso de producción se suspende el riego por lo que la planta esta en proceso de abrir sus botones y que sea cortada para su comercialización.

En La Concepción y Jardines los Muchachos el riego que aplican a las flores es de manera manual, el traslado de agua al área donde está ubicada la planta madre y los viveros lo hacen por medio de mangueras, al igual que en la finca Los Tulipanes la forma de riego implementada es con el uso de conductos de agua, ya que las cuencas de agua están cerca de las plantaciones y se les facilita la obtención del vital liquido. Estos productores utilizan este tipo de riego de manera tradicional, porque utilizar otra técnica implica un costo muy elevado y ellos no cuentan con los recursos necesarios. Podemos decir que la comparación de la finca La Concepción, la finca Los Tulipanes y los Jardines Los Muchachos es semejante.

1.1.5 Fertilización

Los crisantemos son muy exigentes en nutrientes y especialmente, en nitrógeno y potasio. El nitrógeno (N) es el macro nutriente mas importante y abundante en la planta su esencialidad se debe que forma parte de proteínas, bases nitrogenadas, coenzimas, clorofila, alcaloides. El potasio (K) es muy soluble y está presente en el suelo y en la planta, no forma parte de ninguna molécula estructural o reguladora, pero su presencia es necesaria para activar muchas enzimas. Regula además el potencial osmótico, sobre todo en células cerradoras.

Según w.w.w.infojardin.com, (2005). Durante los dos primeros meses de crecimiento es muy importante mantener niveles altos de nitrógeno para mantener flores y plantas de calidad, si durante este período se produce una deficiencia moderada de este nutriente, no se logrará recuperar la calidad de la flor que se haya perdido, incluso con aplicaciones posteriores de nitrógeno. Durante los primeros 80 días las plantas crecen rápidamente y hay grandes requerimientos de nitrógeno.

Antes del nuevo ciclo productivo los productores deben de desinfectar el suelo donde se va llevar el cultivo y se suele incorporar ciertos fertilizantes de baja disolución para que el suelo vaya adquiriendo los nutrientes necesarios para el desarrollo de la flor. Ya realizada la plantación de los esquejes, deben de ser regados con un fertilizante líquido que contenga nitrógeno y potasio, así como también se pueden regar los esquejes con abonos orgánicos.

En las tres fincas desinfectan el suelo para evitar maleza y para fertilizarlo aplican: nitrógeno, potasio, fósforo, abonos como: nitrato calcio, Biogrielin, UREA, 15-15-15 para que la plantación de flores no se pueda ver interrumpida ya sea por malezas o plagas como: araña roja que produce daños directos a la planta, se hizo mención por los floricultores que existe una plaga llamada esporas (hongos) que también daña este cultivo y ambas a su vez causan la pérdida de coloración de la flor y que existe una plaga denominada los caracoles estos mastican las flores y las hojas por la noche. Estos productores en base a experiencias obtenidas en cultivos anteriores ya conocen el tipo de malezas y plagas que puede afectar este cultivo en su etapa de crecimiento.

1.1.6 Enraizamiento

Según w.w.w.infojardin.com, (2005). Luego de que la planta madre produce los esquejes para usarse en la producción, se procede al Enraizamiento de los esquejes en unas bandejas de madera o en camas de 1.20 metros de ancho, 15 metros de largo, 5 metros de fondo; cada bandeja o cama contiene tierra y arena blanca. El enraizamiento se lleva a cabo en invernaderos (lugar donde se realiza el traslado de los esquejes de la planta madre a los viveros para continuar con el desarrollo de los esquejes) en bandejas de propagación estos deben de ser desinfectados, el sustrato del suelo debe de ser poroso mezclar arena o bien aserrín.

Una vez obtenidos los esquejes de la planta madre el productor los traslada a los invernaderos donde se da el proceso de enraizamiento, los cuales son cultivados con arenas volcánicas o aserrín los deben de mezclar para que la planta crezca con tallo corto pero grueso, donde en tiempos de verano el proceso de riego debe ser constante y en tiempos de inviernos 2 ó 3 veces al día ya que se mantiene húmedo por que si no las plantas se marchitan y no crecen con las características deseadas, para obtener una producción con calidad óptima. También se debe de regular la temperatura del invernadero para que los esquejes no sufran ningún cambio en su crecimiento, se debe de transplantar los esquejes entre los 10 y 20 días y se necesita aplicar riego con fertilizantes para perfeccionar el crecimiento.

La finca la Concepción cuenta con un invernadero que tiene 6 terrazas (son construcciones de maderas forradas con plásticos) para proteger todo el ciclo productivo ya sea de los rayos directos del sol, la lluvia, y otros agentes que perjudiquen el proceso del desarrollo de este cultivo, de 25 metros de largo por 5 metros de ancho, de las cuales cada terraza corresponde a tres bancos aptos para producir 20,000 esquejes en proceso de enraizamiento y éstos son transplantados de la planta madre a estos viveros.

Los Jardines los Muchachos se pudo apreciar que existe un vivero con 16 terrazas con los mismos 3 bancos, dentro de ellos caben 12,000 esquejes aptos para su enraizamiento, también se encontró que en la finca Los Tulipanes existen 5 terrazas, 10 metro de largo por 40 metros de ancho aptos para el enraizamiento de 25,000 plantitas, con los mismos tres bancos para cada terraza, estos productores cultivan de manera homogénea, pero con

diferentes extensiones cultivadas, porque son fincas con propietarios con capacidades económicas diferentes.

1.1.7 Producción

Luego que son enraizados los esquejes, pasan a sembrarse a las camas de producción. Cada esqueje se siembra bajo una galera de madera con 8 camas diferentes. Una “cama” es una sección de tierra rectangular preparada de 35 metros x 1.2 metros de unas 12 pulgadas de profundidad para ser utilizada en la siembra. Las galeras de madera dan cavidad a 7 u 8 camas, separadas unos 50 centímetros una de la otra; tienen una altura de 10 pies y están techados por plástico transparente para proteger los esquejes de la lluvia, rayos del sol y otros elementos ambientales. (www.abc.agro.com, 2005).

Esta etapa de producción consiste en que la planta enraizada es llevada de los viveros a los bancos donde se va a desarrollar la flor, la cual tiene un período de dilatación de 12 a 13 semanas según el proceso de floración de la planta, se debe aplicar el abono correspondiente para que crezca la flor y esta actividad debe de estar acompañada por el riego controlado del agua a la plantación. Además los productores deben de transplantar los esquejes en las terrazas que están en espera para el desarrollo de las flores y deben de proteger la planta.

Los productores poseen terrazas apropiadas para el desarrollo de éste cultivo, ya que estas estructuras reciben de manera directa el calor del sol y se encargan de propagar el calor que necesita la planta para alcanzar su nivel óptimo de crecimiento sin perjudicarla, los productores poseen energía eléctrica en las terrazas para que por la noche reciba el calor que requiere el cultivo y no deje de cesar el crecimiento.

En relación con los Jardines Los Muchachos la iluminación que les proporcionan a la siembra es con 95 bujías de 100 voltios, por 6 horas durante la noche, en la Finca la Concepción le suministran una iluminación, con un total 70 bujías de 100 voltios durante 6 horas por la noche a la plantación en desarrollo, y en la Finca Los Tulipanes posee un total de 85 bujías de 100 voltios que iluminan las viveros por la noche, con un total de 8 horas para que la planta alcance el nivel de crecimiento adecuado y su producción sea de

manera acelerada o provocada. El tiempo de iluminación debe ser de 12 horas pero que por razones económicas y los altos costos energéticos no lo cumplen así.

Según w.w.w.infojardin.com, (2005). Una vez que la planta logra un buen desarrollo se procede con el corte, clasificación, reposo en agua y empaquetado para su comercialización en el mercado local y nacional. Los crisantemos se cosechan, por lo general, completa o parcialmente abiertos. Sin embargo, se ha encontrado que estas flores también pueden cosecharse como botones compactos y abrir satisfactoriamente con soluciones que inducen a la apertura del botón.

Los crisantemos estándar pueden cosecharse en el estado de desarrollo 2 (inflorescencia con diámetro de 2 pulgadas) o en el estado 3 (inflorescencia con diámetro de 3 1/2 pulgadas) cuando las inflorescencias o "flores" están justo comenzando a abrir, o bien en el estado 4 (inflorescencia con diámetro de 5 pulgadas) cuando su peso fresco es de sólo la mitad del que presentan las inflorescencias completamente desarrolladas.

Los crisantemos cosechados en un estado más compacto que los del estado 2 tienen dificultad para abrir y cuando abren sus flores resultan de diámetro más pequeño. Los tallos deben colocarse en agua conteniendo un germicida inmediatamente después de la cosecha. Por ejemplo, en una solución a 25 ppm (porcentaje por millón) también se puede definir como la cantidad de materia contenida en una parte sobre un total de un millón de partes de nitrato de plata. O bien, los tallos pueden sumergirse por 10 segundos a 10 minutos en una solución de nitrato de plata a 1000 ppm y después en agua de buena calidad (baja en sales).

Las variedades de ramilletes pueden cosecharse cuando la mayoría de los pétalos en las flores más desarrolladas o maduras están todavía erguidos. La inducción de la apertura de las flores puede hacerse después del almacenamiento.

Al concluir la etapa productiva se corta la planta y está en espera de ser empacada y transportada para su comercialización, el crisantemo una vez que se corta tiene una duración de 10 días para conservar esplendor y su forma. Los tallos deben cortarse utilizando cuchillo, tijeras o herramientas especialmente diseñadas para este propósito, al menos cuatro pulgadas (10 cm.) por encima del nivel del suelo para evitar que el tallo lleve tejido moderado. Los crisantemos tipo pompón pueden jalarse del suelo para después

cortarse a la longitud requerida. Todas las hojas a partir del tercio inferior del tallo se eliminan.

En los Jardines Los Muchachos la flor una vez que es cortada es empacada de la siguiente manera: Los pompones se agrupan en ramos de cuatro tallos que poseen tres flores conteniendo varios tallos. Los estándares de igual tamaño se acomodan en grupos de 10 ó 12.

Cada ramo de 5 a 8 pompones se protege con un material que le sirve de envoltura (bolsas plásticas amarradas con hules los ramilletes) y evita que las flores se entrecrucen. Los crisantemos estándar y "araña" los envuelven individualmente con papel encerado delgado para evitar que las inflorescencias se confundan y maltraten.

En la finca Los tulipanes el productor corta y empaca las flores en cajas que dentro de estas van cubierta en bolsas en forma de conos que posteriormente es enviada a su punto de comercialización, en este caso enviados a Managua, estos conos son importados desde Costa Rica recalcó el productor de esta finca.

En comparación con la finca los Muchachos después de su corte, se empaca en caja y para evitar costos de transporte le proporcionan un margen de ganancia al comerciante ya que éste llega directamente a los plantillos con el objetivo de trasladar los ramos de flores al lugar donde se van a comercializar como pueden ser: Managua, Estelí, Matagalpa, etc. No obstante el productor afirmó que empacan de 4,000 a 5,000 ramilletes de estas espectaculares flores semanalmente.

En comparación con la finca La Concepción el empaque lo hacen en cajas y también en sacos, en este caso ellos si tienen que asumir el costo de transporte para trasladar este rubro.

Cabe mencionar que ninguno de estos productores tiene tecnología necesaria para alargar la vida del crisantemo, porque no cuentan con los recursos necesarios y ellos a su vez sólo abastecen el mercado nacional. Se puede decir que en cuartos fríos la flor cortada puede llegar a tener una durabilidad de un mes. Además los tallos deben colocarse en agua

conteniendo un germicida inmediatamente después de la cosecha por ejemplo: el nitrato de plata que es muy efectivo.

2. Elementos de costos de producción

2.1 Introducción

Costos: se define como un desembolso que se registra en su totalidad como un activo y se convierte en gasto cuando rinde sus beneficios en el futuro. (Narváez y Narváez, 2005: 29).

(Ferreiro, 1987:118) define costos: como el valor del desgaste o del consumo de los medios de producción utilizados, expresados en términos de dinero.

Costo de producción son todos aquellos gastos o erogaciones que hace la empresa en el uso de todos los recursos de producción, con el propósito de obtener el producto final. (Ugalde, 1992: 73).

De lo anterior se infiere que los autores coinciden que los costos son los recursos que deben ser utilizados a cambio de obtener una producción. Estos costos deben ser controlados adecuadamente por las empresas agropecuarias para poder distribuirlos y contabilizarlos a medida que se van generando, para luego determinar el costo unitario del producto terminado.

Un ejemplo es el inventario en las empresas agrícolas, cuando la materia prima o los materiales en existencia (semillas, alimentos para animales, fertilizantes, combustibles, lubricantes) finalizan el proceso productivo se transfiere la producción al inventario de productos terminados y a medida que el inventario se vende se convierte en un gasto, el cual se debe registrar en la cuenta de costo de venta.

Los costos que se generan en las fincas son: la compra de los materiales que se requieren en las terrazas, los materiales del alumbrado eléctrico para los invernaderos, los fertilizantes, los fungicidas, los abonos químicos y orgánicos, los herbicidas todos éstos para control de malezas, herramientas (azadones, palas, rastrillos, machetes, tijeras para cortar flores), el salario de los trabajadores permanentes y de los trabajadores temporales, los lubricantes y combustibles utilizados en el motocultor así como para los vehículos de las fincas, las depreciaciones de los activos fijos, las amortizaciones de los préstamos, los intereses que generan los créditos, los impuestos que declaran los propietarios.

2.1.1 Semillas o plántulas

Esto depende del sistema de siembra que se emplee si es a base de plántulas, se cargará a este rubro el costo de producción multiplicado por el total de plántulas que se sembrará por manzana o hectárea; para encontrar el valor, se divide el costo total de vivero, entre el número de plántulas producidas.(Ferreiro, 1987: 130).

En toda actividad agrícola se requiere de semillas o plántulas, esto dependerá del tipo de cultivo a que se dedique el propietario de la finca. Por ejemplo un finquero que cultive hortalizas necesitará de semillas para su proceso productivo y éste la sembrará en un área determinada dentro de su finca, que posteriormente determinará su costo unitario dividiendo los costos totales que se incurrieron entre las unidades producidas por manzana.

Las plántulas utilizadas en la fincas son los esquejes (hijos) producidos por las plantas madres, éstos necesitan de 13 a 21 semanas para proceder a cortarse; de acuerdo con la Finca la Concepción hacen un corte semanalmente de 12,000 esquejes, en relación con los Tulipanes es de 15,000 y el que realiza el mayor corte es Jardines los Muchachos con 20,000 esquejes, aptos para ser trasplantados a los viveros para continuar con el ciclo productivo. Afirmaron los floricultores que todos los costos que genera trasplantarlos a los bancos donde serán enraizados, se contabilizan a medida que se incurren.

2.1.2 Insumos

Son los bienes y servicios que incorporan al proceso productivo las unidades económicas y que con el trabajo de los obreros, empleados y el apoyo de las máquinas, son transformados en otros bienes o servicios con un valor agregado mayor (www.definicion.org /insumos 2007).

Según w.w.w gerencie.com (2007). Insumos: es donde se agruparán los gastos en insecticidas, fertilizantes, fungicidas, que se aplicarán anualmente en un determinado proceso. El precio se calculará puesto en la explotación.

De lo anterior se infiere que ambos autores coinciden que todos los insecticidas, fertilizantes, fungicidas, que se aplican con la ayuda del hombre en un determinado

proceso para poder transformar un bien, generan costos que posteriormente son recuperados cuando se vende el producto terminado.

En estas fincas es indispensable que se apliquen insumos por dos razones: la primer razón es ayudar a la planta para que no sea dañada durante su desarrollo por agentes externos, plagas, enfermedades; la segunda si no se emplean los insumos, la planta no alcanza su nivel de crecimiento deseado por los floricultores y esto ocasiona pérdidas económicas, porque el producto no cumple con los requisitos que demandan los consumidores de este rubro.

Los insumos que frecuentemente se utilizan en las fincas productoras son:

Finca la Concepción	Finca los Tulipanes	Jardines los Muchachos
Desinfectante: Thimet y antracol	Desinfectante: Nematicida y manzate	Desinfectante :Thimet
Abono orgánico: Biogrielin	Urea, 15–15–15, abono completo	Abono orgánico: Biogrelin
Fertilizante liquido boramide	Fertilizante liquido boramide	Fertilizante liquido carbendazil

2.1.3 Material indirecto

Son aquellos involucrados en la elaboración de un producto, pero no son materiales directos. Estos se incluyen como parte de los costos indirectos de fabricación. (Narváez y Narváez, 2005: 16).

En todo ciclo productivo es importante que los materiales indirectos sean utilizados aunque estos no se consideren que estén vinculados directamente en el proceso, pero si son materiales que deben ser aplicados para finalizar el producto. Por ejemplo en una empresa productora de flores es necesario que se utilicen bolsas plásticas, cajas de cartón, hules para empacar los moños que se obtuvieron en un determinado ciclo productivo para ser comercializado, todos estos materiales la empresa lo considera como indirectos y forma parte del costo del producto terminado.

Los materiales indirectos utilizados en el ciclo productivo son: rollos de plásticos (polietileno de 1.5 milímetro de color transparente) para construir o dar mantenimiento a las terrazas, se hace uso de maderas como: alfajías, reglas, 2 x 2, reglias (se obtienen de aserrar la alfajía), con respecto al alumbrado eléctrico para los invernaderos se requieren de bujías, cepos, alambres de calibre 12 y 14, grapas para sostener el alambre en el techo, tape negro o rojo, apagadores, panel eléctrico (cutherhamer que significa caja de cortador de corriente), clavos de 2 y 3 pulgadas.

Los floricultores afirmaron que estiman un porcentaje del total de los costos de los invernaderos para este cultivo en relación con las demás variedades producidas en cada una de las fincas; por ejemplo en los Jardines los Muchachos el porcentaje es de 60%, en la finca los Tulipanes un 45 % y en la Concepción un 40%.

Según www.wikipedia.com. (2006). Los materiales son importantes en el proceso productivo de toda empresa, se hace imprescindible un adecuado control de los mismos, dado que la complejidad de las operaciones agropecuarias tienden a ocasionar pérdidas y desperdicios en el uso de los materiales a medida que los productos pasan por la finca en el transcurso de la producción. Es necesario que los costos de los materiales sean controlados y revelados exactamente.

Se puede indicar que los materiales en un proceso productivo deben de estar clasificados y registrados adecuadamente para realizar informes periódicamente a la gerencia, si son materiales comprados, si realizan la respectiva orden de entrada y salida de bodega, si son almacenados, asimismo como los desperdicios ociosos que puedan afectar económicamente a la empresa.

En las tres fincas mantienen un control adecuado como pueden ser: el costo de construir o proporcionarle mantenimiento a las terrazas, que cantidad de insumos y herramientas deben de ser utilizados en el transcurso del desarrollo de la planta. Por lo tanto la inspección se debe de llevar acabo por una persona encargada de la finca (mandador) que es el responsable de observar desde que se inicia hasta que finaliza el período productivo, de igual forma debe de estar pendiente de la cantidad de insumos destinados para una etapa establecida, así como de los materiales que se requieren en las terrazas cuando éstas se están deteriorando, éste debe de dar la orden al bodeguero para efectuar el respectivo comprobante de entrada y salida de bodega, tanto de los materiales como de los insumos a

la bodega para evitar el desperdicio de éstos, ya que podrán ser empleados en otros ciclos y no ocasionen pérdidas a los propietarios de las fincas.

2.1.4 Costos fijos

Son aquellos que no varían con el volumen de la producción dicho en otras palabras, costos fijos son aquellos en que se incurren aunque la empresa no este produciendo. (Ginebra, 2006: 19).

Según www.gestiopolis.com. (2004) Son aquellos que permanecen constante dentro de un rango relevante de producción. La alta gerencia controla el volumen de producción y es por eso, responsable de los costos fijos. Por ejemplo, depreciación y nómina.

Narváez y Narváez, (2005: 27) Refleja que los costos fijos: son los que permanecen constante dentro de un periodo determinado sin importar si cambia el volumen.

Son llamados frecuentemente, “costos comunes” y son aquellos que no pueden ser asignados en forma fácil o justa a las varias empresas. Estos costos no varían apreciablemente al hacer pequeños cambios en el patrón de la organización de la finca. (Ugalde, 1992: 75)

Se puede decir que los cuatro autores determinan que los costos fijos independientemente que la empresa esté produciendo o no, siempre incurre en costos, ya que los costos fijos no sufren variaciones en un período determinado; por ejemplo en una empresa agropecuaria que realice inversión en maquinaria y equipo o bien en instalaciones dentro de la misma, éstas no varían en relación con el volumen de producción, es decir, son invariables no se ven afectadas si la empresa produce o no el producto que cultiva, otro ejemplo puede ser el sueldo de los jornaleros que no laboran en días festivos y siempre se les paga el día completo sin ninguna deducción.

Los costos fijos que se incurren en las tres fincas productoras de crisantemos son los siguientes:

2.1.4.1 Mano de obra directa (permanente)

Está representada por los trabajadores que están realmente trabajando en un proceso productivo de tal manera y durante la extensión de tiempo tal, que el costo de su labor puede ser económicamente identificado mediante remuneración. (Ugalde, 1992: 77).

Indica la cantidad de personas contratadas para trabajar por 6 meses a más en las labores agrícolas y/o ganaderas durante el período productivo. Se incluye la participación de varones y mujeres menores de 12 años. (w.w.w.inec.com, 2003).

Es la mano de obra consumida en las áreas que tienen una relación directa con la producción o la prestación de algún servicio. Es la que generada por los obreros calificados de la empresa. (w.w.w.wikipedia.com, (2007).

Según w.w.w.monografias.com (2007) un trabajador adquiriría esta condición después de tres meses de labor para un mismo empleador. Los trabajadores con este tipo de contratos siempre han gozado de todos los derechos y obligaciones laborales que por ley o por costumbre se otorguen por su empleador o por la persona natural que lo emplee.

