

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA



**“FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y TRIBUTARIO A
COOPERATIVAS DEDICADAS AL CULTIVO DE CACAO, CASO
COOPERATIVA SANTA CLARA, SAN LUIS TALPA, LA PAZ”**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PRESENTADO POR:

Alas Rivera, Claudia Stefanie

Gómez Flores, Rosa Ester

Menjívar de Valencia, Gloria Jehovani

PARA OPTAR AL GRADO DE:

LICENCIADA EN CONTADURÍA PÚBLICA

OCTUBRE 2020

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector : Msc. Roger Armando Arias Alvarado

Secretario General : Ing. Francisco Antonio Alarcón Sandoval

Decano de la Facultad de Ciencias Económicas : Msc. Nixon Rogelio Hernández Vásquez

Secretaria de la Facultad de Ciencias Económicas : Licda. Vilma Marisol Mejía Trujillo

Director de la Escuela de Contaduría Pública : Lic. Gilberto Díaz Alfaro

Coordinador General de Procesos de Graduación : Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez

Coordinador de Procesos de Graduación de la Escuela de Contaduría Pública : Lic. Daniel Nehemías Reyes López

Docente Director : Lic. Jorge Luis Martínez Bonilla

Jurado Examinador : Lic. Carlos Ernesto Ramírez
: Lic. Benito Miranda Beltrán
: Lic. Jorge Luis Martínez Bonilla

Octubre 2020

San Salvador, El Salvador, Centroamérica

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios principalmente, por ser mi fortaleza y permitirme llegar a culminar este largo camino, por darme todo lo que poseo hasta este momento. Así mismo agradezco a mi madre amada, quien con sus palabras, oraciones y apoyo incondicional ha estado conmigo siempre en cada etapa de mi vida. A mis hijos quienes son la razón para continuar luchando y no decaer, siendo la fuente que recarga mis energías cada día. A mi esposo por su apoyo. A mis amigos que siempre me animaron para no rendirme. A los docentes que en mi proceso educativo aportaron con sus conocimientos para el logro de este objetivo. Y a todas aquellas personas que de una u otra manera me impulsaron en lograr terminar este ciclo de mi vida, les estaré eternamente agradecida.

Gloria Jehovani Menjívar de Valencia.

Primeramente, quiero agradecer a Dios por brindarme salud, fortaleza y sabiduría durante todos estos años para poder culminar mis estudios universitarios. A mis padres Ana Cecilia Flores Cordero y Ricardo Antonio Gómez, por darme su apoyo incondicional a lo largo de mi vida, por motivarme a seguir adelante y no desmayar ante adversidades, a mi hermana Alba Tatiana Gómez Flores por apoyarme en este proceso de formación profesional, a mi abuela por inculcarme buenos principios y apoyarme, a mis tíos y primos por sus consejos, comprensión y apoyo que de una manera u otra permitieron que llegara a esta etapa de mi vida, a José Luis López Girón por motivarme a luchar por mis sueños y brindarme su apoyo. A mis compañeras por su dedicación, paciencia y esfuerzo para poder culminar nuestro trabajo de graduación. A los catedráticos que durante todos estos años me ayudaron en mi formación profesional, con sus conocimientos, consejos y valores éticos.

Rosa Ester Gómez Flores.

Primeramente, doy gracias a Dios por haberme permitido el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. Por ser mi guía, apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad. A mis padres Noemí Rivera y Alejandro Alas porque son el pilar más importante en mi vida, por demostrarme su cariño y apoyo incondicional, por haber sido mi apoyo a lo largo de toda mi carrera universitaria en mi vida personal. Así mismo agradezco el apoyo de mi hermana Keny Alas, que con sus palabras de aliento siempre me inspiró a seguir adelante para culminar este proceso. A mis compañeras de equipo por la dedicación que tuvieron para que pudiéramos finalizar esta meta.

Claudia Stefanie Alas Rivera.

ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO	I
INTRODUCCIÓN	III
CAPÍTULO I- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Situación problemática de las asociaciones cooperativas	1
1.2 Enunciado del problema	2
1.3 Justificación de la investigación	2
1.3.1 Novedad	2
1.3.2 Factibilidad	3
1.3.3 Utilidad social	4
1.4 Objetivos	4
1.4.1 Objetivo general	4
1.4.2 Objetivos específicos	4
1.5 Formulación de la hipótesis	5
1.6 Limitaciones	5
CAPÍTULO II- MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL	7
2.1 Situación actual de las asociaciones cooperativas cacaoteras	7
2.2 Definiciones	8
2.3 Elementos generales de la contabilidad	9
2.3.1 La contabilidad agrícola	9
2.3.2 Fases del cultivo del cacao, mediante centros de costos	10
2.4 Generalidades del cacao	16
2.5 Generalidades del sector cooperativo cacaotero en El Salvador	21
2.6 Base técnica, legal	27
CAPÍTULO III - METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	34
3.1 Enfoque y tipo de estudio	34
3.1.1 Enfoque	34
3.1.2 Tipo de Estudio	34
3.2 Delimitación Espacial y Temporal	34
3.2.1 Espacial	34

3.2.2	Temporal	34
3.3	Sujetos y objeto de estudio	35
3.3.1	Unidades de análisis	35
3.3.2	Población y marco muestral	35
3.3.3	VARIABLES e indicadores	35
3.4	Técnicas e instrumentos	36
3.4.1	Técnicas y procedimientos para la recolección de la información	36
3.4.2	Instrumentos de medición	37
3.5	Procesamiento y análisis de la información	37
3.6	Cronograma de actividades	37
3.7	Presentación de resultados	40
3.7.2	Diagnóstico	45

CAPÍTULO IV: FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO,
CONTABLE Y TRIBUTARIO A LAS COOPERATIVAS
DEDICADAS AL CULTIVO DE CACAO, CASO
ASOCIACIÓN COOPERATIVA SANTA CLARA 2,
DE R.L SAN LUIS TALPA, LA PAZ 48

4.1	Planteamiento del caso	48
4.2	Estructura del plan de solución	49
4.3	Beneficios y limitantes	50
4.4	Desarrollo de caso práctico	51
4.4.1	Herramientas de fortalecimiento administrativo, contable y tributario de la Asociación Cooperativa Santa Clara 2, de R.L.	51
4.5	Guía para la determinación de costos de una plantación de cacao	53
4.6	Guía para elaboración de manual de puestos	62
4.7	Guía de obligaciones tributarias y trámites de exenciones aplicables en Asociaciones Cooperativas Agrícolas	80
4.8	Guía para elaboración de plan de formación y capacitaciones	86
	CONCLUSIONES	97
	RECOMENDACIONES	99
	BIBLIOGRAFÍA	100
	ANEXOS	101

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Tratamiento contable del cacao (activo biológico)	29
Figura 2: Estructura Organizativa	65

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clasificación del sector cooperativo	30
Tabla 2: Base Técnica, Legal	31
Tabla 3: Operacionalización de variables	37
Tabla 4: Análisis FODA	53
Tabla 5: Modelo de ficha para Plan de formación y capacitación	96

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Cooperativas cacaoteras
Anexo B: Guía de preguntas para entrevistas
Anexo C: Cuestionario de encuesta
Anexo D: Tabulaciones y resultados

RESUMEN EJECUTIVO

La Asociación Cooperativa Santa Clara 2 de R.L., presenta una serie de problemas en las áreas administrativas, contables y tributarias tales como:

Falta de manuales de puestos, planes de formación y capacitación continua, procesos para la determinación de sus costos y guías para el cumplimiento de las obligaciones tributarias; en tal sentido se considera importante y necesario que la Asociación cuente con guías o modelos que le ayude a diseñar herramientas que les permitan mejorar las áreas débiles, así como la calidad de la información contable-financiera relacionada y aumentar la eficiencia operativa y administrativa.

Para encaminar todas las actividades en base a sus objetivos, por ser una Asociación en crecimiento, sus operaciones se vuelven más complejas, ya que se encuentra obligada al cumplimiento de leyes establecidas en el país, así como el de aspectos técnicos que regulan de manera consistente el proceso de producción de este sector, lo que le exige ser una Asociación competitiva en todas las actividades que desarrolla.

Dichas justificaciones se determinan, al momento de realizar la fase de investigación, por medio de encuestas y entrevistas hechas a los contadores y directivos de dichas instituciones.

En la investigación se detectó que la entidad no cuenta con procesos definidos y escritos para la determinación de sus costos, además existe carencias en la inversión sobre aspectos administrativos relacionados con el recurso humano y la representación de los asociados, desconociendo en ese sentido mucha información que podría hacerles dar el salto de calidad.

A pesar del gran trabajo que realiza en su comunidad y de sus múltiples esfuerzos por llevar a cabo una adecuada aplicación y evaluación de algunos procedimientos con los que cuenta; la Cooperativa Santa Clara atraviesa dificultades por el desconocimiento de aspectos básicos

administrativos, contables y tributarios. Se recomienda trabajar en el diseño de estas herramientas, buscando de forma sencilla y clara, mediante documentos escritos que puedan ser del conocimiento y uso de todos sus miembros, a las cuales cada asociado pueda tener acceso.

Igualmente se debe capacitar al personal de acuerdo al área en la que está asignada. Las tareas y funciones administrativas deben ser segregadas para poder fortalecer las áreas necesitadas y que la Asociación cumpla con sus objetivos en beneficio de sus miembros y la comunidad. La Asociación debe evaluar los perfiles de puestos para ubicar el personal idóneo que contribuya a cumplir los objetivos de la organización.

INTRODUCCIÓN

El cultivo de cacao en El Salvador, se consideró como uno de los productos de lujo en tiempos antiguos, sin embargo fue descuidado al punto que desapareciera; en la actualidad existen grandes expectativas por los beneficios que este brinda a los ecosistemas y es debido al auge que está tomando y el apoyo que se le pretende dar por parte del Estado, motivo por el cual algunas Asociaciones Cooperativas dedicadas a la agricultura y cacao-cultura están incursionando por primera vez o retomando nuevamente dicha producción, las cuales pretenden establecer como una de las principales fuentes de ingreso para familias dedicadas a este rubro, siendo una clara alternativa de desarrollo social y económico para el país.

El planteamiento del problema describe las carencias y dificultades detectadas en las Asociaciones Cooperativas Cacaoteras, la justificación plantea la necesidad e importancia en desarrollar la investigación y los objetivos, exponen las metas a cumplir durante el desarrollo de la misma. El marco teórico, presenta generalidades relacionadas con el sector objeto de estudio, tales como: antecedentes, marco conceptual, normativa legal y técnica aplicables, entre otros. La metodología, describe cómo se desarrolló la investigación, el tipo de estudio realizado técnicas de recolección, procesamiento, presentación y análisis de la información, en conjunto con el plan de levantamiento de datos.

Finalmente, se presenta el análisis de los resultados de las Asociaciones Cooperativas Cacaoteras objeto de estudio y la situación actual de la Asociación Cooperativa Santa Clara 2 de R.L., en la que se basó y desarrolló la propuesta de investigación.

El trabajo de investigación recopila información que fundamenta la propuesta, enfocado a las limitaciones encontradas, relacionado con el fortalecimiento administrativo, contable y tributario – caso Asociación Cooperativa Santa Clara 2, de R.L. San Luis Talpa, La Paz-.

CAPÍTULO I- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación problemática de las asociaciones cooperativas

El Salvador es un país que posee condiciones climáticas y tierras aptas para la cacao-cultura, estas áreas tienen ventajas agroecológicas en relación con el clima y la humedad, proporcionando sistemas agroforestales que ayudan a la conservación del medio ambiente, siendo el cacao uno de los productos más comercializados en países como Suiza, Italia y Francia, oportunidad que debe aprovecharse. Por estas y otras razones es que se ha despertado el interés de agricultores para incorporarlo dentro de sus cultivos.

Sin embargo, algunas de las dificultades identificadas en las Asociaciones cooperativas fueron las siguientes:

- Entre los aspectos administrativos, no poseen un manual de puestos que les sirva para poder identificar las funciones correspondientes para cada socio. Así mismo carecen de un plan de formación y capacitaciones que les permita estar actualizando sus conocimientos sobre normativas y aspectos técnicos administrativos entre otros.
- Como Cooperativa no poseen un análisis FODA que les permita identificar sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.
- En aspectos contables no cuentan con una herramienta que les ayude a la determinación de sus costos en la primera fase del cultivo.
- No tienen una herramienta para conocer sus obligaciones tributarias y los trámites que deben de realizar para exenciones aplicadas a cooperativas.

Así como la falta de conocimiento técnicos de parte de los agricultores de dicho cultivo, a quienes se les reconocerá también como cacaoteros, dejando como uno de los grandes retos para

ellos tomar la decisión de incluirlo o retomarlo dentro de sus cultivos, debiendo los mismos aprovechar esta reapertura de forma que pueda ser un producto de calidad, posicionándolo en el mercado local e internacional; por lo que resultará de suma importancia el fortalecimiento de aspectos administrativos, contables y tributarios a las asociaciones cooperativas y emprendedores que deseen tomar el reto de convertirse en cacaoteros.

1.2 Enunciado del problema

¿En qué medida la falta de una estructura organizativa definida, procedimientos para la determinación de sus costos y conocimientos sobre las obligaciones y exenciones tributarias de las cooperativas cacaoteras afecta la capacidad de funcionamiento y obtención de beneficios económicos para su comercialización?

1.3 Justificación de la investigación

1.3.1 Novedad

La investigación es novedosa, ya que a través de ella se genera el documento para mejoras de las asociaciones cooperativas dedicadas a este rubro, en aspectos administrativos, contables y tributarios. Mediante la elaboración de guías que sirvan de herramientas para fortalecer las áreas antes mencionadas, teniendo en cuenta que no hay un documento similar, pues el que existe está relacionado con la comercialización del producto en Europa titulado: “Plan de exportación de cacao orgánico hacia el mercado de la Unión Europea. Caso ilustrativo Cáritas El Salvador”.

Siendo este rubro una oportunidad para emprendedores, para incursionar o retomar la producción de un cultivo que además de ser amigable con el medio ambiente, es consumido por países de primer mundo a muy buenos precios.

Se realiza una propuesta de fortalecimiento en función de mejoras a las asociaciones cooperativas para solventar la problemática que presentan.

Además pretende impulsar el resurgimiento de dicho cultivo proporcionando una alternativa más para los cacaoteros, gremio que actualmente no cuenta con el apoyo necesario, y de ser incentivado favorecerá en gran manera al desarrollo y auto sostenibilidad no solo de las familias directamente vinculadas al rubro, sino también a la población en general, ya que muchos le apuntan a que por el clima apropiado y tierras fértiles del país, se puede llegar a cosechar un producto de calidad para ser comercializado dentro y fuera de este. Así mismo se toma en consideración el apoyo de la cooperación de organismos internacionales los cuales esperan obtener buen rendimiento económico y que además sea un producto que beneficiará al medio ambiente en cuanto a la reforestación.

1.3.2 Factibilidad

a) Bibliografía

La investigación se consideró factible al disponerse de fuentes bibliográficas, entre ellas:

La Norma de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES), Normativa tributaria, información facilitada por el Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal (CENTA), y el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG).

b) Campo

Instituciones privadas, como la Cooperativa Santa Clara, algunos cacaoteros independientes y

ONG como Cáritas El Salvador, entre otras, quienes brindaron información pertinente para el desarrollo del trabajo.

1.3.3 Utilidad social

El documento de la investigación servirá de apoyo principalmente a los contadores y consejo de administración de las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo del cacao, también a los profesionales en el área contable, estudiantes de contaduría pública que podrán tener acceso por medio de la biblioteca de la Universidad de El Salvador; así como también para otras entidades con la misma naturaleza y que se dediquen al mismo rubro.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Proponer una herramienta que fortalezca los procesos administrativos, contables y tributarios para la adecuada toma de decisiones en las cooperativas dedicadas al cultivo del cacao (Caso Asociación Cooperativa Santa Clara 2, de R.L. San Luis Talpa, La Paz.).

1.4.2 Objetivos específicos

- Diseñar una guía para la elaboración de un manual de funciones y perfil de puestos, previa la determinación de una estructura organizativa que respalde y de seguimiento, para fortalecer aspectos fundamentales administrativos.
- Desarrollar un caso práctico de los procesos para la determinación de sus costos, que contribuya a la parte técnica contable.

- Establecer un FODA de las cooperativas sobre las áreas administrativas, contables y tributarias, para priorizar aspectos a resaltar en un plan de formación y capacitaciones.
- Elaborar una guía para un plan de formación y capacitaciones sobre temas administrativos, contables y tributarios fundamentales que pueda fortalecer a las cooperativas cacaoteras, mediante un modelo que les facilite la elaboración de dicha estrategia en función de sus necesidades en dichas áreas.
- Diseñar una guía de trámites para exenciones tributarias y mercantiles de las asociaciones cooperativas cacaoteras, así como un detalle básico de aspectos fundamentales necesarios para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias reales.

1.5 Formulación de la hipótesis

Un adecuado fortalecimiento sobre los aspectos tales como presentación de una estructura organizativa definida, procedimientos para la determinación de sus costos y conocimientos sobre las obligaciones y exenciones tributarias de las cooperativas cacaoteras para el personal clave como profesionales de la contabilidad y administradores de las cooperativas en estudio, que contribuirá a potenciar el desarrollo de capacidades y habilidades al interior de dichas organizaciones.

1.6 Limitaciones

En su mayoría las cooperativas se están constituyendo debido al resurgimiento del cultivo y aunque el caso específico de la cooperativa a la cual se pretende fortalecer ya tiene ciertos años de funcionar, con este cultivo están iniciando, aunque tienen experiencia en los procesos de otros cultivos.

En el desarrollo de la investigación se encontraron las siguientes limitantes.

- Poco acceso a algunas de las cooperativas en cuanto a la recolección de la información por su ubicación.
- La mayoría de las cooperativas dedicadas a la cacao-cultura, son básicamente nuevas ya que se han fundado con el auge que está tomando dicho rubro.

CAPÍTULO II- MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL

2.1 Situación actual de las asociaciones cooperativas cacaoteras.

Con relación a la información de la problemática planteada respecto a las Cooperativas Cacaoteras, se determinó que tres de las mencionadas en el anteproyecto ya no forman parte de este tipo de organizaciones pues actualmente son administradas como negocios privados, dichos negocios son: ES-CACAO, HACIENDA LA CARRERA y CALICACAO, más sin embargo existen otras cooperativas integradas y creadas dedicadas a este cultivo, debido al auge que ha cobrado últimamente y las expectativas como país para producir un cacao de excelente calidad, fomentando el desarrollo de dicho producto en sistemas agroforestales; buscando generar beneficios medioambientales por su aporte a los servicios eco-sistémicos, posicionándolo en el mercado nacional e internacional tomando en consideración que este cultivo además contribuye a la reforestación.

En el mes de agosto del año 2018 fue presentada a nivel nacional una política para el desarrollo de la cadena del cacao, la cual ha sido creada mediante un proceso inclusivo y participativo iniciado en el año 2016, formando parte de este esfuerzo productores, Gobierno Central, CENTA, MAG y otras instituciones privadas relacionadas a este rubro. Quedando como una promesa la creación de una Ley para fortalecer este instrumento al desarrollo de dicho cultivo.

Retomando los aspectos de la problemática, actualmente algunas de estas cooperativas carecen de herramientas administrativas, contables y tributarias que les faciliten los procesos básicos necesarios para la ejecución y desarrollo de su negocio, debido a que están recién constituidas y otras cuentan con sistemas muy antiguos los cuales no han sido reformados ni

adaptados a las nuevas normativas y exigencias competitivas del mercado actual, buscando con la presente investigación crear modelos de instrumentos que fortalezcan estas áreas.

Las cooperativas carecen de sistemas de costos, planes de negocio, planes de capacitaciones, manuales de puestos y funciones, así como guías para el cumplimiento de obligaciones tributarias, instrumentos que se desarrollarán como propuesta.

2.2 Definiciones

Este apartado intenta ser un punto de encuentro para que todos los lectores puedan saber en cualquier momento lo que se quiere decir o explicar con la utilización de un término en concreto.

- **Año cacaotero:** se entenderá el periodo de 12 meses comprendido entre el primero de octubre de un año y el 30 de septiembre del siguiente.
- **Cacao:** se entenderá el cacao en grano y los productos de cacao.
- **Comercio internacional:** es el movimiento que tienen los bienes y servicios a través de los distintos países y sus mercados. Se realiza utilizando divisas y está sujeto a regulaciones adicionales que establecen los participantes en el intercambio y los gobiernos de sus países de origen.
- **CIEX El Salvador:** (Centro de Trámites de Importaciones y Exportaciones) es una de las áreas de negocio que posibilita a las personas naturales y jurídicas registrarse como exportador, a través del Sistema Integrado de Comercio Exterior (SICEX), con el objeto de habilitarlas para obtener a través del sistema en mención los documentos legalmente necesarios para exportar.
- **Germoplasma:** en el área de los recursos genéticos, un banco de germoplasma o banco

de semillas es un lugar destinado a la conservación de la diversidad genética de uno o varios cultivos y sus especies silvestres relacionadas.

- **Híbrido:** es la unión o combinación entre dos elementos que son de distinta naturaleza.
- **Impuestos:** clase de tributo (obligaciones generalmente pecuniarias en favor del acreedor tributario) regido por derecho público. Se caracteriza por no requerir una contraprestación directa o determinada por parte de la administración hacendaria (acreedor tributario).
- **Productos orgánicos:** son aquellos de los que se ha certificado que han sido producidos mediante unos métodos de producción orgánica claramente definida.
- **Vivero:** es el sitio donde se garantizan las condiciones de suelo y clima para el desarrollo adecuado de las plantas.

2.3 Elementos generales de la contabilidad

2.3.1 La contabilidad agrícola

Es una técnica que consiste en el registro de las transacciones de las actividades agropecuarias realizadas, tomando en cuenta factores como las plantas, tierra y capital humano.

Es importante en la actualidad que el contador conozca sobre todos los procesos a realizar en esta área para los cultivos como el cacao, café, la caña de azúcar, maíz entre otros. Mediante esta contabilidad se registra y controla las operaciones del cultivo, con el fin de establecer la viabilidad y rentabilidad de este. Existen factores que no dependen de dicha técnica, pero esta tiende a registrarlos ya sea como una pérdida para el empresario agricultor o ganadero, entre ellas factores externos como el clima; que pueden dañar los cultivos además abarca el cuidado de plantas, tratamiento de plagas, así como también la eliminación de insectos que pueden causar grandes daños a los cultivos.

- **Cultivos permanentes:**

Son cultivos cuya vida productiva es más de diez años e inician a dar su primera cosecha después de los primeros cinco años de la siembra, no así para los casos de plantaciones de injertos, ya que estos por la técnica utilizada inicia su cosecha a partir del segundo a tercer año, de acuerdo a las condiciones de la plantación.

Una característica importante es que antes de obtener su primera cosecha habrá transcurrido un período significativo donde el agricultor ha realizado una gran inversión y se requiere de asistencia técnica, entre otros costos sin recibir ingreso alguno, pero así mismo será la rentabilidad que obtendrá; dentro de estos cultivos se encuentran el cacao, el café, aguacate, cítricos entre otros.

2.3.2 Fases del cultivo del cacao, mediante centros de costos

a) **Fase I**

Se establece el proceso de formación de los activos biológicos (cacao), donde se tienen operaciones en función de su reconocimiento contable, se utiliza un centro de costos que permite reflejar los desembolsos incurridos durante la vida biológica del activo, hasta que rinda su primera cosecha, por ejemplo: semillero, vivero, plantaciones.

En una nueva plantación de cacao se utilizan sistemas agroforestales, para poder recuperar la inversión inicial con la producción de otro tipo de cultivo. Dentro de las actividades de un cultivo nuevo se encuentran:

- **Semillero:**

Consiste en la compra del fruto para extracción de la semilla para su germinación y crecimiento de las plantas, esta etapa inicia retirando el mucílago con aserrín se coloca en

recipientes con arena en un periodo de 3 a 5 días y luego se procede a la siembra.

Costos en los que se incurre:

- Costos de la semilla y mano de obra para la siembra
- Compra de arena y aserrín

- **Vivero:**

Es el lugar donde se realiza la siembra de la semilla de cacao, en esta etapa se prepara la tierra, luego la semilla ya pre-germinada se coloca en bolsas de polietileno para después pasar a su lugar definitivo dentro de los tres meses posteriores a la siembra.

En la instalación de un vivero se debe garantizar condiciones adecuadas del terreno, luego realizar limpieza eliminando rocas, malezas, troncos entre otras cosas, dar protección con madera o alambres de púa para evitar que animales arruinen las plantas.

Para brindar la sombra en el vivero se puede utilizar hojas de palmeras, de plátano, bambú y hasta material especial para la realización de viveros.

- **Preparación de la tierra y llenado de bolsas para el vivero:**

En esta etapa se prepara la tierra, se mezcla tierra, arena y abono orgánico, cuando ya está mezclada se le aplica fungicida, luego se llenan las bolsas de polietileno con la tierra ya preparada con un embudo este se puede realizar con una botella. Luego en el centro de la bolsa se hace un agujero donde se coloca la semilla ya pre-germinada, para que las plantas tengan un mejor crecimiento necesita que se esté regando cada día por las mañanas, el riego se debe de realizar en forma de lluvia de preferencia con una regadera.

