

crecer

Crecimiento Económico Equitativo Rural

91 Avenida Norte #707 Col. Escalón , San Salvador Tel: (503) 264-2009 e-mail: crecer@es.com.sv

Diagnóstico Contable
Asociación Cooperativa de la Reforma Agraria
"La Marañonera de R.L." CORALAMA

Lic. Gregorio Hernández Rivera
Consultor

Proyecto **crecer**
Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

A través de:
Chemonics International Inc.
Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA),
National Cooperative Business Association (NCBA) and
World Council of Credit Unions (WOCCU).

Agencia Internacional para el Desarrollo (USAID)
El Salvador

Julio 1997

PROYECTO CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL (CRECER)

Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

Diagnóstico Contable de Asociación Cooperativa de La Reforma Agraria
"La Marañonera de R.L." CORALAMA

A Través:

Chemonics International, Inc.
Instituto interamericano para la Agricultura (IICA)
National cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)

Julio, 1997

**DIAGNÓSTICO CONTABLE DE ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LA
REFORMA AGRARIA "LA MARAÑONERA DE R.L." CORALAMA**

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN	<i>i</i>
A. Datos Generales	1
B. Área de Contabilidad	2
C. Área de Control Interno	3
C1. Controles internos que tienen implantados " X"	3
C2. Manuales de procedimientos del control Interno.	4
C3. Mecanismos de control interno que se están Aplicando	5
D. Área Legal	6
ANEXO A : DIAGNOSTICO FINANCIERO CORALAMA	A1

INTRODUCCIÓN

El presente DIAGNÓSTICO es el resultado de la recopilación de la información en la Asociación Cooperativa de La Reforma Agraria La Marañonera de R.L., beneficiaria del Proyecto " Crecimiento Económico Equitativo Rural " CRECER; a través del componente Empresas Agrícolas.

La metodología para la recopilación de la información, fue por medio de la utilización de la herramienta llamada cuestionario acompañado de la entrevista y observación personal a los documentos y actividades que realizan en la sede de la empresa.

Dicho diagnóstico refleja la situación contable, los controles internos y el aspecto legal de la empresa; así como datos generales de ésta.

Es importante mencionar que el DIAGNOSTICO, servirá para la formulación de un Plan de Asesoría y capacitación con el propósito de implementar y fortalecer el Sistema Contable y los Controles Internos de la Empresa; así como para darle cobertura y cumplimiento al aspecto legal de la misma.

EL SALVADOR
PROYECTO CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL
DIAGNÓSTICO CONTABLE DE ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LA REFORMA
AGRARIA "LA MARAÑONERA DE R.L." CORALAMA

A. Datos Generales

- ? La sociedad fue contituida el 2 de junio de 1980, la cual se encuentra ubicada en el cantón Tierra Blanca, Chirilagua, Departamento de San Miguel; siendo su actividad principal la producción y procesamiento de semilla de marañón
- ? Esta Cooperativa inició sus operaciones con la transferencia de tierras que hizo el ISTA. La información del activo inicial y las aportaciones no se pudo obtener porque la escritura de constitución no se encontró en el archivo.
- ? La sociedad está integrada por 135 socios; quienes son personas naturales de las cuales el 38 % son mujeres (52) y el 62 % son hombres (83).
- ? La sociedad cuenta con 26 empleados siendo el 15% mujeres (4) y 85% hombres (22).
- ? La administración general de la sociedad está dirigida por una Junta Directiva integrada por 5 miembros; quienes han delegado responsabilidades en un Gerente General, actualmente tiene dicho cargo el señor Víctor Manuel Escobar.
- ? La representación legal de la sociedad la asume el presidente de la Junta Directiva; siendo en la actualidad el Señor Alberto Vásquez Jiménez.
- ? Para efectos de fiscalización y control de actividades y operaciones de la sociedad ha sido nombrada una JUNTA DE VIGILANCIA, integrada por 3 miembros siendo el Presidente el Señor José Antonio Hernández.

