



Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense URACCAN

Monografía

Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I
semestre 2023

Para optar al título de:
Licenciado en Contabilidad Pública y Auditoría

Autor:
Br. Norvin Román Rojas Flores

Tutor:
MSc. Álvaro José Taisigüe

Nueva Guinea, RACCS, Nicaragua, julio 2023

Universidad de las Regiones Autónomas
de la Costa Caribe Nicaragüense
URACCAN

Monografía

Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I
semestre 2023

Para optar al título de:
Licenciado en Contabilidad Pública y Auditoría

Autor:
Br. Norvin Román Rojas Flores

Tutor:
MSc. Álvaro José Taisigüe

Primeramente, dedico este trabajo a Dios, por haberme dado la vida, las fuerzas, la sabiduría y el anhelo de continuar adelante a pesar de todos los retos que se me presentaron en el camino.

Agradezco a mis padres **Norma Flores Mondragón** y **Marvin Rojas Mendoza**, por apoyarme desde muy pequeño hasta el alcance de este peldaño, pues han estado presente en todos los ámbitos de mi vida (motivacional, económico, afectivo, académico, etc.); de igual manera, ofrezco este logro a toda mi familia, ya que ellos han sido mi puerto seguro cuando los vientos han soplado fuerte.

Así mismo, ofrezco este estudio a mis amistades por acompañarme en este sueño que se llama “estudiar contabilidad pública”, a mis docentes por transmitirme sus conocimientos con esmero y a mi universidad “URACCAN”, pues gracias a esta voy cumpliendo mí objetivo en profesionalizarme.

AGRADECIMIENTOS

A **Dios**, por darme la oportunidad de alcanzar metas y sueños propuestos desde mi niñez.

A mi **Familia**, en especial a mi mamita **Cristina Mondragón** y mis tías **Lourdes Mendoza** y **Keyla Florez**, por apoyarme incondicionalmente a lo largo de mi vida y estar presente en cada uno de mis procesos.

A los docentes de mi universidad, por impartir sus clases con dedicación y ahínco en busca de transmitirnos sus vivencias y crear mejores profesionales para la sociedad.

A mi casa de estudios superiores, comunitaria e intercultural “URACCAN”, por brindarme las condiciones y facilidades para el logro de mis aspiraciones educativas y éticas.

ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. OBJETIVOS.....	3
2.1. General.....	3
2.2. Específicos.....	3
III. MARCO TEÓRICO.....	4
3.1. Conceptos básicos.....	4
3.1.1. Sector primario.....	4
3.1.2. Agricultura.....	4
3.1.3. Economía de Nicaragua.....	4
3.1.4. Empresa agropecuaria.....	7
3.1.5. Administración.....	8
3.2. Contabilidad.....	8
3.2.1. Objetivos y propósitos.....	9
3.2.2. Elementos de la contabilidad.....	10
3.2.3. Importancia de la contabilidad para las PYMES.....	10
3.2.4. Clasificación de la contabilidad.....	11
3.2.5. Contabilidad agropecuaria.....	12
3.2.6. Dificultades de la contabilidad agropecuaria.....	13
3.3. Registros agrícolas.....	14
3.3.1. Características de los registros contables.....	14
3.3.2. Clasificación de los registros contables.....	15
3.4. Métodos contables agropecuarios.....	15
3.5. Prácticas contables.....	18
3.5.1. Inventarios.....	19
3.5.2. Cuentas por cobrar.....	20
3.5.3. Cuentas por pagar.....	21
3.5.4. Movimientos de caja y bancos.....	21
3.5.5. Ingresos.....	22
3.5.6. Costos y gastos agropecuarios.....	23
3.5.7. Costos de los cultivos permanentes.....	24
3.5.8. Documentos y comprobantes.....	25
3.5.9. Estado de resultados.....	26
3.5.10. Estado de situación financiera.....	28
3.6. Presupuestos.....	33
3.7. Café Robusta.....	34
3.7.1. Importancia económica y ambiental del café.....	34
3.7.2. Condiciones generales para el cultivo de café.....	35
3.7.3. Ciclo productivo del café.....	37
3.7.3.1. Germinador y almácigo.....	37
3.7.3.2. Preparación del terreno, trazado ahoyado y siembra.....	38
3.7.3.3. Manejo de la sombra.....	39
3.7.3.4. Fertilización.....	39
3.7.3.5. Control de plagas y enfermedades.....	39
3.7.3.6. Cosecha.....	40
IV. METODOLOGÍA Y MATERIALES.....	42
4.1. Ubicación del estudio.....	42

4.2.	Enfoque de investigación	42
4.3.	Tipo de estudio.....	42
4.4.	Enfoque teórico metodológico.....	43
4.5.	Lugares y grupos seleccionados.....	44
4.6.	Unidad de análisis	44
4.7.	Descriptorios	44
4.8.	Criterios de selección y exclusión	46
4.9.	Fuentes de información.....	46
4.10.	Técnicas e instrumentos	46
4.11.	Procesamiento y análisis de datos	47
4.12.	Materiales y métodos.....	47
4.13.	Aspectos éticos.....	47
4.14.	Validez de instrumentos y datos.....	47
4.15.	Delimitación y limitaciones del estudio	48
V.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	49
5.1.	Prácticas contables utilizadas por los productores de café	49
5.1.1.	Ingresos por ventas	49
5.1.2.	Control de costos y gastos.....	50
5.1.3.	Inventarios, cuentas por cobrar y por pagar.....	52
5.1.4.	Del control del efectivo.....	55
5.1.5.	Del Estado de Resultados	56
5.1.6.	Del Estado de Situación Financiera.....	59
5.1.7.	De los presupuestos	60
5.2.	Factores que inciden en la implementación de prácticas contables	60
5.3.	Percepción de los productores de café acerca de la contabilidad	63
5.4.	De la capacitación contable	66
VI.	CONCLUSIONES.....	70
VII.	RECOMENDACIONES	72
VIII.	LISTA DE REFERENCIAS.....	73
IX.	ANEXOS.....	79
9.1.	Guía de entrevista para caficultores	79
9.2.	Lista de cotejo	81
9.3.	Guía de entrevista para CISA Exportadora	83
9.4.	Imágenes de los formatos empleados por los caficultores.....	85
9.5.	Plan de capacitación	86
9.6.	Formatos para el registro contable	89
9.7.	Imágenes de la capacitación.....	98
9.8.	Listado de participantes en capacitación	100
9.9.	Aval del tutor.....	101

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Descriptores.....	44
Tabla 2.	Formato para el registro de inventarios.....	89
Tabla 3.	Formato de registro para las cuentas por cobrar.....	90
Tabla 4.	Formato para el registro de cuentas por pagar.....	91
Tabla 5.	Formato para el registro de ingresos.....	92
Tabla 6.	Formato para el registro de mano de obra.....	93
Tabla 7.	Formato para el registro de costos.....	94
Tabla 8.	Formato para el registro de planillas de corte.....	95
Tabla 9.	Formato para el registro de gastos.....	96

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Ejemplo de Estado de Resultados.....	27
Figura 2.	Ejemplo de estado de situación financiera.....	31
Figura 3.	Ejemplo de estado de situación financiera.....	32
Figura 4.	Ciclo productivo del café.....	37
Figura 5.	Portada del libro de registros facilitado por CISA.....	85
Figura 6.	Formato para la determinación del beneficio/costo.....	85
Figura 7.	Formato de Estado de Resultados.....	97
Figura 8.	Facilitador explicando los resultados investigativos.....	98
Figura 9.	Productores de café revisando el libro de registros.....	98
Figura 10.	Capacitador y caficultores con su libro de registros.....	99
Figura 11.	Listado de asistencia.....	100

RESUMEN O ABSTRACT

La presente investigación titulada “Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I semestre 2023”, fue elaborada con el propósito de analizar los procedimientos contables que implementan los caficultores de colonia La Esperanza durante las distintas fases de su cultivo. La investigación se llevó a cabo desde un enfoque cualitativo y etnometodológico, utilizando la entrevista para recabar la información y conocer las realidades a las que se enfrentan los propietarios de las unidades productivas que participaron en el estudio.

El trabajo permitió conocer que la mayoría de los productores controlan adecuadamente sus ingresos, costos y gastos y realizan ciertos registros; en relación a las partidas del balance general, las medidas de control son escasas, pero sí se elaboran anotaciones y resguardan los documentos soportes de cada transacción. En cuanto a los informes financieros se identificó que construyen inconscientemente un estado de resultados, ya que ellos confrontan los ingresos percibidos contra los costos y gastos anuales, y de esta forma determinan las pérdidas o ganancias; lo que no elaboran es el estado de situación financiera, pues, manifestaron no conocerlo.

Con respecto a la perspectiva que tienen los caficultores sobre la contabilidad y su importancia, ninguno dudó en afirmar que esta disciplina es de suma relevancia porque les permite conocer la situación financiera de su empresa, así como los resultados de cada uno de los ciclos productivos. Se logró determinar la existencia de factores que influyen directamente en la implementación de la contabilidad, los cuales se vinculan principalmente a temas económicos, académicos, sociales, tecnológicos y culturales.

Mediante una capacitación dirigida a los protagonistas se lograron fortalecer sus habilidades y destrezas para la utilización de mecanismos y procedimientos contables pertinentes a sus actividades agropecuarias, que, a su vez, les generen información confiable para la toma de decisiones.

Palabras claves: capacitación, agricultura, economía, contabilidad, café, productores.

I. INTRODUCCIÓN

Nicaragua es un país en vías de desarrollo que desde tiempos históricos ha basado su economía en la producción agrícola y pecuaria, especialmente en el cultivo del café, pues esta actividad económica ha aportado y sigue aportando un porcentaje relevante a las exportaciones nacionales y al dinamismo monetario en las áreas urbanas y rurales.

Por su parte, Nueva Guinea, es una joven municipalidad en la que hasta hace unos cuantos años se crearon unidades de producción cafetalera, a pesar de no tener mucho tiempo operando, han tenido un gran impacto tanto para los propietarios como para el resto de habitantes de las comunidades; ya que, al incursionar en un nuevo rubro los agricultores han diversificado sus ingresos y el resto de la población ha tenido acceso a otras fuentes de empleo.

El asunto es que, quienes se dedican a actividades agropecuarias, por lo general no llevan contabilidad ni controles eficientes, sin embargo, los propietarios de las unidades de producción creen saber si ganan o pierden; en este sentido, ya se han realizado investigaciones, pero no desde un enfoque contable.

Sobre lo anterior, Luna (2021), interesado en indagar sobre el rendimiento y control de las fincas cafetaleras desarrolló un estudio titulado “Caracterización, crecimiento, rendimiento y rentabilidad económica en sistema de café robusta (*Coffea canephora* P.), finca El Encanto, Nueva Guinea, RACCS 2017-2021”, como resultado de este, llegó a la conclusión de que los ingresos por venta fueron suficientes para cumplir con los costos de producción y para generar una utilidad considerable al cultivador.

Así mismo, García y Morales (2022), llevaron a cabo un estudio denominado “Costos de producción de café robusta en Finca La Perla Comarca Escobin, Nueva Guinea, II semestre 2020”, este se propuso analizar los costos productivos en los que incurren los propietarios de la pequeña empresa y así mismo determinar la rentabilidad; como conclusiones obtuvieron que el productor no cuenta con controles contables eficientes

para identificar las ganancias o pérdidas del período, por lo que sus recomendaciones se centran en la búsqueda de asesorías para la apropiación de mejores hábitos contables.

Por consiguiente; considerando la incidencia socioeconómica que tiene la agricultura en la vida de los pobladores nicaragüenses, particularmente la del sector cafetalero en el municipio de Nueva Guinea, se desarrolló la presente investigación, la cual persiguió analizar las prácticas contables que implementan los productores del “grano de oro” y los factores que inciden en la aplicación de las mismas. Además, se buscó relatar la percepción de los caficultores respecto a la contabilidad y los procesos que esta supone dentro de las empresas; esta se realizó desde un enfoque teórico metodológico etnometodológico, en el cual participaron ocho productores y una empresa proveedora de insumos y servicio de acopio.

Esta investigación es significativa porque proveyó de conocimientos básicos sobre contabilidad agropecuaria a los cultivadores de café, para que así ellos mismos puedan aplicarlos en sus empresas y obtener beneficios, tales como: determinar y comparar las utilidades de cada ciclo productivo, tomar decisiones de carácter económico sustentadas en información confiable, tener registros que sirvan de prueba para solicitar apoyo financiero, entre otros. En su más amplia interpretación, este tipo de estudios posibilita al estudiantado fungir como un agente de cambio social en las distintas realidades del sector agropecuario.

II. OBJETIVOS

2.1. General

2.1.1. Analizar las prácticas contables implementadas por los productores de café de colonia La Esperanza, municipio Nueva Guinea.

2.2. Específicos

2.2.1. Describir las prácticas contables utilizadas por los productores de café de colonia La Esperanza Municipio de Nueva Guinea.

2.2.2. Identificar los factores que inciden en la implementación de prácticas contables adecuadas por parte de los caficultores.

2.2.3. Relatar la percepción de los productores de café respecto a implementar la contabilidad en sus fincas.

2.2.4. Fortalecer las capacidades de los caficultores de colonia La Esperanza, municipio de Nueva Guinea, para emplear prácticas contables pertinentes a su actividad.

III. MARCO TEÓRICO

En el presente apartado se desarrolla la fundamentación teórica de esta investigación, a fin de contar con una base sólida para el análisis y discusión de los resultados obtenidos.

3.1. Conceptos básicos

3.1.1. Sector primario

Caballero y López (2016), inducen que “El sector primario incluye todas las actividades económicas dedicadas a la explotación de recursos naturales, obteniendo a cambio materias primas. Estas se destinan al consumo humano directo o a su transformación por parte del sector secundario”. (párr.1)

3.1.2. Agricultura

Desde el comienzo de las civilizaciones la agricultura ha jugado un papel fundamental para el desarrollo económico y social, algunos autores han tratado de elaborar un concepto concreto, tal es el caso de Pérez y Merino (2009), quienes afirman que:

La agricultura es la labranza o cultivo de la tierra e incluye todos los trabajos relacionados al tratamiento del suelo y a la plantación de vegetales. Las actividades agrícolas suelen estar destinadas a la producción de alimentos y a la obtención de verduras, frutas, hortalizas y cereales.

La agricultura implica la transformación del medio ambiente para satisfacer las necesidades del hombre. (párr. 2-3)

Por otro lado, Wadsworth (1997) define que “La agricultura es una actividad llevada a cabo por el hombre que a través de cultivar la tierra produce alimentos para la población humana.” (Cap. 2, Párr. 6)

3.1.3. Economía de Nicaragua

La Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO] (2015), en el informe titulado Perfil- País Nicaragua describe que:

En 2012, el Producto Interno Bruto (PIB) ascendía a 10 507 millones de \$EE.UU. La contribución de la actividad agrícola al PIB es del 19 por ciento. En 2013, la población total económicamente activa es de 2.6 millones de habitantes o 43 por ciento de la población total del país. La población total económicamente activa en la agricultura es de 0.3 millones de habitantes (13 por ciento de la población total económicamente activa) de los cuales tan solo el 8 por ciento son mujeres. La economía depende principalmente de la extracción o uso de recursos naturales (caficultura, ganadería, agricultura, aprovechamiento forestal, pesca, minería, etc.). La presión por incrementar la producción ha impulsado la deforestación, con el fin de disponer de más terreno para uso agropecuario.

El país tiene uno de los porcentajes más elevados de suelo para uso agrícola de Centroamérica, y los productos alimenticios constituyen el 80 por ciento de las exportaciones totales de Nicaragua.

El país es un exportador de materias primas, por lo tanto, no genera un significativo valor agregado por la transformación de las materias primas extraídas. Asimismo, se observa que todavía el volumen de importaciones de productos elaborados supera el volumen de exportaciones (que son mayormente materias primas).

En los últimos años, la inflación ha ascendió lo que implica un impacto negativo en la seguridad alimentaria afectando el acceso a los productos de la canasta básica, en los segmentos más necesitados de la población. En gran medida la inflación se debe al aumento en los precios de los combustibles y los insumos productivos, siendo el país importador de dichos productos; así como a la falta

de una base productiva sólida, lo que además hace que la moneda nacional se devalúe respecto a otras monedas.

Los cultivos dedicados a productos de consumo interno son principalmente el arroz, frijol, maíz, sorgo y soja, y los cultivos dedicados a la exportación son principalmente el café, algodón, ajonjolí, caña de azúcar, banano, tabaco y maní.

(p. 4)

En este mismo aspecto, la Oficina de Información Diplomática del Ministerio de Asuntos Exteriores, Unión Europea y Cooperación en la ficha de país-Nicaragua (2020), describe lo siguiente:

La estructura de la oferta nicaragüense ha permanecido prácticamente invariable durante los últimos años. En términos generales, los sectores que más aportan al PIB han sido y siguen siendo la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, así como el comercio y la industria manufacturera.

Las actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca aportan el 15% del PIB en 2018. De este monto, el 52% corresponde a las actividades agrícolas, especialmente a la producción de granos básicos, café y azúcar, aunque también son importantes la producción de banano, soya y maní y ajonjolí y tabaco. Otro 36% corresponde a las actividades pecuarias y el 12% restante se divide, a partes prácticamente iguales, entre las actividades pesqueras y acuícolas y las de silvicultura. (p. 2)

Por su parte el Banco Central de Nicaragua en su Informe Anual (2020), argumentó que el sector primario continuó liderando la evolución hacia la recuperación del crecimiento económico (agricultura, pecuario y minería, principalmente), mostrando los siguientes resultados:

Las actividades agrícolas crecieron 1 por ciento, siendo afectadas por los eventos climáticos registrados en la época de postrera, lo que desaceleró el impulso que venían mostrando durante los primeros trimestres, principalmente en el segundo y tercero, en los que creció a una tasa interanual superior al 5 por ciento. En este grupo de actividades, se observaron mayores labores culturales y de producción en los cultivos de café, maíz, frijol, arroz, sorgo, banano y pastos, entre otros productos agrícolas.

El valor agregado de las actividades pecuarias creció 1.6 por ciento, como resultado del aumento de cría de ganado vacuno y lechero, y crecimiento en aves de corral; lo cual fue parcialmente contrarrestado por la menor cría de ganado porcino y de otros productos animales. (pp. 31-32)

3.1.4. Empresa agropecuaria

De acuerdo a Pineda (s. f.) “Las empresas agropecuarias son aquellas entidades que se encargan de la producción, comercialización y distribución de bienes, servicios o productos agrícolas y pecuarios para garantizar la seguridad alimentaria, desarrollo sostenible y calidad de vida de la población.” (párr. 22)

Por otro lado, García, S., (2017), declara que “Las empresas agropecuarias ocupan un papel crucial en la economía de cualquier país, porque representan las entidades económicas que abastecen de recursos naturales que conforman la alimentación de la población del país al que pertenecen”. (p. 583)

Maggio y Paiva (2012), sostienen que “El sector agropecuario también se caracteriza por estar compuesto de empresas de muy diversos tamaños, desde grandes unidades con muchos empleados y elevados niveles de facturación, hasta pequeñas explotaciones que cuentan con poca mano de obra y menores ingresos.” (p. 10)

Con respecto a lo argumentado por estos últimos autores podría decirse que la última refleja la realidad de las empresas agropecuarias del municipio, puesto que en una

gran mayoría son pequeñas unidades productivas con indicios de tecnificación, pero algunas otras ya han ido pasos más agigantados.

