



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
SEDE LA "MANÁ"

Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

Tesis de Grado

TEMA:

**EVALUACIÓN DE PARTIDAS SELECCIONADAS QUE
COMPONEN EL BALANCE GENERAL EN LA UNIDAD BÁSICA
DE PRODUCCIÓN COOPERATIVA "14 DE JUNIO"**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ING. EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

Autoras:

Meza Angueta Olga Mercedes
Parra Rojas Ernestina Mariana

Directores:

Tutor: MCs. Favian Socarras Prohenza

Cotutor: Lic. Radamés Torres Carbonell

La Maná – Ecuador
2010 – 2011

Por la Vinculación de la Universidad con el Pueblo

Pensamiento.



“Lo fundamental es que seamos capaces de hacer algo que perfeccione lo que hicimos el día anterior”.

Ernesto Che Guevara.

DEDICATORIA

A todos los que hicieron posibles la realización y el éxito de este trabajo, a ellos un pedacito de mi corazón y mi dedicatoria más sincera:

- A Dios, por ser mi principal guía, por darme la fuerza necesaria para salir adelante y lograr alcanzar esta meta.
- A mis padres Ángel y Olga, con mucho amor y respeto.
- A toda mi familia por el apoyo brindado.
- A mis hijos Heydi y Elián, mis dos amores quienes con su sonrisa y alegría me demuestran lo importante que es la vida.
- A mi abuelita Dolores, a mi abuelito Rafael Angueta, aunque en el cielo se encuentra.
- A mi abuelita Mercedes, a mi abuelito Roque Meza, que en el cielo se encuentra siempre su recuerdo está presente en mi mente y en mi corazón, dándome la fortaleza y motivo para seguir superándome.
- A mis maestros, en especial al Lic. Michael Molina, por sus consejos y por compartir desinteresadamente sus amplios conocimientos y experiencia, quien siempre me motivo a seguir adelante.

MERCEDES MEZA ANGUETA

AGRADECIMIENTO

No es fácil llegar, se necesita voluntad, lucha y deseo, pero sobre todo apoyo como el que he recibido durante la etapa de mi vida, quiero expresar un profundo agradecimiento a quienes con su favor, apoyo que siempre me han brindado y con el cual he logrado terminar mi carrera profesional, siendo para mí, la mejor de las herencias. Con cariño, admiración y respeto.

- A mis padres por todo el apoyo y por darme la vida, que de una forma u otra, por enseñarme a ser responsable y poder cumplir mi meta.
 - A mis hermanos y esposas, por su cariño y apoyo brindado.
 - A mis hijos, Heydi y Elián, por ser lo más hermoso y tierno que yo tengo por ellos quiero ser cada día mejor porque su candidez me llena de vida.
 - A mis sobrinos (as), que siempre tengan en cuenta que todo lo que nos propongamos en la vida lo podemos lograr si trabajamos fuerte, sigan adelante y para que mis éxitos de hoy sean los suyos mañana y siempre. Los quiero mucho.
 - A mi esposo Anderson por todo el apoyo y cariño que me ha brindado.
 - A las abuelitas (os), Tías (os), quienes cuidaron a mis hijos mientras realizaba mis estudios, ¡GRACIAS!, sin ustedes no hubiese podido hacer realidad este sueño.
 - A la Universidad Técnica de Cotopaxi y Universidad de Granma, por la cual abrió sus puertas a jóvenes como nosotros, preparándonos para un futuro competitivo y formándonos como personas de bien.
 - A todos los profesores que contribuyeron en mi formación académica.
 - A mis compañeros de aula por todos estos años de apoyo.
 - A mi Tutor MSc. Fabián Socarras y Cotutor Lic. Radamés Torres, por su paciencia y dedicación para la realización de esta Tesis.
- A todos gracias por existir.

MERCEDES MEZA ANQUETA

DEDICATORIA

Dedico la presente tesis a todos los seres que más amo en este mundo.

A mis padres Rogelio y Dina, pilares fundamentales en mi vida, por depositar su entera confianza en cada reto que se me presentaba, por enseñarme a luchar hacia adelante, por su gran corazón y capacidad de entrega, por sobre todo enseñarme a ser responsable, gracias a ustedes he llegado a esta meta.

A mi preciosa hijita Estefanía, quien me prestó el tiempo que le pertenecía, y por ser la fuente de mi inspiración y motivación, para superarme cada día más y así poder luchar, para que la vida nos depare un futuro mejor.

A los que nunca dudaron que lograría este triunfo, mis hermanos (as) Ángel, Roció, Judith, Olga, Rómulo, Esperanza, Digna y Flor, por creer y confiar siempre en mi apoyándome en todas las decisiones que he tomado en la vida.

Mariana Larra Rojas

AGRADECIMIENTO

Es fácil proponerse un objetivo en la vida, lo difícil radica en poder lograrlo, quiero expresar un profundo agradecimiento a quienes con su ayuda, apoyo y comprensión, me alentaron a lograr esta hermosa realidad.

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora, y porque ha estado conmigo a cada paso que doy.

A mis padres por siempre haberme dado sus fuerzas y apoyo incondicional, que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora.

Agradecerle especialmente a mi hija, que con su amorcito y cariño ha logrado que crezca en mi fuerza para seguir luchando.

A mis hermanos (as), Cuñados, Cuñadas, Tíos, Primos y Sobrinos, pacientes y comprensivos que me apoyaron de forma única, en cada momento bueno y malo de mi vida.

A mi tutor MCs. Favian Socarras, por su asesoría profesional y abtancial ayuda en la realización de este trabajo de diploma y su cordial optimismo y amistad.

A mi cotutor Lic. Radames Torres, por su acertada sugerencia y dedicar parte de su tiempo a dicho trabajo.

A mi amor, por su comprensión y tolerancia, como una muestra de mi cariño y agradecimiento, por el amor y el apoyo brindado y porque hoy veo llegar a su fin una de las metas de mi vida, te agradezco por la fuerza que siempre me has otorgado.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi por brindarme la oportunidad de aprender y forjarme como una profesional, a la Universidad de Granma por permitir culminar mis estudios.

A mis compañeros (as), por aquellos momentos inolvidables compartidos en Cuba y por el apoyo y motivación que de ellos he recibido, Mariela, Mercedes, Sandra, Fabricio, Jorge.

A todos mis amigos y amigas por su fiel amistad.

He llegado al final de este camino y en mi han quedado marcadas huellas profundas de éste recorrido. Son Madres tus miradas y tu aliento. Son Padres tu trabajo y esfuerzo. Son Maestros tus palabras y sabios consejos, mi triunfo es también vuestro.

Mariana Larra Rojas

INDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO Y DESCRIPTIVO DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
1.1 Aspectos generales de los Estados Financieros.....	6
1.2 Clasificación de los Estados Financieros.....	10
1.2.1 Estado de Situación o el Balance General.....	10
1.2.2 Estado de Resultado o Ganancia y Pérdida.....	16
1.3 Partidas seleccionadas del Estado de Situación para el análisis.....	18
1.4 Aspectos a tener en cuenta para la evaluación de las partidas seleccionadas del Estado de Situación.....	23
1.5 Relación de la evaluación realizada con la posición financiera de la empresa.....	29
CAPITULO II. Evaluación de las partidas seleccionadas del Estado de Situación.....	33
2.1 Características generales de la Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC).....	33
2.2 Características Naturales y Económicas de la UBPC “14 de Junio”. Generalidades.....	37
2.2.1 Análisis de las condiciones naturales y económicas de la UBPC.....	38
2.2.2 Estructura organizativa de la UBPC.....	41
2.2.3 Definición de la misión y la visión de la entidad.....	45
2.3 Exposición de los resultados obtenidos a partir de la valoración realizada a las partidas seleccionadas.....	48
2.3.1 Evaluación del efectivo en caja.....	49
2.3.2 Evaluación del efectivo en banco.....	49
2.3.3 Evaluación de las cuentas por cobrar.....	52
2.3.4 Evaluación de los inventarios.....	57
2.3.5 Evaluación de la Producción Agrícola en Proceso.....	60
2.3.6 Evaluación de la Producción Animal en Proceso.....	62
2.4 Análisis de la posición financiera a partir del estudio realizado.....	65
CONCLUSIONES.....	67
RECOMENDACIONES.....	68
BIBLIOGRAFÍA.....	69

RESUMEN

El presente trabajo científico se desarrolló en la Unidad Básica de Producción Cooperativa “14 de Junio”, que pertenece a la Empresa Cultivos Varios Paquito Rosales del municipio Yara provincia Granma, perteneciente al Ministerio de la Agricultura. Durante la investigación se recopilaron diversas informaciones relacionadas con el funcionamiento de la UBPC objeto de estudio, las cuales sirvieron de análisis para la evaluación de algunas de las partidas que componen el Balance General. Los análisis realizados están en función de mejorar el buen funcionamiento de la gestión empresarial para lograr así decisiones correctas y certeras en la entidad objeto de estudio.