B. Área de Contabilidad

- ? No tienen definidas políticas contables; sin embargo aplican algunas a criterio y experiencia del contador.
- ? Como parte del Sistema contable tienen Catálogo de Cuentas y su Manual de Aplicación, el cual no está legalizado; pero ya se iniciaron los tramites para obtener su legalización.
- ? El sistema de contabilidad en forma manual está legalizado; pero se está trabajando la contabilidad en un sistema computarizado, que no está autorizado.
- ? El último Balance elaborado está con fecha 31 de Diciembre de 1996, lo que indica que la contabilidad tiene un atraso de 3 meses. Dicho balance muestra un activo total de ¢22,367,677.36
- ? Los libros DIARIO y MAYOR legalizados se han extraviado, encontrándose solo el libro de estados financieros, con registros al 31/12/92; existiendo un atraso de 4 años 3 meses.

Los libros DIARIO y MAYOR AUXILIAR donde se están registrando las operaciones en el sistema computarizado, tienen los registros al 31/12/96.

Los libros del IVA: COMPRAS, VENTAS CON CRÉDITO FISCAL Y VENTAS CON FACTURAS, están legalizados y sus registros los tienen al 31 de marzo de 1997. Lo que demuestra que está prácticamente al día.
- ? La sociedad a contratado una persona a tiempo completo para que realice las funciones de contador; cuyo nivel de estudio es de educación media o sea Bachiller en Comercio y Administración, con 4o. Año de licenciatura en administración de empresas ocupando el cargo el Señor José Nery Celauro Martínez Fernández.
- ? Ninguna vez se ha explicado los Estados Financieros a la Junta Directiva.

C. Área de Control Interno

C1. Controles internos que tienen implantados " X "

CONTROLES	SI (x)	NO (-)
1. DEL EFECTIVO CAJA CAJA CHICA BANCOS	X X	-
2. DE CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS A SOCIOS CRÉDITOS A SOCIOS PRESTAMOS A EMPLEADOS ANTICIPO A SUELDOS MOROSIDAD	X X X X	-
3. DE INVENTARIOS MATERIA PRIMA PRODUCTOS EN PROCESO PRODUCTOS TERMINADOS		- - -
4. DE COSTOS DE PRODUCCIÓN MATERIA PRIMA MANO DE OBRA DIRECTA GASTOS DE FABRICACIÓN	X X X	
5. DEL ACTIVO FIJO MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA MAQUINARIA Y EQUIPO HERRAMIENTAS VEHÍCULOS TERRENO EDIFICIO	X	- - - - -
6. DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES PRESTAMOS CORTO PLAZO PRESTAMOS LARGO PLAZO RETENCIONES ACREEDORES VARIOS	X X X X	-
7. DE CAPITAL APORTE DE LOS SOCIOS	X	
! TOTAL FRECUENCIA	15	12 !

Como puede observarse en el cuadro anterior, la empresa tiene un 55.56 % de controles interno implantados, teniendo sin controles el 44.44 % ; indicando que más de la mitad de los bienes de la empresa están controlados.

C2. Manuales de procedimientos del control Interno.

MANUALES DE CONTROL INTERNO	SI (X)	NO (-)
DE EFECTIVO	X	
CUENTAS POR COBRAR	X	
INVENTARIOS	X	
COSTOS DE PRODUCCIÓN	X	
ACTIVO FIJO	X	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	X	
CAPITAL		-
TOTAL FRECUENCIA	6	1

La empresa, aún teniendo el control de los activos en un porcentaje superior al 50% ; cuenta con manuales de procedimiento de control interno en un 85.71% haciéndole falta el 14.29% de la descripción, pendiente de definirse, redactarse e implementarse.

