

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Monografía

**Situación Financiera de la Cooperativa COORWAS R.L,
en el Municipio de Waslala, período 2007 - 2008**

**Para optar al título de: Licenciada en Administración de
Empresas con mención en Banca
y Finanzas**

**AUTORAS: Dra. Jamileth Moza Méndez
Dra. Leslie Teresa Soza Maltez**

TUTORA: MSc. Aura María González

Waslala, Febrero 2010

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES
AUTÓNOMAS DE LA COSTA
CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN

Monografía

Situación Financiera de la cooperativa
COORWAS R- L, en el Municipio de Waslala,
período 2007 - 2008

Para optar al Título de: Licenciadas en Administración de
Empresas con mención en Banca
y Finanzas

AUTORAS: Bra. Jamileth Meza Méndez
Bra. Lesbia Teresa Soza Maltez

TUTORA: MSc. Aura María González

Waslala, Febrero 2010

Dedico esta monografía en primer lugar a Dios, todopoderoso por la sabiduría y el conocimiento que me ha brindado para poder ver mi sueño realidad de coronar mi carrera profesional.

A mis queridos padres: Julio Cèsar Meza Rizo y Lucila Mèndez Ruiz por su apoyo incondicional que me brindaron en el transcurso de mi carrera universitaria.

Con mucho amor y cariño a mis hermanos y hermanas: Araceli, Armando, Juan, Blanca Luz, Alba Nubia, Josè Arturo, Jimmy, Migdalia, Leydi, Noemí, Bianey y Marling, a mis adorados sobrinos y sobrinas Hasling Dalieska, Jarisleydi, Yescari, Masiel, Melvin, Heydi, Francisca, Donal, Orlando, Rosa Esmelda, Sheyner, Janeth, Jonny, porque de una u otra manera han sido fuente de alegría para lograr esta meta.

A todo el personal docente de la carrera de administración y en especial a mi tutora MSc. Aura María González, quien me dirigió en el proceso de realización de esta monografía.

Jamileth Meza Méndez



Dedico esta monografía en primer lugar a Dios, todopoderoso por la sabiduría y el conocimiento que me ha brindado para poder ver mi sueño realidad de coronar mi carrera profesional.

A mi mamá: Lastenia Maltez Rostran por su apoyo incondicional que me brindó en el transcurso de mi carrera universitaria.

Con mucho amor y cariño a mi esposo Leopoldo Alcides Pauth Rizo a mis hermanos y hermanas, a mis adorados sobrinos, ya que de una u otra manera han sido fuente de alegría y motivación para lograr esta meta.

A todo el personal docente de la carrera de administración y en especial a mi tutora MSc. Aura María González, quien me dirigió en el proceso de realización de esta monografía

Lesbia Teresa Soza Maltez

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos, ante todo a Dios todopoderoso por permitirnos cumplir nuestra meta, la culminación de nuestros estudios profesionales que con mucho esfuerzo hemos logrado.

A nuestros padres por su apoyo moral, económico y espiritual, en todo momento en el transcurso de nuestros estudios.

A la Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense **URACCAN** Recinto las Minas y al personal docente de la carrera de Administración de Empresas por facilitarnos la oportunidad de desarrollarnos como profesionales y seres humanos, porque su enseñanza fue de gran utilidad en el transcurso de nuestra carrera.

A nuestra tutora **MSc. Aura Maria González** que con su apoyo nos enriqueció de conocimientos necesarios para la realización de esta investigación.

Al presidente, gerente, socios y socias de la cooperativa COORWAS R-L, del Municipio de Waslala, por brindarnos la información necesaria para la realización de este estudio ya que sin ellos y ellas no hubiese sido posible.

Jamileth y Lesbia

ÍNDICE DE CUADROS Y ANEXOS
ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁG
Dedicatoria	i
Agradecimientos	ii
Índice General	iii
Índice de cuadros y anexos	iv
Resumen	v
I Introducción	1
II Objetivos	3
III Marco Teórico	5
3.1 Generalidades	5
3.2 Actividades Financieras	8
3.3 Rentabilidad de la cooperativa	14
3.4 Perspectiva de los asociados y asociadas ..	22
IV Hipótesis.....	31
V Diseño Metodológico	32
VI Resultados y Discusión	39
6.1 Actividades Financieras	39
6.2 Rentabilidad de la cooperativa.....	45
6.3 Perspectiva de los asociados y asociadas ..	55
VII Conclusiones	64
VIII Recomendaciones	65
IX Lista de Referencias Bibliográficas	67
X Anexos	71

Anexo 1. Encuesta aplicada al gerente y presidente de la cooperativa COORWAS R- L.

Anexo 2. Encuesta aplicada a los socios y socias de la cooperativa COORWAS R- L

Anexo 3. Guía de entrevista semi-estructurada a aplicada a los socios y socias de la cooperativa COORWAS R- L,

Anexo 4. Guía de entrevista semi-estructurada aplicada al gerente y presidente de la cooperativa COORWAS R- L,

Anexo 5. Guía de revisión documental directa aplicada en las oficinas de la Cooperativa COORWAS

Anexo 6. Guía de observación directa aplicada en las oficinas de la Cooperativa COORWAS

Anexo 7. Balance general cortado al 30 de Junio del 2008 de la cooperativa COORWAS R- L

Anexo 8. Estado de Resultado al 30 de Junio del 2008 de la cooperativa COORWAS R- L

Anexo 9. Razones financieras de la cooperativa COORWAS R- L

Anexo 10. Flujo de Efectivo 01 de Julio del 2007 al 30 de Junio del 2008 de la cooperativa COORWAS R- L

Anexo 11. Matriz de Descriptores

Anexo 12. Fotografía 1: Certificado de propiedad orgánica

RESUMEN

El presente estudio se realizó en la Cooperativa de "Caficultores orgánicos de Waslala (COORWAS R-L) con el fin de hacer un análisis sobre la situación financiera de dicha cooperativa, en este estudio se describen las diferentes actividades que realiza la cooperativa, se determina la rentabilidad de la cooperativa en relación a sus ingresos, egresos, utilidad y se conocieron algunas de las perspectivas que tienen los asociados y asociadas en relación a los beneficios que obtienen de la cooperativa.

El tipo de estudio que se utilizó es cuantitativo, porque se obtuvieron datos estadísticos en relación a la Rentabilidad y nos auxiliamos de técnicas cualitativas para obtener información sobre la descripción de las actividades, así como las perspectivas que tiene los asociados.

Entre las actividades financieras que realiza la cooperativa esta la planificación que se realiza es anualmente y con la participación de los socios y socias, el uso de estrategias en el desarrollo de las actividades hace que los socios permanezcan en dicha organización. El presupuesto que se realiza es de acuerdo a la producción y es presentado en asambleas de socios para su aprobación

De acuerdo a los resultados obtenidos en el análisis de las razones financieras relacionadas a la rentabilidad demostraron que la cooperativa no tiene capacidad suficiente para responder a las obligaciones económicas, por lo tanto se ha implementado un plan de ahorro entre todos los asociados con el objetivo de solventar la pérdida o el saldo rojo que esta presenta en relación a la Rentabilidad, la cual nos indica que tiene una pérdida de

C\$ -4.42%, también el flujo de efectivo nos indica saldos negativos en la mayoría de los meses.

En relación a las perspectiva de los asociados y asociadas se sienten satisfechos y motivados al pertenecer a la cooperativa, sin embargo les gustaría que se les brinde un mayor financiamiento, un mejor precio del café orgánico en comparación al café tradicional, que se hagan gestiones para obtener mas donaciones y que la cooperativa brinde nuevos servicios.

I. INTRODUCCIÓN

Las cooperativas tienen que reconocer sus problemas y hacer los ajustes necesarios a tiempo, no pueden ignorar las dificultades y reconocerlas muy tardíamente. Es asunto de sobre vivencia que, además de hablar de problemas internos, de necesidades de la cooperativa y de los asociados, se asuma el tema de la identidad, valores, la ética y principios del cooperativismo, que va a la médula del quehacer y comportamiento ante el entorno que reta a la cooperativa (**Proyecto Zona Norte, 2005. p. 1**).

Las cooperativas por principio deben de practicar la igualdad de oportunidades y solidaridad, proponiendo soluciones para problemas comunes, con resultados en la vida futura. Pueden contribuir al desarrollo de cooperativas familiares e individuales, al financiamiento de la educación de los hijos de los socios y socias, aportar a la construcción o mejoramiento de vivienda, así como proveer una gama amplia de alternativas para la solución de problemas financieros a un costo justo y razonable (**Ibíd.**).

Waslala es un Municipio de gran producción agrícola especialmente de café. En el año 1995 en nuestro Municipio existía una Empresa acopiadora de café (CISA) la cual compraba café convencional, en esos años nuestro Municipio producía unos 30,000.00 quintales (treinta mil quintales) de café convencional y una pequeña cantidad de orgánico; pero no había un acopio de café orgánico, los productores de café orgánico viajaban hasta la ciudad de Matagalpa para vender su producción.

La Cooperativa COORWAS R-L, fue constituida el 20 de octubre del año 1997. Su principal actividad ha sido y es

la comercialización de café orgánico, además brindando algunos servicios a sus asociados y asociadas. Cabe señalar que fue fundada bajo principios cooperativos de manera formal y legal para ayudar a productores de café orgánico de Waslala.

Al fundarse contaba con 71 socios y socias, ahora cuenta con 116 socios y socias de los cuales 81 de ellos son productores certificados por Biolatina (ecológicos) y 35 en transición (pasando de café convencional a orgánico).

Desde que fue fundada no ha tenido convenios con otras instituciones, pero ha pertenecido a la central de cooperativas cafetaleras del norte (CECOCAFEN) a la cual vende la producción obtenida en cada ciclo.

Cabe señalar que en el Municipio de Waslala no se ha realizado ningún tipo de estudio con respecto a la rentabilidad de las cooperativas de café, tampoco en la cooperativa COORWAS.

La comercialización de café es una de las actividades económicas que realiza la cooperativa COORWAS R- L, en el Municipio de Waslala, realizándose desde hace varios años, pero se desconoce su crecimiento económico. En esto recae principalmente el problema de esta investigación enfocándose en la siguiente interrogante.

¿Cuál es la situación financiera de la cooperativa COORWAS R- L?

El presente estudio se elaboró con el fin de hacer un análisis sobre la situación financiera de la cooperativa COORWAS R-L, en el Municipio de Waslala. En este estudio se describen las actividades que realiza la

cooperativa, se determina la Rentabilidad en relación a los ingresos, egresos y utilidades y se conocen algunas perspectivas de los asociados y asociadas en relación a los beneficios que obtienen de la cooperativa.

Este documento servirá para informar a los socios y socias de la cooperativa a cerca de la situación financiera en que esta se encuentra para buscar soluciones que ayuden a mejorar esta situación, también servirá al gerente, presidente y CECOCAFEN (Central de cooperativas cafetaleras del norte) para que impulsen proyectos que beneficien a este sector, también quedará en la biblioteca de URACCAN Extensión Waslala, para servir de consulta a los estudiantes que deseen obtener información relacionada con el tema.

II. OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar la situación financiera de la Cooperativa COORWAS en el Municipio de Waslala en el período 2007 - 2008

Objetivos Específicos

- ❖ Describir las actividades financieras que realiza la cooperativa para su funcionamiento
- ❖ Determinar la rentabilidad de la cooperativa
- ❖ Conocer las perspectivas que tienen los asociados y las asociadas en relación a los beneficios que obtienen de la cooperativa

III. MARCO TEÒRICO

3. 1 Generalidades

Las cooperativas son asociaciones abiertas y flexibles, de hecho y derecho cooperativo, de la Economía Social y Participativa, autónomas, de personas que se unen mediante un proceso y acuerdo voluntario, para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, para generar bienestar integral, colectivo y personal, por medio de procesos y empresas de propiedad colectiva, gestionadas y controladas democráticamente (**Choquehuanca, 2004. p. 1**).

La misión de COORWAS R .L. Es organizar en primer grado en el municipio de Waslala; para gestionar y desarrollar alternativas de producción agropecuaria, proyectos productivos, créditos, asistencia técnica, mercados, industrialización, y gestiones financieras, logrando un buen funcionamiento organizativo, administrativo y productivo para elevar el nivel de vida de socios y socias y sus familias haciendo aportes a la comunidad y su medio ambiente (**Castrillo, 2004. p.30**).

La visión es ser una empresa competitiva, eficiente, rentable, y auto sostenible, con proyección municipal, departamental y nacional, estructura de dirección consolidada que brinda diferentes servicios a sus asociados con eficiencias en lo económico, productivo y socio ambiental (**Ibíd.**).

Según **Castrillo (2004)** será una empresa eficiente, competitiva y auto sostenible; con capital para responder ante terceros, consolidando áreas organizativas; económicas, productivas, agro industriales, asistencias

técnicas y de crédito, además, promover el apoyo económico social a sus socios, fomentar el fortalecimiento al desarrollo de sus asociados a través de proyectos de asistencias técnicas, capacitaciones productivas, administrativas, contable, empresarial con enfoque de mejoramiento de la calidad de género y el medio ambiente.

Promover la participación de la mujer reconociendo su aporte económico y social en el desarrollo de la cooperativa.

Promover la calidad del hato ganadero, la producción cafetalera, cacaotera y agropecuario.

Promover el ahorro entre sus asociados priorizando programas dirigidos a la integración de la mujer y las actividades socio económicos.

Gestionar para recibir donaciones locales, nacionales e internacionales.

Fortalecer la capacidad de administración, capacitando al consejo de administración apoyado por el gerente.