Partiendo de un primer capítulo donde se plasma la fundamentación teórica referente al tema, haciendo énfasis al Estado de Situación como aspecto medular de la investigación, su importancia, estructura y necesidad de la evaluación de sus partidas, además de la conceptualización de otros elementos importantes asociados al tema. En un segundo capítulo se reflejan los resultados obtenidos a partir del análisis realizado al Balance General, sostenido con el cálculo de algunas razones financieras.

Finalmente, siguiendo el orden lógico de todo trabajo investigativo, se muestran las conclusiones, pretendiendo dar cumplimiento a los objetivos trazados y las recomendaciones que se sugieren para llegar a una mayor profundización de este tema o a tener en cuenta para la elaboración de trabajos que puedan surgir en un futuro dirigidos a desarrollar la misma temática.

SUMMARY

The present scientific work was developed in The UBPC "14 de Junio", that belongs to the Enterprise "CultivosVariosPaquito Rosales" of the municipality of Yara in Granma's province, belonging to the Ministry of Agriculture. During the research, various reports related with the UBPC's object of study functioning were compiled, which suited their purposes of analysis for the evaluation of some departure into the Balance Sheet. The realized analyses are in function to improve the good functioning of the entrepreneurial management to achieve correct and accurate decisions at the object of research's entity.

Starting of a first chapter where the theoretic foundation relating to the theme is shown, doing emphasis to the General Balance Sheet as medullary aspect of research, his importance, structure and need of the evaluation of its departures, in addition to the conceptualization of others important elements correlated to the theme. In a second Chapter, the results obtained from analysis accomplished to the Balance Sheet, supported with the calculation of some financial ratios are shown.

Finally, following the logical order of all research work, the conclusions are shown themselves attempting to give fulfillment to traced objectives and the recommendations that are suggested to arrive to a bigger deepening of this theme or to have in account for the elaboration of works that they may happen in a future directed to develop the same subject matter.



INTRODUCCIÓN

Como se sabe, el mundo actual atraviesa por una crisis económica que no se sabe cuándo terminará, originada por los problemas que conlleva el sistema capitalista a sus espaldas. Por lo que acercarse hoy al estudio científico de diversos aspectos de la economía exige el reconocimiento de que se está ante una economía cambiante, por lo que es necesaria la elaboración de estrategias apoyadas en el estudio de los estados financieros.

Todo lo anterior indica que a la hora de realizar negocios estos no deben desarrollarse de modo espontáneo o casual, sino que deben estar avalados por estrategias empresariales en las diversas actividades en que actúa la empresa como un todo, que cada paso, que cada cambio interno este justificado en función de los objetivos estratégicos a alcanzar.

La meditación de la eficiencia económica operativa con que se explota una entidad se realiza básicamente mediante el análisis de la posición financiera, entre otros, de sus actividades reflejados en los índices e indicadores financieros de carácter general, realizándose estos mediante su comparación con valores normativos, ya sea con otros índices, consigo mismo, con valores de otros periodos, por lo que en su valor de análisis es necesario considerar su valor absoluto como comparativo, además de estudios de las diferentes partidas que componen el Estado de Situación fundamentalmente, a lo cual no escapa el sector agropecuario y dentro de él las entidades de Cultivos Varios.

Para la realización de este trabajo se hizo necesaria la aplicación de un profundo análisis de cada una de las partidas que integran el Balance General o Estado de Situación, para lograr así decisiones correctas y certeras en la empresa en función de mejorar la gestión empresarial con ayuda de los trabajadores, además de un breve análisis mediante las razones financieras vinculadas al análisis.



Por lo que para el siguiente trabajo nos trazamos el siguiente diseño de investigación:

PROBLEMA.

El desconocimiento del contenido de las distintas partidas que componen el Balance General, impide a la dirección de la UBPC “14 de Junio” tomar decisiones certeras desde el punto de vista financiero.

OBJETIVO GENERAL.

Evaluar el contenido de partidas seleccionadas que componen el Balance General en la UBPC “14 de Junio”.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

1. Fundamentar teóricamente la temática objeto de estudio, teniendo en cuenta criterios de diferentes especialistas y desarrollando razonamientos que puedan servir de consultas a estudiantes e investigadores.
2. Evaluar el contenido actual de las distintas partidas seleccionadas que componen el Estado de Situación, tanto cualitativa y cuantitativamente, de acuerdo a las características concretas de este tipo de entidad.

HIPÓTESIS.

Si se realiza un estudio del Balance General, a través de una evaluación de las partidas seleccionadas, se contará con una herramienta que contribuirá a la mejora continua en el proceso de toma de decisiones en virtud de optimizar su posición financiera y mejorar la gestión empresarial.



MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.

MÉTODO UNIVERSAL.

Método Histórico y Lógico.

Para analizar los antecedentes, causas y condiciones en que se ha desarrollado el análisis del Balance General como uno de los Estado Financieros básicos de la contabilidad, lo cual conllevará a realizar una valoración de algunas de sus partidas y permitirá optimizar de una manera más eficiente la posición financiera de la institución objeto de estudio.

Métodos Teóricos.

Análisis y Síntesis.

El análisis, es la descomposición en partes del objeto y está en la base de la actividad del pensamiento. Permite desmembrar a un todo para conocer sus partes. Además el análisis impone la síntesis y esta a su vez se convierte en base para un análisis posterior. Es por ello que a través de este método se pusieron de manifiesto las insuficiencias planteadas en el problema.

Materialismo Dialéctico e Histórico.

Como método general de investigación que concibe los fenómenos en interrelación.

Inductivo y deductivo.

La inducción es el método de investigación y modo de razonamiento en el cual se construye una conclusión general a partir de premisas particulares y la deducción es un modo de razonamiento mediante el cual las premisas generales le sigue por necesidad una conclusión de carácter particular, es cuando a partir del conocimiento que se tiene sobre una clase o resultado se arriba a conclusiones de sus elementos particulares.



Métodos Empíricos.

Observación.

Es propia de todas las ciencias empíricas, es una percepción de los fenómenos de la realidad dirigida a un fin específico, que ofrece conocimientos y relaciones del objeto que se observa. La observación se convierte en una forma de actividad que implica al observador, medios y objeto. Permite además la delimitación del problema, identificando la forma en que se manifiesta la situación del contenido de las partidas seleccionadas que componen el Balance General en la institución.

Entrevistas.

Consiste en un encuentro verbal entre dos a más personas para tratar un asunto o análisis determinado, dichas entrevistas se le realizan a las autoridades, trabajadores y responsables directos de cada uno de los departamentos involucrados en la investigación. Permite además recoger información a través de las opiniones que sobre el problema de investigación poseen directivos y especialistas tanto dentro de la institución como fuera de esta.

Análisis documental.

Para analizar las diferentes normas, reglamentos, disposiciones y resoluciones emitidas por los órganos y organismos rectores de la economía que permitan inferir y tomar decisiones respecto al tema y la propuesta.

Diseño estadístico.

Se utilizará la estadística descriptiva, pues a través de ella se describirán los hechos y fenómenos mediante la observación aplicadas a la población a ser investigada; los resultados obtenidos serán tabulados, procesados y presentados en los diferentes cuadros estadísticos, al mismo tiempo se graficaran los resultados para su mejor análisis y comprensión.



Materiales.

- Materiales de información contable del período analizado, año 2010.
- Estados Financieros del período 2010.
- Manual de Contabilidad para el Ministerio de la Agricultura.
- Utilización de las TIC.
- Entre otros.