Los manuales de procedimiento de control interno arriba señalados, no se han llevado a la práctica

C3. Mecanismos de control interno que se están Aplicando

MECANISMOS	SI (X)	NO (-)
1. DEL EFECTIVO * RECIBOS, FACTURAS, CRÉDITO FISCAL * ARQUEOS DE CAJA GENERAL * ARQUEOS DE CAJA CHICA * VALES DE CAJA CHICA * CONCILIACIONES BANCARIAS * VOUCHER * FIRMAS MANCOMUNADAS EN BANCOS	X X X	 - - - -
2. DE CUENTAS POR COBRAR * SOLICITUDES DE PRESTAMOS * CONTRATOS DE PRESTAMOS * REGISTROS DE PRESTAMOS * CUADROS DE MOROSIDAD	 X 	 - - -
3. DE INVENTARIOS * ORDENES DE PEDIDOS * USO DE KARDEX * REQUISICIONES * RESPONSABLE DE BODEGA * TOMA FÍSICA DE INVENTARIOS	 X X X 	 -
4. DE COSTOS DE PRODUCCIÓN * REQUISICION USO MATERIA PRIMA * PLANILLA MANO DE OBRA * HOJA DE PRODUCCIÓN * DISTRIBUCIÓN DE GASTOS INDIRECTOS	 X X X X	
5. DEL ACTIVO FIJO * INVENTARIO DE BIENES * USO DE KARDEX * CUADRO DE DEPRECIACIÓN * ESCRITURA DE INMUEBLES		 - - - -
6. CONTROL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR. * REGISTRO INDIVIDUAL DE PROVEEDORES * REGISTROS INDIVIDUALES PRESTAMOS RECIB. * REGISTRO DE RETENCIONES POR PERSONAS E INSTITUCIÓN.	 X X	 -
7. DE CAPITAL * REGISTRO DE APORTES POR SOCIO	 X	
T O T A L FRECUENCIA	14	14

El tabla anterior está mostrando que los Mecanismos de Control Interno que la empresa a implementados, únicamente representan el 50 % y el 50 % no tiene ninguna forma de control interno que salvaguarde los activos de la empresa. Esto tiene una relación directa con los controles en general que muestran aproximadamente el 55 %.

D. Área Legal

La Asociación Cooperativa de La Reforma Agraria La Marañonera de R.L., su situación legal es la siguiente:

? La Escritura de constitución de la empresa, ya se encuentra inscrita en el Departamento de Asociaciones Agropecuarias del Ministerio de Agricultura y Ganadería, bajo el número 105-5-SR-05-06-80.

? La cooperativa no tiene matrículas de comercio por estar bajo el régimen de la ley de la Reforma Agraria por lo tanto no tiene ningún número asignado.

Por lo anterior no existe ningún número de matrículas, tampoco se han hecho la renovación de éstas.

? La sociedad está registrada en la Dirección general de Impuestos Internos, siendo el Número de Identificación Tributaria el 1206-050680-0011 y del IVA 52730-0 el cual fue obtenido el 10 de marzo de 1997.

? Se han presentado las declaración del IVA siendo la última fecha el 10 de marzo de 1997, o sea que están al día.

? La declaración del PAGO A CUENTA, nunca se ha presentado; por lo tanto la cooperativa, está expuesta a una multa por parte de la dirección general de impuestos internos del Ministerio de Hacienda.

? La declaración del IMPUESTO SOBRE LA RENTA, correspondiente al año de 1996, todavía no se ha elaborado ni presentado.

? La cooperativa no está registrada en la Alcaldía Municipal; ya que régimen legal bajo la cual está operando no exige tal registro.

? La cooperativa no se encuentra registrada en la Dirección General de Estadísticas y Censos, ya que régimen legal bajo la cual está operando no exige tal registro.

? No tienen número de registro como exportador, porque las exportaciones las realizan a través de UCRAPROBEX.

?

ANEXO A

DIAGNÓSTICO FINANCIERO DE LA MAROMA A DICIEMBRE DE 1996

ANEXO A
DIAGNÓSTICO FINANCIERO
COOPERATIVA DE LA REFORMA AGRARIA , HACIENDA LA MAROMA DE R.L.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente Hacienda la Maroma se está beneficiando de una asesoría contable-financiera promovida por el Proyecto CRECER ¹. Como parte de esta asesoría se contempla un diagnóstico financiero de fecha anterior a la participación del Proyecto CRECER con esta cooperativa. El propósito de este documento es presentar ese diagnóstico basado en el balance general y estado de resultados a diciembre de 1996.

