

crecer

Crecimiento Económico Equitativo Rural

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

*Diagnóstico Contable
Asociación Cooperativa de la Reforma Agraria
"San Ramón" de R.L.*

Consultor
Lic Gregorio Hernandez Rivera

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

A traves de
Chemomics Internacional Inc
Instituto Interamericano de Cooperacion para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)

Agencia Internacional Para el Desarrollo (USAID)
El Salvador

Marzo de 1998

A

PROYECTO CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL (CRECER)

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

Diagnostico Contable Asociacion Cooperativa de La Reforma Agraria "San Ramon" de R L

A través

Chemomics International, Inc
Instituto Interamericano de Cooperacion para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)

Marzo de 1998

**DIAGNÓSTICO CONTABLE ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE LA REFORMA
AGRARIA "SAN RAMÓN" DE R L**

INDICE

INTRODUCCIÓN	. . .	i
A	Datos Generales . . .	1
B	Área de Contabilidad . . .	1
C	Área de Control Interno	3
	C1 Controles internos que tiene implantados " X "	3
	C2 Manuales de procedimiento del control Interno	4
	C3 Mecanismos de control interno que se están Aplicando	5
D	. . .	6

d

INTRODUCCIÓN

El presente DIAGNOSTICO es el resultado de la recopilacion de la informacion en la ASOCIACION COOPERATIVA DE LA REFORMA AGRARIA SAN RAMON DE R L , beneficiaria del Proyecto " Crecimiento Económico Equitativo Rural " CRECER, a traves del componente de Empresa Rurales

La metodologia para la recopilación de la informacion, fue por medio de la utilizacion 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 diagnostico refleja la situacion contable, los controles internos y el aspecto legal de la empresa, así como datos generales de esta

Es importante mencionar que el DIAGNOSTICO, servira para la formulación de un Plan de Asesoría y capacitacion con el proposito de implementar y fortalecer el Sistema Contable y los Controles Internos de la Empresa, especialmente de la asociacion cooperativa de la Reforma Agraria San Ramón de R L , así como para darle cobertura y cumplimiento al aspecto legal de la misma

EL SALVADOR
PROYECTO CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL
DIAGNÓSTICO CONTABLE COOPERATIVA DE
LA REFORMA AGRARIA "SAN RAMÓN" DE R. L.

A Datos Generales

- La Asociación fue constituida el 6 de Junio de 1980, se encuentra ubicada, en Canton Bananera, Municipio de Conchagua, Departamento de La Unión Siendo su Actividad principal la producción de Marañón en transición, Henequen y Ganadería

Teléfono 649-5000 Ext 104
- La cooperativa esta integrada por 100 socios, 10 mujeres equivalente al 10 % y 90 hombres que representan el 90 %
- Para realizar sus funciones la asociación tiene 3 empleados, de los cuales el 33.33% son mujeres (1) y el 66.66% son hombres (2)
- En la producción agrícola los socios trabajan en forma semipermanente
- La administración de la Cooperativa esta dirigida por un Consejo de Administración, quien a delegado responsabilidades en un administrador siendo el Señor Manuel de Jesús Recinos
- La representación legal de la cooperativa la asume el Señor Manuel de Jesús Recinos, quien es el presidente de esta
- Para efectos de fiscalizar las operaciones de la cooperativa, ésta cuenta con una Junta de vigilancia integrada por 3 miembros

B Área de Contabilidad

- La Cooperativa si tiene definidas las POLITICAS CONTABLES, aplicandolas segun criterio del Contador, por lo que hace falta que se definan y plasmen con un criterio técnico contable
- La contabilidad está siendo aplicada de acuerdo al catalogo y manual de aplicación que tiene la cooperativa, el cual esta desactualizado por lo que requiere actualizarse de acuerdo a las operaciones de la cooperativa

- El Sistema de Contabilidad no esta legalizado, sin embargo los libros principales de contabilidad Caja Diario, Mayor y Estados Financieros estan autorizados por el departamento de Asociaciones Agropecuarias del MAG
- Monto de Activo actual de la Asociación Cooperativa es ¢8,016,743 8
- Los registros en los libros contables legalizados estan al 31 de Mayo de 1997, Los estados financieros estan al 31 de Diciembre de 1996
- El ultimo balance de comprobación esta al 31 de Mayo de 1997, por lo que se encuentra con un retraso contable de 2 meses
- Los libros del IVA tienen sus registros al 5 de Agosto 1997
- La Cooperativa tiene un contador a tiempo completo, siendo el señor Jose Rolando Martínez Zelayandía, cuyo nivel de estudio es Br en Comercio, Diplomado en Contabilidad (FEPADE)
- La razón por la cual se tiene un contador a tiempo completo, es para mantener una información contable actualizada