El trabajo está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo 1. Marco Teórico de la Investigación.

En este capítulo se realizará una fundamentación teórica sobre la temática a desarrollar, partiendo de los criterios emitidos sobre las tipologías de los Estados Financieros en la contabilidad, haciendo énfasis al Estado de Situación como aspecto medular de la investigación, su importancia, estructura y necesidad de la evaluación de sus partidas, además de la conceptualización de otros elementos importantes asociados al tema de para una mejor comprensión del mismo.

Capítulo 2. Evaluación de las partidas seleccionadas del Balance General en la UBPC “14 de Junio”.

Se realizará una breve caracterización de forma general de las Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC), teniendo en cuenta algunos aspectos importantes, además se realiza una descripción de la entidad objeto de estudio, a partir de sus características naturales y económicas, posteriormente se procederá a la descripción y valoración de las partidas seleccionadas del Estado de Situación, mediante las cuales se expondrán los resultados, así como la presentación de recomendaciones que amerite el análisis, las cuales se adaptarán a las características concretas de este tipo de producción.



CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO Y DESCRIPTIVO DE LA INVESTIGACIÓN.

En este capítulo se realizará una fundamentación teórica sobre la temática a desarrollar, partiendo de los criterios emitidos sobre las tipologías de los Estados Financieros en la contabilidad, haciendo énfasis al Estado de Situación como aspecto medular de la investigación, su importancia, estructura y necesidad de la evaluación de sus partidas, además de la conceptualización de otros elementos importantes asociados al tema de para una mejor comprensión del mismo.

1.1 Aspectos generales de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros.

Los Estados Financieros son los principales medios a través de los cuales la información financiera de la entidad se comunica a los interesados, ya sea, consejo de dirección, colectivo de trabajadores, bancos, organismos ramales y globales, etc. Se preparan con el fin de presentar una revisión periódica acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación de las inversiones en el negocio y los resultados obtenidos durante el período que se estudia.



Características de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros deben satisfacer ciertas características, como son:

- ✓ Ser comprensivos: deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- ✓ Consistencia: la información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estados financieros.
- ✓ Relevancia: debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la entidad.
- ✓ Confiabilidad: deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.
- ✓ Comparabilidad: deben ser comparables con otros periodos de la misma empresa y con otras entidades de la misma actividad.
- ✓ Aceptable: para el mundo exterior especialmente para los auditores, donantes y departamento de gobierno.
- ✓ Verificables: la información debe poder comprobarse y validarse.
- ✓ Objetividad: la información financiera debe presentarse de manera imparcial, es decir, que no sea subjetiva ni debe ser manipulada o distorsionada.

Interés de los Estados Financieros.

Desde el punto de vista interno.

- La administración, a los empleados y a los dueños o accionistas, tanto como de información de la situación que guardan los intereses de los accionistas propietarios.

Desde el punto de vista externo.

- Los acreedores como fuente de información para que estimen la capacidad de pago de la empresa para cubrir créditos.
- Las personas o empresas a quienes se les solicite crédito o aportaciones adicionales de capital para que estudien y evalúen la conveniencia de



su situación. Las autoridades hacendarias para efecto de los impuestos que gravan a las empresas.

- Diversas dependencias gubernamentales como relación, concesiones y franquicias para obtener informaciones estadísticas necesarias para la orientación a directrices de los países.

La información que ofrecen los Estados Financiero.

Los Estados Financieros sirven para:

- Evaluar el origen y las características de los recursos financieros del negocio, así como el rendimiento de los mismos.
- Se puede realizar una evaluación de la gestión de la administración, a través de la forma en que maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.
- Tomar decisiones de inversión y de crédito, los principales interesados al respecto serian los que puedan aportar financiamiento como capital o crédito a la empresa.
- Aquilatar la solvencia y liquidez de la empresa.

Objetivos Básicos de los Estados Financieros.

El objetivo básico de los Estados Financieros es el de comunicar información útil a inversionistas, financistas y otros usuarios para la toma de decisiones respecto a la colocación de recursos, así como a los dirigentes de la entidad para el ejercicio de sus funciones. Consecuentemente los Estados Financieros deben ofrecer información acerca de:

- Los recursos económicos (activos, pasivos) y la participación de los propietarios (capital o patrimonio). Esta información se muestra en el Balance General.
- Los cambios en el Capital provenientes de transacciones durante el período informado, reflejándose en el Estado de Utilidades Retenidas.



Los Estados Financieros como fuente de información financiera más importante.

Son la fuente principal de información financiera para aquellas personas fuera de la organización comercial, y también son útiles a los administrativos. Estos estados son muy concisos y resumen las actividades de una entidad durante un período específico, que por lo general es de un año.

El fin fundamental de los Estados Financieros consiste en ayudar a quienes toman decisiones en la evaluación de la gestión económica, financiera, medioambientales, la rentabilidad, las perspectivas futuras de una empresa a través de una serie de indicadores que permitan su interpretación.

“Es necesario destacar que en la información financiera intervienen singularmente la habilidad y la honestidad de quien la prepara, así como los principio de contabilidad aplicados sobre bases consistentes”¹

Limitaciones de los Estados Financieros.

- Solo brindan información de los hechos ocurridos que pueden expresarse en términos monetarios.
- Son influenciadas por las diferencias de criterios que pueden tener las personas que lo confeccionan.
- Son una fotografía del presente, valorados a costo históricos.
- Necesidad de informar periodos cortos, lo que genera diferentes estimaciones.
- Existen manipulación de los principios generalmente aceptados de la contabilidad, que varían las partidas de los estados financieros por la utilización de diferentes métodos de valoración(inventarios, depreciación).

¹ Moreno, J. “Las Finanzas en la Empresa”. Cuarta Edición, pág. 12



1.2 Clasificación de los Estados Financieros.

Un conjunto de Estados Financieros incluye lo siguiente:

De uso interno y externo:

- Balance General o Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultado o de Ganancia y Pérdidas.

De uso interno:

- Estado de Costo de la Producción o de Mercancía Vendida.
- Estado de Origen y Aplicación de Fondos.
- Estado de Movimiento del Capital.
- Estado de Movimientos de las Utilidades Retenidas.
- Estado del Flujo de Efectivo

1.2.1 Estado de Situación o el Balance General.

Este Estado Financiero tiene otras acepciones como las que se mencionan a continuación:

- Balance.
- Estado de Situación.
- Estado de la Posición Financiera.
- Estado de Conciliación Financiera.
- Estado de Activo, Pasivo y Capital.
- Estado de Contabilidad.

El Balance es un estado de situación financiera y comprende información clasificada y agrupada en tres categorías o grupos fundamentales: Activo, Pasivo y Patrimonio o Capital, que son valores económicos los cuales se clasifican en:

- **Positivos:** o sea, lo que posee o tiene derecho a cobrar de terceros en ese instante y componen el capital activo o simplemente **activo**.



- **Negativos:** Que comprende todo lo que debe a terceros, o sea, su capital pasivo o simplemente **pasivo**.
- **Capital Líquido:** Representado siempre por la diferencia entre el capital activo y el capital pasivo.

Es un informe estático, porque muestra la información de la situación financiera de una entidad en una fecha determinada y se considera “el Estado Financiero fundamental que rinde la contabilidad, dentro de la estructura contable de la empresa”².

Además se le da esta acentuación de estático porque “refleja la situación real para un día, para la fecha de su elaboración que generalmente es la fecha de cierre”³

Según artículo de sitio web.Cubaindustria.cu/contadoraline, “constituye el documento económico financiero por excelencia, el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la entidad en un momento determinado. Periódicamente las empresas preparan balances donde sencillamente indican lo que poseen en bienes y derechos y lo que deben y el monto de su patrimonio, o sea, de sus recursos propios”⁴.

Otro prestigioso autor, Freed Weston plantea que es “un documento que presenta la posición financiera de la empresa en una fecha determinada”⁵.

El autor Joaquín Moreno opina que el balance: “es el Estado que muestra en unidades monetarias la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada. Tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos de la empresa así como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños. Si el balance es comparativo, muestra además los cambios en la naturaleza de los recursos, derechos y participación de un período a otro”⁶.