3.1.5. Administración

Cano (2017), afirma que la administración “es un proceso por medio del cual se consigue calidad en el funcionamiento de un organismo social, a través del correcto aprovechamiento de sus recursos, en pro del logro de objetivos predeterminados” (p. 21).

El mismo autor argumenta que el proceso administrativo “se refiere a todos los momentos de gestión de la Administración; orientados a garantizar el cumplimiento misional y al logro de los objetivos propuestos, a través del uso adecuado de los recursos” (p. 22). Dichos momentos han sido divididos por algunos teóricos como Henry Fayol en cuatro partes o procesos esenciales, las cuales son: planeación, organización, dirección y control respectivamente; el éxito en los mismos dependerá de la eficacia y la eficiencia con que se realicen.

Hernández, J. y Hernández, S. (2019), en su Boletín Científico de la Escuela Superior de Atotonilco de Tula manifiestan que:

La planeación señala la necesidad de fijar objetivos, se considera la etapa más importante que implica una racional toma de decisiones.

La organización busca cumplir los objetivos establecidos en la planeación.

La dirección centra su atención en la manera de delegar autoridad y coordinar actividades.

El control establece los criterios que se deben aplicar en la medición y evaluación de resultados. (p. 66)

3.2. Contabilidad

La contabilidad según Vera et al... (2016) “Es la disciplina que analiza y proporciona información en torno de las decisiones económicas de un proyecto o institución” (p. 4)

Desde el punto de vista de Zapata (2017):

La contabilidad se define como la ciencia, la técnica y el arte de reconocer, valorar, presentar y analizar las operaciones económicas y financieras que realiza una empresa durante un período determinado, con el fin de conocer los resultados obtenidos y estructurar los estados financieros que servirán de base para la toma de decisiones gerenciales. (p. 21)

De manera general podría decirse que la contabilidad es un proceso mediante el cual se reconocen, miden, registran y controlan las operaciones económicas de una empresa, con el fin de suministrar información confiable a los usuarios de la misma.

3.2.1. Objetivos y propósitos

“El objetivo general de la contabilidad es proporcionar información a la gerencia para una acertada toma de decisiones” (Vera et al..., 2017, p. 6). Para poder cumplir con ese objetivo general la contabilidad debe plantearse la obtención o elaboración de estados financieros, los cuales de forma clara y resumida presentan la situación económica de una empresa.

A la vez es válido hacer énfasis en los propósitos de esta disciplina, para ello se menciona lo dicho por Vera et al... (2017), quienes afirman que:

Los propósitos fundamentales de la contabilidad son de establecer un control riguroso de los recursos y obligaciones, registrar todas las operaciones efectuadas de la empresa en forma clara y precisa durante el ejercicio fiscal, proporcionar una situación financiera clara y verídica que guarda el negocio, prever el futuro de la institución y servir como comprobante y fuente de información ante terceros con actos de carácter jurídico en la contabilidad. (p. 11)

3.2.2. Elementos de la contabilidad

La contabilidad está integrada por varios elementos, los cuales le permiten denotar las transacciones económicas que desarrolla una empresa y su situación financiera, de acuerdo a Vera et al... (2017), los principales componentes son:

Activos: son bienes y derechos a favor de la empresa con los cuales la empresa espera obtener recursos económicos presentes o futuros, estos son registrados de acuerdo a la normativa contable aplicada en la empresa.

Pasivos: deudas y obligaciones a cargo de una empresa.

Patrimonio (capital): el patrimonio es la diferencia aritmética entre los activos y pasivos, es decir lo que realmente le pertenece a la empresa porque es la diferencia entre sus bienes menos sus deudas u obligaciones.

Ingresos: beneficios económicos que la empresa recibe en compensación por la prestación de servicios, por lo tanto, en la contabilidad se ven reflejados como aumento en los activos es decir en los beneficios económicos.

Gastos: son desembolsos que la empresa efectúa para llevar a cabo sus actividades lucrativas, es decir todo lo que pagan para poder prestar sus servicios (alquiler, sueldos, papelería, entre otros).

Utilidad o pérdida neta: es la diferencia aritmética entre los ingresos y los gastos efectuados por una empresa, dicho de otra forma, la diferencia entre el dinero que se recibe por vender nuestro servicio menos los gastos que se efectúen para poder brindarlos. (Pp. 7-8)

3.2.3. Importancia de la contabilidad para las PYMES

En la actualidad, las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) son un pilar importante en la economía de los países en desarrollo como Nicaragua, y la forma en que estas se controlan financiera y económicamente es de radical importancia; en esto último

entra en juego la contabilidad, puesto que, desde la opinión de Morales, D. y Morales, J. (2019):

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal. (pp. 57-58)

En referencia a este mismo tema Delgado y Gómez (2019), argumentan lo siguiente:

Es importante que las pymes obtengan información contable identificando sus estados financieros ya que con ello tendrán la certeza y seguridad de conocer como [sic] se encuentran económicamente y así poder tomar mejores y mayores decisiones acertadas para su crecimiento y desarrollo competitivo. (Párr. 7)

3.2.4. Clasificación de la contabilidad

La clasificación de la contabilidad va en dependencia del parámetro que se toma para subdividirla, unos de los más usados son el origen del capital y la actividad económica a la que se dedica la empresa; es por ello que Mendoza y Ortiz (2016), sostienen que:

De acuerdo con el origen del capital la contabilidad puede ser:

Privada: es la que se encarga del registro de las transacciones económicas y de la preparación de los estados financieros para las empresas del sector privado o particulares.

Oficial: es la que se encarga del registro de la información contable del Estado.

De acuerdo a la actividad económica de la empresa, la contabilidad puede ser:

Contabilidad comercial: es la que registra las operaciones comerciales de las empresas dedicadas a la compraventa de mercancías.

Contabilidad de costos: se encarga del registro de las operaciones comerciales de las empresas de transformación o manufactura, es decir, las que compran materia prima y la transforman para elaborar un producto nuevo.

Contabilidad de servicios: registra las operaciones comerciales de las empresas dedicadas a la venta o prestación de servicios, como los bancos, las instituciones de educación, los cines, etc.

Contabilidad agropecuaria: es aquella que registra las operaciones comerciales de las empresas dedicadas a la explotación de la agricultura y la ganadería. (Pp. 10-11)

3.2.5. Contabilidad agropecuaria

Desde la perspectiva de Espinoza et al... (2016)

La contabilidad agrícola es una rama de la contabilidad especializada y su contabilización se lo realiza de la misma manera que la contabilidad de costos industriales, es decir es el registro y ordenamiento de la información de las transacciones practicadas en unidades económicas dentro de una organización agrícola con la finalidad de cuantificarlas, para determinar la situación financiera de la empresa, permitiendo obtener resultados financieros y económicos y toma de decisiones de carácter administrativo y operacional. (p. 4)

Por otra parte, Meza (s.f.), argumenta que:

La contabilidad agrícola le permite al agricultor tener un control relativo de su finca pues, aunque no se requiere que conozca a fondo todos los términos y libros de una contabilidad comercial, si lleva un registro adecuado de las principales actividades se facilita la labor de obtener en cualquier momento el valor de la utilidad o de la pérdida. (p. 5)

En este mismo sentido, Flores (2015), destaca que:

La contabilidad agropecuaria también se aplica con el fin de obtener toda la información que se necesite para poder cumplir con los requisitos correspondientes al pago de los impuestos. Además, ayuda al productor a planificar una mejora en la infraestructura de la finca, por lo que el mismo tendrá un mayor conocimiento acerca de la gestión empresarial y la rentabilidad que caracteriza a este tipo de negocio según los beneficios que se obtengan por la explotación. (p. 79)

3.2.6. Dificultades de la contabilidad agropecuaria

Por sus características propias y del medio en el que se desenvuelve, la contabilidad agropecuaria se enfrenta a una serie de dificultades, dentro de estas sobresalen las mencionadas a continuación.

Dificultad para identificar los gastos e ingresos familiares de los gastos e ingresos de la empresa.

La actividad agropecuaria depende de ciertos factores difícilmente controlados por el hombre, entre ellos los climáticos.

La valoración del costo de producción de los cultivos en tierra o en proceso dependen de la etapa de desarrollo del cultivo.

El consumo directo de producto y la no remuneración monetaria del trabajo diario.

La combinación de la agricultura y la ganadería que dificulta la determinación del costo de las actividades.

Existencia de mano de obra familiar. (García, 2012, p. 12)

3.3. Registros agrícolas

Esquivel (2008), citado por Arostegui y Monselvo (2016), apuntala que un registro agrícola “es un documento, generalmente de carácter histórico. Los registros como tales no predicen el futuro, pero pueden brindar información muy valiosa acerca de la ejecución pasada en áreas específicas de nuestras operaciones de la finca”. (p. 21)

Con respecto a esta temática, Méndez y Rodríguez (2017), consideran que:

Los registros agrícolas consisten en llevar tarjeta de control por cada insumo, fertilizante y semillas de igual manera llevar control de los ingresos y egresos para determinar y cuantificar el costo real invertido en la producción y de igual manera llevar el control de las ventas para determinar la utilidad ciclo productivo.
(p. 19)

3.3.1. Características de los registros contables

Independientemente del grado de alcance que vayan a tener los registros contables, estos deben cumplir con ciertas características esenciales, Espinoza et al... (2016), indican las siguientes:

Deben ser exactos. Los registros contables no pueden contener errores u omisiones. Si ellos suceden, dentro del sistema tiene que existir el mecanismo que permita fácilmente de localizarlos y corregirlos.

Deben ser sencillos y estar de acuerdo con los objetivos que se quieren alcanzar.

Los registros deben ser planeados de forma tal que sean entendibles y puedan ser llevados fácilmente por quien tiene esa responsabilidad y además deben poderse interpretar rápidamente. Si el sistema es complicado, en vez de facilitar la obtención de datos complicará las cosas en forma tal que exigirá un tiempo y esfuerzo que no se justifica.

Deben ser completos y brindar la información que se pretende. Si omitimos contabilizar algún dato necesario, los registros prácticamente pierden valor, ya que la información que proporcionan no será de utilidad para la toma de decisiones, o pueden inducirnos a errar la conducción de la empresa.

Deben planearse anticipadamente. Previo a su puesta en uso, deben planificarse, para evitar la duplicación de la información y facilitar su agrupación total y también probarse, para estar seguros de que se alcanzarán los fines que se persiguen.

(p. 30)

3.3.2. Clasificación de los registros contables

Existen registros contables que podrían llamarse universales debido a su amplio campo de aplicación, ya que sin importar la actividad económica a la cual se dedique la empresa, debe datar como mínimo: los inventarios al comienzo y al final de cada período, las operaciones realizadas y los estados financieros (Espinoza et al..., 2016). El mismo autor sugiere que en el caso de las empresas agropecuarias deben llevarse registros específicos, tales como:

Movimientos de cultivos: identificación del cultivo, hectáreas dedicadas al mismo, costo de semillas, valor de los jornales, valor de las horas de la maquinaria utilizada, cantidad y costo de fertilizantes, herbicidas y fungicidas utilizados, producción obtenida (en kilos y en valor).

Registro de cultivos: detalle de labores realizadas, fecha en que se realiza, materiales utilizados (indicando clase, cantidad y valor). (p. 32)

3.4. Métodos contables agropecuarios

Hasta hoy, no existe en el estudio de la contabilidad un acuerdo sobre cuál es el método más adecuado para registrar las operaciones de las empresas agrícolas y ganaderas, aun cuando los contadores por un lado, y los propietarios y los

administradores de las empresas agropecuarias por el otro, estén preocupados por manejar eficientemente sus recursos, al estar conscientes de lo importante que son los registros contables pues proporcionan información adecuada y oportuna para la toma de decisiones.

Por otro lado, llevar una contabilidad supone una disciplina diaria, ya que el volumen de datos requerido por esta es grande, pues no pueden registrarse unas cosas sí y otras no. Esta situación normalmente ha representado un factor de resistencia considerable entre los productores agropecuarios. Sin embargo, en la práctica pueden observarse dos tendencias: el método por partida simple y el método por partida doble.

Método por partida simple

El método por partida simple, llamado también método simplificado, es un tipo de contabilidad que se lleva prácticamente sin libros. Basados en el registro de ingresos y egresos que ocurren en la empresa, los registros son sumamente sencillos, pero se requiere de instrucciones precisas para su desarrollo. Entre las ventajas que presenta se encuentran:

Permite determinar resultados aceptables sobre el funcionamiento de la empresa con menor esfuerzo.

Su aplicación no requiere de conocimientos especializados en contabilidad.

Tiene la ventaja de ocupar menos tiempo en los registros que el método de partida doble, ya que no se repiten anotaciones.

Entre las desventajas que presenta podemos anotar que:

Su ejecución requiere de mucho cuidado, pues cometer errores de registro implica, por lo general, pérdida de tiempo, toda vez que resulta difícil saber la

localización del error y al mismo tiempo significa tener resultados no ajustados a la verdad.

Así mismo, la determinación de los resultados de la empresa no puede hacerse en cualquier momento, sino que es imprescindible cumplir con una serie de etapas.

Este método es aplicado con frecuencia en unidades de producción pequeñas con poca actividad.

Método por partida doble

El método por partida doble consiste en registrar, por medio de débitos y créditos, los cambios que producen las operaciones que realiza una empresa en su activo, pasivo y capital, de tal forma que siempre y en todo momento se mantenga la igualdad: $\text{activo} = \text{pasivo} + \text{capital}$

Se llama partida doble porque las cantidades se anotan dos veces: una como débito y otra como crédito. Para la elaboración de los registros se aplica lo que se llama regla de cargo y abono. En el desarrollo de este método deben tomarse en cuenta las siguientes consideraciones:

Cada operación afecta por lo menos a dos cuentas.

El total de los cargos (débitos) debe ser igual a la suma de los abonos (créditos).

El registro, por este método, requiere del asentamiento constante y permanente de las operaciones en los libros.

Al igual que el método por partida simple, éste también requiere de un manual explicativo para su aplicación.

Es un método exacto y preciso. Su propia forma de registro facilita detectar errores, por lo que la información obtenida es confiable.

El método por partida doble permite establecer resultados en cualquier momento del año, sin necesidad de esperar hasta el cierre del periodo.

La elaboración del balance y el estado de resultados se hace mecánicamente, ya que los datos están en todo momento a la disposición.

Su uso es más recomendado para empresas grandes. (López y Ruiz, 2014, pp. 26-28)

3.5. Prácticas contables

Se le denomina prácticas contables al proceso de reconocer, medir y registrar las transacciones económicas diarias de una empresa, con el objetivo de elaborar estados financieros que muestren la situación económica de la misma.

En el caso del sector agropecuario, Rodríguez (s.f.), argumenta que las principales operaciones contables son “inventario al inicio y al final del año fiscal, anotaciones diarias de las operaciones, elaboración de los estados financieros (BG y ER)” (p. 7) El mismo autor describe que los libros auxiliares que debe llevar una empresa agrícola son “caja, bancos, préstamos y acreedores” (p. 8)

Por otro lado, Vera et al... (2016), sostiene que las prácticas contables fundamentales son:

Inventario (qué bienes posee la empresa y cuánto le costó).

Cuaderno de cuentas por cobrar (quiénes deben).

Cuaderno de cuentas por pagar (cuánto debe la empresa)

Balance General (qué bienes son realmente de la empresa, cuáles están pagándose, qué está en los bancos, entre otros).

Comprobantes (cuáles se deben guardar).

Documentos (cuáles cuidar celosamente).

Movimiento de caja (anotar las entradas y salidas de dinero).

Movimiento de bancos (saber cuánto tienes en el banco y chequear con tus propias cuentas).

Anotar las ventas a créditos.

Anotar las compras a créditos y los intereses que implican.

Llevar un cuaderno diario de ventas, costos y gastos.

Hacer ejercicios mensuales de ganancias o pérdidas (durante el mes se ganó, se perdió, cuánto ganó o cuánto perdió).

Hacer ajustes por cambios en los costos y periódicamente, preguntarse ¿Cuánto cuesta realmente producir o prestar este servicio en los actuales momentos?, esto para evaluar y hacer ajustes. (p. 7)

3.5.1. Inventarios

“El inventario es un conjunto de bienes en existencia destinados a realizar una operación, sea de compra, alquiler, venta, uso o transformación y de esta manera asegurar el servicio a los clientes internos y externos” (Gestiopolis.com, 2020, párr.1)

En el caso de las unidades productivas estas manejan esencialmente tres tipos de inventarios: el de insumos, el de cultivos en proceso y el de productos terminados.

Inventario de materias primas: “El inventario de materias primas es aquel que incluye todos aquellos insumos o bienes que deben ser tratados para convertirse en productos finales o productos en proceso” (Westreicher, 2021, párr. 1). En otras palabras, dentro de este inventario se encuentran aquellos elementos que son utilizados para llevar a cabo el proceso productivo, tales como: las semillas, los esquejes, los fertilizantes, los fungicidas, los herbicidas, los insecticidas, etc.

Inventario de productos en proceso: “Como su propio nombre lo indica, son aquellos materiales que han sido modificados por el proceso productivo de la empresa, pero

que todavía no son aptos para la venta” (Remache, 2020, p. 778) Contextualizándolo al sector agrícola es posible deducir que se trata de ciertos cultivos que aún están en el proceso de producción, principalmente aquellos que se desarrollan y producen durante varios años.

Inventario de productos terminados: “Son aquellos donde se contabilizan todos los productos que van a ser ofrecidos a los clientes, es decir que se encuentran aptos para la venta” (Remache, 2020, p. 778). En esta clase de inventarios se incluye la cosecha finalizada, recogida y resguardada.