Se puede decir que toda empresa agropecuaria que se dedique a la producción de un rubro específico, requiere de trabajadores que estén estrechamente relacionados con los estándares de calidad del producto, y éstos a su vez se encuentran emplantillados dentro de las empresas y se les realiza el pago respectivo de sus prestaciones sociales. Además estas personas forman parte del costo del producto terminado.

Con respecto a la mano de obra directa utilizada en las tres fincas se puede decir que: en los Jardines los Muchachos se contratan 18 jornaleros, en la Concepción se requiere de 5 trabajadores y en los Tulipanes necesitan de 8 personas para realizar las labores del campo; todos éstos contratados de manera permanente y devengando un salario por encima de C\$ 1,392.00 córdobas mensuales más prestaciones sociales. Por lo tanto no se lleva acabo la contratación de más personal, ya que las personas que fueron contratadas realizan diferentes actividades durante todo el ciclo productivo hasta que son empacados los Crisantemos listos para ser vendidos.

También se requiere la contratación permanente de un contador para que éste lleve los documentos necesarios, los registros de las entradas y desembolsos de efectivos, el pago de

las planillas, así como las compras y ventas que se efectúan en un período determinado, el pago de los impuestos que deben de declarar y pagar los floricultores, devengando este un salario de C\$ 3,000.00 córdobas más prestaciones sociales (seguro del INSS).

También se requiere de la contratación permanente de un mandador para que este realice la función de dirigir a los obreros agrícolas y al bodeguero en todo el ciclo productivo recibiendo un salario de C\$ 2,200.00 córdobas más prestaciones sociales y de un conductor para que traslade los insumos, materiales, combustible, lubricantes a la propiedad, percibiendo un salario de C\$ 2,500.00 córdobas más prestaciones.

2.1.4.2 Depreciación

Se hará una separación de activos, agrupando activos similares atendiendo a su tiempo estimado de duración. Se podrán agrupar en: estructuras (pozo, sistema de riego, otras estructuras), maquinaria, equipo, etc. Una vez agrupado los activos por rubros homogéneos, se estimará la vida útil de cada uno y su valor residual al momento de quedar fuera de uso si se estimare necesario. (Ferreiro, 1987: 131).

Se refiere al costo de compra de la maquinaria y que debe ser recuperado para reponer el equipo cuando sea tiempo de cambiarlo. (Pérez de León, 2003: 21)

De lo anterior se infiere que los activos deben de ser agrupados por características similares, ya que las empresas los deprecian con el propósito de que sean usados para otros períodos contables proporcionándole mantenimiento al activo para alargar su vida útil y deben de ser revisados periódicamente para determinar la tasa de depreciación si concuerda con el método de depreciación que estén empleando, así como el valor residual del activo fijo.

En las tres fincas la depreciación que realizan es de la infraestructura de la bodega que se utiliza para almacenar todos los insumos, materiales y herramientas, ellos la depreciaron para veinte años.

Para las instalaciones de los invernaderos lo deprecian de la siguiente manera: en la finca los Tulipanes y en Jardines los Muchachos son cinco años, éstos a los cinco años están obsoletos a pesar que les proporcionan mantenimiento en ese lapso de tiempo y en relación con finca la Concepción lo realizan cada tres años por lo que éste, está ubicado en un lugar

que circula abundante viento y rasga el plástico que cubre las terrazas y no se puede depreciar por mucho tiempo, por que las terrazas se deterioran con facilidad.

Con respecto a las fincas como Jardines Los Muchachos y Los Tulipanes que utilizan el motocultor lo deprecian para siete años, lo utilizan sólo para la etapa de la preparación del suelo y posteriormente se guarda, con respecto a Finca La Concepción no hacen uso de motocultor, el propietario para la labor de preparación del suelo utiliza Azadones que los deprecia para 5 años. Finalmente con la depreciación del vehículo utilizado en las fincas Jardines Los Muchachos y Finca Los Tulipanes le estiman una vida útil de siete años, con lo que respecta a Finca la Concepción no posee vehículo para realizar sus labores, el propietario incurre a la contratación de servicio de transporte (Acarreo).

2.1.4.2.1 Método de línea recta

Se supone que el activo se desgasta por igual para cada período contable. Se usa con frecuencia por ser sencillo y fácil de calcular. Obtiene su nombre del hecho que el valor en libro se reduce linealmente en el tiempo puesto que la tasa de depreciación es lo mismo en cada año. (w.w.w.wikipedia.com.2007).

Todo activo se desgasta con el tiempo a excepción del terreno y se deprecian por igual para cada período. Este método se utiliza en casi todas las empresas por que es el más sencillo y le facilita al contador su cálculo, ya que la tasa de depreciación es la misma para cada año, siempre y cuando no se cambie este método de un año a otro la tasa sigue siendo igual.

Este es el método utilizado por las tres fincas, puesto que es autorizado por la Administración de Renta y su uso es el más sencillo en relación con los demás métodos de depreciación, ya que su tasa de depreciación no varía en relación de un año a otro.

2.1.4.3 Préstamos

Es el capital que se obtiene prestado, para pagarse cuando realiza la operación o negocio para el que pidió prestado, se obtienen los frutos esperados. Por ello, la empresa o negocio para el que se emplea el crédito debe de dar lo suficiente para pagar el capital prestado. (Ruiz, 1980:19).

Es una operación financiera de prestación única y contraprestación múltiple. En ella, una parte (llamada prestamista) entrega una cantidad de dinero a otra (llamada prestataria) que lo recibe y se compromete a devolver el capital prestado en los vencimientos pactados y a pagar unos intereses (precio por el uso del capital prestado) en los vencimientos señalados en el contrato. (w.w.w.monografias.com, 2007).

Según w.w.w.wikipedia.com (2002) es el contrato en el que una de las partes (prestamista) entrega activos físicos, financieros o en efectivo y la otra (prestatario) comprometiéndose a devolverlos en una fecha o fechas determinadas y a pagar intereses sobre el valor adquirido.

De lo anterior se infiere que los tres autores reflejan que son deudas que obtiene una empresa agropecuaria, ya sea a largo o corto plazo por la que deben de pagar intereses por el monto que solicitó. Las empresas agrícolas pueden obtener una deuda con bancos, microfinancieras que proporcione este servicio para realizar la compra ya sea de una maquinaria o equipo agrícola que la empresa este necesitando para una determinada etapa del ciclo productivo y que no posee el capital disponible para comprarlo.

Se puede decir que las únicas fincas que trabajan con préstamos son: finca La Concepción y Jardines los Muchachos, para la construcción de la infraestructura de los invernaderos deben de recurrir a préstamos por que no poseen el dinero suficiente para realizar esta labor. Afirmaron los propietarios de las fincas quienes les proporcionan préstamos son: Bancentro, Finca de Nicaragua, Asodenic, Procredit. Con una tasa de interés acorde a la capacidad de pago que tiene el productor. Por ejemplo: En Finca de Nicaragua (Sucursal Matagalpa) suministran préstamos a los productores con un monto que oscila entre, U\$ 3,000.00 a U\$ 6,000.00 dólares con garantía hipotecaria de acuerdo al monto solicitado por el floricultor y en Bancentro (Sucursal Matagalpa) brindan crédito por medio de un programa denominado Pyme (crédito para pequeña y mediana empresa) con un monto que va de U\$ 3,000.00 a U\$ 10,000.00 dólares a un año de plazo al vencimiento más intereses, por lo que el productor no puede excederse del período estipulado en el contrato de crédito y también es un deuda con garantía hipotecaria. Con respecto a la Finca los Tulipanes el propietario nos afirmó que no realiza préstamo a ninguna institución de crédito, porque con las ganancias obtenidas con la venta de este rubro y otros ingresos puede financiarse la construcción del invernadero que posee en su propiedad.

2.1.4.4 Interés

Rendimiento que obtenemos o pagamos por una inversión o préstamo en un período determinado. Es una cantidad de unidades monetarias. (Ugalde, 1992:39).

Según w ww.wikipedia.com (2003) Está referenciado a un índice que viene predeterminado en el contrato, con plazo determinado (normalmente un año).

Se puede decir que ambos autores coinciden que los intereses que se pagan por un préstamo en un período, se fijan entre los bancos o microfinancieras y el solicitante siempre y cuando esté de acuerdo a la tasa de interés que le fija el banco o la microfinanciera, además las tasas de los intereses varían de una empresa prestamista a otra. Por otra parte el cálculo del interés dependerá del plazo de pago que se establezca en el contrato de la deuda que adquirió el demandante de este servicio.

Por ejemplo: si el propietario de la Finca la Concepción solicitara un crédito a largo plazo a Bancentro con un monto de U\$ 5,000.00 dólares que puede ser para la construcción de su invernadero o para la adquisición de un activo fijo, la tasa de interés que éste pagará por dicho monto será del 20% anual y deberá presentar copia de la escritura de su propiedad (garantía hipotecaria), en caso de no poder liquidar el préstamo esta garantía servirá como pago total de la deuda.

Otro ejemplo puede ser que el productor de Jardines los Muchachos solicite un préstamo a la microfinanciera Finca de Nicaragua con un monto de U\$ 3,000.00 dólares deberá pagar una tasa de interés del 24% anual, ya que el monto se encuentra en la categoría menor de U\$ 6,000.00 dólares mayor es su tasa de interés y la garantía hipotecaria es la misma que solicita Bancentro.

2.1.4.5 Impuesto

Según Plan de Arbitrio Municipal (Arto. 2: 489). Son impuestos municipales las prestaciones en dinero que los municipios establecen con carácter obligatorio a todas aquellas personas naturales o jurídicas, cuya situación coincidan con este plan de arbitrios.

Toda persona natural o jurídica que se dedica habitualmente a la venta de bienes o prestación de servicio, deberán solicitar la matrícula anualmente en el municipio para cada una de las actividades económicamente diferenciada en el mismo desarrollo y pagar el 1% mensual sobre el monto de los ingresos brutos obtenidos por las ventas. (Plan de Arbitrio Municipal Arto. 3: 489 y Arto. 11: 491).

De lo anterior se infiere que toda persona ya sea natural o jurídica que desempeñe una determinada actividad comercial o agropecuaria, esta en la obligación de pagar impuestos municipales por la actividad a que se dedique con el 1% sobre sus ventas mensuales.

Los floricultores cada año deberán solicitar su matricula a la Alcaldía del municipio de Matagalpa, los que se obligarán a llenar los siguientes requisitos para obtener su matrícula:

- ▶ Carta describiendo su actividad y comercio.
- ▶ Copia de cédula de identidad.
- ▶ Llenar formato de solicitud de matrícula.
- ▶ Pago de gastos de papelería con un monto de C\$ 50 córdobas.

Por ejemplo en Finca Los Tulipanes afirmo el propietario que el declara anual C\$ 3,800.00 de matricula anual a la Alcaldía del municipio de Matagalpa.

2.1.4.5.1 Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI).

Según (Decreto 3-95, 1995:105). Grava las propiedades inmobiliarias ubicadas en las circunscripción territorial de cada municipio de la República, poseídas a cada año del 31 gravable.

Son inmuebles por su naturaleza las cosas que se encuentran por si misma inmovilizadas como el suelo y todas las partes sólidas; todo lo que esta incorporado al suelo de una manera orgánica. (Arto. 599 del código civil).

Todo contribuyente del IBI estará obligado al pago de este impuesto, tenga o no título de la propiedad, y su responsabilidad será solidaria de acuerdo a la ley del IBI. Por ejemplo el dueño de cultivos permanentes o el propietario del terreno. El contribuyente deberá pagar

el 1% sobre el monto imponible determinado por la Alcaldía y éste a su vez deberá de presentar su declaración en los primeros tres meses subsiguientes al año gravable anterior.

Los productores de este rubro declaran sus impuestos como un contribuyente más sobre el IBI en la Alcaldía Municipal de Matagalpa por ejemplo: pagan el 1% sobre la construcción de los invernaderos cuando realizan está actividad y las mejoras que se le han realizado a las bodegas y al terreno.

Por ejemplo el propietario de la Finca la Concepción que es un contribuyente de cuota fija su monto a declarar es de C\$ 200.00 córdobas mensuales y los floricultores de las otras dos fincas deberán declarar y pagar sobre el monto vendido en el mes.

2.1.4.6 Mantenimiento de activo fijo.

En este rubro se incluyen aquellos gastos por reparación y mantenimientos de instalaciones, estructuras, maquinaria, equipo, para mantenerlos en buenas condiciones de uso. Normalmente estos costos se calculan en base de un porcentaje de su valor inicial, o de acuerdo en la experiencia que se tenga de cada uno de ellos. También se podrá incluir la compra de repuestos y accesorios, siempre que su precio y cuantía no amerite un rubro separado. Indudablemente, que este mantenimiento se refiere a aquellos activos que son de propiedad del agricultor de la empresa. (Ferreiro, 1987: 132).

De lo anterior se infiere que en este rubro se incluyen aquellos gastos por reparación y mantenimiento de instalaciones, estructuras, maquinaria, equipo. Para mantenerlos en buenas condiciones de uso. Normalmente estos costos se calculan a base de un porcentaje sobre su valor inicial o de acuerdo a la experiencia que se tenga de ellos.

Por ejemplo en las dos fincas que poseen el motocultor le deben de proporcionar mantenimiento cada tres meses para evitar que éste en el momento de ser utilizado no presente problemas mecánicos y obstaculice el proceso de preparación de tierra, otro mantenimiento que se puede generar es el del vehículo que se utiliza en las fincas ya que se debe realizar chequeos mecánicos cuando sea necesario. Además se le debe suministrar el mantenimiento adecuado a las instalaciones de los invernaderos cuando éstos se deterioren por agentes externos para evitar que se vea entorpecido el desarrollo de este rubro.

2.1.5 Costos Variables.

Según Ferreiro, (1987:122). Los costos variables están directamente relacionados con los volúmenes de producción. Significa que ellos aumentarán en la medida en que aumenta la producción.

Son los que cambian o fluctúan en relación directa a una actividad o volumen dado. Dicha actividad puede ser referida a producción o venta. (Narvárez y Narvárez, 2005: 26).

Ambos autores coinciden que los costos variables si están relacionadas con los volúmenes de producción de una empresa agropecuaria, por lo tanto a medida que aumente la producción aumentan sus costos variables. Por ejemplo, en una finca que se utilice una maquinaria agrícola y ésta requiera de combustibles y lubricantes, el costo de éstos variarán de acuerdo con el número de horas que las utilicen.

De acuerdo a la información obtenida por los propietarios de las tres fincas, ellos nos indicaron que tiene clasificados sus costos variables de la siguiente manera:

2.1.5.1 Mano de obra temporal

Según w.w.w.inec.com (2003). Nos indica la cantidad de personas contratadas para trabajar por menos de 6 meses en las labores agrícolas y/o ganaderas. Se incluye la participación de varones y mujeres menores de 12 años.

Es la mano de obra consumida en las áreas administrativas de la empresa que sirven de apoyo a la producción. (w.w.w.wikipedia.com. 2007).

De lo anterior se puede decir que son los que trabajan de manera indirecta en la producción se encargan de garantizar que el proceso productivo no se interrumpa o se vea atrasado por algún factor que no permita que el obrero continúe operando, también se encarga de corregir imperfecciones que pueda contener el producto antes de que sea terminado y empacado, listo para ser comercializado en los mercados que ya tienen sus contratos.

La mano de obra indirecta que generalmente se necesita en la tres fincas es la siguiente: la contratación temporal de un Ingeniero Agrónomo especializado en este cultivo, para realizar la inspección en todo el perímetro de la plantación para detectar plagas, enfermedades, hongos que puedan afectar el desarrollo de la planta, devengando un honorario por visita de C\$ 1,000.00 córdobas por visita y finalmente de la contratación temporal de un mecánico que cobrará de acuerdo al servicio que vaya a realizar por ejemplo; en la reparación del motocultor (tractor pequeño utilizado para remover la tierra en la etapa de preparación del suelo y éste a su vez disminuye un total de mano de obra de 08 hombres), este motocultor es utilizado únicamente en la finca los Tulipanes y los Jardines los muchachos, en relación con la concepción la preparación del suelo la realizan de manera tradicional (manual) y para darle mantenimiento al vehículo cuando sea necesario.

2.1.5.2 Seguros

Este rubro se refiere a las primas anuales por concepto de seguros sobre algunos activos como maquinaria agrícola, instalaciones, equipos, etc. Y si estos son utilizados en diferentes cultivos, deberá estimarse por parte proporcional que se cargaría a cada uno de acuerdo al tiempo que se le dedique al bien o el uso que debe tener. (Ferreiro, 1987: 131).

De acuerdo a lo anterior se infiere que las empresas agropecuarias están en la obligación de asegurar todos sus activos fijos, para que en el caso de algún siniestro estos estén cubiertos por una compañía aseguradora. Por ejemplo: una empresa agrícola aseguró un camión de reparto dado el caso el vehículo colisiona con otro y de acuerdo a las leyes de tránsito el vehículo de la empresa fue el culpable, por lo que la compañía aseguradora a la que paga la empresa debe hacerse cargo de la reparación del otro vehículo agraviado.

Los seguros que pagan los propietarios de las fincas es por todos los activos fijos que posee la finca, ya que en caso de un determinado accidente, inundación, huracanes, etc. Ellos deberán de tener protegido todos sus activos para no tener una pérdida total de todos sus bienes.

En el caso del seguro del vehículo de la finca ellos pagarán el seguro obligatorio establecido por la Policía Nacional con un monto de U\$ 60.00 dólares anuales, este tipo de

seguro sólo cubre daños a terceros, los productores no incurren en otro tipo de seguro como por ejemplo el de cobertura total ya que este les generaría más costo en sus fincas.

2.1.5.3 Electricidad, combustible y lubricante

Los gastos por estos conceptos deberán ser cargados al precio que resulte puesto en la finca. En lo referente a combustible y lubricante, se cargará lo utilizado durante el ejercicio de que se trate. (Ferreiro, 1987: 132).

En las empresas agrícolas este gasto se considera como variable, puesto que el consumo de electricidad no es el mismo para cada mes, en el caso de los combustibles y lubricantes varían de acuerdo al kilometraje recorrido por el vehículo. Por ejemplo. En una empresa que se dedica a la producción de tulipanes, agapantos, yerberas, etc. para distribuir sus moños de flores de Aranjuez hasta Matagalpa no es el mismo kilometraje recorrido de la comunidad Aranjuez a la comunidad Las Banquitas de esa misma zona, puesto que en Matagalpa requiere de mayor combustible para trasladar el producto que hasta la comunidad Las Banquitas.

En relación con las fincas el consumo de energía es variable, puesto que el desarrollo de este rubro requiere de energía artificial por la noche y esto ocasiona a los propietarios elevados montos en las facturas. Cabe mencionar que en las fincas existe diferentes porcentajes de energía, en Jardines Los Muchachos del consumo total de este servicio le cargan el 45 por ciento a este rubro, a diferencia de Los Tulipanes le fijan el 50 por ciento al cultivo de Crisantemo y finalmente en Finca La Concepción le asignan el 70 por ciento, actualmente en esta finca producen más este rubro con respecto a otras variedades de flores, en relación con el combustibles y lubricantes estos son proporcionados al motocultor y al vehículo de la finca para sus labores culturales. Afirmaron los productores que los costos se han incrementado por el alza de petróleo a nivel internacional y esto provoca en Nicaragua el incremento constante en los precios y afecta la economía de los productores.

3. Contabilización de Crisantemos

3.1 Contabilidad Agrícola

La contabilidad de las empresas agrícolas es una aplicación de las técnicas contables a la actividad agrícola. Los métodos son los mismos que en cualquier otra rama de la contabilidad; pero al ser aplicados se ven afectados en algunas materias de detalles. (Ruiz de Valesco, 1980: 28)

Según w.w.w.wikipedia.com (2007) El sistema de contabilidad agrícola se basa en la implementación de los registros de entradas (ingresos) y salidas de dinero (egreso); en la centralización de los libros de compra, venta, remuneraciones, en plantillas de registro de costos y en el uso de tarjetas de existencia (kardex).

Según Ugalde (1992:39). Es una técnica o herramienta mediante la cual por concepto de registro que se llenan periódicamente, el agricultor obtiene de su empresa agrícola la información sobre sus activos o inventarios y puede preparar con los datos un balance que indica la situación o estructura económica de su finca o negocio, al inicio y terminación del periodo de contabilidad.

Es un rama de la contabilidad que estudia los costos de producción, los cuales pueden ser perennes (permanentes) y temporales. (w.w.w.infoagro.com 2005).

La contabilidad agrícola 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 agrícola 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. Por ejemplo ayuda al finquero a planificar el mejoramiento de la infraestructura de su finca, con lo que éste tendrá mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y la rentabilidad de su negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación. Asimismo, obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre períodos y determinar si ha generado errores que en el futuro pueden

ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de créditos.

Por ejemplo en las fincas productoras de Crisantemos se hace uso de la Contabilidad Agrícola para registrar, clasificar, resumir y presentar informes financieros de todas las transacciones que se incurrieron en un ciclo productivo. Este informe financiero brinda a los propietarios los ingresos por sus ventas, los egresos por sus compras de insumos, materiales aptos para los invernaderos, el pago de las planillas del personal permanente así como el pago de servicios temporales como el ingeniero agrónomo y del mecánico, el pago de los combustibles, lubricantes, electricidad, la amortización de los préstamos de las fincas que solicitan créditos, los impuestos que pagan los floricultores.

3.2 Tipos de Sistemas Contables

Los sistemas contables agrícolas comunican información económica; es una forma de saber en que estado se encuentra la empresa, para poder tomar decisiones en el futuro que ayuden a los dueños de las fincas que puedan invertir en maquinaria, equipo agrícola o en construcción de infraestructuras dentro de la propiedad. (Ugalde, 1992:30)

Toda empresa agrícola que haga uso de un sistema contable, ya sea éste manual o computarizado, ayuda a la gerencia para la toma de decisiones futuras en beneficio de ésta, por medio de los informes financieros en un período determinado presentado por el departamento de contabilidad.

En la finca la Concepción poseen un sistema contable manual para el registro de todas las transacciones que se generan en su ciclo productivo de crisantemos, como el total de los costos que se incurren, la venta de los moños de éstos y la utilidad que se obtiene.