C Área de Control Interno

C1 Controles internos que tiene implantados " X "

CONTROLES	SI (X)	NO ()
1 DEL EFECTIVO * CAJA * CAJA CHICA * BANCOS	X X X	
2 DE CUENTAS POR COBRAR * PRESTAMOS A SOCIOS * CREDITOS A SOCIOS * PRESTAMOS A EMPLEADOS * ANTICIPOS A SUELDOS * MOROSIDAD	X X X X	-
3 DE INVENTARIOS * MATERIA PRIMA * PRODUCTOS EN PROCESO * PRODUCTOS TERMINADOS	X	-
4 DE COSTOS DE PRODUCCION * MATERIA PRIMA * MANO DE OBRA DIRECTA * GASTOS DE FABRICACION	X X X	
5 DEL ACTIVO FIJO * MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA * MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA * MAQUINARIA Y EQUIPO * HERRAMIENTAS * VEHICULOS * TERRENO * EDIFICIO	X X X X X X	-
6 DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR * PROVEEDORES * PRESTAMOS A CORTO PLAZO * PRESTAMOS A LARGO PLAZO * RETENCIONES * ACREEDORES VARIOS	X X X X	
7 DE CAPITAL * APORTE DE SOCIOS	X	
TOTAL FRECUENCIA	23	4

Como puede observarse en la tabla anterior la empresa tiene un 85.18 % de controles implantados teniendo sin controles el 14.82 %, esta relacion se da porque hay areas de control que no las estan ejerciendo tales como morosidad productos en proceso productos terminados y mobiliario y equipo de venta

C2 Manuales de procedimiento del control Interno

MANUALES DE CONTROL INTERNO	SI (X)	NO (-)
* DE EFECTIVO		-
* CUENTAS POR COBRAR		-
* INVENTARIOS		-
* COSTOS DE PRODUCCION		-
* ACTIVO FIJO		-
* CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		-
* CAPITAL		-
TOTAL FRECUENCIA	0	7

La tabla muestra que la asociación no posee ningún de manual de control interno, obedeciendo este resultado a que en la actualidad aunque aplican los controles internos en su mayoría no tienen definidos los procedimientos de control correspondientes, porque no le han dado la importancia que éstos tienen

En tal sentido se hace necesario elaborar el manual de control interno

C3 Mecanismos de control interno que se están Aplicando

MECANISMOS	SI (X)	NO (-)
1 DEL EFECTIVO * RECIBOS FACTURAS CREDITO FISCAL * ARQUEOS DE CAJA GENERAL * ARQUEOS DE CAJA CHICA * VALES DE CAJA CHICA * CONCILIACIONES BANCARIAS * VOUCHER * FIRMAS MANCOMUNADAS	X X X X X X X	-
2 DE CUENTAS POR COBRAR * SOLICITUDES DE PRESTAMOS * CONTRATOS DE PRESTAMOS * REGISTROS DE PRESTAMOS * CUADRO DE MOROSIDAD	X X X	-
3 DE INVENTARIOS * ORDENES DE PEDIDOS * USO DE KARDEX * REQUISICIONES * RESPONSABLE DE BODEGA * TOMA FISICA DE INVENTARIOS	X X X X X	
4 DE COSTOS DE PRODUCCION * REQUISICION DE MATERIA PRIMA * PLANILLA DE MANO DE OBRA * HOJA DE PRODUCCION * DISTRIBUCION DE GASTOS INDIRECTOS	X X X	-
5 DEL ACTIVO FIJO * INVENTARIO DE BIENES * USO DE KARDEX * CUADRO DE DEPRECIACION * ESCRITURA DE INMUEBLES	X X X X	
6 DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR * REGISTROS INDIVIDUALES DE PROVEEDORES * REGISTROS INDIVIDUALES DE PRESTAMOS * REGISTROS DE RETENCIONES POR PERSONAS E INSTITUCIONES	X X	
7 DE CAPITAL * REGISTRO DE APORTE DE SOCIOS	X	
TOTAL FRECUENCIA	24	4