Toda entidad debe utilizar algún tipo de control sobre sus inventarios para asegurar la integridad y calidad de los mismos, una de las estrategias contables más utilizadas es las Tarjetas Kárdex, éstas de acuerdo a Educaconta (2011), son “un documento en el cual se registran los datos de entrada, salidas y saldos de la existencia de los distintos tipos de inventarios” (párr. 14)

3.5.2. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar “representan un conjunto de derechos a favor de una empresa frente a terceros por la prestación previa de un servicio o la venta de un producto” (Marco, 2017, párr. 2)

En referencia a dichas cuentas López y Ruiz (2014), manifiestan que “En éstas se registran los movimientos relacionados con las personas o las negociaciones que le adeudan a la empresa por haberles vendido a crédito, y a quienes no se les exige una garantía en documentos (pagarés, letras de cambio, etc.)” (p. 36)

Estas cuentas son clasificadas dentro del activo corriente de las empresas, usualmente las pequeñas y medianas corporaciones las controlan a través de un sistema contable, aunque los empresarios que no disponen de uno pueden emplear un formato de registro en una libreta y resguardar las facturas u otros documentos que sirven de comprobante hasta que la deuda sea honrada.

3.5.3. Cuentas por pagar

“Son todas aquellas deudas u obligaciones con personas físicas o morales respaldadas con facturas o documentos similares” (López y Ruiz, 2014, p.40)

“Las cuentas por pagar consisten en un conjunto de créditos a corto plazo concedidos por los proveedores y acreedores de una empresa” (Dayan, 2021, párr. 13).

Al ser una transacción económica de la empresa, las cuentas por cobrar deben seguir un proceso que va desde contraer la obligación hasta su extinción, a como lo describe Dayan (2021):

Recibir la factura: Cuando una empresa compra bienes, recibe una factura. Las facturas son importantes porque cuantifican lo que se recibe.

Revisar los detalles de la factura: El departamento de cuentas por pagar debe asegurarse de que la factura incluya el nombre del proveedor, la autorización, la fecha y los requisitos de verificación y concordancia con la orden de compra.

Actualizar los registros: Una vez la factura recibida, hay que actualizar las cuentas del libro mayor. Normalmente se realiza una entrada de gastos. Este paso puede requerir o no la aprobación de la dirección.

Realizar el pago: Todos los pagos deben procesarse antes o en la fecha de vencimiento especificada en la factura, según lo acordado entre el proveedor y la empresa compradora. Hay que preparar y verificar los documentos necesarios.

Hay que tener en cuenta los detalles del cheque, los datos de la cuenta bancaria del proveedor, los comprobantes de pago, la factura original y la orden de compra.

3.5.4. Movimientos de caja y bancos

Para López y Ruiz (2014), la caja “representa el dinero en efectivo que es propiedad del dueño de la empresa; se consideran como efectivo los billetes de banco, las monedas, los cheques recibidos, los giros, las órdenes bancarias, etcétera”. (p. 36)

Conforme a Duarte (2016), “Para alcanzar a fortalecer una fuerza financiera es necesario realizar un eficiente control del efectivo, como también establecer políticas que contribuyan a mejorar la liquidez de la empresa y construir bases fundamentales para el desarrollo y estabilidad de los negocios”. (p. 31)

Aunque usualmente en las grandes empresas no se hacen pagos de caja, para las pequeñas unidades productivas la situación es diferente, pues estas la emplean para recepcionar todos los ingresos y para pagar sus costos y gastos, así como otras obligaciones económicas; todo ello debe ser soportado con los documentos correspondientes y controlado con un libro de caja que represente las entradas y salidas de dinero.

Hoy en día una de las formas más utilizadas para custodiar el efectivo tanto de pequeñas como de grandes empresas es crear una cuenta bancaria y depositarlo en la misma; por lo que resulta necesario establecer controles y registros contables que permitan conciliar los saldos, para ello al igual que la caja se debe llevar un libro de bancos y solicitar periódicamente el estado de cuenta bancario.

3.5.5. Ingresos

Acorde a López y Ruiz (2014), se les denomina ingresos a “la entrada de recursos a la empresa provenientes de las operaciones” (p. 50) Según el mismo autor, estos pueden clasificarse en ingresos normales y otros ingresos.

Ingresos normales

Los ingresos normales son aquellos que provienen de la actividad normal y propia de la entidad económica. Por ejemplo, los ingresos obtenidos por venta de leche y becerros en una ganadería de doble propósito; novillos en un rancho engordador o bien maíz, arroz, frijol, etc., cuando se trata de empresas agrícolas.

Otros ingresos

Los otros ingresos o ingresos secundarios son aquellos que provienen de transacciones que no tienen relación directa con su actividad fundamental. Tal es el caso de la venta de vacas de desecho, la venta de becerros en establos lecheros, estiércol, salvadillo, heno, rastrojo y otros subproductos (esquilmos) agrícolas; así como también la venta de activos fijos y los intereses recibidos por concepto de inversiones bancarias, comisiones o préstamos a terceros. (p. 50)

Rememorando lo dicho anteriormente, los ingresos pueden presentarse en la caja o directamente a la cuenta bancaria, es por ello que su contabilización puede incluirse en cualquiera de esos dos libros, o en ambos dependiendo el caso.

3.5.6. Costos y gastos agropecuarios

Los costos agropecuarios son todas aquellas erogaciones o salidas de dinero destinadas a la compra de bienes y/o servicios necesarios para la producción de un cultivo. Por su lado, gastos también se refiere a desembolsos monetarios ocurridos dentro del período pero que no precisamente está vinculados con el proceso productivo.

Los costos deben agruparse de acuerdo a su naturaleza, ejemplo de ello sería: los de relaciones con la tierra (alquiler de terrenos), los de remuneraciones al trabajo (jornales de obreros permanentes o temporales), los medios de producción duraderos (instalaciones, construcciones, maquinaria y equipo), los costos por insumos (semillas, herbicidas, fertilizantes, insecticidas y fungicidas) y los brindados por servicios externos (servicios mecanizados, molienda y transporte de granos). Dentro de los gastos mencionados por esta autora, se encuentran: la electricidad y comunicaciones, el combustible y lubricantes, el reacondicionamiento de caminos, entre otros. (García, 2012)

Los costos y gastos están presentes en el quehacer diario de las entidades agropecuarias por lo que se hace necesario que éstas últimas mantengan un registro ordenado de los mismos, lo cual les permitirá determinar el costo total y unitario de

producción, y así mismo conocer si se están obteniendo ganancias o pérdidas. Es muy importante conocer la diferencia entre un costo y un gasto para así controlarlos y contabilizarlos efectivamente.

“Para un adecuado control de la producción es necesario contar con formatos que permitan registrar y clasificar los costos, esto facilitara conocer el resultado económico al final del ciclo productivo”. (García y Morales, 2022, p. 48)

3.5.7. Costos de los cultivos permanentes

Los procesos productivos de algunos cultivos como el café duran más de un año, por lo que su tratamiento contable es diferente al del resto, pues los ingresos, costos y gastos deben ser reconocidos, medidos y registrados en los diferentes momentos en que suceden.

Los cultivos permanentes tienen cuatro fases primordiales, las cuales son: establecimiento, incremento, madurez y decremento. La primera de ellas comienza con la plantación y termina en el año en que los ingresos son mayores a los costos de explotación anuales. La segunda se vincula al proceso de crecimiento de las plantas y su aumento proporcional en la producción. La tercera se efectúa cuando los cultivos llegan a cierta edad y su producción es constante, sólo varía por influencia de ciertos factores como los climáticos. La cuarta y última se da en el momento en que los costos superan a los ingresos, debido a la ya avanzada edad de los sembradíos. (García, 2012)

Ahora bien, a como se mencionó anteriormente estos cultivos presentan costos y gastos en sus diferentes etapas, por lo que distribuyen de la siguiente manera: el valor de los insumos (insecticidas, fungicidas, fertilizantes, etc.) que se aplican a los cultivos; el pago de la mano de obra necesitada para la preparación del terreno, siembra, atención y corta de los productos; el cálculo de las depreciaciones y las remuneraciones por alquileres de terreno o maquinarias si fuere el caso; los desembolsos por mantenimiento o reparaciones de instalaciones y equipos; gastos en utensilios utilizados para la cosecha como sacos, redes, canastas, bolsas, etc.; el pago

de servicios básicos como el agua y electricidad, así como el de combustibles, lubricantes y transporte. (García, 2012)

3.5.8. Documentos y comprobantes

Se consideran documentos todo esquema, informe, tabla, estado, libro, registro y cualquier otro, que deje constancia escrita y respalde cualquier hecho económico de la Finca. La documentación, en este caso, será el conjunto de esos documentos que están vinculados con la contabilidad.

Los documentos primarios son aquellos donde se anotan las transacciones en primera instancia. Incluyen datos cuantitativos y cualitativos de los hechos económicos, además contienen el lugar y la fecha donde ocurrió la transacción, estos datos proporcionan una base veraz y exacta de la información.

Es indispensable preparar los documentos por duplicado o incluso con más copias, porque una misma información tiene utilidad para muchos fines que conciernen a distintas personas.

Es conveniente prenumerar en serie cada uno de los formatos que se utilicen, ya que facilita la labor de registro y ayuda a las tareas de control interno, tendiente a evitar malos manejos dentro de la Finca.

Entre los documentos de primera anotación o primarios se pueden mencionar los siguientes.

Recibos de Caja

Comprobante de Pago

Solicitud de materiales

Comprobante de Diario

Planilla de Pago

Orden de Compra

Solicitud de Cheque

Recepción de materiales

Tarjeta kárdex (González y Gutiérrez, 2009, p. 30)

3.5.9. Estado de resultados

El estado de resultados, conocido por algunos como estado de pérdidas y ganancias “es un estado financiero que muestra, detallada y ordenadamente, la forma como se obtiene la utilidad o la pérdida del ejercicio mediante el enfrentamiento de los ingresos contra los costos y los gastos de producción y operación” (López y Ruiz, 2014, p. 47).

Por otro lado, González y Gutiérrez (2009), consideran que “con este informe se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de las mismas. El productor puede saber si los ingresos superan a los gastos de producción” (p. 46).

Dentro de las principales características de este estado financiero, podemos encontrar las descritas por López y Ruiz (2014):

Muestra el resultado obtenido por las entidades económicas en el desarrollo de sus operaciones. Dicho resultado puede ser utilidad o pérdida.

Se trata de un estado financiero dinámico, en virtud de que su información se refiere a un periodo determinado. Cuando es de doce meses se le denomina ejercicio contable y constituye un lapso convencional que la práctica y las autoridades fiscales han aceptado para “cortar”, momentáneamente, la marcha de las entidades y estar en posibilidades de conocer sus resultados.

Debe de formularse cuando menos una vez al año. Sin embargo, nada impide que pueda elaborarse tanto como sea necesario en periodos cortos. (p. 49)

En relación a la estructura, el mismo autor citado anteriormente menciona que el estado de pérdidas y ganancias se conforma por un encabezado, un cuerpo y un pie.

El encabezado se integra con:

Nombre de la entidad económica

Identificación del estado financiero

Ejercicio contable o periodo al cual se refiere la información

El cuerpo se integra con:

Conceptos de ingresos y su respectivo importe

Conceptos de egresos y su respectivo importe

Resultado obtenido, que puede ser una utilidad o una pérdida

El pie o calce está integrado por:

Nombre, firma y cargo de quien lo elabora y es responsable

La firma del gerente

Todas las notas aclaratorias (p. 49)

A continuación, se muestra un ejemplo de un estado de resultados:

Figura 1. Ejemplo de Estado de Resultados

Finca el Buen Ejemplo		
Estado de resultado		
Del 01 de enero al 31 de diciembre del año xxxx		
Expresado en córdobas		
INGRESOS		
Ingresos por venta de café	xxx	
Otros ingresos	xxx	
Total de ingresos		xxx
COSTOS DE PRODUCCION		
Insumos y materiales	xxx	
Mano de obra	xxx	
Otros costos indirectos	xxx	
Total de costos de producción		xxx
Utilidad Bruta		xxx

GASTOS

Gastos de ventas	xxx	
Gastos en administración	xxx	
Gastos en Depreciación	xxx	
Gastos en impuestos	xxx	
Otros Gastos	<u>xxx</u>	
Total de Gastos		xxx
Utilidades		<u>xxx</u>

Elaborado por

Autorizado por

Fuente: Taisigue (2016)

3.5.10. Estado de situación financiera

De acuerdo a Arias y Mayorga (2011), el estado de situación financiera “Es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada” (p. 14). Así mismo López y Ruiz (2014), consideran que este “Representa el estado patrimonial de un negocio, muestra el activo, el pasivo y el capital valuados en unidades monetarias” (p. 34).

Con respecto a la estructura, el mismo autor abordado anteriormente sugiere la que prosigue:

Encabezado: En él aparece el nombre del negocio o empresa o el nombre del propietario; además de la expresión que indica que es un estado de situación financiera o balance general y, enseguida, la fecha (día, mes y año) en que se elaboró.

Cuerpo: Se forma con todas y cada una de las cuentas del activo, pasivo y capital que conforman el sistema contable de la empresa; se anota en forma ordenada y clasificada a partir del activo circulante, además del nombre y el valor de cada cuenta expresado en dinero. El objetivo es que se explique la situación en que

se encuentra la empresa a través de sus tres elementos: activos, pasivos y el capital.

Pie o calce: Esta sección se compone de las firmas de quien lo elabora y del gerente, además de las notas aclaratorias. (pp. 42-43)

Al igual que cualquier informe financiero, el balance general está integrado por diferentes elementos, los cuales son:

Activos: Es todo lo que tiene la empresa y posee valor:

El dinero en caja y en bancos

Las cuentas por cobrar a los clientes

Las materias primas en existencia o almacén

Las máquinas y equipos

Los vehículos

Los muebles y enseres

Las construcciones y terrenos

Pasivos: Es todo lo que la empresa debe. Los pasivos de una empresa se pueden clasificar en orden de exigibilidad en las siguientes categorías. Son aquellos pasivos que la empresa debe pagar en un período menor a un año.

Sobregiros: Es el valor de los sobregiros vigentes en la fecha de realización del balance.

Obligaciones bancarias: Es el valor de las obligaciones contraídas (créditos) con los bancos y demás entidades financieras. Estas obligaciones pueden pagarse en corto, mediano y largo plazo.

Cuentas por pagar a proveedores: Es el valor de las deudas contraídas por compras hechas a crédito a proveedores.

Anticipos: Es el valor del dinero que un cliente anticipa por un trabajo aún no entregado.

Cuentas por pagar: Es el valor de otras cuentas por pagar distintas a las de Proveedores, tales como los préstamos de personas particulares.

Impuestos por pagar: Es el saldo de los impuestos que se adeudan en la fecha de realización del balance.

Otros pasivos: Son aquellos pasivos que no se pueden clasificar en las categorías de pasivos corrientes y pasivos a largo plazo, tales como el arrendamiento recibido por anticipado.

Patrimonio: El patrimonio de una empresa lo constituyen el conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que cuenta, necesarios para desarrollar su actividad. (Arias y Mayorga, 2011, pp. 16-17)

A continuación, se muestra un ejemplo de estado de situación financiera:

Figura 2. Ejemplo de estado de situación financiera

COMPAÑÍA ABC, C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA O BALANCE GENERAL
AL 31/12/2020 (en miles de dólares)

ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Efectivo y equivalentes	322,90
Cuentas por cobrar	110,80
Inventarios	132,50
Otros activos corrientes	<u>12,54</u>
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	578,74
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Propiedad, planta y equipos	360,02
Patentes	91,20
Otros activos intangibles	227,47
Inversiones en asociados	110,77
Inversiones a largo plazo	<u>156,00</u>
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	945,46
TOTAL ACTIVOS	<u>1.524,20</u>
 PASIVO Y CAPITAL	
PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por pagar	187,62
Préstamos a corto plazo	200,00
Porción actual de préstamos a largo plazo	20,00
Impuesto por pagar	42,00
Provisiones a corto plazo	<u>4,80</u>
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	454,42
PASIVOS NO CORRIENTES	
Préstamos a largo plazo	160,00
Impuestos diferidos	26,04
Provisiones a largo plazo	<u>52,24</u>
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	238,28
TOTAL DE PASIVOS	<u>692,70</u>
 CAPITAL CONTABLE	
Capital social	600,00
Ganancias retenidas	210,30
Reserva legal	<u>21,20</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	831,50
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	<u>1.524,20</u>

Fuente: Sy Corvo, 2021.

A como pudo observarse, el ejemplo anterior hace énfasis principalmente en cuentas de contabilidad financiera; por tal razón a continuación se presenta otra ejemplificación de estado de situación financiera, sólo que con una mayor inclinación al sector agropecuario.

Ejemplo de estado de situación financiera agropecuario:

Figura 3. Ejemplo de estado de situación financiera

Finca el Buen Ejemplo Estado de situación financiera Cortado al 31 de diciembre del año xxx Expresado en córdobas		
ACTIVOS		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo en Caja	xxx	
Efectivo en Banco	xxx	
Cuentas por cobrar	xxx	
Inventarios	xxx	
Total Activo corriente		xxx
 ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Terreno	xxx	
Edificio	xxx	
Maquinaria	xxx	
Vehículos	xxx	
Herramientas	xxx	
Total en activo no corriente		xxx
 PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por pagar a proveedores	xxx	
Gastos acumulados por pagar	xxx	
Cuentas por pagar a acreedores	xxx	
Impuestos por pagar	xxx	
Total pasivo corriente		xxx
 PASIVO A LARGO PLAZO		

Préstamos por pagar	xxxx
Total pasivos	xxx
PATRIMONIO	
Capital invertido	xxx
Utilidades acumuladas	xxx
Utilidades del ejercicio	xxx
Total patrimonio	xxx
Total patrimonio + patrimonio	xxx
Elaborado por	Autorizado por

Fuente: Taisigüe (2016)

3.6. Presupuestos

“Se le llama presupuesto al cálculo anticipado de los ingresos, egresos y gastos de una empresa durante un período, por lo general en forma anual, en el caso de cultivos semestrales se puede realizar por el ciclo del cultivo” (Arias y Mayorga, 2011, p. 22)

En palabras sencillas, un presupuesto es una herramienta o instrumento que elaboran los empresarios en donde prevén los resultados de su actividad económica para un determinado período. Por tal razón, Arias y Mayorga (2011), aseguran que un presupuesto:

Es importante y es beneficioso para la agroempresa, porque nos permite prever la futura disponibilidad del dinero además de prevenir riesgos: saber si vamos a tener un déficit o una falta de dinero, o si vamos a tener un excedente; y, de acuerdo a ello, tomar decisiones. (p. 22)

Por otro lado, Parra y La Madriz (2017), consideran que:

En la actualidad el proceso presupuestario no debe ser considerado únicamente como el cálculo de cifras, debe ser percibido como un sistema integral que permite al pequeño empresario prestar particular atención a la fijación de los

objetivos financieros con base en los cuales planifican y controlan las diferentes actividades que puede realizar en su administración, lo cual le permitirá prever en forma inteligente tanto sus ingresos y gastos, como las operaciones administrativas con el objeto de obtener utilidades, las cuales se logran de manera más eficiente si se coordinan o relacionan sistemáticamente todas las actividades de la empresa, acciones que sin duda pueden definirse en el presupuesto. (p. 38)

Los presupuestos suelen estructurarse con una sección de ingresos, una de egresos (costos y gastos), una de ahorro y una de inversión respectivamente; esto no es un estándar de obligatoriedad, pues la elaboración del presupuesto dependerá de las necesidades y metas de cada empresa.