Diversificar las fincas para mejorar los sistemas de producción existentes e integrar nuevos rubros productivos de los socios al mercado.

Organizar y consolidar el acopio, transformando el manejo de los productos agropecuarios y todo lo referente al control de calidad, (beneficios húmedos, ordeños y otros).

Capitalizar a través de tres vías:

- a) Aportación de socios y nuevos socios.
- b) A través de beneficio financiero; a través de excedentes.
- c) Velar por la calidad de vida de los socios y familia de estos (**Ley General de Cooperativas, 2005.p. 43**).

El Artículo No. 25 manifiesta que con el objeto de obtener su personalidad jurídica las cooperativas constituidas deberán solicitar al Ministerio del Trabajo por medio del Departamento de Promoción del Cooperativismo, su inscripción en el Registro Nacional de Cooperativas que al efecto llevará éste. La inscripción o denegación en su caso deberá realizarse en un plazo no mayor de 30 días a partir de la fecha de presentación de la solicitud. De denegarse la inscripción, los interesados podrán recurrir ante el Ministerio del Trabajo, quien resolverá lo que estime conveniente **(Ibíd)**.

El Artículo No. 27 dice que las cooperativas deberán llevar al principio de su denominación social la palabra "Cooperativa", y al final las iniciales "R", "L", como indicativo de que la responsabilidad de los cooperados es limitada. Ninguna cooperativa podrá usar una denominación que, por igual o semejante, pueda prestarse a confusión con la de cualquier otra registrada con anterioridad **(Ibíd)**.

El Artículo No. 39 dice que el Consejo de Administración tendrá a su cargo la dirección y administración de la cooperativa. Estará integrado por un número impar de miembros, no mayor de siete, elegidos por la asamblea general por un período no mayor de tres años ni menor de uno, pudiendo ser reelectos. Sus demás atribuciones y funciones se fijarán en el estatuto, dentro de las normas que establezca el Reglamento **(Ibíd)**.

3.1.1 Origen de las Cooperativas

La sociedad cooperativa surge fundamentalmente para dar satisfacción a las necesidades de los socios, previo haber tomado conciencia que asociado a otros hombres, le fue posible solucionar los problemas comunes del

grupo en forma más eficiente, como por ejemplo mejores precios para sus productos agrarios, para la compra y distribución de artículos de uso y consumo, adquisición de viviendas, creación de empleo y transporte **(Simonetti, 2004. p. 10)**.

Buchez fue el precursor de la creación de cooperativas de producción, bajo la idea que los trabajadores deben confiar en su propio esfuerzo y no esperar nada del Estado. Sostenía que el capital de la cooperativa debía ser un fondo permanente, indisoluble e indivisible **(ibid)**.

La teoría de Schultze consistente en agrupar a muchas fuerzas pequeñas para poder enfrentar a la gran industria, creó así numerosas cooperativas de créditos para pequeños comerciantes. Se le atribuye la paternidad de la creación de las cajas de ahorro que se distribuyeron por todo el mundo **(Ibíd)**.

3.2 Actividades Financieras que realizan las Cooperativas para su Funcionamiento

3.2.1 La Planificación consiste en una tarea compleja, que requiere experiencia y conocimiento: de la técnica de la planificación, y del objetivo que se persigue y de cómo llegar a él. Por eso es muy importante la colaboración en esta etapa del instituto asesor, del capataz, del administrador si lo hay. Ellos deben estudiar la situación, evaluar los recursos disponibles, proponer diferentes alternativas **(Joao, 2002. p.50)**.

La planificación es un elemento del proceso administrativo y gerencial, es la base para llevar a cabo las acciones administrativas y financieras y debe ser oportuna, permanente, flexible y sujeta a evaluaciones periódicas **(García, 2005. p.56)**.

Planificación operacional es la estimación de las necesidades para la producción proyectada en un período, como es el caso de la planeación de las actividades de materiales y mano de obra directa y otros gastos de operaciones (**Balderas, 1999. p. 42**).

La planeación estratégica es un proceso que se inicia con el establecimiento de metas organizacionales, define estrategias y políticas para lograr estas metas, y desarrollar planes detallados para asegurar la implantación de las estrategias y así obtener los fines buscados. También es un proceso para decidir de antemano qué tipo de esfuerzos de planeación debe hacerse, cuándo y cómo debe realizarse, quién lo llevará a cabo, y qué se hará con los resultados (**Joao, Op. Cit., p.83**)

La esencia de la planeación estratégica consiste en la identificación sistemática de las oportunidades y peligros que surgen en el futuro, los cuales combinados con otros datos importantes proporcionan la base para que una empresa tome mejores decisiones en el presente para explotar las oportunidades y evitar los peligros. Planear significa diseñar un futuro deseado e identificar las formas para lograrlo (**Ibíd.**).

La planificación estratégica es el proceso por el cual los dirigentes ordenan sus objetivos y sus acciones en el tiempo. No es un dominio de la alta gerencia, sino un proceso de comunicación y de determinación de decisiones en el cual intervienen todos los niveles estratégicos de la empresa (**Ibíd.**).

3.2.2 Las estrategias son los medios por los cuales se alcanzan los objetivos propuestos. Las Estrategias son los métodos generales escogidos para lograr los objetivos

específicos. Describen la manera de conseguir los objetivos en la escala de tiempo necesario **(Lindegaard, 2001. p. 18).**

Las estrategias deben ser evaluadas en todo momento. El éxito de hoy de una empresa no garantiza el éxito del mañana. Los mercados cambian y las circunstancias también, lo que resultó sumamente positivo una vez de acuerdo con ciertas características del mercado puede cambiar en poco tiempo y por consiguiente los requerimientos de los consumidores **(Joao, Loc. Cit).**

La estrategia está compuesta de muchas tácticas simultáneas e integradas entre sí. En segundo lugar, la estrategia se refiere a objetivos a largo plazo, mientras que en la táctica se refiere a objetivos a mediano y a corto plazo. Para la implementación de la estrategia se necesitan muchas tácticas que sucedan ordenadamente en el tiempo. En tercer lugar, la estrategia es definida por la alta dirección, mientras que la táctica es responsabilidad de la gerencia de cada departamento **(Ibíd).**

El 80% de las Cooperativas no tienen una estrategia, se limitan a copiar a sus competidores: Bancos, Cajas Municipales, Edipymes, Ong y a otras cooperativas, incluso algunas han tenido una estrategia pero la han perdido **(Choquehuanca, Op. Cit., p. 3).**

Algunos dirigentes y gerentes confunden la estrategia cooperativa con las aspiraciones. La estrategia es lo que permite obtener una ventaja competitiva y alcanzar aspiraciones como ser líder, aumentar las ventas o ganar una cuota de mercado **(Ibíd.).**

Las cooperativas tienden a morir poco a poco, porque sus líderes y ejecutivos se centran en la producción y el beneficio; se olvidan que las cooperativas son instituciones, "una comunidad de seres humanos" (**Ibíd.**).

3.2.3 El presupuesto es la previsión de gastos e ingresos para un determinado período de tiempo, por lo general un año. El presupuesto es un documento que permite a las instituciones, los gobiernos, las organizaciones privadas y las familias establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos (**Gálvez, 2002. p. 5**).

La preparación de un presupuesto obliga a la administración a realizar su planeación, la administración tiene que preocuparse por el futuro. Además tienen que estar definidos los objetivos y expuestos en términos financieros. La puesta en marcha de los presupuestos puede brindar un instrumento de control (**Balderas, Op. Cit., p.1999**).

Los presupuestos presentan los balances de situación e informes de flujos de fondos para los años planificados. A excepción del primer año, estos informes financieros proyectados son mucho más condensados que los informes financieros corrientes preparados al cierre de los ejercicios contables (**Nickerson, 2004. p.552**).

3.2.4 Los Controles Contables consisten en los métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las cuentas y los informes financieros sean contables. Son las medidas que se relacionan directamente con la protección de los recursos, tanto materiales como financieros, autorizan las operaciones y aseguran la exactitud de los registros y la confiabilidad de la información contable (**Lara, 2001. p. 29**).

El Artículo No. 73 Las cooperativas están obligadas:
A llevar libros de actas, de contabilidad, y registro de cooperados, debidamente sellados y autorizados por el Departamento de Promoción del cooperativismo, que será la autoridad competente para estos efectos **(Ley General de Cooperativas, Loc. Cit)**.

Como toda organización, las asociaciones cooperativas requieren del control de sus actividades y el registro de sus operaciones diarias, es por ello que dentro de su legislación, se establecen los lineamientos contables, que ofrecen a ellas, cualquiera sea su tipo, una base para la toma de decisiones al mismo tiempo que facilita al órgano oficial supervisor de las cooperativas una información más precisa de las actividades de sus asociados **(Joao, Loc. Cit)**.

Los tres libros más utilizados son los siguientes:

Libro Diario Contable. En este libro quedan registradas todas las transacciones que se dan en una empresa y en orden cronológico, se registrará indicando el nombre de las cuentas que han de cargarse o abonarse, así como los importes de los débitos y créditos **(Ibíd.)**.

Libro Mayor. Este libro agrupa todas las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos que son utilizadas en una organización para llevar la contabilidad **(Ibíd.)**.

Libro de Inventario. Utilizado para registrar los movimientos que tenga el inventario de mercancía utilizada para la venta por la organización **(Ibíd)**.

El Artículo No. 56. Que las aportaciones, intereses, excedentes y otros valores, puedan constar en una libreta

individual de cuentas (**Ley General de Cooperativa, Loc. Cit.**).

3.2.5 Los Controles Contables Consisten en los métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las cuentas y los informes financieros sean contables. Son las medidas que se relacionan directamente con la protección de los recursos, tanto materiales como financieros, autorizan las operaciones y aseguran la exactitud de los registros y la confiabilidad de la información contable (**Ibíd.**).

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan (**Lara, Loc. Cit.**).

El control Interno es la base sobre la cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza del control interno determinará si existe una seguridad razonable de que las operaciones reflejadas en los Estados Financieros son confiables (**Ibíd.**).

3.2.6 Controles administrativos son procedimientos y métodos que se relacionan con las operaciones de una empresa y con las directivas, políticas e informes administrativos. Son las medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional y que no tiene relación directa con la confiabilidad de los registros contables (**Joao, Op. Cit., p. 42.**).

3. 3 Rentabilidad

Rentabilidad "es el resultado del proceso productivo". Si este resultado es positivo, la empresa gana dinero (utilidad) y ha cumplido su objetivo. Si este resultado es negativo, el producto en cuestión está dando pérdida por lo que es necesario revisar las estrategias y en caso de que no se pueda implementar ningún correctivo, el producto debe ser descontinuado (**Blanco, 2000. p. 23**).

Además la Rentabilidad es la razón de ser de la empresa, indica el entorno que los propietarios perciben a cambio de la inversión, riesgo y esfuerzo desarrollado (**Guerra, 1998. p. 56**)

La Rentabilidad constituye la utilidad dividida entre los costos de inversión y multiplicado por cien (100) lo que da un resultado de término de porcentaje (**ibíd.**)

$$R = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Costos de inversión}} \times 100$$

La palabra "rentabilidad" es un término general que mide la ganancia que puede obtenerse en una situación particular. Es el denominador común de todas las actividades productivas. Se hace necesario introducir algunos parámetros a fin de definir la rentabilidad (**ibíd.**).

Según **koo** existen 9 factores primordiales que influyen en la rentabilidad

- Intensidad de la inversión
- Productividad
- Participación de Mercado
- Tasa de crecimiento del mercado
- Calidad de producto y servicio

Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores.

Integración vertical

Costos operativos

Esfuerzo sobre dichos factores (**Ibíd.**).

El éxito de una empresa con frecuencia se mide en términos de su capacidad para producir utilidades netas y flujos de caja, con el fin de continuar operaciones y crecer (**Balderas, Op. Cit., p.52**).

3.3.1 En relación a los precios todas las organizaciones con fines de lucro y muchas sin fines de lucro ponen precio a sus productos o servicios. Los precios tienen muchos nombres: Hay precios a todo nuestro alrededor, las empresas de servicios como la luz y el teléfono llaman a sus precios tarifas; el precio de conducir un automóvil por algunas autopistas se llama cuota y la empresa que asegura nuestro automóvil nos cobra una prima. El "precio de un ejecutivo es sus sueldo, el precio de un vendedor podría ser una comisión y el precio de un trabajador es un salario (**Angulo, 2001. p. 39**).

Durante casi toda la historia los precios se fijaron por negociación entre quienes compran y quienes venden. Establecer un mismo precio para todos los compradores es una idea relativamente moderna que surgió con el desarrollo de las ventas al detalle a gran escala al final del siglo XIX (**Ibíd.**).

La empresa tiene que considerar muchos factores al establecer su política de precios. Describiremos un procedimiento de seis pasos: (1) Seleccionar el objetivo de la fijación de precios; (2) determinar la demanda; (3) estimar los costos; (4) analizar los costos, precios, ofertas

de los competidores (5) Escoger un método de fijación de precios; (6) seleccionar el precio final (**Ibíd.**).

La fijación de precios por líneas de productos consiste en la práctica de comercializar la mercancía a un número limitado de precios. Estos precios puntuales son factores importantes para lograr una diferenciación de las líneas de producto y permiten a la compañía servir a varios segmentos del mercado. Tanto el vendedor como el comprador se pueden beneficiar de la fijación de precios según las líneas de productos (**Ibíd.**).