El control de maleza (deshierba) se debe hacer cada 8 días después del riego para facilitar el arranque a mano, esto para evitar que la maleza le quite nutrientes a la plantita.

Fertilización si las plantas muestran deficiencias en sus hojas se debe realizar fertilización foliar.

Realizar un control de plagas periódicamente, las plantas enfermas se deben mover a otro lugar o eliminar para evitar que se contamine a las demás.

Costos en los que se incurre:

- Preparación del sustrato que contiene tierra, arena, y abono orgánico este se colocará en las bolsas polietileno que será donde se realizará la siembra.
- Aplicación de fungicida al sustrato cuando ya está preparado.
- Riego, este se realiza antes y después de la siembra, para luego realizarlo preferiblemente todos los días.
- El control de la maleza se realiza cada 8 días para eliminar todo aquello que no ayuda al buen crecimiento de la planta.
- Regulación de la sombra.
- Mano de obra para realización de las actividades antes mencionadas.

- **Plantaciones:**

En esta etapa se colocan las plantas que están en desarrollo de forma permanente. El momento adecuado para realizarlo es entre los cuatro y cinco meses de edad de una planta producida por una semilla, existen 3 tipos: injerto de patrón, de yema y enchape lateral. Los pasos para realizarlos son:

- Se selecciona la vareta que se va a utilizar para obtención de yemas, estas se deben cortar al momento que se realizará el injerto, si pasa de 24 horas entre el corte de yemas e

injerto ya no se obtendrá el mismo rendimiento, si el traslado de vareta es a un lugar retirado se le debe de colocar en los extremos cera de candelas.

- Se prepara el patrón dependiendo del injerto que se realizará así será el corte que se hará en la corteza del tallo.
- Extraer un trozo de la corteza en donde se ubica la yema y se realiza el mismo corte en el patrón, se coloca la yema en el corte del patrón.
- Se amarra la yema al patrón con una tira de bolsa cubriendo toda la yema para evitar que le pueda ingresar agua.

Estos pasos se deben de realizar en un tiempo máximo de 30 segundos ya que se corre el riesgo de perder la yema. Después de quince a veinte días de haber realizado el injerto se retira la bolsa con la que se cubrió cuidadosamente y luego se le aplica fungicida para evitar algún tipo de hongo. Se revisará periódicamente para verificar si el injerto se pegó se raspará en el punto de la yema si posee una coloración verde indicará que se está pegando, si posee un color café significa que el injerto murió. Cuando se esté seguro de que el injerto se pegó se le realizará un corte al patrón, si existen rebrotes que posean más de tres hojas se cortara el patrón a 10 centímetros por encima del nuevo rebrote esto ayudará a darle fuerza al injerto, y al corte se le aplicará pasta cicatrizante.

Costos en los que se incurre:

- Fertilizante.
- Mano de obra para el traslado de las plantas del vivero al lugar permanente.
- Preparación de tierra (ahoyado)

- Abono orgánico se colocará antes de sembrar la planta

b) Fase II

Se considera todo lo referente a las fincas productivas (activos biológicos en explotación).

Costos en los que se incurren son:

- Fertilizantes
- Riego
- Mano de obra para las diferentes actividades como, por ejemplo: poda, riego, preparación de tierra, entre otros.

En esta fase se dan los costos cuando ya las plantas están en su lugar permanente donde tendrán una vida útil de más de 20 años. Durante todo este período la plantación contará con mantenimiento de poda que se realizará de dos a tres veces al año, de las cuales existen tres tipos:

- **Poda de formación:** esta se realiza desde el primer mes que la planta se encuentra en vivero hasta dos años de desarrollo, se deben eliminar las ramas entrecruzadas y los chupones hasta lograr la forma adecuada de la planta de cacao.
- **Poda de mantenimiento:** Se realiza después de dos años de la planta para eliminar ramas muertas o improductivas, se necesita cortar las ramas que estén muy altas para mantener la altura adecuada del árbol la cual es de tres a cuatro metros, así como también las que se encuentren muy bajas, esto facilitará la cosecha.
- **Poda de saneamiento:** para mantener aireación y luminosidad.

Luego de realizar las diferentes podas se aplica un sellador o pasta que cubre el corte evitando que llegue algún tipo de plaga o enfermedad, también se realiza poda a los árboles de sombra temporal.

En lugares donde hay prolongados meses de sequía es necesario establecer sistemas de riego para evitar el riesgo de perder plantaciones, se requiere de un alto grado de humedad para su desarrollo y producción.

Así mismo se debe contar con un proceso de fertilización adecuado, este servirá para darle nutrientes a las plantaciones aplicándose directamente en las hojas.

También se incurrirá en costos cuando llegue algún tipo de plaga a la plantación, así como la adquisición de los materiales para la realización de las diferentes actividades hasta la primera cosecha.

Dentro de los primeros tres años del establecimiento del cacao, se debe de cultivar otro tipo de plantación o árboles para brindar sombra y nutrientes al cacao, entre estos están los maderables y frutales, abriendo así la posibilidad de otro tipo de ingreso, ya que una parte de esta nueva siembra puede venderse. Sin embargo, el exceso de sombra también puede llegar afectar el cultivo debido a que puede generar plagas y enfermedades que dañan la producción y su rendimiento. Por eso este proceso también debe de ser controlado.

c) Fase III

- Tratamiento contable del cacao (activo biológico).

Los productos agrícolas se contabilizarán de acuerdo con la sección 34 solo en el punto de cosecha o recolección y posteriormente, de acuerdo con la sección 13 o la sección que corresponda de la NIIF para las pymes. Los productos resultantes después de la cosecha o recolección quedan fuera de la sección 34 (Ver ilustración 1).

Una asociación cooperativa que se dedique a cultivar un activo biológico utilizará el tratamiento contable según lo establecen las NIIF para las PYMES o NIFACES, si esta estuviese agremiada a INSAFOCOOP.

Lo reconocerá cuando, y sólo cuando: la cooperativa controle el activo como resultado de sucesos pasados, sea probable que fluyan a la asociación cooperativa beneficios económicos futuros asociados con el activo; y el valor razonable o el costo del activo puedan ser medidos de forma fiable, sin un costo o esfuerzo desproporcionado.

- **Medición Inicial:** una entidad medirá a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o recolección, pero cuando no sea fácilmente determinable sin costo o esfuerzo desproporcionado, será al costo.
- **Medición Posterior:** cuando se mida al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.
- **Revelación:** se deberá revelar información describiendo la clase de los activos biológicos, método utilizado, explicación por la cual no pueda medirse el valor razonable.
- **Presentación:** presentación de la situación financiera, los resultados, cambios en el patrimonio, flujo de efectivo y las notas explicativas.

2.4 Generalidades del cacao

El cacao es un árbol que recibe “el nombre científico de *Teobroma Cacao* que en griego significa “comida de los dioses” (Montesinos, 2012, pág. 9) tiene por origen las semillas del fruto de un árbol tropical que necesita de mucha agua y de sombra para un buen crecimiento, por lo que es cultivado bajo otros árboles que aporten la sombra necesaria para el desarrollo del

cultivo como pueden ser árboles maderables, frutales, así como también cultivo de plátano o banano que aunque brindan sombra temporal pero generan ingresos a corto plazo a los agricultores.

El árbol de cacao es una planta de tipo tropical que crece en climas cálidos y húmedos, sus medidas oscilan entre 4 y 8 metros de alto, aunque si recibe sombra de árboles grandes, puede alcanzar hasta los 10 metros de alto. La madera es de color claro, casi blanco, y la corteza es delgada, de color café.

Las semillas también varían en forma, tamaño y cualidades nutritivas. El grano del cacao es una semilla encerrada en su fruto, el cacaotero tiene una longevidad de 40 años.

Un único árbol puede llegar a dar 100,000 flores a lo largo de un año. Estas flores tienen una vida corta de apenas 48 horas, la mazorca de cacao siempre contiene un número par de semillas o habas. El fruto puede alcanzar una longitud de 15 a 25 centímetros. Al abrir el fruto, aparecen entre 30 y 40 semillas de cacao.

Un árbol de cacao nacido de semilla produce sus primeros frutos durante los 3 o 4 años, y un árbol injertado produce sus primeros frutos a los 2 o 3 años.

Se puede clasificar en 3 grupos:

- **Criollo:** es considerado fino o de aroma, se destaca por la alta calidad de sus semillas, a nivel mundial se produce un 10 %, se cultiva en países como Guatemala, Honduras, Nicaragua, El Salvador, México, entre otros; se caracteriza por ser un cacao dulce y con un buen aroma, de forma alargados, corrugados, el color de su semilla es blanca o café claro y poseen menos grasa que un cacao forastero, su cáscara es suave, fina, sus hojas

son de gran tamaño y color verde oscuro, de limitada adaptación y es susceptible a las plagas.

- **Forastero:** llamado también cacao ordinario, con una producción mundial del 95%, se cultiva principalmente en países como Brasil y el continente de África siendo este último el que más produce, algunas de sus características es su forma redonda, textura lisa, posee una semilla color oscuro de sabor amargo, es un árbol robusto, grande, con hojas pequeñas de color verde claro, es tolerante a las plagas y posee muy buena adaptación.
- **Cacao trinitario:** es una combinación del cacao criollo y forastero, obteniendo un cacao con las características de ambos, este comenzó su producción en Trinidad y Tobago.

Así como otras plantas puede verse afectado por diversas plagas, dentro de las más comunes que se pueden mencionar específicamente para este árbol son las siguientes:

- **La mazorca negra:** es una enfermedad que ataca varias partes de la planta principalmente los frutos que ya están en etapa de madurez, causando una pudrición de color café que llega a cubrir al fruto rápidamente. Esta enfermedad se da por las esporas las cuales suceden cuando hay mucha humedad y baja temperatura.
- **Moniliasis:** puede causar diferentes daños al fruto teniendo una apariencia de ser frutos sanos pero que internamente están dañados y se pueden reconocer por ser más pesados; también se da el contagio a través de las esporas que se produce por el viento o por el salpique de la lluvia, los daños se pueden observar después de varias semanas siendo los frutos jóvenes menores a 3 meses los más afectados.
- **La escoba de bruja:** es una de las enfermedades que se caracteriza por la deformación

en las flores, las ramillas y los frutos.

- **Mal de machete:** ataca las ramas y el tronco de la planta, es un hongo el cual causa la muerte del árbol debido a la marchitez de sus hojas, algunos medios de contagio son las herramientas de podar y las heridas causadas al tronco, también tiene relación con el insecto.

Estas enfermedades pueden ocasionar altos costos si no se cuenta con los recursos necesarios para evitar estos tipos de daños, por eso actualmente el MAG realiza estudios para verificar que materiales son resistentes y tolerantes a dichas plagas; además también se puede clasificar como plaga a los animales como los roedores y las aves que buscan como alimento los frutos del cacao.

A través del tiempo los estudios sobre el cacao han ido avanzando y es por eso que en la actualidad podemos encontrar una diversidad de presentaciones y productos que se derivan del cacao, en donde se ha podido explotar los beneficios que se encuentra en este fruto.

Dentro de los productos se encuentran:

- **Cacao en polvo:** sirve para darle sabor a galletas, helados, bebidas, postres congelados (Montesinos, 2012)
- **Manteca de cacao:** es la grasa del cacao, se utiliza para la elaboración de cosméticos o productos para la piel y en la medicina tradicional para remedios como la fiebre, tos, la malaria, reumatismo y otras heridas.
- **Licor de cacao:** este es una pasta fluida que se obtiene del proceso de molienda, sirve para la producción de chocolates y bebidas alcohólicas.

- **Pasta de cacao:** como producto terminado se le denomina chocolate, sometándose a un proceso de industrialización o elaboración artesanal que pueden en forma de barra, tableta, bombones, entre otros. Actualmente se elaboran chocolates con 50%, 70%, 80% de cacao y bombones con especias y semillas; todos se comercializan dentro de un mercado nacional, pero con la visión de poder exportar los diferentes productos.

Dentro de los beneficios se puede mencionar la disminución controlada de la presión arterial, funciona como un antioxidante, con propiedades anticancerígenas, antidiarreico y la más conocida y por la cual la mayoría de las personas lo consume es por la producción de endorfinas que es un estimulador cerebral que da sensación de felicidad.

Por otro lado, también es importante conocer términos como los relacionados a:

- La caracterización de la cadena de valor del cacao: la cual consiste en darle valor a los productos obtenidos y se lleva a cabo desde la producción, transformación y comercialización.
- Producción: se encuentra la siembra, cosecha y post cosecha, en esta etapa se da el proceso de quiebra de mazorcas la cual consiste en partir y extraer las almendras de la placenta; fermentación es el proceso de descomposición y remoción del mucilago que cubre el grano fresco; secado del grano consiste en la reducción de la humedad. (CENTA, 2017, pág. 4) En estas etapas se involucran los agricultores, proveedores, viveros, entidades que brindan soporte técnico, así como también capacitaciones como el IICA y el FHIA. (Montesinos, 2012, pág. 37)
- Transformación: consiste en el procesamiento del cacao para preparar los diferentes

derivados como el licor de cacao, manteca, cacao en polvo y chocolate. Aquí se involucran tanto los procesadores artesanales como industriales, quienes son los que realizan el producto terminado, entidades que brindan asistencia técnica tales como laboratorios que realizan análisis, como son el CENTA y Ministerio de Salud, que brindan los registros sanitarios autorizados por cada uno, y así poder brindar un mejor producto.

- Comercialización: en esta etapa se encuentran los intermediarios quienes son los que poseen el control del mercado, que dan el contacto con los procesadores, proveedores y entidades que brinden asistencia técnica, productores de cacao quienes brindan el cacao para comercializar, y los compradores o clientes.

Considerando que para efectos de esta investigación y para delimitación de la misma, solo se llegará hasta el literal a) que corresponde a la producción, abriendo la posibilidad a otras investigaciones relacionadas con los otros literales que forman la caracterización de la cadena de valor del cacao.

2.5 Generalidades del sector cooperativo cacaotero en El Salvador

Ya que esta investigación se realiza para el fortalecimiento administrativo, contable y tributario de las cooperativas dedicadas al cultivo del cacao, tomando específicamente el caso de la Asociación Cooperativa Santa Clara de R.L., es importante identificar que es el cooperativismo.: “Cooperativismo es una forma de organizar agrupaciones con fines económicos y sociales, desarrollándose en forma autónoma un grupo de personas naturales, que previamente han convenido asociarse solidariamente, fijando sus propias normas conforme a la ley, con la finalidad de generar beneficios”

En El Salvador el sector cooperativo crece de forma sustancial, debido a la importancia que ha obtenido en el desarrollo nacional, pues ha demostrado que puede ser igual e incluso sobresalir a empresas ya constituidas en la actualidad.

De acuerdo a la Ley General de las Asociaciones Cooperativas mediante decreto legislativo N°339, estas se constituirán por medio de Asamblea General donde participaran todos los interesados, con un número mínimo de asociados según su naturaleza, que no podrá ser menor a quince personas, una vez constituida deberá solicitar su reconocimiento oficial e inscripción ya sea en INSAFOCOOP o ante el Departamento de Asociaciones Agropecuarias del Ministerio de Agricultura y Ganadería -MAG, dependiendo de la actividad principal de la cooperativa, así mismo con el propósito de adquirir su personería jurídica esta debe presentar la certificación del Acta de Constitución firmada por el secretario del Consejo de Administración.

En función de cumplir con los requisitos establecidos las Cooperativas deben iniciar su denominación con las palabras “ASOCIACIÓN COOPERATIVA” y al finalizar con las palabras “DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” o las siglas “DE R.L., procurando que su personería no pueda confundirse con otra existente, esto regulado en el art. 17 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas.

Es importante resaltar la diferencia entre los conceptos de Asociaciones Cooperativas y Sociedades Cooperativas.

- **Las asociaciones cooperativas.**

Son grupos de personas cuyo objetivo es realizar en común actividades de ahorro, crédito, consumo, producción o venta, obteniendo un determinado beneficio como consecuencia de la

eliminación de intermediarios y detallistas. Las cooperativas no persiguen fines de lucro sino de distribución y ventajas entre sus socios y sus funciones no son solamente económicas sino también sociales.

- **Las sociedades cooperativas.**

Son una forma de organización social creada por personas físicas que tienen un interés común. Deciden unir esfuerzos y ayudarse para satisfacer necesidades de grupos e individuos, realizando actividades de producción, distribución y/o consumo de bienes y servicios. En esta sociedad las características de los socios son más importantes que el capital que aporten. Por esto hay beneficios como que cada uno de los socios tiene derecho a un voto y que se otorguen estímulos para aquellos socios que cumplan con todas sus obligaciones, lo cual depende enteramente de su desempeño. En el caso de las cooperativas de producción, hay igualdad de oportunidades sin importar el género o el trabajo que se aporte, pudiendo ser tanto físico como intelectual.

2.5.1 Clasificación del sector cooperativo.

De acuerdo con los artículos del 7 al 12 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, hace referencia a los diferentes tipos de cooperativas a partir del giro central de su accionar social y económico (Ver tabla 2).

2.5.2 Fortalecimiento en el sector cooperativo.

Dentro del fortalecimiento para las cooperativas cacaoteras, existen muchos aportes que pueden incluirse, dentro de los cuales se mencionan guías o modelos para el diseño de planes de formación y capacitaciones, sobre los componentes: administrativo y contable; tomando en

consideración que estos deben ser elaborados de forma coherente y en correspondencia a las necesidades específicas determinadas por los involucrados; a manera de enriquecer sus conocimientos y contribuir al logro de las metas y objetivos de su gremio. Es importante brindar capacitaciones planificadas en base a estas políticas, de forma continua y responsable, con exigencias a los formadores teniendo en cuenta metodologías didácticas, participativas y prácticas, contando así mismo con los recursos necesarios para realizar evaluaciones continuas.

Se puede decir que la capacitación se define como “proceso orientado al desarrollo de planes y programas para el fortalecimiento de conocimientos y habilidades en el talento humano de una organización. Con la finalidad de contribuir en el logro de los objetivos corporativos y personales” (DESSLER, GARY Y VARELA JUAREZ, 2011).

2.5.3 Métodos para determinar las necesidades de capacitación.

- Encuesta: es la obtención de información mediante cuestionarios previamente diseñados en el que las respuestas se dan por escrito
- Entrevista: se recaba información a través de diálogos mediante el diseño de una guía de preguntas
- Observación: por medio de la conducta de las personas, para detectar las deficiencias que indiquen la necesidad de capacitar

Cinco pasos en el proceso de formación y capacitación:

1. Diagnóstico de necesidades de formación (DNF)
2. Diseño didáctico
3. Validación

4. Implementación
5. Evaluación.

Objetivos que se alcanzan mediante las capacitaciones:

- Transmitir información o conocimientos a los participantes
- Desarrollar las habilidades necesarias para realizar bien el cargo que se le designe
- Modificar y desarrollar actitudes y conductas.
- Incrementar la productividad
- Prevenir riesgos en el trabajo
- Descubrir el potencial necesario en las personas
- Tener asociados y personal motivado y enfocado con la misión y visión
- Valoraciones importantes para el logro del éxito de un plan de formación y capacitaciones
- Contar con políticas organizativas

Tipos de capacitaciones

- Inductivas: aquellas que tienen como propósito la integración de un nuevo miembro o colaborador. (Normalmente para procesos de selección)
- Preventivas: esta va orientada a prever los cambios que se producen en las personas, por el deterioro de sus destrezas en el transcurrir de los años, modernización de tecnologías entre otros.
- Correctivas: estas están dirigidas a solucionar problemas de trabajo.

Modalidades a seguir en una capacitación

- Formación: su objetivo es brindar conocimientos básicos dirigidos a proporcionar una visión general y amplia del contexto.
- Actualización: se orienta a proporcionar conocimientos y experiencias derivados de recientes avances científicos tecnológicos en una determinada actividad.
- Especialización: va enfocada a la profundización y dominio de conocimientos y experiencias al desarrollo de habilidades en un área determinada.
- Perfeccionamiento: su fin es el de potenciar el desempeño de funciones técnicas, profesionales, directivas o de gestión.
- Complementación: su propósito es reforzar la formación que se requiere para alcanzar el nivel que se exige.

Niveles.

- Básico: orientada a los nuevos miembros
- Intermedio: se requiere profundizar para ampliar conocimientos y perfeccionar habilidades.
- Avanzado: es para aquellas personas las cuales se requiere tener una visión integral y profunda sobre un área de actividad, para preparar cuadros ocupacionales para el desempeño de tareas de mayor exigencia y responsabilidad.

Las estrategias y planes de formación continua contribuyen fundamentalmente a desarrollar capacidades y habilidades que generan mayores beneficios dentro de todo tipo de organización, si tomamos en cuenta que el recurso humano es uno de los pilares fundamentales para el éxito o fracaso de cualquier institución.

Es importante saber que, para realizar un Plan de formación, se debe tener en cuenta una serie de condiciones previas como son:

- Implicación total de los directivos, no sólo a la hora del diseño, sino también en su implementación y en el aprovechamiento de sus resultados.
- Como toda actividad, necesita de recursos indispensables.
- Se debe crear un clima favorable a la comunicación y al trabajo en equipo que permita compartir los resultados entre todos los implicados.
- Contar con un mínimo de personal que asuma la implementación en el futuro.

En conclusión, la implementación del plan de formación que se propone permite:

- Mostrar oportunidades que merezcan ser explotadas y contrarrestar amenazas.
- Establecer los factores críticos y necesidades asociadas a la Gestión Integral de los Recursos Humanos en su desarrollo.
- Promover la educación formal e informal, así como la auto-preparación como formas de capacitación, especialmente para las categorías técnicos y dirigentes.
- Estudiar el impacto de la formación y buscar nuevas oportunidades.
- Lograr la formación con efectos multiplicadores a través de replicar bajo un enfoque de cascada.

2.6 Base técnica y legal

La información presentada en este apartado corresponde a las normativas técnicas establecidas con el propósito de estandarizar los aspectos administrativos y contables.

(Ver tabla 2)



Figura 1: Tratamiento contable del cacao (activo biológico)

Fuente: Modulo 34 actividades especiales de las NIFF para PYMES

Tabla 1: Clasificación del sector cooperativo

	OBJETIVO	ACTIVIDADES QUE REALIZAR
Cooperativas de producción	Son las integradas por productores que se asocian para producir, transformar o vender en forma común sus productos.	Agrícola Pecuaria Pesquera Agropecuaria Artesanal Industrial o agro-industrial
Cooperativas de servicios	Satisface las necesidades de sus miembros a través de compra y ventas de artículos de primera necesidad, bienes, repuestos de vehículos y maquinaria, combustible, entre otros.	Ahorro y crédito Transporte Consumo Profesionales Seguros Educación Aprovisionamiento Comercialización Escolares y juveniles
Cooperativas de vivienda	Principalmente procura a sus asociados viviendas mediante la ayuda mutua y esfuerzo propio.	

Fuente: Ley General de Asociaciones Cooperativas

Tabla 2: Base técnica

2.6.1 Base técnica	
NIIF para las PYMES	
NORMATIVA	COMENTARIO
SECCIÓN 1 Pequeñas y medianas entidades	La asociación utilizará como marco de referencia para el registro valuación y presentación de la información contable la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES).
SECCIÓN 3 Presentación de estados financieros	Una asociación cooperativa presentará por separado cada clase de transacciones realizadas según su naturaleza o función de realización. Se muestra el conjunto completo de los estados financieros: a) Estado de situación financiera. b) Estado de resultados c) Estado de cambios en el patrimonio. d) Estado de flujos de efectivo. e) Notas a los estados financieros.
SECCIÓN 4 Estado de situación financiera	Detalla la información a presentar en un estado de situación financiera; activos, pasivos, patrimonio, de la asociación cooperativa.
SECCIÓN 6 Estado de cambios en el patrimonio	Se establecen la información a presentar en un Estado de cambios en el patrimonio por parte de la asociación cooperativa.
SECCIÓN 7 Estado de flujo de efectivo	Establece la información financiera que se debe incluir en un estado de flujo de efectivo y cómo presentarla.
SECCIÓN 8 Notas a los estados financieros	Estas notas proporcionan descripciones narrativas de la información a revelar.
SECCIÓN 10 Políticas contables, estimaciones y errores	Trata sobre cuando la asociación cooperativa realizará un cambio de política.
SECCIÓN 24	Una subvención es una ayuda del gobierno en forma de

Subvenciones del gobierno	transferencia de recursos económicos a una entidad en contrapartida del cumplimiento de ciertas condiciones con sus actividades.
SECCIÓN 27 Deterioro de los activos	Considerando el deterioro como la pérdida del valor de los activos biológicos, relacionados con la actividad agrícola medido a su valor razonable menos los costos estimados de venta.
SECCIÓN 34 Actividades especializadas	Proporciona una guía sobre la información financiera de la PYMES involucradas en 3 tipos de actividades especializadas, dentro de las cuales están las actividades agrícolas.