La tabla anterior está mostrando que los mecanismos de control interno que la asociación a implantado equivalente al 85 72 % y el resto 14 28% hace falta implantarlos toda vez que sean controles que apliquen en la asociación cooperativa

D Área Legal

La ASOCIACION COOPERATIVA DE LA REFORMA AGRARIA "SAN RAMON" DE R L , tiene su situacion legal de la siguiente manera

- La escritura de constitucion de la asociación se encuentra inscrita en el Departamento de ASOCIACIONES AGROPECUARIAS La fecha de inscripcion fue el 6 de Junio de 1980, siendo para tal efecto su No de Inscripcion 120-05-SR(06)-06-80
- La asociacion no tiene matrículas de comercio, porque está bajo el regimen legal del Ministerio de Agricultura y ganadería, por lo tanto no cuenta con numeros asignados por el registro de comercio
- La asociación está registrada en la direccion General de Impuestos Internos del Ministerio de Hacienda, la fecha de registro fue en Agosto de 1992
- Para efectos de declaración de Impuesto sobre la Renta, el Número de Identificación Tributaria (NIT) es 1404-060680-003-7
- Numero de registro del IVA 49344-9
- Se ha presentado declaracion del Impuesto sobre la renta, siendo la ultima fecha el 28 de Abril de 1997 y la declaracion del IVA fue presentada en Julio de 1997
- No se presenta declaracion de Pago a Cuenta, porque la actividad de la cooperativa no es agroindustria
- La Cooperativa no está registrada en la alcaldia, ni en la Direccion General de Estadísticas y Censos, porque está bajo el regimen del MAG
- La Asociación Cooperativa realiza en forma eventual Exportaciones siendo su licencia para exportar 96002085

ANEXO A

DIAGNOSTICO FINANCIERO COOPERATIVA SAN RAMON

ANEXO A
DIAGNOSTICO FINANCIERO DE COOPERATIVA DE LA REFORMA AGRARIA ,
SAN RAMON DE RL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

I INTRODUCCION

Actualmente la cooperativa San Ramon se esta beneficiando de una asesoria contable-financiera promovida por el Proyecto CRECER ¹ Como parte de esta asesoria se contempla un diagnostico financiero de fecha anterior a la participacion del Proyecto CRECER en el area contable-financiera de esta cooperativa El proposito de este documento es presentar ese diagnostico basado en el balance general y estado de resultados a diciembre de 1996

En el Diagnostico Empresarial de San Ramon elaborado por el Proyecto CRECER en junio de 1997 se dice lo siguiente acerca del sistema contable de la cooperativa

- “La contabilidad se realiza en forma adecuada, aunque para mayor apego a la realidad de la empresa deben de seguirse en forma escrita los procedimientos establecidos, esto puede mejorarse mediante acciones de adiestramiento al personal que proporciona la informacion basica contable”
- “La junta de vigilancia efectua cortes de caja muy eventualmente, generalmente para cumplir con un requisito, no se cuenta con una auditoria externa que de fe de la situacion en el campo financiero contable”

Por consiguiente, el diagnostico sobre la situacion financiera de San Ramon, elaborado en este documento, podria estar basado en informacion contable incompleta y/o inexacta Hay que recordar que la asesoria contable-financiera del proyecto CRECER inicia en 1997 y los estados sobre los que se basa el analisis financiero, son a de diciembre de 1996 Por consiguiente este documento no hara analisis de tendencias a traves del tiempo

Ademas en el mismo diagnostico empresarial de San Ramon elaborado por el Proyecto CRECER se dice lo siguiente acerca de las finanzas de la cooperativa

- “No se cuenta con un programa de actividades para el area financiero - contable, al carecer de un sistema de planeacion integral no se tiene herramientas para el control de fuentes y usos de fondo como un flujo de efectivo o control para el uso de los creditos concedidos ”

¹ Esta asesoria es parte del programa de asesoria del Proyecto CRECER que incluye otras areas tales como agroindustria, comercializacion, administracion, etc La asesoria en estas areas se inicio en 1996

- “ Los estados financieros no son utilizados como herramienta para la toma de decisiones”