3.2.1 Sistemas contables computarizados.

Según w.w.w. monografías.com (2007). Un sistema de contabilidad computarizado brinda la información que puede producirse automáticamente; diarios, mayores, estados financieros e informes especiales que ayuden a la administración a tomar decisiones; así mismo proporciona muchos documentos que se usan en un negocio como: facturas, estados

mensuales de cuentas por cobrar a clientes, cheques de nóminas y estados de ingreso de los empleados, toda el procesamiento está contenido en paquetes contables computarizados.

Por tanto si la empresa hace uso de un sistema computarizado puede proporcionarle información con más rapidez a la gerencia, porque la computadora realiza en forma instantánea las operaciones que se le indiquen ofreciendo los datos pertinentes según el sistema contable que esté compuesto.

Las dos fincas que hacen uso de sistemas computarizados son: Jardines los Muchachos y los Tulipanes. Por ejemplo el propietario de los Tulipanes utiliza un Software denominado: SIAF (Sistema de información Administrativa Financiera) es el único medio de información financiero derivado de las operaciones de estas fincas. Este sistema debe informar en forma oportuna, confiable, eficiente, todas las operaciones que se realicen en un periodo. Éste sistema comprende módulo de inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, banco, facturación, etc. lo que permite al usuario obtener información confiable para emitir estados financieros en un determinado período.

Este módulo tendrá como propósito servir como guía de financiamiento o crédito, la administración de las inversiones, el manejo y salvaguarda de todos los bienes de las fincas, los ingresos obtenidos por las ventas y egresos que incurren las fincas para realizar sus actividades.

En los Jardines los Muchachos se utiliza el paquete computarizado Mónica, que es un conjunto de programas que le permitirán realizar al contador de ésta finca: facturación, inventario, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, libro diario etc.

Los Sistemas Contables han sido diseñados para facilitarles el trabajo a los contadores por el volumen de información, el sistema MONICA permite a cada usuario elaborar su catálogo de acuerdo al giro de la empresa y el tipo de información que requiere el usuario de este sistema.

El propósito de este paquete computarizado es ofrecer una gran versatilidad en el manejo de la información, por que posee pantallas intuitivas que no necesitan mayor explicación en los cuales no necesita grandes conocimientos en computación de los que probablemente ya tiene.

El objetivo de este programa es compartir la información de manera razonable y rápida. Por ejemplo: El contador puede estar realizando una factura en Mónica y a la vez puede obtener el reporte de ventas de la semana, también la información de sus inventarios, proporcionándole una orden al sistema la información que desea conocer y obtener de manera inmediata.

Este sistema permite saber si existe suficiente existencia para poder facturar, el cual indicará si está bajo el stop mínimo, que como política debe haberse establecido, en el cual se deben hacer solicitudes de pedidos por medio de órdenes computarizadas, también que se impriman todos los estados de cuentas de los clientes que es muy útil para confirmar los saldos.

Refleja tanto balance general, balanza de comprobación de acuerdo a los comprobantes de diario que han sido ingresados.

El módulo de cheques se introduce uno a uno, permite conciliar cuentas bancarias que facilita al usuario cuando existe mucho movimiento en la empresa que hace uso de este sistema.

3.2.2 Sistemas Contables manuales

Según w.w.w.monografia.com (2006). Los sistemas contables manuales se desarrollan al menos en un alto porcentaje en las empresas agrícolas. Aunque se utilizan algunas máquinas sumadoras o calculadoras; la mayoría de los trabajos son realizados de forma manual; en estos sistemas el factor hombre es la base.

Todas empresas agrícolas que hace uso de este sistema, la información se procesa de manera lenta por el volumen de información que posee y quien realiza la función de analizar, preparar y presentar los estados financieros es el contador con ayuda de formatos, libros de registros y el uso de calculadoras para realizar los cálculos que generan las transacciones.

El sistema contable empleado en la finca la Concepción es manual, todas las transacciones se registran a medida que se incurren durante su producción, utilizando formatos (facturas,

comprobante de pago, planillas, recibos, orden de entrada y salida de bodega etc.) y libros de registros para determinar los costos de este rubro.

3.2.2.1 Formas y Formatos (Documentos Básicos)

Según w.w.w.monografia.com. (2006). Existen una infinita variedad de documentos, comprobantes o justificación de las transacciones. Forman la parte más flexible del sistema de contabilidad.

Para realizar una continúa y completa observación de los hechos económicos, se requiere utilizar documentos donde quede constancia escrita del hecho ocurrido, para reflejar el desarrollo de las actividades. (w.w.w.wikipedia.com, 2005).

Los siguientes son los formatos utilizados en las fincas productoras de crisantemos:

3.2.2.1.1 Factura

Según García, (1998: 58) su objetivo es formalizar las ventas al crédito o al contado soportar la constancia del ingreso recibido cuando se trata de venta al contado y soportar los derechos al cobro a favor de la empresa agrícola cuando son ventas al crédito.

Este documento recibe información de los soportes de producción, remisión y de los avances de salida de bodega, al mismo tiempo le brinda información al informe de venta, al comprobante de diario.

La Factura es un documento que nos muestra los códigos, cantidades, valores de los productos que se están vendiendo. Por ejemplo en los Jardines Los Muchachos se vende una docena de flores, en esta transacción se expide al cliente una factura haciendo constar que se vendieron las flores. Los Contadores de las tres fincas deben de hacer uso de este formato cuando se realice una venta por el rubro. Ya que éste ayuda a determinar que cantidad de moños de flores se vendió después de la cosecha.

3.2.2.1.2 Comprobante de Pago

Su objetivo es realizar los pagos de operaciones propias de la Empresa en cumplimiento a la ley de ordenamiento monetario. (García, 1998:62).

Este documento recibe información de la solicitud de emisión de cheques y documentos soporte, a su vez le brinda información al comprobante de diario y libro auxiliar.

El comprobante de pago sirve para justificar los diferentes egresos en concepto de pago que realiza la empresa, ya sea por un servicio o un producto comprado para ser utilizado por la empresa.

Este formato debe ser utilizado cuando se realice un pago, por ejemplo Finca la Concepción recibe el servicio de energía eléctrica, por lo que propietario debe efectuar el desembolso para liquidar el servicio adquirido por unión FENOSA.

3.2.2.1.3 Entrada de Bodega

Según García, (1998:72) su objetivo es Informar a la contabilidad acerca de la recepción de artículos o materiales en bodega.

Este documento recibe información de la factura del proveedor y de la orden de compra, y le brinda información al comprobante de diario o cheque, tarjeta de control de existencia de almacén y el master kardex.

Este documento respalda las compras que a realizado la empresa y da seguridad de todos los productos que están entrando a la bodega y que serán utilizados por ésta.

Este documento soporta todos los productos que ingresan a la bodega de la finca. Por ejemplo en Finca Los Tulipanes el propietario realiza una compra de 1 qq de urea (fertilizante), por lo que el bodeguero de la finca debe de hacer la entrada a este quintal por medio de un recibo de bodega para respaldar esa transacción.

3.2.2.1.4 Salida de Bodega

Su objetivo es informar a la contabilidad de los materiales y suministros despachados de bodega, sirve para recopilar información y controlar las unidades que salen de bodega. (García, 1998: 75).

Este documento recibe información la solicitud de abastecimiento y brinda información al comprobante de diario, las tarjetas de control de existencia del almacén y contabilidad master kardex.

Es un documento que respalda la salida de los materiales, insumos, combustibles y lubricantes que serán utilizados en el proceso productivo de un determinado rubro.

Este documento soporta la requisición de materiales que solicitan del departamento de producción para continuar con la producción de un producto. Por ejemplo en Finca La Concepción hace uso de éste para respaldar la salida de los insumos, combustibles y lubricantes para ser utilizado en el camión, o bien de los materiales para reparar alguna terraza del invernadero que se encuentra deteriorada.

3.2.2.1.5 Resguardo de Herramientas de Bodega

Según Procoopca (1994: 104). Se utiliza para controlar las herramientas que se entregan a los trabajadores para sus actividades diarias en la producción.

Se utiliza cada vez que se les entregan las herramientas a los trabajadores para realizar sus faenas en el campo. Por ejemplo las tijeras que son para cortar los tallos de las flores ya cosechadas.

En las fincas es utilizado para resguardar todas las herramientas que poseen los propietarios y evitar que sean sustraídas por los trabajadores de éstas. Por ejemplo en finca La Concepción cuando van a realizar el corte de las flores, a cada jornalero le proporcionan una Tijera especial para realizar la labor de campo.

3.2.2.1.6 Kardex – Tarjetas de Control de Existencias.

Sirve para controlar el movimiento de entrada, salida y existencia del inventario, así como el valor monetario de las mismas. (Procoopca, 1994: 104).

Este documento es utilizado para llevar el control adecuado del inventario que poseen las empresas agrícolas.

Es utilizado por las fincas para el registro de las entradas, salidas de los materiales, insumos que poseen en las bodegas. Por ejemplo en Jardines Los Muchachos al efectuar la salida de bodega de las bolsas para empacar los moños de flores, ellos realizan una salida de la cantidad de las bolsas que necesitan y a su vez determinan que cantidad de bolsas les queda en inventario para empacar próximas cosechas.

En Finca Los Tulipanes el cultivo requiere de 1 kg. de Nematicida por lo que se utiliza la tarjeta Kardex o de Control para darle salida a ese kilogramo y también para determinar cuanto queda en existencia de ese insumo.

3.2.2.1.7 Auxiliar de Activo Fijo

Según Procoopca, (1994: 102.) Sirve para anotar los activos fijos y registrar su depreciación.

Este documento respalda todos los activos fijos que poseen las empresas agrícolas. Por ejemplo permite detallar la fecha de compra del activo, el costo de adquisición, los años que será depreciado el activo, se puede estimar la depreciación mensual, así como la anual. El uso que les dan en las fincas es para llevar el control de las depreciaciones de los activos fijos, la fecha que adquirió el activo, el costo de adquisición, los años que prestará servicio, etc.

Finca los Tulipanes compraron un motocultor y para llevar un mejor control sobre este activo, el contador se auxilia de este documento para tener soporte que el activo está siendo depreciado por el método de línea recta y a su vez estima cuantos años será útil para la preparación de suelo de la finca.

En Jardines Los Muchachos para el nuevo ciclo productivo necesitan utilizar el motocultor por lo que se hace uso de este documento para detallar las horas que será utilizado este equipo para realizar esa labor de campo.

3.2.2.1.8 Comprobante de Diario

Objetivo

Hacer los asientos de diario o contables por todas las operaciones propias de la empresa. (García, 1998:79).

Este documento brinda información de los registros auxiliares de la contabilidad y recibe información de los documentos primarios (factura, recibo, salida de bodega).

Este documento se utiliza por cada actividad económica que la empresa realice en forma independiente por ejemplo: compra de insumo, salida de bodega, pago de planilla, provisiones de gastos acumulados que tiene la empresa agrícola.

En este formato se registran las operaciones que se efectúan en la finca. Por ejemplo los insumos que se trasladan para la producción en proceso de crisantemos.

3.2.2.1.9 Planilla

Su objetivo es cuantificar el gasto que hace la empresa por el gasto de salario, semana a semana tanto en trabajadores fijos (permanentes) como eventuales (temporales). (Ferreiro, 1987:164).

Este documento resume la información de la mano de obra utilizada en un ciclo productivo, así como los salarios, prestaciones sociales que obtiene cada uno de los trabajadores que laboran para una empresa agrícola además origina operación contable y registro. Se hace énfasis que la planilla se puede hacer quincenal o mensual aunque se lleve un registro auxiliar de pago por semana que viene a complementar el pago de mano de obra en caso de estas empresas agrícolas.

Este formato es utilizado por las fincas para llevar el control de sus trabajadores y el salario que recibe cada uno de estos, así como sus deducciones ya sea por préstamo e INSS Laboral.

3.2.2.1.10 Registro de Consumo de Combustible y Lubricante

Su objetivo es controlar el gasto en combustible y lubricante, a efecto de evitar un consumo excesivo de este producto. (Procoopca, 1994: 112)

Este registro nos permite llevar un control de las entradas, salidas de combustible y lubricante para ser utilizada en las labores agrícolas de la finca, también podemos identificar a que tipo de maquinaria y equipo será utilizada, el tipo de combustible consumido, la cantidad, el precio y la unidad de medida.

En las tres fincas llevan este tipo de registro con el objetivo de respaldar la salida de los combustibles y lubricantes que son utilizados en las actividades agrícolas. Por ejemplo; en las fincas los Tulipanes y Jardines los Muchachos utilizan este registro cuando el motocultor es utilizado para la preparación del suelo y para el vehículo de la finca que requiere de combustible y lubricante para transportar materiales e insumos que serán implantados en el ciclo productivo.

3.2.2.1.11 Registro de uso de Maquinaria y Equipo

Según Ferreiro, (1987:159) Este registro nos permite cuantificar y analizar el uso de las máquinas y equipos de la finca, con el objeto de obtener un uso racional y eficiente de las mismas.

Este formulario se divide en 6 partes que nos permite conocer:

- ▶ Fecha, se anota el día y mes en que se utiliza la maquinaria o el equipo.
- ▶ Identificación de la maquinaria, se escribe el tipo de equipo usado o el número de identificación que tenga dentro de los controles de la finca.
- ▶ Tipo de labor, se registra el tipo de labor que desarrollo el equipo usado (motocultor – para remover la tierra).

- ▶ Tipo de explotación, para indicar en que tipo de explotación se utilizara el equipo (para preparación del suelo).
- ▶ Horas usadas, se anota la cantidad de horas que estuvo trabajando este equipo.
- ▶ Observación, se utiliza para indicar cualquier circunstancia que se considere importe para el desarrollo de las labores de las fincas.

Las fincas lo utilizan para el control de los equipos utilizados para el proceso productivo de este rubro. Por ejemplo cuando se necesita hacer uso del motocultor en la preparación del suelo.

3.2.2.2 Libros de Registros

Los libros de contabilidad que están obligados a llevar las empresas se deben de implementar de conformidad en los ordenamientos y disposiciones que establecen las leyes, los códigos y reglamentos que se ocupan de la materia. (García, 1998: 125).

Según Gómez, (2001:08). Son los libros que deben llevar obligatoriamente las fincas y en los cuáles se registran en forma sintética las operaciones de las empresas agrícolas que realizan durante un lapso de tiempo determinado.

En cualquier sistema contable es indispensable algún procedimiento de registro (libros contables) de cada operación realizada de acuerdo a las disposiciones legales y con las prácticas habituales. (w.w.w.wikipedia.com. 2003).

Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios. (w.w.w. monografía.com. 2005).

Los libros de registro son indispensables en la contabilidad agrícola, ya que nos sirve para dejar plasmado todos los ingresos y egresos transcurridos en un período o ciclo productivo en estos queda parte de la historia contable de una empresa, también ayuda como soporte para reportar el respectivo pago de impuestos a la Administración de Rentas de acuerdo a la leyes tributarias establecidas en nuestro país.

En las fincas cuentan con sistemas contables, por tanto llevan el registro respectivo en los libros para hacer constar todas las transacciones que se generan en este rubro, ya que de

acuerdo a las leyes de nuestro país es un requisito que deben llenar estas empresas agrícolas que cuentan con una contabilidad formal.

3.2.2.2.1 Libro Diario

Según García, (1998: 123). Es la base de la contabilidad, todo pago y recibo, debe constar en el, día por día incluyéndose también los gastos que se hagan.

El libro Diario registrará día a día todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa agrícola. Será válido, sin embargo, la anotación conjunta de los totales de las operaciones por períodos no superiores al mes, a condición de que su detalle aparezca en otros libros o registros concordantes, de acuerdo con la naturaleza de la actividad de que trate. (w.w.w monografía. Com. 2006).

Según w.w.w.wikipedia.com. (2004). Es un documento numerado, que le permite registrar en forma cronológica todas las transacciones realizadas por la empresa. El libro diario es el registro contable principal en cualquier sistema contable, en el cual se anotan todas las operaciones. El primer registro de una operación se hace en el diario.

Es el libro en el cual se registran todos los ingresos y egresos efectuados por la cooperativa, etc.). Éste libro consta de dos columnas: Debe y Haber. Para que los registros sean válidos deben asentarse en el libro debidamente autorizado. (Gómez, 2001:11).

El libro diario es uno de los documentos primordiales que debe ser utilizado en una contabilidad agrícola formal, ya que en éste se registran todas las operaciones acontecidas en el mes en donde serán anotados todos los desembolsos de efectivo, los ingresos por ventas, depósitos bancarios y otras transacciones.

Los contadores de estas fincas registran todas las operaciones que afecten tanto activo como el pasivo que posee la empresa agrícola para tener un mejor control de las entradas y salidas de efectivo, que posteriormente trasladan el resumen del mes con las cuentas afectadas al libro diario y cada cuenta de mayor se traspasa ya sea con un crédito o un débito registrándola con su respectivo código en el libro mayor.

Por ejemplo: En la Concepción se realiza la venta de crisantemos en este caso se afecta la cuenta de caja en el comprobante de resumen de diario del mes, este resumen es trasladado al libro diario y luego se traspasa el monto de la cuenta mayor caja que se encuentra en el libro mayor.

3.2.2.2 Libro Mayor

Las acciones indicadas cronológicamente en el diario, se ponen metódicamente en el mayor, se abre cuenta a cada corresponsal con el debe y el haber para conocer de un golpe el estado de cada cuenta. (García, 1998: 125).

Según Ugalde, (1992:32) Libro Mayor es donde se registran las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de la cooperativa o empresa agrícola.

Es el libro de contabilidad en donde se organizan y clasifican las diferentes cuentas que moviliza la cooperativa o empresa agrícola de sus activos, pasivos y patrimonio. Para que los registros sean válidos deben asentarse en el libro autorizado. (w.w.w. gerencie.com 2007).

Es el registro o resumen de todas las transacciones que aparecen en el libro diario, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular. El libro mayor precisamente lo que hace es eso; anotar las cantidades que intervienen en los asientos en su correspondiente cuenta del libro mayor.

El libro mayor obtiene información del libro diario a través del traspaso de las cuentas que se afectan en cada transacción y esto a su vez genera información en las cuentas de mayor de todos los movimientos que se están produciendo en el ciclo productivo de este rubro.

Los propietarios de las fincas podrán consultar al contador como se encuentra su situación económica respecto al banco, todos los costos que se han incurrido en un proceso productivo determinado. Por ejemplo: El productor de los Tulipanes desea conocer que monto tiene disponible en banco, para realizar una compra de fertilizantes mediante un cheque, por lo que al contador no se le dificulta proporcionar ésta información ya que cuenta con el respaldo de la cuenta contenida en el libro mayor y puede brindarle el saldo que tiene registrado en banco hasta ese momento.

3.2.2.3 Catálogo de Cuenta

Según Ugalde, (1992: 45). Es una lista ordenada y clasificada de cuentas de orden contable en el que se especifican las cuentas de activo, pasivo y capital que se utilizan en el desarrollo económico y financiero de la empresa agrícola, cooperativa o finca. Además constituye una norma de carácter permanente para establecer uniformidad y criterio definido en el manejo contable.

Según w.w.w.mitecnologico.com (2006). Contiene todas las cuentas que se estima serán necesarias al momento de instalar un sistema de contabilidad. Debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema.

Es importante establecer un catálogo de cuentas en una empresa agrícola, para identificar cada uno de los derechos, bienes y obligaciones, así como el patrimonio que es propiedad de la finca y estos a su vez se reflejan en los estados financieros, los que tienen su base de elaboración en el orden de las clasificaciones básicas de las cuentas que conforman un catálogo de cuentas.

El catálogo de cuentas es utilizado en las tres fincas con el objetivo de identificar cada una de las cuentas que son utilizadas en el registro de las operaciones de las mismas y el manejo de la forma más conveniente para estas empresas agrícolas.

Por ejemplo, el contador al elaborar el catálogo de cuentas asignará a cada cuenta un código único de registro que le servirá para identificar inmediatamente la cuenta en el momento de registrar una operación contable que se genere en la finca productora de crisantemos.

La elaboración del catálogo puede ser de forma numérica, numérica decimal, alfabética, numérica alfabética o alfanumérica; todo esto dependerá siempre de las necesidades de las fincas o empresa agrícolas, y esto indica que a las cuentas que se manejen, se le asignará un número en forma ordenada para su fácil manejo y control. (w.w.w.miportal.educ.com. 2007).

3.2.2.3.1. Catálogo de Cuenta Numérico

Según w.w.w.mitecnologico.com. (2005). Consiste en fijar un número progresivo a cada cuenta, debiendo crearse grupos de cuentas de acuerdo con la estructura de los estados financieros.

El sistema numérico se basa en la asignación de códigos de las índoles a las cuentas. Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos. (w.w.w.Palermo.edu/Informatica. 2007).

De lo anterior se infiere que este tipo de catálogo permite obtener de forma rápida el conocimiento del carácter de las cuentas a través de las lecturas de sus códigos numéricos. El catálogo que utilizan los contadores de las fincas es el numérico ya que este les permite utilizar como código los números para determinar cada una de las cuentas que se va a utilizar. Por ejemplo: El código de caja puede ser 1.10.1001, para banco 1.10.1002, otro ejemplo puede ser para producción en proceso sería 1.10.1008 y con respecto a la producción agrícola en proceso 1.10.1008.01; el contador debe asignar para cada grupo, cuenta mayor y sub-cuenta mayor un código que se identifique cuando se realice una operación. (Ver anexo2).

3.2.2.3.1 Naturaleza de las Cuentas Específicas afectadas en el Ciclo Productivo

3.2.2.3.1.1 Efectivo en Banco

Representa la existencia de los fondos monetarios de la empresa agrícola en sus cuentas corrientes de operaciones con los bancos.

Es esta cuenta se reflejan los fondos monetarios por concepto de los depósitos efectuados en forma directa por las empresas agrícolas o por depósitos en concepto de préstamo bancario u otro préstamo que reciba la empresa.

Igualmente refleja los egresos por cheques para cancelar obligaciones a terceros y notas de debitos emitidas por el banco durante el período. También se reflejan las transacciones internas de las cuentas corrientes. La cuenta en efectivo en banco, el saldo cuya naturaleza es un debito.