2.6.2 Base legal

CÓDIGO TRIBUTARIO	
NORMATIVA	COMENTARIO
Obligaciones Art. 85	Formales: su objetivo está enfocado a dar, hacer o no hacer algo que, sobre el cumplimiento de una obligación tributaria sustantiva, las obligaciones que estos deben cumplir son las siguientes: inscribirse como contribuyente, obligación de informar, presentar declaraciones. Todo esto es aplicable a las empresas dedicadas a la agricultura y ganadería.
	Sustantivas: consisten en la liquidación periódica de impuestos cuyo resultado requiere un desembolso monetario por parte del contribuyente; ya sea todas aquellas empresas que están debidamente inscritas aplicable a las empresas que se dedican a actividades agrícolas y ganadera.
Contabilidad formal Art. 139	Como sujetos pasivos deben de llevar contabilidad formal y complementarse con libros auxiliares y respaldarse con documentación legal, asientos de orden cronológico y podrá llevarse de manera manual o en sistemas mecanizados cumpliendo con normas en los que se cumplan con la conservación de archivos y programas.
Registros especiales Art. 140	Los sujetos pasivos están obligados a llevar la debida documentación y registros especiales en el caso de los agricultores deben llevar registro de todos los productos, así como de la extensión de tierras que se cultivan en clase, cantidad de producto cosechado, así como la cantidad percibida por su venta. Los ganaderos deberán llevar adicionalmente registro de compras y ventas de ganado, así como también un registro de procreación de las crías asignándoles su valor.

Anticipo a cuenta del impuesto Art. 151	Existe excepción en el artículo para las actividades agrícolas y ganaderas, aunque para el ejercicio anterior no se hayan computado impuestos en su liquidación de impuesto sobre la renta.
LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
NORMATIVA	COMENTARIO
Renta obtenida Art. 2	Determina la actividad agrícola, entre otras, como fuente generadora de ingresos y sujeta al pago de tributos. Además, proporciona las diferentes deducciones tales como los gastos, costos, etc.
Gastos agropecuarios Art. 29. 12	Determina los gastos indispensables para la obtención de ingresos computables para la explotación agropecuaria.
Art 72	Los sujetos pasivos domiciliados que paguen o acrediten utilidades a sus socios, accionistas, asociados, fideicomisarios, partícipes, inversionistas o beneficiarios, estarán obligados a retener un porcentaje del cinco por ciento (5%) de tales sumas. dicha retención constituirá pago definitivo del impuesto sobre la renta a cargo del sujeto al que se le realizó la retención, sea éste domiciliado o no.
Art 74-B'	Expresa los casos de exención sobre las retenciones contenidas en los artículos 74 y 74-A, en su literal d) mencionan a las asociaciones cooperativas como beneficiarias.
LEY DE IMPUESTO A LA TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES Y A LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS (LEY IVA)	
NORMATIVA	COMENTARIO
Art. 1	La transferencia o comercialización de bienes agrícolas y ganaderos constituye hecho generador.
Art 20	También serán sujetos pasivos o deudores del impuesto, sea en calidad de contribuyentes o de responsables: e) Las asociaciones cooperativas f) La unión de personas, socios, consorcios o cualquier que fuere su denominación
LEY GENERAL DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS	
NORMATIVA	COMENTARIO
Art. 7	Podrán constituirse cooperativas de diferentes clases, tales como: a) Cooperativas de producción; b) Cooperativas de vivienda; c) Cooperativas de servicios

Art. 8	Son cooperativas de producción, las integradas con productores que se asocian para producir, transformar o vender en común sus productos.
Art. 9	Las cooperativas de producción, podrán ser entre otras de los siguientes tipos: producción agrícola; producción pecuaria; producción pesquera; producción agropecuaria; producción artesanal; producción industrial o agroindustrial.

Fuente: Normativa y leyes mencionadas

CAPÍTULO III - METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Enfoque y tipo de estudio

3.1.1 Enfoque

El método que se utilizó fue el hipotético deductivo ya que por medio de este se observó la problemática y su impacto, a través de la comprobación de una hipótesis que explica el fenómeno y los resultados que ayudaron a la solución del problema, mediante un documento guía para fortalecer a las Asociaciones y Cooperativas en estudio.

3.1.2 Tipo de estudio

El tipo de estudio es de carácter analítico descriptivo pues este permite una mejor comprensión y análisis de las causas y consecuencias del problema.

3.2 Delimitación espacial y temporal

3.2.1 Espacial

El estudio se realizó a las cooperativas productoras del cultivo de la zona paracentral del país, ya que es ahí donde se encuentra la cooperativa con la que se realizará la investigación, esperando ser de utilidad para otras instituciones similares y productores de dicho cultivo.

3.2.2 Temporal

La investigación se realizará contemplando el plazo del tiempo comprendido de enero 2016 a octubre de 2018, tomando en consideración que este cultivo tarda un aproximado de 2 a 3 años en ser cosechado.

3.3 Sujetos y objeto de estudio.

3.3.1 Unidades de análisis

Las unidades de análisis que se estudiaron fueron los contadores y personas relacionadas al área administrativa de las cooperativas que se dedican a la producción y comercialización del cultivo de cacao en El Salvador.

3.3.2 Población y marco muestral

El objeto de estudio estuvo conformado por siete cooperativas que se dedican a la producción, transformación y comercialización del cultivo de cacao, ubicadas en el territorio nacional.

Partiendo que el universo es menor que treinta, no fue necesario que se calculara muestra, por lo tanto, se realizó el estudio a las 7 cooperativas antes mencionadas.

3.3.3 Variables e indicadores

Variable dependiente: desarrollo de capacidades y habilidades al interior de las cooperativas

Variable independiente: fortalecimiento de los aspectos administrativos, contables y tributarios en personal clave.

Tabla 3: Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	INSTRUMENTOS
DEPENDIENTE	Desarrollo de capacidades y habilidades al interior de las cooperativas	Desarrollo de capacidades	Cuestionario y guía de preguntas para entrevista
		Habilidades dentro de la cooperativa	
INDEPENDIENTE	Fortalecimiento de los aspectos administrativos, contables y tributarios en personal clave.	Disminución de errores	
		mayor conocimiento	

Elaboración de fuente propia

3.4 Técnicas e instrumentos

3.4.1 Técnicas y procedimientos para la recolección de la información

Las técnicas que se utilizaron fueron la encuesta y entrevista a través de las cuales se recopiló información y datos importantes que fueron de utilidad para analizar el tema en estudio. Que fue dirigido a los contadores y personal administrativo de la cooperativa.

– La encuesta fue dirigida a cada uno de los contadores de las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo del cacao en el país con el objetivo de recolectar información que sirvió para identificar las carencias que poseen las asociaciones cooperativas en las áreas de estudio.

– La entrevista se realizó a representantes legales de las cooperativas en estudio con el objetivo de poder recopilar información sobre las áreas administrativas, contables y tributarias.

3.4.2 Instrumentos de medición

A través de una guía de preguntas para entrevista a representante legal o directivos se permitió conocer cómo están las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo del cacao en los aspectos administrativos, contables y tributarios. (Anexo 2)

Además, se utilizó un cuestionario para realizar encuestas a los contadores de cada Asociación cooperativa con el objetivo de identificar mediante sus respuestas las necesidades que poseen las asociaciones cooperativas. (Anexo 3)

3.5 Procesamiento y análisis de la información

La información recolectada mediante las técnicas e instrumentos establecidos en el capítulo I fueron procesadas a través de Microsoft Excel, por medio de dicha herramienta se obtuvieron los datos estadísticos para su análisis.

Finalizado el proceso de recopilación y procesamiento de información se analiza los datos resultantes con el propósito de tener una mejor comprensión de la problemática que nos permita dar una opinión con la finalidad de presentar una propuesta de solución a las carencias y necesidades visualizadas sobre la problemática

3.6 Cronograma de actividades

Contiene la descripción específica de las actividades y del tiempo con fechas probables en las cuales se pretende presentar avances del trabajo de graduación. Uno de los beneficios de elaborar un cronograma, es facilitar una base para monitorear la ejecución de las actividades del trabajo apoyando en la evaluación de posibles retrasos que pueden afectar los resultados finales.

3.7 Presentación de resultados

3.7.1 Tabulación y análisis de resultados

Cruce de preguntas 3-9

		Pregunta 9					
		¿Cuáles estados financieros elabora actualmente la Cooperativa?					
		Estado de situación Financiera	Estado de situación económica	Estado de flujo de efectivo	Notas a los estados financieros	Estado de cambios en el patrimonio	Total
			NIIF para las PYMES	1 3.45%	1 3.45%	1 3.45%	1 3.45%
Pregunta 3		5	5	4	5	0	19
¿Qué normativa contable utiliza actualmente la Asociación Cooperativa para la elaboración de sus estados financieros?	PCGA	17.24%	17.24%	13.79%	17.24%	0.00%	65.51%
	NIFACES	1 3.45%	1 3.45%	1 3.45%	1 3.45%	1 3.45%	5 17.25%
		0	0	0	0	0	0
	Otra	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Total		7 24.14%	7 24.14%	6 20.69%	7 24.14%	2 6.90%	29 100.01%

Análisis:

En el marco de referencia contable que deben aplicar las asociaciones cooperativas dedicadas a la agricultura esta como base las NIIF para PYMES, sin embargo, el 65.51 % de las cooperativas en estudio están utilizando los principios de contabilidad generalmente aceptados y un 17.25 % utiliza NIIF Para PYMES y NIFACES. El juego completo de estados financieros a presentar por las cooperativas está comprendido por: el estado de situación financiera, estado de situación económica, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y sus respectivas notas a los estados. Cabe mencionar que la mayoría de estas cooperativas no elaboran el estado de cambios en el patrimonio y una minoría no elabora el estado de flujos de efectivo.

Cruce de preguntas 4 y 5

		Pregunta 5							
		¿Cuáles libros contables utiliza la cooperativa? (puede seleccionar más de una opción)							
		Libro Diario	Libro Mayor	Libro de compras	Libro de ventas a contribuyentes	Libro de ventas a consumidor final	Registros especiales	Otro especifique	Total
Pregunta 4		3	3	3	3	3	3	0	18
¿De qué forma lleva su contabilidad?	De forma mecanizada	7.14%	7.14%	7.14%	7.14%	7.14%	7.14%	0.00%	42.84%
	Mediante Libro de excel	4.76%	4.76%	4.76%	4.76%	4.76%	4.76%	0.00%	28.56%
	Software Contable	2	2	2	2	2	2	0	12
		4.76%	4.76%	4.76%	4.76%	4.76%	4.76%	0.00%	28.56%
	Otra	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Total		7	7	7	7	7	7	0	42
		16.66%	16.66%	16.66%	16.66%	16.66%	16.66%	0.00%	99.96%

Análisis:

Los registros contables de las asociaciones cooperativas en estudio deben respaldarse a través de documentos, comprobantes, registros especiales y libros legales (libro diario, libro mayor, libro de compras, ventas a contribuyentes y libro de ventas a consumidor final y otros libros auxiliares) de los cuales el 42.84 % los llevan de forma mecanizada, y el 28.56 % a través de libros de Excel, el resto de las cooperativas mediante software contable.

Cruce de preguntas 10 y 11

		Pregunta 11								
		¿Cuáles de los siguientes elementos conforman el plan de negocio de la cooperativa?								
		Objetivos	Manual de funciones	Organigrama	Políticas administrativas	Reglamento Interno	Estrategías	Procesos para determinación de costos	Otro	Total
Pregunta 10		3	2	2	2	2	1	1	0	13
Posee un plan de negocio la asociación cooperativa	Si	7.32%	4.88%	4.88%	4.88%	4.88%	2.44%	2.44%	0.00%	31.71%
	No	4	4	4	4	4	4	4	0	28
Total		9.76%	9.76%	9.76%	9.76%	9.76%	9.76%	9.76%	0.00%	68.29%
		7	6	6	6	6	5	5	0	41
		17.07%	14.63%	14.63%	14.63%	14.63%	12.20%	12.20%	0.00%	100.00%

Análisis:

El 68.29 % de las asociaciones cooperativas no cuentan con un plan de negocio, sin embargo, un 31.71% expresan que están en proceso de la elaboración de su plan, contando actualmente con ciertos elementos como: objetivos, organigrama, reglamento interno y estrategias.

Cruce de preguntas 17 y18

			Pregunta 18			
			¿Qué tipo de apoyos recibe?			
Pregunta 17		Financiero	Técnico	Otro Donación de Semilla o Reservorio	No se recibe apoyo	Total
¿De qué organismos recibe apoyo la cooperativa?	organismos internacionales	0 0.00%	7 50.00%	3 21.43%	0 0.00%	10 71.43%
	organismos gubernamentales	0 0.00%	4 28.57%	0 0.00%	0 0.00%	4 28.57%
	Otro (especifique)	0 0.00%	0 0.00%	0 0.00%	0 0.00%	0 0.00%
	No recibimos apoyo de ninguna institución	0 0.00%	0 0.00%	0 0.00%	0 0.00%	0 0.00%
	Total	0	11 78.57%	3 21.43%	0 0.00%	14 100.00%

Análisis:

El 71.43 % de las asociaciones cooperativas en estudio principalmente manifiestan recibir apoyo por parte de organismos internacionales en el área técnica a través de capacitaciones en temas sobre procesamiento de cacao, injertos, además de recibir donaciones de semillas y la construcción de un reservorio de agua para una de ellas, y un 28.57% reciben el apoyo de organismos gubernamentales en el área técnica, mediante formación en temas relacionados al cultivo. También expresaron que ninguna recibe apoyo financiero ni de ningún otro tipo.

Cruce de preguntas 20 y 21

		Pregunta 21				
		¿Qué grado de importancia le daría a un documento de este tipo?				
		Muy importante	Importante	Poco importante	De ninguna importancia	Total
Pregunta 20		7	0	0	0	7
¿Que tipo de beneficios considera que puede obtener la cooperativa con la elaboración de una herramienta de fortalecimiento sobre aspectos administrativos, contables y tributarios?	Mejoramiento en la determinación de los costos	36.84%	0.00%	0.00%	0.00%	36.84%
	Mejora en los procesos Administrativos	5	1	0	0	6
		26.32%	5.26%	0.00%	0.00%	31.58%
	Fortalecimiento en el área tributaria	6	0	0	0	6
		31.58%	0.00%	0.00%	0.00%	31.58%
Total		18	1	0	0	19
		94.74%	5.26%	0.00%	0.00%	100.00%

Análisis:

Un 36.84 % de las asociaciones cooperativas consideran de mucha importancia la elaboración de una herramienta contable de guía que ayude principalmente al mejoramiento en la forma de reconocimiento y la determinación de los costos reales en la primera fase del cultivo; y un 31.58% considera importante el fortalecimiento en el área tributaria con la elaboración de una guía de obligaciones y pasos a seguir para el trámite de exenciones tributarias y otras, a su vez mejorar sus procesos administrativos con la presentación guías para elaboraciones de manual de puestos, plan de capacitaciones y una estructura organizativa definida.

3.7.2 Diagnóstico

De la investigación realizada se estableció un diagnóstico, el cual está conformado por áreas de importancia basado en los resultados de la encuesta realizada a los contadores de las asociaciones cooperativas cacaoteras, así como también la información recopilada en las entrevistas realizadas a los representantes legales o directivos de cooperativas; con el propósito de reflejar aspectos relacionados a la problemática planteada.

– Área administrativa

El estudio reflejó que el 68.29% de las asociaciones cooperativas no cuentan con un plan de negocio claro y definido, siendo esto una mayor dificultad, presentando problemas de controles administrativos debido a la falta de una estructura organizativa establecida donde se determine las funciones y cargos claves para dirigir, por lo tanto se considera de mucha importancia el poder fortalecer algunos de los elementos, teniendo en cuenta que cada uno es fundamental, se valoró diseñar un modelo de manual de funciones y plan de fortalecimiento y capacitaciones que contribuya a la formulación de una herramienta estratégica y una mejor ejecución. Sin embargo, un 31.71% cuentan con ciertos elementos que se contemplan; algunos directivos manifestaron estar trabajando en estos aspectos para poder incorporarlos. Un buen porcentaje de estas asociaciones cuentan con objetivos y en una minoría poseen manual de funciones, organigrama, políticas administrativas y controles internos.

– Área contable y tributaria

El 65.51% de las cooperativas están utilizando los principios de contabilidad generalmente aceptados como su marco de referencia para la elaboración de sus estados financieros y dentro de los cuales elaboran el estado de situación financiera, el estado de

situación económica, el estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros, sin embargo, ninguna de ellas elabora el estado de cambios en el patrimonio, manifestando algunos de los directivos que no se están implementando las NIIF para las PYMES, porque aún no han sido aprobadas por el departamento de asociaciones agropecuarias, sin embargo, al momento de contar con dicha autorización ya se cuenta con una propuesta para hacerla efectiva.

Otra debilidad dentro del área contable es la ausencia de procesos para la determinación de los costos reales, debido a que es un cultivo que se está retomando, por lo tanto, se considera de mucha utilidad la elaboración de una propuesta de guía para establecer dichos costos en la primera fase de su producción.

El estudio determinó que el 42.84% llevan de forma mecanizada sus libros legales (diario, mayor, libro de compras, ventas a contribuyente y consumidor final) sin embargo existe la deficiencia en el conocimiento sobre ciertas obligaciones en materia tributaria considerando que es de mucha utilidad la elaboración de una guía de pasos a seguir para el cumplimiento para dichas obligaciones, así como el conocimiento de los beneficios a los que puedan optar en este aspecto.

– **Área de asistencia técnica**

La investigación también determinó que el 71.43% de las cooperativas poseen apoyo de organismos internacionales a través de asistencia técnica en capacitaciones sobre temas de siembra, y cómo realizar injertos entre otros.

El 28.57% restante mencionó que reciben apoyo de instituciones gubernamentales con asistencia técnica en capacitaciones, la mayoría de ellas pueden optar a exenciones de impuestos, tomando en consideración que estos beneficios deben ser solicitados y aprobados de acuerdo al

tipo de actividad que realizan, del total de las cooperativas ninguna ha recibido apoyo en financiamiento monetario, ya que en su mayoría funcionan con fondos propios, más sin embargo sí han obtenido donaciones en especies como la entrega de semilla y una de ellas obtuvo la elaboración de un reservorio de agua, por parte de organismos internacionales; a pesar que manifiestan recibir apoyo con ciertas capacitaciones, no cuentan con asesoría sobre aspectos técnicos contables o tributarios, ni mucho menos tienen un plan establecido de formación y capacitación continuo, que sería de gran importancia para el logro de sus objetivos y beneficios.

El contar con una herramienta que ayude a fortalecer las áreas administrativas, contables y tributarias es de mucha importancia ya que les beneficiará en sus procesos administrativos, facilitándoles un diseño de una estructura organizativa con funciones definidas además de la elaboración de un modelo de plan de formación y capacitaciones de acuerdo a un previo diagnóstico de las necesidades de formación (DNF), actualizándose y mejorando también la forma para reconocer y determinar sus costos mediante el diseño que sirva como Guía para establecerlos, así como también al fortalecimiento en el área tributaria con la propuesta de una guía de obligaciones y trámites para la gestión de exenciones tributarias que favorezcan los beneficios a obtener.

CAPÍTULO IV: FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y TRIBUTARIO A LAS COOPERATIVAS DEDICADAS AL CULTIVO DE CACAO, CASO ASOCIACIÓN COOPERATIVA SANTA CLARA 2, DE R.L SAN LUIS TALPA, LA PAZ

4.1 PLANTEAMIENTO DEL CASO

La presente propuesta tiene como finalidad fortalecer a las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo del cacao en las áreas administrativa, contable y tributaria; tomando como referencia a la Asociación Cooperativa Santa Clara 2 de Responsabilidad Limita.

Dentro del área administrativa se propone la elaboración de una estructura organizativa clara y definida que les permita establecer un orden jerárquico para los puestos dentro de la cooperativa y que ayude a tener un mejor conocimiento del cargo asignado a cada persona dentro de la cooperativa, una guía para la elaboración del diseño de un manual de puestos que pueda establecer los campos de actuación de cada cargo y que proporcione a cada asociado o empleado un mayor conocimiento de su rol dentro de la cooperativa; El diseño de un FODA como herramienta para las tres áreas, que les permita visualizar la situación actual de la cooperativa, analizar sus deficiencias y trabajar en ellas, con la elaboración de un guía para una estrategia de formación y capacitación continua, así mismo fortalecer la determinación de sus costos a través de una guía para la creación de procesos en la determinación de estos durante la primera fase del cultivo y contribuir en el área contable, donde se define los factores del costo que intervienen durante el proceso, identificando los centros de costos necesarios para poder contar con mejores controles sobre los desembolsos y mayor optimización de los recursos acumulados en la vida útil del activo biológico.

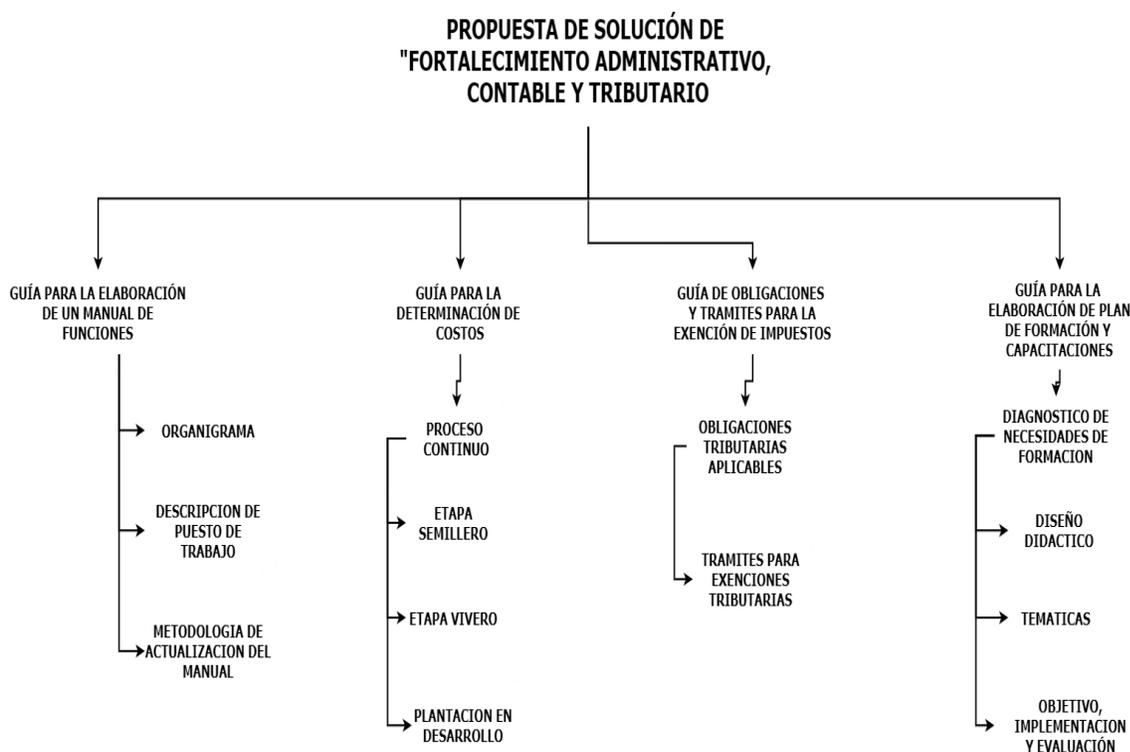
Esta propuesta se realiza en base a la Norma Internacional de Información Financiera

para las PYMES considerando adecuada la utilización del marco de referencia ya que puede brindar beneficios y utilidades en el sector agropecuario, además que permite aportar información relevante que facilite la toma de decisiones.

A la vez se plantea un caso práctico que servirá como lineamientos ejemplificados de acuerdo con las cooperativas cacaoteras.

4.2 ESTRUCTURA DEL PLAN DE SOLUCION

La propuesta de fortalecimiento en las áreas administrativas, contables y tributarias, se plantea de la siguiente forma:



4.3 BENEFICIOS Y LIMITANTES

Beneficios:

La propuesta tiene como objetivo principal, facilitar una herramienta que sirva de guía a las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo del cacao, basándose en la Asociación Cooperativa Santa Clara 2 de R.L. para la creación de instrumentos básicos fundamentales de acuerdo a sus propias necesidades con una estructura organizativa definida a través de la cual se realicen procesos de consulta, actualización y mejora continua, creando documentos que contribuyan al seguimiento e implementación de controles que les permitan optimizar sus recursos, modernizando procesos, basados en una buena distribución, formación constante. Así como una guía para la determinación clara y detallada de sus costos en la primera fase del cultivo, que servirá para considerar en las siguientes fases del cultivo. El conocimiento en cuanto a obligaciones tributarias y trámites para exenciones en dichas exigencias.

Este documento servirá como objeto de consulta para los estudiantes de la carrera de contaduría pública, emprendedores de este rubro y toda persona interesada en el tema.

Limitantes:

Las limitantes identificadas durante el proceso de la investigación fueron:

- Los altos costos para la elaboración e implementación de las herramientas definitivas, con gran inversión en la estructuración organizativa y controles de seguimiento.
- Las dificultades para poder acceder a financiamiento o apoyo financiero, tanto del sector privado como público.
- La carencia de una normativa que contribuya a regular de forma adecuada los procesos de producción de este gremio.