3.7. Café Robusta

El café es uno de los productos agrícolas de mayor consumo a nivel mundial y por ende aporta gran dinamismo económico a los países que lo producen, existe una diversidad de especies, pero en el Caribe de Nicaragua por sus características físicas se cultiva principalmente la variedad “robusta”, la cual de acuerdo a López et al... (2016), “es una de las especies del género Coffea, originaria de los bosques ecuatoriales de África occidental. Se desarrolla entre las latitudes 10° Norte y 10° Sur, con elevaciones que van desde el nivel del mar hasta los 1,000 metros de altura” (p.8)

Por otro lado, Silva (2019), menciona: “El Cafeto, denominado científicamente como Coffea arabica o Coffea robusta, es el árbol cuyo fruto se utiliza para elaborar la bebida no alcohólica más popular, importante y rentable del mundo en la actualidad el café” (Párr. 1)

3.7.1. Importancia económica y ambiental del café

En cuanto a la importancia económica y ambiental del café robusta es posible encontrar las opiniones de distintos expertos, dentro de las que resalta la de Motyka (2017), quien en su publicación sostiene:

“El café robusto, más allá de su amargo sabor, proviene de una planta denominada Coffea canephora que, a diferencia de la Coffea arabica, soporta mucho mejor las plagas que cada vez se repiten con más frecuencia por culpa del incremento de la temperatura y, por encima de todo, es mucho más fácil de cuidar. Esas dos cosas, sumadas a la rentabilidad del café robusta, han hecho que en Nicaragua se disparen las hectáreas de terreno dedicadas al cultivo de esta planta”. (Párr. 3)

Así mismo, Cuadras (s.f.), señala:

El café es el producto de mayor importancia del sector agrícola de Nicaragua, ocupa el sexto lugar en el PIB nacional y, hoy por hoy, es el principal producto de exportación de este país con un 18.2% de las exportaciones totales.

El cultivo del café genera aproximadamente 332,000 empleos directos, lo que representa el 52% del total de los empleos del sector agropecuario y el 15% del total del empleo nacional. (p. 12)

3.7.2. Condiciones generales para el cultivo de café

Existen ciertas condiciones climáticas, edafológicas, de relieve e hidrográficas que son necesarias para la producción y cultivo del café, en este sentido, el Instituto del Café de Costa Rica [ICAFE] (2011), identifica las siguientes:

Altitud: Incide en forma directa sobre los factores de temperatura y precipitación.

La altitud óptima para el cultivo de café se localiza entre los 500 y 1700 msnm.

Por encima de este nivel altitudinal se presentan fuertes limitaciones en relación con el desarrollo de la planta.

Precipitación: La cantidad y distribución de las lluvias durante el año son aspectos muy importantes, para el buen desarrollo del cafeto. Con menos de 1000 mm

anuales, se limita el crecimiento de la planta y por lo tanto la cosecha del año siguiente; además, un período de sequía muy prolongado propicia la defoliación y en última instancia la muerte de la planta. Con precipitaciones mayores de 3000 mm, la calidad física del café oro y la calidad de taza puede comenzar a verse afectada; además el control fitosanitario de la plantación resulta más difícil y costoso.

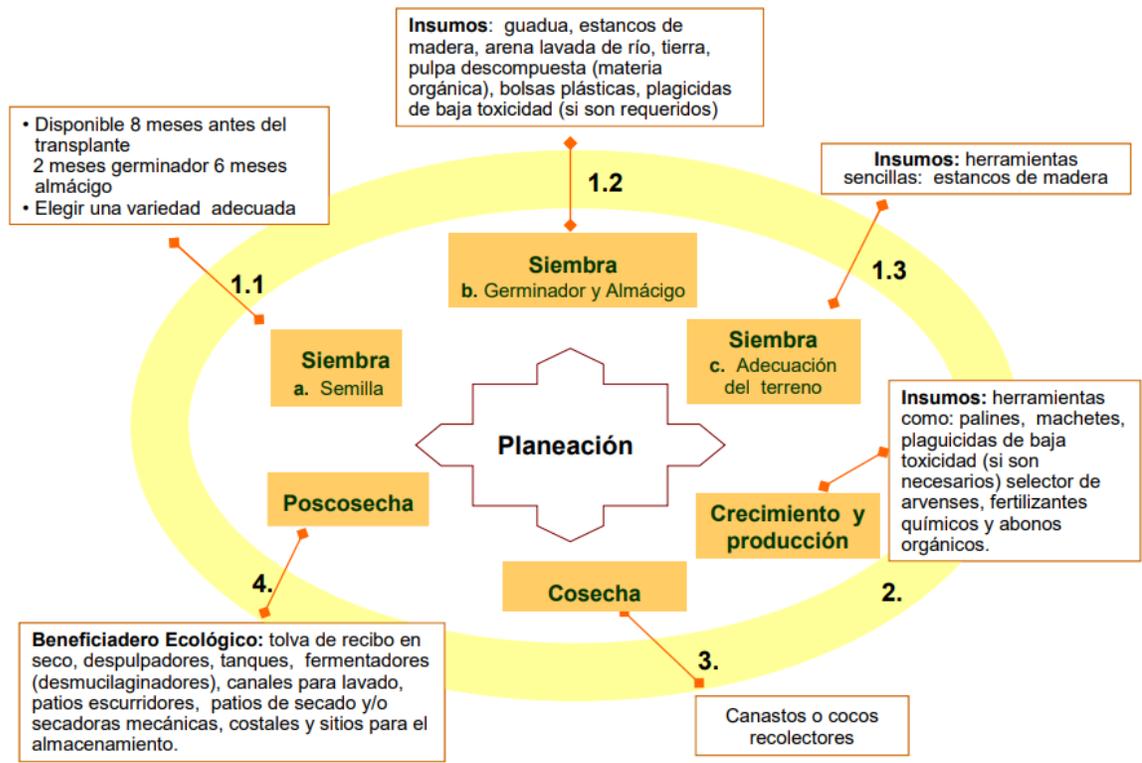
Humedad relativa: Cuando alcanza niveles superiores al 85%, se propicia el ataque de enfermedades fungosas que se ven notablemente favorecidas.

Temperatura: La temperatura promedio anual favorable para el cafeto se ubica entre los 17 a 23°C. Temperaturas inferiores a 10 °C., provocan clorosis y paralización del crecimiento de las hojas jóvenes.

Viento: Fuertes vientos inducen a la desecación y al daño mecánico de tejido vegetal, asimismo favorecen la incidencia de enfermedades. Por esta razón es conveniente escoger terrenos protegidos del viento, o bien establecer rompevientos para evitar la acción de éste. (pp. 3-4)

3.7.3. Ciclo productivo del café

Figura 4. Ciclo productivo del café



Fuente: Federación Nacional de Cafetaleros de Colombia (s.f.)

El ciclo productivo del café está integrado por distintas fases que van desde la selección de la semilla hasta la cosecha, es de radical cumplir eficientemente cada una de estas, puesto que como lo menciona Silva (2019), "Una producción óptima y calidad del café está directamente relacionada con la calidad de su desarrollo en todas las etapas de su crecimiento". (Párr. 31)

3.7.3.1. Germinador y almácigo

El manejo agronómico del café comienza con la selección de una semilla certificada de buena calidad. Una vez seleccionada se comienza con el establecimiento de un almácigo o semillero en el que generalmente no se usan bandejas. Es ideal no dejar almacenada la semilla mucho tiempo, ya que es susceptible a deteriorarse rápidamente.

En cuanto a la adquisición de semillas se considera que por lo general con 1 kg de la misma se logran obtener aproximadamente 3.000 semillas viables.

Seguidamente se debe preparar el suelo donde se realizará el almácigo. Se debe garantizar que el lugar de establecimiento tenga la menor pendiente posible.

El suelo debe ser fértil (por lo que es prioritario haber realizado los respectivos análisis de suelos y garantizar la suplencia total de los nutrientes), la textura del suelo o sustrato a utilizar debe permitir un excelente drenaje, y se debe contar con una buena disponibilidad de agua. (Silva, 2019, Párr. 42-45)

3.7.3.2. Preparación del terreno, trazado ahoyado y siembra.

Con relación a esta etapa, la Federación Nacional de Caficultores de Colombia en la segunda edición de la Guía Ambiental para el Sector Cafetalero (s.f.), describe:

En la adecuación del terreno se determina un sistema de siembra y un trazo para lo cual se utilizan herramientas y materiales sencillos como estacas de madera.

Cuando el sistema de producción es bajo sombra, se necesitan semilla y colinos de guamo y plátano, principalmente. En las etapas de establecimiento, crecimiento y producción son necesarios insumos como: herramientas (palines, machetes), plaguicidas de baja toxicidad, sólo si son necesarios, selector de arvenses para su manejo, fertilizantes químicos y abonos orgánicos.

El suelo constituye un recurso que debe ser aprovechado de la mejor manera posible. Esto se consigue con un adecuado ordenamiento del cultivo, el cual está basado en un buen trazado que permite no desperdiciar espacios y acomodar el mayor número de árboles por unidad de superficie. Para el trazado se usa material de la misma finca (estacas, varas y piolas), y se recomienda en surcos a través de la pendiente.

Un hoyo de tamaño adecuado permite al árbol un buen desarrollo, especialmente en su sistema radicular, lo que asegura un buen anclaje y una mejor nutrición. Se recomienda hacerlos de 30 cm de ancho por 40 cm de profundidad, para suelos de condiciones físicas y fertilidad normales. Sus paredes deben quedar irregulares y el fondo bien repicado, para evitar encharcamiento y facilitar penetración. (pp. 64-65)

3.7.3.3. Manejo de la sombra

De acuerdo a López et al... (2016), el manejo de la sombra es muy importante, en particular cuando el cultivo está en período de crecimiento, pues esta le protege del daño directo de la luz solar y el viento; es recomendable establecer fuentes de sombra temporales, semipermanentes y permanentes durante el año de siembra.

3.7.3.4. Fertilización

La suplencia de nutrientes en proporciones y en momentos oportunos es fundamental para lograr un crecimiento y desarrollo óptimos. Lo que se traduce en rendimientos altamente rentables tanto en calidad como en cantidad. Sin embargo, aplicarlos dependerá de varios factores.

En primera instancia es idóneo realizar los respectivos análisis de suelos; para así, poder cuantificar y determinar, con el mínimo desperdicio de fertilizantes, las cantidades necesarias para el cultivo. (Silva, 2019, Párr. 71-72)

3.7.3.5. Control de plagas y enfermedades

Al abordar los efectos de las plagas y enfermedades en el café, Silva (2019), comenta “Es bien conocido el efecto de las malezas sobre los cultivos de interés, como disminución de los rendimientos; e incluso, la pérdida de las plantas cuando existen infestaciones elevadas”. (Párr. 78)

Es por ello que López et al... (2016), recomienda:

La implementación de programas de manejo integrado de plagas (MIP) constituye la mejor alternativa para reducir a la mínima expresión el daño económico causado por la presencia de plagas, procurando un equilibrio con el agro-ecosistema. Debe determinarse, por medio de muestreos la presencia de plagas en el cafetal, así como la distribución y densidad de las poblaciones. (p. 50)

3.7.3.6. Cosecha

Luego del amplio proceso productivo que suele desarrollarse anualmente, el productor se encuentra frente a la cosecha, la cual es determinante para conocer el rendimiento y rentabilidad del rubro económico. Con respecto a esta última fase Silva (2019), manifiesta:

La cosecha del café comienza cuando se observan los frutos con un color rojo o amarillo dependiendo de la variedad. La piel externa coloreada, denominada exocarpio recubre la pulpa de nombre mesocarpio y esta a su vez se encuentra encima de una membrana translúcida que envuelve las semillas del café.

La cereza de café en estado de madurez es un fruto de color rojo o amarillo. Cada cereza tiene una piel exterior (exocarpio) que envuelve una pulpa dulce (mesocarpio). Debajo de la pulpa están los granos recubiertos por una delicada membrana translúcida (mucílago); y estas membranas envuelven las dos semillas (endosperma) de café.

El proceso de cosecha se puede realizar totalmente manual; en el que las cerezas maduras se seleccionan y recogen individualmente, produciendo cosechas muy homogéneas de alta calidad. De otra forma, puede ser tanto manual como mecanizada, en el que los frutos se retiran todos de una vez cuando

están relativamente maduros. A menudo requiere un mayor control de calidad posterior para eliminar impurezas, frutos inmaduros y/o fermentados. (Párr. 105-107)

IV. METODOLOGÍA Y MATERIALES

4.1. Ubicación del estudio

El estudio denominado “Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea” se llevó a cabo en colonia La Esperanza de dicho municipio, Región Autónoma de la Costa Caribe Sur, Nicaragua; en el primer semestre del año 2023.

4.2. Enfoque de investigación

La presente investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo puesto que pretendió conocer y analizar las realidades contables de los productores de café de Nueva Guinea, observándolo desde el punto de vista de los mismos.

Hernández et al... (2014) sostiene que “la investigación cualitativa se enfoca en comprender los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con su contexto”. (p. 358)

Según Álvarez (2019), el enfoque cualitativo:

Con frecuencia se basa en métodos de recolección de datos sin medición numérica, como las descripciones y las observaciones. Por lo regular, las preguntas e hipótesis surgen como parte del proceso de investigación y éste es flexible, y se mueve entre los eventos y su interpretación, entre las respuestas y el desarrollo de la teoría. Su propósito consiste en "reconstruir" la realidad, tal y como la observan los actores de un sistema social previamente definido. (p. 16)

4.3. Tipo de estudio

El trabajo en cuestión fue de tipo descriptivo ya que persiguió analizar y describir las prácticas contables implementadas por los caficultores del municipio; en cierta forma se realizó exploratoriamente porque, si bien es cierto, ya se habían desarrollado indagaciones sobre prácticas contables hasta ese momento ninguna se había enfocado en analizar las perspectivas y condiciones de los productores de diversas escalas.

El estudio se ejecutó con un corte transversal ya que este buscó examinar una parte del fenómeno en un determinado lapso de tiempo.

Hernández et al... (2014) afirma que:

Los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, cuando, la revisión de la literatura reveló que tan solo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas. (p. 91)

Con respecto a los estudios descriptivos Hernández et al... (2014), manifiesta que estos buscan:

Especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas. (p. 92)

Álvarez (2019), argumenta que “Una investigación es de corte transversal cuando el periodo que se estudia es una parte del fenómeno, o una etapa de este”. (p. 11)

4.4. Enfoque teórico metodológico

El enfoque teórico metodológico por el cual se desarrolló la investigación fue de carácter etnometodológico, puesto que buscó conocer cómo se desarrollan las realidades contables en las empresas agropecuarias del municipio de Nueva Guinea.

La etnometodología ha sido la más radical y productiva orientación metodológica que ha especificado los procedimientos reales a través de los cuales se elabora y construye ese orden social: qué se realiza, bajo qué condiciones y con qué

recursos. Esto ha constituido una práctica interpretativa: una constelación de procedimientos, condiciones y recursos a través de los cuales la realidad es aprehendida, entendida, organizada y llevada a la vida cotidiana. (Martínez, 2002, párr. 10)

4.5. Lugares y grupos seleccionados

La investigación se realizó en colonia La Esperanza, municipio de Nueva Guinea y el grupo seleccionado corresponde a las fincas rurales de los señores que estuvieron dispuestos a formar parte del estudio, estos son: Danelia Rojas (Finca Bethel), Mario Espinoza (Finca El Sacrificio), Román Hernández (Finca Rancho Alegre), Cairo Reyes (Finca Los Cocos), Noel Velásquez (Finca Santa Emilia), Heriberto Romero (Finca La Fortuna), Rafael Sánchez (Finca Las Praderas) y Santiago Romero (Finca El Morrito). Además, tomando en consideración la estrecha relación que mantienen los productores cafetaleros con la empresa CISA Exportadora también se tomó a esta como objeto de estudio.

4.6. Unidad de análisis

La unidad de análisis de este trabajo son en primer lugar las personas encargadas de la administración y/o propietarios de las unidades productivas del municipio de Nueva Guinea; y en segundo lugar la empresa CISA Exportadora, la cual trabaja de cerca con los agricultores en asesorías productivas y contables. El objeto de estudio son las prácticas contables que las agro empresas aplican para la determinación de sus resultados económicos.

4.7. Descriptores

Tabla 1. Descriptores

Objetivos específicos	Descriptor	Dimensiones del descriptor	Método y técnicas
Describir las prácticas contables utilizadas por los	Prácticas contables son mecanismos de registro	Inventarios Cuentas por cobrar Cuentas por pagar	Guía de entrevista. Lista de cotejo.

productores de café de colonia La Esperanza Municipio de Nueva Guinea.	implementados en una entidad para controlar recursos, obligaciones, ingresos, costos y gastos y así obtener el resultado de operación que puede ser positivo o negativo.	Efectivo Ingresos Costos y gastos Estado de resultados Estado de situación financiera Presupuestos	
Identificar los factores que inciden en la implementación de prácticas contables adecuadas por parte de los caficultores.	Internos. Los factores internos son dados por las condiciones socio económico de cada finca. Externos. Los factores externos son los que inciden directa o indirectamente en la aplicación de prácticas contables.	Académicos. Culturales Económico. Motivacional Legal Económicos	Guía de entrevista a caficultores. Guía de entrevista a CISA.
Relatar la percepción de los productores de café respecto a implementar la contabilidad en sus fincas	Positivas Indiferentes Negativas	Dificultades Ventajas Desventajas	Guía de entrevista.
Fortalecer las capacidades de los caficultores de colonia La Esperanza, municipio de Nueva Guinea, para emplear prácticas contables pertinentes a su actividad.	Capacitación a productores de café de colonia La Esperanza.	Control interno y contable orientado a la actividad específica de caficultura.	Programa de capacitación.

4.8. Criterios de selección y exclusión

Criterios para la selección de los sujetos de investigación:

- ✓ Que fuese propietario o administrador de las unidades caficultoras y/o estuviera vinculado directamente al quehacer de las mismas.
- ✓ Que tuviese al menos 2 años al frente de la empresa agropecuaria.
- ✓ Que estuviera establecida en colonia La Esperanza, Municipio de Nueva Guinea.
- ✓ Que presentara disposición a colaborar con la investigación.
- ✓ Que fuera un ente rector de la actividad económica o mantenga relaciones de proveedor/cliente con los caficultores.
- ✓ Que desarrollara acciones por mejorar la producción y prácticas contables en las agro-empresas.