Los estados financieros de Hacienda la Maroma a diciembre de 1996 presentan muchas deficiencias en su contenido y presentación. Según el Diagnóstico Empresarial de esta organización elaborado por el Proyecto CRECER en mayo de 1997: “La estructura contable está formada por un contador (a medio tiempo) y un auxiliar contable a tiempo completo. A sí mismo es importante la reestructuración del catálogo de cuentas, ya que actualmente no se adapta a las operaciones que realiza la cooperativa”. Por consiguiente, el diagnóstico sobre la situación financiera de La Maroma a diciembre de 1996 es en base a información contable proporcionada por la cooperativa la cual podría no estar elaborada bajo principios de contabilidad generalmente aceptados. Además debido a que únicamente se tienen los estados financieros a Diciembre de 1996, este documento no hará análisis de tendencias a través del tiempo.

No obstante en este documento se procederá con la presentación de dicho diagnóstico con el propósito de tener una base sobre la cual iniciar la tarea de mejorar la calidad de:

- ? la información contable presentada en los estados financieros;
- ? los análisis de la situación financiera de la organización;
- ? la toma de decisiones en el área financiera.

Además se harán recomendaciones con el propósito que:

- ? El formato en que se presenta la información contable a la gerencia facilite el análisis y la toma de decisiones financieras;
- ? Los estados financieros reflejen las verdaderas operaciones de la organización.

II. ANÁLISIS FINANCIERO

No obstante las limitaciones en la información contable se presentan a continuación las conclusiones sobre la situación financiera de La Maroma en las áreas de rendimiento,

¹ Esta asesoría es parte del programa de asesoría del Proyecto CRECER que incluye otras áreas tales como Agroindustria, comercialización, administración, etc.

endeudamiento, estructura financiera, actividad y Liquidez. Adicionalmente se anexan el estado de resultados y balance general en forma absoluta y porcentual y las razones financieras utilizadas en el análisis.

A. Rendimiento

Es básico para la sostenibilidad de La Maroma como organización generar utilidades en su gestión empresarial. Sin embargo, en 1996 esta cooperativa tuvo como resultado una pérdida de ¢ 245,029.85. Si a la pérdida de 1996 le sumamos la pérdida de años anteriores obtenemos una pérdida acumulada de (¢ 5,103,032). Esta pérdida de 1996 representa un retorno sobre la inversión negativo (utilidades netas / activos).

Para determinar las causas de las pérdida en la gestión empresarial de La Maroma se revisó su Estado de Resultados de 1996. En esta revisión se resaltaron algunos datos que se consideran significativos. Estos datos se presentan a continuación distribuidos de acuerdo a su clasificación en el estado de resultados.

1. Ingresos

? Según el estado de resultados de 1996 los ingresos por las actividades operativas de La Maroma provienen de las siguientes actividades: agrícolas, avícolas, silvícolas y ornamentales, agroindustriales, de origen animal, ganaderas y otras ventas.

? Los ingresos operativos de La Maroma representaron ¢ 970,888.77 en 1996 y estos se dividieron en forma porcentual de la siguiente manera:

Agrícolas	83%
Otras actividades	17%

? Los ¢ 803,624.44 de ingresos por actividades agrícolas se dividieron porcentualmente de acuerdo al monto que representaban de la siguiente forma:

Caña de azúcar	38%
Frijol blanco	38%
Maíz de Consumo	18%
Otros	6%

? Los ¢ 167, 264.33 de ingresos por las actividades no agrícolas (otras actividades) se dividieron porcentualmente de acuerdo al monto que representaban de la siguiente forma:

Venta de ganado	36%
Venta de huevos	30%
Venta de tierra	12%
Otros	22%

? Además La Maroma percibió otros ingresos por actividades distintas a su operación principal. Estos ingresos representaron ¢ 125,448.30 y provinieron de actividades como arrendamiento de equipo de transporte, de riego y otra maquinaria, por intereses, cuotas de ingreso, multas y alquileres de tierra.