4.4 DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

4.4.1 HERRAMIENTAS DE FORTALECIMIENTO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA SANTA CLARA 2, DE R.L. LA PAZ

La siguiente propuesta tiene como objetivo fortalecer a las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo de cacao, tomando como referencia a la Asociación Cooperativa Santa Clara 2, de R.L. mediante la elaboración de herramientas que ayudarán en las áreas:

- Contable: mediante una guía para la determinación de sus costos
- Administrativa: Con una guía para la elaboración de un manual de puestos y funciones, además de una propuesta para su propia elaboración del manual de formación y capacitaciones, en base a sus necesidades, para el cual se ha elaborado un análisis FODA.
- Tributaria: a través de una guía de obligaciones y trámites para la gestión de exenciones de impuestos.

Análisis FODA: (Ver tabla 4)

Constituye un instrumento muy importante en la fase de evaluación de la cooperativa, dicho análisis ayuda a identificar los objetivos estratégicos tomando decisiones a conciencia sobre donde está situada la cooperativa en lo que respecta a su desarrollo interno y en lo que respecta a su mercado y competencia. Permite además identificar asuntos claves, como por ejemplo los efectos de la competencia y las debilidades de la cooperativa, además sirve para examinar la interacción, las características muy particulares y el entorno en el cual compete. Dicho análisis aborda 4 factores principales que

son: Fortalezas, Amenazas, Debilidades y Oportunidades, esto significa que consta de dos partes: una interna y la otra externa, la parte interna tiene que ver con los factores de fortalezas y debilidades de la asociación, que son aspectos sobre los cuales se tiene control, por otro lado, la parte externa que toca las amenazas y oportunidades que debe enfrentar.

Para el caso de la cooperativa en estudio, luego de haber realizado un primer FODA, se recomienda continuar ejecutando esta práctica periódicamente con el propósito de actualizar y fundamentar sus estrategias, teniendo como referencia el primero, lo cual les permitirá conocer si se están cumpliendo los objetivos planteados, dado que las condiciones internas y externas son cambiantes con el paso del tiempo.

Tabla 4: Análisis FODA

<p style="text-align: center;">F</p> <p style="text-align: center;">D</p>	<p style="text-align: center;">FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocimiento del área de productos agrícolas ✓ Disponibilidad de recursos humanos y materiales para establecer el cultivo ✓ Contar con semilla de cacao de excelente calidad ✓ Auto-sostenibilidad. 	<p style="text-align: center;">DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ No se cuenta con estructuras organizativas definidas ✓ Desconocimiento para la determinación de sus costos reales. ✓ No cuentan con planes de formación y capacitación continua, en áreas administrativas contables y tributarias que son fundamentales ✓ Deficiencias en conocimientos sobre aspectos legales tributarios
---	---	---

<p style="font-size: 2em; color: blue; text-align: center;">O</p> <p style="font-size: 2em; color: red; text-align: center;">A</p>	<p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Demanda del producto a nivel nacional e internacional ✓ Apoyo de instituciones gubernamentales y no gubernamentales ✓ Exenciones de impuestos e incentivos para que el cultivo resurja 	<p style="text-align: center;">AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cambio climático ✓ Delincuencia a nivel nacional. ✓ Diversas enfermedades (plagas) ✓ Competencia a nivel nacional e internacional
--	--	---

Fuente: Elaboración propia

4.5 Guía para la determinación de costos de una plantación de cacao:

Esta guía describe los procesos mínimos que deben incorporarse en cada uno de los centros de costos (semillero, vivero y Plantaciones en desarrollo) durante el proceso productivo del cacao y que incluye en cada uno, hasta la obtención de la primera cosecha.

En las actividades de producción agrícola intervienen factores como:

Trabajo, tierra, capital y el agricultor, razón por la cual es necesario serie de procesos adecuados para realizar los registros contables de las transacciones y fases del proceso productivo.

Dentro de los elementos del costo derivados de las actividades agrícolas se encuentran: insumos, materiales, mano de obra y los costos indirectos de la producción agrícola, esta clasificación proporciona a la gerencia la información necesaria para la medición del costo, precio y margen de utilidad o beneficio que se espera recibir del producto.

- **Insumos y materiales**

Corresponde al conjunto de bienes y elementos utilizados en el proceso productivo dentro de cada una de sus fases.

- **Mano de Obra**

Es representado por el recurso humano en la producción agrícola, clasificado como mano de obra directa e indirecta.

- **Costos indirectos de producción agrícola**

Son todos los costos acumulados de materiales y mano de obra indirectos.

El agricultor necesita del recurso financiero para poder adquirir los insumos y materiales tales como la semilla, fertilizantes, insecticidas, herramientas entre otros.

Es de mucha importancia distinguir los gastos de los costos. Los costos son los recursos utilizados y estrechamente ligados e imprescindibles para el proceso de producción; los gastos son desembolsos que se realizan en uno o varios períodos aún sin tener producción.

Para determinar los costos en el cultivo de cacao se requiere de un proceso continuo y la acumulación de estos se realizará en cada uno de los centros de costos los cuales comprenden:

- 1) **Activo biológico semillero:** en esta etapa las Asociaciones Cooperativas deben contabilizar todos los costos en los que se incurra como la adquisición de la semilla, materiales e insumos y el pago de los jornales que realizan el trabajo de campo.

Elementos del costo en esta fase:

- Insumos y materiales: tierra, sustrato, aserrín, bolsas.
- Mano de obra: la que se dedicara al terraceo, aplicación de insecticida y pesticida.
- Costos indirectos de explotación agrícola: pala dúplex, carretilla, agua, asesoría técnica, zaranda, pala.

- 2) **Activo biológico vivero:** se acumulan todos los costos que sean directamente atribuibles, como insumos, materiales y mano de obra para el mantenimiento del vivero.

Elementos del costo en esta fase:

- Insumos y materiales: fertilizantes, abono, pesticidas, fungicidas, pala dúplex, estacas.
- Mano de obra: Aplicación de fertilizantes, manejo del sistema de riego, control de plagas, realización de ahoyado, quitar maleza.

Costos indirectos de explotación agrícola: bomba de fumigación, agua, depreciación, vigilancia, servicio de transporte, sueldo encarado de fertilización.

3) **Activo biológico plantaciones en desarrollo:** se tomarán en cuenta todos los costos para su mantenimiento ya sea poda, fertilización, insumos, materiales y la mano de obra que realiza cada una de las actividades.

- Insumos y materiales: Abono orgánico, tijera podadora, insecticidas, pesticidas y abono.
- Mano de obra: corte de maleza, aplicación de fertilizantes, eliminación de ramas cruzadas, aplicación de abono.
- Costos indirectos de explotación agrícola: Asesoría técnica, vigilancia, combustible, servicio de transporte y supervisión.

Estos centros permiten reflejar cada uno de los desembolsos que se están acumulando en la vida biológica del activo, hasta que la plantación se encuentre en las condiciones para dar su primera cosecha, estos costos (materiales e insumos, mano de obra directa e indirecta, así como los costos indirectos de explotación agrícola) se acumulan en la cuenta “**Activo biológico en formación**”.

Los datos a presentar en este caso son hipotéticos, pretende ejemplificar cómo se realizará los registros contables de las transacciones efectuadas por las cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

- 1) La Cooperativa cacaotera inicia tratamiento de suelo donde se desarrollará una nueva planeación de cacao criollo, la cual incurre en las siguientes erogaciones:
- Proceso de limpia de terreno por lo que se paga cuatro jornales \$6.00 cada uno.
 - Compra 500 mazorcas de semilla certificada de cacao criollo a \$1.00.
 - Compra de \$ 21.00 en fertilizante.

Partida 1					
Fecha	Código	Concepto	Parcial	Debe	Haber
05/10/2016	1201	Activo biológico en formación		\$ 24.00	
		Santa Clara			
		Criollo			
		Semillero			
	120105	Mano de obra			
	12010501	Jornales proceso de limpia	\$ 24.00		
	110601	Inventarios de productos agrícolas		\$ 521.00	
	11060101	Semilla	\$ 500.00		
	11060102	Fertilizantes	\$ 21.00		
	1101	Efectivo y equivalente			\$ 545.00
	110102	Bancos			
V/ Compra de semilla y pago de jornales para tratamiento del suelo					

- La Cooperativa decide hacer la aplicación de 400 mazorcas de semilla al terreno preparado, por lo que se toma de inventario y se paga a jornales con cheque.

Partida 2					
Fecha	Código	Concepto	Parcial	Debe	Haber
10/10/2016	1201	Activo biológico en formación		\$ 412.00	
		Santa Clara			
		Criollo			
		Semillero			
		Materiales e insumos			
	12010501	Semilla	\$ 400.00		
	12010503	Mano de obra	\$ 12.00		
	1101	Efectivo y equivalente			\$ 12.00
	110102	Bancos			
	110601	Inventarios de prod. agrícolas			\$ 400.00
	11060101	Semilla			
V/ registro por descargo de semilla del inventario y pago de jornales por aplicación.					

- Se paga con cheque asesoría técnica a Ingeniero Agrónomo por \$500.00 para realización de injertos y mantenimiento del mismo.

Partida 3					
Fecha	Código	Concepto	Parcial	Debe	Haber
15/10/2016	1201	Activo biológico en formación		\$ 500.00	
		Santa clara			
		Cacao criollo			
		Vivero			
	120107	Costos indirectos de explotación Agrícola			
	12010708	Asesorías	\$ 500.00		
	1101	Efectivo y equivalente			\$ 450.00
	110102	Bancos			
	2201	Retenciones			\$ 50.00
	220103	ISR			
V/ Pago de asesoría técnica para mantenimiento y realización de injertos					

- La cooperativa cacaotera compra varetas para la realización de 500 injertos en fase de vivero que serán luego trasladados a la nueva plantación, pagando \$1.00 por injerto a jornales y compra materiales según detalle:

Plástico para sellado \$ 75.00

Varetas \$ 225.00

Navajas \$ 100.00

Partida 4					
Fecha	Código	Concepto	Parcial	Debe	Haber
25/10/2016	1201	Activo biológico en formación		\$ 900.00	
		Santa Clara			
		Criollo			
		Vivero			
	120105	Mano de obra			
	12010501	Jornales Injertadores	\$ 500.00		
	110601	Inventarios de productos agrícolas			
	11060106	Vareta	\$ 225.00		
	11060107	Plástico para sellado	\$ 75.00		
	11060108	Navajas	\$ 100.00		
	1101	Efectivo y equivalente			\$ 900.00
	110102	Bancos			
V/ Pago de jornales para realización de injertos y compra de materiales e insumos agrícolas.					

- Se adquiere equipo de aspersion de insecticida a un costo de \$600.00, además para evitar erosión del terreno se compra 100 árboles frutales para sombras naturales a un costo de \$300.00

Partida 5					
Fecha	Código	Concepto	Parcial	Debe	Haber
30/10/2016	1201	Activo biológico en formación		\$ 600.00	
		Santa Clara			
		Criollo			
		Plantaciones en desarrollo			
	120107	Costos indirectos de explotación Agrícola	\$ 600.00		
	12010704	Sombras naturales			
	120104	Propiedad planta y equipo		\$ 300.00	
	12010403	Equipo agrícola			
	1101	Efectivo y equivalente			\$ 900.00
	110102	Bancos			
V/ compra de equipo agrícola					

Esta información servirá para la realización de los respectivos estados financieros.

Para facilitar la aplicación e interpretación el catálogo ha sido codificado mediante un sistema de dígitos.

Un dígito identifica el elemento de la contabilidad:

1-ACTIVO

2-PASIVO

3-PATRIMONIO

4-CUENTAS ACREEDORAS

5-CUENTAS DEUDORAS**6-CUENTAS DE CIERRE**

Dos dígitos identifican la clasificación del elemento de contabilidad

11- ACTIVO CORRIENTE**12- ACTIVO NO CORRIENTE****21- PASIVO CORRIENTE****22- PASIVO NO CORRIENTE****31- CAPITAL, RESERVAS Y RESULTADOS****41- COSTOS DE OPERACIÓN****42- GASTOS DE OPERACIÓN****51- INGRESOS ORDINARIOS****61- PÉRDIDAS Y EXCEDENTES**

Cuatro dígitos identifican las cuentas de mayor de cada rubro, por ejemplo:

1101 EFECTIVO Y EQUIVALENTES**1102 INVENTARIO****1201 ACTIVO BIOLÓGICO EN FORMACIÓN**

Seis dígitos identifican las subcuentas ejemplo:

110102 EFECTIVO EN CAJA GENERAL**410601 INSUMOS Y MATERIALES**

Ocho dígitos identifican subcuentas o cuentas de detalle, por ejemplo:

11010201 BANCO CUSCATLAN CTA. CTE. # 12357856

4.6 Guía para elaboración de manual de puestos

GUÍA PARA ELABORACIÓN DE MANUAL DE PUESTOS COOPERATIVA SANTA CLARA 2 DE R.L.

Introducción

El presente documento se enmarca en un proceso de reorganización de la cooperativa, orientado a un modelo de organización capaz de afrontar las necesidades de comercializar y producir el cultivo de cacao.

El Plan Estratégico de la cooperativa indica las acciones que se deben planificar y realizar para alcanzar sus objetivos proyectados. Dentro de este marco, se busca actualizar las competencias profesionales propias de la cooperativa para la actualización de las funciones de las diferentes unidades sobre la base del dinamismo de la entidad.

El manual de puestos es necesario para la administración del talento humano que está vinculado en los diferentes cargos de la entidad, este contiene de forma ordenada información sobre los aspectos organizacionales para una mejor ejecución del trabajo, se establecen las funciones y requisitos de los cargos que conforman la cooperativa.

Objetivo

Elaborar el manual de funciones de la cooperativa, dentro del cual se debe definir, describir y ubicar las funciones de los diferentes cargos de cada Área Organizativa de la Cooperativa, para delimitar su esfera de control de manera formal y real de una manera ordenada para obtener una buena ejecución laboral.

Justificación

El manual es una herramienta necesaria dentro de la cooperativa, ya que define los diferentes niveles de autoridad y responsabilidades asignadas a cada funcionario/a, con la finalidad de lograr la máxima eficiencia dentro de los planes operativos y objetivos formulados

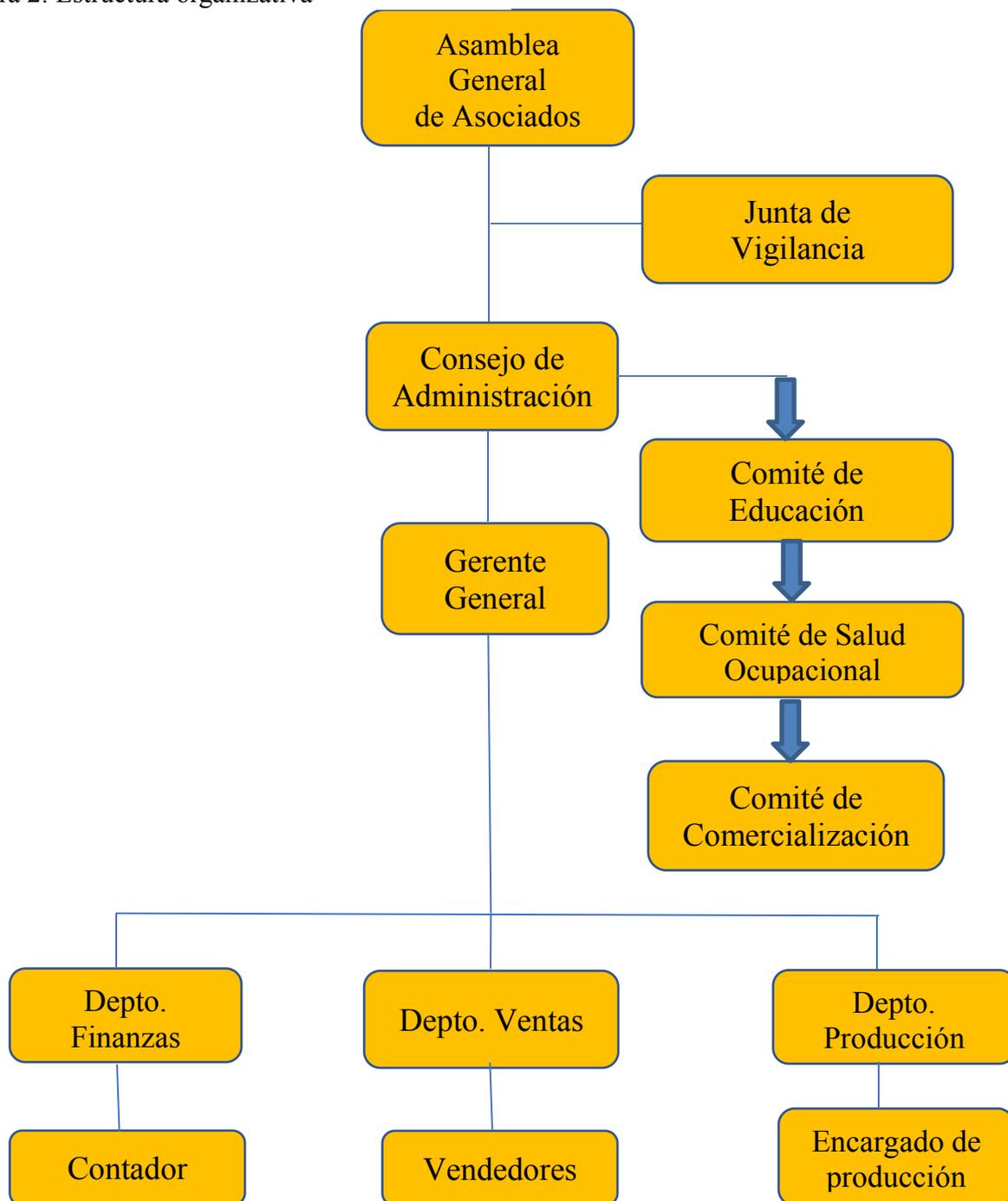
por la cooperativa.

Este instrumento de trabajo se enmarca en un proceso de desarrollo organizacional orientado a cumplir los siguientes propósitos:

- a. Permitir que las diferentes jefaturas de la cooperativa puedan supervisar el cumplimiento de las labores asignadas a cada área de la organización.
- b. Brindar un mecanismo de apoyo sobre las responsabilidades de los/las empleados/as, desarrollando evaluaciones del rendimiento que beneficie la asignación o reasignación de funciones de acuerdo con la estructura de la cooperativa.
- c. Definir obligaciones y delimitar responsabilidades de todos los empleados para que conozcan lo que se espera de cada área.

Este manual ayudará a garantizar la formalización y ordenamiento de la cooperativa y se encuentra directamente relacionado con el mejoramiento de la calidad, eficiencia y eficacia de todos los procesos de la cooperativa.

Figura 2: Estructura organizativa



ORGANISMOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

Asamblea general

Es la máxima autoridad y tiene como función velar por que se logren los objetivos de desarrollo de la cooperativa a través del establecimiento de normas o lineamientos de políticas plasmados en los estatutos de la cooperativa.

Las asambleas generales son ordinarias o extraordinarias y estarán constituidas por la reunión de todos los asociados

Consejo de administración

Es el órgano responsable de la administración de la cooperativa, sus actuaciones serán siempre en forma colegiada. El consejo administrativo estará integrado por cinco miembros titulares para un periodo de cuatro años, son atribuciones del consejo de administración: llevar el libro de registro de asociados, el acta de Asamblea General y del mismo consejo; cumplir y hacer cumplir los estatutos y los acuerdos de Asamblea General; Rendir cuentas a la Asamblea general de las operaciones y negocios de la cooperativa, entre otros.

Comité de educación

Es el encargado de la coordinación, el seguimiento y la evaluación de los procesos educativos de formación y capacitación de los asociados de la cooperativa, con el fin de desarrollar programas educativos durante los próximos años de funcionamiento de la cooperativa.

Los programas educativos o capacitaciones serán impartidos por instituciones que se dedican a brindar el servicio de capacitar a empleados en las diferentes áreas administrativas, contables u otras donde fuese necesario adquirir conocimientos para mejorar los procesos administrativos o de producción de la cooperativa con el fin de mejorar el funcionamiento de la cooperativa en todas sus áreas.

El comité de educación se encargará de evaluar las diferentes ofertas de las empresas o instituciones que brinden los servicios de capacitación, para poder iniciar con el respectivo proceso de contratación de dichas capacitaciones.

Comité de salud ocupacional

Este será el responsable de promover e impulsar la cultura de salud y cuidado preventivo de los asociados a través de programas que ayuden a prevenir enfermedades, para garantizar la seguridad y salud de los empleados y socios de la cooperativa. El comité será el encargado de gestionar una jornada mensual de asistencia médica, promoverá campañas para reducir los riesgos de enfermedades, virus etc.,

Comité comercialización

Este comité será el encargado de dar seguimiento y revisión a todas aquellas actividades que tienen como único fin posicionar el producto del cacao en el mercado local, deberá analizar y recomendar las alternativas más adecuadas para comercializar el producto, seleccionará los canales de distribución más adecuados a los intereses de la cooperativa.

Gerente general

Es el responsable de cumplir y hacer cumplir los acuerdos y disposiciones que emita la Asamblea General de socios a través de normas o políticas que velen por el cumplimiento de las funciones de los empleados, deberá tomar decisiones, supervisar y coordinar con los departamentos de finanzas, ventas y de producción para una buena gestión de la comercialización del cultivo de cacao.

Depto. de finanzas

Es el encargado de la administración de los recursos económicos además de gestionar con el contador la preparación de presupuestos, estados financieros y de que se lleven a cabo una

buena ejecución de las operaciones financieras de la cooperativa.

Contador

Es el encargado de recibir información de los departamentos de ventas y de producción de la cooperativa, es el responsable del control de los gastos e ingresos, de los cobros y pagos pendientes y de la situación financiera de la cooperativa.

Depto. de ventas

Este departamento es el responsable de preparar planes, pronósticos y presupuestos de ventas, establecer metas y objetivos a largo y corto plazo para lograr un índice de ventas y de producción de la cooperativa.

Vendedores

Los vendedores estarán encargados de generar las ventas del producto con una cartera de clientes ya existentes o crear una nueva lista de clientes, fortaleciendo la relación con futuros o antiguos clientes, deberá cerrar operaciones de ventas a precios y condiciones determinados por la cooperativa y realizará un seguimiento de consumo del producto de la cartera de clientes activa.

Depto. de producción

Es el encargado de controlar y organizar el proceso de producción de la cooperativa, debe asegurar que la producción se produzca de manera eficiente y que los costos sean los más necesarios para obtener un nivel de calidad adecuado de la producción del cultivo de cacao.

Encargado de producción

Este será el responsable a todo lo referente de los procesos de producción del cultivo, para lograr la eficiencia y que el producto alcance una óptima calidad para su venta, velará por el correcto funcionamiento de máquinas y equipos que se utilizaran en la producción del cultivo,

además será el encargado de las existencias de materia prima entre otros

COOPERATIVA SANTA CLARA 2 DE R.L. DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS SECCIÓN DE ADMISIÓN Y EMPLEO	DESCRIPCIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO
--	--

1. Identificación del puesto

Título del puesto: Gerente General

Dependencia jerárquica: Asamblea General de Asociados

2. Misión del puesto de trabajo

Desarrollar las actividades administrativas u operativas asegurando el crecimiento integral de la cooperativa a través de la ejecución de procedimientos y dentro del marco de referencia, normas y directrices definidas por la asamblea general y el consejo de la administración, asume la total responsabilidad del funcionamiento de la cooperativa.

3. Funciones del puesto

- a) Planificar los objetivos generales y específicos de la cooperativa a corto y largo plazo.
- b) Organizar la estructura de la cooperativa actual y a futuro; como también de las funciones y los cargos.
- c) Dirigir la cooperativa, tomar decisiones, supervisar y ser un líder dentro de ésta.
- d) Controlar las actividades planificadas comparándolas con lo realizado y detectar las desviaciones o diferencias.

4. Puestos que supervisa

- Depto. De Finanzas
- Depto. de Ventas
- Depto. de Producción

5. Responsabilidades del cargo

1. Preparar los planes y presupuesto de la cooperativa y presentarlos oportunamente al Consejo de Administración y a la Asamblea General de Asociados.
2. Asistir a las sesiones del consejo de administración con voz y voto al comité de la cooperativa.
3. Ejecutar las políticas establecidas por el Consejo de Administración, actuando en todo momento con apego a los estatutos y a la normativa aplicable de la cooperativa.
4. Coordinar actividades con su equipo de trabajo o subalternos, además de firmar los documentos en los que sea necesaria su aprobación o firma.
5. Proponer al consejo de administración el nombramiento o remoción del personal.
6. Ejecutar las demás funciones que señalen los estatutos y las resoluciones de acuerdo adoptadas por la asamblea general de asociados y el consejo de administración.

6. Perfil de contratación

- a) Graduado de la carrera de administración de empresas o que cuente con conocimiento empírico en el área, estos serán valorados.
- b) Mínimo 5 años de experiencia en cargos de administración y gerencia con conocimientos en áreas del sector agrícola, y experiencia en el manejo de personal a su cargo.
- c) Con habilidades de negociación, administración de personal.

COOPERATIVA SANTA CLARA DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS SECCIÓN DE ADMISIÓN Y EMPLEO	DESCRIPCIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO
--	--

1. Identificación del puesto

Título del puesto: Contador
Dependencia jerárquica: Gerente general

2. Misión del puesto de trabajo

Recibir la información financiera, útil y oportuna para procesar toda aquella documentación que sustenta las diferentes operaciones financieras de la cooperativa para la toma de decisiones y el control gerencial de la cooperativa.