No obstante los posibles errores y limitantes en los estados y procedimientos financieros de San Ramon se procedera con la presentacion del diagnostico de la situacion financiera de la cooperativa con el proposito de contar con una base sobre la cual iniciar la tarea de mejorar la calidad de

- la informacion contable presentada en los estados financieros,
- los analisis de la situacion financiera de la organizacion,
- la toma de decisiones en el area financiera

Ademas se haran recomendaciones con el proposito que

- El formato en que se presenta la informacion contable a la gerencia facilite el analisis y la toma de decisiones financieras,
- Los estados financieros reflejen las verdaderas operaciones de la organizacion

II ANALISIS FINANCIERO

No obstante las limitaciones en la informacion contable se presentan a continuacion las conclusiones sobre la situacion financiera de San Ramon en las areas de rendimiento, 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 analisis

A Rendimiento

Es basico para la sostenibilidad de San Ramon como organizacion generar utilidades en su gestion empresarial Sin embargo, en 1996 esta cooperativa tuvo como resultado una perdida de ¢ 237,322 41 en el ejercicio Si a la perdida de 1996 le sumamos la perdida de años anteriores obtenemos una perdida acumulada de (¢ 5,488,753 15) Esta perdida de 1996 representa un retorno sobre la inversion negativo (utilidades netas / activos)

Para determinar las causas de las perdidas en la gestion empresarial de San Ramon se reviso su Estado de Resultados de 1996 En esta revision se resaltaron algunos datos que se consideran significativos para determinar la perdida en las operaciones de esta cooperativa Estos datos se presentan a continuacion distribuidos de acuerdo a su clasificacion en el estado de resultados

1 Ingresos

- Segun el estado de resultados de 1996 los ingresos por las actividades operativas de San

Ramon provienen de las siguientes actividades agricolas, ganaderas (venta de ganado), silvicolas y ornamentales, ventas de origen animal (leche) , y otras ventas

- Los ingresos operativos de San Ramon representaron ¢ 1,168,957 34 en 1996 y los rubros con mas participacion en forma porcentual de las ventas fueron

Agricolas	75 5%
De origen animal (leche)	17 64%
Otros	6 86%

- La produccion agricola represento ventas por ¢ 883,284 73 en 1996 Las ventas por cultivo fueron

Henequen	¢ 517,481 84 o el 59%
Semilla de marañon	¢ 232,428 09 o el 26%
Sorgo	¢ 133,374 80 o el 15%

- Ademas San Ramon percibio otros ingresos por actividades distintas a su operacion principal Estos ingresos representaron ¢ 203, 058 50 y provinieron de actividades como arrendamiento de maquinaria, servicio de taller, prestacion de servicio de transporte, intereses, alquiler de tierra, etc

- Los ingresos totales de San Ramon fueron de ¢ 1,372,015 84 para 1996 y estos representaron comparativamente

Un 17 5 % del monto de sus activos totales presentados en el balance a diciembre de 1996,

Un 19 0% del monto de sus activos totales de 1996 menos el monto de nuevas plantaciones y mejoras (Esta es una medida mas detallada para determinar la rotacion de activos ya que las nuevas plantaciones no estan produciendo)

2 Costos

- Segun el estado de resultados a diciembre de 1996 los costos totales de San Ramon representaron ¢ 1,158,910 27
- Los costos se dividieron en el estado de resultados porcentualmente de la siguiente forma

Costos de explotacion agricola	85%
Costos de explotacion ganaderia	13%
Costo de venta otros	2%

- Los costos totales representaron el 99% de los ingresos operativos y el 84% de los ingresos totales
- Los costos agrícolas representaron el 112% de los ingresos agrícolas
- Los costos de ganadería representaron el 61% de los ingresos por ganadería (Ventas de leche y ganado)
- Los costos de los otros rubros representaron el 55% de sus ingresos (Ventas silvícolas, ornamentales y otras ventas)

3 Margen de Contribución o Utilidad Operativa

- Según el estado de resultados a diciembre de 1996 de San Ramon el margen o utilidad operativa por las actividades fue el siguiente

	<u>Absoluto</u>	<u>% de los Ingresos</u>
Ingresos operativos	¢ 1,168,957	100%
Costos totales	¢ 1,158,910	99%
<u>Margen</u>	<u>¢ 10,047</u>	<u>1%</u>

- Los márgenes por actividades agrícolas, ganaderas y otras actividades fueron los siguientes