Esta cuenta se debita por los depósitos efectuados por la empresa agrícola, por notas de crédito que realiza el banco así como también por los depósitos efectuados en concepto de préstamo a la empresa agrícola; se acredita por los cheques emitidos por la empresa para cumplir con sus obligaciones, por las notas de debito emitidas por el banco, por cancelación de préstamo bancarios que tiene pendiente la empresa agrícola, por compra de activo para beneficio de la empresa.

Esta cuenta es utilizada por las fincas por ejemplo; por todos los depósitos que se realizan por las ventas, por depósito de los clientes en concepto de compras efectuadas al crédito.

3.2.2.3.1.2 Almacén de Materiales y Suministros

Representa el valor de la existencia de los materiales, piezas y repuestos, combustibles, lubricantes, insumos, destinados a ser utilizado en las operaciones de la actividad productiva de la empresa agrícola.

El control de esta cuenta se efectúa mediante el Kardex, y se detalla a través de las siguientes sub-cuentas:

3.2.2.3.1.2.1 Materiales Piezas y Repuestos

Representa el valor de los materiales, piezas y repuestos destinados al consumo de maquinaria y equipo, para la agricultura.

3.2.2.3.1.2.2 Combustibles y Lubricantes

Representa el valor de los combustibles y lubricantes a utilizarse en la actividad productiva.

3.2.2.3.1.2.3 Insumos

Representa el valor de los insumos destinados a los cultivos agrícolas en proceso.

La cuenta de almacén de materiales y suministro se debita por la compra de materiales, piezas y repuestos, combustibles y lubricantes e insumos, por devoluciones realizadas por el departamento de producción en proceso de los productos químicos que no se utilizaron en el período correspondiente; se acredita por todas las salida de materiales, insumos, combustible y lubricante que son consumidos en el ciclo productivo.

En las fincas se hace uso de esta cuenta para llevar el control de la entrada, salida y devoluciones que realizan en el almacén de materiales y suministros. Por ejemplo; en la finca Jardines los Muchachos ésta cuenta se debita cuando el propietario realiza una

compra de insumos y fertilizantes, ya que estos entran al inventario de la bodega de la finca.

3.2.2.3.2.4 Producción Terminada

Representa el costo real de la producción agrícola terminada, al final de su ciclo productivo y que están listas para su almacenamiento y venta.

3.2.2.3.2.4.1 Agrícola

Representa el costo de las producciones agrícolas terminadas que se encuentran lista para su almacenamiento y venta.

La cuenta se debita por el costo real de la producción agrícola en proceso, por devoluciones efectuadas sobre ventas; se acredita por venta realizadas por la producción agrícola así como pérdida o deterioro del producto.

En las empresas agrícolas productoras de crisantemos utilizan esta cuenta como por ejemplo; para realizar el traspaso de producción agrícola en proceso a producción terminada. Creando un débito para esta cuenta.

3.2.2.3.2.5 Producción Agrícola en Proceso

Representa el costo real acumulado de las producciones agrícolas en proceso durante el ciclo productivo como: materiales, piezas y repuestos, combustibles y lubricantes, insumos, salarios y prestaciones sociales, servicios comprados, depreciaciones y amortizaciones.

3.2.2.3.2.5.1 Agrícola

Representa el costo real acumulado de las producciones agrícolas en proceso durante el ciclo productivo.

Esta cuenta se debita por todo lo consumido del inventario que posee el almacén, por los salarios directos que se incurren en la producción en proceso, por servicios directos que recibe la producción y los gastos indirectos que se generan en un ciclo productivo determinado; se acredita por el traspaso del costo real a la cuenta de producción terminada.

Los contadores de estas fincas contabilizan esta cuenta por todo traspaso de producción agrícola en proceso a la cuenta de producción terminada.

3.2.2.3.2.6 Maquinaria y Equipos

Representa el valor de adquisición o avalúo que realizó la empresa agrícola, para destinarlo como un activo auxiliar en la producción agrícola.

Esta cuenta se debita por el valor de adquisición que tiene el activo, por la ampliación de la vida útil; se acredita por su valor de venta que tiene el activo, por su depreciación y por el deterioro.

Esta cuenta es utilizada por los contadores de estas empresas agrícolas por ejemplo; cuando se hace adquisición de un activo fijo como el motocultor y vehículo de transporte que será utilizado en el ciclo productivo de este cultivo.

3.2.2.3.2.7 Depreciación Acumulada

Representa el importe acumulado por concepto del desgaste físico de los activos fijos de acuerdo a los períodos de vida útil y todas aquellas ampliaciones o modernizaciones que se realicen.

El método de depreciación aplicado a estos activos en producción y los futuros a comprar en la empresa agrícola es el de línea recta.

Esta cuenta controla la depreciación de acuerdo al orden de los activos fijos.

Se debita por toda venta de activo fijo, por baja que se le da en libro, también por el deterioro de un activo; se acredita por la depreciación acumulada al valor de adquisición del activo fijo.

Esta cuenta se utiliza en las tres fincas para depreciar todos los activos fijos que posee cada una de ellas exceptuado el terreno. Por ejemplo; los contadores de las fincas que poseen el motocultor realizan la depreciación con el método de línea recta para un periodo de 5 años.

3.2.2.3.2.8 Construcción en Proceso

Representa el valor de las inversiones ejecutadas por los trabajos de construcción, ampliación o modernización de obras que vayan a prestar servicio auxiliar a la producción agrícola.

Esta cuenta se debita por todos los pagos realizados de los materiales que se utilizan por ejemplo; en construcción o ampliación de edificio e instalaciones; se acredita por liquidación o conclusión de la obra, por deterioro hecho por desastres naturales.

Esta cuenta es utilizada en la fincas por ejemplo; cuando se construyen los invernaderos para auxiliar la producción de crisantemos, por reparaciones o mantenimiento hecha a estos activos, también por construcción de bodega para almacenar todos los productos que serán utilizados en el ciclo productivo.

3.2.2.3.2.9 Retenciones por Pagar

Representa los importe pendientes de pago por retenciones efectuadas en los pagos a sus trabajadores, impuesto sobre venta de la producción, impuesto sobre contratación de servicios y pensiones alimenticia.

3.2.2.3.2.9.1 INSS Empleado

Representa la retención de las deducciones de los salarios efectuados a los trabajadores. La cuenta Retenciones por Pagar su saldo cuya naturaleza es un Crédito, se contabiliza de la

siguiente manera: se debita por el pago de las retenciones y se acredita por las retenciones efectuadas.

Los contadores de las fincas utilizan esta cuenta cuando realizan el pago al seguro social por el aporte que realiza el empleador por cada empleado que labora en su finca.

3.2.2.3.2.10 Aporte por Pagar

Representa los importes pendientes de pago a instituciones gubernamentales por concepto de aportes, impuestos y contribuciones por cuenta de la empresa agrícola.

3.2.2.3.2.10.1 Impuesto Municipal S/IBI

Representa los importes pendientes de pagos de impuestos sobre bienes inmuebles.

3.2.2.3.2.10.2 INSS Patronal

Representa los importes pendientes de pagos sobre los salarios de los trabajadores.

La cuenta Aporte por Pagar, su saldo cuya naturaleza es un Crédito, se contabiliza de la siguiente manera: se debita por el pago de las obligaciones contraídas y se acredita por el importe de los resultados del periodo.

Los propietarios de las fincas tienen la responsabilidad de proporcionarle a cada empleado sus prestaciones sociales a los que laboran en la parte administrativa y en la producción en proceso de crisantemos.

3.2.2.3.2.11 Gastos Acumulados por Pagar

Representa la ascendencia de los costos acumulados por pagar en concepto de sueldo y salarios, prestaciones sociales y servicios utilizados en la empresa agrícola.

3.2.2.3.2.11.1 Sueldos y Salarios

Representa la ascendencia de los sueldos y salario acumulados por pagar que prestaron servicio a la empresa agrícola.

3.2.2.3.2.11.2 Luz, Agua y Teléfono

Representa el valor de los servicios consumidos por las empresas pendientes de pago.

La cuenta Gastos Acumulados por Pagar, su saldo cuya naturaleza es un Crédito, se contabiliza de la siguiente manera: se debita por los pagos realizados y se acredita por las obligaciones contraídas.

En las fincas se hace uso de ésta, para pago de salarios de cada uno de los trabajadores que laboran en ellas, por pago de servicios básicos que reciben las fincas para ser utilizado tanto en la producción en proceso como para el área administrativa. Por ejemplo: El pago de energía que se consume en la producción en proceso.

3.2.2.3.2.12 Préstamos Bancarios a Largo Plazo

Representa los importes pendientes de liquidar por concepto de préstamos bancarios para inversiones a largo plazo.

3.2.2.3.2.12.1 Agrícolas

Representa los importes de los préstamos por cada uno de los cultivos permanentes que entran a proceso.

La cuenta Préstamos Bancarios a Largo Plazo, su saldo cuya naturaleza es un Crédito, se contabiliza de la siguiente manera: se debita por los abonos o liquidación de los préstamos y se acredita por el importe de los préstamos recibidos.

Las fincas Jardines los Muchachos y Finca la Concepción deben de incurrir en préstamos bancario para poder autofinanciar las construcciones de los invernaderos, por que no poseen el capital suficiente para hacer frente a esta obligación.

3.2.2.3.2.13 Intereses Acumulados por Pagar

Representa el importe de los intereses por los préstamos contraídos por la empresa a una fecha determinada.

3.2.2.3.2.13.1 Agrícolas

Representa los importes de los intereses por cada uno de los cultivos que entran a proceso durante el ciclo productivo.

Su saldo cuya naturaleza es un Crédito, se contabiliza de la siguiente manera: se debita por el abono o liquidación del préstamo y se acredita por la provisión de los intereses a una fecha determinada.

Este es el importe que cobran los bancos por el préstamo otorgado a los propietarios de las fincas para que puedan realizar las inversiones que demanda este cultivo. Los bancos fijan los intereses de acuerdo al monto solicitado por el prestatario. Por ejemplo Bancentro sucursal Matagalpa establece un interés del 24 % sobre el monto del préstamo al vencimiento, si el monto solicitado es de U\$ 3000.00 dólares.

3.3 Estados Financieros

Según García, (1998:10). Son la síntesis de todo el proceso contable, ya que éste corresponde a los datos registrados en la contabilidad y así como el documento que originan dicha anotación y que respaldan estas operaciones de acuerdo a la metodología establecida por el procesamiento de la información y principios contables.

Los Estados financieros representan los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales de un período determinado. (w.w.w.monografia.com 2004)

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros, son informes que utilizan las empresas agrícolas para reportar la situación económica, financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o período determinado. La mayoría de estos informes constituye el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera.

Los Estados financieros son herramientas importantes con que cuentan los propietarios de las fincas para evaluar el estado en que se encuentran, para tomar las decisiones futuras que beneficien sus propias fincas. Por ejemplo: el propietario de la finca Los Tulipanes por

medio de los informes financieros que emite su contador, puede darse cuenta qué cantidad de moños produjo y qué ganancia obtuvo después de restarles sus costos, gastos, y el 30% de impuesto.

3.3.1 Balance General

Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada. (García, 1998:11).

Según w.w.w.wikipedia.com (2004). Documento contable que refleja la situación patrimonial en un momento determinado. Consta de dos partes: activo y pasivo. El activo refleja los elementos patrimoniales de las empresas, mientras que el pasivo detalla su origen financiero.

De lo anterior se puede inferir que el Balance General es un documento contable que refleja la situación financiera de una empresa agrícola, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

En las tres fincas hacen uso del Balance General para determinar sus activos, pasivos que poseen en un período determinado. Por ejemplo: en Jardines Los Muchachos el contador efectúa este informe para proporcionarle al propietario la información como que cantidad de dinero tiene disponible para el próximo ciclo productivo, al igual que las obligaciones pendientes de pagos, los clientes que se encuentran en morosidad en concepto de ventas al crédito, etc.

3.3.2 Estado de Resultado

Documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado. (w.w.w.wikipedia.com.2004)

Según w.w.w.monografia.com (2005). Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados;

proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General.

De lo anterior se infiere que el Estado de Resultado, también conocido como Estado de pérdida y ganancia es un documento contable que nos muestra de manera detallada la utilidad o pérdida de la empresa agrícola.

En las fincas hacen uso de este documento contable ya que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; por las ventas de los crisantemos y los egresos por costos de ventas, costos de servicios obtenidos y otros en un período determinado.

3.4 Contabilización del ciclo productivo de Crisantemos

3.4.1 Costos de Inversiones

Es colocación de un capital en alguna actividad comercial o civil, durante un cierto tiempo, con el fin de obtener un rendimiento, ya sea en forma de utilidades o interés del referido capital. (Procoopca, 1994:126).

Representan colocaciones de dinero sobre las cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición.(w.w.w. monografías.com 2007).

Representa los factores técnicos que intervienen en la producción, medibles en dinero por la suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir una cosa. (w.w.w.wikipedia.com, 2005).

Las inversiones que se realizan en las fincas agrícolas pueden ser a corto o a largo plazo para invertir en plantaciones agrícolas, infraestructura, maquinaria y equipo para poder llevar a cabo su ciclo productivo, obteniendo un rendimiento de ello para aumentar las utilidades y el capital de la empresa.

En las fincas productoras las inversiones son necesarias e indispensables para poder llevar a cabo la producción de este rubro cuando el propietario estima que es conveniente para la producción, éstas realizan inversión en plantaciones agrícolas, construcción de invernaderos, construcción de bodega, maquinaria como motocultor, equipo de transporte para trasladar todos los insumos, materiales, combustibles, lubricantes y el producto terminado a la bodega para luego ser comercializado.

3.4.2 Ejercicio Contable

La Empresa Agrícola los Crisantemos se encuentra ubicada a 13 Km. del departamento de Matagalpa, con una altura de 1455 metros sobre el nivel del mar y con una temperatura que oscila de 18° a 22° grados centígrados, tiene una extensión de 8 manzanas; pertenece a la comunidad de Aranjuez del Municipio de Matagalpa.

El giro principal de esta empresa agrícola es el cultivo de crisantemos para ser comercializado en el mercado nacional y obtener beneficios económicos. Cabe mencionar que ésta empresa agrícola realizará el cultivo con base a una tarea, lo que significa que una tarea contiene 5 terrazas, cada terraza contiene 3 bancos aptos para producir 3,000 esquejes de los cuáles serán obtenidos de plantas madres que ya poseía la empresa y no incurre en costo de compra de esquejes para este nuevo ciclo productivo; de éstos se espera obtener un rendimiento de cosecha de 7,000 moños, serán vendidos en el mes de octubre del año en curso.

Durante el proceso de todas las operaciones contables se toma como referencia la fecha 01 de Julio para posteriormente dar por finalizando el ciclo productivo el 30 de Septiembre del 2008.

3.4.3 Balance Inicial

Los asientos contables de la finca Crisantemos son los siguientes:

Se inicia con un balance para hacer la apertura de los asientos del ciclo productivo Julio – Septiembre 2008. (Ver anexo 4, 5).

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

BALANCE INICIAL AL 01 DE JULIO DEL 2008.

ACTIVOS		PASIVOS	
<u>CORRIENTE</u>		<u>CORRIENTE</u>	
CAJA	C\$ 2,000.00	PROVEEDORES	C\$ 175,669.46
BANCOS	C\$ 224,486.84	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	C\$ 84,500.00
CLIENTES	C\$ 23,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	C\$ 260,169.46
ALMACEN DE MATERIALES Y SUMINISTROS	C\$ 61,135.77	<u>PATRIMONIO</u>	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	C\$ 310,622.61	CAPITAL	C\$ 823,104.72
<u>NO CORRIENTE</u>		UTILIDAD ACUMULADA	C\$ 181,906.43
TERRENOS Y PLANTACIONES	C\$ 700,200.00	TOTAL PATRIMONIO	C\$ 1,005,011.15
EDIFICIOS E INSTALACIONES	C\$ 250,000.00	/	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	C\$ 950,200.00		
TOTAL ACTIVO	C\$ 1,260,822.61	PASIVO + CAPITAL	C\$ 1,260,822.61

Autorizado por

Lic. Javiera Moreno Cano

Propietaria

Elaborado por

Lic. Carlos Blandón

Contador

3.4.4 Asientos de Diario

Asiento No.1

Se solicita préstamo bancario por C\$ 199,000.00 a Bancentro (Sucursal Matagalpa) con una tasa de interés del 24% anual. El cual cobra comisiones por desembolso del 1%, comisión bancaria 1%, gastos documentales, honorarios legal 1%, aranceles de inscripción hipotecaria sobre el préstamo para la construcción del invernadero. El documento que se utiliza para respaldar esta operación es la tabla de amortización que expide el banco. (Ver anexo 6)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	1

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1002	EFFECTIVO EN BANCO		C\$ 192,218.00	
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 192,218.00		
4104	GASTOS FINANCIEROS		C\$ 6,782.00	
4104-24	COMISIONES BANCARIAS	C\$ 6,782.00		
2007	PRESTAMOS POR PAGAR			C\$ 199,000.00
	BANCENTRO	C\$ 199,000.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 199,000.00	C\$ 199,000.00
CONCEPTO CONTABILIZANDO PRESTAMO OTORGADO POR BANCENTRO SEGÚ CREDITO N° 123658498, DEL CUAL SE DEDUJO COMISION POR DESEMBOLSO Y OTROS GASTOS.				

Asiento No. 2

Se realiza compra de materiales de construcción e iluminación para construir invernadero para una tarea de 5 terrazas por C\$ 53,311.00 y se paga con cheque No. 0025. Los documentos que se utilizan para contabilizar este asiento son: factura de proveedor, hoja de retención, entrada de bodega, comprobante de pago. (Ver anexo 7)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	2

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1103	<u>CONSTRUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 46,270.44	
1103-01	CONSTRUCCION EN PROCESO	C\$ 46,270.44		
	INVERNADERO			
1010	<u>IMP. PAGADO POR ANTICIPADO</u>		C\$ 6,940.56	
1010-01	IVA ACREDITABLE	C\$ 6,940.56		
2005	<u>RETENCIONES POR PAGAR</u>			C\$ 925.41
2005-01	2% SOBRE COMPRAS	C\$ 925.41		
1002	<u>EFFECTIVO EN BANCO</u>			C\$ 52,285.59
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 52,285.59		
	SUMAS IGUALES		C\$ 53,211.00	C\$ 53,211.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO COMPRA DE MATERIALES DE CONSTRUCCION Y MATERIALES ELECTRICOS PARA LA CONSTRUCCION DEL INVERNADERO.

Asiento No. 3

Se traslada de Construcción en Proceso a Activo Fijo el invernadero por una suma de C\$ 42,670.44. Equivalente a los materiales de construcción e iluminación para construir el invernadero. Los documentos que respalda ésta transacción es detalle de los materiales que serán utilizados para la construcción e iluminación del invernadero (Ver anexos 8)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	3

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
11	ACTIVO FIJO		C\$ 46,270.44	
1103-01	INVERNADERO	C\$ 46,270.44		
1103	CONSTRUCCION EN PROCESO			C\$ 46,270.44
1103-01	CONSTRUCCION EN PROCESO	C\$ 46,270.44		
	SUMAS IGUALES		C\$ 46,270.44	C\$ 46,270.44

CONCEPTO

CONTABILIZANDO TRASPASO DE LA CONSTRUCCION EN PROCESO A ACTIVO FIJO.

Asiento No. 4

Se compran en AGROSAM insumos y fertilizantes para todo el ciclo productivo por C\$ 7,320 y se paga con cheque No. 0026 Bancentro. Los documentos que se requieren para este asiento son: factura de proveedor, hoja de retención, entrada de bodega. (Ver anexo 9)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	4

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1006	<u>ALM DE MAT. Y SUMINISTRO</u>		C\$ 7,320.00	
1006-01	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 7,320.00		
1002	<u>EFFECTIVO EN BANCO</u>			C\$ 7,192.70
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 7,192.70		
2005	<u>RETENCIONES POR PAGAR</u>			C\$ 127.30
2005-01	2% SOBRE COMPRA	C\$ 127.30		
	SUMAS IGUALES		C\$ 7,320.00	C\$ 7,320.00
CONCEPTO				
CONTABILIZANDO COMPRA DE INSUMOS Y FERTILIZANTES PARA SER UTILIZADO EN LA PRODUCCION.				

Asiento No. 5

Sale de bodega combustible y lubricante para el motocultor 4 galones para la etapa de preparación del suelo y para el camión Kia 164 galones por C\$ 11,430.00 para el ciclo productivo Julio-Septiembre 2008. El documento que respalda esta información es el formato de salida de bodega, registro de consumo de combustible y lubricantes. (Ver anexo10)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	5

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 11,430.80	
1008-01	CRISANTEMOS			
	SERVICIOS COMRADOS			
1008-01-11	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	C\$ 11,430.80		
1006	<u>ALM DE MATER. Y SUMINISTRO</u>	-		C\$ 11,430.80
1006-04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	C\$ 11,430.80		
	SUMAS IGUALES		C\$ 11,430.80	C\$ 11,430.80

CONCEPTO

CONTABILIZANDO SALIDAS DE COMBUSTIBLES CORRESPONDIENTE LA PERIODO DE JULIO A SEPTIEMBRE DEL 2008, UTILIZANDO 160 GALONES PARA EL VEHICULO DE LA FINCA Y 4 GALONES PARA EL MOTOCULTOR A UN PRECIO DE C\$ 69.70 CORDOBAS.

Asiento No. 6

Sale de bodega desinfectante Nematicida 1 Kg. para ser aplicado en la etapa de preparación del suelo por C\$ 1,200. El documento que respalda esta transacción es salida de bodega. (Ver anexo 11)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	6

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 1,200.00	
1008-01	CRISANTEMOS			
1008-01-09	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 1,200.00		
1006	<u>ALM DE MAT. Y SUMINISTRO</u>			C\$ 1,200.00
1006-01	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 1,200.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 1,200.00	C\$ 1,200.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO SALIDA DE NEMATICIDA UTILIZADA EN EL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO- SEPTIEMBRE DE CRISANTEMOS SEGÚN REQUISA N° 2134.