² Demestre, Castell, A. González. “Técnicas para analizar estados financieros”. Editorial Pueblo y Educación, pág.49.

³ Maldonado, R. “Estudio de la contabilidad general”. Venezuela. Pág. 118.

⁴ Artículo Publicado en sitio web.www.Cubaindustria.cu/contadoraline/Estado%20Financiero/htm, 2007

⁵ Weston, F. “Fundamentos de Administración Financiera”. Tomo I y II. USA.

⁶ Moreno, J. “Las Finanzas en las Empresas”. Cuarta Edición.1992



Muchos autores han propuesto diferentes criterios acerca del Balance General, pero la autora considera que si se analizan todos, puede llegarse a la conclusión que el Estado de Situación es el documento que muestra la situación financiera de una empresa en un período determinado, en tres grandes grupos de cuentas: Activo, Pasivo y Patrimonio y que además es estático.

Características del Balance General.

Dentro de sus características fundamentales se pueden citar las siguientes:

- Su principal características es el equilibrio entre el activo por una parte y el pasivo y el capital por la otra, de manera que cumpla la ecuación básica de la contabilidad que es: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio o Capital}$.
- Es un informe estático.
- Mostrar en unidades monetarias la situación financiera de una entidad económica.
- Mostrar cuales son los activos con los que cuenta la entidad para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos.
- Se considera el Estado Financiero fundamental.

Formas de presentación del Estado de Situación.

- En forma de cuenta (Americana): Se muestra el activo al lado izquierdo y el capital al lado derecho. Esta presentación obedece a la fórmula: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$.
- En forma de cuenta (Inglesa): Conservan la misma fórmula pero invertida, es decir, $\text{Capital} + \text{Pasivo} = \text{Activo}$. El estado financiero muestra, en el lado izquierdo y en primer término, el capital; en segundo término, el pasivo. A la derecha los activos, iniciando por los no circulantes y terminando con los circulantes.
- En forma de reporte: es presentación vertical, mostrándose en primer lugar el activo, posteriormente el pasivo y por último el capital. Esta



presentación obedece a la fórmula: Activo – Pasivo = Capital.

- En forma de condiciones financieras: Es una presentación vertical igual que el anterior pero se obtiene el capital de trabajo que es la diferencia entre activos y pasivos circulantes. Aumentando los activos no circulantes y deduciendo los pasivos no circulantes se obtiene el capital.

Información a revelar en el Estado de Situación o Balance General.

En este Estado Financiero se incluirán, como mínimo, rúbricas específicas con los importes correspondientes a las siguientes partidas, los cuales conformaran la estructura del mismo:

- Efectivo y otros medios líquidos equivalentes;
- Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar;
- Inventarios;
- Activos fijos tangibles;
- Activos fijos intangibles;
- Inversiones Financieras (excluidas las mencionadas en los apartados a, b y, d);
- Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación;
- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar;
- Pasivos y Activos de naturaleza fiscal, según exige la NCC sobre Impuesto sobre Utilidades;
- Provisiones;
- Pasivos no Circulantes con intereses;
- Intereses minoritarios
- Inversión Estatal y reservas o Capital emitido y reservas, según corresponda.

Contenido del Estado de Situación Financiera.

Este Estado se compone de tres partes principales: el Activo, el Pasivo y el Patrimonio. La estructura económica se materializa en los Activos los cuales se



clasifican en cinco grandes grupos que aparecen en el balance ordenados de acuerdo a su grado de disponibilidad como sigue:

El Activo.

El activo puede definirse como el conjunto de bienes y derechos reales y personales sobre los que se tiene propiedad, así como cualquier costo o gasto incurrido con anterioridad a la fecha del balance, que debe ser aplicado a ingresos futuros.

Además, “va a estar representado por todos los bienes y derechos que posee la empresa, y que sea posible su valoración en términos monetarios, los cuales van a conformar el Balance General”⁷

Existen dos formas de clasificar el activo:

Primera: Circulante, Fijo y Cargos diferidos.

Segunda: Activo circulante y Activo no circulante.

Dentro del grupo de activo circulante las cuentas que lo conforma también se ordenan atendiendo a su grado de disponibilidad. En primer lugar se ubicarán las distintas cuentas de efectivo, a continuación las cuentas y efectos por cobrar y finalmente las de Inventario.

También el Activo Fijo tiene determinada forma de presentación. Primeramente se ubicarán los activos fijos tangibles con sus correspondientes valores de depreciación a continuación los activos fijos intangibles con sus correspondientes valores de amortización y finalmente los activos fijos financieros.

El Pasivo.

“Está representado por todas las deudas y obligaciones de diversa índole contraídas por la empresa con terceras personas y además aquellos servicios que debe prestar por cobros que ha recibido por anticipos a cuenta de futuras prestaciones”⁸.

⁷R. Maldonado. “Estudio de la Contabilidad General”. Editorial Feliz Varela. Habana 2006. Página 39.



La estructura financiera se plasma mediante el Patrimonio y los Pasivos, este último a su vez se clasifica en cuatro grandes grupos que se presentan en el Balance de acuerdo a su grado de exigibilidad. Por lo tanto la apertura y ordenamiento de la estructura financiera es como sigue:

- Pasivo Circulante.
- Pasivo a Largo Plazo o Fijo.
- Pasivo Diferido.
- Otros Pasivos.

También dentro del Pasivo Circulante las cuentas que en él intervienen se ordenarán atendiendo a su grado de exigibilidad. Primeramente aparecerán las cuentas y efectos por pagar, a continuación las obligaciones de carácter externo, después las de carácter interno y finalmente las distintas provisiones que se crean por la empresa con el fin de garantizar dichos recursos para cualquier situación de contingencia.

El Patrimonio.

“Representa el aporte que el propietario tiene en la empresa para una fecha determinada, es decir, refleja la parte de los activos que corresponden al propietario después de deducir los pasivos; en el caso de una firma individual, esta cuenta de capital va a variar en cada ejercicio de acuerdo a los resultados que obtenga la empresa en sus operaciones, es decir, si al comparar los ingresos con los gastos de una utilidad o beneficio, la cuenta de capital va a aumentar; de lo contrario, si arroja pérdidas el capital va a disminuir.”⁹

En el caso de las sociedades de capital, esta cuenta se mantiene invariable, es decir, los resultados de los diversos ejercicios se llevan a una cuenta aparte.

En nuestro país se utiliza como cuenta de patrimonio la partida inversión estatal para el sector público, en estas cuentas se registran los recursos asignados por el Estado a

⁸R. Maldonado. “Estudio de la Contabilidad General”. Editorial Feliz Varela. Habana 2006. Página 42.

⁹ Ídem. Página 44.



la entidad para desarrollar sus actividades económicas, tanto al crearse ésta como posteriormente, incluyendo los correspondientes a la utilización de las reservas patrimoniales creadas. Es preciso establecer en estas cuentas análisis que permitan determinar claramente los conceptos de sus movimientos, según lo establecen las Normas Cubanas de Contabilidad.

En el caso del sector cooperativo y campesino, se utiliza la cuenta de patrimonio, ella “representa el valor de los Activos Fijos Tangibles, la tasación de las tierras, siembras, construcciones, maquinarias, equipos, implementos agrícolas, equipos de riego, inventarios y otros medios aportados por los cooperativistas a las Cooperativas de Producción Agropecuaria al constituirse estas o posteriormente”¹⁰.

1.2.2 Estado de Resultado o Ganancia y Pérdida.

El **Estado de Resultado** se utiliza para resumir los resultados operativos de un negocio, asociando los ingresos ganados durante un período con los gastos incurridos para obtener dichos ingresos.

El Estado de Resultado, también conocido como Estado de Ganancias y Pérdidas o por Estado de Ingresos y Gastos, a diferencia del Balance General, “muestra un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento a disminución en el patrimonio en la entidad durante un período determinado”¹¹.

Según sitio web.www.itp.edu.mx/publica/resistor.htm: “muestra los resultados de un período, por lo tanto es un documento dinámico, se basa en que una empresa obtiene ingresos por los productos o servicios que vende, pero por otra parte gasta dinero para poder venderlos. La diferencia entre sus ingresos y sus gastos genera un resultado que puede ser positivo (utilidades) o negativo (pérdida)”¹².