	<u>Absoluto</u>	<u>% de los Ingresos</u>
Ingresos agrícolas	¢ 883,284	100%
Costos agrícolas	¢ 986,502	112%
<u>Margen</u>	<u>(¢ 103,218)</u>	<u>(12%)</u>

	<u>Absoluto</u>	<u>% de los Ingresos</u>
Ingresos ganaderos	¢ 240,219	100%
Costos ganaderos	¢ 147,361	61%
<u>Margen</u>	<u>¢ 92,858</u>	<u>39%</u>

	<u>Absoluto</u>	<u>% de los Ingresos</u>
Otros ingresos	¢ 45,453	100%
Costos	¢ 25,046	55%
<u>Margen</u>	<u>¢ 20,407</u>	<u>45%</u>

4 Gastos

- Los gastos generados por las actividades de San Ramon representaron un 39% de los ingresos por las actividades operativas y el 33% de los ingresos totales (ingresos operativos + otros productos)

- El monto de gastos se dividió porcentualmente de la siguiente forma

Gastos de Administración	61%
Gastos de Venta	14%
Gastos Financieros	13%
Gastos de Mantenimiento y Reparación	11%

- Es importante mencionar que los gastos de administración representaron el 23 68% de los ingresos operativos

B Observaciones y conclusiones sobre rendimiento

En base a los datos resaltados sobre ingresos, costos, utilidad operativa y gastos para 1996 de San Ramon 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 17 5% de los activos presentados en el balance a diciembre de 1996 y el 19% de los activos totales menos nuevas plantaciones y mejoras (Ingresos totales) / (activos totales- nuevas plantaciones y mejoras)) Este porcentaje demuestra una rotación o utilización de activos bastante baja.

En el diagnóstico empresarial elaborado por el proyecto CRECER se menciona lo siguiente ”

De las 4,568 manzanas, actualmente están siendo trabajadas el 18% del área total” Esta aseveración del diagnóstico empresarial refuerza la conclusión de que los activos con que cuenta la cooperativa para producir ingresos están siendo utilizados muy poco. Está claro que ciertas áreas de las 4,586 manzanas con que cuenta San Ramon no tienen vocación productiva ya que son áreas de vivienda, caminos y quebradas, y áreas sin posibilidad agrícola. Sin embargo existen áreas en donde se puede expandir el área de producción agrícola. Según el diagnóstico empresarial de San Ramon “ De acuerdo a las características de los suelos, el uso potencial que se les puede dar es para la ampliación de áreas de marañón y henequén, reactivación de ganadería, establecimiento de caña de azúcar, ajonjolí orgánico y convencional, sorgo forrajero, establecimiento de ñim y frutales” Inclusive las 616 manzanas de bosque artificial con que cuentan podrían ser explotadas o manejadas de una forma sostenible y así mantener el recurso ecológico.

Otra de las razones para la baja utilización de los activos es la baja productividad actual de los cultivos agrícolas como el marañón y el henequén. Según el diagnóstico empresarial “ La productividad actual en el cultivo del marañón (4 3 qq/mz) Y el henequén es baja” En cuanto al cultivo del marañón se considera que la plantación es joven y por lo tanto tiene un potencial de mejorar su productividad en el mediano plazo.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente se puede concluir que una de las razones para la pérdida operativa de San Ramon es el bajo monto de ventas que genera. Esto se debe a los bajos rendimientos de los productos agrícolas y a la poca utilización con fines productivos de los activos de la cooperativa.

Por otra parte, otra de las causas para las pérdidas operativas de San Ramon son las pérdidas o utilidades negativas que dejan una o más de las actividades a las que se dedica la cooperativa. En el área agrícola está claro que se pierde ya que los costos son más que los ingresos. En la actividad ganadera (de doble propósito) y otras actividades los ingresos cubren los costos. Sin embargo, debido a que los gastos no se separan por actividad, ni se presenta la forma de prorratearlos, no se puede determinar si estas dos actividades generan utilidades netas.

En el área agrícola está claro que los bajos rendimientos son una de las causas para la pérdida. No obstante, la cooperativa San Ramon necesita hacer un análisis de los costos y gastos que generan cada uno de los cultivos agrícolas y las otras actividades a las que se dedica la cooperativa. Esto sería para determinar cuáles elementos de estas cuentas se pueden reducir, eliminar o hacer más eficientes y así 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.