Asiento No. 7

Se saca de bodega 1QQ de fertilizante THIMET equivalente a C\$ 2,191.30 que serán aplicados en el ciclo productivo de Julio a Septiembre del 2008. El documento que respalda esta información es salida de bodega. (Ver anexo 12)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	7

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	PRODUCCION EN PROCESO		C\$ 2,191.30	
1008-01	CRISANTEMOS			
1008-01-09	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 2,191.30		
1006	ALM DE MATER. Y SUMINISTRO			C\$ 2,191.30
1006-01	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 2,191.30		
	SUMAS IGUALES		C\$ 2,191.30	C\$ 2,191.30
CONCEPTO				
CONTABILIZANDO SALIDA DE FERTILIZANTE UTILIZADA EN EL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO-SEPTIEMBRE DE CRISANTEMOS SEGÚN REQUISA N° 2135.				

Asiento No. 8

Se retira de bodega 1 QQ de abono boramide utilizado para la producción en proceso por C\$ 2,504.35. Para el ciclo productivo de Julio a Septiembre 2008. El documento utilizado es una orden de salida de bodega. (Ver anexo 13)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	8

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	PRODUCCION EN PROCESO		C\$ 2,504.35	
1008-01	CRISANTEMOS			
1008-01-09	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 2,504.35		
1006	ALM DE MATER. Y SUMINISTRO			C\$ 2,504.35
1006-01	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 2,504.35		
	SUMAS IGUALES		C\$ 2,504.35	C\$ 2,504.35

CONCEPTO

CONTABILIZANDO SALIDA DE ABONOS UTILIZADA EN EL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO-SEPTIEMBRE DE CRISANTEMOS SEGÚN REQUISA N° 2136.

Asiento No. 9

Se realiza la depreciación acumulada del ciclo productivo de Julio a Septiembre del equipo de transporte, motocultor e invernadero que suman C\$ 12,798.27. Del total de la depreciación acumulada del equipo corresponde el 80% de la depreciación del camión Kia más la depreciación del motocultor para producción en proceso y el 20% lo asume gasto de administración con respecto a la depreciación del camión Kia. Los documentos que respaldan esta información son las tablas de depreciación. (Ver anexo 14)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	9

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 11,206.27	
1008-01	CRISANTEMOS			
1108-01-02	DEPRECIACION DE EQUIPO	C\$ 10,049.50		
1108-01-01	DEPRECIACION DE INVERNADERO	C\$ 1,156.77		
4103	<u>GASTO DE ADMINISTRACION</u>		C\$ 1,592.00	
1108-05	DEPRECIA. DE EQUIPO DE TRANS	C\$ 1,592.00		
1108	<u>DEPRECIACION ACUMULADA</u>			C\$ 12,798.27
1108-02	DEPRECIACION DE EQUIPO	C\$ 11,641.50		
1108-01	DEPRECIACION DE INVENADERO	C\$ 1,156.77		
	SUMAS IGUALES		C\$ 12,798.27	C\$ 12,798.27
CONCEPTO				
CONTABILIZANDO DEPRECIACION CORRESPONDIENTE LA CICLO PRODUCTIVO DE JULIO-SEPTIEMBRE 2008.				

Asiento No. 10

Se realiza el pago de las 3 cuotas por el préstamo a largo plazo que suma un total de C\$ 31,564.35 con cheque No. 0027. De los cuales corresponden a C\$ 20,019.35 corresponde a capital y C\$ 11,545.00 que corresponde a los intereses bancarios que cobra el banco por otorgar el préstamo. El documento que respalda este asiento es el comprobante de pago que efectúa la empresa. (Ver anexo 15)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	10

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
2103	PRESTAMOS POR PAGAR		C\$ 20,019.35	
	BANCENTRO	C\$ 20,019.35		
4104	GASTOS FINANCIEROS		C\$ 11,545.00	
4104-03	INTERESES BANCARIOS	C\$ 11,545.00		
1002	EFFECTIVO EN BANCO			C\$ 31,564.35
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 31,564.35		
	SUMAS IGUALES		C\$ 31,564.35	C\$ 31,564.35

CONCEPTO

CONTABILIZANDO PAGOS DE CUOTAS DE PRESTAMOS BANCARIO, SEGÚN CICLO DE JULIO- SEPTIEMBRE SEGÚN DETALLE BANCARIO.

Asiento No. 11

Se realiza el pago de energía eléctrica según factura No. F24008091044228 Por C\$ 12,800 y se paga con cheque N° 0028, el cual se utilizó en el ciclo productivo de crisantemos y en la oficina administrativa. Los documentos que respaldan esta información son: comprobante de pago por el servicio recibido en el periodo Julio a Septiembre. (Ver anexo 16)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	11

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 10,240.00	
1008-01	CRISANTEMOS			
	SERVICIOS COMPRADOS			
1008-07	SERVICIOS BASICOS	C\$ 10,240.00		
4103	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		C\$ 2,560.00	
4103-15	SERVICIOS BASICOS	C\$ 2,560.00		
1002	<u>EFFECTIVO EN BANCO</u>			C\$ 12,800.00
1002-01-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 12,800.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 12,800.00	C\$ 12,800.00
CONCEPTO CONTABILIZANDO PAGO DEL SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO JULIO- SEPTIEMBRE SEGÚN FACTURA N° F24008091044228.				

Asiento No. 12

Se realiza el pago de planilla administrativa y de producción correspondiente al ciclo productivo Julio a Septiembre del 2008, según cheque N° 0028, el pago se efectúa mensual, pero para efectos del ejercicio se realizó en un consolidado de los tres meses que dura el ciclo productivo. El documento que respalda este asiento son: planilla administrativa, de producción. (Ver anexo 17)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	12

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	PRODUCCION EN PROCESO		C\$ 35,100.00	
1008-01	CRISANTEMOS			
1008-01-01	SALARIO BASICO	C\$ 30,000.00		
1008-01-05	INSS PATRONAL	C\$ 4,500.00		
1008-01-04	INATEC	C\$ 600.00		
4103	GASTOS DE ADMINISTRACION		C\$ 37,908.00	
4103-01	SALARIO BASICO	C\$ 32,400.00		
4103-05	INSS PATRONAL	C\$ 4,860.00		
4103-06	INATEC	C\$ 648.00		
2005	RETENCION POR PAGAR			C\$ 3,900.00
2005-03	INSS LABORAL	C\$ 3,900.00		
2004	GASTO ACUMULADO POR PAGAR			C\$ 10,608.00
2004-04	INSS PATRONAL	C\$ 9,360.00		
2004-05	INATEC	C\$ 1,248.00		
1002	EFFECTIVO EN BANCO			C\$ 58,500.00
1002-01-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 58,500.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 73,008.00	C\$ 73,008.00

CONCEPTO:

CONTABILIZANDO PAGO DE PLANILLA ADMINISTRATIVA Y DE PRODUCCION DEL CICLO PRODUCTIVO JULIO- SEPTIEMBRE 2008.

Asiento N° 13

Se realiza la provisión de vacaciones, treceavo mes e indemnización del área de Administración y Producción por C\$ 15,600.00 de ciclo productivo de Julio a Septiembre del 2008. El documento que respalda esta información es la planilla provisionada para cada prestación social. (Ver anexo 18).

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	13

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 7,500.00	
1008-01	CRISANTEMOS			
1008-01-02	VACACIONES	C\$ 2,500.00		
1008-01-03	TRECEAVO MES	C\$ 2,500.00		
1008-01-04	INDEMNIZACION	C\$ 2,500.00		
4103	<u>GASTO DE ADMINISTRACION</u>		C\$ 8,100.00	
4103-02	VACACIONES	C\$ 2,700.00		
4103-03	TRECEAVO MES	C\$ 2,700.00		
4103-04	INDEMNIZACION	C\$ 2,700.00		
2004	<u>GASTOS ACUMUL POR PAGAR</u>			C\$ 15,600.00
2004-01	VACACIONES	C\$ 5,200.00		
2004-02	TRECEAVO MES	C\$ 5,200.00		
2004-03	INDEMNIZACION	C\$ 5,200.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 15,600.00	C\$ 15,600.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO LA PROVISION DE VACACIONES, TRECEAVOMES, INDEGNIZACION DEL PERIODO DE JULIO A SEPTIEMBRE.

Asiento N° 14

Se realiza el pago al Instituto Nicaragüense de Seguridad Social por C\$ 14,365.03. El documento que respalda esta información es un comprobante de pago según cheque N° 0029 y factura N° 51238. (Ver anexo N° 19)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	14

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
2004	GASTOS ACUMUL POR PAGAR		C\$ 14,365.03	
2004-04	INSS PATRONAL	C\$ 10,140.00		
2004-09	INSS LABORAL	C\$ 4,225.03		
1002	BANCO			C\$ 14,365.03
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 14,365.03		
	SUMAS IGUALES		C\$ 14,365.03	C\$ 14,365.03
CONCEPTO				
CONTABILIZANDO EL PAGO DEL INSS LABORAL E INSS PATRONAL DEL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE DEL 2008. SEGÚN FACTURA N° 2580 ADJUNTA AL COMPROBANTE DE DIARIO.				

Asiento N° 15

Se efectúa el pago de INATEC correspondiente al ciclo productivo de Julio a septiembre por C\$ 1,352.00. El documento que respalda esta información es el comprobante de pago N° 0029 y factura N° 23542. (Ver anexo 20)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	15

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
2004	<u>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</u>		C\$ 1,352.00	
2004-05	INATEC	C\$ 1,352.00		
1002	<u>BANCO</u>			C\$ 1,352.00
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 1,352.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 1,352.00	C\$ 1,352.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO EL PAGO DEL INATEC CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO-SEPTIEMBRE POR UN MONTO DE C\$ 1,352.00 SEGÚN FACTURA N° 23542.

Asiento N° 16

Se realiza el reembolso de caja chica por C\$ 731.26 correspondiente al ciclo productivo Julio a Septiembre del 2008. (Ver anexo 21)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	16

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
4103	GASTO DE ADMINISTRACION		C\$ 300.00	
4103-10	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	C\$ 300.00		
1008	PRODUCCION EN PROCESO		C\$ 431.26	
1008-11	OTROS MATERIALES	C\$ 391.26		
1008-07	VIATICOS	C\$ 40.00		
1002	BANCO			C\$ 731.26
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 731.26		
	SUMAS IGUALES		C\$ 731.26	C\$ 731.26
CONCEPTO CONTABILIZANDO DESEMBOLSO DE CAJA CHICA ADJUNTO EL COMPROBANTE DE DIARIO.				

Asiento N° 17

Se efectuó depósitos a la cuenta de ahorro No 2101840611 de BANCENTRO, de unos clientes que pagaron su saldo adeudado, correspondiente al ciclo productivo de Julio a Septiembre por C\$ 19,635.00. El documento que respalda ésta información es el detalle de depósito de banco (Ver anexo 22)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	18

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1002	BANCO		C\$ 19,250.00	
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 19,250.00		
1010	IMP. PAGADOS POR ANTICIPADO		C\$ 385.00	
1010-03	2% RETENCIÓN	C\$ 385.00		
1003	CLIENTES			C\$ 19,635.00
	SUMAS IGUALES		C\$ 19,635.00	C\$ 19,635.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO DEPÓSITO DE CLIENTES A LA CUENTA DE BANCENTRO CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE.

Asiento N° 18

Se traslada a producción en proceso a almacén de productos terminados 7000 moños de Crisantemos y este se traslada al costo de venta.

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	19

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1009	PRODUCCION TERMINADA		C\$ 81,803.98	
1009-01	CRISANTEMOS	C\$ 81,803.98		
1008	PRODUCCION EN PROCESO			C\$ 81,803.98
1008-01	CRISANTEMOS			
1008-01-09	INSUMOS Y FERTILIZANTES	5,895.65		
1008-01-01	SALARIO BASICO	30,000.00		
1008-01-02	VACACIONES	2,500.00		
1008-01-03	TRECEAVO MES	2,500.00		
1008-01-04	INDEGNIZACION	2,500.00		
1008-01-05	INSS PATRONAL	4,500.00		
1008 -01-06	INATEC	600.00		
	SERVICIOS COMRADOS			
1008-01-15	SERVICIOS BASICOS	10,240.00		
1008-01-11	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	11,580.80		
1008-01-02	DEPRECIACION DE EQUIPO	10,049.50		
1008-01-01	DEPRECIACION DE INVERNADERO	1,156.77		
1008-01-07	VIATICOS	40.00		
	OTROS MATERIALES	391.26		
	SUMAS IGUALES		C\$ 81,803.98	C\$ 81,803.98

CONCEPTO:

CONTABILIZANDO EL TRASLADO DE PP A PT, Y PT AL COSTO DE VENTA.-

Asiento N° 19

Se efectúa la venta de 7,000 moños a C\$ 23.00 córdobas cada moño y nuestros clientes nos pagan en efectivo. Los documentos que respalda ésta información es el factura de contado y constancia de retención. (Ver anexo 23)

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTES DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
01	9	2008
	CD	20

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1001-01	CAJA GENERAL		C\$ 181,930	
1010	IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO		C\$ 3,220	
1010-03	2% RETENCIÓN	C\$ 3,220		
4001	VENTAS			C\$ 161,000
2005	RETENCION POR PAGAR			C\$ 24,150
2005-02	IVA POR PAGAR	C\$ 24,150		
4101	COSTO DE VENTA		C\$ 81,803.98	
	CRISANTEMOS			
1009	PRODUCCION TERMINADA			C\$ 81,803.98
1009-01	CRISANTEMOS			
	SUMAS IGUALES		C\$ 266,953.98	C\$ 266,953.98

CONCEPTO

CONTABILIZANDO LA VENTA DE 7,000 MOÑOS A 23 CORDOBAS CADA UNO SEGÚN FACTURAS N° 5436.

Asiento 20

Se efectúa el depósito de Banco por la venta que se realizó al contado por C\$ 181,930.00.

El documento que respalda esta transacción es la minuta de depósito que emite el banco.

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1002	BANCO		C\$ 181,930.00	
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 181,930.00		
1001	CAJA			C\$ 181,930.00
1001-01	CAJA GENERAL	C\$ 181,930.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 181,930.00	C\$ 181,930.00
CONCEPTO CONTABILIZANDO EL DEPÓSITO AL BANCO POR LA VENTA EFECTUADA EN EFECTIVO.				

3.4.5 Resumen de Comprobante Diario

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC NO 121065-6754
RESUMEN DE COMPROBANTE DE DIARIO DEL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A
SEPTIEMBRE DEL 2008

RESUMEN DE COMPROBANTE DE DIARIO

FECHA	MES	AÑO
30	9	2008
	CD	

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1002-01	EFECTIVO EN BANCO		C\$ 393,398.00	C\$ 178,790.93
1002-01-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 374,148.00		
1001	CAJA		C\$ 181,930.00	C\$ 181,930.00
1001-01	CAJA GENERAL	C\$ 181,930.00		
1001-02	CLIENTES			C\$ 19,635.00
1003	CONSTRUCCION EN PROCESO		C\$ 46,270.44	C\$ 46,270.44
1103	CONSTRUCCION EN PROCESO	C\$ 46,270.44		
11	INVERNADERO			
1103	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS		C\$ 10,545.56	
1010	IVA ACREDITABLE	C\$ 6,940.56		

1010-01	2% RETENCION	C\$ 3,605.00		
2005-01	<u>RETENCIONES POR PAGAR</u>			C\$ 29,102.71
2005	2% SOBRE COMPRAS	C\$ 1,052.71		
2005-01	INSS LABORAL	C\$ 3,900.00		
2005-03	IVA POR PAGAR	C\$ 24,150.00		
2005-02	<u>ACTIVO FIJO</u>		C\$ 46,270.44	
11	INVERNADERO			
1103-01	<u>ALMACEN DE MATERIALES Y SUMINISTROS</u>		C\$ 7,320.00	C\$ 17,326.45
1006	INSUMOS Y FERTIZANTES	C\$ 7,320.00		
1006-01	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 81,803.98	C\$ 81,803.98
1008	CRISANTEMOS			
1008-01	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 5,895.65		
1008-01-01	SALARIO BASICO	C\$ 30,000.00		
1008-01-01	VACACIONES	C\$ 2,500.00		
1008-01-02	TRECEAVO MES	C\$ 2,500.00		
1008-01-03	INDEGNIZACION	C\$ 2,500.00		
1008-01-04	INSS PATRONAL	C\$ 4,500.00		
1008-01-05	INATEC	C\$ 600.00		
1008-01-06	SERVICIOS COMRADOS			
4103-08	SERVICIOS BASICOS	C\$ 10,240.00		
1008-01-15	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	C\$ 11,430.80		
1008-01-11	DEPRECIACION DE EQUIPO	C\$ 10,049.50		
1108-02	DEPRECIACION DE INVERNADERO	C\$ 1,156.77		
1006-06	OTROS MATERIALES	C\$ 391.26		
1108-01	VIATICOS	C\$ 40.00		
1008-01-07	<u>PRODUCCIÓN TERMINADA</u>		C\$ 81,803.98	C\$ 81,803.98
1009	CRISANTEMOS	C\$ 81,803.98		
1009-01	<u>COSTO DE VENTA</u>		C\$ 81,803.98	
4101	CRISANTEMOS	C\$ 81,803.98		
4108	<u>GASTO DE ADMINISTRACIÓN</u>		C\$ 50,460.00	
4103	SERVICIOS BASICOS	C\$ 2,560.00		
4103-08	DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSP.	C\$ 1,592.00		
1108-05	SALARIOS BASICOS	C\$ 32,400.00		
4103-01	VACACIONES	C\$ 2,700.00		
4103-02	TRECEAVO MES	C\$ 2,700.00		
4103-03	INDEGNIZACION	C\$ 2,700.00		
4103-04	INSS PATRONAL	C\$ 4,860.00		
4103-05	INATEC	C\$ 648.00		
4103-06	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	C\$ 300.00		
4103-10	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		C\$ 18,327.00	
4104	COMISIONES BANCARIAS	C\$ 6,782.00		
4104-02	INTERESES BANCARIOS	C\$ 11,545.00		
4104-01	<u>PRESTAMOS POR PAGAR</u>		C\$ 20,019.35	C\$ 199,000.00

2103	BANCENTRO	C\$ 201,019.35		
4102-07	DEPRECIACION ACUMULADA			C\$ 12,798.27
1108	DEPRECIACION DE EQUIPO	C\$ 11,641.50		
1108-02	DEPRECIACION DEL INVERNADERO	C\$ 1,156.77		
1108-01	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		C\$ 15,717.03	C\$ 26,208.00
2004	VACACIONES	C\$ 5,200.00		
2004-02	TRECEAVO MES	C\$ 5,200.00		
2004-03	INDEGNIZACION	C\$ 5,200.00		
2004-04	INSS PATRONAL	C\$ 19,500.00		
2004-05	INSS LABORAL	C\$ 4,225.03		
2004-06	INATEC	C\$ 2,600.00		
4001	VENTAS			C\$ 161,000.00
	SUMAS IGUALES		C\$ 1,035,669.76	C\$ 1,035,669.76
<p>CONCEPTO CONTABILIZANDO RESUMEN DEL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE DEL 2,008.</p>				

3.4.7 Balance General

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

BALANCE GENERAL

ACTIVOS		PASIVOS	
CORRIENTE		CORRIENTE	
CAJA	C\$ 2,000.00	PROVEEDORES	C\$ 175,669.46
BANCOS	C\$ 432,071.30	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	C\$ 94,990.97
CLIENTES	C\$ 3,365.00	RETENCIONES POR PAGAR	C\$ 29,102.71
ALMACEN DE MATERIALES Y SUMINISTROS	C\$ 71,142.22	INTERESES ACUM POR PAGAR	C\$ 11,545.00
IMPUESTO PAG X ANTICIPADO	C\$ 10,545.56	TOTAL PASIVO CORRIENTE	C\$ 311,308.14
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	C\$ 519,124.08	NO CORRIENTE	
NO CORRIENTE		PRESTAMO A LARGO P	C\$ 178,980.65
TERRENOS Y PLANTACIONES	C\$ 700,200.00	PATRIMONIO	
INVERNADERO	C\$ 46,270.44	CAPITAL	C\$ 823,104.72
EDIFICIOS E INSTALACIONES	C\$ 250,000.00	UTILIDAD ACUMULADA	C\$ 181,906.43
DEPRECIACION ACUMULADA		UTILIDAD DE EJERCICIO	C\$ 7,496.31
DEPRECIACION EQUIPO	C\$ 10,049.50		
DEPRECIACION INVERNADERO	C\$ 1,156.77		
DEPRECIACION EQUIPO TRAS	C\$ 1,592.00		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	C\$ 983,672.17		
		TOTAL PATRIMONIO	C\$ 1,191,488.11
TOTAL ACTIVO	C\$ 1,502,796.25	PASIVO + CAPITAL	C\$ 1,502,796.25

Autorizado por
 Lic. Javiera Moreno Cano
 Propietaria

Elaborado por
 Lic. Carlos Blandón
 Contador

3.4.9 Estado de Resultado

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC N° 121065-6754

ESTADO DE RESULTADO

VENTAS	C\$ 161,000.00	
COSTO DE VENTA	C\$ 81,803.98	
UTILIDAD BRUTA		C\$ 79,196.02
GASTO DE OPERACIÓN		C\$ 68,487.00
GASTO DE ADMINISTRACION	C\$ 50,160.00	
GASTO FINANCIERO	C\$ 18,327.00	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		C\$ 10,709.02
IR		C\$ 3,212.71
UTILIDAD DEL EJERCICIO		C\$ 7,496.31

Autorizado por

Lic. Javiera Moreno Cano

Propietaria

Elaborado por

Lic. Carlos Blandón

Contador

3.4.8 Hoja de Costo de Producción

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC NO 121065-6754

HOJA DE COSTO DE PRODUCCION DE CRISANTEMOS

COSTO DE MATERIALES E INSUMOS			COSTO DE MANO DE OBRA			COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION			TOTAL
FECHA	REFERENCIA	IMPORTE	FECHA	REFERENCIA	IMPORTE	FECHA	REFERENCIA	IMPORTE	TOTAL
08 DE JULIO 08	NEMATICIDA	C\$ 1,200.00	Julio-Sept.2008	MOD.	C\$ 35,100.00	Julio-Sept.2008	Combustible y lubricante	C\$ 11,430.80	C\$ 47,730.80
23 DE JULIO 08	THIMET	C\$ 2,191.30	Julio-Sept.2008	MOD.	C\$ 7,500.00	Julio-Sept.2008	Energía	C\$ 10,240.00	C\$ 19,931.30
08 DE AGOS 08	BORAMIDE	C\$ 2,504.35				Julio-Sept.2008	Depreciación de activo	C\$ 11,206.27	C\$ 13,710.62
						Julio-Sept.2008	Viático	C\$ 40.00	C\$ 40.00
						Julio-sept.2008	Otros materiales	C\$ 391.26	C\$ 391.26
	TOTAL	C\$ 5,895.65		TOTAL	C\$ 42,600		TOTAL	C\$ 33,308.33	C\$ 81,,803.98

RESUMEN DE COSTO DE PRODUCCION		
MATERIALES E INSUMOS		C\$ 5,895.65
MANO DE OBRA		C\$ 42,600.00
CIF		C\$ 33,308.33
TOTAL DE COSTO		C\$ 81,803.98

Producción Terminada 7000 moños
Costo Unitario por Moño C\$ 11.69

4. Comparación de Costos de Producción de las Fincas productoras Jardines los Muchachos, finca los Tulipanes y la Concepción.