¹⁰ Resolución No. 235-MFP 2006. “Normas Cubanas de Contabilidad”. Anexo Único. Uso y Contenido. Pág.35

¹¹Moreno, J. “Las Finanzas en las Empresas”. Cuarta Edición.1992. Pág. 50.

¹²Artículo Publicado en sitio web.www.Cubaindustria.cu/contadoraline/Estado%20Financiero/htm, 2008.



Maldonado considera que “el Estado de Ganancia y Pérdidas, conocido también como de Resultado, Estado de Rendimiento etc, va a ser la resultante de todos los ingreso y egresos que se vienen acumulando a lo largo del ejercicio, de aquí la importancia de haber mantenido un correcto registro de todas las operaciones ocurridas en el período”¹³

Freed Weston lo define como él: “documento que resume los ingresos y los gastos de una empresa a lo largo de un período contable, generalmente en trimestre o en un año”¹⁴.

Según sitio WWW.Cubaindustria.cu/contadoraline/ el Estado de Resultado es:”Uno de los estados principales de la Contabilidad. Es el estado mediante el cual se presenta el volumen total de todos los Ingresos y Gastos incurridos por la entidad durante el período que abarca el mismo con el objetivo de poder conocer si la entidad ha obtenido Beneficio o Pérdida por la gestión realizada. Nos encontramos pues ante un estado contable dinámico”¹⁵.

El autor Joaquín Moreno plantea que: “Este Estado Financiero mide el resultado de las operaciones de la empresa en un período de tiempo dado. Los hombres de negocios y los inversionistas utilizan este informe para evaluar inversiones, créditos, habilidad comercial de los dirigentes de la entidad, etc., pero la medición de los ingresos en la contabilidad está basada en muchos supuestos y estimados y si por alguna razón, están mal fundamentados o bien fundamentados pero mal aplicados, el Estado de Resultado refleja una situación incorrecta”¹⁶

La autora considera que todos los criterios ofrecidos al respecto son bastante abarcadores y a partir de todos ellos se llega a la conclusión de que es el estado a fin que muestra la Utilidad o Pérdida Neta de un ejercicio o período de tiempo determinado, pasado, presente o futuro. Este Estado Financiero muestra todos los

¹³Maldonado, R. “Estudio de la contabilidad general”. Venezuela. Pág. 107.

¹⁴ Weston, F. “Fundamentos de Administración Financiera”. Tomo I y II. USA.

¹⁵Artículo Publicado en sitio

web.www.Cubaindustria.cu/contadoraline/Estado%20Financiero/EOAF-D.htm.

¹⁶Joaquín, M. “Las Finanzas en las Empresas”. Cuarta Edición.1992



Ingresos y Gastos durante el período contable, ya que describe la historia de los derechos económicos que dieron lugar a la ganancia o la pérdida, que se muestra en el Activo o en el Pasivo del Balance General.

El Estado de Resultado tiene como objetivo.

- Mostrar los efectos de las operaciones de una entidad económica y su resultado final, en forma de ganancia y pérdida.
- Mostrar un resumen de los hechos significativos que originan un aumento o una disminución en el Patrimonio de la entidad.
- Es un informe dinámico, porque muestra la información de las operaciones financieras de una entidad en un período determinado.
- Los Ingresos y Gastos se registran independientemente de que representen en ese momento una entrada o una salida de efectivo.

Entre él y el Balance General existe una estrecha relación y es a partir de los resultados que se muestran, o sea, ganancias o pérdidas, las mismas se reflejarán en el Estado de Situación, ya sea aumentando la cuenta de capital o disminuyéndola según corresponda.

1.3 Partidas seleccionadas del Estado de Situación para el análisis.

En nuestra investigación, las partidas sobre las cuales se hará mayor énfasis son algunas de las que componen el activo circulante, es por ello que sólo se describirá y ampliara sobre este grupo, resaltando las mismas.

Activo Circulante.

Se considera como corriente, al activo fácilmente transformable en efectivo o que por lo general se espera convertir en efectivo dentro de los próximos doce meses. Son los derechos, bienes materiales o créditos que están destinados a la operación



mercantil o procedente de ésta, que se tienen en operación de modo más o menos continuo y que como operaciones normales de una negociación pueden venderse, transformarse, convertirse en efectivo, darse en pago de cualquier clase de gastos u obligaciones.

En el activo circulante se consideran conceptos tales como: valores negociables e inventarios, efectivo en caja y bancos, los documentos y cuentas por cobrarlos inventarios de materias primas, de artículos en proceso de fabricación y de artículos determinados, las inversiones en valores que no tengan por objeto mantener el dominio administrativo de otras empresas y de otras partidas semejantes.

Para efectos de ubicación, en el balance el activo circulante debe aparecer en orden de liquidez de la siguiente forma:

- Efectivo en Caja
- Efectivo en Banco
- Cuentas por cobrar
- Inventarios

Efectivo en Caja.

Representa la ascendencia del efectivo existente en la actividad correspondiente a los distintos fondos monetarios que opera, de acuerdo a las regulaciones que en cada caso establece el Banco Central de Cuba (antes Banco Nacional de Cuba). Comprende, además el efectivo pendiente de depositar por cobros efectuados, así como cualquier otro medio monetario en poder de la entidad.

Esta cuenta se debe analizar por tipo de moneda, bien como cuentas independientes o como subcuentas, tales como:

- Fondos para Pagos Menores.
- Fondos para Cambio.



- Efectivo por Depositar.
- Cheque por Depositar en Banco.
- Fondos Extraídos para Nóminas.
- Y otras que se quiera especificar

El saldo de esta cuenta no incluye los importes de los justificantes de gastos no reembolsados ni de los anticipos para gastos de viaje pendientes de liquidar, ya que los mismos deben ser contabilizados antes de la emisión del Balance.

Se debitan por las transferencias de efectivo a estas cuentas, al crear los fondos o al aumentarlos, así como por los cobros en efectivo pendientes de depositar en la sucursal bancaria, por los importes de los sellos comprados que se encuentran en existencia y por los cheques recibidos y se acreditan por las rebajas, utilización o cancelación de los fondos y por los depósitos efectuados en las cuentas bancarias de la entidad.

Efectivo en Banco.

Para comprender mejor la esencia de esta partida, es factible comenzar por esclarecer cual es la institución donde se guarda este efectivo, es decir, el banco. “Es un establecimiento mercantil de crédito cuyo objeto es guardar valores en depósito, abrir cuentas corrientes y de ahorros, recibir efectos al cobro, administrar propiedades, hacer emisiones de papel moneda, etc”¹⁷.

Esta cuenta representa la existencia de los medios monetarios depositados en las cuentas bancarias o en otras instituciones financieras autorizadas. Comprenden todas las cuentas bancarias que se operan ya sean en moneda nacional como extranjera, así como las de destino específico. Incluye los recursos depositados en otras entidades y en instituciones financieras, sin carácter de inversiones temporales.

¹⁷ Colectivo de autores. “Contabilidad General II”. Editorial Félix Varela. Habana 2008. pág.12.



Las operaciones de manejo de estos recursos monetarios deben ajustarse a las disposiciones del Banco Central de Cuba, efectuándose mensualmente la conciliación de su saldo con el estado de cuenta del Banco.

Esta cuenta se debe analizar por tipo de moneda, bien como cuentas independientes o como subcuentas:

- Efectivo en Banco - Moneda Nacional.
- Efectivo en Banco - Moneda Extranjera.

Se debitan por los depósitos de efectivo, cheques u otros documentos que representen efectivo y se acreditan por las extracciones y pagos efectuados.

Cuentas o Documentos por Cobrar.

Representa los importes de los productos, mercancías o servicios facturados y entregados a clientes que se encuentran pendientes de cobro.

En esta cuenta se reflejan todas las transacciones comerciales de la entidad por cualquiera de los servicios que brinda o productos que comercializa, independientemente de si su forma de cobro fue de contado o se entregaron a crédito.

Las contabilizaciones de esta cuenta deben tener como contrapartida en todos los casos el manejo de recursos o de prestación de servicios, debiendo sustentarse en los correspondientes documentos justificativos de las operaciones que refleja. Las operaciones que se incluyan en esta cuenta son las relacionadas con las operaciones corrientes del período.