3.3.2 Ingresos de las Operaciones

Ingresos en efectivo incluye todos los flujos positivos de efectivos de una empresa en un período financiero dado. Los componentes más comunes de los ingresos en efectivos son las ventas en efectivo, cobranzas de cuentas pendientes y otras entradas en efectivo (**Lacurence, 1999. p. 100**).

Se pueden distinguir diversos tipos de ingresos tanto en el sector privado como en el sector público de una economía. En el sector privado podemos distinguir cuatro clases de ingresos: los salarios, que es la remuneración del trabajo; la renta, que es el rendimiento de los bienes inmuebles; el interés, que es el rédito del capital; y los beneficios, que son los rendimientos que obtienen los propietarios de las empresas de negocios (**Ibíd.**).

3.3.3 Egresos

Salida de dinero de una organización, los egresos incluyen los gastos y las inversiones. Los gastos es aquella partida contable que aumenta las pérdidas y disminuye los beneficios (**Simonetti, Op. Cit., p. 22**).

Los gastos deben deducirse en una cuenta de pérdidas y ganancias para obtener los ingresos por actividades. Desde el punto de vista de presupuestos y de control, estos son gastos dirigidos a corto plazo, pueden ser costos fijos a largo plazo (**Nickerson, Op. Cit., p.47**).

La cuenta de pérdidas y ganancias aunque parezca un documento sencillo, es en realidad un resumen financiero condensado de una serie de actividades y hechos muy complejos (**lbib**).

Los costos en los que incurre una empresa se pueden clasificar en dos grandes categorías: por un lado están los costos fijos, como el alquiler o la renta que se paga por las instalaciones y que no dependen de la cantidad producida, y por otro, los costos variables, que dependen de la cantidad de materias primas utilizadas y de los salarios pagados que varían en función de lo producido (**Joao, Loc. Cit**).

Los costos fijos y variables se presentan en dos formas. Los costos fijos no varían con la producción o las ganancias de las ventas, y dentro de los costos fijos tenemos los directos: que son generados en relación directa con la producción (materia prima, maquinarias, etc.) y los indirectos que son más bien generales (administración, contabilidad, recursos humanos, etc.). Los costos fijos prevalecen sin que tenga importancia el nivel de producción. Los costos fijos varían de modo directo con el nivel de producción (**lbíd.**).

La contabilidad de costos es la que utilizan las empresas en sus cálculos internos para controlar los procesos de producción y la evolución de sus costos. El precio histórico es el precio que se pagó por un bien cuando se compró; el precio actual es el precio de mercado de los

bienes en el momento presente; el precio de reposición es el precio que habrá que pagar para reemplazar **(Salvat, 2006. p. 20)**.

3.3.4 Capital

El capital se define como la suma de las propiedades de un individuo o una corporación, en un momento dado, a diferencia de los ingresos derivados de esas propiedades a lo largo del tiempo. Una empresa de negocios tendrá, por tanto, una cuenta de capital (normalmente denominada balance), que refleja los activos de la empresa en un determinado momento, y una cuenta de ingresos que refleja los flujos de activos y pasivos durante un período de tiempo determinado **(Gálvez, Op. Cit., p. 36)**.

En general, los bienes de consumo y el dinero empleado en satisfacer las necesidades actuales no se incluyen en la definición económica de la teoría del capital **(ibid)**.

Por lo tanto, una empresa considerará como capital la tierra, los edificios, las maquinarias, los productos almacenados, las materias primas que se posean, así como las acciones, bonos y los saldos de las cuentas en los bancos **(Ibíd.)**.

Se pueden distinguir varias clases de capital. Una clasificación muy común distingue entre capital fijo y capital circulante. El capital fijo incluye medios de producción más o menos duraderos, como la tierra, los edificios y las maquinarias. El capital circulante se refiere a bienes no renovables, como las materias primas o la energía, así como los fondos necesarios para pagar los salarios y otros pasivos que se le puedan exigir a la institución **(Ibíd)**.

Los recursos de carácter patrimonial son: las aportaciones de los socios, los excedentes acumulados en las reservas y fondos permanentes, las donaciones, legales o cualquier otro aporte a títulos gratuito destinados a integrar el capital de las cooperativas (**Choquehuanca, Op. Cit., p. 5**).

3.3.5 Estados Financieros

Los estados financieros son aquellos documentos o reportes que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, y los flujos de efectivo de una empresa, que les sea útil para la toma de decisiones (**Nickerson, Op. Cit., p. 809**).

¿Cómo puede saber si su plan de negocio es viable? Solamente preparando un balance parcial de pérdidas y beneficios. Este puede ser la parte más difícil de todo el proceso. Todas las Empresas tienen una manera particular de presentar los datos financieros que van a su balance de pérdidas y beneficios (**Ibíd.**).

El balance general **Para Olivo**, es un documento que presenta en forma clasificada todas las cuentas representativas de bienes, derechos, obligaciones y el capital para una fecha determinada, es decir, una relación de cuentas reales, de evaluación y de orden; que en forma resumida presenten la situación objetiva de una empresa en marcha para la fecha de cierre de ejercicio de la empresa. El objetivo es sintetizar donde se encuentran invertidos los valores de la empresa (activo) y el origen y la fuente de donde provienen (pasivo y patrimonio).

Los Estados de Resultados se utilizan para presentar en forma resumida las variaciones que ha sufrido el

patrimonio de la empresa en un determinado ejercicio o período, es decir, es una relación de todos los ingresos, costos, gastos o pérdidas ocurridas en un ejercicio económico, con la finalidad de establecer el resultado (utilidad o pérdida) en ese lapso determinado **(Ibíd.)**.

El Estado de Flujo de Efectivo suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes, como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar **(Ibíd.)**.

La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes empresas **(Ibíd.)**.

El Estado de Movimientos de Capital Contable. Presenta un resumen de los cambios que ocurren en el capital contable de la entidad durante un periodo específico, como puede ser un mes o un año. Los aumentos del capital contable surgen de las inversiones y del excedente neto obtenido durante un período **(Ibíd.)**.

3.3.6 Razones Financieras

Son uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financieros de entidades, ya que estas pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa. El pilar fundamental del análisis financiero está contemplado en la información que proporcionan los estados financieros de la empresa, entre los más

conocidos y usados son el balance general y el estado de resultados, que son preparados, casi siempre, al final del período de operaciones por los administradores **(Gutiérrez, 2002. p. 10)**.

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes **(Ibíd.)**.

Fórmula

Razón de Liquidez = $\frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$

Margen bruto, representa la productividad neta de la empresa expresada como por ciento de utilidades netas en relación con las ventas **(Ibid)**.

Fórmula

Margen Bruto = $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}} * 100$

Rendimiento de capital, representa en forma porcentual el rendimiento obtenido en función de la inversión total propia. Es una medida de importancia para los inversionistas, pues es precisamente el rendimiento sobre la inversión propia **(IVIC)**.

Fórmula

Rendimiento de Capital = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable}} * 100$

Rendimiento de la inversión, determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles en forma de por ciento de la inversión propia y ajena **(Ibid)**.

3.3.7 Utilidad

Satisfacción o beneficio que se puede obtener al realizar una transacción económica; la utilidad es la base del valor que un individuo confiere a los bienes y servicios que consume.

En teoría, la utilidad es el fundamento de toda la actividad económica, pero todavía no se ha logrado un método o procedimiento capaz de medir o calcular con precisión la utilidad de un bien o servicio (**Anderson, 2000. p. 14**).

Fórmula. Rendimiento de la Inversión = Utilidad Neta * 100/Activos Totales

3.4 Perspectiva de los socios y socias en relación a los beneficios que obtienen en la cooperativa

La perspectiva de los grupos es la que busca ayudar a los individuos a identificar sus principales metas y a determinar lo que necesitan hacer para lograrlas. La expectativa de los grupos de trabajos hoy en día es muy diferente a las que tenían hace diez años. Los estereotipos de los roles sexuales se están rompiendo conforme la gente encuentra menos restricciones de género en las ocupaciones (**Robbins, 2001. p. 255**).

Los beneficios de los grupos en actividades relacionadas con la innovación son numerosos, destacando entre ellos en hecho de que permitan acumular y compartir conocimientos y reducen la dependencia de individuos particulares, junto a los beneficios conviene recordar que los grupos poseen algunos inconvenientes que deben tratarse de minimizar (**Bonache, Cabrera, 2005. p. 86**).

3.4.1 Beneficios según el Artículo 74 de la Ley General de Cooperativa, 2005 es el objeto de estimular el

movimiento cooperativista, se otorga a favor de las cooperativas, los siguientes privilegios y exenciones:

- a) Exención de impuesto de timbre y papel sellado.
- b) Exención de los demás impuestos fiscales.
- c) Exención de impuesto o derecho de importación sobre maquinaria, herramientas, repuestos de las mismas y sobre todo equipo, materiales y enseres necesarios para su funcionamiento.
- d) Publicación gratuita de todos los documentos, en el periódico oficial
- e) Goce de todas las demás ventajas que otorguen a las cooperativas las leyes de la República (**Ibíd**).

Los planes de beneficios de los empleados están sujetos a regulación. Los beneficios están divididos entre los que exige la ley y los opcionales; los tres beneficios básicos obligatorios son: la compensación de los trabajadores, el seguro social y el seguro de desempleo. La compensación de los trabajadores brinda apoyo financiero a los empleados que sufren una lesión o enfermedad relacionada con el trabajo. El seguro social, según lo establece la ley de seguro

Social, brinda apoyo financiero a los retirados; también para proteger a los empleados incapacitados (**Snell, 2005. p. 319**).

3.4.2 Atención al Cliente

Si la empresa no satisface las necesidades y deseos de sus clientes tendrá una existencia muy corta. Todos los esfuerzos deben estar orientados hacia el cliente, porque él es el verdadero impulsor de todas las actividades de la empresa. De nada sirve que el producto o el servicio sea de buena calidad, a precio competitivo o esté bien

presentado, si no existen compradores (**Villanueva, 2005. p. 18**).

Hoy la situación ha cambiado en forma dramática. La presión de la oferta de bienes y servicios y la saturación de los mercados obliga a las empresas de distintos sectores y tamaños a pensar y actuar con criterios distintos para captar y retener a esos "clientes escurridizos" que no mantienen "lealtad" ni con las marcas ni con las empresas (**Ibíd.**).

Muchos emprendedores insisten en que la experiencia puede ser aplicable a cualquier situación y se dan cuenta tarde que su empresa no está sufriendo una recesión pasajera, sino que están quedando fuera del negocio. El principal objetivo de todo empresario es conocer y entender tan bien a los clientes, que el producto o servicio pueda ser definido y ajustado a sus necesidades para poder satisfacerlo (**Ibíd.**).

3.4.3 Un cliente:

- ✓ Es la persona más importante de nuestro negocio.
- ✓ No depende de nosotros, nosotros dependemos de él.
- ✓ Nos está comprando un producto o servicio sino haciéndonos un favor.
- ✓ Es el propósito de nuestro trabajo, no una interrupción al mismo.
- ✓ Es un ser humano de carne y hueso con sentimientos y emociones, y no una fría estadística.
- ✓ Es la parte más importante de nuestro negocio y no alguien ajeno al mismo.
- ✓ Es una persona que nos trae sus necesidades y deseos y es nuestra misión satisfacerlo.
- ✓ Es merecedor del trato más cordial y atento que le podemos brindar.

- ✓ Es alguien a quien debemos complacer y no alguien con quien discutir o confrontar.
- ✓ Es la fuente de vida de este negocio y de cualquier otro (**ibíd.**).

3.4.4 Jornada de Trabajo

«Jornada de trabajo» es el tiempo en el cual el trabajador debe prestar el servicio prometido. Por lo anterior, el tiempo de transporte para ir a prestar el servicio, y de regreso, no se computa como parte de la jornada de trabajo, aunque el medio de transporte sea proporcionado por el empleador (**Flores, 1998. P. 78**).

El empleo o cargo es la ocupación o profesión ejercida por un trabajador con subordinación a otra persona denominada empleador, para prestar sus servicios de acuerdo a las responsabilidades que deben ser cumplidas (**Código del Trabajo, 2005. Capítulo II Jornada de Trabajo**).

El Artículo No. 18 Además de las contenidas en otros artículos de este código, los trabajadores tienen las siguientes obligaciones: (**ibíd.**)

- a) Realizar el trabajo en el modo y tiempo convenidos con el empleador;
- b) Cumplir con las jornadas, horario de trabajo, con las órdenes e instrucciones de trabajo del empleador;
- c) Procurar el incremento de la producción y de la productividad, en su caso;
- d) Observar una conducta respetuosa con el empleador y con sus compañeros de trabajo, evitando riñas y llegar a vías de hecho;
- e) Guardar el debido sigilo acerca de secretos técnicos, comerciales y de fabricación de la empresa;

- f) Utilizar los bienes, recursos y materiales con el cuidado debido, para los fines que fueron destinados y restituir el equipo de trabajo o vivienda, en su caso, una vez concluido el trabajo para que les fueron proporcionados;
- g) Prestar el auxilio necesario en caso de siniestro o riesgo inminente en que peligren los intereses de la empresa o de sus compañeros de trabajo;
- h) Asistir a los cursos y demás actividades de capacitación o adiestramiento que se convengan con el empleador.
- i) No trabajar bajo los efectos de bebidas alcohólicas, de drogas o en otra condición análoga;
- j) No portar armar de cualquier tipo durante el trabajo, salvo aquellas que puedan utilizarse en función de la ocupación que desempeñan (**Ibíd**).

Valores cooperativos

Ayuda mutua: es el accionar de un grupo para la solución de problemas comunes.