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 pérdida o baja rentabilidad y/o tomar decisiones como expandir la producción o áreas productivas de ciertos cultivos o rubros.

Para resumir se puede asegurar que San Ramon genera ventas muy bajas en relación al monto de activos con los que cuenta. Además, 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 o sustitución por otra actividad.

C Liquidez

- La razón corriente (activo circulante / pasivo circulante) de San Ramon a diciembre de 1996 es de 0.14 y el estándar buscado es de 2.0.
- La prueba ácida (activo circulante-inventarios)/(pasivo circulante) de San Ramon a diciembre de 1996 es de un 0.07 y el estándar buscado es de por lo menos 1.
- En base a las dos razones financieras anteriores se puede concluir que la situación de liquidez de San Ramon a diciembre de 1996 era bastante crítica ya que sus activos circulantes eran una fracción de sus obligaciones de corto plazo.

- Además se puede pronosticar que durante 1997 San Ramon estuvo en mora con algunos de sus proveedores y prestatarios
- Cualquier institución financiera o posible proveedor que hubiese revisado las razones de liquidez de San Ramon 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 San Ramon 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 San Ramon es negativa a diciembre de 1996 y el estándar buscado por las instituciones financieras es de 4 o menos (toda vez que sea positivo)
- Aun restandole la deuda agraria y capitalizando su valor de ¢ 4,556,800, el patrimonio continuaria siendo negativo. Por consiguiente la razón deuda/ patrimonio continuaria siendo negativa aun restandole la deuda agraria
- La razón cobertura de intereses de San Ramon para 1996 muestra un porcentaje negativo. Esto significa que durante 1996 la cooperativa entro en mora con el pago de los intereses correspondientes a sus préstamos bancarios y no bancarios
- Ninguna institución financiera le daría créditos a San Ramon 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 San Ramon a diciembre de 1996 han sido financiados con deuda
- El 55.41% del monto total de los activos lo representa el terreno
- La deuda a largo plazo esta en un 40% constituida por deudas relacionadas a la reforma agraria que podrían condonarse. No obstante y a pesar de una posible condonación de la deuda agraria la situación de endeudamiento de San Ramon es bastante alta

III CONTABILIDAD Y REPORTES FINANCIEROS GERENCIALES

El estado de resultados de San Ramon 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 operacion completo
Ademas es importante separar los resultados de las operaciones actuales de las operaciones
pasadas Podria ser que algunos gastos de cosechas o ciclos operativos distintos se esten
mezclando

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

Este tipo de reportes o contabilidad gerencial serian de mucho beneficio para la
administracion y gerencia de la cooperativa ya que en base a estos se podria obtener una
informacion financiera-contable mas apegada a la realidad de la cooperativa Ademas permitiria
realizar analisis mas exhaustivos sobre la rentabilidad de las diferentes actividades Ambos
beneficios de la contabilidad o reportes gerenciales permitirian la toma de mejores decisiones

**RAZONES FINANCIERAS UTILIZADAS EN EL ANALISIS DE SAN RAMON
A DICIEMBRE DE 1996**

Tipo	Relacion	%
Liquidez		
Razon Corriente	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$	14 00%
Prueba Acida	$\frac{\text{Activo Circulante Inventarios}}{\text{Pasivo Circulante}}$	7 00%
Endeudamiento		
Razon de Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo Totales}}{\text{Activos Totales}}$	100 00%
Razon Deuda Patrimonio	$\frac{\text{Deuda a Largo Plazo}}{\text{Patrimonio}}$	-199 00%
Cobertura de Interes	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Todo Gasto no Financiero} - \text{Gasto Financiero}}$	n/a
Actividad		
Rotacion de Activos	$\frac{\text{Ingresos Totales}}{\text{Activos Totales}}$	17 50%
Rotacion de Activos sin Activos transitorios	$\frac{\text{Ingresos Totales}}{(\text{Activos Totales} - \text{Monto de Nuevas Plantaciones})}$	19 00%
Rendimiento		
Retorno sobre Inversion	$\frac{\text{Utilidades Netas}}{\text{Activos Totales}}$	-3 00%
Retorno Sobre Capital	$\frac{\text{Utilidades Netas}}{\text{Patrimonio}}$	n/a (1)