Esta cuenta se debe analizar por tipo de moneda, bien como cuentas independientes o como subcuentas, además debe analizarse también por clientes:

- Cuentas por Cobrar a Clientes - Moneda Nacional.
- Cuentas por Cobrar a Clientes - Moneda Extranjera.



Se registra en estas partidas el importe de las ventas de productos y mercancías, así como el valor de los trabajos ejecutados y de las Certificaciones de Avance de Obras facturados debiéndose analizar por clientes y por tipos de monedas; considerando cada documento emitido y cobrado. Incluye el contravalor por cobrar.

Se debitan por las Facturas o Certificaciones emitidas y se acreditan al cobrarse éstas, por cancelaciones, las declaradas en proceso de litigio y de protesto.

Inventarios.

El inventario, en el mundo empresarial, es el conjunto de todos los bienes propios y disponibles para la venta a los clientes. Se convierte en efectivo dentro del ciclo operacional de la empresa, por lo que se considera como un activo corriente. Los inventarios están constituidos por los bienes de una entidad que se destinan a la producción para su posterior venta, tales como son la materia prima, la producción en proceso, los artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para el mantenimiento que se consuman en el ciclo de operaciones.

En este caso si no se venden en el ciclo de operaciones los inventarios, esto ocasiona que se hagan obsoletos y por lo tanto se vende a un muy bajo costo o tal vez se llegue a donar a alguna institución. No sólo el inventario obsoleto, sino también el inmovilizado, supone un importante costo de gestión, financiera y operativa para una empresa o institución que realice gestión de logística.

Es uno de los activos más grandes existentes en una empresa. El inventario aparece tanto en el Estado de Situación como en el Estado de Resultado. En el Balance General, el inventario a menudo es el activo corriente más grande. En el Estado de Resultado, el inventario final se resta al costo de mercancías disponibles para la venta y así poder determinar el costo de las mercancías vendidas durante un periodo determinado.



Según Weston (20) “... los Inventarios son una parte esencial en la mayoría de las operaciones de los negocios...”¹⁸ . Se hace necesario analizar las partidas que componen el inventario, las más comunes o las que se presentan en su mayoría son: materia prima, producción en proceso, productos terminados, suministros, repuestos, etc.

Para su análisis también se debe saber la forma de contabilización de los inventarios, la política para su buena administración. Para ello se debe tener en cuenta lo siguiente: quienes abastecen, que tan seguros son, ofertas que pueden brindar en cuanto a bajo precio y mejor calidad, cuantos meses de ventas mantienen en materia prima, productos en proceso y productos terminados, cual es la rotación de inventario fijada o determinada. Dentro de las áreas involucradas en su administración, hay que precisar como se realiza el control de los mismos, ya sea de forma manual o computarizada.

1.4 Aspectos a Tener en Cuenta para la Evaluación de las Partidas Seleccionadas del Estado de Situación.

La evaluación que se propone tiene una gran importancia para la UBPC “14 de Junio” y cualquiera de su sector, a partir de que se detallará de la manera más minuciosa posible, cual es el respaldo que se refleja en el saldo que muestran las cuentas que se detallaron en el epígrafe anterior, sobre la que está centrada la investigación en este momento, los cuales aparecen identificados en el Balance General. Toda esta descripción les permite a la entidad tener una visión más amplia de cómo se ha comportando en todo un período contable el control de estos recursos financieros, en esa misma medida se puede percatar de alguna laguna que pueda existir en el tratamiento con estas partidas y poder erradicar, esto posibilita además

¹⁸Weston, Fred. “La Gestión Financiera”. Ediciones Deusto S.A. Madrid – Barcelona – Bilbao.



que mejore el proceso de toma de decisiones en virtud de un mejor control de los recursos.

Para desarrollar el análisis del contenido de cada una de estas cuentas, a las que se ha hecho alusión, se deben medir algunos parámetros o aspectos que permitan mantener una secuencia en la estructura de cada una de ellas e inclusive utilizando como componente comparativo un año base. Se trata de verificar con veracidad el saldo que representan las mismas con elementos objetivos y palpables y al detectare alguna falta de concordancia en este sentido, recomendarle a la empresa posibles soluciones al problema detectado. Algunos de estos aspectos sobre los que se debe hacer énfasis se describen a continuación, en cada caso específico.

Efectivo en Caja.

Partiendo de su esencia que representa la existencia de medios monetarios y valores depositados en caja por la entidad con los que opera y sobre la base de todas las subcuentas que la componen, las que se le hizo referencia en el epígrafe anterior. En ella se comprueba y evalúa cual es el fondo para pagos menores que tiene establecido la entidad y a partir del saldo que muestre, cual es el uso que se le ha dado en el período que se analiza, siempre comprobando esta operatividad desde el punto de vista contable, incluyendo los reembolsos que se realizan a la misma, se le hace referencia también al cumplimiento de lo establecido para el funcionamiento de su control interno.

En este aspecto, teniendo en cuenta la importancia de la administración eficiente del efectivo como tal, específicamente el relacionado con la caja, se proponen toda una serie de medidas a tener presente para mantener un adecuado control interno sobre el mismo, ya que este constituye una de las partida más líquida y por tanto la más propensa al desvío.

Se debe aclarar que esta propuesta de parámetros, específicamente para lo relacionado con la caja, en gran medida no procede para realizar un profundo análisis en la empresa objeto de estudio, por condiciones propias de su estructura, pero que



este tema se pretende generalizar a otras entidades, por lo tanto tiene un enfoque que es apropiado para cualquier sector.

Efectivo en Banco.

Para este caso, tiene la particularidad de ser la cuenta donde se reflejan las entradas de los medios monetarios en el banco por concepto de los depósitos efectuados por la entidad, excepto la que financia el proceso inversionista.

En esta materia, se procede a realizar también una evaluación del contenido que muestra su saldo en el cierre del año analizado, sobre lo cual versa nuestra investigación. Para ello se realiza una búsqueda de todos los ingresos y gastos en los que incurrió la empresa en el período 2009, partiendo del saldo del año anterior. Esta información se obtiene a partir de los documentos primarios de la contabilidad, en este caso el submayor de ingresos y gastos, los cuales tributan al mayor de la cuenta de efectivo. También para fundamentar más este análisis se verificó el comportamiento de esta partida a través de una revisión de la conciliación bancaria que realizan todos los meses, comprobando el método que utilizan y la estructura establecida. Se debe destacar que los resultados se aprecian en los anexos y tablas correspondientes que se expondrán en el próximo capítulo.

En este aspecto, teniendo en cuenta la importancia de manera general en la administración eficiente del efectivo como tal, específicamente el relacionado con el efectivo en banco, se proponen toda una serie de medidas a tener presente para mantener un adecuado control interno sobre el mismo, ya que este constituye al igual que el efectivo en caja, una de las partida más líquida dentro del Estado de Situación.



Cuentas por Cobrar.

Para valorar la situación de las cuentas por cobrar y evaluar el saldo que se muestra en el Balance General con su respectiva variación, existen varios aspectos a tener en cuenta para este análisis.

En este caso se revisa el estado de las cuentas por cobrar por edades, para identificar los principales clientes que posee la UBPC y este total de cada uno se lleva al submayor correspondiente, además determinar las principales acciones que se realizan para aquellos que poseen saldos envejecidos. También esta evaluación permite comprobar la correspondencia de este saldo y su comportamiento durante todo el período y el final, que se plasma en el Estado de Situación.

También se tendrán en cuenta aspectos importantes de la administración eficiente de las cuentas por cobrar como una de las partidas fundamentales dentro del activo circulante, se proponen toda una serie de medidas a tener presente para evaluar su control interno eficiente.

Además, el establecimiento de un eficiente sistema de control de las mismas es importante, porque sin él, las cuentas por cobrar se acumularán hasta alcanzar niveles excesivos, los flujos de efectivo disminuirán y las cuentas malas cancelarán las utilidades sobre las ventas, esto trae consigo que se necesitan acciones correctivas y la única forma de saber si la situación se está volviendo difícil consistirá en instalar y seguir un buen sistema de control de las cuentas por cobrar, es por ello que se proponen toda una serie de medidas a tener presente para evaluar su control interno eficiente.