Esfuerzo propio: es la motivación, la fuerza de voluntad de los miembros con el fin de alcanzar metas previstas.

Responsabilidad: nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades para el logro de metas, sintiendo un compromiso moral con los asociados.

Democracia: toma de decisiones colectivas por los asociados (mediante la participación y el protagonismo) a lo que se refiere a la gestión de la cooperativa.

Igualdad: todos los asociados tienen iguales deberes y derechos.

Equidad: justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.

Solidaridad: apoyar, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. También promueve los valores éticos de la honestidad,

transparencia, responsabilidad social y compromiso con los demás (**Ley General de Cooperativas, Loc. Cit.**).

3.4.5 Satisfacción de los servicios

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada (**Blanco, Op. Cit., p.21**).

Las cooperativas son para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa (**Ibíd**).

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas (**Ibíd**).

3.4.6 La opinión de los socios acerca de la cooperativa

Todas las sociedades cooperativas deben destinar fondos a la formación profesional de sus miembros y empleados, así como a la del público en general para respetar los principios de cooperación económica y democrática (principio de educación cooperativa (**Maslow "M", 2006. p. 93**)).

El Artículo No. 14 expresa que las cooperativas de servicios son las que se organizan con el fin de satisfacer necesidades afines de los miembros de la comunidad.

Estas cooperativas distribuyen los excedentes en proporción a los servicios que presten los cooperados (**Ley General de Cooperativas, Loc. Cit.**).

El Artículo No. 36 manifiesta que la asamblea general es la autoridad suprema de la cooperativa. Sus acuerdos obligan a todos los cooperados, presentes o ausentes, siempre que se hubieren tomado de conformidad con esta Ley, su Reglamento y el estatuto respectivo (**ibíd.**).

El artículo 20.- Los socios de una cooperativa pueden separarse de ella en cualquier momento, y los que así lo hicieren no serán responsables de las obligaciones que contraiga la institución con posterioridad a la fecha de su salida (**ibíd.**).

El artículo 21.- Las personas admitidas como socios de una cooperativa serán responsables, en igualdad de condiciones con los demás miembros, de las obligaciones contraídas por la entidad antes de su ingreso (**ibíd.**).

3.4.7 Las políticas para la integración a las cooperativas

Siempre que llenen los requisitos establecidos en el Reglamento General y en el Estatuto, pueden ser socios en una cooperativa (**ibíd.**).

- a) Quienes tengan capacidad civil para contratar y obligarse.
- b) Los menores de 18 años y cuantos se hallen bajo tutela o curaduría, que lo hagan por medio de su representante legal.
- c) Los menores comprendidos entre los 14 y los 18 años de edad, por si solos, en las cooperativas estudiantiles y juveniles.

d) Las personas jurídicas que no persigan fines de lucro.
e) Ninguna persona podrá ser miembro de una cooperativa de la misma clase o línea de aquella a la que esa persona o su cónyuge ya pertenecen; salvo las excepciones contempladas en el Reglamento General **(Ibíd.)**.

f) Tampoco podrán ser socios de una cooperativa quienes hubieren defraudado en cualquier institución pública o privada, o quienes hayan sido expulsados de otra cooperativa por falta de honestidad o probidad **(Ibíd.)**.

3.4.8 Relaciones humanas

Son las habilidades para llevarse bien con otras personas, es importante tanto para el éxito personal como para el éxito en equipo. En las relaciones de trabajo ten presente que tus compañeros tienen necesidad de reconocimiento igual que tú. La paciencia es para trabajar exitosamente con muchas personas cada día, necesitas de todas las habilidades para las relaciones humanas que puedas desarrollar, además mucha paciencia **(Robbins, Op. Cit., p.107)**.

Confiar en otras personas es creer que esta no nos va a explotar, engañar o manipular en ningún sentido. Se confía en que harán lo que nos han dicho. Se les participa informaciones en la seguridad de que no abusaran de ese conocimiento. La confianza mutua es la piedra angular de las relaciones interpersonales. En un lugar de trabajo donde impera un nivel elevado de confianza mutua los colegas se sienten seguros y pueden prosperar el autentico trabajo en equipo y la cooperación **(Ibíd.)**.

3.4.9 Recursos Humanos

El Departamento de Recursos Humanos se responsabiliza de la selección, formación y contratación de los empleados, y se asegura que la plantilla esté motivada y sea productiva **(Balladares, González, 2005.p. 33)**.

El mercado del trabajo es transparente, los trabajadores pueden moverse de una empresa a otra buscando las mejores condiciones **(Ibíd.)**.

El departamento de Recursos Humanos tiene por objeto ampliar, desarrollar y perfeccionar al hombre para su crecimiento profesional en determinado puesto en la empresa o para estimular su eficiencia y productividad. Debe basarse en el análisis de las necesidades que parta de una comparación del desempeño y la conducta actual con la conducta y desempeño que se desean **(Ibíd.)**.

La Capacitación de los Recursos Humanos es la respuesta a la necesidad que tienen las instituciones de constar con un personal calificado y productivo **(Ibíd.)**.

Si el área de Recursos Humanos realiza su trabajo para adquirir personas capaces y para desarrollar sus habilidades básicas para trabajar, igualmente debe asegurarse de que ellas sepan cuáles son las conductas que se espera; que comprendan como las van a evaluar **(Robbins, Op. Cit., p. 15)**.

IV. HIPÓTESIS

H1. La Cooperativa de “Caficultores Orgánicos de Waslala” COORWAS R, L, es rentable por que sus ingresos son mayores que los egresos de la comercialización de café orgánico y convencional.

Ho. La Cooperativa COORWAS R, L no es rentable por que sus ingresos son menores que los egresos de la comercialización de café orgánico y convencional.

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1 Ubicación de la Investigación.

La presente investigación se realizó en la Cooperativa de "Caficultores Orgánicos de Waslala, está ubicada en la ciudad de Waslala en el barrio 19 de julio de la Policía Nacional 1/2 cuadra arriba.

5.2 Tipo de estudios

El tipo de estudio que se utilizó es cuantitativo, ya que en este tipo de estudio se trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. Se obtuvieron datos estadísticos en relación a la Rentabilidad y nos auxiliamos de técnicas cualitativas para obtener información sobre la descripción de las actividades, así como las perspectivas que tiene los asociados.

5.3 Población

Nuestra población estuvo integrada por 114 personas que son asociados asociadas de la cooperativa COORWAS R-L. Además el gerente y presidente.

5.4 Muestra

Nuestra muestra es del 44% de la población que corresponde a 50 personas, para informantes del estudio, la muestra seleccionada no es probabilística porque no todos tuvieron la oportunidad de participar o ser entrevistados.

Haciendo uso de la siguiente fórmula.

$$n = \frac{N \times z^2 \times p \times q}{e^2 \times (N - 1) + z^2 \times p \times q}$$

N= Tamaño de la población

Z= es el nivel de confiabilidad (para 95%)

p= es la viabilidad positiva (0.5%)

q= 1-p es la variabilidad negativa (1-0.5= 0.5)

e= es la precisión o error estándar que en este caso es= 0.05

$$n = \frac{N z^2 p q}{(1 - z)^2 (N - 1) + z^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{(114) (0.95)^2 (0.5) (0.5)}{(0.05)^2 (113) + (0.95)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$20577 / 800$$

$$n = \frac{20577 / 800}{113 / 400 + 361 / 1,600}$$

$$20577 / 800$$

$$n = \frac{20577 / 800}{813 / 1,300}$$

$$n = 50.61$$

5.5 Unidad de análisis

Esta unidad de análisis estuvo dirigida hacia el gerente, personal administrativo, financieros, técnicos, presidente, socios y socias.

5.6 Unidad de observación

La observación como método se realizó por medio de las visitas que se hicieron en la Cooperativa, es decir en las oficinas y las propiedades de los asociados y asociadas.

5.7 Variables

1. Actividades Financieras

Planificación
Estrategias
Presupuesto
Controles Contables
Controles administrativos

2. Rentabilidad

Precios
Ingresos
Egresos
Capital
Utilidad
Razones Financieras

3. Perspectiva de los asociados

Beneficios
Atención al Cliente
Jornada de Trabajo
Satisfacción de Servicios
Opinión de los socios y socias acerca de labores de la
Cooperativa
Políticas de Integración
Relaciones Humanas
Recursos Humanos

5.8 Criterios de Selección inclusión y exclusión

Inclusión

Los socios y socias que venden el producto de café tanto orgánico como convencional a la cooperativa

Exclusión

A todos los productores de café que no venden la producción a la Cooperativa.

5.9 Fuentes y obtención de datos

Fuentes primarias: personal administrativo, financiero, técnicos, gerente, asociados y asociadas.

Fuentes secundarias: documentos, libros de registros, ya sean contables o administrativos que tiene la cooperativa.

5.10 Técnicas e instrumentos

-Las técnicas que se aplicaron para recolectar la información son:

-Encuestas

-Entrevista semi-estructurada

-Observación directa al trabajo o la atención que brindan en la cooperativa

-Revisión documental de información financiera

5.11 Procesamiento de datos

La información obtenida se ordenó y se seleccionó de acuerdo a las variables y se redactaron de forma coherente.

5.12 Análisis de los datos cruce de variables

Una vez procesada la información se procedió al análisis de las variables de estudios propuestas y el cruce de las variables: Estabilidad financiera de la cooperativa con la percepción de los socios.

5.13 Trabajo de Campo o de terreno

Primera fase: En visitar la cooperativa, solicitar permiso y apoyo en la información necesaria para estudio.

Segunda fase: Diseñar los Instrumentos e ir aplicarlos al gerente, asociados y asociadas de la Cooperativa, además observar directamente el trabajo que realizan, la atención que brindan a los asociados y la revisión documental.

Tercera fase: Procesamiento de información, análisis de datos y variables.

Cuarta: Redacción del informe

5.14 Operacionalización de variables

Objetivo	Variable	Concepto	Indicadores
<p>Describir las actividades Financieras que realiza la Cooperativa para su funcionamiento</p>	Planificación	<p>Es la que constituye la base para llevar a cabo las acciones administrativas y financieras, deben ser oportunas, permanentes, flexibles y sujetas a evaluación periódicas</p>	<p>Cada cuanto y como lo hacen</p>
	Estrategias	<p>Es el arte de dirigir un conjunto de disposiciones para alcanzar un objetivo</p>	<p>Tipos de instrumentos a utilizar</p>
	Presupuesto	<p>Previsión de gastos e ingresos para un determinado período de tiempo, por lo general un año</p>	<p>Participación en la elaboración</p>
	Controles Contables	<p>Son los métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las</p>	<p>Formas de Realizarlo Tipos de Controles Período de realización</p>

		cuentas y los <u>informes</u> financieros sean contables	
	Controles Administrativos	Son las medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional y que no tiene relación directa con la confiabilidad de los registros contables	Cada cuanto lo hacen y quiénes son los encargados
Determinar la Rentabilidad de la Cooperativa	Rentabilidad	Es el resultado del <u>proceso</u> productivo. Si este resultado es positivo, <u>la empresa gana dinero (utilidad)</u> y ha cumplido su <u>objetivo</u> . Si este resultado es negativo, la empresa no ha cumplido su objetivo.	Precios del producto Ingresos Egresos Capital Utilidad Razones Financieras -Razón de liquidez - Margen Bruto - Rendimiento de Capital -Rendimiento de inversión

VI. RESULTADOS Y DISCUSIONES

Después de haber obtenido la información por parte del presidente, gerente, asociados y asociadas de la cooperativa COORWAS R-L, en la ciudad de Waslala se procesó dicha información y obtuvimos los siguientes resultados en relación al tema de investigación.

6. 1 Actividades Financieras

Planificación

El 70% de los socios y socias encuestados, expresaron que participan en la planificación de la cooperativa, además lo hacen con la ayuda del gerente, junta directiva y los diferentes comités (de control interno, de crédito, de vigilancia), luego lo presentan a la asamblea de socios y socias, ya que de la planificación depende el futuro de la cooperativa.

Si el 100% de los socios y socias participaran en la planeación de la cooperativa, esta obtendría un mayor éxito en cuanto a las actividades programadas y también hubiera un incremento de asociados y asociadas, ya que ellos son las personas indicadas para motivar a los demás productores y productoras a formar parte de la cooperativa y hacer que se cumplan los objetivos propuestos.

La asamblea de socios y socias está compuesta por 114 personas sin incluir el presidente y gerente, distribuidos de la siguiente manera: consejo de administración o junta directiva está compuesto por 5 personas (presidente, vicepresidente, secretario, tesorero y vocal), los comités por tres personas (presidente, secretario y vocal), el resto son socios.

El presidente y el gerente respondieron que en la planificación participa la junta directiva, el gerente y comités, luego lo hacen saber a la asamblea de socios y socias. Esto se relaciona con lo que refiere **Joao, (2002)** quien describe que la planificación consiste en una tarea compleja que requiere de conocimientos y experiencias, por eso es muy importante la colaboración en esta etapa del instituto asesor, del administrador si lo hay, planear significa diseñar un futuro deseado e identificar las formas para lograrlo.

El 95% de los asociados y asociadas expresaron que la planificación se realiza anualmente y es una parte importante del sistema administrativo, la cual se debe hacer con anticipación para obtener mejores resultados, aunque se requiere de gastos y tiempo en la planificación, donde deben participar varias personas, entre ellos el presidente, gerente y comités. Lo que se relaciona con **García, (2005)** quien refiere que la planificación es un elemento del proceso administrativo y gerencial, es la base para llevar a cabo las acciones administrativas y financieras y debe ser oportuna, permanente, flexible y sujeta a evaluaciones periódicas.