Los ingresos totales de La Maroma para 1996 representaron comparativamente:

? Un 19.5 % del monto de sus activos totales presentados en el balance a diciembre de 1996.

? Un 43.8% del monto de sus activos totales de 1996 menos el costo de cosechas en proceso (activos transitorios). (Esta es una medida más detallada para determinar la rotación de activos).

2. Costos

? Según el estado de resultados a diciembre de 1996 los costos totales de La Maroma representaron ¢ 581,643.34.

? Los costos totales se dividieron en el estado de resultados porcentualmente de la siguiente forma:

Costos de explotación	24.9%
Costos de venta	75.1%

? Es importante notar que la cuenta costos de venta que ha utilizado La Maroma en su estado de resultados es bastante confusa y representa un obstáculo para la interpretación del estado de resultados. No está claro si son gastos de venta o costos del producto vendido. Si esta cuenta se refiriera a gastos de venta la presentación correcta es ubicarlos después de la utilidad operativa. Si la cuenta se refiriera a costos del producto vendido no estaría muy clara la razón de separar los costos totales en costos de explotación y costos del producto vendido. En todo caso sería importante nombrar bien esta partida y determinar si en ella se están incluyendo costos o gastos.

? De acuerdo a la presentación del estado de resultados los costos de venta representaron un 75.1% de los costos totales. Debido a esto sería importante revisar la composición de esta

cuenta para determinar que están incluyendo. El monto que representa esta cuenta es bastante elevado.

- ? Los costos agrícolas (costos de explotación + costos de venta) ² representaron el 57% de los ingresos por la actividad agrícola.
- ? Los costos de las actividades no agrícolas (costos de explotación + costos de venta) ³ representaron el 72% de los ingresos por actividades no agrícolas.

3. Margen de Contribución o Utilidad Operativa

- ? Según el estado de resultados a diciembre de 1996 de La Maroma el margen o utilidad operativa de las actividad agrícolas y las otras actividades se determino de la siguiente forma:

	<u>Absoluto</u>	<u>Porcentual</u>
Ingresos operativos	¢ 970, 889	100%
Costos totales	¢ 581, 643	60%
<u>Margen</u>	<u>¢ 389, 246</u>	<u>40%</u>

- ? No se pudo separar el margen por actividades agrícolas y actividades no agrícolas ya que algunos de los elementos de los costos de venta tales como insumos y materiales no están separados por actividad.

4. Gastos

- ? El estado de resultados a diciembre de 1996 de La Maroma ubica los gastos antes del resultado operativo. Esto representa un error de presentación ya que los gastos se ubican después de la utilidad operativa.
- ? Los gastos generados por las actividades de la Maroma representaron un 79% de los ingresos por las actividades operativas y el 70% de los ingresos totales (ingresos operativos + otros productos).
- ? Los gastos administrativos son los más elevados representando un 63% de los gastos totales .

B. Observaciones y conclusiones sobre rendimiento

² Para efectos de continuar con el análisis se tomaran los costos de venta como parte del costo total.

³ Para efectos de continuar con el análisis se tomaran los costos de venta como parte del costo total.

En base a los datos resaltados sobre ingresos, costos, utilidad operativa y gastos para 1996 de La Maroma se pueden hacer observaciones y formular conclusiones sobre el rendimiento operativo de esta cooperativa. Estas observaciones y conclusiones se presentan a continuación.

Los ingresos totales reflejados en el estado de resultados de 1996 representan un 19.5% de los activos presentados en el balance a diciembre de 1996. A primera vista esto demostraría una utilización o rotación de activos bastante deficiente ya que los ingresos son bajos comparados con el valor de los activos que se tenían para producirlos. No obstante, se determino restar el monto de los activos transitorios de los activos totales para hacer un análisis más a fondo de la rotación de activos. Los activos transitorios representaban el costo en proceso de cosechas aun no vendidas y por ende no es un activo productivo o de capital de trabajo. Al restar los activos transitorios de los activos totales obtenemos una rotación de activos del 43.8% ((Ingresos totales) / (activos totales- activos transitorios)). Este porcentaje demuestra una rotación o utilización de activos para generar ingresos bastante aceptable.