3. Funciones del puesto

- Organizar, clasificar, dar seguimiento y crear un registro histórico de los movimientos financieros.
- Elaboración de reportes según sea la necesidad de los usuarios de la información financiera.

- Elaborar un manual de gestión financiera en sintonía con las metas de crecimiento de la cooperativa.

4. Puestos que supervisa

- **No aplica**

5. Responsabilidades del cargo

- a) Seleccionar, analizar y presentar los datos que faciliten a la Asamblea General de Asociados tomar decisiones de la cooperativa.
- b) Liquidación de impuestos conforme al calendario fiscal.
- c) Elaborar presupuestos y reportes de gastos e ingresos.
- d) Registrar contablemente todas las operaciones realizadas de los diferentes departamentos de la cooperativa.
- e) Realizar los pagos oportunos de los servicios, compras, contratos, licitaciones, proveedores etc.
- f) Verificar que todos los ingresos y egresos cumplan con la justificación y requisitos señalados por las normas contables.
- g) Apoyar en la atención de las auditorías, proporcionando la información solicitada por parte del auditor.
- h) Elaborar Estados Financieros, conciliaciones y cualquier otro reporte solicitado por la Gerencia Financiera o la Asamblea General de Asociados.

6. Perfil de contratación

- a) Graduado de la carrera de Contaduría Pública o carrera a fines.
- b) Mínimo 3 años de experiencia en cargos de contador con conocimientos

en áreas del sector agrícola y las leyes fiscales del país.

- c) Con habilidades para el trato con clientes y proveedores.
- d) Capacidad de análisis y síntesis
- e) Capacidad de cuestionamiento y crítica.
- f) Disposición para el trabajo en equipo y bajo presión.

COOPERATIVA SANTA CLARA DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS SECCIÓN DE ADMISIÓN Y EMPLEO	DESCRIPCIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO
--	--

1. Identificación del puesto

Título del puesto: Vendedores
Dependencia jerárquica: Gerente General

2. Misión del puesto de trabajo

Organizar, dirigir y controlar el departamento de comercialización de la cooperativa.

3. Funciones del puesto

- Mantener y aumentar la cartera de clientes antiguos y nuevos.
- Coordinar y aumentar el porcentaje de las ventas en función de un plan de ventas.
- Elaborar y ejercer el presupuesto de ventas de la cooperativa.
- Impulsar la apertura de nuevos mercados.

4. Puestos que supervisa

- No aplica

5. Responsabilidades del cargo

- Establecer metas y objetivos de ventas.
- Calcular pronósticos de ventas
- Dar seguimiento a los presupuestos de ventas.

6. Perfil de contratación

- a) Graduado de la carrera de mercadeo de preferencia que cuente con experiencia en el área de ventas de productos agrícolas.
- b) Mínimo 2 años de experiencia en puestos similares.
- c) Que posea cualidades de liderazgo e iniciativa.
- d) Conocimientos de cálculo para preparar y supervisar los presupuestos y objetivos de ventas.
- e) Capacidad para tratar con diversas clases de personas y ocuparse de diferentes actividades a la vez.

COOPERATIVA SANTA CLARA DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS SECCIÓN DE ADMISIÓN Y EMPLEO	DESCRIPCIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO
--	--

1. Identificación del puesto

Título del puesto: Encargado de Producción
Dependencia jerárquica: Gerente General

2. Misión del puesto de trabajo

Participar en la planificación, control y dirección de los procesos de producción del cultivo y debe asegurarse que el producto a obtener se produzca de una manera eficiente en

cuanto a los costos y niveles de calidad del cultivo.

3. Funciones del puesto

- Búsqueda de estrategias para aumentar la eficiencia y eficacia de la producción.
- Supervisión de los procesos de producción
- Gestión de los recursos materiales y materias primas.

4. Puestos que supervisa

- No aplica

5. Responsabilidades del cargo

- Asegurar que la producción sea rentable
- Desarrollar el presupuesto de producción y mantener los gastos dentro del presupuesto
- Evaluar los requerimientos y recursos de la producción.
- Recomendar iniciativas de reducción de costos manteniendo los estándares de calidad.

6. Perfil de contratación

- a) Graduado de la carrera de ingeniero agrónomo o con conocimientos empíricos en el área de producción y cultivos agrícolas, serán altamente valorados.
- b) Experiencia mínima de 3 años de ingeniero agrónomo o cargos similares.
- c) Debe ser capaz de coordinar el suministro de equipos y herramientas requeridos para la producción del cultivo.

- d) Capacidad de trabajo en equipo
- e) Habilidad para comunicarse con el personal de otras áreas.

Metodología de Actualización a Manual

Con el propósito de que esta herramienta se actualice conforme al desarrollo que experimente la cooperativa y que se convierta en un documento que regule y oriente de forma constante a las jefaturas y colaboradores/as, se presentan a continuación algunas indicaciones para su revisión periódica:

- **Revisión y Actualización**

Al modificarse la estructura interna de cualquier Unidad, Departamento, Gerencia o Área Organizativa, la autoridad respectiva, mediante los niveles de mando correspondientes, es quien solicitará el estudio y revisión a la Unidad correspondiente con aprobación de la Asamblea General de Asociados.

- **Cambios**

Se realiza por medio de acuerdo emitido y firmado por la asamblea general de asociados. Posteriormente se realiza la publicación del cambio.

- **Comunicación de cambios**

La Autoridad de cada Dependencia es responsable de brindar la información a todos los involucrados/as.

Desde la elaboración del manual de puestos hasta cualquier actualización o cambio que sugiere en el documento, se tomará siempre en cuenta toda la normativa aplicable o relacionada. (Reglamento de Organización y Funciones y otros).

4.7 Guía de Obligaciones Tributarias y Trámites de Exenciones Aplicables en Asociaciones Cooperativas Agrícolas

Obligaciones Tributarias Aplicables.

Las Asociaciones Cooperativas Cacaoteras si bien pueden gozar de ciertos privilegios o exenciones en el área tributaria, cabe mencionar que como otras organizaciones también están obligadas al cumplimiento de algunas de rigor, por lo que es de mucha importancia que dichas asociaciones conozcan su marco legal, procesos e instrumentos con los que deben contar.

Se presenta una herramienta que será de mucha utilidad para este tipo de organizaciones, pues se establece algunas transacciones fundamentales, documentación de respaldo, forma de pago, registro y como estas deben ser declaradas además de la base legal que la sustenta.

A continuación, se detalla las más importantes y generales, en las cuales deben tener claro el procedimiento a seguir, así como la relevancia de los requisitos legales que dicha documentación de soporte debe contener:

1. Entradas o compras de bienes o servicios:

Dentro de estas transacciones se encuentran:

- Compras locales (a otras cooperativas, sujetos excluidos y otras empresas.)
- Importaciones
- Donaciones
- Producción

Estas deben estar documentadas por medio de:

- Facturas de consumidor final
- Comprobantes de crédito fiscal

- Facturas de sujeto excluido (cuando la persona que brinda un servicio no es contribuyente debido a que no se encuentra inscrita en el Ministerio de Hacienda).

2. Salidas o ventas de bienes y servicios:

Dentro de estas transacciones tenemos:

- Ventas a otras cooperativas, clientes entre otros
- Exportaciones
- Autoconsumo

Estas deben estar documentadas por medio de:

- Facturas de consumidor final
- Factura de exportación
- Comprobantes de crédito fiscal

Todos los comprobantes antes mencionados como entradas y salidas deben estar autorizados y cumplir con los requisitos legales establecidos por el Ministerio de Hacienda, ya que dichos trámites se deben hacer ante la administración nacional de los tributos.

Ambas transacciones pueden ser pagadas de contado o financiadas mediante créditos a corto o largo plazo; están deberán registrarse en libros legales que el Ministerio de Hacienda ha establecido; llamados libro de IVA:

- Libro de compras
- Libro de ventas a contribuyentes
- Libro de ventas de consumidor final

Libros en los que se deben registrar diariamente o de forma periódica, teniendo en mente que posteriormente deberán ser informados en las declaraciones mensuales de los impuestos correspondientes.

Para el caso de las compras la Asociaciones cuentan con un máximo de 90 días para enterar dichas compras, caso contrario no podrán ser declaradas ni incluidas en dichos libros.

En el caso de las ventas deben ser incluidas y enteradas dentro del mes, ya que debe llevar un orden correlativo cronológico y deberán ser reportadas todos aquellos comprobantes que se hubiesen extraviado o anulado.

Autoconsumo de bienes o servicios

Según el artículo 11 de la Ley de IVA establece que “constituye hecho generador de impuesto el retiro o desafectación de bienes muebles corporales del activo realizable de la empresa aun de su propia producción efectuados por el contribuyente con destino al uso o consumo propio de los socios directivos o personal de la empresa” en el caso de las cooperativas agrícolas como parte de una prestación para los asociados se les proporciona la entrega de una cantidad de granos básicos para su alimentación y el de su grupo familiar, en este caso como lo establece la ley esto constituye hecho generador, se deberá de generar la respectiva facturación indicando el monto de los beneficios entregados, de igual manera se toman como parte del autoconsumo algún otro beneficio que pudiere darse a los clientes.

OBLIGACIONES CON EL MINISTERIO DE HACIENDA	BASE LEGAL
• Obligaciones formales y sustantivas sobre Impuestos.	Art. 85 Código Tributario
• Presentación de notificación de dirección	Art.90 Código Tributario
• Autorización del correlativo de documentos legales a imprimir	Art.107- 112 y 115-A Código tributario
• Informe anual de retenciones	Art. 123 Código Tributario
• Informe nombramiento de auditor fiscal (si aplica)	Art. 131 Código tributario
• Llevar contabilidad formal	Art. 139 Código Tributario
• Libro de compras	Art. 139 Código Tributario
• Libro de ventas a consumidor final	Art. 139 Código Tributario
• Libro de ventas a contribuyentes	Art. 139 Código Tributario
• Llevar registros especiales	Art. 140 Código Tributario
• Retenciones a terceros por prestación de servicios.	Art. 156 Código Tributario
• Constituye hecho generador la transferencia o comercialización de bienes agrícolas y ganaderos	Art. 1 Ley de ISR

Trámites para exenciones Tributarias

Los privilegios que tienen las Asociaciones Cooperativas se estipulan en el art. 72 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas son:

- Exención de impuesto sobre la renta.
- Exención de impuestos fiscales y municipales sobre su establecimiento y operaciones.

Para que una asociación cooperativa obtenga privilegios totales o parciales deberá solicitar una certificación al Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo de que la cooperativa está operando normalmente, luego deberá presentar al Ministerio de Economía una solicitud que contenga:

Un escrito al señor Ministro de Economía firmado por el presidente especificando:

- Denominación y dirección de la asociación cooperativa solicitante
- Monto y composición del patrimonio
- Objeto de la asociación cooperativa con especificaciones de sus actividades
- Beneficios que solicita
- Especificar cada uno de los documentos que presenta.

Se deberá anexar:

- Credencial del presidente de la cooperativa
- Fotocopia de DUI y NIT del presidente de la cooperativa
- NIT de la Asociación Cooperativa
- Acta de constitución y estatutos vigentes de la cooperativa

- Balance de Situación financiera al último periodo y balance de comprobación al último mes
- Últimas 12 declaraciones de IVA (F07) y la última declaración de Impuesto sobre la Renta (F11) (para las cooperativas recién constituyéndose no)
- Diario oficial donde se publicó el acuerdo mediante el cual se le conceden los beneficios anteriores.
- Certificación de que la cooperativa está operando normalmente.

Si fuera prórroga o que se haya gozado de dicho beneficio anteriormente se publicará el acuerdo de beneficios en el Diario Oficial.

Si se comprobara que una cooperativa está haciendo mal uso de los privilegios mencionados anteriormente, se solicitará al Ministerio de Economía que se revoquen, suspendan o restrinjan los mismos.

4.8 Guía para elaboración de plan de formación y capacitaciones

GUÍA DE ELABORACION DE PLAN ESTRATÉGICO DE FORMACIÓN Y CAPACITACIONES ASOCIACIÓN COOPERATIVA SANTA CLARA 2, DE R.L.

Introducción

El presente documento obedece a la necesidad de una mejora continua tanto a nivel institucional como individual, enmarcado en un proceso metodológico para el desarrollo de capacidades y habilidades de los miembros de la Asociación Cooperativa Santa Clara 2, de R.L., enfocado en el logro de las metas y objetivos de la organización.

El Plan de formación y capacitaciones contribuye de manera directa en fortalecer las áreas tanto administrativas como contables, con el propósito de enriquecer el recurso o talento humano, beneficiando de esta forma a la organización, proveyendo de conocimientos, desarrollo de destrezas que se verán reflejados en la optimización y el manejo de los recursos por parte de personas capacitadas y empoderadas.

Objetivo

Elaborar una guía para un plan de formación y capacitaciones sobre temas administrativos y contables fundamentales que pueda fortalecer a las cooperativas cacaoteras, mediante un modelo que les facilite la elaboración de dicha estrategia en función de sus necesidades en dichas áreas.

Justificación

Como parte de la propuesta para fortalecer a las cooperativas cacaoteras, específicamente a la Asociación Cooperativa Santa Clara 2 de R.L., se presenta una herramienta con el propósito de establecer una guía para la elaboración y diseño de un Plan de formación y capacitaciones a los asociados de la cooperativa. Teniendo en consideración la importancia del desarrollo de capacidades, habilidades y conocimientos de los miembros de dichas organizaciones. La importancia real para el desarrollo de las capacidades y habilidades de los asociados radica en la necesidad de una mejora continua.

Propuesta plan de formación y capacitación:

“Diagnóstico de necesidades de formación”

Conocer la problemática:

Se pudo comprobar a través de entrevistas personalizadas a los asociados de la cooperativa, que existen deficiencias que demuestran falta de formación y capacitación en la organización.

Resultados de las entrevistas aplicadas a los directivos y socios.

- Las actividades educativas que las cooperativas realizan con los socios son las asambleas que se realizan donde asisten solo un pequeño grupo representativo. Estas actividades se realizan una vez al mes.
- Los temas sobre formación y capacitación que consideran necesarios que se exponen son aquellos relacionados con la cooperativa en lo económico y lo social.
- Los directivos de las cooperativas poseen conocimientos sobre el cooperativismo, aunque consideran que estos son limitados.
- Los actuales problemas que dificultan las actividades de capacitación en la cooperativa están dados en buena parte por no prestar gran importancia a la gestión y cooperación con las instituciones que pueden impartir cursos y talleres.

Aspectos para destacar:

- Los socios aseguran que con una mayor capacitación sus resultados productivos serían mucho mejores, que los que obtienen en este momento.
- Los socios confirman que la información recibida para realizar sus labores es buena, sin embargo, puede mejorar.

Estos elementos constituyen la problemática que inicia la implementación del plan de

formación y capacitación.

Objetivo general del plan de formación:

“Elaborar una guía para un plan de formación y capacitaciones sobre temas administrativos y contables fundamentales que pueda fortalecer a las cooperativas cacaoteras, mediante un modelo que les facilite la elaboración de dicha estrategia en función de sus necesidades en dichas áreas.”

Grupos implicados:

Asociados y directivos.

Diagnóstico de necesidades de formación (DNF)

Para diagnosticar las necesidades de formación y capacitación se seleccionaron aquellas fuentes fundamentales que pudieran brindar información significativa:

Personal clave de la cooperativa (Contadores) y se realizaron entrevistas a los Representantes legales y directivos.

Los directivos y asociados de las cooperativas que fueron entrevistados consideran pertinente dentro de muchos temas importantes se inicie con este plan considerando las siguientes temáticas:

- Análisis e interpretación de estados financieros,
- Diseño y elaboración de planeación estratégica
- Técnicas de siembra y cuidado para la producción de cacao
- Formación para la acumulación y determinación de los costos

Además, se considera incluir dentro de dicho plan temas complementarios que son de gran importancia para el desarrollo de las otras temáticas solicitadas por los asociados.

- Implementación de nuevas normativas contables

- Educación medioambiental
- Formación y actualización en paquetes informáticos (Word, Excel y Power Point.)

En las entrevistas también se resaltó que la coordinación en la elaboración de planes de formación es un eje fundamental sobre el cual las cooperativas necesitan establecer prioridades estratégicas, ya que la misma tiene la responsabilidad de calificar en cada puesto a la persona para que desarrollen correctamente las tareas encomendadas para su desempeño. Gestionado mediante talleres, charlas educativas, conferencias y cursos prácticos, como son el aumento del conocimiento de las prácticas agrícolas y el desarrollo de la agroecología como vía de obtención de alimentos más sanos y una sostenibilidad en el proceso productivo.

“Diseño didáctico”

a) Determinación de los objetivos de la formación.

Se determinarán los objetivos específicos y los indicadores a medir en la cooperativa para darle continuidad al plan de formación y capacitación diseñada que se estudia.

Los objetivos de formación determinados son los siguientes:

- Crear un plan de formación para contribuir al proceso educativo en la cooperativa y junto a ello crear los métodos y técnicas de control y evaluación en la Cooperativa.
- Crear una metodología y los equipos de evaluación y control, aplicando las técnicas para realizar la capacitación de los recursos humanos.
- Impartir programas de capacitación teóricos y prácticos continuos, que estén en correspondencia con las necesidades de formación de la cooperativa.

- Incluir en reglamento interno de la cooperativa nuevos párrafos sobre los temas de capacitación y dar la importancia que requiere.
- Dirigir la formación y capacitación a los valores y principios del cooperativismo, como ley a cumplir por todos los socios y directivos.
- Trazar una estrategia para el cumplimiento del principio de la Educación Cooperativa.
- Evaluar el impacto del plan de formación desarrollado.

b) Determinación de los costos

En este paso se establecerá el presupuesto de la inversión que hará la Cooperativa, tomando en consideración:

- Materiales
- Facilitación (puede ser gestionada de forma interna o a través de organismos gubernamentales u otro tipo de apoyo técnico)
- Alimentación, movilización u otros gastos logísticos
- Alquiler de instalaciones

c) Elaboración de los programas y proyectos educativos.

En este paso se determinan los programas y proyectos educativos en los que se plasman determinados aspectos para el desarrollo de las acciones de capacitación, que permitan dar respuesta a los objetivos propuestos.

Temáticas en que se planifican, los programas de capacitación por orden de prioridad para la asociación cooperativa santa clara 2, teniendo en cuenta el DNF:

1. Programas económicos y de tecnología.

- Análisis e interpretación de estados financieros.
- Implementación y actualización de normativas contables.
- Formación y actualización en paquetes informáticos (Word, Excel y

Power Point.)

2. Programa de Cultura Cooperativa.

- Principios y valores del cooperativismo.
- Formación en educación cooperativa

3. Programas medioambientales.

- La educación ambiental.
- Toma de conciencia.

4. Programa para directivos.

- Diseño y elaboración de planeación estratégica.

“Validación”**7. Determinación de indicadores a evaluar.**

A partir de los resultados del diagnóstico, así como la determinación de los objetivos de la formación y los programas educativos propuestos, se ofrecen las acciones, que facilitan y permiten la implementación de dicho plan.

Objetivos:

1) Crear un comité de educación cooperativa en correspondencia con la propuesta realizada.

- Proponer a la Asamblea de Asociados la pertinencia del Comité de Educación Cooperativa.

- Elegir al Comité de Educación, seleccionando las personas capacitadas para llevar a cabo esta función.

- Capacitar a los miembros del Comité acerca de sus funciones.

- Recibir cursos sobre las dimensiones de la Educación Cooperativa por parte del Comité de Educación electo.

2) Socializar las vías para la implementación del plan al presidente de la Asociación Cooperativa.

- Informar al presidente y a los asociados de la cooperativa la implementación del plan de formación propuesto y socializar las vías.

- Facilitar la información necesaria para el logro de la misma.

- Realizar cursos de formación de formadores para multiplicar las acciones.

3) Lograr la asistencia de los presidentes y de los integrantes del comité de educación a los talleres que se impartirán.

- Explicar detenidamente los objetivos que persigue el plan.

- Manifiestar los logros que se prevén alcanzar con la misma.

- Declarar cuáles serán los resultados a largo plazo.

4) Dar a conocer a los socios de la cooperativa la implementación del plan de formación.

- Realizar un taller donde se explicará cómo se implementará y los objetivos que persigue.

- Aclarar las dudas que puedan generarse en el intercambio.

5) Conocer la problemática que presenta la cooperativa en materia de formación y capacitación.

- Realizar entrevistas a los socios para determinar sus necesidades de formación y capacitación.
- Realizar una entrevista al presidente de la cooperativa para saber sus necesidades.

6) Elaborar un plan de trabajo donde se evidencie los cursos a impartir y el orden de cada uno de ellos.

- Seleccionar el integrante del Comité de Educación que puede impartir cada taller.
- Organizar los cursos a impartir según las necesidades primarias de cada asociado y los programas educativos propuestos.

7) Aprobar el plan de formación y capacitación para todos los socios de la cooperativa.

- Realizar una asamblea de asociados donde se apruebe el plan de formación y capacitación propuesto.
- Recopilar las sugerencias que permitan enriquecer el plan.

“Implementación”

Objetivo: Comenzar a desarrollar los programas educativos propuestos, según las necesidades de formación y capacitación, mediante la elaboración de un instrumento de modelo:
(Ver tabla 5)

- Impartir los talleres básicos sobre cooperativismo que deben conocer los socios y directivos.

- Se propone utilizar inicialmente las modalidades de formación y actualización, desarrollada con grupos de 25 personas priorizando los asociados que realizan actividades en puestos claves y que estos sean entes multiplicadores mediante réplicas en un efecto cascada hacia todos los demás asociados, esperando lograr la formación de un 50% de la población durante el primer año, garantizando a aquellos que realizan trabajos dentro de la Asociación.
- Dicha formación se llevará a cabo de forma presencial, durante medias jornadas matutinas en fin de semana y se cubrirá una parte con fondos propios, gestionando con otro tipo de organizaciones que puedan brindar apoyo técnico o financiero la cobertura de otros gastos que sean posibles.

“Evaluación”

Objetivo: evaluar el impacto que ha tenido el plan de formación y capacitaciones o programas educativos.

- Realizar entrevistas para comprobar la satisfacción de los socios de la cooperativa.
- Comprobar el nivel de conocimientos a través de indicadores de impacto.

Tabla 5: Modelo de ficha para Plan de formación y capacitación

ACCIÓN FORMATIVA				
Nombre	Código	Horas	Número de participantes	Tipo de formación
Planificación Estratégica	XX	15	25	Estratégica
PARTICIPANTES		MOTIVO DE FORMACIÓN		

Asamblea general de asociados, junta de vigilancia, consejo de administración y personal encargado de las diferentes áreas de la asociación.	*Deficiencia en el nivel de conocimientos sobre elaboración de planificación estratégica. *Necesidad urgente de un plan estratégico por áreas para el cumplimiento de los objetivos de la asociación.	
OBJETIVOS DESEADOS		
<ul style="list-style-type: none"> ● Dar a conocer la metodología, técnicas e instrumentos para realizar una planeación estratégica de forma objetiva. 		
RESULTADOS ESPERADOS		
<ul style="list-style-type: none"> ● Que cada área se integre dentro una planificación estratégica ● Fortalecer la cultura de planificación institucional ● Que la planificación sea un adecuado instrumento de gestión para la oportuna toma de decisiones. 		
CONTENIDOS A DESARROLLAR		
<ul style="list-style-type: none"> ● Generalidades de la planificación estratégica ● Desarrollo explicativo ● Desarrollo prospectivo ● Desarrollo estratégico ● Desarrollo táctico operacional. 		
OBSERVACIÓN	PRESUPUESTO DE GASTOS	
	Facilitador	\$ 0.00
	Gestionar con Instituciones gubernamentales	
	Materiales	\$ 200.00
	Alimentación	\$ 250.00
	Otros indirectos	\$ 100.00
	TOTAL	\$ 550.00
Elaborado por: =====	Aprobado por: =====	

CONCLUSIONES

- Las asociaciones cooperativas dedicadas al cultivo de cacao dentro de su estructura organizativa carecen de un organigrama definido que les permita tener una mayor claridad de las responsabilidades de sus asociados, donde un manual de funciones resulta indispensable para cualquier cooperativa, que desee obtener un buen desempeño de su recurso humano, logrando así una mayor eficiencia del personal y del recurso financiero ya que se facilita la estandarización de los procesos. Por otra parte, se puede decir que, sin una estructura organizacional apropiada, el recurso humano difícilmente podrá contribuir al logro de los objetivos de la cooperativa.
- Las asociaciones cooperativas dentro de sus planes de negocio no cuentan con procesos ni manuales para la determinación de sus costos, situación que dificulta poder establecer los beneficios reales de la producción.
- La falta de una guía de obligaciones tributarias y procedimientos para gestionar exenciones ante ciertos organismos gubernamentales puede ocasionar el incurrir en pagos de multas y sanciones que bien pudieran no corresponder. Por otra parte, el desconocimiento de las obligaciones reales y propias también les puede ocasionar multas y sanciones innecesarias.
- El no poseer una guía estratégica o plan de mejora continua para formación y capacitación a sus asociados, puede llevar a una mala administración de los recursos tanto humanos como financieros dentro de las cooperativas, así como el mal

funcionamiento y desaprovechamiento de todos sus recursos dejando como resultado desde la disminución de los beneficios a obtener, hasta la ausencia de los mismos. El proceso de formación y capacitación en la Asociación Cooperativas Santa Clara II constituye un factor importante para el logro de una adecuada cultura organizacional, que contribuye a conseguir una gestión socioeconómica eficiente y eficaz y representa una herramienta importante para su gestión. La implementación de las propuestas establecidas, a través de las acciones y objetivos, permitirán a la Cooperativa mejorar su desempeño en cuanto a la Gestión del Recurso Humano, impactando así el desempeño general de la organización.