Las fincas se encuentran ubicadas en la comunidad Aranjuez- Municipio de Matagalpa colinda al norte con la comunidad la Fundadora, al sur con las montañas Jamonias, al este con la comunidad las banquitas, al oeste con la reserva el arenal, esta a 12 Km. de Matagalpa. Con una población según INEC de 588 personas, prevalece un clima tropical húmedo apto para la producción de este rubro, siendo una de las características más importantes para que se desarrolle este cultivo con calidad.

Finca la Concepción se encuentra ubicada a 2,5 Km. del empalme de Aranjuez, colinda al este con la Finca del señor Carlos Lanzas, al oeste con la finca Adams, al sur con la finca Arauz, al norte con la carretera de la comunidad; el propietario de la finca la Concepción tiene 6 años de cultivar este rubro en la comunidad, posee 8 manzanas de las cuales 1 manzana la dedica al cultivo de flores y las otras manzanas las utilizan para el cultivo ya sea de hortalizas y demás variedades de flores.

La finca los Tulipanes se encuentra ubicada a 2 Km. del empalme de Aranjuez, colinda al norte con la carretera de la comunidad, al sur con finca Adams, al este con finca Concepción, al oeste con la Finca Arauz. El propietario de esta finca tiene 4 años de cultivar este producto, posee 10 manzanas de tierra de las cuales utiliza 2 manzanas para el cultivo de flores. Afirmó el propietario de la finca que las demás manzanas las utiliza para otros cultivos como el café, hortalizas.

Los Jardines los Muchachos se encuentra ubicada a 14 Km. de Matagalpa carretera hacia Jinotega al norte limita con el productor Salvador Sobalvarro, al este con el empalme la Fundadora, al oeste la floristería Castro, al sur con el restaurante Disparate de Potter, con un total de 12 manzanas de las cuales se cultivan 03 manzanas de este rubro, las manzanas restantes las utilizan para el cultivo de otras variedades de flores, por que el giro del negocio del propietario es la producción y comercialización de flores a nivel interno.

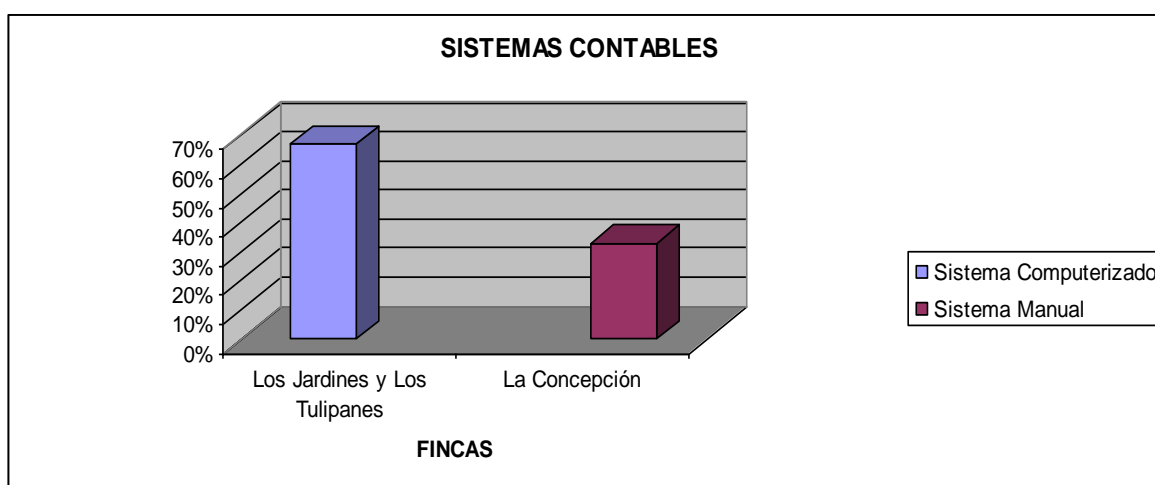
Cabe mencionar que el cultivo de Crisantemo se generó como una alternativa a los productores de café y hortalizas. Debido a que los precios de estos rubros no eran rentables y hace seis años implementaron el cultivo de flores en la comunidad. El ciclo

productivo de Crisantemos se divide en 7 actividades como son: la longitud del día e iluminación, preparación del suelo, planta madre, riego, fertilización, enraizamiento, producción.

La presenté información fue obtenida a través de entrevistas efectuadas a los propietarios de cada una de las fincas. Además se realizó la investigación en campo, se exploró un poco del cultivo de estos productores específicamente flores.

1. ¿Que tipo de sistema contable utiliza en su finca productora para el registro de sus operaciones?

GRÁFICA 1



De acuerdo a la gráfica podemos observar que el 67% llevan su contabilidad por medio de sistemas computarizados como son: finca los Tulipanes y Jardines los Muchachos, el 33% corresponde a Finca la Concepción que registra sus operaciones por medio de sistemas manuales.

Según w.w.w. monografías.com (2007). Un sistema de contabilidad computarizado brinda la información que puede producirse automáticamente; diarios, mayores, estados financieros e informes especiales que ayuden a la administración a tomar decisiones; así mismo proporciona muchos documentos que se usan en un negocio como: facturas, estados mensuales de cuentas por cobrar a clientes, cheques de nóminas y estados de ingreso de los empleados, toda el procesamiento está contenido en paquetes contables computarizados.

Los sistemas computarizados son importantes porque de ellos se obtiene información más rápida y veraz. En Jardines los Muchachos hacen uso del sistema Mónica de los que utilizan módulos como: facturación, inventario, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, libro diario y con respecto a la finca los Tulipanes el sistema computarizado es el SIAF (sistema de información administrativa financiera) el cual comprende los siguientes módulos: inventario de mercancía, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, banco, facturación. Las dos fincas que hacen uso de este tipo de sistema obtienen informes financieros de manera más ágil, que el que posee un sistema manual.

Según w.w.w.monografia.com (2006). Los sistemas contables manuales se desarrollan al menos en un alto porcentaje en las empresas agrícolas. Aunque se utilizan algunas máquinas sumadoras o calculadoras; la mayoría de los trabajos son realizados de forma manual; En estos sistemas el factor hombre es la base.

Finca la Concepción es el que hace uso de sistemas manuales. Obteniendo así información un poco más dilatada, por que se hace uso de una serie de formas y formatos que le complican al contador obtener información de manera oportuna por lo que sus estados financieros tardan más días en ser procesada la información y presentárselo al propietario, en cambio las fincas antes mencionadas no presenta este problema al momento de emitir un informe financiero.

2. ¿Qué documentos y registro utiliza para contabilizar las operaciones de este cultivo?

“Para realizar una continua y completa observación de los hechos económicos, se requiere utilizar documentos donde quede constancia escrita del hecho ocurrido, para reflejar el desarrollo de las actividades.” (w.w.w.wikipedia.com, 2005).

Los libros de Diario y Mayor son los que deben llenar obligatoriamente las fincas y en los cuales se registran en forma sintética las operaciones de las empresas agrícolas que realizan durante en lapso de tiempo determinado. (Gómez, 2001:08)

En las tres fincas la comparación es similar ya que hacen uso de documentos como: planillas (para respaldar el gasto que efectúa la finca en concepto de salario a los trabajadores fijos y temporales), facturas (este documento respalda a los productores las

ventas tanto al crédito como al contado), comprobantes de pago (sirve a los productores para formalizar el pago en concepto de obligaciones que las fincas tiene con terceros), salida de bodega (soporta la salida de todos los materiales, insumos y fertilizantes para ser utilizada en un ciclo productivo determinado), entrada de bodega (permite al propietario de la finca informarle la recepción de los materiales, insumos, fertilizantes, combustibles y lubricantes que entran a bodega), resguardo de herramientas (con este documento el bodeguero controla todas las herramientas que son utilizadas en una determinada actividad del ciclo productivo), registro de consumo de combustible y lubricante (este documento es utilizado para detallar la cantidad de combustible y lubricante que fueron o están siendo utilizado), constancia de retención (para registrar el 2% sobre ventas realizadas al contado); con respecto a los libros que se utilizan en la fincas productoras son Libro Diario (se anotan todas la operaciones que se efectuaron en el mes, por medio de un resumen de comprobante de diario) y Libro Mayor (en este se registran las cuentas de mayor con el saldo que proporcionó ya sea deudor o acreedor de acuerdo al movimiento que se generó en el mes).

Es importante que las fincas además de llevar contabilidades, soporten todas sus operaciones por medio de documentos y registros que cada operación específica lo exige. Por tanto las fincas que poseen sistemas computarizados y manuales, deben de respaldar todas sus actividades por medio de documentos apropiados y luego ser registrados en los libros que obligatoriamente deben de llevar cada una de fincas.

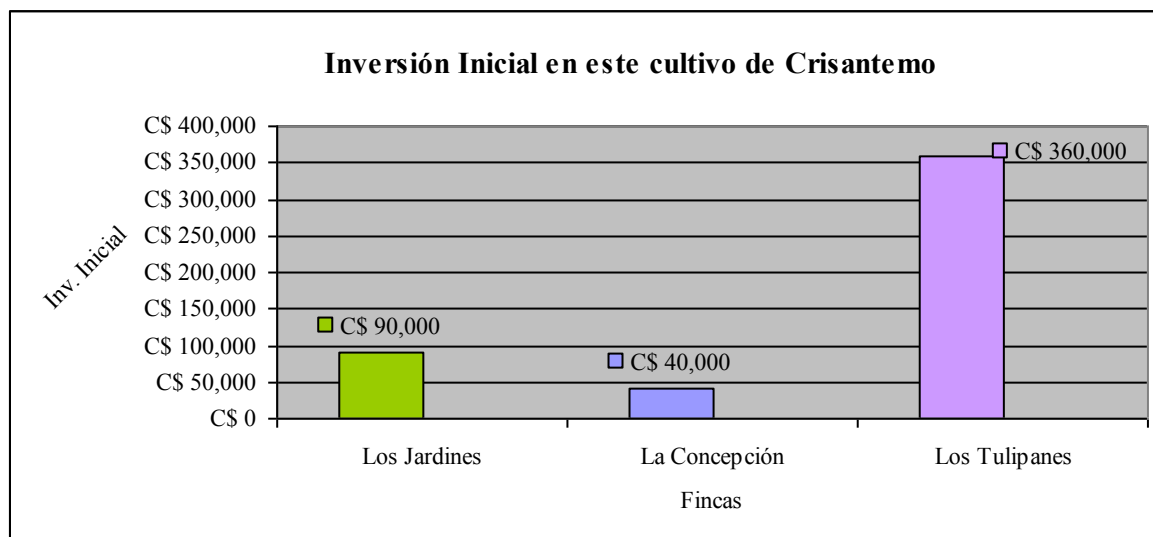
3. ¿Usted hace uso de catálogo de cuentas para registrar las operaciones?

Según Ugalde, (1992: 45). Es una lista ordenada y clasificada de cuentas de orden contable en el que se especifican las cuentas de activo, pasivo y capital que se utilizan en le desarrollo económico y financiero de la empresa agrícola, cooperativa o finca. Además constituye una norma de carácter permanente para establecer uniformidad y criterio definido en el manejo contable.

El catálogo de cuenta es muy importante ser utilizado por la fincas, porque permite identificar los derechos los bienes y las obligaciones que poseen los propietarios; además se identifica cada una de las cuentas que son utilizadas en el registro de las operaciones que se efectúan en las fincas.

Los productores de estas fincas afirmaron que efectivamente utilizan el catálogo de cuentas numérico por que el código que utilizan para una determinada cuenta específica son los números, por lo que los contadores agrupan y clasifican las cuentas en grupos y subgrupos. Permitiéndole la facilidad de identificar una determinada cuenta al momento de efectuar el registro de las operaciones.

4. ¿Cual es la inversión inicial en el cultivo de Crisantemos?



Esta gráfica nos representa la inversión que realiza cada productor para poder llevar a cabo la construcción del invernadero en las diferentes fincas, así como el periodo de recuperación. En Jardines los Muchachos para construir su invernadero deben desembolsar C\$ 90,000.00 córdobas, en relación a la Concepción debe financiarse C\$ 40,000.00 córdobas y con respecto a los Tulipanes incurre en C\$ 360,000.00 córdobas.

El costo de inversión es el valor que incluye los materiales e insumos obtenidos del mercado (plástico, madera, alambre, clavos), para obtener un beneficio sobre esa construcción. (w.w.w.wikipedia.com.2006).

Los propietarios de las fincas deben incurrir en este costo cuando los invernaderos se deterioran por causas naturales. En relación con Jardines los Muchachos deben realizar préstamos bancarios por C\$ 90,000.00 con un período de recuperación de la inversión inicial es de 2 años, en cambio finca la Concepción debe efectuar un desembolso de C\$

40,000.00 esperando la recuperación de la inversión inicial en 4 años y finalmente los Tulipanes deben de invertir C\$ 360,000.00 con período un de recuperación de 3 años. En conclusión podemos decir que Jardines los Muchachos es el que menos produce y realiza un desembolso de C\$ 90,000.00 esperándolo pagar en 2 años, con respecto a los Tulipanes realiza un egreso de C\$ 360,000.00 afirmando el propietario que lo recupera en 3 años y por último finca Concepción se mantiene en un margen entre los Jardines los Muchachos y finca los Tulipanes por que esta finca incurre en menos inversión que las otras dos.

5. ¿Que método de depreciación utiliza usted en su finca?

Se supone que el activo se desgasta por igual para cada periodo contable. El método de Depreciación de Línea Recta se usa con frecuencia por se sencillo y fácil de calcular. Obtiene su nombre de que el valor en libros se reduce linealmente en el tiempo puesto que la tasa de depreciación es la misma en cada año. (w.w.wikipedia.com. 2006)

Este método es el más utilizado, por que facilita al usuario calcular los años que se va depreciar el activo, por que se hace uso de la misma tasa de depreciación para todo el año de acuerdo a lo establecido en los principios de contabilidad generalmente aceptados; por tanto las fincas productoras utilizan este método en un 100% porque así determinan el monto a depreciar de cada activo que poseen las empresas, los Jardines los Muchachos y los Tulipanes deprecian su motocultor en un período de 5 años con la misma tasa de depreciación calculada, en cambio finca la Concepción no realizan cálculo para este equipo, puesto que el propietario no posee este activo fijo, ya que su labor de preparación del suelo la realiza de manera manual con azadones.

En relación con la infraestructura de cada una de las bodegas de las fincas que utilizan para almacenar todos los insumos, materiales y herramientas calculan su depreciación para 20 años; para las instalaciones de los invernaderos lo deprecian de la siguiente manera en la finca los Tulipanes y Jardines los Muchachos son de 5 años en cambio con finca la Concepción calculan la depreciación para 3 años, ya que este se encuentra ubicado en un lugar que circula abundante viento y rasga el plástico que cubre las terrazas donde se encuentra ubicado este cultivo.

Finalmente con la depreciación del vehículo que es utilizado en las fincas realizan una estimación de vida útil de 7 años.

6. ¿Qué tipo de impuesto paga en su finca?

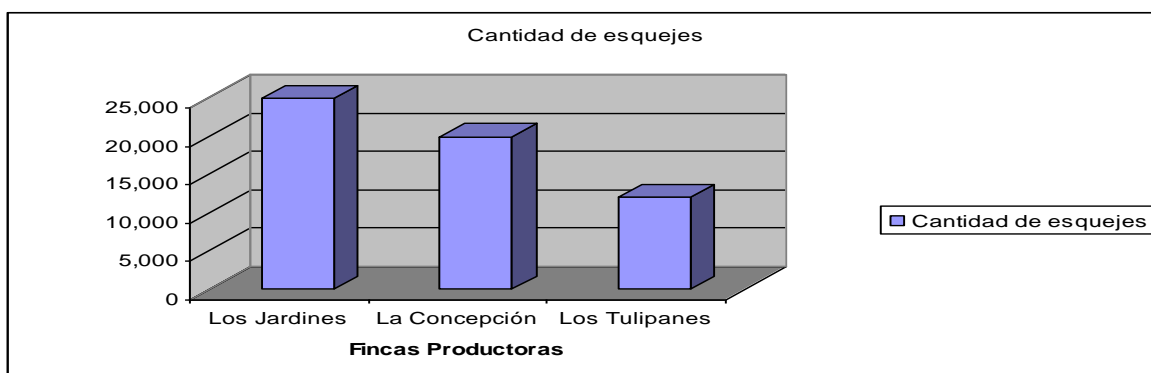
Según Plan de Arbitrio Municipal (arto. 2.489). Son impuestos municipales las prestaciones en dinero las prestaciones en dinero que los municipios establecen con carácter obligatorio a todas las personas naturales o jurídicas cuya situación coincida con este plan de arbitrio.

Según (Decreto 3-95, 1995:105) Grava las propiedades inmobiliaria ubicada en circunscripción territorial de cada municipio de la republica poseída a cada año del 31 gravable.

Toda persona ya sea natural o jurídica que desempeñe una determinada actividad agrícola está en la obligación de pagar el 1% sobre sus ventas mensuales a la Alcaldía Municipal donde se encuentra registrado como un contribuyente único.

Los productores de crisantemos declaran o efectúan el pago como un contribuyente de la Alcaldía municipal de Matagalpa, de los cuales pagan el 1% de la venta de los crisantemos y el 1% sobre las construcciones y mejoras que realicen en sus fincas, como por ejemplo: construcción de invernadero, mejora que se le han realizado a la bodega y al terreno. Además los propietarios de estas fincas cada año deben solicitar su matrícula para que la Alcaldía lo registre nuevamente como contribuyente único y el producto quede sujeto a paga la cuota que le establezcan.

7. ¿Qué cantidad de esquejes utilizan en este cultivo?



La gráfica nos representa que en los Jardines los Muchachos requieren de 25,000 esquejes, finca la Concepción de 20,000 esquejes y finalmente finca Los Tulipanes necesitan 12,000 esquejes.

Según Castañeda, (2005:04). Los esquejes no son más que pequeños vástagos de crisantemos enraizados pero sin flor, que son sembrados para producir planta, en este caso se produce la planta o inicial. La multiplicación de los esquejes se da por la selección de la planta madre por su capacidad de cosecha y por su vigor.

La reproducción en la planta madre se da por medio de hijos, es decir, que de la planta madre se extraen los esquejes y estos a su vez se trasladan a los bancos de los viveros para continuar con el periodo productivo.

La cantidad de esquejes que se requiere en cada una de las fincas es diferente, ya que en Jardines los Muchachos requieren de 25,000 aptos para su enraizamiento los cuales son colocados en un vivero de 16 terrazas cada una de ellas con tres bancos, con respecto a la finca la Concepción se necesitan de 20,000 esquejes en proceso de enraizamiento y esto son transplantados de la planta madre al vivero que tiene 6 terrazas con los mismos tres bancos y finalmente finca los Tulipanes requiere de 12,000 plantitas para ser transplantado al vivero que contiene 5 terrazas al igual que las otras dos fincas con los mismos tres bancos.

8. ¿Que tipo de insumo y fertilizante aplica en este cultivo?

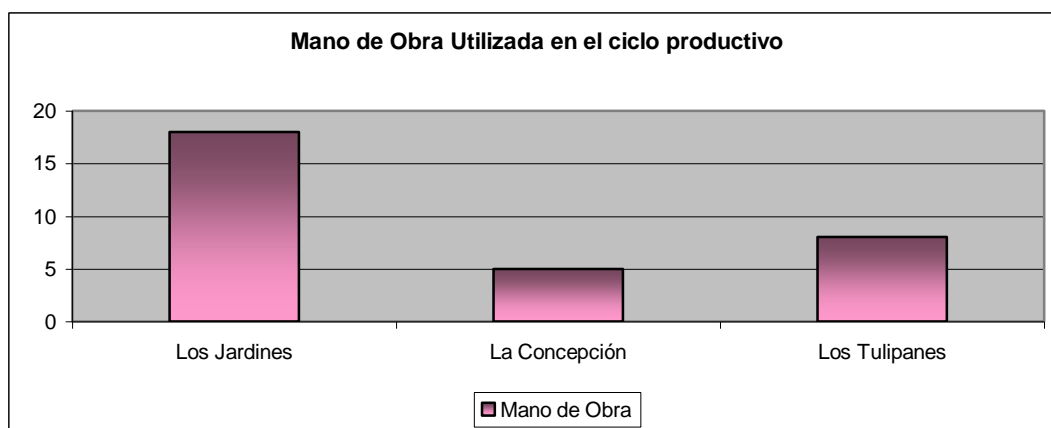
Finca la Concepción	Finca los Tulipanes	Jardines los Muchachos
Desinfectante: Thimet y antracol	Desinfectante: Nematicida y manzate	Desinfectante :Thimet
Abono orgánico: Biogrielin	Urea,15-15-15,abono completo	Abono orgánico: Biogrelin
Fertilizante liquido boramide	Fertilizante liquido boramide	Fertilizante liquido carbendazil

Según w.w.w.gerencie.com. (2007). Insumos: es donde se agruparán los gastos en concepto de insecticidas, fertilizantes, fungicidas, que se aplicarán anualmente en un determinado proceso.