Inventario.

Partiendo de que el inventario, es el conjunto de todos los bienes propios y disponibles para la venta a los clientes en el mundo empresarial, para el análisis se debe tener en cuenta las particularidades propias de la entidad objeto de estudio, porque ellos tienen su identificación en dependencia de estas características.



Hay que destacar que a partir de este supuesto, la autora quiere ver como se ha comportado la misma como tal y otras partidas que la componen, que por el peso que tienen sobre la Unidad Básica, se deben tratar de manera independiente y para todas, la esencia radica en lo que se viene enfocando la investigación hasta este momento, verificar el saldo que muestra cada una en sus libros y la correspondencia con el que aparece en el Estado de Situación.

En este caso específico de la cuenta de inventario, en ella se registran los que están relacionados fundamentalmente con víveres, combustible, plaguicida fertilizantes, semillas, otros materiales y utensilios, los mismos se detallan en un informe resumen que se nutre de un submayor que se establece por cada elemento y posteriormente se describen en el mayor general de esta partida. Al analizar la correspondencia entre estos documentos se evalúa al mismo tiempo la veracidad de la relación del saldo que se muestra en libros con el que aparece en el Balance General.

Producción Agrícola en Proceso.

Comprende los importes de los gastos incurridos que se incluyen directamente en el costo de las producciones agrícolas de la entidad, representando el costo real acumulado de las producciones agrícolas (incluyendo el de los viveros y semilleros) que no han concluido la cosecha al finalizar el período contable.

Se debitan: por los gastos incurridos en la producción, así como por las transferencias al final de cada mes, de los gastos correspondientes a los servicios auxiliares y a los Gastos Indirectos de Producción.

Se acreditan: por los costos reales de la producción cosechada que se almacena o se entrega sin almacenamiento alguno, ya sea para comercializar o con destino al insumo de la entidad.

Todas las producciones que desarrolla la UBPC se resumen en un documento donde se muestran todos los meses hasta el final del año, desde el punto de vista



acumulativo y luego se transfiere al submayor de la misma. Cada una de ellas funciona como un centro costo.

Producción Animal en Proceso.

Comprende los importes de los gastos incurridos que se incluyen directamente en el costo de las producciones pecuarias de la entidad, representando el valor de las existencias de los animales que se encuentran en proceso de desarrollo en las áreas o instalaciones productivas, correspondientes a las especies bovino, avícola, porcino, ovino-caprino, equinos y otras especies. Incluye la compra de animales en desarrollo valorados a su precio de adquisición, así como los animales del ganado mayor que concluyen su vida productiva o de trabajo, los cuales se valoran aplicándoles a su peso en kilogramos el precio de venta del ganado en pie para sacrificio, excepto en el caso de los equinos, que valoran en cabezas según categorías.

Se debitan: por los gastos incurridos en la producción, por la transferencia al final de cada mes de los gastos correspondientes a los servicios auxiliares y a los gastos indirectos de producción, por el costo de la muerte de los animales en desarrollo no atribuibles a culpables, así como también por las compras de animales en desarrollo no atribuibles a culpables, así como también por las compras de animales en desarrollo, animales recibidos como desechos, sobrantes, etc.

Se acredita: a su costo real.

Para todos estos aspectos, donde se relacionan este conjunto de partidas de inventario y teniendo en cuenta la importancia que requieren, como elemento importante dentro del Activo Circulante y de la propia entidad por sus características, se proponen toda una serie de medidas a tener presente para evaluar su control interno eficiente.



1.5 Relación de la Evaluación Realizada con la Posición Financiera de la Empresa.

Es evidente que al realizar un estudio y evaluación de las diferentes partidas que componen el Balance General, se obtiene una visión generalizadora de cómo se han comportado estas cuentas que han participado en el ejercicio contable; es por ello que para esta investigación sólo se seleccionaron algunas y dentro del activo circulante o corriente. No quiere esto decir que sobre las demás no se puede también hacer una evaluación exhaustiva de las mismas, sino que no es suficiente el tiempo en estos momentos, es por ello que para próximas investigaciones se seguirá trabajando hasta poder evaluar todas las partidas que componen el mismo dentro de esta UBPC.

Para vincular la relación de la evaluación realizada con la posición financiera, se aplicará el análisis mediante razones financieras, enfatizando en aquellas relacionadas con la liquidez y el capital de trabajo, pues la selección realizada esta dirigida a los activos corrientes solamente, además permite vincular las variaciones que han sufrido estas cuentas en la evaluación de la entidad, a partir de la herramienta a utilizar.

Esto quiere que cuando en la entidad se tiene claridad del contenido que encierran las partidas que componen el Estado de Situación, en esa misma medida será mayor la veracidad de la información que brinda y también se podrán aplicar otras herramientas para la evaluación y análisis de la gestión financiera. A continuación se detallan algunos aspectos que están relacionados de manera general con la técnica a utilizar.

Razones Financieras, características y clasificación.

Una de las formas más utilizadas para el análisis de los Estados Financieros es mediante el cálculo de Razones Financieras las cuales permiten evaluar el desempeño y anticipar las condiciones futuras, siendo un punto de partida para planear aquellas



operaciones que hayan de influir sobre el curso futuro de las operaciones de la entidad.

El objetivo de analizar los Estados Financieros mediante razones es reducir la cantidad de datos a una forma práctica y darle un mayor significado a la información, por lo que no se deben calcular demasiadas razones. Como la razón es la relación entre dos cantidades de los Estados Financieros, hay cientos de razones posibles y el análisis debe ver cual combinación de Razones es la más apropiada para una situación específica de la empresa.

Las Razones Financieras pueden dividirse en cuatro grupos básicos.

Razones de Liquidez y Actividad: La liquidez de una empresa se juzga por su capacidad para satisfacer sus obligaciones a corto plazo a medida que estas vencen. La liquidez se refiere no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos circulantes.

Razones de Endeudamiento: La situación de endeudamiento de la empresa indica el monto de dinero de terceros que utilizan en el esfuerzo para generar utilidades. Normalmente el analista financiero se ocupa principalmente de las deudas a largo plazo de la empresa, ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo a pagar intereses y finalmente a devolver la suma prestada.

Razones de Rentabilidad: Hay un buen número de medidas de rentabilidad y cada una de ellas relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Como grupo, estas medidas permiten al analista evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. Se presta atención a la rentabilidad de la empresa ya que para sobrevivir hay que producir utilidades.

Las razones financieras constituyen herramientas de gran utilidad, sin embargo, deben utilizarse con limitaciones pues son construidas a partir de datos contables, los cuales se encuentran sujetos a diferentes interpretaciones e incluso manipulaciones,



por ejemplo, dos empresas pueden usar diferentes métodos de evaluación de inventarios, de acuerdo con los procedimientos que adopten las utilidades pueden aumentar o disminuir.

Por lo tanto, cuando se desean comparar las razones de dos empresas, es importante analizar los datos contables básicos en los cuales se basaron dichas razones y reconciliar las diferencias importantes.

Un administrador financiero debe ser muy cuidadoso al juzgar si una razón en particular es "buena" o es "mala" al formar un juicio acerca de una entidad sobre la base de un conjunto de razones.

Ahora se profundizará en las de liquidez, pues sobre ellas es que están dirigidos los fundamentos de la investigación.

Razones de Capacidad Financiera.

Este conjunto de razones muestra en su totalidad la capacidad de la empresa para financiarse, ya sea por medios propios o mediante deudas y se subdividen en razones de liquidez y razones de solvencia.

Razones de liquidez:

Razón Circulante.

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activos Circulantes}}{\text{Pasivos Circulantes}}$$

Expresa la capacidad para pagar sus deudas a corto plazo con sus activos circulantes.

Capacidad de hacer frente a las deudas a corto plazo. Se expresa en pesos.

Razón Ácida.

$$\text{Razón ácida} = \frac{\text{Activos Circulantes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Circulantes}}$$

Es una prueba más exacta de liquidez y muestra la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo con sus activos más líquidos sin necesidad de vender los inventarios, se expresa en pesos.