El 100% de los socios y socias encuestados afirmaron no participar directamente en la elaboración de la misión, visión, tampoco en la redacción de los objetivos, sin embargo están bien informados por que el gerente y consejo de administración hacen énfasis de ellos en las asambleas realizadas anualmente. Los socios y socias refirieron que quienes participan son el gerente y la junta directiva. Lo cual se relaciona con **Castrillo (2004)** quien señala que los encargados de dicha elaboración son el gerente y junta directiva, la misión es organizar en primer grado en el municipio de Waslala; para gestionar y desarrollar alternativas de producción agropecuaria,

proyectos productivos, asistencia técnica, mercados, industrialización, créditos y gestiones financieras, la visión es ser una empresa competitiva, eficiente, rentable, y auto sostenible.

El gerente y presidente afirman que el 100% de los socios y socias conocen la misión, visión y objetivos de la cooperativa, mediante la información que se brinda en las asambleas de socios y socias lo que coincide con **Castrillo (2004)** quien señala que es responsabilidad de cada asociado y asociada conocer la misión, visión y objetivos, ya que de lo contrario no puede pertenecer a la cooperativa, además a cada nuevo socio y socia se capacita con 40 horas en filosofía sobre cooperativas.

Para realizar la planificación de la cooperativa se reúnen anualmente el gerente, consejo de administración y comités para luego presentarlos en la asamblea donde éste será aprobado o rechazado por los socios y socias en la cual debe estar presente la mitad más uno del total para la toma de decisiones.

La planificación es una de las partes esenciales de una cooperativa, por que a través de esta se determinan las actividades y los objetivos que se pretenden alcanzar, en muchas cooperativas se hace la planificación pero no se les da seguimiento esto permite que no se logren las metas propuestas por la institución.

Es necesario que todos los socios y socias estén presentes en las asambleas donde se presenta la planificación de la cooperativa, ya que se cuenta con la opinión de cada socio y socia para ser aprobado o rechazado y de esta forma estar actualizados en cuanto al funcionamiento durante todo el año.

Estrategias

Según el presidente y el gerente expresaron que las estrategias que se utilizan en la cooperativa COORWAS R-L, para llevar a cabo sus actividades son:

1. Concientización del asociado y asociada
2. Los promotores trabajan en las diferentes comunidades
3. Capacitaciones técnicas
4. Créditos (no burocráticos)
5. Mejores precios en relación al mercado de café

Estas estrategias las define el gerente, junta directiva y comisiones existentes, lo que tiene delación con **García, (2005)** que destaca que un grupo determina los objetivos y metas básicas de la empresa, decide las estrategias más importantes con las que intenta alcanzar estos objetivos, metas y realizan los arreglos necesarios para conseguir el apoyo financiero.

Los asociados y asociadas encuestados señalaron que las estrategias que se implementan en la cooperativa son las visitas técnicas y capacitaciones a los socios para que permanezcan en dicha organización, lo que se relaciona con **Lindegaard, (2001)** quien describe que las estrategias son los medios por los cuales se alcanzan los objetivos propuestos, además son los métodos generales escogidos para lograr los objetivos deben ser evaluadas en todo momento.

Según los resultados obtenidos, se observó que la cooperativa necesita implementar nuevas estrategias para un mayor crecimiento en cuanto a los asociados y asociadas; las cooperativas e instituciones implementan un sinnúmero de estrategias y utilizan las más

importantes y necesarias para el cumplimiento de sus metas propuestas.

Presupuesto

El presupuesto es un documento que permite a las empresas, los gobiernos, las organizaciones privadas y las familias establecer prioridades y evaluar el logro de sus objetivos. También es de mucha importancia y se hace de acuerdo a la producción por cada año. Lo que coincide con **Gálvez, (2002)** quien señala que el presupuesto es la previsión de gastos e ingresos para un determinado período de tiempo, por lo general un año.

El gerente y presidente expresaron que todos los asociados y asociadas conocen el presupuesto, pero solo el 70% de los encuestados afirmaron conocerlo. El gerente con la ayuda de la junta directiva lo elaboran y posteriormente es presentado a la asamblea de socios y socias para ser ratificado.

Tanto el gerente, el presidente y el 90% de los asociados y asociadas afirmaron que el presupuesto se da a conocer anualmente en las asambleas de socios.

Toda cooperativa debe contar con un presupuesto, es aquí donde se analizan los gastos para diferentes tipos de actividades, si ésta no cuenta con un presupuesto no podría realizar una buena inversión, por tal razón la cooperativa elabora el presupuesto anualmente, de acuerdo a la producción de café de cada año.

Controles Contables

Los controles se realizan mediante los libros contables, registros de la producción y estados financieros con sus

respectivos sellos y firmas, lo que tiene relación con **Ley General de Cooperativas arto 73 (2005)** destacando lo siguiente, las cooperativas están obligadas a llevar libros de actas, de contabilidad, y registro de cooperados, debidamente sellados y autorizados por el Departamento de Promoción del Cooperativismo, que será la autoridad competente para estos efectos.

Los encargados del control financiero de la cooperativa son el gerente y la junta directiva. El cumplimiento del control se verifica a través de auditorías. Los estados de pérdidas y ganancias los elabora el gerente cada mes y posteriormente son presentados a la junta directiva y comités para su debida verificación, esto tiene relación con lo que plantea **Lara (2001)** quien destaca que el control son las medidas que se relacionan directamente con la protección de los recursos, tanto materiales como financieros, autorizan las operaciones y aseguran la exactitud de los registros y la confiabilidad de la información contable.

Según la revisión documental que se realizó en la cooperativa cumple, esta cuenta con todos los requisitos, presentando sus correspondientes libros contables, registros de asociados, estados financieros, flujos de efectivos, expedientes de asociados, comprobantes de entrega de crédito, entre otros. Los controles contables de la cooperativa están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros, como la realización de auditorías y custodia de los activos.

Controles Administrativos

Es la forma que utiliza la cooperativa para tener una mejor eficiencia en cuanto a los informes administrativos,

a demás se relacionan con las operaciones que a diario esta realiza y las políticas que ésta implementa para el desempeño de sus funciones, la cual no tiene ningún tipo de relación en lo que se refiere a la confiabilidad de los registros contables lo cual se relaciona con **Joao (2002)** el que plantea que los controles administrativos son las medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional y que no tiene relación directa con la confiabilidad de los registros contables.

Según el gerente, la administración de la cooperativa desde un principio ha marchado muy bien en cuanto a la administración de ésta y con los años que tiene de estar al frente ha adquirido una mayor experiencia para desempeñarse con eficacia en las operaciones que a diario se realizan.

Es necesario que la cooperativa realice visitas a los socios y socias que muy poco asisten a reuniones y a las asambleas generales, para informarles acerca de las actividades operacionales y las proyecciones futuras.

6.2 Rentabilidad de la Cooperativa

El 100% de los encuestados expresaron que la cooperativa es rentable, con respecto a los servicios, ya que en varias ocasiones ha solucionado diferentes necesidades, a través de los créditos para dar mantenimiento a sus cultivos, las becas, muchos hijos de asociados y asociadas no podían estudiar por falta de recursos económicos, pero hoy gracias a la cooperativa una gran cantidad de personas se han capacitado, además los precios del café orgánico son permanentes, esto permite que ellos estén seguros con su producción. El gerente y presidente afirman que la cooperativa no es

rentable por el hecho que no han producido excedentes o ganancias.

Precios

El 65% de los encuestados afirmaron que ellos reciben C\$ 900.00 (novecientos córdobas netos) por cada quintal de café orgánico que entregan a la cooperativa. El 45% dice obtener C\$ 920.00 (novecientos veinte) ambos desconocen el precio real por falta de información por parte del gerente y de la junta directiva, pero su precio real en el período 2008 fue de C\$ 950.00 (novecientos cincuenta córdobas).

El 100% de los asociados y asociadas desconocen el precio de venta por que CECOCAFEN es el encargado de comercializar la producción con mercados internacionales y posteriormente regresa un reajuste, (el que consiste en un incentivo en efectivo por cada quintal de café entregado a la cooperativa), una vez que han restado sus gastos generales.

El gerente expresó que la negociación de precios se hace entre CECOCAFEN y la cooperativa COORWAS lo cual se relaciona con **Angulo (2001)** quien señala que durante casi toda la historia los precios se fijaron por negociación entre quienes compran y quienes venden.

Los socios tienden a confundirse con respecto a los precios del quintal de café orgánico y convencional, ya que en la actualidad los dos precios son similares, pero el precio del café orgánico es permanente. Es importante que los asociados y asociadas tengan información acerca de la venta de café que realiza CECOCAFEN y conocer cuántos son los gastos generales para saber cuánto es el

reajuste o ganancia que tendrá derecho cada productor de acuerdo a la cantidad de producción entregada.

Ingresos

De acuerdo a información obtenida por el gerente y a través de la revisión documental, los ingresos de la cooperativa, durante el período 2008 son de C\$ 1,936,813.80 (un millón novecientos treinta y seis ochocientos trece córdobas con 80/100), los cuales se distribuyen de la siguiente manera:

Comercialización de café C\$ 1,836,190.49 (durante el ciclo productivo), productos financieros C\$ 100,623.31 (Intereses que se pagan a CECOCAFEN por préstamos obtenidos **(Ver anexo No 8)**)

Egresos

De acuerdo a la información obtenida por el gerente y el presidente los egresos son todas las salidas de dinero que se realizan dentro de la cooperativa para realizar diferentes actividades. Incluye las inversiones, todo tipo de gastos, administrativos, de operación, de ventas, entre otros. Estos gastos pueden ser a corto o largo plazo y pueden ser fijos o variables lo cual se relaciona con **Nickerson, (2004)** el que señala que los gastos dirigidos a corto o largo plazo, pueden ser costos fijos. A lo largo del tiempo son regulados por decisiones de la Dirección y no tienen necesariamente relación directa alguna con la producción.

Detalles de egresos

Cuadro No. 1

Egresos	Detalles	Cantidad C\$
Costos de Ventas de Productos Agrícolas	Precio de café liquidado a los socios y socias y el reajuste	1,921,485.95
Costos Administrativos	Viáticos, transporte, impuestos Municipales, sacos, amarros, etc.	330.54
Gastos Financieros	Interés y comisiones pagados por recibir crédito o préstamos de CECOCAFEN	104,598.04
TOTAL C\$		2,026,414.53

Capital

Según el gerente, presidente y a través de la revisión documental, la cooperativa cuenta con capital de C\$ 212,460.07 (Doscientos doce mil cuatrocientos sesenta córdobas con 07/100), los que están distribuidos en capital social autorizado C\$ 99,265.94, esto consiste en las aportaciones sociales de los socios y socias, Donaciones C\$ 337,151.51, donación en efectivo para compra de equipos para los socios y socias, capital social de inversión C\$ 9,354.31, se crea con parte de premios del comercio justo, Capitalización C\$ 182,369.84, aportaciones extraordinaria de los socios y socias (**ver anexo No 7**)

Detalles de capital

Cuadro No. 2

	Detalles	Cantidad C\$
Capital social autorizado	Aportaciones de socios y socias	99,265.94,
Donaciones	Donaciones en efectivo para compra de equipos	337,151.51,
Capital Social de Inversión	Se crea con parte de premio de comercio Justo	9,354.31
Utilidad o pérdida	Pérdida acumulada	- 326,080.80
Utilidad o pérdida	Pérdida del ejercicio	- 89,600.73
Capitalización	Aportaciones extraordinarias de los socios y socias,	182,369.84
Total de Capital C\$		C\$ 212,460.07

El capital antes mencionado se puede invertir para obtener nuevos ingresos, ya que los socios y socias dan sus aportaciones para hacer algún tipo de inversión y obtener mayores ingresos en un futuro.

De acuerdo a la observación realizada la cooperativa cuenta con un solar que mide siete por sesenta metros de fondo y una construcción de siete por treinta metros, presentado cuatro divisiones internas, entre ellas un auditorio, bodegas y oficinas, también tiene agua potable, servicio higiénico, computadoras y demás equipos de oficinas, para la movilización de los técnicos tiene dos

motocicletas y en las comunidades donde tiene presencia de socios hay beneficios para la producción de café.

Razones Financieras

Haciendo uso de los datos del balance general nos muestra una razón de liquidez de C\$ 0.96, (noventa y seis centavos), con dicha cantidad la cooperativa se encuentra en una situación desfavorable y no cubre las obligaciones a corto plazo, ya que la razón de liquidez tiene que dar una cantidad de 1.1 para que sea rentable, si esta da una cantidad de 1.20 sería mucho mejor o más rentable, en cambio si es menor que 0.96 la cooperativa estaría en una situación crítica **(ver anexo No 9)**

Razón de Liquidez es igual a Activo Circulante / Pasivo Circulante

En este caso la cooperativa COORWAS presenta un margen bruto de -C\$ -4.64, indicando que por cada córdobas invertido en las ventas brutas se pierden cuatro córdobas con sesenta y cuatro centavos, por lo tanto las ventas no están produciendo los ingresos esperados o planificados, lo que indica que no es rentable **(ver anexo No 9)**

Margen Bruto = Utilidad Bruta * 100/Ventas.