Los insumos son importantes en todo ciclo productivo agrícola, ya que son aplicados con la ayuda del hombre en un determinado proceso para poder transformar un bien y estos a su vez generan costos que luego son recuperados cuando se vende el producto ya terminado.

La aplicación de los insumos y fertilizantes en las fincas es indispensable para el desarrollo del crisantemo, ya que contrarrestan a los agentes externos, plagas y enfermedades. La comparación para cada una de las fincas es de la siguiente manera: con respecto a la desinfección del suelo finca La Concepción utiliza Thimet y Antracol, finca Los Tulipanes hace uso de Nematicida y Manzate, y en relación a los Jardines los Muchachos utilizan únicamente Thimet. Con respecto al abono que se le proporciona a este cultivo tenemos: finca la Concepción utiliza abono orgánico Biogrielin al igual que Jardines los Muchachos, a diferencia de finca los Tulipanes que hace uso de urea, abono 15-15-15, abono completo. Finalmente con los fertilizantes finca la Concepción y Jardines los Muchachos utilizan Boramide, a diferencia de los Tulipanes que aplica al cultivo de crisantemos Carbendazil. La finca que invierte más es Jardines Los Muchachos ya que incurren en mayor cantidad de mano de obra, insumos y fertilizantes, puesto que tiene un manzanaje de producción superior.

9. ¿Qué cantidad de mano de obra se utiliza para todo el ciclo productivo?



El gráfico representa la mano de obra que requieren contratar cada una de las fincas tenemos que en Jardines los Muchachos requieren de 18 jornaleros, en finca la Concepción contratan a 5 trabajadores y en finca los Tulipanes se necesita de 8 trabajadores.

Indica la cantidad de personas contratadas para trabajar por seis meses a más en las labores agrícolas o ganaderas durante el periodo productivo. (w.w.w.inec.com. 2003)

El Acuerdo Ministerial JCHG-001-01-8 en su Artículo 1 establece que “el salario mínimo básico mensual, acordado por la Comisión Nacional de Salario Mínimo para los trabajadores del sector agropecuario será de C\$ 1,179.8 mensual”.

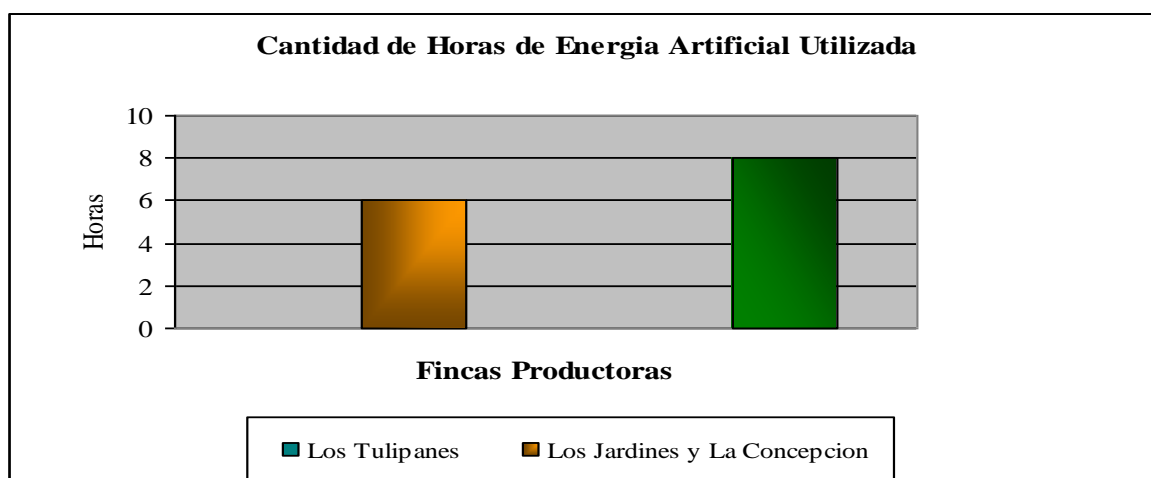
La mano de obra es el segundo elemento del costo de producción de cualquier producto. Con relación a Jardines los Muchachos recurren a contratar 18 personas pagándole a cada trabajador C\$ 2,200.00 córdobas mensuales, en cambio finca los Tulipanes contratan a 8 personas para hacer las labores de campo devengando un salario de C\$ 2,400.00 córdobas mensuales, con respecto a finca la Concepción requiere únicamente de 05 trabajadores proporcionándoles un salario de C\$ 2,000.00 córdobas mensuales. Todas las personas que son contratadas por cada finca son para que laboren por los tres meses que dura el ciclo productivo de crisantemos. Se hace énfasis que se contrata al Ingeniero Agrónomo cuando se necesite asistencia técnica para el cultivo para combatir plagas y enfermedades devengando C\$ 1000.00 por visita de campo. Afirmaron los propietarios de las fincas que ellos pagan a sus trabajadores por encima del salario mínimo que estipula el Acuerdo Ministerial de este país con prestaciones sociales pero sin suministrar alimentación a sus trabajadores.

10. ¿Qué tipo de riego utiliza usted en esta producción?

Según w.w.w.infojardin.com (2005). Es un gran consumidor de agua y de nutrientes, por lo tanto se recomienda, elegir un sistema de riego localizado para mantener el sustrato próximo a la capacidad del campo. Es una de las pocas flores que se puede regar por aspersión (significa que el riego se lleva a cabo por medio de tuberías con aspersores que pueden ser de plásticos o metálicos que en cierto tiempo este rosea las plantas para mantener la tierra húmeda), ya que generalmente el riego se interrumpe cuando abren los botones florales.

En La Concepción y Jardines los Muchachos el riego que aplican a las flores es de manera manual, el traslado de agua al área donde esta ubicada la planta madre y los viveros lo hacen por medio de mangueras, al igual que en la finca Los Tulipanes la forma de riego implementada es con el uso de conductos de agua, ya que las cuencas de agua están cerca de las plantaciones y se les facilita la obtención del vital liquido. Estos productores utilizan este tipo de riego de manera tradicional, porque utilizar otra técnica implica un costo muy elevado y ellos no cuentan con los recursos necesarios. Podemos decir que la comparación de las fincas La Concepción, Los Tulipanes y los Jardines Los Muchachos es homogénea puesto que el costo que incurre cada uno de los propietarios es en el mantenimiento de las mangueras. Se hace énfasis que no incurren en el pago de agua por que cada finca posee un pequeño riachuelo que de el se abastecen para proporcionar el riego a la plantación.

11. ¿Cuánto tiempo requiere de energía artificial por la noche para el desarrollo de este cultivo?



Esta gráfica representa la relación de las horas requeridas de iluminación por la noche para este cultivo, Jardines los Muchachos y la Concepción utilizan 33% equivalente a 6 horas de iluminación que requiere la planta, en cambio los Tulipanes aplican el 67 % por 8 horas más de la establecida para este rubro. Si no se les proporciona iluminación por la noche la flor se duerme e impide su crecimiento, lo que ocasiona una producción con menos moños de flores para ser comercializados.

Según w.w.w.infoagro.com (2006). Cuando se quiere tener días largos se aplicará iluminación a media noche, puede emplearse tipo de lámparas que proporcionen distintos crepúsculos (significa sombras, oscuridad, alba, aurora, entre luces) por lo que la intensidad luminosa es variable.

Este cultivo requiere de iluminación por la noche para que los esquejes que están en proceso de enraizamientos y en espera de ser cortados, en términos agrícolas no se duerman las plantas puesto que la iluminación de días largos es muy factible, ya que la planta si no se le proporciona intensidad luminosa esta detendrá su proceso de desarrollo y generará más costo a los productores de este rubro por lo que la flor en el mercado nacional tiene un precio por debajo de lo establecido, con respecto a los Jardines los Muchachos y la Concepción cumplen con el estándar de las 6 horas requeridas de días largos para evitar que la planta se duerma y evitar que se entorpezca el desarrollo de ésta esperando obtener esta la cosecha de este cultivo en 3 meses, a diferencia del propietario de los Tulipanes que le proporciona dos horas más de iluminación al cultivo para obtener de manera acelerada el crecimiento de la planta y cosechar en menos tiempo este rubro.

12. ¿Cuanto produce una manzana de este cultivo?

La etapa de producción consiste en que la planta enraizada es llevada de los viveros a los bancos donde se va a desarrollar la flor la cual tiene un periodo de dilatación de 12 a 13 semanas según el proceso de floración de la planta, se debe aplicar el abono correspondiente para que crezca la flor y esta actividad debe estar acompañado por el riego controlado del agua a la flor. (w.w.w.abc.agro.com. 2005)

Por medio de la multiplicación de los esquejes obtenidos de la planta madre se produce la flor de Crisantemos. En relación con Jardines los Muchachos obtiene una producción 4,000 moños y es el que mayor costo de mano de obra aplica para la producción de este rubro; con respecto a los Tulipanes produce 25,000 moños más por manzana, aunque también contrata 8 jornaleros, incurriendo en más costo de mano de obra pudiendo alcanzar esta producción con 5 trabajadores, la razón puede ser que utiliza dos horas más de iluminación para acelerar el proceso productivo de las flores, a diferencia Finca la Concepción obtiene los 20,000 moños que se producen por manzana, incurren en menos costo de mano de obra y se puede afirmar que obtiene un margen de ganancia

mayor de finca los Tulipanes y Jardines los Muchachos. Con respecto a la finca que produce con menores costos dentro de un ciclo productivo es finca La Concepción y la que incurre en mayor costo es Jardines Los Muchachos de acuerdo a las entrevistas efectuadas a los productores propietarios de estas empresas agrícolas.

V. CONCLUSIONES

1. El ciclo de producción de Crisantemos inicia con una iluminación apropiada, desinfección y preparación de suelo, selección de la planta madre para que en estas se reproduzcan los esquejes, cuenta también con riego, fertilización, enraizamiento y producción del crisantemo.
2. Los elementos de costo de producción que se incurren son: insumos y fertilizantes, material indirecto, costos fijos (mano de obra permanente, depreciación, préstamos, intereses, impuesto mantenimiento de activo fijos) y costos Variables (mano de obra temporal, seguros electricidad, combustible y lubricantes).
3. La contabilidad de costos es importante que se implementen en empresas agrícolas, debido a que se lleva un mejor control de los tres elementos del costo y nos permite identificar el costo unitario del producto una vez terminado el ciclo productivo.
4. En las tres fincas productoras los costos de producción son heterogéneos; analizando el ciclo productivo por cada finca la mano de obra es variable de acuerdo a la cantidad de manzanas cultivadas, al igual que el volumen de producción obtenido por manzana, el consumo de energía eléctrica, insumos y fertilizantes es desigual para cada una de las fincas, por lo que el costo de producción por cada unidad varía en relación de una finca a otra.

BIBLIOGRAFIA

- ❖ **Castañeda Miguel** (2005), Contabilidad, 3 edición: 300 Pág.
- ❖ **Ferreiro Carlos** (1987), Contabilidad Agrícola, 424 Pág.
- ❖ **Ginebra Álvaro** (2006), Manual Contable, 125 Pág.
- ❖ **García Herrera Martha** (1998), Contabilidad I, I Edición: 144 Pág.
- ❖ **Gómez Juan Ignacio** (2001), Administración de Contabilidad agrícola, 250 Pág.
- ❖ **Narváez Sánchez Andrés y Narváez Ruiz Juan Andrés** (2005), Contabilidad de Costo I 1ª edición: 209 Pág.
- ❖ **Pérez de León Armando** (2003), Contabilidad de Costo, 5ª Edición, México: 320 Pág.
- ❖ Plan de Arbitrio Municipal, 494 Pág.
- ❖ **Procoopca** (1994), Manual de Contabilidad Agropecuaria, 220 Pág.
- ❖ **Ruiz de Velasco Luís** (1980), Administración y Convalidación Agropecuaria, II Edición: 150 Pág.
- ❖ **Ugalde Esquivel Gilberto** (1992), Contabilidad Agropecuaria, I edición: 250pag.
- ❖ w.w.w.wikipedia.com. (2002,2003,2004,2005,2006,2007)
- ❖ w.w.w.monografia.com. (2002,2006,2007)
- ❖ w.w.w.Infoagro.com. (2005,2006)
- ❖ w.w.w.abc.agro.com. (2005)
- ❖ w.w.w.definicion.org /insumos. (2007)
- ❖ w.w.w.gerencie.com. (2007)
- ❖ www.gestiopolis.com. (2004)
- ❖ w.w.w.mitecnologico.com. (2005,2006)
- ❖ www.Palermo.edu/Informatica.(2007)
- ❖ w.w.w.infojardin.com(2005,2006)
- ❖ w.w.w.inec.com (2003)
- ❖ w.w.w.miportal.educ.com (2007)
- ❖ w.w.w. Salinger.com (2007)

VII. ANEXOS

ANEXO 2

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC NO 121065-6754

CTA.	SC	CM	SCM	SSCM	NOMBRE DE LA CUENTA
1					<u>ACTIVO</u>
	10				CORRIENTE
		1001			EFFECTIVO EN CAJA
			1		CAJA GENERAL
				1	MONEDA NACIONAL
				2	MONEDA EXTRANJERA
			2		CAJA CHICA
		1002			EFFECTIVO EN BANCO
			1		CUENTA CORRIENTE EN CORDOBA
				1	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611
		1003			CLIENTE
		1004			PRESTAMO A EMPLEADO
		1005			ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES
		1006			ALMACEN DE MATERIALES Y SUMINISTROS
			1		INSUMOS Y FERTILIZANTES
			2		HERRAMIENTAS Y UTILES
			3		PIEZAS Y REPUESTOS
			4		COMBUSTIBLE Y LUBRICANTE
			5		MATERIALES DE OFICINA
			6		OTROS MATERIALEZS
		1007			ALMACEN DE PRODUCTOS TERMINADOS
			1		AGRICOLA
		1008			PRODUCCION AGRICOLA EN PROCESO
			1		CRISANTEMOS
			2		AGAPANTOS
			3		ROSAS
		1009			PRODUCCION TERMINADA
			1		CRISANTEMOS
		1010			IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
			1		IVA ACREDITABLE
			2		IR SOBRE COMPRAS
			3		IR SOBRE VENTAS
	11				ACTIVO FIJO
		1101			TERRENO
		1102			EDIFICIO E INSTALACIONES
			1		INVERNADERO
		1103			CONSTRUCCION EN PROCESO
			1		INVERNADERO
		1104			MAQUINARIA, IMPLEMENTOS Y EQUIPOS
			1		MOTOCULTOR
		1105			EQUIPO DE RIEGO
			1		BOMBAS DE MOCHILA
		1106			MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
		1107			EQUIPO DE TRANSPORTE
			1		CAMION
		1108			DEPRECIACION ACUMULADA

			1		EDIFICIO E INSTALACIONES
				1	INVERNADERO
			2		MAQUINARIA, IMPLEMENTOS Y EQUIPOS
			3		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
			4		EQUIPO DE RIEGO
			5		EQUIPO DE TRANSPORTE
	12				DIFERIDOS
		1201			AMORTIZACION POR REPARACIONES
		1202			DEPOSITO EN GARANTIA
	13				OTROS ACTIVOS
		1301			REPARACIONES CAPITALIZABLES
2					PASIVO
	20				CORRIENTE
		2001			PROVEEDORES
		2002			CUENTAS POR PAGAR
		2003			DOCUMENTO POR PAGAR A CORTO PLAZO
		2004			GASTO ACUMULADO POR PAGAR
			1		VACACIONES
			2		TRECEAVOMES
			3		INDEGNIZACION
			4		INSS PATRONAL
			5		INATEC
			6		SERVICIOS DE LUZ
			7		AGUA
			8		INSS LABORAL
		2005			RETENCION POR PAGAR
			1		IR 2%
			2		IVA 15%
			3		INSS LABORAL
			4		IR EMPLEADO
			5		PENSION ALIMENTICIA A EMPLEADO
		2006			IMPUESTOS POR PAGAR
			1		IMPUESTO MUNICIPAL SOBRE VENTA
			3		INSS PATRONAL
			3		IMPUESTOS FISCALES
		2007			PRESTAMO BANCARIO A CORTO PLAZO
		2008			INTERESES ACUMULADOS POR PAGAR
			1		AGRICOLA
	21				FIJO
		2101			DOCUMENTO POR PAGAR A LARGO PLAZO
		2102			HIPOTECAS POR PAGAR
		2103			PRESTAMO BANCARIO A LARGO PLAZO
	22				DIFERIDOS
		2201			COBROS ANTICIPADOS
3					CAPITAL
	30				CAPITAL CONTABLE
		3001			CAPITAL
			1		PATRIMONIO
			2		APORTACION DE CAPITAL SOCIAL
			3		RETIRO DE CAPITAL
		3002			UTILIDAD/PERDIDA ACUMULADA
		3003			UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO

4				CUENTAS DE RESULTADO
	40			INGRESO
		4001		VENTA
		4002		DERV/VENTA
		4003		REB/VENTA
		4004		PRODUCTO FINANCIERO
	41			EGRESOS
		4101		COSTO DE VENTA
		4102		GASTO DE VENTA
			1	SUELDOS Y SALARIOS
			2	VACACIONES
			3	TRECEAVOMES
			4	INATEC
			5	INSS PATRONAL
			6	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTE
			7	DEPRECIACION Y AMORTIZACION
			8	SERVICIOS BASICOS
		4103		GASTO DE ADMNISTRACION
			1	SUELDOS Y SALARIOS
			2	VACACIONES
			3	TRECEAVOMES
			4	INATEC
			5	INSS PATRONAL
			6	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTE
			7	DEPRECIACION Y AMORTIZACION
			8	SERVICIOS BASICOS
		4104		GASTOS FINANCIEROS
			1	INTERESES
			2	COMISIONES POR DESEMBOLSO
		4105		OTROS GASTOS
			1	SUELDOS Y SALARIOS
			2	VACACIONES
			3	INSS PATRONAL
			4	GASTOS FUNERALES
			5	GASTOS MEDICOS

ANEXO 3

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC N° 121065-6754

CODIFICADOR DE GASTOS

1	SALARIOS BASICOS
2	VACACIONES
3	TRECEAVO MES
4	INDEGNIZACION
5	INSS PATRONAL
6	INATEC
7	VIATICOS
8	HERRAMIENTAS MENORES, MATERIALES Y SUMINSITROS
9	INSUMOS Y FERTILIZANTES
10	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA
11	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES
12	MATERIAL DE EMPAQUE
13	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIO E INSTALACION
14	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULO
15	ENERGIA ELECTRICA
16	TELEFONOS, CORREOS Y TELEGRAFOS
17	TRANSPORTE
18	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
19	HONORARIOS LEGALES Y PROFESIONALES
20	SEGUROS
21	CUOTAS Y SUSCRIPCIONES
22	FOTOCOPIAS
23	COMISIONES BANCARIAS
24	IMPUESTOS
25	IMPUESTOS ESPECIALES
26	MULTAS
27	CUENTAS INCOBRABLES
28	AMORTIZACIONES

Anexo 4

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

INVENTARIO DE ALMACEN DE MATERIALES Y SUMINISTROS **AL 30 DE JUNIO DEL 2008**

ITEM	DESCRIPCION	CANTIDAD	UNID/MED.	COSTO TOTAL
1	MACHETES	10	UNIDAD	C\$ 740.00
2	TIJERAS	10	UNIDAD	C\$ 920.00
3	PALAS	6	UNIDAD	C\$ 1,390.68
4	BOMBAS DE MOCHILA	3	UNIDAD	C\$ 4,750.50
5	PALINES	8	UNIDAD	C\$ 1,296.00
6	AZADONES	5	UNIDAD	C\$ 982.50
7	PLASTICO POLIETILENO	1	ROLLOS	C\$ 4,326.09
8	REGLAS	10	UNIDAD	C\$ 0.00
9	ALFAJIAS	20	UNIDAD	C\$ 0.00
10	2*2	30	UNIDAD	C\$ 0.00
11	BUJIAS	10	UNIDAD	C\$ 125.00
12	CEPOS	10	UNIDAD	C\$ 0.00
13	ALAMBRE 12"	1	CAJA	C\$ 1,300.00
14	ALAMBRE 14"	1	CAJA	C\$ 850.00
15	UREA	1	QQ	C\$ 750.00
16	15-15-15	1	QQ	C\$ 1,020.00
17	MANZATE	1	KG	C\$ 145.00
18	COMBUSTIBLE	500	GALONES	C\$ 34,850.00
19	LUBRICANTE	20	LITROS	C\$ 1,600.00
20	PAPEL BOND 40 TAMAÑO CARTA	1	CAJA	C\$ 980.00
21	TONNER CARUCHO 40	2	UNIDAD	C\$ 1,180.00
22	TONNER CARUCHO 41	3	UNIDAD	C\$ 1,860.00
23	PAPEL BOND 40 TAMAÑO LEGAL	1	CAJA	C\$ 2,070.00
	TOTAL			C\$ 61,135.77

Anexo 5

PROVEEDORES

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

PROVEEDOR: INCOMACOM		
FECHA	NUMERO DE FACTURA	MONTO
13/05/2008	1050	C\$ 12,000.00
28/05/2008	1080	C\$ 8,000.00
21/06/2008	1105	C\$ 5,600.00
	TOTAL	C\$ 25,600.00

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

PROVEEDOR: ALMACEN PEDRO J. GUTIERREZ		
FECHA	NUMERO DE FACTURA	MONTO
12/04/2008	1224	C\$ 32,000.00
22/04/2008	1234	C\$ 24,000.00
29/04/2008	1266	C\$ 31,000.00
30/04/2008	1280	C\$ 11,000.00
	TOTAL	C\$ 98,000.00