No obstante que La Maroma genera ingresos por ventas o prestación de servicios la utilidad es negativa. Para determinar la causa de la perdida operativa de La Maroma se necesita hacer un análisis de los costos y gastos que generan cada una de las actividades a las que se dedica la cooperativa. Este análisis se dificulta con la información presentada en los estados financieros a diciembre de 1996 debido a que:

- ? La cuenta costos de venta podría incluir errores de presentación o de codificación al incluir costos de explotación como costos de venta o gastos de venta como costos de venta. En todo caso esta cuenta genera confusión al interpretar el estado de resultados para 1996 de La Maroma.
- ? Únicamente los costos de explotación y algunos costos de venta se dividen por rubro (agrícolas y avícolas). Los otros costos y gastos no están divididos por rubro.

Consecuentemente el análisis de costos y gastos por rubro de actividad no se hará en este documento. No obstante, se recomienda que se analice la composición de las cuentas que se mencionan a continuación ya que su monto es significativamente alto.

- ? Costos de venta
- ? Gastos administrativos

Podría ser que sus elevados montos se deban a errores de codificación. De no ser así sería necesario determinar cuales elementos de estas cuentas se pueden reducir o eliminar para mejorar la rentabilidad operativa.

Por otra parte se deben analizar los ingresos por actividad o rubro para determinar si los precios recibidos por la venta de los productos son de mercado, muy altos o muy bajos y las medidas a tomar para corregirlos.

Es importante mencionar que de acuerdo al estado de resultados La Maroma se dedica a las siguientes actividades:

- ? Agrícolas: maíz de consumo, frijol de consumo blanco, frijol abono, ajonjolí, caña de azúcar, papaya, musáceos, plátano, etc.
- ? Avícolas
- ? Agroindustriales: alimentos, carne, madera y derivados, madera aserrada, etc.
- ? De origen animal: leche, carne, maderas y derivados, madera aserrada.
- ? Ganaderas

Como se puede ver la cooperativa se dedica a un numero elevado de actividades. Por esta razón sería importante determinar cuales son y han sido rentables. Podría darse el caso que las utilidades de las actividades rentables se estén perdiendo con la no rentabilidad de otras actividades y esta situación este generando la perdida general de la cooperativa. De acuerdo a los principios de administración modernos las organizaciones se deben concentrar en realizar pocas actividades de una forma eficiente. El realizar muchas actividades diluye esfuerzos y no permite que las organizaciones sean eficientes. Se puede ser eficiente en una, dos o tres actividades pero no en diez !

En este sentido el contar con un sistema de información financiera gerencial facilitaría el análisis de rentabilidad de las actividades de La Maroma. Este sistema, del cual se hablara con más detalle en este documento, permitiría determinar la rentabilidad de las distintas actividades y las causas para ello. Además ayudaría a tomar decisiones gerenciales tales como discontinuar ciertas actividades debido a su perdida o baja rentabilidad.

Para resumir se puede asegurar que La Maroma genera ventas adecuadas al monto de activos con los que cuenta. Sin embargo estos ingresos por ventas no generan utilidades. Debido a esto se debe hacer un análisis de precios, costos y gastos por producto o actividad para determinar su rentabilidad actual y futura y de esta forma evaluar la conveniencia de su producción.