En la cooperativa los ingresos son menores que los egresos, por tal razón presenta un rendimiento de capital negativo de -42.17. Dicha cantidad nos demuestra el rendimiento de la inversión total de la cooperativa, indicando que está en riesgo por que obtiene un rendimiento negativo **(ver anexo No 9)**

Rendimiento de Capital = Utilidad Neta * 100 / Capital Contable

En la cooperativa no existe rendimiento de la inversión, ya que este es negativo presentando una cantidad de C\$ - 5.67, en el caso anterior se refería al rendimiento del capital, en cambio este es únicamente a la inversión, la cooperativa no está en condiciones de seguir haciendo inversiones por qué no está produciendo lo esperado, por lo tanto no tiene ninguna utilidad (**ver anexo No 9**)

Rendimiento de la Inversión = Utilidad Neta * 100/Activos Totales

Es importante que en toda cooperativa se haga uso del análisis de las razones financieras para descubrir el estado económica en que esta se encuentra para tomar decisiones a tiempo y no caer en un estado crítico, donde sería difícil recuperarse, lo que coincide con **Gutiérrez (2002)** quien describe que las razones financieras son uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades y miden en un alto grado la eficacia y comportamiento de la institución.

De acuerdo al flujo de efectivo de la cooperativa COORWAS del mes de Julio del 2007 al 30 de Junio del 2008, presenta una cantidad negativa en la mayoría de los meses, por ejemplo: el mes de octubre del 2007 arroja una cantidad negativa de C\$ -392,332.88. Se debe a que los ingresos son menores que los egresos, pero dicha cantidad negativa se enfrentan con un financiamiento que aparece en el balance general, indicando un préstamo por pagar de C\$ 996,553.06. Se hizo uso de este préstamo para solventar los meses con saldos negativos, es por tal razón que la cooperativa se encuentra con préstamos pendiente de cancelar (**Ver anexo No 10**)

En los meses con saldos positiva no necesitan financiamiento, ya que la misma cooperativa produce para mantenerse; en los casos de diferencia negativa además de los financiamiento externos los socios y socias según mutuo acuerdo, cuando se presenta un saldo rojo cada socio da una aportación extra para solventar dicho saldo, los financiamiento son importante pero hay que pagar intereses y esto no es rentable para la cooperativa, ya que se encuentra en dificultades económicas, lo más viable sería incrementar las ventas y disminuir los costos.

Utilidad

Según la revisión documental los estados financieros de la cooperativa cortados al 30 de junio del 2008 reflejan una pérdida de C\$ - 89,600.73 (Ochenta y nueve mil seiscientos córdobas con 73/100), según informaciones verbales por los dirigentes de la cooperativa en los meses actuales ya no presenta pérdidas, esto se debe al aumento de asociados y asociadas a través de los cuales la producción ha aumentado y también por el plan de ahorro que se aprobó en la cooperativa, el que consiste en aportar el equivalente a un quintal de café por cada asociado en cada ciclo productivo, por cinco años (**Ver anexo 7**)

Haciendo uso de la fórmula de la rentabilidad y utilizando los datos anteriores obtuvimos el siguiente resultado o porcentaje de rentabilidad

Fórmula

Rentabilidad = Utilidad/Costos de Inversión * 100
Período 2008

$$R = -89,600.73 / 2,026.414.53 * 100 = -4.42\%$$

Rentabilidad de la Cooperativa = - 4.42%

Utilizando la fórmula de rentabilidad y con los datos anteriores se obtuvo el siguiente resultado C\$ - 4.42% de pérdida, lo que significa que no es rentable y no coincide con lo señalado por **Guerra (1998)** quien destaca que la rentabilidad es la razón de ser de una institución, indica el entorno que los propietarios perciben a cambio de la inversión.

La rentabilidad se refiere a las utilidades o beneficios obtenidos en una institución en un determinado período, la cooperativa COORWAS no presenta utilidades o beneficios, ya que sus egresos son mayores que los ingresos, los socios poseen algunas ventajas al pertenecer a la cooperativa, pero hasta la fecha nunca han obtenido excedentes.

El gerente de la cooperativa nos brindó información acerca del funcionamiento de esta el que expresó lo siguiente:

Los períodos con saldos rojos se cubren con aportes posteriores por cada asociado y asociada, estos se dividen entre todos los asociados y asociadas para amortiguar el saldo rojo, es un acuerdo que existe entre la cooperativa y los socios, también actualmente se aprobó un plan de ahorro (consiste en que cada asociado y asociada aporta el equivalente a un quintal de café cada año, esto se hará por cinco años), con el objetivo de superar el saldo rojo que se ha venido presentando.

Los asociados de la cooperativa reciben el reajuste tres meses después de la entrega de la producción, es un incentivo por cada quintal de café entregado a la cooperativa una vez que han restado los gastos de venta.

El gerente y presidente exponen que la cooperativa hasta el año 2008 no ha presentado excedentes o ganancias, se debe a que habían pocos asociados y solo comercializaban café orgánico y una pequeña cantidad de café convencional, pero es posible que en años futuros se obtengan excedentes, por la implementación de nuevos proyectos como son: comercialización de cacao y de colmena, la cual consiste en exportar miel de abeja a mercados internacionales a un mejor precio en relación al mercado de miel, lo que se relaciona con **Ley General de Cooperativas, (2005)** que define que las cooperativas distribuyen los excedentes (ganancias) en proporción a los servicios que presten los cooperados.

Según el estudio realizado la cooperativa se ha visto afectada debido a lo siguiente:

- Cuando baja la producción del café
- Funciona únicamente como cooperativa a nivel municipal
- No cuenta con un personal laboral permanente
- Poco aporte social en efectivo

Es necesario realizar un análisis con respecto a lo antes mencionado para que la cooperativa utilice nuevas estrategias y de esa manera supere la pérdida obtenida durante el año 2008. La búsqueda de donaciones, aumentar el número de socios, dar cumplimiento al plan de ahorro que se aprobó esto sería lo primordial para recuperarse en cuanto a su pérdida.

La hipótesis H1 planteada en nuestro estudio no se cumplió, debido a que los ingresos son mayores que los egresos, pero en cuanto a la hipótesis Ho se cumple por que no es rentable, según la cantidad obtenida, la cual es de C\$ -4.42%. Esta pérdida se debe a muchos factores

como es el caso de las ventas que son muy pocas, las cuales no producen lo esperado como para hacer frente a los egresos, debido a que se entregan pequeñas cantidades de préstamos y pocas donaciones de parte de organismos exteriores.

6.3 Perspectiva de los asociados

Beneficios

El gerente y presidente expresaron que toda persona que se asocia a la cooperativa es por interés a los beneficios que se brindan. El 95% de los encuestados afirmaron que es verdad, ellos son atraídos por los beneficios como son: préstamos, precios más altos en relación al mercado de café, capacitaciones técnicas (consiste en ayudar al productor a mejorar su propiedad haciendo uso de abonos orgánicos), becas para los hijos de los asociados y asociadas; cabe señalar que las personas con derecho a becas son socios activos y de más bajos recursos económicos y solo puede beneficiarse una sola persona de cada familia.

A los beneficiados con becas se les entrega dinero en efectivo; para estudiar secundaria C\$ 250.00 (doscientos cincuenta córdobas netos), carrera técnica C\$ 350.00 (trescientos cincuenta córdobas netos), universitarios C\$ 500.00 (quinientos córdobas netos) mensual. Lo que coincide con **Ley General de Cooperativas (2005, arto 31)** expresa que los derechos de los cooperados serán establecidos por los estatutos, según los fines específicos de la respectiva cooperativa, de acuerdo con las normas establecidas en esta Ley y su Reglamento.

Las personas becadas por la cooperativa deben presentar buenas calificaciones. Además aportar 140 horas de

trabajo voluntariamente para la cooperativa en lo que sea necesario y de acuerdo a la capacidad de cada participante.

Muchos familiares de asociados y asociadas ya son profesionales o tienen un título, gracias a la cooperativa COORWAS que ha colaborado para su preparación académica, los socios y socias que tienen hijos beneficiados con becas están muy satisfechos pertenecer a dicha cooperativa por el gran apoyo que han recibido.

El presidente y gerente expusieron que los préstamos se dan de acuerdo a la capacidad de pago que tenga el asociado y asociada, se hace un análisis económico de lo que posee para determinar cuánto es la cantidad que se le puede desembolsar. Dicho préstamo se da a corto plazo (un año), mediano plazo (dos años), largo plazo (cinco años). A una tasa de interés del 5%, 8% y 18% anual, depende de la fuente que se obtenga el financiamiento.

Los asociados y asociadas de la cooperativa COORWAS esperan que los encargados de la cooperativa hagan gestiones para buscar otros mercados de café y vender a mejor precio su producción, buscar nuevos financiamiento a tasas de interés más bajas, también que se le haga más publicidad a la cooperativa a través de cuñas radiales.

Según el estudio realizado se encontró que todos los socios son atraídos por los beneficios que brinda la cooperativa para mejorar las condiciones de cada socio en cuanto a lo económico, social y educativo, además se sienten satisfechos de pertenecer a la cooperativa porque son tomados en cuenta en todas las actividades que esta realiza.

Atención al Cliente

El 100% de los encuestados afirmaron que la atención que reciben de parte del personal que labora en la cooperativa es regular, esto se debe a que no cuentan con un personal permanente, debido a que son contratados únicamente en temporadas de producción.

Los socios y socias expresaron que les gustaría que la atención fuera excelente, contratando a una persona para que esté a tiempo completo y pueda escuchar sus inquietudes y resolver algunas emergencias como es el caso de los préstamos, los que a veces no se entregan por falta de personal, quizás en ese momento no se encuentra ni el presidente ni el gerente. Esto se relaciona con **Villanueva, (2005)** quien señala si la empresa no satisface las necesidades y deseos de sus clientes tendrá una existencia muy corta. Todos los esfuerzos deben estar orientados hacia el cliente, (socio) porque él es el verdadero impulsor de todas las actividades de la empresa.

La cooperativa COORWAS R-L depende en un 100% de sus asociados, debido a esto es necesario brindarles toda la confianza y una buena atención y de esta manera hacer que ellos se sientan bien recibidos y satisfechos de ser parte de la cooperativa.

El éxito de la cooperativa depende en gran parte de la atención que se brinde, por eso es importante que se contrate un personal permanente que se esmere en atender a los socios y demás personas que necesiten información con respecto al funcionamiento de la cooperativa, la cual va en crecimiento por los proyectos nuevos que está implementando, comercialización de miel (colmena) y comercialización de cacao; cómo se puede

observar la falta de atención es una debilidad de la cooperativa la cual es necesario dar una respuesta inmediata para evitar que la cooperativa siga siendo afectada.

Jornada de Trabajo

Según el gerente y presidente los trabajadores solo lo hacen durante el período productivo, el cual es de aproximadamente tres meses y lo hacen sin tener días de descanso por el tipo de trabajo que no les permite tener días de descanso, los trabajadores en su mayoría son hombres y son contratados temporalmente, lo cual tiene relación con **Flores, (1998)** quien define que la Jornada de trabajo es el tiempo en el cual el trabajador debe prestar el servicio prometido.

Sería importante que los trabajadores se pusieran de acuerdo con el gerente para trabajar por turnos entre ellos y de esa manera lograr tener al menos un día de descanso el fin de semana, por cada uno de los trabajadores y de esa manera motivar al trabajador y que se sienta relajado y poder continuar con energías y entusiasmos, además esto está establecido en el código del trabajo.

De acuerdo a la información brindada por algunas personas que han laborado en dicha cooperativa expresaron que ellos no son contratados permanente sino temporalmente y el contrato es verbal y trabajan aproximadamente cincuenta horas semanales, durante el ciclo productivo, el cual abarca tres meses y los contratos son por mes, los cuales trabajan diario sin descansar sábado ni domingo, pero esto es con acuerdo mutuo de las dos partes, esto no se relaciona con lo que dice el **Código del Trabajo (Capítulo I Jornada de Trabajo,**

2005) quien destaca que la jornada ordinaria de trabajo no podrá ser mayor de siete horas y medias diarias ni exceder de un total de cuarenta y cinco horas a la semana.

Satisfacción de Servicios

El 80% de los socios encuestados expresaron que se sienten satisfechos con los servicios que les brinda la cooperativa, por medio de los cuales pueden solucionar algunas de sus necesidades con mayor facilidad. Lo antes expuesto se relaciona con la **Ley General de Cooperativas (2005, arto 14)** la que destaca que las cooperativas de servicios son las que se organizan con el fin de satisfacer necesidades afines de los miembros de la comunidad.

El gerente y presidente expresaron que para tener derecho a los servicios que ofrece la cooperativa deberán ser socios y socias activos.

El 100% de los encuestados declararon que se debe cumplir con todos los requisitos que pide la cooperativa para ser socios y socias, los cuales son: ser fiel en cuanto a vender la producción a la cooperativa, tener una propiedad certificada, no pertenecer a otra cooperativa con la misma finalidad, lo antes expuesto se relaciona con **Ley General de Cooperativas (2005, arto 30)** la cual señala que ninguna persona puede pertenecer simultáneamente, a más de una cooperativa de la misma actividad, salvo en los casos de excepción que autorice el Reglamento.

A través de la observación y revisión documental se encontró que el 60% de los socios y socias tienen propiedades entre 20 y 40 manzanas de extensión, las

cuales poseen mejoras como café, cacao, plátanos, bananos, madera y una variedad de árboles frutales y el 40% restante se compone entre 5 y 19 manzanas.

Opinión de los socios y socias acerca de labores de la Cooperativa

El 100% de los encuestados expresaron que nunca han tenido la idea de retirarse de la cooperativa COORWAS R-L, ya que las cosas se logran con paciencia y lo que no han podido alcanzar hasta hoy, lo pueden lograr mañana, como es el caso de las nuevas proyecciones mencionadas anteriormente (acopiar gran cantidad de café convencional, cacao, colmena), el 70% de ellos tienen 7 años de pertenecer a la cooperativa.