RECOMENDACIONES

- Elaborar un manual que defina las funciones y perfil de puestos de la Asociación Cooperativa y sus asociados en las diferentes áreas, tomando de base la guía diseñada.
- Elaborar procesos que les permita establecer el reconocimiento, determinación y acumulación de los costos de forma práctica y comprensible, para todas las fases del cultivo.
- Gestionar capacitaciones de forma continua que permita fortalecer las diferentes áreas administrativas, contables y tributarias de acuerdo a las necesidades de los asociados mediante gestiones con Instituciones gubernamentales, Organizaciones No Gubernamentales -ONG'S- y otras instituciones relacionadas.
- Actualización de obligaciones tributarias continuamente.

BIBLIOGRAFÍA

(s.f.). Obtenido de

https://d2vmpwbzfz8sj1e.cloudfront.net/sites/default/files/paragraph/attachments/analisis_el_salvador.pdf

DESSLER, GARY Y VARELA JUAREZ, , R. (2011). *Administración de Recursos Humanos*. México: PEARSON EDUCACIÓN.

Montesinos, I. E. (19 de septiembre de 2012). Obtenido de

<http://repiica.iica.int/docs/B4134e/B4134e.pdf>

(Asamblea Legislativa de El Salvador, 1979. Ley de Asociaciones Agropecuarias)

(Asamblea Legislativa de El Salvador, 1986. Ley eneral de Asociaciones Agropecuarias.)

(Norma Internacionale de Informacion Financiera para pequeñas y medianas entidades, Reino Unido: IFR Foundation Publications Department, 2015)

ANEXOS

Anexo A: Cooperativas cacaoteras

COOPERATIVAS CACAOTERAS ACTUALIZADO 2019

Nombre de la Cooperativa	N° Tel.	Departamento	Correo Electrónico
Asociación Cooperativa de Producción Agropecuaria Cacao Los Izalcos de R.L. (ACPACI de R.L.)	7387-5120	Sonsonate	gloria_prin3000@hotmail.com
Asociación de Chocolate y Cacao de R.L.	2397-2270	Santa Ana	
Cooperativa Hacienda el Nilo 2	7775-5987	La Paz	Cooperativaelnilo2@gmail.com
Cooperativa El tigre y El Venado, San Juan Nonualco		La Paz	
Cooperativa de Producción Agropecuaria Cacao Orgánico Fino de Aroma		San Vicente	
Asociación Cooperativa de Producción Agropecuaria Santa Clara 2 de R. L.	7142-4023	La Paz	acpastaclara@hotmail.com
Asociación Cooperativa Cacahuat de R. L	7682-5251	La Paz	

Anexo B: Guía de preguntas para entrevistas

 <p>Universidad de El Salvador Hacia la libertad por la cultura</p>	<p>UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA</p>	
<p>ENTREVISTA</p>		
<p>Objetivo: Identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.</p>		
<p>Dirigido a: Representante ó directivo de la cooperativa.</p>		
<p>Lugar y fecha: _____ Hora: _____</p>		
<p>1. ¿Posee la cooperativa una estructura organizativa definida? (Organigrama, manuales de funciones, perfil de socios, modo o forma de representatividad, grado de participacion de obligaciones y beneficios.)</p>		
<p>2. ¿Cuentan con un plan de negocio, como cooperativa dedicada al cultivo de cacao, para el logro de sus metas y objetivos?</p>		
<p>3. ¿Considera necesaria la existencia de una estructura adecuada que vele por los intereses comunes de los socios?</p>		
<p>4. ¿Cómo considera debe ser esta estructura?</p>		
<p>5. Como cooperativa dedicada al cultivo de cacao ¿Cuenta con beneficios de instituciones públicas o privadas? (Exenciones, apoyo financiero, donaciones)</p>		
<p>6. ¿Han recibido asesoría técnica, financiera o de otro tipo para cultivar y comercializar el cacao?</p>		
<p>7. ¿De qué organizaciones y qué tipo?</p>		
<p>8. ¿Considera importante contar con un plan de capacitaciones relacionadas con las áreas administrativas, contables y tributarias?</p>		
<p>9. Como cooperativa dedicada al cultivo del cacao ¿cuenta con procedimientos de control interno adecuados para las áreas siguientes?</p>		
<p>Área contable:</p>		
<p>Área administrativa:</p>		
<p>Área tributaria:</p>		
<p>10. ¿Qué tipo de apoyo en materia tributaria considera que les debería brindar el Ministerio de Hacienda?</p>		
<p>11. ¿Qué fortalezas considera importante dentro de la cooperativa, relacionadas con el cultivo del cacao deben tener seguimiento?</p>		
<p>(Solidaridad, involucramiento de los socios, aportaciones, confianza y respaldo de los socios.)</p>		
<p>12. ¿Qué aspectos valoraría como oportunidades de mejora en las áreas administrativas, contables y tributarias dentro de la cooperativa?</p>		

Entrevista a cooperativa 1 realizada el día viernes 21 de septiembre de 2018, con el objetivo de Identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Pregunta 1

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Posee la cooperativa una estructura organizativa definida?	No, porque no se poseen Manual de puestos, Misión, Visión, Organigrama, solamente se realiza en la práctica pero no está documentado.

Pregunta 2

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cuentan con un plan de negocio, como cooperativa dedicada al cultivo de cacao, para el logro de sus metas y objetivos?	No, no se cuenta con un plan de negocio, ya que es un cultivo nuevo y se está iniciando a conocer todo lo referente a este cultivo, pero es de mucha importancia poder contar con uno.

Pregunta 3

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera necesaria la existencia de una estructura adecuada que vele por los intereses comunes de los socios?	Si es necesaria y como cooperativa se está trabajando en ella, porque existe pero no está bien definida

Pregunta 4

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cómo considera debe ser esta estructura?	Debería de ser una estructura que esté formada por personas que velen por los derechos de los socios así como también por que se cumplan sus obligaciones, debería de existir una planificación

Pregunta 5

PREGUNTA	RESPUESTA
Como cooperativa dedicada al cultivo de cacao ¿Cuenta con beneficios de instituciones públicas o privadas?	Si se cuenta con ayuda de parte de ong como lo es Cáritas en cuanto a asesorías sobre cómo cultivar cómo realizar injertos, también se han recibido donaciones de semillas y de bocashi, se ha tenido apoyo de la Universidad de El Salvador, apoyo del Gobierno porque se posee exención de impuesto sobre la renta y también impuestos municipales.

Pregunta 6

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Han recibido asesoría técnica, financiera o de otro tipo para cultivar y comercializar cacao?	Asesoría técnica si sobre el cultivo la siembra pero para comercializar por el momento aún no, pero en el futuro si se recibirá a través de Alianza Cacao, financiera solamente préstamos que se han obtenido

Pregunta 7

PREGUNTA	RESPUESTA
¿De qué organizaciones y qué tipo?	Por parte de Cáritas brindan capacitaciones sobre el manejo del cultivo así como la Universidad de El Salvador que ayuda con lo que es realizar injertos, también brinda capacitación sobre transformación del Cacao.

Pregunta 8

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera importante contar con un plan de capacitaciones relacionadas con las áreas administrativas, contables y tributarias?	Si es muy importante, sería bueno capacitaciones para los contadores porque hay muchas cosas que desconocen, también recibir para todos los socios ya que muchos de ellos desconocen sobre los derechos y obligaciones que tienen, en muchos casos solamente lo ven como beneficios que tendrán pero no de las obligaciones que poseen.

Pregunta 9

PREGUNTA	RESPUESTA
Cómo cooperativa dedicada al cultivo del cacao ¿cuenta con procedimientos de control interno adecuados para las áreas siguientes?	Los controles administrativos no se poseen porque no se tiene un Gerente que esté verificando por ejemplo que se cumpla con los horarios de trabajo, es ese punto se está mal ya que no existen controles. En el área tributaria no se poseen Contablemente si se cuenta con controles internos

Pregunta 10

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué tipo de apoyo en materia tributaria considera que les debería brindar el Ministerio de Hacienda?	Apoyo en lo que es capacitaciones para conocer más sobre las obligaciones que tenemos como cooperativa.

Pregunta 11

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué fortalezas considera importante dentro de la cooperativa, relacionadas con el cultivo del cacao deben tener seguimiento?	Capacitaciones sobre el cultivo del Cacao falta mucho conocer sobre procesamiento, derivados del cacao, el mercado que existe, capacitar para que los socios se involucren más.

Pregunta 12

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué aspectos valoraría como oportunidades de mejora en las áreas administrativas, contables y tributarias dentro de la cooperativa?	Capacitaciones en lo administrativo ya que están mal porque no están organizados, y contablemente los contadores desconocen algunos temas.

Entrevista a cooperativa 2, realizada el viernes 21 de septiembre de 2018, con el objetivo de identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Pregunta 1

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Posee la cooperativa una estructura organizativa definida?	No, se cuenta con organigrama

Pregunta 2

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cuentan con un plan de negocio, como cooperativa dedicada al cultivo de cacao, para el logro de sus metas y objetivos?	Si se cuenta con un plan, actualmente se está trabajando en elaborar un plan de exportación para cuando se inicie el proceso de exportación.

Pregunta 3

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera necesaria la existencia de una estructura adecuada que vele por los intereses comunes de los socios?	Si es importante que exista una,

Pregunta 4

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cómo considera debe ser esta estructura?	Una estructura que brinde confianza a los socios que ayude en las necesidades que se presentan en ocasiones

Pregunta 5

PREGUNTA	RESPUESTA
Como cooperativa dedicada al cultivo de cacao ¿Cuenta con beneficios de instituciones públicas o privadas?	Con instituciones públicas no se paga impuestos municipales, por parte de instituciones privadas hemos recibido capacitaciones por parte de Cáritas El Salvador.

Pregunta 6

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Han recibido asesoría técnica, financiera o de otro tipo para cultivar y comercializar cacao?	Asesoría financiera no se ha recibido, Técnica si capacitaciones por parte de Cáritas, también por parte de CENTA en el procesamiento de cacao.

Pregunta 7

PREGUNTA	RESPUESTA
¿De qué organizaciones y qué tipo?	Se recibió de Cáritas con capacitaciones para sembrar cacao.

Pregunta 8

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera importante contar con un plan de capacitaciones relacionadas con las áreas administrativas, contables y tributarias?	Si son muy importantes para que la cooperativa tenga un buen funcionamiento y sería bueno que las capacitaciones fueran para todos los socios así todos conocemos sobre esas áreas.

Pregunta 9

PREGUNTA	RESPUESTA
<p>Cómo cooperativa dedicada al cultivo del cacao ¿cuenta con procedimientos de control interno adecuados para las áreas siguientes?</p> <p>Administrativa</p> <p>Contable</p> <p>Tributaria</p>	<p>Si se cuenta con controles internos.</p> <p>En el área contable se cuenta con controles, aunque no se tiene contador de planta.</p> <p>En el área administrativa se tiene pequeños controles</p> <p>En lo tributario no se poseen.</p>

Pregunta 10

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué tipo de apoyo en materia tributaria considera que les debería brindar el Ministerio de Hacienda?	Capacitaciones para explicar cómo presentar documentos

Pregunta 11

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué fortalezas considera importante dentro de la cooperativa, relacionadas con el cultivo del cacao deben tener seguimiento?	Apoyo por parte de instituciones de Gobierno y con capacitaciones de parte de instituciones privadas.

Pregunta 12

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué aspectos valoraría como oportunidades de mejora en las áreas administrativas, contables y tributarias dentro de la cooperativa?	Capacitarse constantemente es muy importante en cada una de esas áreas ya que hay que estarse actualizando en muchos aspectos

Entrevista a cooperativa 3, realizada el viernes 21 de septiembre de 2018, con el objetivo de Identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Pregunta 1

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Posee la cooperativa una estructura organizativa definida?	No, solamente se cuenta con Misión, Visión, Objetivos, Manual de puestos iniciaron a trabajar en el organigrama y políticas administrativas pero no se podido terminar.

Pregunta 2

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cuentan con un plan de negocio, como cooperativa dedicada al cultivo de cacao, para el logro de sus metas y objetivos?	No, no contamos con un plan de negocio, ya que somos una cooperativa que va iniciando y aún nos falta trabajar en muchos planes

Pregunta 3

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera necesaria la existencia de una estructura adecuada que vele por los intereses comunes de los socios?	Sí, es importante poder contar una estructura así

Pregunta 4

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cómo considera debe ser esta estructura?	Una estructura donde las personas sean responsables que les guste colaborar y ayudar

Pregunta 5

PREGUNTA	RESPUESTA
Como cooperativa dedicada al cultivo de cacao ¿Cuenta con beneficios de instituciones públicas o privadas?	Por el momento se cuenta con el apoyo de Cáritas, y con el apoyo del alcalde ya que no se pagan impuestos municipales.

Pregunta 6

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Han recibido asesoría técnica, financiera o de otro tipo para cultivar y comercializar cacao?	Asesoría técnica para sembrar también para realizar injertos, pero para comercialización no se recibe asesoría. Financiera no se ha recibido hasta ahorita todo ha sido fondos propios

Pregunta 7

PREGUNTA	RESPUESTA
¿De qué organizaciones y qué tipo?	Asesoría de parte de Cáritas sobre el cultivo de cacao, y para poder injertar árboles.

Pregunta 8

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera importante contar con un plan de capacitaciones relacionadas con las áreas administrativas, contables y tributarias?	Si es necesario poder contar con plan porque eso ayudaría a la cooperativa para poder mejorar en lo administrativo y contable.

Pregunta 9

PREGUNTA	RESPUESTA
Cómo cooperativa dedicada al cultivo del cacao ¿cuenta con procedimientos de control interno adecuados para las áreas siguientes? Administrativas Contables Tributarias	Tienen pero no están bien definidos aún

Pregunta 10

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué tipo de apoyo en materia tributaria considera que les debería brindar el Ministerio de Hacienda?	Sobre los impuestos que como cooperativa debemos tributar ya que a veces desconocemos mucho sobre esos temas.

Pregunta 11

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué fortalezas considera importante dentro de la cooperativa, relacionadas con el cultivo del cacao deben tener seguimiento?	Involucramiento por parte de los socios, capacitaciones para tener más conocimientos sobre lo que es el cultivo del cacao y todo lo relacionado a ello,

Pregunta 12

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué aspectos valoraría como oportunidades de mejora en las áreas administrativas, contables y tributarias dentro de la cooperativa?	Poder tener más capacitaciones que ayuden en esas áreas administrativas, contables y tributarias ya que por ser un cultivo nuevo hay muchas cosas que se desconocen.

Entrevista a cooperativa 4, realizada el viernes 21 de septiembre de 2018, con el objetivo de Identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Pregunta 1

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Posee la cooperativa una estructura organizativa definida?	Se tiene lo que es Valores, misión y Visión, es con lo que cuentan como cooperativa

Pregunta 2

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cuentan con un plan de negocio, como cooperativa dedicada al cultivo de cacao, para el logro de sus metas y objetivos?	Se ha querido elaborar un plan pero no se ha logrado desarrollarlo

Pregunta 3

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera necesaria la existencia de una estructura adecuada que vele por los intereses comunes de los socios?	Si es necesaria que exista porque por medio de esa estructura se puede mejorar muchas cosas dentro de la cooperativa y tener más apoyo para los asociados.

Pregunta 4

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cómo considera debe ser esta estructura?	un comité que luche por los beneficios de los asociados y los derechos

Pregunta 5

PREGUNTA	RESPUESTA
Como cooperativa dedicada al cultivo de cacao ¿Cuenta con beneficios de instituciones públicas o privadas?	Hasta el momento se tiene el apoyo de institución privada la cual es Cáritas, se están realizando trámites para poder tener exenciones de impuestos porque no contamos con eso

Pregunta 6

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Han recibido asesoría técnica, financiera o de otro tipo para cultivar y comercializar cacao?	Financiera lo que tenemos son préstamos, Asesoría si se ha recibido

Pregunta 7

PREGUNTA	RESPUESTA
¿De qué organizaciones y qué tipo?	Asesoría para conocer sobre el cacao y quien nos dio la asesoría fue de Cáritas

Pregunta 8

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera importante contar con un plan de capacitaciones relacionadas con las áreas administrativas, contables y tributarias?	Si es muy importante, sería bueno capacitaciones para los contadores porque hay muchas cosas que desconocen, también recibir para todos los socios ya que muchos de ellos desconocen sobre los derechos y obligaciones que tienen, en muchos casos solamente lo ven como beneficios que tendrán pero no de las obligaciones que poseen.

Pregunta 9

PREGUNTA	RESPUESTA
Cómo cooperativa dedicada al cultivo del cacao ¿cuenta con procedimientos de control interno adecuados para las áreas siguientes?	Los controles administrativos no se poseen porque no se tiene un Gerente que esté verificando por ejemplo que se cumpla con los horarios de trabajo, es ese punto se está mal ya que no existen controles. En el área tributaria no se poseen Contablemente si se cuenta con controles internos

Pregunta 10

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué tipo de apoyo en materia tributaria considera que les debería brindar el Ministerio de Hacienda?	Apoyo en lo que es capacitaciones para conocer más sobre las obligaciones que tenemos como cooperativa.

Pregunta 11

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué fortalezas considera importante dentro de la cooperativa, relacionadas con el cultivo del cacao deben tener seguimiento?	Capacitaciones sobre el cultivo del Cacao falta mucho conocer sobre procesamiento, derivados del cacao, el mercado que existe, capacitar para que los socios se involucren más.

Pregunta 12

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué aspectos valoraría como oportunidades de mejora en las áreas administrativas, contables y tributarias dentro de la cooperativa?	Capacitaciones en lo administrativo ya que están mal porque no están organizados, y contablemente los contadores desconocen algunos temas.

Entrevista a cooperativa 5, realizada el viernes 21 de septiembre de 2018, con el objetivo de Identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Pregunta 1

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Posee la cooperativa una estructura organizativa	No se posee porque se está iniciando como cooperativa

Pregunta 2

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cuentan con un plan de negocio, como cooperativa dedicada al cultivo de cacao, para el logro de sus metas y objetivos?	Aún no se cuenta con uno, pero se está trabajando en la realización de todos los componentes de un plan

Pregunta 3

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera necesaria la existencia de una estructura adecuada que vele por los intereses comunes de los socios?	Sí, en toda cooperativa es de mucha importancia.

Pregunta 4

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Cómo considera debe ser esta estructura?	Una estructura donde las personas que la integren les guste colaborar y trabajar para crear actividades en beneficios de los socios

Pregunta 5

PREGUNTA	RESPUESTA
Como cooperativa dedicada al cultivo de cacao ¿Cuenta con beneficios de instituciones públicas o privadas?	Por ser una cooperativa que va empezando aún no se cuenta con beneficios de instituciones públicas, de instituciones privadas si

Pregunta 6

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Han recibido asesoría técnica, financiera o de otro tipo para cultivar y comercializar cacao?	Asesoría técnica se recibe por parte de Cáritas, financiera no se tiene todo es con fondos propios

Pregunta 7

PREGUNTA	RESPUESTA
¿De qué organizaciones y qué tipo?	De parte de Cáritas con asesoría de como sembrar el cacao

Pregunta 8

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Considera importante contar con un plan de capacitaciones relacionadas con las áreas administrativas, contables y tributarias?	Si es muy necesario porque se necesita estar adquiriendo nuevos conocimientos en temas contables y tributarios

Pregunta 9

PREGUNTA	RESPUESTA
Cómo cooperativa dedicada al cultivo del cacao ¿cuenta con procedimientos de control interno adecuados para las áreas siguientes? Administrativas Contables Tributarias	Todavía no se posee pero se trabaja en eso

Pregunta 10

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué tipo de apoyo en materia tributaria considera que les debería brindar el Ministerio de Hacienda?	Apoyo en capacitaciones para conocer sobre los impuestos

Pregunta 11

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué fortalezas considera importante dentro de la cooperativa, relacionadas con el cultivo del cacao deben tener seguimiento?	Tener capacitaciones para estar actualizados en el cultivo del cacao y todo referente a ello

Pregunta 12

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué aspectos valoraría como oportunidades de mejora en las áreas administrativas, contables y tributarias dentro de la cooperativa?	Poseer capacitaciones en cada una de esas áreas para que nos ayuden en cómo podemos realizar un buen plan de negocios, en la contabilidad necesitamos conocer cómo sacar los costos y en tributario conocer sobre los impuestos que se tiene que pagar para no cometer errores.

Anexo C: Cuestionario de encuesta



UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA
CUESTIONARIO



Objetivo: Identificar la situación actual y recolectar información en materia contable sobre aspectos tributarios, control interno y manuales administrativos, de las operaciones realizadas en las Cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Dirigido a: Encargado de contabilidad y auditores de las cooperativas dedicadas al cultivo de cacao.

Indicaciones: Para seleccionar su respuesta, marque con una "X" la opción que corresponda

Lugar y fecha: _____ Hora: _____

1 ¿Qué tipo de actividades asociadas al cacao realiza la cooperativa? (puede seleccionar mas de una opción)

- a) Producción agrícola
- b) Transformación de producción
- c) Comercialización de producto terminado
- d) Otra (especifique) _____

2 ¿Cuál de los siguientes cultivos ademas del cacao produce la cooperativa? (puede seleccionar mas de una opción)

- a) Caña de azúcar
- b) Plátano
- c) Árboles frutales
- d) Otro (Especifique) _____

3 ¿Qué normativa contable utiliza actualmente la Asociación Cooperativa para la elaboración de sus estados financieros?

- a) NIIF para las PYMES
- b) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- c) NIFACES
- d) Otra (especifique) _____

4 ¿De qué forma lleva su contabilidad?

- a) De forma mecanizada
 - b) Mediante libro de excel
 - c) Software contable (programa contable)
 - d) Otra (Especifique) _____
-

5 ¿Cuáles libros contables utiliza la cooperativa? (puede seleccionar más de una opción)

- a) Libro Diario
- b) Libro Mayor
- c) Libro de compras
- d) Libro de ventas a contribuyentes
- e) Libro de ventas a consumidor final
- f) Registros especiales
- g) Otro (especifique) _____

6 ¿En qué marco normativo contable se basa la cooperativa para la determinación del costo?

- a) Sección 34 NIFACES
- b) Sección 13 NIFACES
- c) Otra (especifique) _____

7 ¿Qué políticas contables utilizan para la determinación de sus costos?

- a) Medir inventarios al costo de adquisición
- b) Medición de inventarios en el reconocimiento inicial
- c) Medir a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha.
- d) Otra (especifique) _____

8 ¿Qué tipo de controles contables utiliza la Cooperativa?

- a) Control de propiedad planta y equipo
- b) Depreciación de los activos fijos
- c) Pólizas de seguros de los bienes
- d) Otro (especifique) _____

9 ¿Cuáles estados financieros elabora actualmente la Cooperativa?

- a) Estado de situación financiera
- b) Estado de situación económica
- c) Estado de flujo de efectivo
- d) Notas a los estados financieros
- e) Estado de cambios en el patrimonio

10 ¿Posee un plan de negocio la asociación cooperativa?

SI

NO

11 ¿Cuáles de los siguientes elementos conforman el plan de negocio de la cooperativa?

a) Objetivos

b) Manual de funciones

c) Organigrama

d) Políticas administrativas

e) Reglamento Interno

f) Estratégias

g) Procesos para determinación de costos

h) Otro (especifique) _____

12 ¿Cuáles de los siguientes controles administrativos cuenta la cooperativa?

a) evaluaciones al personal

b) Libros de actas de asambleas

c) Libros de registro de asociados

d) Libros de asistencia de asamblea

e) Libros de actas de junta de vigilancia

f) Otro (especifique) _____

13 ¿Con qué instituciones se a coordinado capacitaciones a favor de los socios de la cooperativa?

a) INSAFOCOOP

b) MAG

c) CENTA

d) Departamento de las asociaciones agropecuarias

e) Otro (especifique) _____

f) No se ha coordinado capacitaciones

14 ¿Cual de los siguientes beneficios fiscales posee?

- a) Exencion de ISR
- b) Exencion del IVA
- c) Otra (especifique) _____
- d) No tenemos beneficios fiscales

15 ¿Qué tipo de impuesto declara? (puede seleccionar más de una opción)

- a) Impuesto Sobre La Renta
- b) IVA
- c) Impuestos Municipales
- d) Impuestos especiales- Ad Valorem
- e) Otro (especifique) _____
- f) No pagamos impuestos

16 En cuanto a la auditoria fiscal ¿Cual de los siguientes incumplimientos considera que puede incurrir una cooperativa cacaotera?

- a) Retenciones no efectuadas
- b) Retención y no pago del impuesto
- c) Otro (especifique) _____

17 En las auditorías de estados financieros ¿Qué tipo de hallazgo considera son más factible sean encontrados?

- a) Formales: Verificación de tiempo de presentación, elaboración, redacción y soporte de aspectos legales.
- b) Sustantivos: Verificación de montos o cuantificación de impuestos, integración de saldos en cuentas contables, que están mal calculados o conformados
- c) De control: deficiencias o ausencias de controles internos.