Como criterios de exclusión se consideraron:

- ✓ Aquellos propietarios y/o empresas que no presentaron disposición para colaborar.
- ✓ Caficultores que no se encontraron en la comunidad al momento de aplicar el instrumento.

4.9. Fuentes de información

Se consideraron fuentes primarias las entrevistas aplicadas a los propietarios de las empresas agrícolas y al gerente de CISA Exportadora Nueva Guinea, a como también las listas de cotejo completadas con los registros o prácticas empleadas por los cafetaleros. La información de fuentes secundarias se recopiló a través de libros, revistas, leyes, páginas web u otros que orientan las principales prácticas contables que deben emplear los caficultores.

4.10. Técnicas e instrumentos

Los instrumentos que se utilizaron para recabar la información investigativa, fueron las entrevistas a los propietarios de las unidades productivas y al dirigente de la sucursal de CISA Exportadora; cabe resaltar que los instrumentos mencionados se elaboraron en base a los objetivos propuestos; además se utilizó una lista de cotejo, para observar que tan adecuados son los registros y controles que llevan los productores.

4.11. Procesamiento y análisis de datos

La información que se recopiló a través de las entrevistas se detalló en Microsoft Word y la de las Listas de Cotejo en una matriz de Microsoft Excel; luego se buscó analizar y comparar lo obtenido con las opiniones de autores expertos en la contabilidad agropecuaria.

4.12. Materiales y métodos

Los medios y materiales utilizados para la realización de la presente investigación fueron:

- ✓ Computadoras portátiles, con el paquete office, para llevar a cabo el procesamiento y análisis de los datos.
- ✓ Accesorios de almacenamiento digital, ejemplo de estos son las memorias USB.
- ✓ Lapiceros y libretas para la toma de notas u observaciones sobre la indagación.
- ✓ Una impresora para imprimir los instrumentos aplicados, así como los informes.

4.13. Aspectos éticos

Para la realización de esta investigación se tomaron las siguientes consideraciones éticas:

- ✓ Respetar las opiniones e información brindada por los objetos de estudio, sin alterar ninguno de sus enunciados y expresiones.
- ✓ El uso de la Normativa APA como una forma de respeto y protección de la propiedad intelectual.
- ✓ Utilización de la información y resultados obtenidos sólo para los fines previstos.
- ✓ Confidencialidad con los datos que fueron brindados.
- ✓ Compartir los resultados con los sujetos de investigación.

4.14. Validez de instrumentos y datos

Para validar los instrumentos se desarrollaron una serie de pruebas piloto, las cuales consistieron en seleccionar una parte de los objetos de estudio y presentarles los instrumentos para que estos opinaran si eran entendibles y si no había errores o repeticiones; de esta forma se buscó asegurar la calidad y precisión en los mismos.

4.15. Delimitación y limitaciones del estudio

El estudio de investigación “Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I semestre 2023” se realizó en las unidades productivas ubicadas en la zona rural del municipio de Nueva Guinea, teniendo sus propietarios domicilio en comunidad La Esperanza.

Algunas de las limitantes que influyeron en la realización del trabajo investigativo fueron:

- ✓ Poca disposición por algunos propietarios para la realización del estudio en sus unidades productivas.
- ✓ La dispersión geográfica de las unidades agropecuarias en estudio.
- ✓ La mala conexión a internet para desarrollar la investigación teórica.
- ✓ La deserción de algunos productores en las actividades cafetaleras.

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para la investigación denominada “Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I semestre 2023”, se aplicó como instrumento la entrevista y la lista de cotejo, con la finalidad de conocer la opinión de los caficultores con respecto a la contabilidad y las prácticas contables agropecuarias que estos emplean. Cabe mencionar, que dichos instrumentos fueron utilizados con ocho propietarios y el gerente de la sucursal de CISA Exportadora Nueva Guinea.

5.1. Prácticas contables utilizadas por los productores de café

En la primera fase investigativa se buscó conocer cuáles son las prácticas contables que emplean los productores cafetaleros de Nueva Guinea, particularmente los de Colonia La Esperanza; entendiendo que, la contabilidad en dependencia del rubro económico varía sus partidas y registros.

5.1.1. Ingresos por ventas

De acuerdo a lo cotejado con los propietarios y/o administradores agrícolas, todos coinciden en llevar adecuadamente registros de los ingresos, pues, ellos conocen la cantidad de quintales producidos en cada corta y el precio estipulado; retomando a López y Ruiz (2014), la partida de ingresos busca describir precisamente “la entrada de recursos a la empresa provenientes de las operaciones” (p. 50). Además, ellos aseguraron que soportan y custodian aplicadamente sus anotaciones, dado que, guardan los recibos entregados por el acopiador.

En este sentido, el Gerente Comercial de CISA Nueva Guinea, expresa: “Los productores si saben cuánto producen, lo que probablemente no llevan es un amplio detalle” (M. Herrera, comunicación personal, 18 de mayo del 2023).

Hay que destacar que estos registros son de gran importancia para toda empresa, ya que, les facilitan conocer la obtención de efectivo como resultado del ciclo de cosecha, para posteriormente compararlo contra costos y gastos; por lo que, este primer resultado muestra indicios positivos de los controles contables que aplican los caficultores, aunque, el nivel de profundidad y alcance pueda ser escaso.

Una de las principales razones por la que, los productores llevan estos registros es por la necesidad de información fiable sobre su rubro económico, ya que están al pendiente de sus ventas para estimar si están obteniendo rentabilidad; porque de lo contrario algunos pueden decidir retirarse y deshacerse de los cafetos, a como ya lo han hecho dos agricultores de la comunidad.

5.1.2. Control de costos y gastos

Los costos y gastos agropecuarios son todas aquellas erogaciones o salidas de dinero destinadas a la compra de bienes y/o servicios necesarios para la producción de un cultivo.

Con respecto a estas partidas contables los sujetos investigados, expusieron que:

“Se llevaban en el libro CISA, el cual permite describir todos los costos y gastos incurridos”. (E. Romero, comunicación personal, 01 de mayo del 2023)

“Los llevo en una agenda, todo lo que invierto y pago de mano de obra. Por falta de certificación no llevo el libro de registro proveído por CISA”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

“Controlo la mano de obra e inversiones en fungicidas y herbicidas mediante anotaciones en un cuaderno de apuntes, el que ellos mismos me dan (CISA)”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“Soy comerciante con CISA, le vendo el producto cosechado y ellos me suministran algunos insumos. Guardo los documentos que la empresa me da pero no controlo los otros gastos”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“Lo más práctico es utilizar el libro proporcionado por CISA, el cual describe cada una de las fases productivas”. (C. Reyes, comunicación personal, 30 de abril del 2023)

“Llevamos una planilla de costos y gastos, el libro de registro dado por CISA. Supervisamos constantemente y estimamos los insumos a utilizar”. (R. Sánchez, comunicación personal, 12 de mayo del 2023)

“Prácticamente ya tenemos una base proyectada por manzana anualmente con un presupuesto para el manejo del cultivo. Además, como somos finca certificada tenemos auditorías de una firma, así que debemos trabajar bien y llevar registros”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“No llevo controles sobre las fases de cultivo del café, lo único que si llevo anotado son los gastos de mano de obra de cosecha”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023)

Por lo expresado anteriormente, queda en evidencia que, la mayoría de los productores llevan al menos anotaciones sobre los costos y gastos en que incurren durante el ciclo productivo, aunque estos escritos pueden ser muy sencillos les permiten a sus usuarios lograr conocer el dinero destinado a sus cafetaleras durante todo el año; además, se logra constatar que el gasto registrado sin excepción, es el pago de mano de obra en la fase de cosecha, puesto que, requieren de ese dato para poder cancelarle a sus cortadores.

Otro aspecto a resaltar, es la utilización de un libro de registros que les entrega la empresa CISA Exportadora a aquellos que se encuentran adscritos, es decir, que mantienen relaciones comerciales con ellos; en dicho documento es posible encontrar secciones especiales para el control de la mano de obra, la aplicación de fungicidas, herbicidas y foliares, así como planillas de pre-corte y corte, pues, es preciso recordar que, las etapas de producción del grano de oro son diversas y así mismo se comportan sus costos.

Un hecho relevante a destacar, es que el productor Espinoza, está comenzando con la implementación de registros contables digitales en una hoja de microsoft excel, la cual recoge los costos y gastos de las distintas fases productivas; probablemente, este avance obedezca a que este caficultor posee la mayor cantidad de terrenos cultivados en Colonia La Esperanza y sus alrededores.

Lo previamente mencionado es reconocido por CISA Exportadora, ya que, al consultarle sobre este tema al dirigente de la sucursal, este manifestó:

“No llevan un registro, salvo de esa zona Mario Espinoza, la gente ve el retorno de la inversión cuando está sembrando más café o lo vende. Con las ventas pueden tener un histórico de ventas, al final de la cosecha ellos saben los ingresos contra los costos y gastos. Hacen un cierre a nivel de ingresos por ciclo productivo y puede que hagan registros de gastos cuando son de inversión”. (M. Herrera, comunicación personal, 18 de mayo del 2023)

5.1.3. Inventarios, cuentas por cobrar y por pagar

Los registros de las operaciones vinculadas a los inventarios, las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, se domina que pertenecen al Estado de Situación Financiera, dado que, estas muestran la situación del activo y el pasivo a corto plazo; y por ende, permiten analizar la capacidad de recuperación y respuesta de la empresa con terceros.

En lo que a inventarios respecta el sector cafetalero pueda contar con diversos tipos, el primero de ellos son los insumos y herramientas utilizadas, el segundo es la producción en proceso y por último el de quintales o cajuelas cosechadas. Al consultarles a los caficultores sobre los controles que implementan, estos expresaron:

“Se implementaban los kárdex de acuerdo al libro. Para la producción se utiliza un libro en donde se describen las cajuelas vendidas”. (E. Romero, comunicación personal, 01 de mayo del 2023)

“Voy a construir un espacio de almacenamiento, por lo que actualmente sólo compro los insumos a utilizar por cada fase. En una agenda anoto los quintales cortados diariamente, los cuales se distribuyen en cajuelas por mano de obra”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

“CISA provee insumos y dinero en efectivo si se desea, tales como productos para la roya e insecticidas y luego te los cobran en la producción. Mantengo los productos en una bodega separados por tipo y sé más o menos cuántos tengo. Para controlar el café producido llevo un apunte diario y guardo el recibo que la empresa me da”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“Los insumos son aplicados directamente a la cafetalera y el control de los insumos de bodega sólo lo llevo mentalmente; la producción diaria en el ciclo productivo se apunta en un cuaderno, principalmente por la necesidad de cancelarle a los cosechadores”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“Tenemos una bodega en donde están todos los productos, allí se dividen por etiquetas según su uso o se rotulan. La producción parte de una estimación por manzana hecha por CISA, además en el proceso de corta se lleva un registro para cancelarle a los cosechadores”. (C. Reyes, comunicación personal, 30 de abril del 2023)

“Poseemos un espacio que está dividido según los insumos; mantenemos un kárdex del inventario de abonos, cal, fungicidas y foliares. Llevamos anotado la cantidad de cajuelas y quintales cosechados”. (R. Sánchez, comunicación personal, 12 de mayo del 2023)

“Inventarios como tal no tenemos, hacemos pedidos por actividad según lo que vayamos a utilizar, por lo que entran y salen rápidamente de la bodega. El café tiene sus etapas, ya sabemos que vamos a tirar en enero, en marzo, o sea, en el ciclo productivo, entonces los productos se van solicitando en dependencia del tipo que vayamos a necesitar. Primero la empresa nos hace un pre y un estimado de producción y en base a eso nos hacen créditos; y de hecho para controlar la producción contamos los sacos cortados diariamente y los comparamos con el recibo dado por CISA”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“No tengo bodega por lo que no manejo inventario de insumos, compro sólo lo que voy a aplicar por cada fase. En un cuaderno anoto la cantidad de café en cajuelas y quintales producidos diariamente”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023)

Es notable el hecho de que las prácticas contables aplicadas por los productores a los insumos carecen de rigurosidad, pues, en su totalidad manifiestan que no realizan almacenamiento, sino que los van adquiriendo acorde a las etapas de cultivo; esto es constatado también por el responsable de CISA, quien enuncia “Los inventarios pueden ser escasos porque los caficultores solicitan según lo que van necesitando” (M. Herrera, comunicación personal, 18 de mayo del 2023)

Por el lado de quintales o cajuelas producidas la situación es distinta, principalmente por la obligación de pago a los cortadores, pues los propietarios de las fincas tienen que llevar anotaciones rigurosas ya sea por lotes o períodos de corta, para ello, algunos hacen uso del Libro de Registro otros en cambio utilizan agendas o cuadernos; desde un punto de vista más formal y controlado, lo ideal sería llevar tarjetas Kárdex, las cuales según Educaconta (2011), son “un documento en el cual se registran los datos de entrada, salidas y saldos de la existencia de los distintos tipos de inventarios” (párr. 14)

Al focalizarse en las cuentas por cobrar, es preciso definir que estas “representan un conjunto de derechos a favor de una empresa frente a terceros por la prestación previa de un servicio o la venta de un producto” (Marco, 2017, párr. 2), el trato contable que dan los caficultores a dichas cuentas es sencillo, pero podría catalogarse de eficaz, dado que, lo que ellos hacen es cotejar la exactitud del recibo de quintales entregados al centro de acopio y según su condición económica los acumulan o hacen efectivo en la agencia, además, los apuntan en un cuaderno para al final del ciclo saber cuánto produjeron y lo que recibieron; es válido mencionar que hasta el momento ninguno ha presentado dificultades con la recuperación de sus cuentas pendientes.

En el otro extremo, las cuentas por pagar, “son todas aquellas deudas u obligaciones con personas físicas o morales respaldadas con facturas o documentos similares” (López y Ruiz, 2014, p.40); con respecto a estas, cerca de la mitad de los entrevistados mencionaron que ellos no han contraído obligaciones con terceros y los que sí lo han hecho las registran en una libreta, en la cual describen el concepto de la deuda y el monto de la misma; además, resguardan cuidadosamente los estados de cuenta y van cerciorándose que sus abonos sean reconocidos correctamente.

Una característica importante a destacar es que los adeudos son principalmente con CISA Exportadora, ya que esta empresa les provee a los agricultores de insumos para sus cultivos y al momento del pago de la cosecha les va descontando en cuotas o según el acuerdo al que hayan llegado.

De manera global, hay dos aspectos de amplia relevancia, el primero es la disposición de capital propio por ciertos empresarios para invertir en sus cafetaleras, lo cual es muy beneficioso porque les ahorra las preocupaciones e intereses monetarios que conllevan los créditos; desde el otro ángulo, las facilidades crediticias que se les brindan al resto de productores, les son de mucha ayuda para asistir sus sembradíos y lograr cumplir con los estándares de calidad, lo único desventajoso es que obtendrán menores ingresos y deben administrar óptimamente sus obligaciones.

5.1.4. Del control del efectivo

El efectivo es y debe ser uno de los recursos al que se le brinde mayor cuidado y seguridad dentro de cualquier entidad o negocio, puesto que, representa la capacidad inmediata de inversión o respuesta ante obligaciones; y contextualizándolo a la realidad agropecuaria nicaragüense, puede inclusive ser un medio de subsistencia económica directo para el productor cafetalero y su familia.

Por tales razones, es necesaria la implementación de controles y resguardos eficientes, que permitan además proveer información fiable en distintos momentos; en su caso, la mayoría de los caficultores han optado por ingresar sus recursos monetarios a una cuenta bancaria, algunos en bancos y otros en cooperativas de

ahorro y crédito. En relación a esta temática el Sr. Espinoza afirma: “Claro, uno tiene sus cuentas bancarias para poder manejarlo bien y garantizar el cumplimiento del presupuesto” (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

Pero también fue posible encontrar que tres de los entrevistados han decidido seguir utilizando el método tradicional para cuidar de su efectivo, el cual consiste básicamente en tenerlo en su hogar, tal acción puede ser riesgosa y complica aún más la labor contable.

Autores como Duarte (2016), señalan que “Para alcanzar a fortalecer una fuerza financiera es necesario realizar un eficiente control del efectivo, como también establecer políticas que contribuyan a mejorar la liquidez de la empresa y construir bases fundamentales para el desarrollo y estabilidad de los negocios”. (p. 31), es decir que, no basta solamente con custodiar el efectivo, sino que además se deben desarrollar estrategias que brinden fluidez económica. Aunque tomando en consideración las realidades actuales, el poseer las cuentas bancarias es una práctica adecuada, lo que falta es establecer registros contables de cada una de las transacciones.

5.1.5. Del Estado de Resultados

Al referirles sobre la determinación de las pérdidas o ganancias de cada ciclo productivo o del estado de resultados como suele llamársele contablemente, los propietarios expresaron lo siguiente:

“Los informes que elaboro están orientados a determinar mis ganancias. Se tiene una estimación que el quintal debería valer 1000 córdobas para que pueda haber buenas utilidades” (E. Romero, comunicación personal, 01 de mayo del 2023)

“Revisando las anotaciones de los ingresos les resto todo lo invertido. Lo que hago es una valorización de que si obtuve ganancias o no”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

“Sí, uno ya más o menos tiene un estimado de lo que vendió y elaboro un recuento anual comparándolo con lo gastado. Priorizo quedar bien con la empresa y pagar mis créditos o la cuota que me corresponde y luego puedo disponer de lo que me queda”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“No elaboro informes para consolidar el resultado de las operaciones. He llegado a la conclusión que he tenido pérdidas, pero esto es mediante cálculos mentales”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“Elaboramos un balance para darnos cuenta si todos los costos y gastos fueron cubiertos con los ingresos”. (C. Reyes, comunicación personal, 30 de abril del 2023)

“Una vez hechos todos los pagos del personal, el transporte y otros gastos analizamos cuanto nos quedaría. Hacemos un listado de lo vendido y le restamos todo lo que invertimos”. (R. Sánchez, comunicación personal, 12 de mayo del 2023)

“Lo que se hace es un cierre de producción, o sea, quintales entregados, versus costos versus utilidad; es decir, un estado financiero elaborado en el campo, que tal vez no es hecho hasta con centavos, pero sí permite tomar decisiones. Básicamente como nosotros llevamos por actividad lo que vamos gastando en el año (deshija, poda sanitaria, fertilizaciones edáficas y foliares, herbizar, controlar plagas y enfermedades, pre corte y cosecha), podemos saber lo invertido.”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“No hago informes, lo que realizo son cálculos en base a mi experiencia durante el ciclo productivo. Ejemplo: Saber cuántos quintales de abono lleva cada manzana de café u otros insumos que se aplican”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023)

Para establecer una apreciación sobre la adecuada y pertinente implementación de prácticas contables vinculadas al Estado de resultados en las empresas

agropecuarias, debe partirse desde su conceptualización, pues este, “es un estado financiero que muestra, detallada y ordenadamente, la forma como se obtiene la utilidad o la pérdida del ejercicio mediante el enfrentamiento de los ingresos contra los costos y los gastos de producción y operación” (López y Ruiz, 2014, p. 47)

González y Gutiérrez (2009), consideran que “con este informe se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de las mismas. El productor puede saber si los ingresos superan a los gastos de producción” (p. 46).