C. Liquidez

- ? La razón corriente (activo circulante / pasivo circulante) de La Maroma a diciembre de 1996 es de 0.11 y el estándar buscado es de 2.0 .
- ? Si restamos los intereses por pagar de la deuda agraria del pasivo circulante obtenemos una razón corriente del 0.24.
- ? La prueba ácida (activo circulante-inventarios)/(pasivo circulante) de La Maroma a diciembre de 1996 es de un 0.03 y el estándar buscado es de por lo menos 1.
- ? La prueba ácida restando los intereses por pagar de la deuda agraria del pasivo circulante nos da un .06.
- ? En base a las razones financieras anteriores se puede concluir que la situación de liquidez de La Maroma a diciembre de 1996 era bastante critica ya que sus activos circulantes eran una fracción de sus obligaciones de corto plazo. Esta relación se mantiene aún cuando se le resten los intereses por la deuda agraria al pasivo circulante.
- ? Además se puede pronosticar que La Maroma durante 1997 estuvo en mora con algunos de sus proveedores y prestatarios.

? Cualquier institución financiera o posible proveedor que hubiese revisado las razones de liquidez de La Maroma a diciembre de 1996, no hubiese otorgado crédito comercial ni bancario a esta organización durante 1997.

D. Endeudamiento

- ? Debido a la pérdida acumulada a diciembre de 1996 el capital contable o patrimonio de La Maroma es negativo. Esto significa que esta cooperativa no es dueña de ninguno de sus activos ya que se debe el monto que estos representan.
- ? Debido a que el patrimonio es negativo la razón de endeudamiento (pasivo total / activo total) es del 100% por lo que se puede asegurar que los activos han sido totalmente financiados con deuda a diciembre de 1996.
- ? La razón financiera (deuda/patrimonio) para Las Marías es negativa a diciembre de 1996 y el estándar buscado por las instituciones financieras es de 4 o menos (toda vez que sea positivo).
- ? Aún restándole la deuda agraria la razón deuda/ patrimonio es negativa ya que el patrimonio es negativo.
- ? La razón cobertura de intereses de Las Marías para 1996 muestra un porcentaje negativo. Esto significa que durante 1996 Las Marías entró en mora con el pago de los intereses correspondientes a sus préstamos bancarios y no bancarios.
- ? Ninguna institución financiera le daría créditos a Las Marías por:
- a) Su estructura financiera en la cual su patrimonio es negativo,
 - b) Por su situación de mora..

E. Estructura Financiera

- ? Todos los activos reflejados en el balance de Las Marías a diciembre de 1996 han sido financiados con deuda.
- ? El 54% del monto total de los activos lo representa el terreno.
- ? El 73% de los activos menos los activos transitorios lo representa el terreno.
-
- ? Los intereses por la deuda agraria representan el 97% de los intereses por pagar.
- ? La deuda a largo plazo esta en un 100% constituida por deudas relacionadas a la reforma agraria que podrían condonarse. Esto da una oportunidad a La Maroma de mejorar la estructura de su balance si se condona la deuda agraria.

III. CONTABILIDAD Y REPORTE FINANCIEROS GERENCIALES

El estado de resultados de La Maroma presenta el resultado de la operación de la cooperativa a través de un año calendario (1 de enero a 31 de diciembre de 1996). Sin embargo el ciclo de operaciones para algunas actividades podría no corresponder a un año calendario y

traslaparse a dos. Debido a esto sería de mucha importancia que la cooperativa mantuviera reportes financiero-contables que presenten los resultados de un ciclo de operación completo. Además es importante separar los resultados de las operaciones actuales de las operaciones pasadas. Podría ser que algunos gastos de cosechas o ciclos operativos distintos se estén mezclando.

Por otra parte se debería preparar reportes de ingresos, costos y gastos generados por cada una de las distintas actividades operativas que realiza La Maroma. De esta forma se podría determinar si es conveniente continuar o discontinuar ciertas actividades en base a su rentabilidad.

Este tipo de reportes o contabilidad gerencial serían de mucho beneficio para la administración y gerencia de la cooperativa ya que en base a éstos se podría obtener una información financiera-contable más apegada a la realidad de la cooperativa. Además permitiría realizar análisis más exhaustivos sobre la rentabilidad de las diferentes actividades. Ambos beneficios de la contabilidad o reportes gerenciales permitirían la toma de mejores decisiones.