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

PROVEEDOR: AGROSAM		
FECHA	NUMERO DE FACTURA	MONTO
15/04/2008	1608	C\$ 3,500.00
25/04/2008	1610	C\$ 4,467.99
28/04/2008	1632	C\$ 2,189.98
29/04/2008	1643	C\$ 34,888.88
	TOTAL	C\$ 52,069.85

Anexo 6

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

COMISIONES BANCARIAS COBRADAS POR EL BANCO

COMISION BANCARIA 1%	1,990.00
COMISION POR DESEMBOLSO 1%	1,990.00
GASTOS DOCUMENTALES	567.00
HONORARIOS LEGALES 1%	1,990.00
ARANCELES DE INSCRIPCION HIPOTECARIO	245.00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	6,782.00

Calculadora de préstamos

Escriba los valores	
Importe del préstamo	199,000.00
Interés anual	24.00 %
Período del préstamo en años	2
Número de pagos anuales	12
Fecha inicial del préstamo	02/07/2008
Pagos extra opcionales	

Resumen del préstamo	
Pago programado	C\$ 10,521.35
Número de pagos programados	C\$ 24.00
Número real de pagos	C\$ 24.00
Total de adelantos	C\$ 0.00
Interés total	C\$ 53,512.36

Entidad financiera: **BANCENTRO**

Pa go N°	Fecha de pago	Saldo Inicial	Pago programado	Pago Extra	Pago Total	Capital	Intereses	Saldo Final
1	02/08/2008	C\$ 199,000.00	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 6,541.35	C\$ 3,980.00	C\$ 192,458.65
2	02/09/2008	C\$ 192,458.65	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 6,672.18	C\$ 3,849.17	C\$ 185,786.48
3	02/10/2008	C\$ 185,786.48	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 6,805.62	C\$ 3,715.73	C\$ 178,980.86
4	02/11/2008	C\$ 178,980.86	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 6,941.73	C\$ 3,579.62	C\$ 172,039.13
5	02/12/2008	C\$ 172,039.13	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,080.57	C\$ 3,440.78	C\$ 164,958.56
6	02/01/2009	C\$ 164,958.56	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,222.18	C\$ 3,299.17	C\$ 157,736.38
7	02/02/2009	C\$ 157,736.38	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,366.62	C\$ 3,154.73	C\$ 150,369.76
8	02/03/2009	C\$ 150,369.76	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,513.95	C\$ 3,007.40	C\$ 142,855.81
9	02/04/2009	C\$ 142,855.81	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,664.23	C\$ 2,857.12	C\$ 135,191.58
10	02/05/2009	C\$ 135,191.58	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,817.52	C\$ 2,703.83	C\$ 127,374.06
11	02/06/2009	C\$ 127,374.06	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 7,973.87	C\$ 2,547.48	C\$ 119,400.19
12	02/07/2009	C\$ 119,400.19	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 8,133.34	C\$ 2,388.00	C\$ 111,266.85
13	02/08/2009	C\$ 111,266.85	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 8,296.01	C\$ 2,225.34	C\$ 102,970.84
14	02/09/2009	C\$ 102,970.84	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 8,461.93	C\$ 2,059.42	C\$ 94,508.91
15	02/10/2009	C\$ 94,508.91	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 8,631.17	C\$ 1,890.18	C\$ 85,877.74
16	02/11/2009	C\$ 85,877.74	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 8,803.79	C\$ 1,717.55	C\$ 77,073.94
17	02/12/2009	C\$ 77,073.94	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 8,979.87	C\$ 1,541.48	C\$ 68,094.07
18	02/01/2010	C\$ 68,094.07	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 9,159.47	C\$ 1,361.88	C\$ 58,934.61
19	02/02/2010	C\$ 58,934.61	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 9,342.66	C\$ 1,178.69	C\$ 49,591.95
20	02/03/2010	C\$ 49,591.95	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 9,529.51	C\$ 991.84	C\$ 40,062.44
21	02/04/2010	C\$ 40,062.44	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 9,720.10	C\$ 801.25	C\$ 30,342.34
22	02/05/2010	C\$ 30,342.34	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 9,914.50	C\$ 606.85	C\$ 20,427.84
23	02/06/2010	C\$ 20,427.84	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,521.35	C\$ 10,112.79	C\$ 408.56	C\$ 10,315.05
24	02/07/2010	C\$ 10,315.05	C\$ 10,521.35	C\$ 0.00	C\$ 10,315.05	C\$ 10,108.75	C\$ 206.30	C\$ 0.00

La empresa Los Crisantemos solicitó préstamo a BANCENTRO sucursal- Matagalpa, por el monto de 199,000.00 a un plazo de pago de 24 meses, con una tasa de interés del 24% anual, los pagos serán efectuados el segundo día de cada mes. En la tabla se puede apreciar las 24 cuotas que debe de efectuar la empresa, es decir el capital más los interés lo disminuye en cada mes el total de la deuda. El documento exigido por el Banco como garantía del préstamo otorgado es la Escritura de Propiedad del propietario.

Anexo 7

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC:121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE PAGO

CHEQUE N° 0025

PAGUESE A LA ORDEN: INCOMACON C\$ 52,285.59
CINCUENTAY DOSMIL DOCIENTOS OCHENTA Y CINCO
59/10(EN LETRAS) CORDOBAS

BANCENTRO

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1103	CONSTRUCCION EN PROCESO		C\$ 46,270.44	
1103-01	CONSTRUCCION EN PROCESO	C\$ 46,270.44		
1010	IMP. PAGADO POR ANTICIPADO		C\$ 6,940.56	
1010-01	IVA ACREDITABLE	C\$ 6,940.56		
2005	RETENCIONES POR PAGAR			C\$ 925.41
2005-01	2% SOBRE COMPRAS	C\$ 925.41		
1002	EFFECTIVO EN BANCO			C\$ 52,285.59
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 52,285.59		
	SUMAS IGUALES		C\$ 53,211.00	C\$ 53,211.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO COMPRA DE MATERIALES DECONSTRUCCION Y MATERIALES ELECTRICOS
PARA LA CONSTRUCCION DEL INVERNADERO.

Javiera Moreno
Aprobado por
Propietaria

Carlos Blandón
Elaborado por
Contador

Anexo 7

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

CONSTANCIA DE RETENCION IR

Nº 02245

Nº RUC DEL RETENEDOR	1210656754
RAZON SOCIAL DEL RETENEDOR	LOS CRISANTEMOS
DIRECCION DEL RETENEDOR	COMUNIDAD ARANJUEZ 13 KM DEL MUNICIPIO DE MATAGALPA
NOMBRE DEL RETENIDO	INCOMACON
VALOR DE COMPRA	C\$ 52, 285.59 (CINCUENTA Y DOS MIL DOCIENTOS OCHENTA Y CINCO 59/100
SUMA RETENIDA	C\$ 925.41 (NOVECIENTOS VEINTE Y CINCO 41/100
TASA DE RETENCION	2%
FECHA	30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008

Anexo 8

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

DETALLE DE LOS MATERIALES DE CONTRUCCION E LUMINACION

DESRIPCION	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA
PLASTICO POLIETILENO	3	ROLLOS
AFAJIAS DE 5 VARAS	30	UNIDAD
REGLAS DE 1X2 DE 5 VARAS	150	UNIDAD
TABLAS 2X2	150	UNIDAD
REGLIAS	150	UNIDAD
CLAVOS DE 2"	1	CAJAS DE 50 LIBRAS
CLAVOS DE 3"	1	CAJAS DE 50 LIBRAS
CLAVOS DE 4"	1	CAJAS DE 50 LIBRAS
BUJIAS CORRIENTES	35	UNIDAD
CEPOS	35	UNIDAD
ALAMBRE DE 12"	3	ROLLOS
ALAMBRE DE 14"	3	ROLLOS
GRAPAS	5	UNIDAD
TAPE NEGRO	10	UNIDAD
PANEL ELECTRICO	1	UNIDAD

Anexo 9

AGROSAM
No RUC: 120378-8909
Teléfono:772-3245
Matagalpa –Nicaragua

Nº 4020

CLIENTE LOS CRISANTEMOS
FECHA 04 DE JULIO 2008

Item	Descripción	U/M	Cantidad	Precio	Total
1	NEMATICIDA	KG	12	C\$ 115	C\$ 1,380.00
2	MANZATE	LITROS	3	180	540.00
3	THIMET	QQ	4	630	2,520.00
4	BORAMIDE	QQ	4	720	2,880.00
TOTAL					C\$ 7,320.00

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

Entrada de Bodega

Fecha: 3 de Julio del 2008

Nº 2016

Item	Descripción	U/M	Cantidad	Precio	Total
1	NEMATICIDA	KG	12	C\$ 100.00	C\$ 1,200.00
2	MANZATE	LITROS	3	156.52	469.57
3	THIMET	QQ	4	547.83	2,191.30
4	BORAMIDE	QQ	4	626.08	2,504.35
TOTAL					C\$ 6,365.22

FERNANDO C

Recibido
Jornalero

JIMMY LANZAS

Entregado
Bodeguero

Anexo 9

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC:121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE PAGO

CHEQUE N° 0026

PAGUESE A LA ORDEN: AGROSAM C\$ 7,192.90 SIETE MIL
CIENTO NOVENTAY DOS 90/100(EN LETRAS) CORDOBAS

BANCENTRO
No 2101840611

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1006	ALM DE MAT. Y SUMINISTRO		C\$ 6,365.22	
1006-01	INSUMOS Y FERTILIZANTES	C\$ 6,365.22		
1010	IMP. PAGADO POR ANTICIPADO		C\$ 954.78	
1010-01	IVA ACREDITABLE	C\$ 954.78		
1002	EFFECTIVO EN BANCO			C\$ 7,192.90
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 7,192.90		
2005	RETENCIONES POR PAGAR			C\$ 127.10
2005-01	2% SOBRE COMPRA	C\$ 127.10		
	SUMAS IGUALES		C\$ 7,320.00	C\$ 7,320.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO COMPRA DE INSUMOS Y FERTILIZANTES PARA SER UTILIZADO EN LA PRODUCCION.

Javiera Moreno

Aprobado por

Propietaria

Carlos Blandón

Elaborado por

Contador

Anexo 9

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

CONSTANCIA DE RETENCION IR

Nº 02245

Nº RUC DEL RETENEDOR	1210656754
RAZON SOCIAL DEL RETENEDOR	LOS CRISANTEMOS
DIRECCION DEL RETENEDOR	COMUNIDAD ARANJUEZ 14 KM DEL MUNICIPIO DE MATAGALPA
NOMBRE DEL RETENIDO	AGROSAM
VALOR DE COMPRA	C\$ 7,320 (SIETE MIL TRECIENTOS VEINTE CORDOBAS NETOS)
SUMA RETENIDA	C\$ 127.10 (CIENTO VEINTESIETE 10/100
TASA DE RETENCION	2%
FECHA	30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008

Anexo 14

Activo Fijo: Invernadero
Años a depreciar: 10 Años

MESES	VALOR DE ACTIVO	AÑOS	DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION MENSUAL	SALDO AL 30/09/08
JULIO	46,270.44	10.00	4,627.04	385.59	45,884.85
AGOSTO	45,884.85	10.00	4,627.04	385.59	45,499.26
SEPTIEMBRE	45,499.26	10.00	4,627.04	385.59	45,113.67
				1,156.77	

Depreciación de equipos
Activo Fijo: Motocultor
Años a depreciar: 5 Años

MESES	VALOR DE ACTIVO	AÑOS	DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION MENSUAL	SALDO AL 30/09/08
JULIO	73630	5.00	14,726.00	1,227.17	72,402.83
AGOSTO	72,402.83	5.00	14,726.00	1,227.17	71,175.66
SEPTIEMBRE	71,175.66	5.00	14,726.00	1,227.17	69,948.49
				3,681.51	

Activo Fijo: Camión Kia
Años a depreciar: 5 Años

MESES	VALOR ACTIVO	AÑOS	DEPRECIACION	DEPRECIACION MENSUAL	SALDO
JULIO	159,200	5.00	31,840.00	2,653.33	156,546.67
AGOSTO	156,546.67	5.00	31,840.00	2,653.33	153,893.34
SEPTIEMBRE	153,893.34	5.00	31,840.00	2,653.33	151,240.01
				7,959.99	

Anexo 15

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC:121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE PAGO

CHEQUE N° 0028

PAGUESE A LA ORDEN BANCENTRO POR: C\$ 31,564.35
(TREINTA Y UN MIL QUINIENTOS SESENTA Y CUATRO 35/100
EN LETRAS) CORDOBAS

BANCENTRO
No 2101840611

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
2103	<u>PRESTAMOS POR PAGAR</u>		C\$ 20,019.35	
	BANCENTRO	C\$ 20,019.35		
4104	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		C\$ 11,545.00	
4104-03	INTERESES BANCARIOS	C\$ 11,545.00		
1002	<u>EFFECTIVO EN BANCO</u>			C\$ 31,564.35
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 31,564.35		
	SUMAS IGUALES		C\$ 31,564.35	C\$ 31,564.35

CONCEPTO

CONTABILIZANDO PAGOS DE CUOTAS DE PRESTAMO BANCARIOS, SEGÚN CICLO DE JULIO A SEPTIEMBRE SEGÚN DETALLE BANCARIO.

Javiera Moreno

Aprobado por

Propietaria

Carlos Blandón

Elaborado por

Contador

Anexo 16

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC:121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE PAGO

CHEQUE N° 0028

PAGUESE A LA ORDEN: UNION FENOSA C\$ 12,800.00 (DOCE
MILOCHO CIENTOS NETOS (EN LETRAS) CORDOBAS

BANCENTRO
No 2101840611

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
1008	<u>PRODUCCION EN PROCESO</u>		C\$ 10,240.00	
1008-01	CRISANTEMOS			
	SERVICIOS COMPRADOS			
1008-07	SERVICIOS BASICOS	C\$ 10,240.00		
4103	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		C\$ 2560.00	
4103-15	SERVICIOS BASICOS	C\$ 2560.00		
4103	<u>GASTOS DE ADMINSTRACION</u>			C\$ 12,800.00
4103-15	SERVICIOS BASICOS	C\$ 12,800.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 7,320.00	C\$ 7,320.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO EL PAGO DE LOS TRES MESES CORRESPONDIENTE LA CICLO PRODUCTIVO JULIO SEPTIEMBRE 2008. SEGÚN FACTURA No F24008091044228.

Javiera Moreno
Aprobado por
Propietaria

Carlos Blandón
Elaborado por
Contador

Anexo 17

LOS CRISANTEMOS

Javiera Moreno Cano

RUC NO 121065-6754

PLANILLA DE PRODUCCION

CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE 2008

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	SAL. MEN.	SAL. ACUM.	DEDUCCIONES		NETO RECIB.	FIRMA	INSS PAT.	INATE C
				INSS LAB	PREST				
MARCELO PEREZ	JORN	2,000.00	6,000.00	375.00		5,625.00		900.00	120
FREDDY RIOS	JORN	2,000.00	6,000.00	375.00		5,625.00		900.00	120
ERICK RAYO	JORN	2,000.00	6,000.00	375.00		5,625.00		900.00	120
ROBERTO BLANCO	JORN	2,000.00	6,000.00	375.00		5,625.00		900.00	120
DUGLAS TALABERA	JORN	2,000.00	6,000.00	375.00		5,625.00		900.00	120
TOTALES		10,000.00	30,000.00	1,875.00		28,125.00		4,500.00	600

LOS CRISANTEMOS

Javiera Moreno Cano

RUC NO 121065-6754

PLANILLA DE ADMINISTRACION

CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE 2008

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	SAL. MENS.	SAL. ACUM.	DEDUCCIONES		NET. RECIB.	FIRMA	INSS PAT.	INATE C
				INSS LAB	PREST.				
CARLOS BLANDON	CONT.	3,500.00	10,500.00	656.25		9,843.75		1,575.00	210
MARIO LUMBI	CAJERO	2,600.00	7,800.00	487.50		7,312.50		1,170.00	156
JIMMY LANZAS	BODEG.	2,200.00	6,600.00	412.50		6,187.50		990.00	132
FERNANDO CABRERA	CONDUCT	2,500.00	7,500.00	468.75		7,031.25		1,125.00	150
TOTALES		10,800.00	32,400.00	2,025.00	-	30,375		4,860.00	648

Anexo 18

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC NO 121065-6754

PLANILLA DE PRODUCCION

CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE 2008

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	SAL. ACUM.	VACAC.	INSS LAB	TRECEAV.	FIRMA	INSS PAT.	INAT EC
MARCELO PEREZ	JORN.	6,000.00	500.00	468.75	500.00		75.00	120
FREDDY RIOS	JORN.	6,000.00	500.00	468.75	500.00		75.00	120
ERICK RAYO	JORN.	6,000.00	500.00	468.75	500.00		75.00	120
ROBERTO BLANCO	JORN.	6,000.00	500.00	468.75	500.00		75.00	120
DUGLAS TALABERA	JORN.	6,000.00	500.00	468.75	500.00		75.00	120
TOTALES		30,000.00	2,500.00	2,343.75	2,500.00		375.00	600

LOS CRISANTEMOS
Javiera Moreno Cano
RUC NO 121065-6754

PLANILLA DE ADMINISTRACION

CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE 2008

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	SAL. ACUM.	VACAC.	INSS LABO	TRECEAV.	FIRMA	INSS PAT.	INAT EC
CARLOS BLANDON	CONT.	3,500.00	875.00	820.31	875.00		131.25	17.5
MARIO LUMBI	CAJ.	2,600.00	650.00	609.37	650.00		97.50	13
JIMMY LANZAS	BOD.	2,200.00	550.00	515.62	550.00		82.50	11
FERNANDO CABRERA	COND.	2,500.00	625.00	585.93	625.00		93.75	12.5
TOTALES		10,800.00	2,700.00	2,531.23	2,700.00		405.00	54

Anexo 19

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC:121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE PAGO

CHEQUE N° 0029

PAGUESE A LA ORDEN: INSTITUTO NICARAGUENSE DE
SEGURIDAD SOCIAL POR C\$ 14,365.03 CATORCE MIL
TRECIENTOS SESENTA Y CINCO 03/100 (EN LETRAS)
CORDOBAS.

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
2004	GASTOS ACUMUL POR PAGAR		C\$ 14,365.03	
2004-04	INSS PATRONAL	C\$ 10,140.00		
2004-09	INSS LABORAL	C\$ 4,225.03		
1002	BANCO			C\$ 14,365.03
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 14,365.03		
	SUMAS IGUALES		C\$ 14,365.03	C\$ 14,365.03

CONCEPTO

CONTABILIZANDO EL PAGO DE INSS LABORAL E INSS PATRONAL DEL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE DEL 2008. SEGÚN FACTURA N° 51238.

Javiera Moreno
Aprobado por
Propietaria

Carlos Blandón
Elaborado por
Contador

Anexo20

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC:121065-6754
Teléfono: 6089344

COMPROBANTE DE PAGO

CHEQUE N° 0029

PAGUESE A LA ORDEN: INATEC POR C\$ 1,352.00 MIL
TRECIENTOS CINCUENTA Y DOS CORDOBAS NETOS (EN
LETRAS)

BANCENTRO
No 2101840611

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
2004	<u>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</u>		C\$ 1,352.00	
2004-05	INATEC	C\$ 1,352.00		
1002	<u>BANCO</u>			C\$ 1,352.00
1002-01	BANCENTRO CTA. AHORRO NO 2101840611	C\$ 1,352.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 1,352.00	C\$ 1,352.00

CONCEPTO

CONTABILIZANDO EL PAGO DE INATEC CORRESPONDIENTE AL CICLO PRODUCTIVO DE JULIO A SEPTIEMBRE 2008. SEG. FACTURA N° 23542

Javiera Moreno

Aprobado por
Propietaria

Carlos Blandón

Elaborado por
Contador

Anexo 22

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 121065-6754
Teléfono: 6089344

Detalle de Depósitos a la Cuenta N° 2101840611 de BANCENTRO

FECHA	CLIENTE	MONTO DEPOSITADO
3 DE JULIO 08	LA ORQUIDEA	C\$ 3,200.00
7 DE JULIO 08	MARIA	C\$ 2,700.00
8 DE JULIO 08	LA REYNA	C\$ 4,000.00
15 DE JULIO 08	LA ORQUIDEA	C\$ 2,000.00
20 DE JULIO 08	PETALOS DE COQUITO	C\$ 4,500.00
21 DE JULIO 08	MIL FLORES	C\$ 1,850.00
05 DE AGOSTO 08	MIL FLORES	C\$ 1,000.00
TOTAL DEPOSITADO		C\$ 19,250.00

Anexo 23

FLORISTERIA LA ORQUIDEA
Propietaria Olga Larios
No RUC: 220959-3456
Teléfono: 7723123

CONSTANCIA DE RETENCION IR

Nº 02245

Nº RUC DEL RETENEDOR	220959-3456
RAZON SOCIAL DEL RETENEDOR	FLRISTERIA LA ORQUIDEA
DIRECCION DEL RETENEDOR	Frente al Hotel Ideal- Matagalpa
NOMBRE DEL RETENIDO	LOS CRISANTEMOS
VALOR DE COMPRA	C\$ 161,000.00 (CIENTO SESENTA Y UN MIL CORDOBAS NETOS.
SUMA RETENIDA	C\$ 3,220.00(TRES MIL DOCIENTOS VEINTE CORDOBAS NETOS)
TASA DE RETENCION	2%
FECHA	30 DE SEPTIEMBRE DEL 2008

Anexo 26

LOS CRISANTEMOS
Propietaria Javiera Moreno
No RUC: 1210656754
Teléfono: 6089344

Registro de Uso de Maquinaria y Equipo

Fecha	Identificación de Maquinaria	Tipo de Labor	Tipo de Explotación	Horas Usadas	Observaciones
04/03 / 08	Motocultor	P. del Suelo	Campo	2 horas	Ninguna

Jimmy Lanzas
Entregado por

Freddy Ríos
Recibido por