Las definiciones dadas previamente conllevan a afirmar que todos los caficultores investigados, exceptuando a Don Noel Velásquez y Don Santiago Romero, realizan inconscientemente un estado de resultados, ya que ellos tomando como punto de partida el ingreso percibido por el pago del café, restan todos los costos y gastos incurridos durante el año y obtienen una cifra representativa de pérdidas o ganancias.

CISA Exportadora tiene 16 años de presencia en el municipio y desde su quehacer consideran que los cultivadores de café sí han logrado conocer sus pérdidas o ganancias bajo el siguiente método:

“La respuesta más simple es con la cantidad de dinero que les queda al final del ejercicio. En términos burdos, ellos restan todos sus gastos a los ingresos de cosecha obtenidos” (M. Herrera, comunicación personal, 18 de mayo del 2023)

Lo anteriormente abordado es un avance significativo que demuestra el interés de los agricultores a llevar contabilidad, puesto que, son conscientes de la necesidad y utilidad de la misma; además, hay que mencionar que por medio de su experiencia han aprovechado una de las características de la información financiera, “la comparabilidad”, ya que ellos conocen lo gastado en cada lote y corte de producción, y con ello deducen cuál sembradío de su finca y período de cosecha fue más rentable.

No debe olvidarse que sigue siendo necesario registrar puntual y ordenadamente todas las transacciones para que así los resultados mostrados en este estado financiero sean de mayor confianza y utilidad en la toma de decisiones.

5.1.6. Del Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera es un informe de gran relevancia porque muestra el panorama económico general de una entidad, lo único es que para su aplicación en el sector agropecuario se requieren de ciertas particularidades. De acuerdo a Arias y Mayorga (2011), el estado de situación financiera resume los bienes, derechos, adeudos y patrimonio real de una empresa.

En cuanto a este informe financiero, los entrevistados en su totalidad respondieron que no lo realizan e inclusive algunos ni lo conocen, ciertos productores dijeron que sólo han oído hablar de él pero que no han prestado interés para emplearlo. Podría decirse que esto se debe a que a ellos les preocupa saber los resultados de cada ciclo productivo y no tanto la situación económica en general.

Al analizar la viabilidad y la relación beneficio/costo de desarrollar el Estado de Situación Financiera en las fincas cafetaleras, se infiere que es una tarea complicada y que puede incluso estar fuera de las manos de los pequeños productores; el activo y el pasivo corriente, sería el primero en ser registrado y de acuerdo a lo cotejado con los caficultores sí poseen datos para sustentarlos, la mayor dificultad se encontraría en el activo fijo, debido a que, se tendrían que realizar avalúos de los terrenos, maquinarias, inventarios en proceso u otros, y es bien sabido que estos tienen un alto costo económico.

Con esta perspectiva no se está acortando la posibilidad de ejecutar este informe financiero, por el contrario, se busca determinar los obstáculos presentes para superarlos en un futuro.

5.1.7. De los presupuestos

En la actualidad, los presupuestos son un instrumento fundamental, por tal razón, se les planteó a los productores si los realizan, a lo que gran parte de ellos contestaron que no los hacen y los que sí los elaboran no los reflejan de forma escrita, sino que los trabajan mentalmente tomando como referencia los ingresos, costos y gastos de ciclos productivos pasados.

Ejemplo de lo previamente mencionado es lo afirmado por Don Mario Espinoza, quien dijo:

“Prácticamente ya tenemos una proyección anual por manzana y un presupuesto para el manejo del cultivo”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

En lo que a la trascendencia de los presupuestos se refiere, Arias y Mayorga (2011), aseguran que son importantes y beneficiosos porque les facilitan a las agro-empresas prever las futuras disponibilidades de efectivo y prevenir riesgos de déficit; es por ello que, la caficultora Danelia Rojas, se auxilia en estos para dejar suficiente dinero en sus cuentas bancarias y cubrir todos los costos.

Sin lugar a dudas, los presupuestos son una herramienta imprescindible para el alcance de los objetivos y metas de cualquier negocio, la problemática es que su implementación en el sector agropecuario es incompleta y tal deficiencia pueda llevar a olvidar lo presupuestado y no cumplir con los propósitos contable-administrativos.

5.2. Factores que inciden en la implementación de prácticas contables cafetaleras.

La implementación de contabilidad agropecuaria supone la ejecución de una serie de procedimientos, controles y registros diarios sobre las operaciones agrícolas; tales procesos generan cambios dentro de las empresas y el llevarlos a cabo obedece a diversos factores, en el caso de los productores entrevistados estos explicaron que:

“Este último año dejé de registrar debido a mi salida de la empresa CISA, porque negocié con otra empresa mejores precios”. (E. Romero, comunicación personal, 01 de mayo del 2023)

“Porque al no controlar el primer y segundo año de cosecha tuve pérdidas económicas, así como descuido en la aplicación de insumos y mano de obra”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

“CISA me ha dado orientaciones para que maneje y controle mis operaciones”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“El cuaderno que llevo es para asegurar el pago de los cortadores de café”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“Lo más influyente es para saber si se está haciendo un buen manejo del cultivo o no conviene ese rubro. Además, CISA hace comparativos”. (C. Reyes, comunicación personal, 30 de abril del 2023)

“El libro de registro es obligatorio para la certificación, además, para poder pagarle a los cortadores debo llevar anotaciones”. (R. Sánchez, comunicación personal, 12 de mayo del 2023)

“Para manejar un rubro tienes que saber si realmente es rentable y para darte cuenta debes llevar registros; es decir, llevar algo contable”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“No he llevado controles por descuido; además CISA brinda muy pocos beneficios por ser certificado”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023)

En relación a esta temática, el autor Flores (2015), sostiene que:

La contabilidad agropecuaria también se aplica con el fin de obtener toda la información que se necesite para poder cumplir con los requisitos correspondientes al pago de los impuestos. Además, ayuda al productor a planificar una mejora en la infraestructura de la finca, por lo que el mismo tendrá un mayor conocimiento acerca de la gestión empresarial y la rentabilidad que caracteriza a este tipo de negocio según los beneficios que se obtengan por la explotación. (p. 79)

Analizando las respuestas y planteamientos teóricos es posible identificar que la aplicación de los controles contables actuales en las fincas cafetaleras viene moldeada por distintas razones, una de las que más sobresale es “la certificación”, por ello se le consultó al Gerente de CISA Exportadora y este comentó:

“La certificación es que cumples con ciertos parámetros, por lo que se extienden sellos, dentro de estos se valora tener prácticas contables” (M. Herrera, comunicación personal, 18 de mayo del 2023)

Ahondando más en este tema, la certificación es técnicamente un reconocimiento o distinción a aquellos caficultores que dan cumplimiento a estándares de calidad internacional, es decir, su producción tiene un plus valor y esta es reconocida con la entrega de un incentivo al final del ciclo productivo; cabe señalar, que para evaluar a los propietarios se les realizan auditorías anuales dirigidas tanto a las áreas de cultivo como a las contables.

Lo anterior define perfectamente el principal motivo de llevar registros y también explica el por qué algunos no los llevan, ejemplo de ello es el Sr. Eribero Romero, quien manifestó que durante muchos años el controlaba con ahínco su cafetalera pero cuando otro acopiador le ofreció mejores precios y menores requisitos, su relación comercial con CISA Exportadora terminó y la necesidad de registrar también, ya que actualmente hace anotaciones sólo en el período de cosecha.

Otros de los causales se orientan a satisfacer las necesidades propias de información, es decir, conocer si la actividad económica que están desarrollando es rentable o no lo es; así como para el pago de la mano de obra empleada durante el cultivo y la cosecha.

Desde la perspectiva del responsable de CISA Exportadora, hay otras razones que han sido decisivas para la utilización de prácticas contables, y estas se relacionan a: “Nivel cultural y escolaridad de la gente. Muchos productores son mayores de edad y no tienen un hijo. A nivel país no se tienen costumbres contables. La actividad económica principal de Nueva Guinea es la ganadería y hacer la transición al café es un control distinto”. (M. Herrera, comunicación personal, 18 de mayo del 2023)

Esta apreciación conlleva a hacer un repaso de la situación de desarrollo humano en Nicaragua, debido a que, históricamente la escolaridad promedio en este país había sido la educación primaria y la economía se enfocaba en una producción tradicional; aunque en la actualidad por los esfuerzos gubernamentales se van superando estas barreras, por su edad algunos productores no han sido partícipes y no han logrado profundizar conocimientos en estas áreas.

Así mismo, es innegable la escasa costumbre de utilizar contabilidad formal, tanto a niveles personales como empresariales, esto puede ocasionarse debido a la poca educación financiera que se enseña desde el hogar hasta por el desconocimiento de los beneficios socioeconómicos que generan unas prácticas contables pertinentes.

5.3. Percepción de los productores de café acerca de la contabilidad

De acuerdo a Morales, D. y Morales, J. (2019), “La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio” (pp. 57-58).

En referencia a la valoración que tienen los entrevistados sobre la contabilidad y su trascendencia, estos opinan lo siguiente:

“Es bueno porque así se da cuenta si está perdiendo o ganando”. (E. Romero, comunicación personal, 01 de mayo del 2023)

“Es lo mejor que puede haber, para que así existan controles efectivos y análisis de la rentabilidad”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

“Es algo bueno porque así uno sabe si se generan ganancias o pérdidas. Yo creo que casi todo debería de ser así, ya sea producción o negocio”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“Es bueno porque llevando todas las cuentas a como se debería, es posible saber si se pierde o se gana”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“Considero que es lo más correcto que se debería llevar para ver si el rubro es rentable o no”. (C. Reyes, comunicación personal, 30 de abril del 2023)

“Es importante porque eso aclara lo que uno está haciendo y evitamos pérdidas por el descontrol”. (R. Sánchez, comunicación personal, 12 de mayo del 2023)

“Debería ser lo ideal porque ahí te arroja la verdadera rentabilidad del rubro o de lo que tienes”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“Es algo útil y adecuado para así saber si se gana o se pierde”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023)

Indudablemente la perspectiva que tienen los caficultores sobre la contabilidad y su utilidad es asertiva, pues, ninguno dudó en afirmar que esta disciplina es de suma relevancia porque les permite conocer la situación financiera de su empresa, así como

los resultados de cada uno de los ciclos productivos; tal valoración es positiva porque deja al descubierto la disposición de los agro-empresarios para aplicar prácticas y controles eficientes a sus operaciones.

En este camino de la percepción, hay otro aspecto notorio, el cual se centra en analizar qué tan fácil o complicado ha sido emplear registros contables y las ventajas que estos proveen; en tal sentido la productora Rojas, expresaba que:

“Los primeros años pensaba que la gente era honesta y no supervisaba mi cultivo, ahora cancelo directamente y elaboro mis registros”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

En el caso anterior, la contabilidad le permitió a la propietaria enfocarse con mayor profundidad en sus cultivos y evitar posibles pérdidas económicas; pero no hay que olvidar que también las dificultades pueden ser un causal para que los productores se desanimen y vean estos procesos como un imposible, tal es el caso de los Señores Román Hernández, Noel Hernández y Santiago Romero, quienes revelaron que:

“Ha sido difícil porque hay ocasiones que no puedo llenar el libro porque tiene muchos requisitos”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“No tengo tiempo de hacer los registros y si pongo a un familiar puede que no sea disciplinado”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“Este año que pasó no obtuve producción porque estaba en fase de poda; pero en otros ciclos no he entendido cómo llenar el libro de registro de CISA”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023).

Podría resumirse que el factor común de estos tropiezos es la complejidad para el llenado del Libro de Registro, pues ellos lo catalogan con muchos requisitos y probablemente su evaluación sea razonable tomando en cuenta los factores de

escolaridad y cultura contable; se infiere que esto les desanima y por tanto perciben a la contabilidad como algo complicado.

5.4. De la capacitación contable

Bien es sabido que, mediante el desarrollo de espacios de capacitación se propicia la construcción de conocimientos y la implementación de los mismos en las empresas, lo cual, contribuye positivamente en la optimización de los diferentes procesos; considerando los procedimientos actuales aplicados en las fincas cafetaleras, los factores que influyen en ellos y la percepción contable de los agricultores, se les consultó acerca de su disposición a ser capacitados en estos temas y ellos respondieron:

“No, debido a que ya cuento con diversos conocimientos y habilidades para el registro de mi actividad”. (E. Romero, comunicación personal, 01 de mayo del 2023)

“Claro, con todo gusto, me gustaría aprender para así aplicar contabilidad a lo que tengo y transmitir esos conocimientos a alguien de mi familia”. (D. Rojas, comunicación personal, 05 de mayo del 2023)

“Totalmente dispuesto, porque sería un beneficio para aprender a llevar un buen manejo de mi finca”. (R. Hernández, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“Sí, pensando en trabajar y hacer las cosas bien; también para cumplir con los lineamientos de CISA, es decir, aprender a producir mejor”. (N. Velásquez, comunicación personal, 28 de abril del 2023)

“En definitiva yo participaría, porque la contabilidad es necesaria para todo tipo de negocios e inclusive para los gastos del hogar”. (C. Reyes, comunicación personal, 30 de abril del 2023)

“Sí, para así instruirme en cómo manejar todos los cultivos que tengo en mi finca”. (R. Sánchez, comunicación personal, 12 de mayo del 2023)

“Si iría, primero porque me gustan los números y segundo porque yo estudié contabilidad”. (M. Espinoza, comunicación personal, 27 de abril del 2023)

“Si podría ser, porque uno quiere aprender más y fortalecer conocimientos, y así en próximos años llevar registros”. (S. Romero, comunicación personal, 06 de mayo del 2023)

Con tales respuestas, quedó demostrada la voluntad de los caficultores a ser partícipes de capacitaciones contables, a excepción del Sr. Eriberto Romero, quien manifestó sentirse preparado en estas temáticas por su vinculación a cooperativas agropecuarias del municipio. Además, estas contestaciones llevan a inferir que sus iniciativas van más allá de la utilización de la contabilidad en sus fincas, sino que trascienden a los diversos aspectos cotidianos y familiares, y al gusto particular de los sujetos investigados a los números, como ellos les llaman.

En cumplimiento de los objetivos planteados y en busca de satisfacer las expectativas de aprendizaje contable de los agro-empresarios, se desarrolló una capacitación presencial con los propietarios de las fincas cafetaleras en colonia La Esperanza, esta tuvo una duración aproximada de tres horas y contó con la asistencia de seis de ellos.

Durante tal actividad se les dieron a conocer los resultados investigativos, se realizó una conferencia sobre la importancia de la contabilidad y el control interno, y se les entregó un libro con formatos para el registro de inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos, mano de obra, costos, planillas y gastos; además se priorizó la enseñanza de la preparación del estado de resultados, para que ellos mismos pudiesen determinar las pérdidas o ganancias de sus ciclos productivos.

Cabe mencionar, que, en el transcurso del espacio de formación, se mantuvo constante el intercambio de experiencias y apreciaciones por parte de los caficultores sobre la contabilidad y el marco normativo de este país; al finalizar, se les pidió que evaluaran lo abordado y ellos respondieron:

“Sabemos que estas enseñanzas son excelentes, porque nosotros como productores debemos tratar de avanzar en la determinación real de nuestras pérdidas o ganancias; y estar formándonos constantemente”. (R. Sánchez, comunicación personal, 26 de junio del 2023)

“Primeramente gracias, tanto a la universidad como al docente y al facilitador, con estas capacitaciones logramos comprender la necesidad de ser ordenados y llevar registros de todas nuestras operaciones”. (D., Rojas, comunicación personal, 26 de junio del 2023)

“Con este tipo de espacios podemos conocer las ventajas de la contabilidad y las problemáticas que podemos enfrentar por no aplicarla a nuestras fincas, así mismo, nos recuerda la importancia de esta disciplina para identificar los resultados económicos”. (R., Hernández, comunicación personal, 26 de junio del 2023)

“Agradecido con las personas que se han tomado el tiempo de fortalecer nuestros conocimientos y prácticas contables, reconozco que ya hemos recibido capacitaciones en otros momentos, pero éstas han sido impartidas por técnicos agrícolas y hay una gran diferencia en el desenvolvimiento cuando son facilitadas por contadores”. (C., Reyes, comunicación personal, 26 de junio del 2023)

“Me siento bien porque venimos a aprender, estas charlas son adecuadas para que nosotros como caficultores podamos implementar registros y controles contables a nuestras actividades”. (N., Velásquez, comunicación personal, 26 de junio del 2023)

“Este fue un beneficio para la comunidad, porque la contabilidad nos brinda seguridad sobre las distintas cuentas y sobre las pérdidas o ganancias” (S., Romero, comunicación personal, 26 de junio del 2023)

Con estas evaluaciones y/o comentarios puede decirse que la capacitación fue productiva y de gran provecho para los participantes, porque se lograron fortalecer las habilidades y destrezas contables para su posterior ejecución en las empresas cafetaleras. Así mismo, el material proveído les será de utilidad para identificar los resultados de este ciclo de producción, pues algunos mencionaron que desde ya empezarían a transcribir las anotaciones que han llevado en sus agendas hasta la fecha.

VI. CONCLUSIONES

Una vez recopilada, analizada y triangulada la información puede concluirse que:

Las prácticas contables aplicadas por los empresarios cafetaleros son básicas y los controles un tanto escasos, por lo que se reconoce la necesidad de implementar registros con mayor detalle y pertinencia a las operaciones productivas. Aunque, hay que destacar que a lo largo de estos años los caficultores sí han logrado obtener información fiable para la toma de decisiones y mantenerse dentro del rubro económico.

En lo que a informes financieros respecta, se concluye que, al final de cada ciclo productivo gran parte de los productores realizan un estado de pérdidas o ganancias, el cual toma como punto de partida el ingreso percibido contra los costos y gastos efectuados durante todo el año; en referencia al estado de situación financiera, se constató que los entrevistados lo desconocen y por ende nunca han optado por desarrollarlo en sus empresas, lo cual es relativo a lo que ocurre con los presupuestos, pues, estos sólo se visualizan mentalmente y no se reflejan de forma escrita.

Existen factores que influyen directamente en la implementación de la contabilidad cafetalera, dentro de los que sobresale la entrega de un incentivo a aquellos productores que cumplan con estándares de calidad internacional, los cuales contemplan la utilización de registros y controles de carácter contable. Además, se considera de amplia incidencia la baja escolaridad, el acceso a tecnologías, las edades de los caficultores y los rasgos culturales en lo que a economía respecta.