(1) No aplica porque el patrimonio y la utilidad son negativos

**BALANCE GENERAL DE SAN RAMON
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996**

<u>ACTIVO</u>	¢	%	<u>PASIVO</u>	¢	%	
		del Activo			del Pasivo	
<u>Disponible</u>		32,179 05	0 40%	<u>Exigible a Corto Plazo</u>	2,192,766 90	27 09%
Caja General	20,254 18		0 25%	Bancos	1 773,838 50	21 91%
Caja Chica	500 00			Acreedores Varios	262 908 11	
Bancos	11 424 87		0 14%	Retenciones Legales	68 568 89	0 85%
				Proveedores	87 451 40	
<u>Cuentas y Documentos por Cobrar</u>		71,734 77	0 89%	<u>Exigible a Largo Plazo</u>	11,284,668 75	139 39%
Cuentas por Cobrar	71 734 77		0 89%	Bancos	6,727,868 75	83 10%
<u>Inventarios</u>		151,538 10	1 87%	Deuda Agraria	4 556 800 00	56 29%
Bodega General	139 204 29		1 72%	<u>Transitorias</u>		65,534 65
De Ganado Bovino	12 333 81		0 15%	Cuentas por Aplicar	65,534 65	0 81%
<u>Inversiones</u>		52,570 30	0 65%	<u>Patrimonio Social y Reservas</u>	(5,447,204 65)	-67 28%
Titulos y Valores	52 570 30		0 65%	Aportes de Capital	41 548 50	0 51%
<u>Activo Funcional</u>		210,431 97	2 60%	Deficit	(5,488 753 15)	67 80%
Maquinaria y Equipo y Herramienta	852 861 32		10 53%			
Ganado	65 698 62		0 81%			
Reserva Depreciacion Acumulada	(708 127 97)		8 75%			
<u>Activo Fijo</u>		6,642,971 18	82 05%			
Terrenos	4 486 127 87		55 41%			
Plantaciones permanentes	1 949 033 76		24 07%			
Edificaciones e Instalaciones	372 268 99		4 60%			
Mobiliario y Equipo	28 362 65		0 35%			
Reserva Depreciación Acumulada	(192 822 09)		2 38%			
<u>Diferidos</u>		24,017 06	0 30%			
Costos pendientes de liquidar	24 017 06		0 30%			
<u>Transitorios</u>		910,323 22	11 24%			
Obras en proceso	7 458 88		0 09%			
Nuevas plantaciones y mejoras	899 108 73		11 11%			
Cuentas por Aplicar	444 00		0 01%			
Credito Fiscal	3 311 61		0 04%			
TOTAL ACTIVO		8,095,765 65	100 00%	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	8,095,765 65	100 00%

**ESTADO DE RESULTADOS DE SAN RAMON
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996**

	Saldo en ¢	% Ingresos	% Costos	% Gastos
Ingresos	1,168,957 34	100 00%	n a	n a
Agrícolas	883,284 73	75 56%	n a	n a
Silvícolas y Ornamentales	17,668 15	1 51%	n a	n a
De Origen Animal	206,812 75	17 69%	n a	n a
Ganaderas	33,407 07	2 86%	n a	n a
Otras Ventas	27,784 64	2 38%	n a	n a
Costo de Ventas	1,158,910 27	99 14%	100 00%	n a
Costos de Explotación Agrícolas	986,502 05	84 39%	85 12%	n a
Costos de Explotación Ganadería	147,361 37	12 61%	12 72%	n a
Costos de Venta Otros	25,046 85	2 14%	2 16%	n a
Margen Bruto	10,047 07	0 86%	n a	n a
Gastos de Operación	450,427 98	38 53%	n a	100 00%
Gastos de Administración	276,855 62	23 68%	n a	61 47%
Gastos de Venta	65,276 86	5 58%	n a	14 49%
Gastos de Mantenimiento y Reparación	60,638 00	5 19%	n a	13 46%
Gastos Financieros	47,657 50	4 08%	n a	10 58%
Otros Ingresos	203,058 50	17 37%	n a	n a
Productos por servicios	187,650 34	16 05%	n a	n a
Productos financieros	10,059 92	0 86%	n a	n a
Otros productos	5,348 24	0 46%	n a	n a
Utilidad o Pérdida Neta	(237,322 41)	-20 30%	n a	n a