18 ¿De qué organismos recibe apoyo la cooperativa?

- a) organismos internacionales
- b) organismos gubernamentales
- c) Otro (especifique) _____
- d) No recibimos apoyo de ninguna institución

19 ¿Qué tipo de apoyos recibe?

- a) Financiero
- b) Técnico
- c) Otro (especifique) _____
- d) No se recibe apoyo

20 ¿Qué tipo de beneficios considera que puede obtener la cooperativa con la elaboración de una herramienta de fortalecimiento sobre aspectos administrativos, contables y tributarios?

- a) Mejoramiento en la determinación de sus costos
- b) Mejora en los procesos administrativos
- c) Fortalecimiento en el área tributaria
- d) Otro (Especifique) _____

21 ¿Qué grado de importancia le daría a un documento de este tipo?

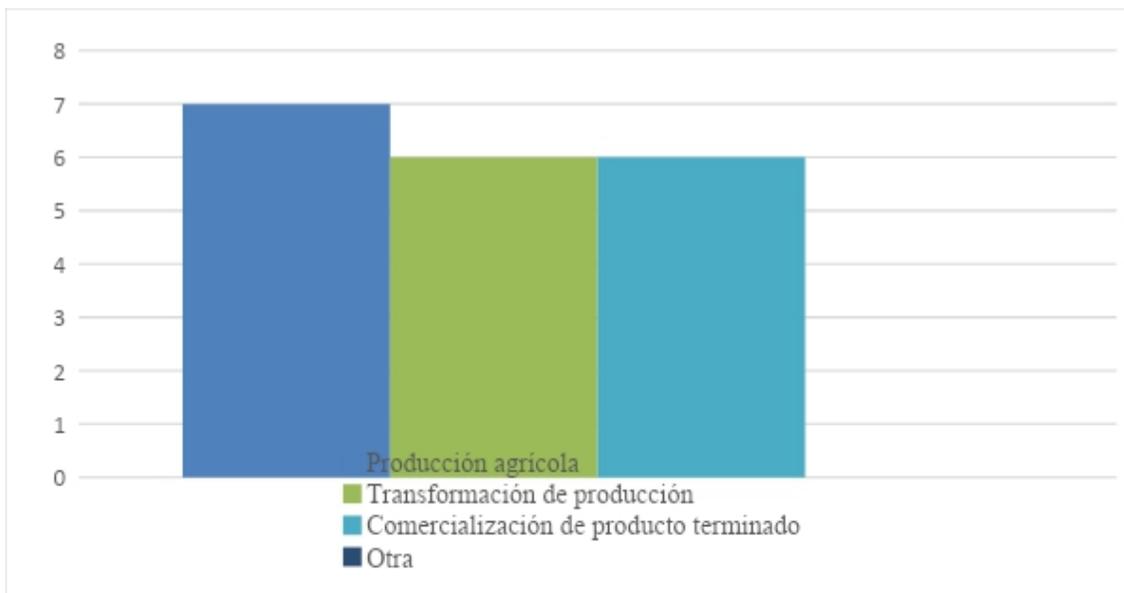
- a) Muy importante
- b) Importante
- c) Poco importante
- d) De ninguna importancia

Anexo D: Tabulación de resultados

Pregunta 1

¿Qué tipo de actividades asociadas al cacao realiza la cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Producción agrícola	7	100%
Transformación de producción	6	86%
Comercialización de producto terminado	6	86%
Otra	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a contadores de las Cooperativas en estudio.

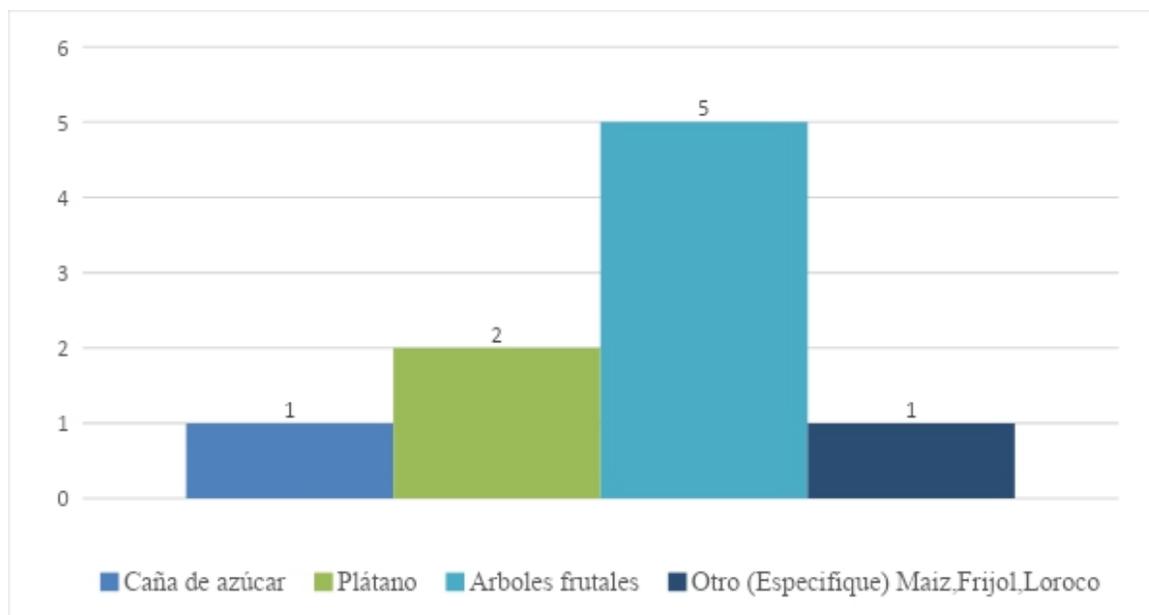
Análisis:

Del total de cooperativas en estudio el 100 % de ellas mencionaron que se dedican a la producción agrícola, un 86 % de ellas se dedican a la transformación y comercialización de producto terminado del cacao.

Pregunta 2

¿Cuál de los siguientes cultivos además del cacao produce la cooperativa? (puede seleccionar más de una opción).

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Caña de azúcar	1	14%
Plátano	2	29%
Árboles frutales	5	71%
Otro (Especifique) Maíz, Frijol, Loroco	1	14%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a contadores de las Cooperativas en estudio.

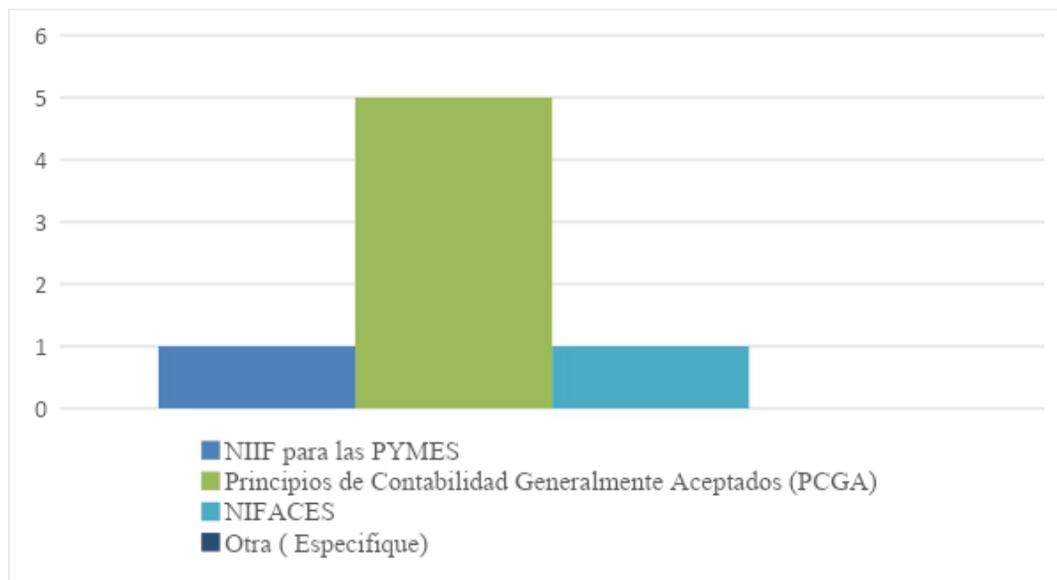
Análisis:

De las asociaciones cooperativas en estudio el 71 % poseen como cultivo adicional al cacao árboles frutales, en segundo lugar el plátano con un 29 % y en una minoría el 14% como cultivo adicional a lo que es la caña de azúcar y cultivos tradicionales como maíz, frijol loroco.

Pregunta 3

¿Qué normativa contable utiliza actualmente la Asociación Cooperativa para la elaboración de sus estados financieros?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
NIIF para las PYMES	1	14%
Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)	5	71%
NIFACES	1	14%
Otra (Especifique)	0	0%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

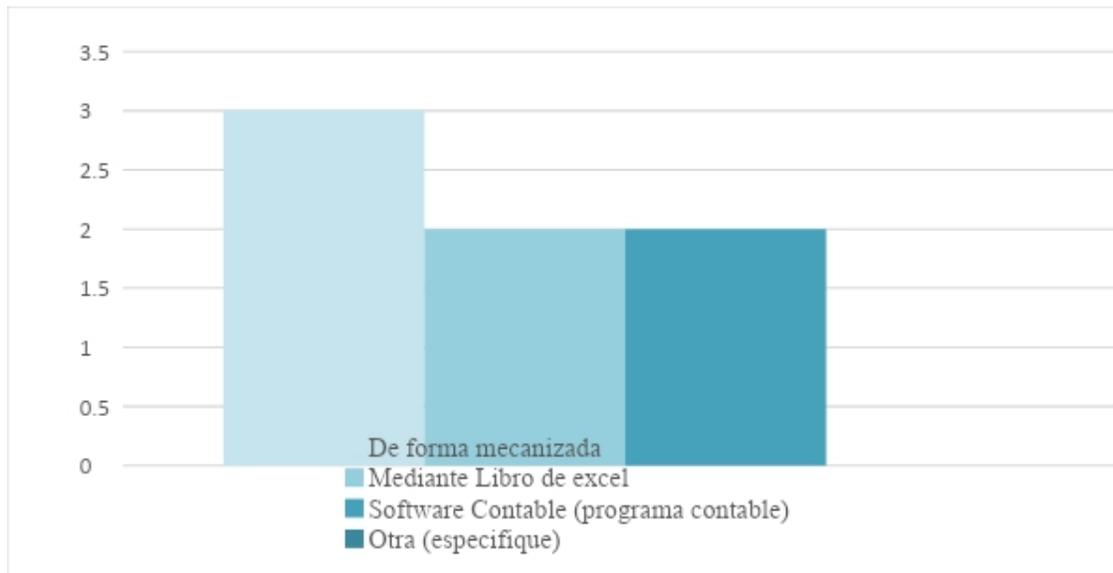
Análisis:

La mayoría de asociaciones cooperativas en estudio utilizan principios de contabilidad Generalmente Aceptados como norma para la elaboración de sus estados financieros con un 71%, y en una minoría con un 14% las asociaciones utilizan NIIF para las PYMES así como las NIFACES.

Pregunta 4

¿De qué forma lleva su contabilidad?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
De forma mecanizada	3	43%
Mediante Libro de Excel	2	29%
Software Contable (programa contable)	2	29%
Otra (especifique)	0	0%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

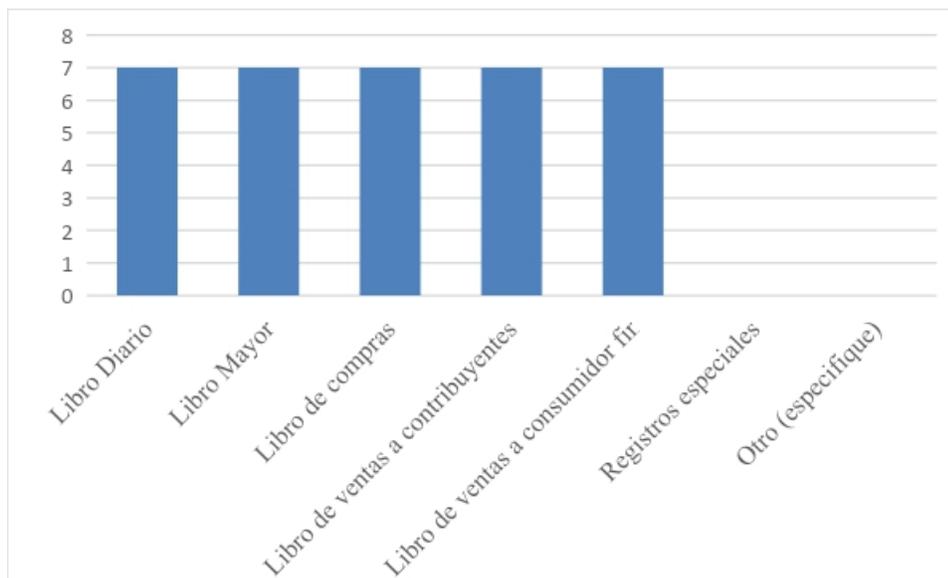
Análisis:

Según los resultados obtenidos en la encuesta el 43% de las cooperativas llevan su contabilidad de forma mecanizada, y con un 29% a través de un software contable y mediante libro de Excel

Pregunta 5

¿Cuáles libros contables utiliza la cooperativa? (puede seleccionar más de una opción)

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Libro Diario	7	100%
Libro Mayor	7	100%
Libro de compras	7	100%
Libro de ventas a contribuyentes	7	100%
Libro de ventas a consumidor final	7	100%
Registros especiales	0	0%
Otro (especifique)	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

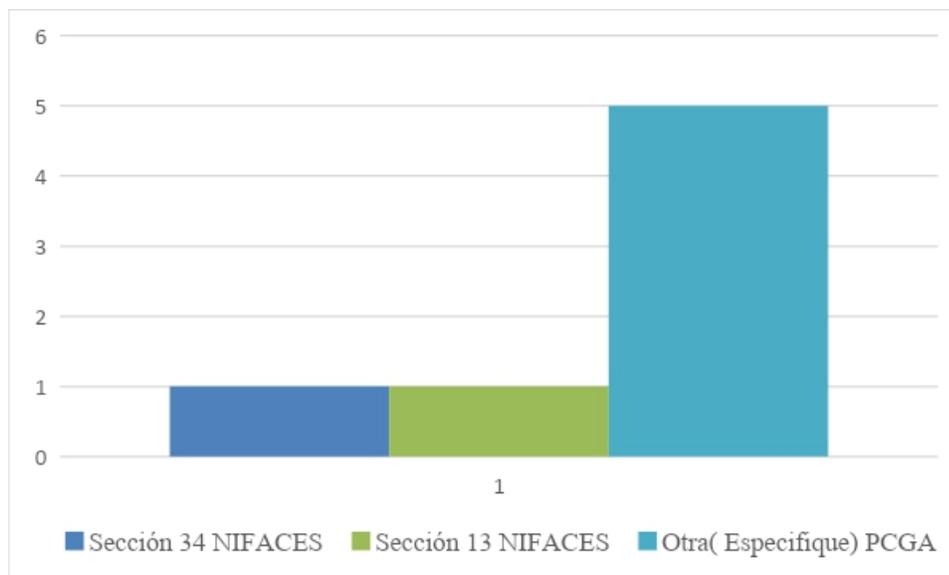
Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la encuesta el total de las asociaciones cooperativas utilizan los siguientes libros contables para el registro de sus operaciones: libro diario, mayor, de compras. Libro de ventas a contribuyente, libro de ventas a consumidor final y registros especiales

Pregunta 6

¿En qué marco normativo contable se basa la cooperativa para la determinación del costo?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Sección 34 NIFACES	1	14%
Sección 13 NIFACES	1	14%
Otra(Especifique) PCGA	5	71%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

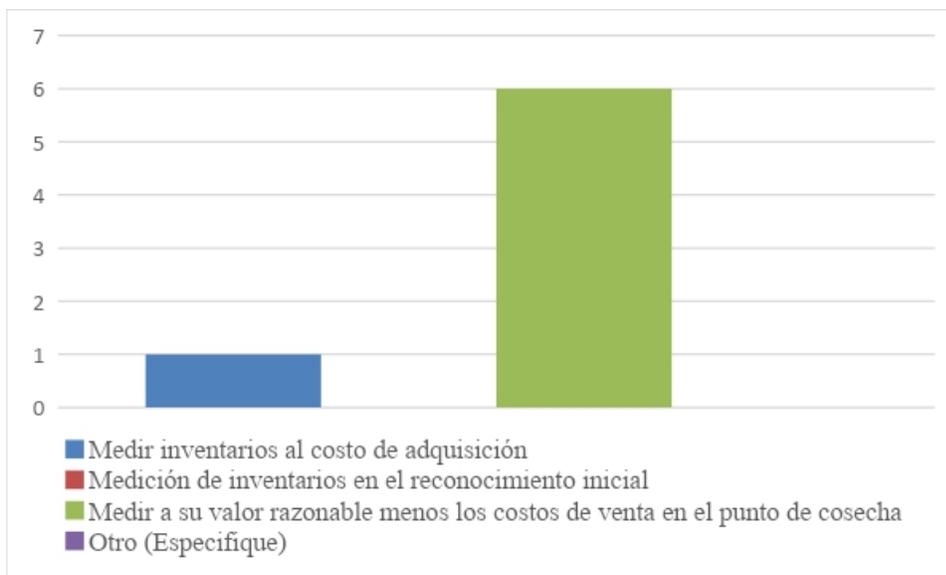
Análisis:

De acuerdo a los resultados de la encuesta el 71 % de las cooperativas utiliza como normativa contable para la determinación de los costos los principios de contabilidad generalmente aceptados, y en una minoría con un 14% utilizan la sección 34 NIFACES, y sección 13 NIFACES.

Pregunta 7

¿Qué políticas contables utilizan para la determinación de sus costos?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Medir inventarios al costo de adquisición	1	14%
Medición de inventarios en el reconocimiento inicial	0	0%
Medir a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha	6	86%
Otro (Especifique)	0	0%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

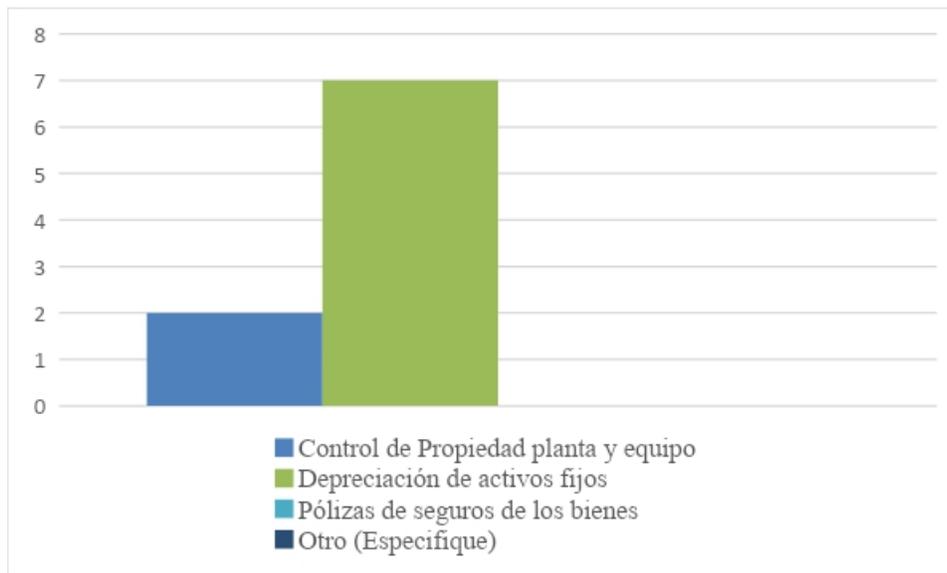
Análisis:

El 86% de las asociaciones cooperativas en estudio utilizan como políticas contables para la determinación de sus costos medirlos a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha, con un 14% miden los inventarios al costo de adquisición.

Pregunta 8

¿Qué tipo de controles contables utiliza la Cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Control de Propiedad planta y equipo	2	29%
Depreciación de activos fijos	7	100%
Pólizas de seguros de los bienes	0	0%
Otro (Especifique)	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

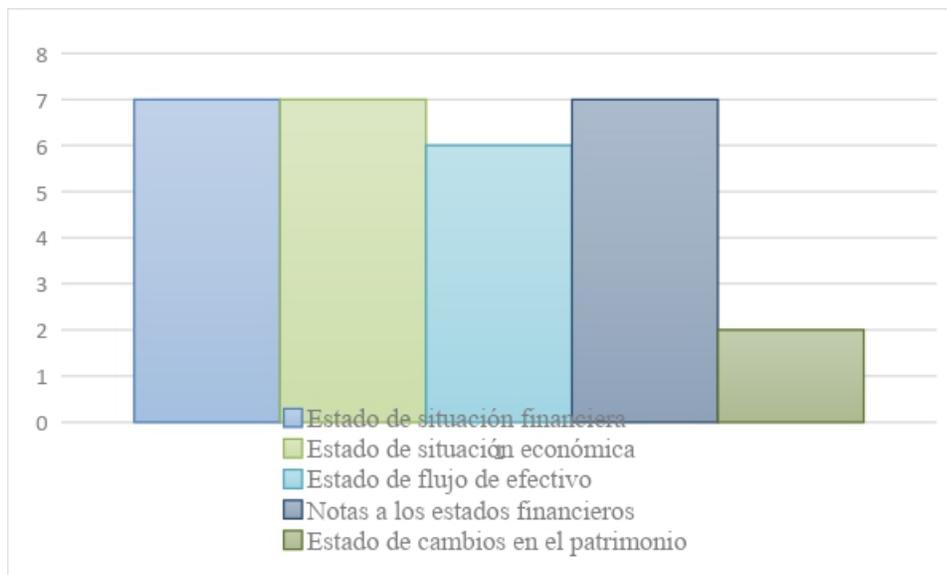
Análisis:

Los resultados de la encuesta reflejan que el 100% de las asociaciones cooperativas utilizan depreciación de activos fijos como controles contables, y un 29 % de ellas realizan control de propiedad de planta y equipo.

Pregunta 9

¿Cuáles estados financieros elabora actualmente la Cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Estado de situación financiera	7	100%
Estado de situación económica	7	100%
Estado de flujo de efectivo	6	86%
Notas a los estados financieros	7	100%
Estado de cambios en el patrimonio	2	29%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

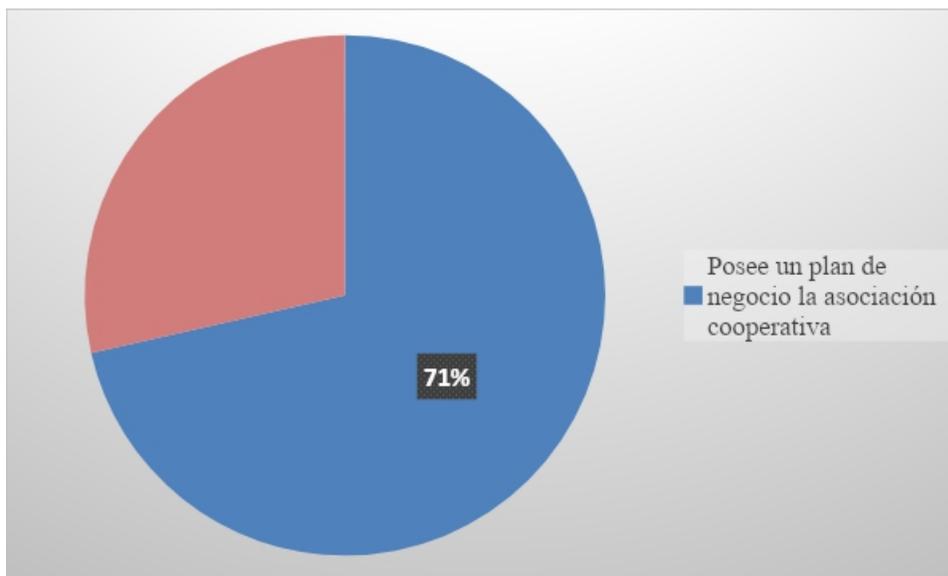
Análisis:

En primer lugar, el 100 % de las asociaciones cooperativas elaboran el Estado de Situación financiera, El Estado de situación económica y las notas a los estados financieros, en segundo lugar, con un 86% elaboran el Estado de flujo de efectivos, en tercer lugar el 29 % de ellas elaboran el Estado de cambios en el patrimonio.