Los agricultores son conscientes de la importancia de la contabilidad para el buen funcionamiento económico de sus fincas, puesto que, consideran necesario conocer las pérdidas o ganancias que obtienen al final de cada año y el establecer controles que optimicen las distintas áreas y fases productivas. Sin embargo, aspectos vinculados a la complejidad contable les desaniman y merman su optimismo en la apropiación de estos hábitos.

La capacitación en temas contables del sector agrícola, rindió frutos positivos, puesto que, permitió a los asistentes comprender la importancia de la contabilidad y el control interno en las actividades agropecuarias, así como profundizar sus aprendizajes en la implementación de controles y registros pertinentes a sus transacciones económicas; además, posibilitó el intercambio de experiencias y perspectivas contables entre los facilitadores y los caficultores.

VII. RECOMENDACIONES

A los productores cafetaleros:

- ✓ Utilizar los beneficios proveídos por CISA Exportadora para el registro y control de sus operaciones económicas.
- ✓ Establecer un mejor manejo de los costos y gastos, para así tener una mayor confiabilidad en los resultados obtenidos.
- ✓ Participar en capacitaciones contables que les permitan adquirir conocimientos aplicables a sus empresas.
- ✓ Emplear distintos formatos o mecanismos para alcanzar un control eficiente de las partidas contables que ocurren dentro de sus cafetaleras.

A los estudiantes:

- ✓ Enfocarse en el estudio de la contabilidad agropecuaria para poder aportar al desarrollo socioeconómico del municipio, considerando que este se centra principalmente en el sector primario.
- ✓ Desarrollar otras investigaciones relacionadas a este tema para evaluar los avances y desafíos que presentan los productores con respecto a la contabilidad.

A los docentes de URACCAN:

- ✓ Instar al estudiantado a que brinden capacitaciones en materia contable a los agro-empresarios de sus municipalidades, e inclusive valorar dentro de sus asignaturas tales actividades.

A la universidad URACCAN:

- ✓ Continuar insertando en su currículo educativo asignaturas vinculadas a la contabilidad agropecuaria, como una forma de proveer conocimientos en esta rama y que los educandos puedan desempeñarse en la misma.
- ✓ Apoyar el desarrollo de futuras investigaciones que se focalicen en el estudio de los productores agropecuarios.

VIII. LISTA DE REFERENCIAS

- Álvarez, C., (2019). Manual de metodología de la investigación científica. Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense (URACCAN). Nueva Guinea.
- Arias, M. y Mayorga, J., (2011). Manejo productivo y contable para la rentabilidad rural. Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) y Sociedad de Agricultores de Colombia (SAC). <https://sac.org.co/wp-content/uploads/2013/05/Cartilla-Financiera.pdf>
- Arostegui, I., Monsalvo, K., (2016). Evaluación del Proceso de Control de Cosecha para su automatización en la “Finca San Antonio”, San Ramon, Matagalpa, Período 2014. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN-Managua. Matagalpa, Nicaragua. Obtenido de: <https://repositorio.unan.edu.ni/3099/1/5612.pdf>
- Banco Central de Nicaragua [BCN] (2020). Informe Anual. Managua. Obtenido de: https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/documentos/Informe_Anual_2020.pdf
- Caballero F., y López J., (23 de enero, 2016). Sector primario. Economipedia.com. Consultado en: <https://economipedia.com/definiciones/sector-primario.html>
- Cano, A., (2017). La administración y el proceso administrativo. Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano. Bogotá, Colombia. Obtenido de: <https://ccie.com.mx/wp-content/uploads/2020/04/Proceso-Administrativo.pdf>
- Cuadras, S., (s.f.). “Café Origen Nicaragua”. ForumCafé. Recuperado de: <https://www.forumdelcafe.com/sites/default/files/biblioteca/nicaragua.pdf>
- Dayan, J., (15 de julio, 2021). Proceso y ciclo de las cuentas por pagar. Finance Pal. <https://www.financepal.com/blog/proceso-y-ciclo-de-las-cuentas-por-pagar/>
- Delgado, G. y Gómez, S., (2019): “Importancia de la contabilidad dentro de las PYMES”. Contribuciones a la Economía. <https://www.eumed.net/rev/ce/2019/3/contabilidad-pymes.html#>
- Duarte, J., (2016). El control del efectivo y su efecto en la liquidez de la comercializadora GALMAR del cantón Huaquillas, año 2015. Tesis. Universidad Técnica de Machala. Recuperado de:

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8440/1/TTUACE-2016-CA-CD00056.pdf>

Educaconta (2011). Registro, valuación y control de los inventarios. Consultado el 16 de julio del 2022. <http://www.educaconta.com/2011/01/control-de-inventarios.html>

Espinoza, V., Sulca, G., Becerra, E., (2016). Contabilidad agrícola. Ecuador. Recuperado de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21009/1/Contabilidad%20agr%C3%ADcola.pdf>

Federación Nacional de Caficultores de Colombia (s.f.). Guía Ambiental para el Sector Cafetalero. Segunda edición. Recuperado de: <https://federaciondecafeteros.org/static/files/8Capitulo6.pdf>

Flores, H., (2015). Importancia de la asignatura Contabilidad y costos agropecuarios. Revista Multi-Ensayos. Volumen N°1. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/10709/3/1833.pdf>

García López, M. (2012). Sistema contable y administrativo de una empresa sujeta al régimen simplificado. (Tesina, Universidad Veracruzana). https://handbook.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/TECNOLOGICAS_20/Industrias_de_la_alimentacion/91.pdf

García Pérez, S., (2017). Las empresas agropecuarias y la administración financiera. Revista mexicana de agronegocios, volumen 40. <https://www.redalyc.org/pdf/141/14152127007.pdf>

García, B., Mendoza, N., (2019). Análisis de la rentabilidad del cultivo de café (Coffea arábica L.) en la finca “las parcelas” de la comarca Loma de Cafen del municipio de Boaco en el periodo de cosecha 2018-2019. (Monografía, Universidad Nacional Agraria). <https://repositorio.una.edu.ni/4052/>

García, K., y Morales, A., (2022). Costos de producción de café robusta en Finca La Perla Comarca Escobin, Nueva Guinea, II semestre 2020. (Monografía). Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense (URACCAN), Nueva Guinea.

- GestioPolis.com Experto. (2020, mayo 19). ¿Qué es inventario? Tipos, utilidad, contabilización y valuación. Consultado el 16 de julio del 2022. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/que-es-inventario-tipos-utilidad-contabilizacion-y-valuacion/>
- González, G., y Gutiérrez, H. (2009). Costos de producción de malanga en las fincas: Gutiérrez, Montevideo y Santa Mónica del municipio del Tuma I Dalia, Departamento de Matagalpa, durante el año 2008. (Monografía, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN). <https://repositorio.unan.edu.ni/6708/1/6436.pdf>
- Hernández, J., y Hernández, S., (2019). Etapas del proceso administrativo. Boletín Científico de la Escuela Superior de Atotonilco de Tula, Publicación semestral No. 11 (2019) 66-67. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/atotonilco/issue/archive>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. Interamericana Editores. México, D.F.
- Instituto del Café de Costa Rica (ICAFFE). Guía Técnica para el Cultivo del Café 1a ed. Heredia Costa Rica. 2011: ICAFFE-CICAFFE 72 p. ISBN 978-9977-55-041-4. Tomado de: <https://infoagronomo.net/guia-tecnica-cultivo-de-cafe-pdf/>
- López, B., y Ruiz, M. (2014). Elementos de contabilidad agropecuaria. Universidad Veracruzana. México. <http://libros.uv.mx/index.php/UV/catalog/download/TU168/42/292-1?inline=1>
- López, J., Rodríguez, M., Barrera, C., Makepeace, D., y Guzmán, J., (2016). Manual Técnico para la Producción de Café Robusta. Edición 2016. ANACAFÉ. Recuperado de: <https://www.anacafe.org/uploads/file/283f6fd107ef4ce38af855880c47c49d/Manual-Cafe-Robusta.pdf>
- Luna, N., (2021). Caracterización, crecimiento, rendimiento y rentabilidad económica en sistema de café robusta (*Coffea canephora* P.), finca El Encanto, Nueva Guinea, RACCS 2017-2021. (Monografía, Universidad Nacional Agraria). <https://repositorio.una.edu.ni/4394/>

- Maggio, F., y Paiva, S., (2012). GESTIÓN DE PEQUEÑAS EMPRESAS AGROPECUARIAS: SOSTENIBILIDAD FRENTE A LOS DESAFÍOS DEL NUEVO ENTORNO. Universidad de la República. Montevideo, Uruguay. Recuperado de: <https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/bitstream/20.500.12008/629/1/MCD4442.pdf>
- Marco, F. (18 de septiembre, 2017). Cuentas a cobrar. Economipedia.com. Recuperado el 17 de julio del 2022. <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html#:~:text=Una%20cuenta%20a%20cobrar%20es,la%20venta%20de%20un%20producto.>
- Martínez, M., (2002). La Etnometodología y el Interaccionismo Simbólico. HETEROTOPIA, N. 21, pp. 9-21. Recuperado de: <http://prof.usb.ve/miguelm/laetnometodologia.html>
- Méndez, K. y Rodríguez, X. (2017). Incidencia de la aplicación de un sistema de acumulación de Costos Agropecuario. (Monografía, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN). Estelí Nicaragua. <https://core.ac.uk/download/pdf/84460872.pdf>
- Mendoza, C. y Ortiz, O. (2016). Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración. Barranquilla, Colombia. Editorial Universidad del Norte. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=clasificaci%C3%B3n+de+la+confabilidad&ots=tG9YSCepip&sig=f3glrxnVOmlky5Glf2aqNnPN41g#v=onepage&q&f=false>
- Meza, B., (s.f). Manual para contabilidad agropecuaria y costos agropecuarios. Universidad Centroamericana (UCA). Recuperado de: <https://fddocuments.ec/document/material-de-contabilidad-agropecuaria-y-costos-agropecuariosdoc.html>
- Morales, D. y Morales, J. (2019). La contabilidad un elemento indispensable en el desarrollo de las empresas. Espíritu Emprendedor, Vol. 3 (pp. 49-68). <https://doi.org/10.33970/eetes.v3.n2.2019.136>

- Motyka, J. (2017, febrero 02). El café robusta empieza a ganar terreno por culpa del cambio climático. <https://computerhoy.com/noticias/life/cafe-robusta-empieza-ganar-terreno-culpa-del-cambio-climatico-58500>
- Oficina de Información Diplomática del Ministerio de Asuntos Exteriores, Unión Europea y Cooperación, (2020). Ficha de País – Nicaragua. Managua. Obtenido de: http://www.exteriores.gob.es/documents/fichaspais/nicaragua_ficha%20pais.pdf
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO] (2015). Perfil de País – Nicaragua. Roma, Italia. Recuperado de: <https://www.fao.org/3/ca0421es/CA0421ES.pdf>
- Parra, J. y La Madriz, J. (2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *Negotium*, Vol.13 (38), pp. 33-48. [Fecha de Consulta: 21 de Julio de 2022]. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>
- Pérez Porto, J., Merino, M. (18 de marzo de 2009). Agricultura - Qué es, definición, origen y tipos. Última actualización el 8 de octubre de 2021. Recuperado el 23 de junio de 2023 de <https://definicion.de/agricultura/>
- Pineda, J., (s.f.). Empresas agropecuarias. Recuperado de: <https://encolombia.com/economia/economia-intro/empresas-agropecuarias/>
- Quiroa, M., (07 de diciembre, 2020). Áreas funcionales de una empresa. *Economipedia.com*. Recuperado el 13 de julio del 2022 de: <https://economipedia.com/definiciones/areas-funcionales-de-una-empresa.html>
- Remache, J., Sandoya, E., Ocampo, W. y Encalada, G., (2020). Control de los inventarios en las empresas agrícolas. *Polo del conocimiento*, Vol. 5, pp. 774-778. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8042582.pdf>
- Rodríguez, S. (s.f.). Importancia del manejo contable y financiero en una unidad productiva de café. <https://www.anacafe.org/uploads/file/a5707af48ec2497ea99120f9c9e83ca6/08-Contabilidad-finanzas.pdf>
- Silva, M. (Febrero, 2019). Coffea Canephora. *Agrotendencia*, 3(2), 1. <https://agrotendencia.tv/agropedia/glosario/coffea-canephora/>

- Sy Corvo, H. (12 de abril de 2021). Estado de situación financiera. Liferder. Consultado el 19 de julio del 2022. Recuperado de: <https://www.liferder.com/estado-situacion-financiera/>
- Taisigüe (2016), Aspectos básicos sobre contabilidad agropecuaria, URACCAN, Nueva Guinea.
- Vera, P., Espinoza, A., y López, R., (2016): “La importancia de la contabilidad en las empresa”. Contribuciones a la Economía. <http://eumed.net/ce/2016/3/>
- Wadsworth, J., (1997). “Análisis de sistemas de producción animal Tomo 1: Las bases conceptuales”. Capítulo 2. Recuperado de: <https://www.fao.org/3/W7451S/W7451S00.htm#TOC>
- Westreicher, G., (06 de junio, 2021). Inventario de materias primas. Economipedia.com. Consultado el 16 de julio del 2022. <https://economipedia.com/definiciones/inventario-de-materias-primas.html>
- Zapata, P., (2017). Contabilidad general. Alfaomega Colombiana S.A. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=O_I3EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA8&dq=libros+de+contabilidad&ots=A1eSxBKX2&sig=ZemGjKbYYIn2MKc-c7AJnWvDKAA#v=onepage&q&f=false

IX. ANEXOS

9.1. Guía de entrevista para caficultores



Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe

Nicaragüense

URACCAN, Nueva Guinea

Guía de entrevista para caficultores

I. Introducción

Estimado Sr. / Sra. soy egresado de la carrera de Contabilidad pública y auditoría en la universidad URACCAN, recinto Nueva Guinea, actualmente se está llevando a cabo un estudio investigativo como requisito de graduación; el propósito de este trabajo es analizar las prácticas contables empleadas por los caficultores del municipio, por lo que se le agradecería su colaboración al formar parte del mismo, considerando que usted está dentro de tan importante sector económico. Se le puede garantizar que la información brindada será utilizada para fines académicos y se mantendrá la completa confidencialidad de la misma.

II. Datos generales

Unidad productiva: _____ Fecha: _____

Tiempo de poseer la unidad productiva: _____ Sexo: _____

Tiempo de que la empresa agropecuaria está en funciones: _____

III. Interrogantes:

1. ¿Qué controles lleva de sus operaciones relacionadas con el cultivo del café?
2. ¿Cómo controla los costos y gastos incurridos en el cultivo del café?
3. ¿Qué registros implementa para controlar el inventario de insumos empleados en la producción? El producto que resulta de la cosecha ¿cómo lo controla?
4. ¿Cómo controla el café que entrega a quien le vende? Esto para reclamar el pago después.
5. ¿Y el efectivo cómo lo controla? ¿En cuentas bancarias?
6. ¿Qué informes elaboran sobre el resultado de sus operaciones relacionadas con el café?
7. ¿Cómo hace para saber cuánto ganó o cuánto pierde en el cultivo del café?

8. ¿Qué aspectos han influido para que usted mantenga implementados sus controles contables relacionadas con su cultivo de café?
9. ¿Qué dificultades ha enfrentado con el control de las operaciones relacionados con el cultivo del café?
10. ¿Qué opina sobre llevar contabilidad formal de sus actividades agropecuarias?
11. ¿Qué dificultades tendría para adoptar una contabilidad formal de manera que le asegure llevar un buen control de sus actividades agropecuarias?
12. ¿Estaría dispuesto a recibir una charla sobre cómo implementar prácticas contables adecuadas para controlar sus actividades agropecuarias? ¿Qué le motivaría?

9.2. Lista de cotejo



Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense

URACCAN, Nueva Guinea

Lista de cotejo a los registros y control contable

I. Introducción

Estimado Sr. /Sra. soy estudiante de la carrera de Contabilidad pública y auditoría en la universidad URACCAN, recinto Nueva Guinea, actualmente se está llevando a cabo un estudio investigativo como requisito de graduación; el propósito de este trabajo es analizar las prácticas contables empleadas por los pequeños caficultores del municipio, por lo que se le agradecería su colaboración al formar parte del mismo, considerando que usted está dentro de tan importante sector económico. Se le puede garantizar que la información brindada será utilizada para fines académicos y se mantendrá la completa confidencialidad de la misma.

II. Datos generales

Unidad productiva: _____ Fecha: _____

Tiempo de poseer la unidad productiva: _____ Sexo: _____

Tiempo de que la empresa agropecuaria está en funciones: _____

III. Lista de cotejo

N°	Ítems	SI	NO	Adecuado
	Tiene cuentas bancarias para controlar el efectivo de su negocio			
	Lleva registro de insumos comprados			
	Lleva control de los insumos utilizados			
	Lleva registro y control de los salarios pagados			
	Lleva Registro y control los demás gastos			
	Tiene documentos soportes de cada compra o pago que realiza.			

	Tiene soporte de las ventas que hace			
	Tiene Registro y control de las deudas			
	Tiene presupuesto de las actividades que realiza en el cultivo de café.			
	Elabora estado de resultado			
	Elabora estado de situación financiera			

Describe otros aspectos observados de relevancia.

9.3. Guía de entrevista para CISA Exportadora



Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe

Nicaragüense

URACCAN, Nueva Guinea

Guía de entrevista para CISA Exportadora

I. Introducción

Estimado Sr. / Sra. soy egresado de la carrera de Contabilidad pública y auditoría en la universidad URACCAN, recinto Nueva Guinea, actualmente se está llevando a cabo un estudio investigativo como requisito de graduación; el propósito de este trabajo es analizar las prácticas contables empleadas por los caficultores del municipio, por lo que se le agradecería su colaboración, considerando que usted está dentro de tan importante sector económico. Se le puede garantizar que la información brindada será utilizada para fines académicos y se mantendrá la completa confidencialidad de la misma.

II. Datos generales

Cargo en la empresa: _____ Fecha: _____

Tiempo de tener presencia en Nueva Guinea: _____

Unidades productivas de La Esperanza atendidas: _____

III. Interrogantes:

1. Desde su experiencia, ¿cómo hacen los productores para llevar registro y control contable de sus inversiones, sus activos, sus deudas y sus ventas?
2. ¿Qué prácticas de contabilidad implementan los productores para llevar control contable de toda su actividad productiva?
3. Desde que CISA trabaja con los productos de café, ¿cómo CISA contribuye con los productores para que lleven registro y control contable de sus inversiones y sus ventas?