El 95% de los encuestados les gustaría que la cooperativa mejore en lo siguiente:

- ✓ Que se le brinde una excelente atención
- ✓ Que busquen nuevos mercados internacionales para la producción
- ✓ Que los servicios sean constantes, antes, durante y después de la producción o del ciclo productivo
- ✓ Que busquen suficiente financiamiento para cubrir la demanda completa de préstamos por parte de los asociados y asociadas
- ✓ Que los socios y socias aporten más capital social.
- ✓ Gestionar donaciones
- ✓ Aumentar el número de socios

El 75% de los socios encuestados opinaron que las razones por las cuales se retiran algunos asociados y asociadas de la cooperativa se debe a que los precios del café orgánico son muy bajos en relación al mercado de café convencional, esto se debe a la falta de información

en cuanto a las ventajas y desventajas del producto de café tanto orgánico como convencional.

Es necesario dar respuesta a las inquietudes antes mencionadas de los socios y mantenerlos bien informados en cuanto a la diferencia de los precios del café, sus ventajas y desventajas y así evitar malos entendidos en cuanto a la compra y venta de la producción.

Políticas de Integración

Según el gerente expresó que las políticas para ingresar a la cooperativa son las siguientes:

Ser dueño de una parcela y ser cafetalero

Hacer una solicitud de afiliación

Llevar una carta aval de un asociado o asociada de la cooperativa

Entregar fotocopia de cédula u otro tipo de documento de identidad

Fotocopia de escritura de la propiedad en derechos posesorios o reales

Pago de aporte social C\$ 500.00 (quinientos córdobas netos)

Pago de suscripción, C\$ 250.00 (doscientos cincuenta córdobas netos), dicho dinero es para registrarlo en INFOCOP, además para las 40 horas de capacitación en filosofía cooperativa.

De conformidad con los asociados y asociadas coincide lo antes expuesto por el gerente en cuanto a las políticas de integración, donde todas las personas asociadas tienen sus propiedades para la producción de café, cacao, y otros. Aunque también expresaron que si la cuota para integrarse fuera más baja, hubiera más asociados, además expresaron que en las políticas de la cooperativa se pueden integrar mujeres productoras de café, pero no ha existido la suficiente motivación para las mujeres.

Es mejor que se establezca una sola cuota, en cuanto a las aportaciones sociales y pago de suscripción, brindar la suficiente información acerca de estas para evitar confusiones.

Recursos Humanos

El presidente y gerente señalaron que el porcentaje de mujeres que participan como asociadas es de 5%, indicando que el 95% de los asociados son hombres, esto se debe a que las mujeres no son las dueñas de la propiedad y los hombres no permiten que la esposa se asocie a la cooperativa, debido a que él es el jefe de la casa, por sus antepasados, según ellos la mujer es para que prepare la alimentación, cuide los hijos, la casa y atienda al esposo; pero el presidente y gerente dicen que las mujeres son mas puntuales, mejores administradoras que los hombres y dentro de la cooperativa desempeñan el mismo papel que el hombre, donde cuatro de ellas participan en los comités y junta directiva.

La cooperativa debe dar una mayor prioridad a las mujeres, ya que todo indica que siendo grandes administradoras se están dejando a un lado; En toda organización las mujeres son las que dan realce a cualquier actividad que se realice, por lo tanto en la

cooperativa COORWAS es importante que incluyan más mujeres, ya que ellas son grandes aportadoras de la economía.

Es de gran vitalidad que en la cooperativa se impartan seminarios de género a los socios y socias, lo que ayudará al incremento de mujeres productoras dentro de la cooperativa, las cuales han estado estancadas por el machismo de los hombres.

Los recursos humanos juegan un papel importante, son los que hacen funcionar la cooperativa, es necesario contar con un capital humano capacitado y por lo tanto hay que tenerlo en mucha estima, es importante brindarles capacitaciones y evaluaciones en cuanto a sus funciones, lo que coincide con **Balladares y González, (2005)** quienes definen que el departamento de Recursos Humanos tiene por objeto ampliar, desarrollar y perfeccionar al hombre para su crecimiento profesional en determinado puesto en la empresa o para estimular su eficiencia y productividad

VII. CONCLUSIONES

- De acuerdo a nuestros resultados obtenidos la situación financiera que presenta la cooperativa COORWAS es desfavorable debido a que los ingresos son menores que los egresos, por lo que no es rentable su actividad económica.
- Entre las actividades más importantes que realiza la cooperativa están: la planificación, las estrategias y el presupuesto, a través de las cuales se busca lograr los objetivos propuestos.
- Según el análisis realizado de las razones financieras, la cooperativa se encuentra en una situación económica desfavorable en cuanto a sus ganancias, debido a que la rentabilidad que esta presenta es de - 4.42%.
- Entre las perspectivas de los asociados y asociadas hacia la cooperativa es que se les brinde un mayor financiamiento y buscar mejores mercados para comercialización de café tanto orgánico como convencional.

VIII. RECOMENDACIONES

A la Cooperativa

- Es necesario que se realicen nuevos proyectos que generen ganancias, por ejemplo acopio de granos básicos como maíz, frijoles y arroz.
- Dar el debido cumplimiento al plan de ahorro que se aprobó entre la cooperativa y los socios, el que consiste en aportar el equivalente a un quintal de café por asociado en cada ciclo productivo, durante un período de cinco años, el cual solventará el saldo rojo.
- Es importante que haga uso de un medio de publicidad, donde anuncie sus proyecciones y metas para dar una mayor cobertura a los productores de café.
- Es de vital importancia que se impartan seminarios de género a los asociados para lograr un mayor incremento en el porcentaje de mujeres en la cooperativa.
- Se deben aumentar las ventas para mejorar la inversión y disminuir los costos para solventar los saldos rojos o pérdidas que presenta la cooperativa.

A los asociados y asociadas

- Es oportuno que el 100% de los socios y socias de la Cooperativa participen con mas continuidad en las asambleas que se realizan anualmente, ya que

la opinión de cada socio es vital para la toma de decisiones.

A los productores

- Los productores de café orgánico y convencional del municipio de Waslala que no están asociados a la cooperativa COORWAS es importante que se asocien para obtener mayores ventajas en la producción, los precios y para gozar de los beneficios que esta brinda.

IX. LISTA DE REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Anderson B. (2000). Estados Financieros [en línea] Disponible en <http://www.monografias.com/trabajos5/cuentas/sthtml> (Consulta: 05 de Diciembre, 2008)
2. Angulo P, (2001) Precios de productos [en línea] Disponible en <http://www.monografias.com/trabajos10/poli/poli.shtml> (Consulta: 30 de Junio, 2008)
3. Bonache A, Cabrera P, (2005) cooperativas [en línea] Disponible en <http://www.monografias.com/trabajos/transporte/shtml> (Consulta: 12 de Diciembre, 2008)
4. Balladares A, González A, (2005). Administración y Finanzas 100p.
5. Blanco D, (2000). Rentabilidad Financiera. [en línea] Disponible en <http://www.rentability.com> (Consulta: 10 de Noviembre, 2007)
6. Balderas J, (1999). Contabilidad de Costos 3ra Edición 310p.
7. Castrillo B, (2004). Plan Estratégico de Cooperativa COORWAS 96p
8. Choquehuanca W, (2004) cooperativismo en [en línea] disponible en http://www.gerencia/articulo_62/redcoop.htm (Consulta: 10 de Noviembre, 2009)
9. Código del Trabajo de la República de Nicaragua (2005) Jornada de Trabajo Capítulo II.
10. Flores A, (1998). Plan de gobierno [en línea] Disponible en

<http://www.monografias.com/trabajos/transporte/shtml>
(Consulta: 12 de Diciembre, 2008)

11. Gálvez F, (2002). Estrategia [en línea] Disponible en <http://www.monografias.com/trabajos/transporte/shtml>
(Consulta: 14 de Noviembre, 2008)

12. García M. (2005). Manual de de Normas y Políticas de Control Interno, Administrativo y Contable, Matagalpa 73p

13. Guerra G. (1998) Manual de Administración de Empresas Agropecuarias, san José Costa Rica 925p

14. Gutiérrez T, (2002). Razones Financieras [en línea] Disponible en [http://www.monografias.com /Trabajos 13 /anadeef.shtml](http://www.monografias.com/Trabajos13/anadeef.shtml) (Consulta: 10 de Diciembre, 2009)

15. koo. (1998). Mercadeo internacional [en línea] Disponible en [http://www monografias.com/trabajos10/venez/venez/shtml#terr](http://www.monografias.com/trabajos10/venez/venez/shtml#terr)
(Consulta: 10 de Noviembre, 2007)

16. Joao P, (2002). Flexibilidad de las empresas [en línea] Disponible en <http://www.monografias/> empresas
(Consulta: 05 de Noviembre, 2007)

17. Ley General de Cooperativas. (2005) en Gaceta Oficial No. 55 Extraordinario. Poder Legislativo de Nicaragua

18. Lindegaard E. (2001) Enciclopedia del Empresario, España 1228p

19. Lara E. (2001). Contabilidad [en línea] Disponible en <http://www.monografias/Organización> (Consulta: 10 de Noviembre, 2007)

20. Lacurence J. (1999) Administración Financiera, décima edición 559p

21. Maslow "M". (2006). Motivación [en línea] Disponible en <http://www.monografias.com/trabajos5/cuentas/sthtml> (Consulta: 19 de Noviembre, 2007)

22. Nickerson M, (2004). Manual de Contabilidad para no Contadores, España 748p

23. Olivo J, (1999) Finanzas [en línea] Disponible en <http://www.monografias.com/trabajos10/venez/venez/shtml#terr> (Consulta: 10 de Noviembre, 2008)

24. Proyecto Zona Norte. (2005 - 2010) Plan Estratégico de la Cooperativa de Servicios Múltiples, 25p

25. Robbins D, (2001). Administración de Recursos Humanos 293p

26. Salvat V, (2006) Rentabilidad Financiera [en línea] Disponible en <http://www.rentability.com> (Consulta: 10 de Noviembre, 2008)

27. Simonetti N, (2004). Trabajos cooperativos [en línea] disponible en <http://www.monografias.com/cooperativa.../trabajo>. Shtml (Consulta: 10 de Diciembre, 2009)

28. Snell R, (2005). Servicios cooperativos [en línea] Disponible en <http://www.monografias/empresas> (Consulta: 05 de Noviembre, 2008)

29. Villanueva L, (2005). Atención al cliente en [en línea] Disponible en <http://www.abcpymes.com/menu31.htm> (Consulta: 12 de Diciembre, 2008)

X.

ANEXOS

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÒNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Anexo 1

Encuesta aplicada al gerente y presidente de la cooperativa COORWAS

Estimado gerente y presidente de la cooperativa, somos alumnas egresadas de la Universidad URACCAN Waslala de la carrera Administración de Empresas, por lo tanto necesitamos de su apoyo en brindarnos información sobre la situación financiera de la cooperativa antes mencionada, esto es para poder efectuar nuestro trabajo investigativo relacionado a este tema.

Lugar de la encuesta _____ Fecha de la encuesta _____
Nombre del encuestado _____
Nombre del encuestador _____

1. ¿Cada cuanto elaboran la Planificación? Anual __ cada tres años __ cada cinco años __
2. ¿Quienes realizan la planificación de la cooperativa?
Gerente __ Presidente __ Comités __ junta directiva __
Asamblea de socios _____
3. ¿Las metas coinciden con los objetivos? Si __ no __
4. ¿Cada cuanto se revisan las estrategias? anual __ cada seis meses __ anual __ cada tres años __
5. ¿Los socios conocen el Presupuesto? Si __ no __

6. ¿Quiénes realizan el presupuesto de la cooperativa?
Junta directiva ___ socios ___ Gerente ___
presidente ___ comités ___
7. ¿Cómo se elaboran y se seleccionan los presupuestos?
8. ¿Quiénes aprueban los presupuestos? asamblea de
socios ___ comités ___
9. ¿De qué forma realizan los controles contables?
10. ¿Quiénes son los encargados del control contable?
Gerente ___ presidente ___ comités ___ socios ___
11. ¿Cada cuanto realizan los controles contables? Cada
seis meses ___ anual ___ cada tres años ___
12. ¿Cada cuanto realizan los controles administrativos?
Cada seis meses ___ anual ___ cada tres años ___
13. ¿Quiénes son los encargados del control
administrativo? Gerente ___ presidente ___ comités ___
socios ___
14. ¿Cuál es el precio del quintal de café orgánico? C\$
900.00 ___ 950.00 ___ 1,000.00 ___ otros ___
15. ¿Cuánto es el precio de venta de un quintal de café
convencional? 600.00 ___ 700.00 ___ 800.00 ___
16. ¿Quiénes son los encargados del análisis financiero?
gerente ___ presidente ___ comités ___ otros ___

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Anexo 2

Encuesta aplicada a los socios y socias de la cooperativa COORWAS R- L

Estimados socios y socias de la cooperativa, somos alumnas egresadas de la Universidad URACCAN Waslala de la carrera Administración de Empresas, por lo tanto necesitamos de su apoyo en brindarnos información sobre la situación financiera de la cooperativa antes mencionada, esto es para poder efectuar nuestro trabajo investigativo relacionado a este tema.