Pregunta 10

¿Posee un plan de negocio la Asociación Cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	71%
No	2	29%
total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

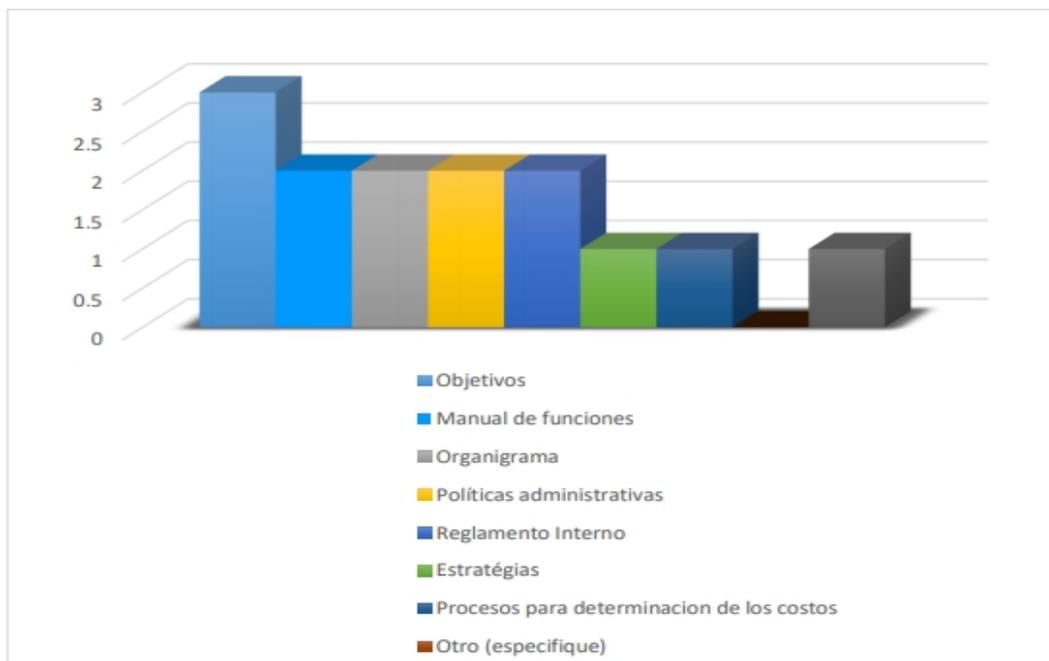
Análisis:

La mayoría de las asociaciones cooperativas en estudio reflejan que poseen un plan de negocios con un 71% y una minoría de ellos con un 29% no cuentan con un plan.

Pregunta 11

¿Cuáles de los siguientes elementos conforman el plan de negocio de la cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Objetivos	3	43%
Manual de funciones	2	29%
Organigrama	2	29%
Políticas administrativas	2	29%
Reglamento Interno	2	29%
Estrategias	1	14%
Procesos para determinación de costos	1	14%
Otro (especifique)	0	0%



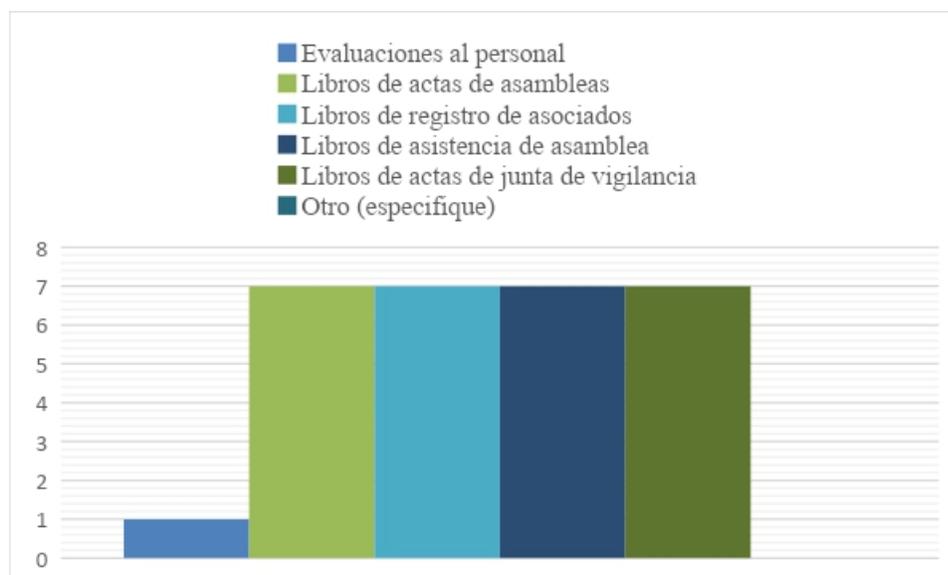
Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

Análisis: Las respuestas obtenidas a través del cuestionario refleja que el 43% de las cooperativas tienen objetivos dentro de su plan de negocio, y con un 29% tienen organigrama, reglamento interno, manual de funciones, políticas administrativas, con un 14 % tienen dentro de su plan los elementos como estrategias y procesos para la determinación de sus costos.

Pregunta 12

¿Cuáles de los siguientes controles administrativos cuenta la cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Evaluaciones al personal	1	14%
Libros de actas de asambleas	7	100%
Libros de registro de asociados	7	100%
Libros de asistencia de asamblea	7	100%
Libros de actas de junta de vigilancia	7	100%
Otro (especifique)	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

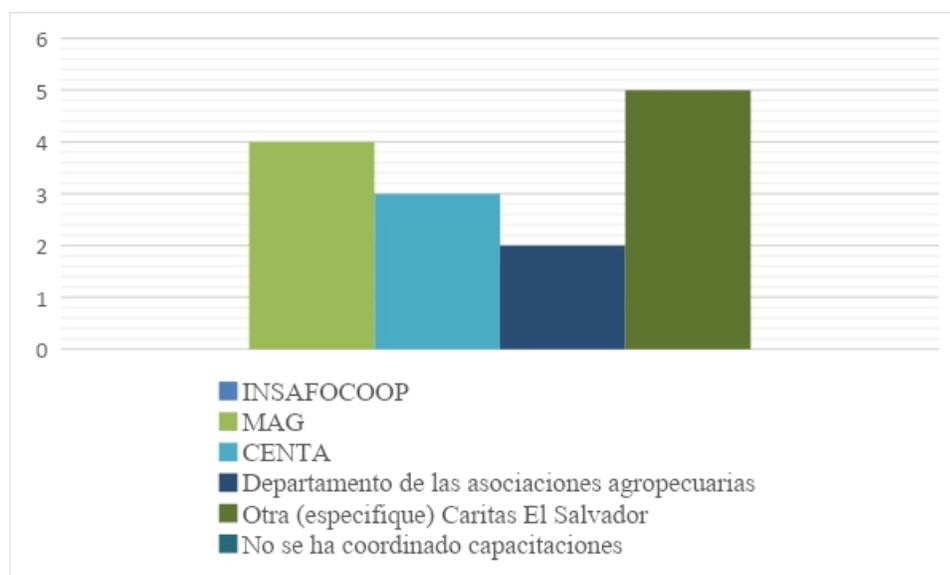
Análisis:

El 100 % de los contadores de las asociaciones cooperativas en estudio mencionaron que los controles con los que cuentan son Libro de actas de junta de vigilancia, libros de asistencia de asamblea y libro de actas de asamblea, y con un 14% el control que poseen es evaluaciones al personal.

Pregunta 13

¿Con qué instituciones se ha coordinado capacitaciones a favor de los socios de la cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
INSAFOCOOP	0	0%
MAG	4	57%
CENTA	3	43%
Departamento de las asociaciones agropecuarias	2	29%
Otra (especifique) Caritas El Salvador	5	71%
No se ha coordinado capacitaciones	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

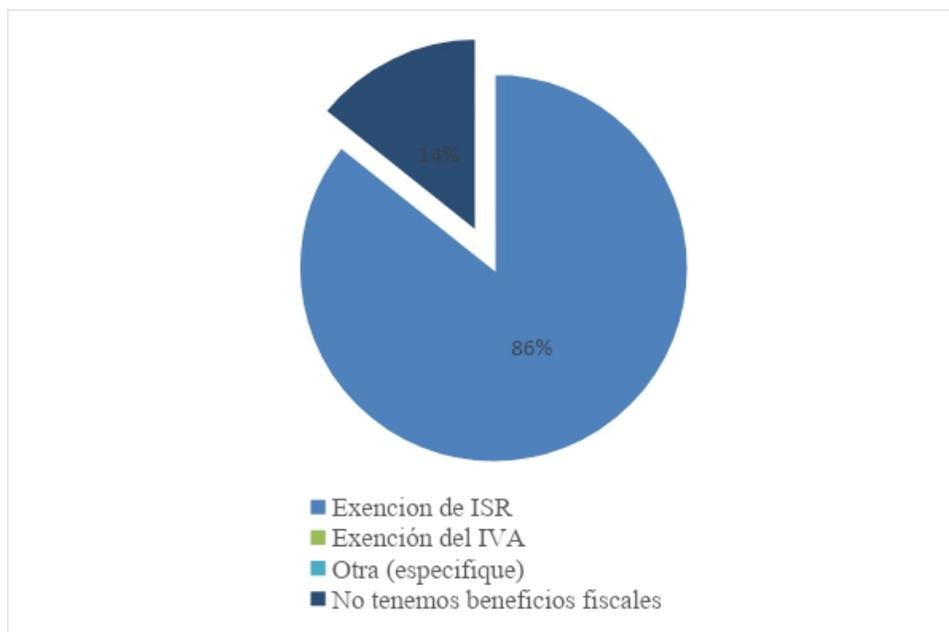
Análisis:

El 71 % de las asociaciones cooperativas respondieron que han coordinado capacitaciones con Cáritas El Salvador, un 57 % con el Ministerio de Agricultura y Ganadería, 43 % de ellas con CENTA, un 29 % con en el departamento de Asociaciones Agropecuarias.

Pregunta 14

¿Cuál de los siguientes beneficios fiscales posee?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Exención de ISR	6	86%
Exención del IVA	0	0%
Otra (especifique)	0	0%
No tenemos beneficios fiscales	1	14%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

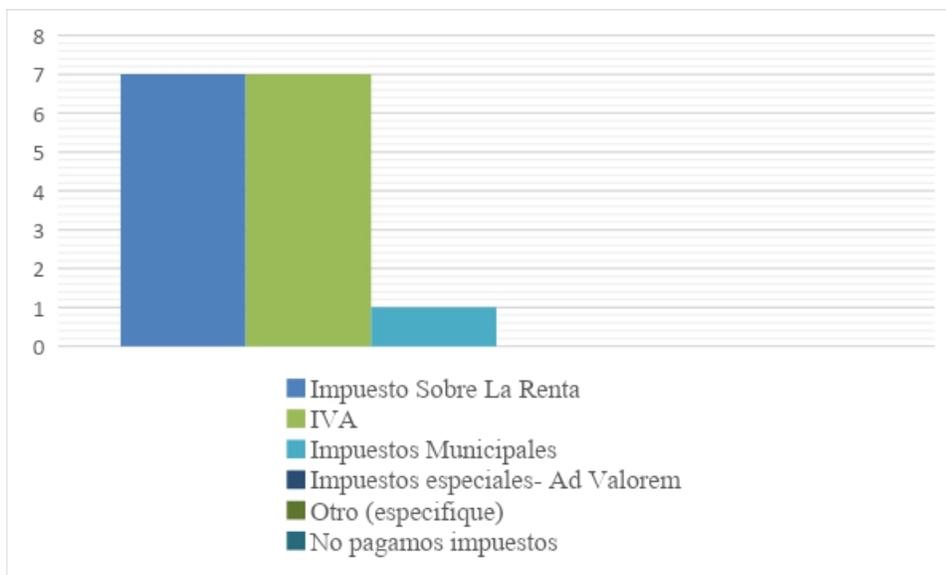
Análisis:

El 86% de las cooperativas en estudio mencionaron que poseen exención al Impuesto Sobre la Renta siendo la mayoría de ellas las que cuentan con este beneficio, y un 14% de ellas no poseen ningún tipo de beneficio fiscal.

Pregunta 15

¿Qué tipo de impuesto declara? (puede seleccionar más de una opción)

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Impuesto Sobre La Renta	7	100%
IVA	7	100%
Impuestos Municipales	1	14%
Impuestos especiales- Ad Valorem	0	0%
Otro (especifique)	0	0%
No pagamos impuestos	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

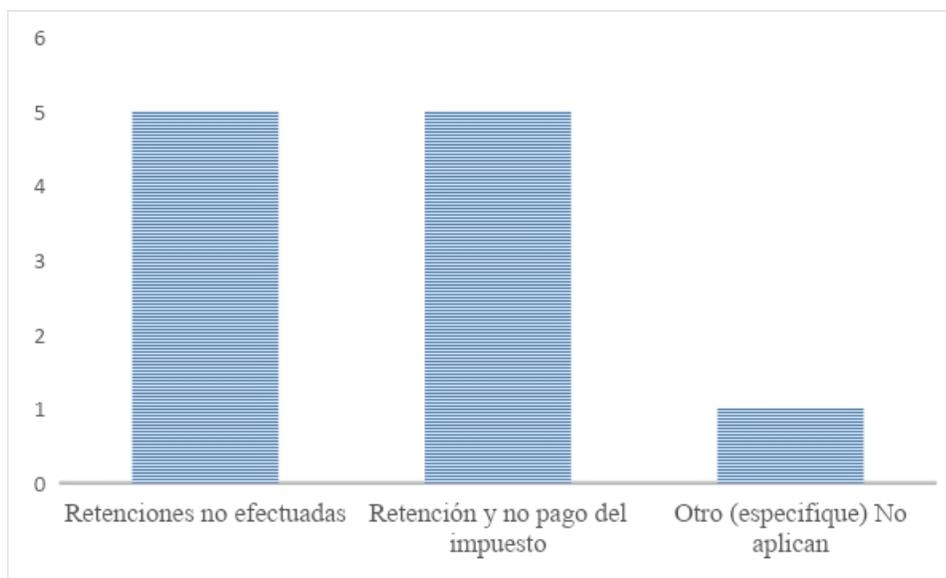
Análisis:

Del total de las cooperativas en estudio mencionaron que el 100 % de ellas declaran Impuesto sobre la Renta e impuesto al IVA, en una minoría con un 14 % de estas cooperativas declaran lo que es impuesto municipales.

Pregunta 16

En cuanto a la auditoría fiscal ¿Cuál de los siguientes incumplimientos considera que puede incurrir una cooperativa cacaotera?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Retenciones no efectuadas	5	71%
Retención y no pago del impuesto	5	71%
Otro (especifique) No aplican	1	14%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

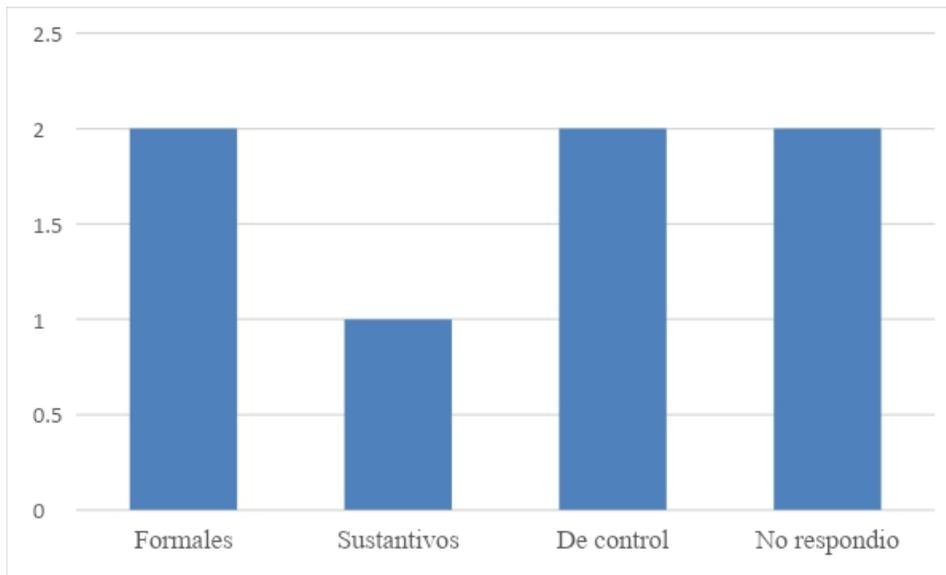
Análisis:

El 71 % de los contadores mencionaron que en una auditoría de Estados Financieros el tipo de hallazgo más factible que les pueden encontrar es tener retenciones no efectuadas, y retenciones y el no pago del impuesto, y un 14 % restante indicó que no aplican.

Pregunta 17

En las auditorías de estados financieros ¿Qué tipo de hallazgo considera son más factible sean encontrados?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Formales	2	29%
Sustantivos	1	14%
De control	2	29%
No respondió	2	29%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

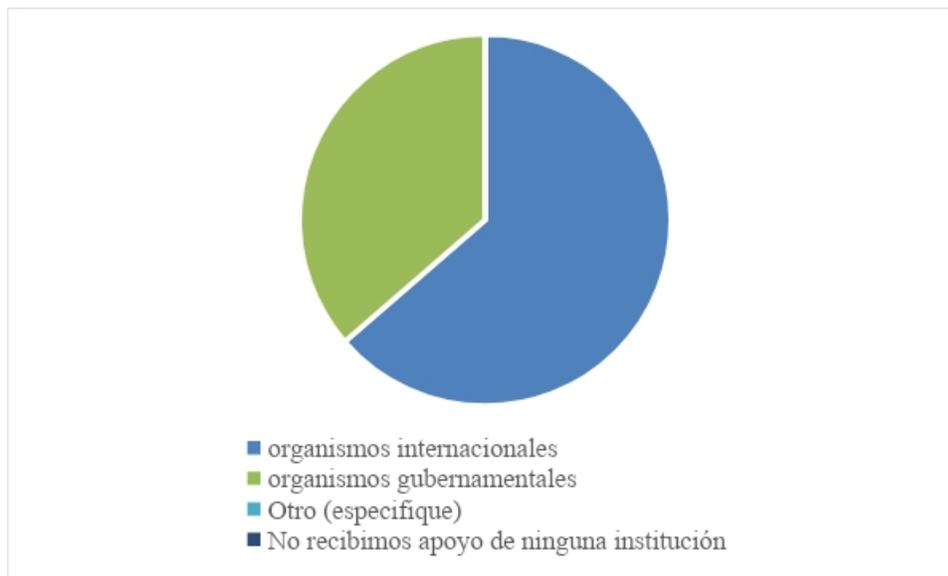
Análisis:

Los contadores públicos de las asociaciones cooperativas en estudio indicaron que el 29% de hallazgos que puedan ser detectados son los formales y los de control, y un 14% restante sean hallazgos sustantivos.

Pregunta 18

¿De qué organismos recibe apoyo la cooperativa?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
organismos internacionales	7	100%
organismos gubernamentales	4	57%
Otro (especifique)	0	0%
No recibimos apoyo de ninguna institución	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

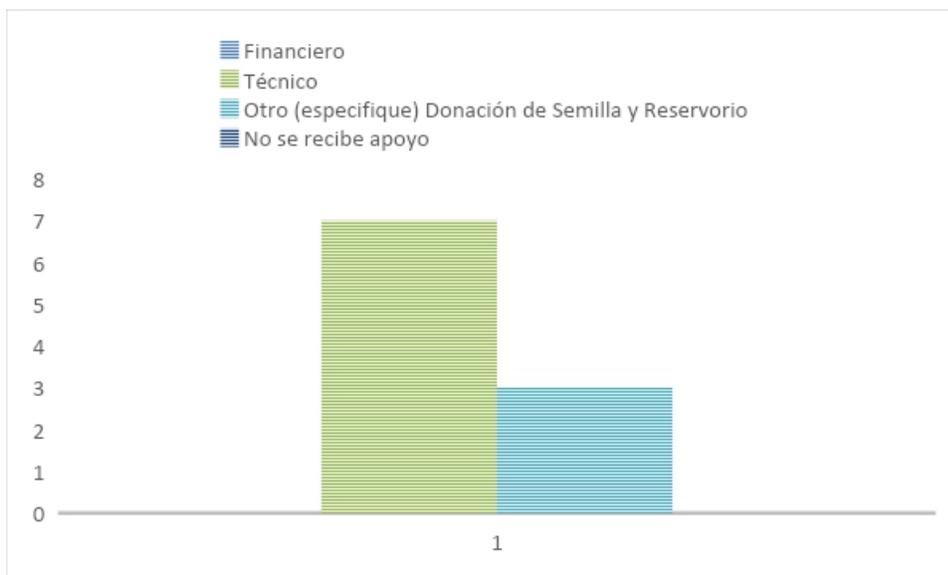
Análisis:

El 100 % de las asociaciones cooperativas en estudio poseen apoyo de organismos internacionales, y en un porcentaje menor de 57 % el apoyo es de organismos gubernamentales.

Pregunta 19

¿Qué tipo de apoyos recibe?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Financiero	0	0%
Técnico	7	100%
Otro (especifique) donación de semilla y reservorio	3	43%
No se recibe apoyo	0	0%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

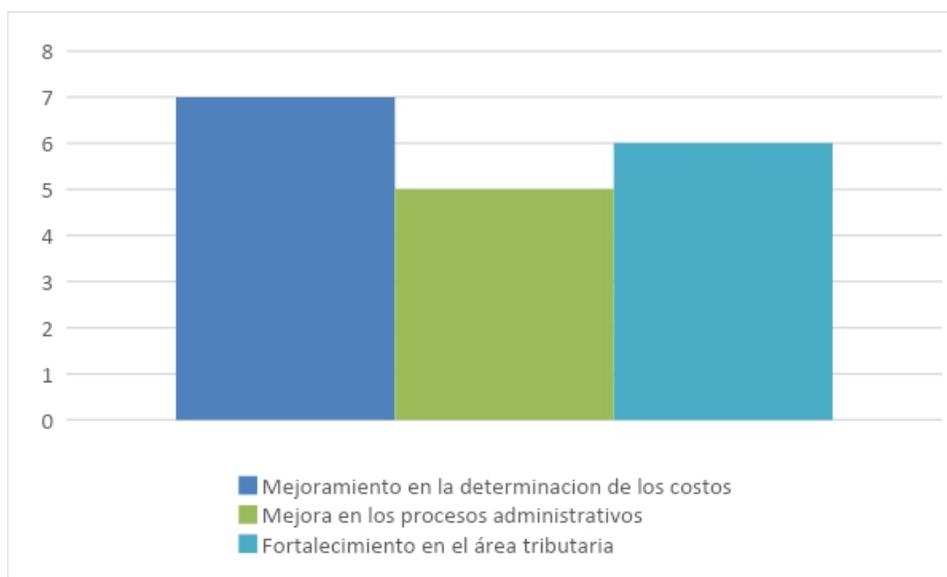
Análisis:

La mayoría de las asociaciones cooperativas en estudio indicaron que el apoyo que reciben es técnico con un 100%, y en una minoría con un 43% el apoyo que recibe otro tipo de apoyo como lo es donación de semilla, reservorio de agua.

Pregunta 20

¿Qué tipo de beneficios considera que puede obtener la cooperativa con la elaboración de una herramienta de fortalecimiento sobre aspectos administrativos, contables y tributarios?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Mejoramiento en la determinación de los costos	7	100%
Mejora en los procesos administrativos	5	71%
Fortalecimiento en el área tributaria	6	86%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

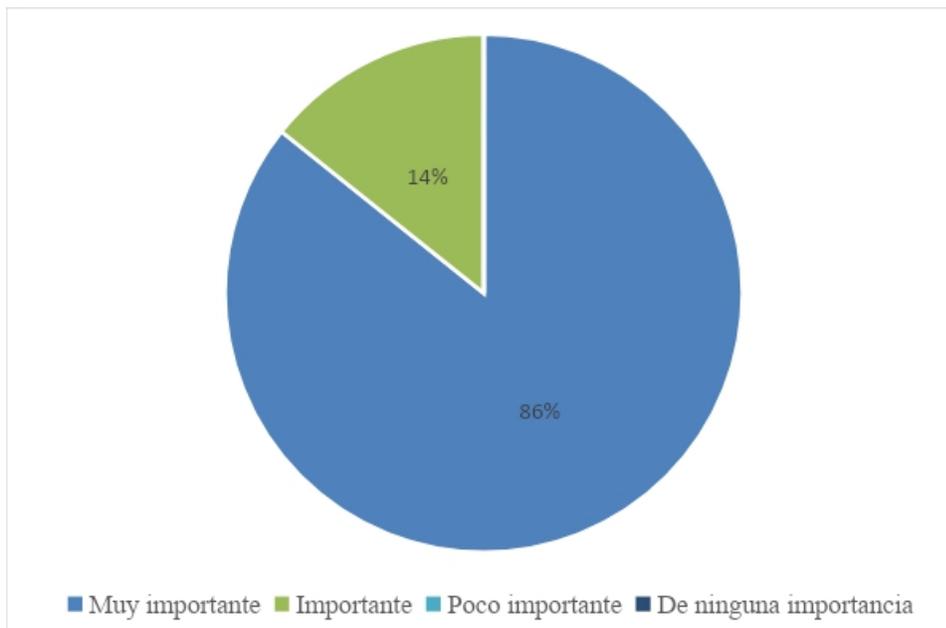
Análisis:

El 100% de los contadores considera que los beneficios que se pueden obtener con una herramienta que fortalezca aspectos administrativos contables y tributarios es el mejoramiento de la determinación de los costos, un 86 % fortalecimiento en el área tributaria y en 71 % la mejora de procesos administrativos.

Pregunta 21

¿Qué grado de importancia le daría a un documento de este tipo?

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	6	86%
Importante	1	14%
Poco importante	0	0%
De ninguna importancia	0	0%
Total	7	100%



Fuente: Elaborado por el grupo de investigación, según cuestionario a Contadores de las Cooperativas en estudio.

Análisis:

La mayoría de los contadores indicó que con un 86% es muy importante la elaboración de un documento que ayude a fortalecer aspectos administrativos, contables y tributarios, y un 14% considera que es importante un documento que fortalezca las áreas antes mencionadas.