4. ¿Cuáles cree que sean las dificultades de los productores para llevar registro y control contable de sus operaciones relacionadas con la producción y comercialización del café?
5. De acuerdo a su experiencia con los productores de café, ¿Cómo hacen éstos para determinar cuánto ganan con la venta de sus cosechas?
6. ¿Qué tanto está dispuesto CISA a aportar para que los productores implementen herramientas de control contable y así sepan que tan rentable es su actividad productiva?

9.4. Imágenes de los formatos empleados por los caficultores

Figura 5. Portada del libro de registros facilitado por CISA



Figura 6. Formato para la determinación del beneficio/costo

18. RELACIÓN BENEFICIO/COSTO

Concepto	Total
Registro diario de mano de obra	
Registro de aplicaciones en vivero o almácigo	
Control de aplicación de fungicidas, herbicidas y foliares	
Fertilización edáfica	
Cancelación labores pre-corte	
Cancelación labores Corte	
Total de Gastos	
Total de Ingresos	
Relación beneficio / costo	

9.5. Plan de capacitación

Datos Generales

Tema:

Registro y control del proceso productivo del café para caficultores del Municipio de Nueva Guinea.

Lugar:

Colegio Deyling Olivar Betancourth, Colonia La Esperanza.

Fecha:

26 de junio del año 2023.

Horario:

De 2:00 p.m. a 5:00 p.m.

Objetivos:

- Fortalecer las capacidades de los propietarios o administradores de las unidades productivas de café robusta del municipio de Nueva Guinea.
- Comprender la importancia de la contabilidad y el control interno para controlar las operaciones de un ciclo productivo.
- Describir el registro y controles básicos para controlar las operaciones del proceso productivo de café.
- Reflexionar sobre la importancia de que como productor disponer de información confiable para tomar decisiones.

Temática:

- Concepto e importancia de la contabilidad agropecuaria.
- Concepto e importancia del control interno.
- Control interno para los ingresos y egresos relacionados con un ciclo productivo.
- Registros que deben establecerse para controlar los ingresos, costos y gastos del proceso productivo.

Estrategias metodológicas

Tiempo	Actividades
02:00-02:15	Actividades iniciales: Bienvenida

	<p>Explicación del propósito de la capacitación.</p> <p>Reflexión cristiana – (oración al altísimo)</p> <p>Presentación de los participantes.</p> <p>Actividades de desarrollo</p> <p>Actividad 1:</p>
02:15-02:45	<p>Presentación de los resultados de la investigación – el facilitador mediante conferencia presenta sus resultados. Los participantes tendrán la oportunidad de hacer sus comentarios o aportes.</p>
02:45-03:00	<p>Receso y refrigerio</p>
03:00-03:30	<p>Actividad 2.</p> <p>Conferencia sobre la contabilidad y su importancia; control interno y su importancia orientada a la actividad agropecuario.</p> <p>Los participantes conversan sobre sus experiencias con su forma de controlar su actividad agropecuaria.</p>
03:30-04:00	<p>Actividad 3.</p> <p>El facilitador explica formatos del cómo llevar control y registro de las diferentes operaciones que los productores realizan con el café.</p>
04:00-04:30	<p>Actividad 4.</p> <p>El facilitador pone a los participantes a practicar el llenado de los formatos mediante la simulación de operaciones agropecuarias relacionadas con sus cultivos. Por último, los participantes expresan su apreciación sobre el ejercicio realizado.</p>

04:40	<p>Actividad final:</p> <p>Los participantes junto con el facilitador evalúan el taller, expresando su opinión sobre la importancia, metodología y utilidad para su quehacer como productores.</p> <p>El facilitador cierra el taller agradeciendo la asistencia de los participantes.</p>
-------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

9.6. Formatos para el registro contable

Tabla 2. Formato para el registro de inventarios

Fecha de compra	Nombre del producto	Fecha de vencimiento	Unidad de medida	Costo unitario	Entrada	Salida	Inventario final

El registro de los inventarios suele enfocarse en el control de los insumos, la producción en proceso y la producción terminada, en el caso de los caficultores, estos deben priorizar los suministros, pues, la cosecha pueden controlarla a través de los ingresos y pagos por cajuelas cortadas; para ello se sugiere la utilización del siguiente formato:

- Fecha: en esta columna debe escribir la fecha de compra de los insumos.
- Nombre del producto: describa el nombre comercial con que se le conoce al producto comprado.
- Fecha de vencimiento: revise la etiqueta del suministro y refleje la fecha de vencimiento para así estar al pendiente del mismo.
- Unidad de medida: describa si es en quintales, litros, galones u otras.
- Costo unitario: en este espacio especifique el costo por cada uno de los productos.
- Entrada: en esta columna detalle la cantidad de insumos que ingresan a su inventario.
- Salida: en esta columna pormenorice la cantidad de salen de su inventario.
- Inventario final: aplique la fórmula de sumar el inventario final anterior más las entradas menos las salidas.

Tabla 3. Formato de registro para las cuentas por cobrar

Fecha	Descripción	N°. Documento	Importe por cobrar	Abonos recibidos	Importe final

Las cuentas por cobrar son las partidas que reflejan el derecho de cobro de la empresa frente a un tercero, ya sea por bienes o servicios proveídos. El formato se compone de seis columnas, las cuales deben ser completadas con los siguientes datos:

- Fecha: en este acápite deberá describir la fecha en que se origina el beneficio de cobro.
- Descripción: explica la razón del cobro, probablemente sea por entrega de quintales al centro de acopio.
- N°. Documento: especifique el número de la boleta o recibo proporcionado por su acopiador al momento de entregar su producción.
- Importe por cobrar: refleje la cantidad de dinero que le adeudan por esa operación.
- Abonos recibidos: en caso de recibir abonos describa los montos de los mismos.
- Importe final: aplique la fórmula de sumar el saldo final anterior más los nuevos importes por cobrar menos los abonos recibidos.

Tabla 4. Formato para el registro de cuentas por pagar

Fecha del préstamo	Institución prestamista	Fecha de pago	Modalidad de pago	Monto del crédito	Abonos	Saldo

Las cuentas por pagar puntualizan las deudas de la empresa con otros sujetos, ya sean a corto o largo plazo. Para registrarlas se recomienda el uso de un formato estructurado por siete columnas, las cuales deben ser completadas de la manera siguiente:

- Fecha del préstamo: en este acápite deberá describir la fecha en que se origina la obligación de pago.
- Institución prestamista: detalle la persona o institución que le realizó el préstamo.
- Fecha de pago: especifique el momento en que debe cancelar su obligación crediticia.
- Modalidad de pago: explique la periodicidad de los pagos, es decir, si serán mensuales, semestrales, anuales u otras.
- Monto del crédito: en esta columna pormenore la cantidad total a pagar por el crédito recibido.
- Abonos: en tal espacio muestre los abonos que vaya entregando a la institución prestamista.
- Saldo: aplique la fórmula de sumar el saldo final anterior más los nuevos importes por pagar menos los abonos entregados.

Tabla 5. Formato para el registro de ingresos

Fecha	Acopiador	N°. Recibo	Cantidad de quintales	Valor por qq.	Ingreso	Ingreso acumulado

Los ingresos de una empresa son los resultados de las operaciones económicas que realiza y el futuro de la misma depende en gran parte de ellos. El sector cafetalero para darles un trato adecuado debería emplear la ficha anterior, la cual se compone de siete columnas rellenables:

- Fecha: refleje la fecha exacta en se origina el ingreso, es decir, cuando se cosecha y entrega el café.
- Acopiador: describa el nombre de la empresa que le reciba y compra su producción.
- N°. Recibo: especifique el número de la boleta o recibo proporcionado por su acopiador al momento de entregar su cosecha.
- Cantidad de quintales: en este espacio muestre el total de quintales cortados y posteriormente vendidos.
- Valor por qq.: en esta columna detalle el precio pactado por quintal de café.
- Ingreso: para detallar el ingreso multiplique la cantidad cosechados por el precio acordado.
- Ingreso acumulado: con la intención de ir recogiendo los ingresos históricos, debe aplicar la fórmula de sumar el saldo de la fila anterior más los nuevos ingresos.

Tabla 6. Formato para el registro de mano de obra

Fecha	Nombres y apellidos	Labor	Cantidad de Jornales	Costo por Jornal	Costo Total	Costo acumulado

Por las características productivas de las empresas cafetaleras, éstas presentan distintos costos directos, dentro de los que sobresalen la mano de obra utilizada para la limpieza, la fumigación, la poda y el cuidado durante todo el año; es por ello, que debe llevarse un registro específico de labores, el cual se integra de siete columnas y se completa de la siguiente manera:

- Fecha: describa el día, mes y año en que se realizó el pago de la mano de obra.
- Nombres y apellidos: detalle los nombres y los apellidos de las personas a las cuales les está cancelando sus servicios.
- Labor: en esta columna explique el trabajo que realizaron.
- Cantidad de jornales: este espacio se rellena con la cantidad de días trabajados.
- Costo por jornal: refleje el precio acordado a pagar por cada día laborado.
- Costo total: emplea la fórmula de multiplicar la cantidad de jornales por el costo unitario de cada uno de ellos.
- Costo acumulado: con la intención de ir determinando el pago histórico en concepto de mano de obra, sume el costo acumulado de la fila anterior más el nuevo costo total pagado.

Tabla 7. Formato para el registro de costos

Fecha	Descripción	Etapa	Cantidad	Costo unitario	Costo Total	Costo acumulado

La determinación adecuada de los costos de producción es imprescindible para el análisis y cálculo de pérdidas o ganancias, por tal motivo, deben llevarse registros pertinentes y se recomienda el uso de la ficha que precede, completándola bajo las siguientes pautas:

- Fecha: describa el día, mes y año, en el que hizo uso del producto o incurrió en el costo.
- Descripción: en esta fila explique la razón del costo, puede vincularse con el nombre los insumos utilizados.
- Etapa: especifique la etapa productiva en la que necesitó el costo registrado.
- Cantidad: si se trata de productos aplicados detalle la cantidad total por cada clase.
- Costo unitario: en esta columna deberá referirse al valor por cada insumo utilizado, para ello, puede auxiliarse del kárdex de inventario.
- Costo total: para completar esta fila deberá multiplicar la cantidad de productos o motivos del costo por cada el valor unitario de cada uno.
- Costo acumulado: aplique la fórmula de sumar el saldo anterior más el nuevo costo total en registro.

Tabla 8. Formato para el registro de planillas de corte

Período de corta: Del _____ de _____ al _____ de _____, año 202__.

Nombres y apellidos	D	L	M	M	J	V	S	Total de Cajuelas	Costo unitario	Costo Total	Firma

El siguiente gran grupo de costos de las fincas cafetaleras, se concentra en la etapa de cosecha, en donde se debe pagar por los períodos de corta; considerado esos preceptos se diseñó el formato anterior, el cual se rellena de la siguiente manera:

- Nombres y apellidos: describa los nombres y apellidos de los cortadores de café.
- D-L-M-M-J-V-S-D: Todas estas iniciales reflejan los días de la semana, por lo que deben completarse con las cajuelas cortadas por persona en cada día.
- Total de cajuelas: en esta columna deberá detallar la suma de todas las cajuelas de café cortadas en la semana por individuo.
- Costo unitario: especifique el precio pactado por cada cajuela cortada.
- Costo total: realice la multiplicación del total de cajuelas cosechadas por persona por el costo unitario de las mismas.
- Firma: como una forma de respaldar la cancelación de la obligación, los cortadores deben ir firmando los pagos recibidos.

Tabla 9. Formato para el registro de gastos

Fecha	Descripción del gasto	Etapas	Cantidad	Importe unitario	Importe Total	Gasto acumulado

Además de los costos de insumos y de mano de obra, las empresas realizan otras erogaciones durante el ciclo productivo, las cuales por su naturaleza se consideran gastos y están dentro del estado de resultados; para su debido registro se aconseja la implementación de la ficha anterior, la cual consiste en:

- Fecha: describa el día, mes y año, en el que se efectuó el gasto.
- Descripción: en esta fila explique la razón del gasto, puede vincularse con el traslado de la producción, la compra de pequeñas herramientas, entre otros.
- Etapas: especifique la etapa productiva en la que necesitó el gasto registrado.
- Cantidad: si se trata de bienes servicios cuantificables detalle las cantidades.
- Importe unitario: en esta columna deberá referirse al valor por cada bien o servicio gastado.
- Importe total: para completar esta fila deberá multiplicar la cantidad de productos o motivos del gasto por cada el valor unitario de cada uno.
- Gasto acumulado: aplique la fórmula de sumar el saldo anterior más el nuevo gasto total en registro.

Figura 7. Formato de Estado de Resultados

Finca _____

La Esperanza, Nueva Guinea

Estado de Resultados

Del ____ de _____ del 202__ al ____ de _____ del 202__.

Expresado en córdobas

Ingresos por ventas: _____

Menos: Costo de insumos: _____

Utilidad Bruta: _____

Menos: Mano de obra: _____

Menos: Planillas de corte: _____

Menos: Otros gastos: _____

Pérdidas o ganancias: _____

Firma: _____

Fuente: Elaboración propia

El formato sugerido para la realización del estado de resultados recopila la información de todos los registros previamente elaborados. Primeramente, debe completar el nombre de su finca y el período de pérdidas o ganancias que está trabajando; seguidamente rellena el ingreso acumulado durante el ciclo productivo y a eso le resta los costos acumulados para obtener la utilidad bruta. Prosigue con la resta de los costos de mano de obra anuales, las planillas de corte y los otros gastos para así conocer sus utilidades o pérdidas. Culmina el estado financiero con su firma.

9.7. Imágenes de la capacitación

Figura 8. Facilitador explicando los resultados investigativos

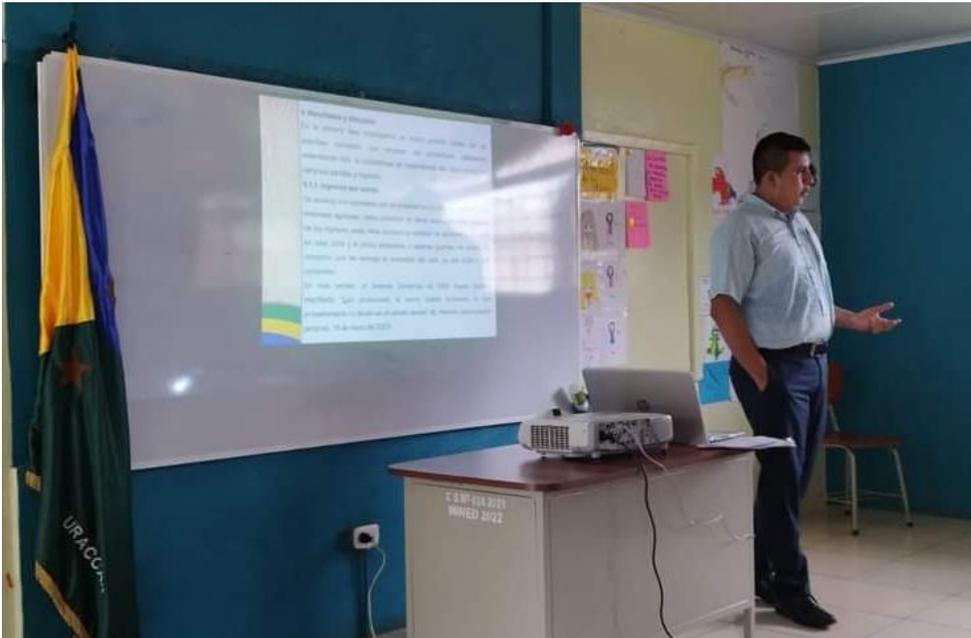


Figura 9. Productores de café revisando el libro de registros



Nota: De izquierda a derecha: Santiago Romero, Cairo Reyes, Noel Velásquez, Rafael Sánchez, Danelía Rojas y Ramón Hernández.

Figura 10. Capacitador y caficultores con su libro de registros



Nota: De izquierda a derecha: Norvin Rojas, Ramón Hernández, Cairo Reyes, Danelia Rojas, Santiago Romero, Noel Velásquez y Rafael Sánchez.

9.8. Listado de participantes en capacitación

Figura 11. Listado de asistencia



**Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe
Nicaragüense
URACCAN**

Listado de participantes en capacitación

Tema: Registro y control del proceso productivo del café para caficultores del Municipio de Nueva Guinea.

Dirigida a: Propietarios y/o administradores de fincas cafetaleras de colonia La Esperanza.

Nº.	Nombres y apellidos	Finca	Nº. Cédula	Nº. Teléfono	Firma
1	Rafael Sánchez Miranda	Las Praderas	362-250173-0000X	7825-0581	
2	Danelia Rojas Nouoa	Bethel	616-281163-0000D	7732-9128	
3	Franisco Ramón Henandez U.	Rancho Alegre	616-150369-0000Q	8217-2979	
4	José Santiago Romero Rios	Momoto	616-011178-0000Q	7607 5988	José Santiago R.R.
5	Osorio José Reyes Fúcano	Los Cocos	644-070965-0001M	83688227	
6	José Noel Velasquez H.	Santa Emilia		5824 5193	JNH -
7					

Nota: Se presentaron seis de los siete productores dispuestos a capacitarse.

9.9. Aval del tutor



UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTONOMAS DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE URACCAN

Aval del tutor

El tutor/a: Álvaro José Taisigüe, por medio del presente escrito otorga el Aval correspondiente para la presentación de:

- a. Protocolo
- b. Informe Final para predefensa
- c. Informe final para defensa
- d. Informe final Para empastar
- e. Artículo Técnico
- f. Otra forma de culminación de estudio (especifique):

Del informe de la investigación titulada, **Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I semestre 2023**, desarrollada por el o los estudiantes:

Br. Norvin Román Rojas Flores

De la carrera: Contabilidad Pública y Auditoría

Doy fe que, el documento cumple con los requisitos establecidos en la normativa de formas de culminación de estudios, para hacer la defensa.

Nombre y apellido del tutor o tutora:

MSc. Álvaro José Taisigüe

Firma: 

Recinto: Nueva Guinea

Fecha: 03 de julio del 2023



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

Aval del tutor

El tutor/a: Álvaro José Taisigüe, por medio del presente escrito otorga el Aval correspondiente para la presentación de:

- a. Protocolo
- b. Informe Final para predefensa
- c. Informe final para defensa
- d. Informe final Empastado
- e. Artículo Técnico
- f. Otra forma de culminación de estudio (especifique):

Del informe de la investigación titulada, **Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I semestre 2023**, desarrollada por el o los estudiantes:

Br. Norvin Román Rojas Flores

De la carrera: Contabilidad Pública y Auditoría

Doy fe que, el documento del informe de monografía cumple con los requisitos establecidos en la normativa de formas de culminación de estudios, para hacer empastado y entregar a Biblioteca.

Nombre y apellido del tutor o tutora:

MSc. Álvaro José Taisigüe

Firma: 
Recinto: Nueva Guinea

Fecha: 18 de agosto del 2023