Lugar de la encuesta _____ Fecha de la encuesta _____
Nombre del encuestado _____
Nombre del encuestador _____

1. ¿Cada cuanto elaboran la planificación? anual __ cada tres años __ cada cinco años __

2. ¿Quiénes realizan la planificación de la cooperativa?
Gerente _____ presidente _____ Comités _____ junta directiva _____ asamblea de socios _____

3. ¿Las metas coinciden con los objetivos? si _____ no _____

4. ¿Cada cuanto se revisan las estrategias? anual __ cada seis meses __ anual __ cada tres años __

5. ¿Conoce el presupuesto? si _____ no _____

6. ¿Quiénes realizan el presupuesto de la cooperativa?
Junta directiva___ socios ___ gerente___
presidente___ comités___
7. ¿Cómo se elaboran y se seleccionan los presupuestos?
8. ¿Quiénes aprueban los presupuestos? asamblea de socios___ comités___
9. ¿De qué forma realizan los controles contables?
10. ¿Quiénes son los encargados del control contable?
gerente__ presidente __ comités __ socios ___
11. ¿Cada cuanto realizan los controles contables? cada seis meses ___ anual ___ cada tres años ___
12. ¿Cada cuanto realizan los controles administrativos?
cada seis meses ___ anual ___ cada tres años ___
13. ¿Cuál es el precio del quintal de café orgánico? C\$
900.00___ 950.00___ 1,000.00___ otros ___
14. ¿Cuánto es el precio de venta de un quintal de café convencional? 600.00___ 700.00___ 800.00___
15. ¿Quiénes son los encargados del análisis financiero?
gerente __ Presidente __ comités ___

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Anexo 3

Guía de entrevista semi-estructurada a aplicada a los socios y socias de la cooperativa COORWAS R- L,

Estimados socios y socias de la cooperativa, somos alumnas egresadas de la Universidad URACCAN Waslala de la Carrera Administración de Empresas, por lo tanto necesitamos de su apoyo en brindarnos información sobre la situación financiera de dicha cooperativa, esto es para poder efectuar nuestro trabajo investigativo relacionado a este tema

1. ¿Cuántos son los ingresos de la cooperativa anual?
2. ¿Cuántos son los egresos de la cooperativa anual?
3. ¿Cuánto es el capital de la cooperativa anual?
4. ¿Cuánta es la utilidad o pérdida de la cooperativa anual?
5. ¿Cuantos años tiene de pertenecer a la cooperativa?
6. ¿Qué le motivó asociarse a la cooperativa?
7. ¿Cómo se siente usted al estar asociado a la cooperativa?
8. ¿Cómo es la atención que usted recibe de parte del personal que labora en la cooperativa?

9. ¿Cuáles son los beneficios que obtiene como asociado de la Cooperativa?

10. ¿Cómo desearía usted que fuera la atención de los asociados en la Cooperativa?

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Anexo 4

Guía de entrevista semi-estructurada aplicada al gerente y presidente de la cooperativa COORWAS R- L,

Estimado gerente y presidente de la cooperativa, somos alumnas egresadas de la Universidad URACCAN Waslala de la Carrera Administración de Empresas, por lo tanto necesitamos de su apoyo en brindarnos información sobre la situación financiera de dicha cooperativa, esto es para poder efectuar nuestro trabajo investigativo relacionado a este tema

1. ¿Cuántos son los ingresos de la cooperativa anual y como los distribuyen?
2. ¿Cuántos son los egresos de la cooperativa anual?
3. ¿Cuánto es el capital de la cooperativa anual?
4. ¿Cuánto es la utilidad o pérdida de la cooperativa anual?
5. ¿Qué hacen con las utilidades?
6. ¿Qué hacen cuando hay pérdidas?
7. ¿Cómo es la atención que se le brinda a cada socio y socia de la cooperativa?
8. ¿Cuáles son los beneficios que obtienen los socios y socias de la cooperativa?
9. ¿Qué pretenden hacer para mejorar la atención de los socios y socias?

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÛENSE
URACCAN**

Anexo 5

Guía de Revisión Documental directa aplicada en las oficinas de la cooperativa COORWAS con el objetivo de obtener información financiera.

Aspectos a revisar

1. Libros Contables
2. Recibos o comprobantes que recibe cada asociado y asociada por entregar su producto de café
3. Libros de Aportaciones y Actas de Asambleas de socios y socias
4. Informes financieros que presentan a la Asamblea de socios
5. Balance general
6. Estado de resultados
7. Flujo de efectivo
8. Planilla o recibos de pago a los empleados durante el ciclo productivo
9. Comprobante de donaciones de organismos
10. Comprobantes donde se refleja el reajuste de los socios que entregaron producto de café a la cooperativa.
11. Comprobantes de entrega de préstamos
12. Expedientes de asociados

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÜENSE
URACCAN**

Anexo 6

Guía de observación directa aplicada en las oficinas de la cooperativa COORWAS con el objetivo de observar las diferentes actividades y funciones que realizan los empleados y dirigentes de la cooperativa.

1. Las oficinas tienen buenas condiciones físicas
2. Tipo de documentos que utiliza la cooperativa
3. Los documentos están en su debido lugar
4. Cada asociado tiene su expediente
5. Cuál es el horario de atención
6. Bodega para recepcionar el café acopiado
7. La atención que reciben los asociados y asociadas

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÛENSE
URACCAN**

Anexo 7

**Cooperativa de “Caficultores Orgánicos de Waslala”
COORWAS R - L**

Balance General cortado al 30 de Junio del 2008

ACTIVOS			
Còd	<u>Circulante</u>		1,011,232.50
1101	Efectivo en Caja	51,590.43	
1103	Efectivo en Banco	18,077.89	
1109	Intereses por Cobrar	0.00	
1111	Ctas y Doc por Cobrar	714,090.66	
1113	inventario	54,794.76	
	Acciones y Valores	172,678.76	
	<u>Fijo</u>		567,894.48
1105	Documentos por Cobrar L P	62,411.22	
1109	Intereses por cobrar L P	25,829.91	
1201	Terrenos		
1202	Edificios e Instalaciones	333,230.63	
1203	Equipo de Georefenciacion	6,700.00	
1204	Mobiliario y Equipo Oficina	84,679.26	
1205	Equipo de Comunicación	22,097.87	
1207	Equipo de Transporte	62,340.62	
	Inmueble y Equipo de Oficina	15,333.15	
	Depreciación Cumulada	-44,728.18	
	Total Activos		C\$ 1,579,126.98
PASIVOS			
	<u>Circulante</u>		996,553.06

2103	Ctas y Doc por pagar		
2106	Préstamos por pagar C P	996,553.06	
2105	Intereses por Pagar	0.00	
2109	Gastos acum. por pagar	0.00	
	Fijo		370,113.85
2201	Préstamos por pagar L P	368,401.07	
2105	Intereses por pagar L P	1,712.78	
	Capital Contable		212,460.07
3101	Capital social Autorizado	99,265.94	
3102	Donaciones	337,151.51	
3103	Capital Social de Invers.	9,354.31	
3104	Utilidad o Pérdida acum.	-326,080.80	
3104	Utilidad o Pérdida Ejercicio	-89,600.73	
3106	Capitalización	182,369.84	
	TOTAL PASIVOS + CAPITAL		C\$ 1,579,126.98

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÛENSE
URACCAN**

Anexo 8

**Cooperativa de “Caficultores Orgánicos de Waslala”
COORWAS R, L**

Estado de Resultado cortado al 30 de Junio del 2008

Código	Cuentas		
4	<u>Ingresos</u>		1,936,813.80
4203	Comercialización de Café	1,836,190.49	
4101	Productos Financieros	100,623.31	
5602	Otros Ingresos	0.00	
5	<u>Egresos</u>		2,026,414.53
5203	Costos de Ventas de Productos Agrícolas	1,921,485.95	
5502	Costos Administrativos	330.54	
5503	Gastos Financieros	104,598.04	
5601	Otros Egresos	0.00	
3104103	Utilidad o Pérdida Ejercicio		-89,600.73

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÜENSE
URACCAN**

Anexo 9

**RAZONES FINANCIERAS DE LA COOPERATIVA
COORWAS R- L**

1. Razón de Liquidez = $\frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$
o
Prueba de ácido

$$= \frac{1,011,232.50 - 54,794.76}{996,553.06}$$

Razón de liquidez = 0.96

2. Margen Bruto = Utilidad Bruta * 100/Ventas
= - 85,295.46 * 100
= $\frac{- 8,529.54}{1,836,190.49}$
Margen Bruto = - 4.64

3. Rendimiento de Capital = Utilidad Neta * 100 / Capital Contable
= $\frac{- 89,600.73 * 100}{212,460.07}$
Rendimiento de Capital = - 42.17

4. Rendimiento de la Inversión = Utilidad Neta * 100/Activos Totales
= $\frac{- 89,600.73 * 100}{1,579,126.98}$

Rendimiento de la Inversión = -5.67

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÛENSE
URACCAN**

Anexo 10

Cooperativa de "Caficultores Organicos de Waslala". COORWAS R, L

Flujo de Efectivo 01 de Julio del 2007 al 30 de Junio del 2008.

Montos en C\$

No	Descripción	jul-07	ago-07	sep-07	oct-07	nov-07	dic-07	ene-08	feb-08	mar-08	abr-08	may-08	jun-08	Totales
I	Ingresos	385.000,00	192.500,00	0,00	96.250,00	288.750,00	389.373,00	0,00	1.911.440,00	0,00	125.000,00	0,00	0,00	3.388.313,00
	Ventas de Café								1.836.190,00		125.000,00			1.961.190,00
1														1.251.250,00
2	Prestamos	385.000,00	192.500,00		96.250,00	288.750,00	288.750,00							175.873,00
3	Productos Financieros						100.623,00		75.250,00					
II -	Egresos	4.704,50	6.956,75	6.956,75	488.582,88	1.160.461,25	1.163.839,63	14.839,63	1.169.839,63	200,00	200,00	200,00	200,00	4.016.981,01
	Costos de Acopio y Comerc.				450.000,00	1.080.000,00	1.080.000,00							2.610.000,00
1														
2	Gastos de Ventas				27.500,00	66.000,00	66.000,00							159.500,00
3	Gastos de Administración	200,00	200,00	200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	11.400,00
4	Gastos Financieros	4.504,50	6.756,75	6.756,75	7.882,88	11.261,25	14.639,63	14.639,63	14.639,63					81.081,01
5	Otros Gastos y Productos													0,00
6	Amortización								1.155.000,00					1.155.000,00

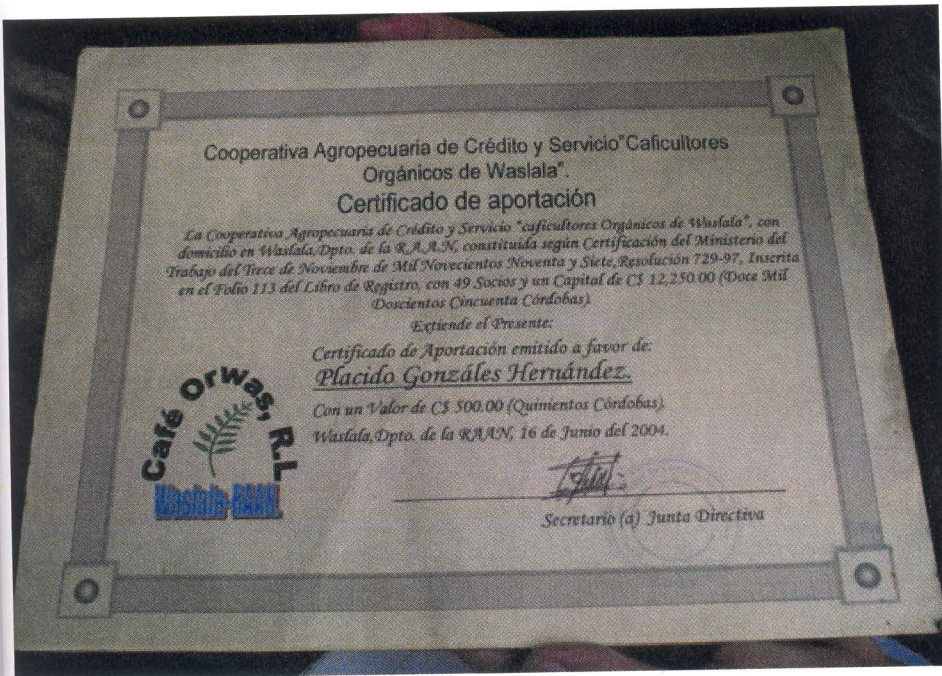
**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÒNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÛENSE
URACCAN**

Anexo 11

Objetivo	Descriptores	Perguntas	Instrumentos o Técnicas	Fuentes
<p>Conocer las perspectivas que tienen los asociados hacia la Cooperativa</p>	<p>Las perspectivas que tienen los asociados hacia la Cooperativa</p>	<p>¿Qué le motivó asociarse a la Cooperativa? ¿Cómo se siente usted al estar asociado a la Cooperativa? ¿Cuáles son los beneficios que obtiene al estar en la Cooperativa? ¿Cómo es la atención que usted recibe del personal Laboral? ¿Cómo valora el trabajo de la Cooperativa? ¿Cómo quiere usted que sea la atención en la Cooperativa? ¿Qué piensa acerca de los precios que ofrece la cooperativa?</p>	<p>Encuestas Entrevistas Observación Revisión Documental</p>	<p>-Gerente - presidente - Asociados y asociadas de la Cooperativa</p>

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUAÜENSE
URACCAN

Anexo 12



Fotografía 1: Certificado Orgánico que se les otorga a los productores de café orgánico por parte de BIOLATINA, un organismo internacional que certifica las propiedades orgánicas. Tomada por Jamileth Meza Méndez, 10 de Julio 2009.