Razón de Tesorería Inmediata.

$$\text{Razón de tesorería inmediata} = \frac{\text{Efectivo en Caja} + \text{Efectivo en Banco}}{\text{Pasivos Circulantes}}$$

Expresa la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo de manera inmediata, se expresa en pesos.

Capital Neto de Trabajo.

$$\text{Capital de Trabajo Neto} = \text{Activos Circulantes} - \text{Pasivos Circulantes.}$$

Mide la capacidad o disponibilidad del activo circulante en exceso del pasivo circulante, representando la capacidad que tiene la entidad para cubrir sus obligaciones dentro de un año o ciclo financiero a corto plazo, si este es mayor de un año.



Capítulo II.

Evaluación de las Partidas Seleccionadas del Estado de Situación.

Se realizará una breve caracterización de forma general de las Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC), teniendo en cuenta algunos aspectos importantes, además se realiza una descripción de la entidad objeto de estudio, a partir de sus características naturales y económicas, posteriormente se procederá a la descripción y valoración de las partidas seleccionadas del Estado de Situación, mediante las cuales se expondrán los resultados, así como la presentación de recomendaciones que amerite el análisis, las cuales se adaptarán a las características concretas de este tipo de producción.

2.1 Características generales de la Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC).

Aspecto conceptual de las UBPC.

La UBPC es una entidad empresarial constituida por trabajadores asalariados agrícolas procedentes de las empresas estatales reformadas. En este sentido es que puede afirmarse que se trata de cooperativas obreras. La membrecía asume la explotación colectiva de la tierra recibida en usufructo y del resto de los medios de producción comparados a la antigua empresa estatal agropecuaria. Es una comunidad económica social integrada, lo que coincide plenamente con el concepto de desarrollo



rural sustentable. Se distingue de una empresa mercantil convencional que subordina su acción exclusivamente a la maximización de la tasa de beneficio, sin negar este principio, posee un componente social y comunitario de cuya solución depende el éxito y la racionalidad de este modelo, como entidad socialista en el agro.

En el año 1969 fue creado el plan de desarrollo viandero Veguitas, el cual fue la base del surgimiento en 1980 de dos Empresas de Cultivos Varios, La Empresa de Cultivos Varios “Paquito Rosales Benítez” y la Empresa de Cultivos Varios “Veguita Norte”.

En 1989 se unifican las dos Empresas quedando como rectora la Empresa de Cultivos Varios Paquito Rosales Benítez. En 1993 como consecuencia del alargamiento del período especial y con ello la limitación de recursos, se decide crear nuevamente las dos Empresas para lograr una acción más dinámica sobre los niveles intermedios y las unidades de producción para obtener incrementos sustanciales en la producción de viandas y vegetales, así como una mejor atención a los trabajadores.

A finales del año 1993 y principios del 1994 producto a cambios que se estaban produciendo en la economía cubana se crean las Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC), donde el 14 de Junio 1994 se funda la UBPC “14 de Junio” y se pone en funcionamiento este día, aunque la decisión de crearla surge días antes del 1ro Junio de 1994.

La UBPC “14 de Junio. Pertenece a la empresa de cultivos varios-acopio Paquito Rosales del municipio Yara. Se encuentra situada en la localidad de Limones en Veguitas. Limita al Este con el barrio Repelón, al Oeste con el barrio la Ceba, al Norte con el consejo popular de Veguitas y al Sur con la UBPC 14 de Febrero. En la actualidad cuenta con 56 trabajadores y 4 contratados. Su destino social está dirigido a la actividad de cultivos varios y pecuario en menor medida, cuenta con una junta directiva de 9 miembros en su composición, de ellos 2 mujeres, 6 técnicos y tres con nivel de 12 grado.



Perspectivas de las UBPC.

Cuatro años podrían parecer suficientes. Pero ellas las UBPC piden un poco de tiempo y algunos cambios para demostrar que no están pérdidas irremisiblemente en los mil y un vericuetos de la no rentabilidad.

Las que en sus inicios fueron aclamadas por muchos que las consideraron una tercera Reforma Agraria, o el paso más audaz en el camino de la descentralización económica, con sus resultados productivos distan muchísimo de las expectativas con que fueron concebidas.

La no rentabilidad de la mayoría preocupa, en verdad, pues de estas unidades depende, en gran medida, cuantas más viandas, granos y hortalizas podamos llevar a la mesa.

Gracias a la importación de alimentos y al suministro constante de combustible, fertilizante, maquinaria y piezas garantizadas por el intercambio justo con el extinto campo socialista.

La no rentabilidad no es una moda inventada por la UBPC. Sus antecesoras, la Granjas Estatales, no dieron una repuesta equivalente y proporcional ni productiva ni de eficiencia a los recursos que en ellas se convirtieron durante años. A no pocas las distinguía el derroche y la mala administración.

Estas circunstancias unidad a la necesidad enfrentar en solitario los años más duros para la agricultura cubana, hicieron impostergable el redimensionamiento. Desde sus inicios, las UBPC, parecen arrastrar un conjunto de ineficiencias internas. Las más conocidas son la inoperante distribución de la fuerza de trabajo en algunos lugares falta y en otra sobra personal y la escasa vinculación del hombre a los resultados finales de la producción. Ello trae como consecuencia la desestimulación de los cooperativistas, la baja productividad y los pésimos rendimientos.

Para algunos, uno de los principales problemas radica en la mentalidad de los ubepesistas, en su mayoría antiguos obreros agrícolas, quienes piensan aún como



asalariados fijos y no como productores de ingresos. Pensamiento muy cómodo para holgazanes y perjudicial para los más esforzados.

Contra las UBPC también conspiran factores externos. Uno de ellos es el tutelaje excesivo de las empresas con el cual es imposible que logren una autonomía real. Es bastante común escucharle decir somos una granja dependiente de la empresa con una cuenta bancaria aparte.

Fundamentos Jurídicos de las UBPC.

En la Constitución de la República en los artículos 15 y 17 preceptúan que los bienes de la propiedad estatal socialista de todo el pueblo puede transmitirse excepcionalmente en propiedad a personas naturales y jurídicas, a otras empresas estatales y otras entidades autorizadas y que el estado podrá crear y organizar empresas y entidades encargadas de administrar los bienes que integran la propiedad socialista de todo el pueblo, cuya estructura, atribuciones, funciones y relaciones son reguladas por la ley, en este caso el decreto ley No. 142, cuando expresa "...es necesario llevar a cabo importantes innovaciones en la agricultura estatal incluyendo la creación de Unidades Básicas de Producción Cooperativas, como una nueva forma de organización de la producción agropecuaria...".

Siguiendo los preceptos constitucionales y el Decreto ley N0.142, definiría a las UBPC como entidades con características especiales creadas por el estado, encargadas de administrar bienes que integran la propiedad socialista de todo el pueblo, como una nueva forma de organización de la producción agropecuaria, integrada por un colectivo obrero al cual se le transmiten determinados bienes en forma de propiedad colectiva para la producción cooperada.

En realidad estas organizaciones constituyen un híbrido entre las formas de propiedad estatal y cooperativas, pero que no llega exactamente a ser ni una ni otra, sino algo sui generis, es un aporte, una innovación, una novedad en las formas de organización de la producción. Así se debe ver, lo que trascienda las formas de propiedad convencionalmente conocidas, de ahí que se está haciendo derecho positivo y



sentando doctrinas en las nuevas circunstancias sociopolíticas que han originado el desarrollo y el renacimiento del Derecho Agrario Cubano.

Las UBPC, según la legislación cubana no deben ser consideradas cooperativas cañeras, pues la ley de cooperativa agropecuaria de Cuba tiene como sujeto a lo campesinos y no a los obreros. Ellas son otro tipo de propiedad no estatal, con características propias, que pueden ser divididas por Organismos de la Administración Central del Estado (con características especiales), lo que no ocurre con las CPA o CCS, que solo se vinculan al sistema productivo.

Principios sobre los que se sustentan las UBPC.

Esta organización para su funcionamiento se sustenta sobre la base de la observancia de los siguientes principios:

1. Vinculación del Hombre al Área.
2. Autoabastecimiento del colectivo de trabajadores y su familia.
3. Atención al hombre.
4. Asociar los ingresos a la producción alcanzada.
5. Autonomía de la gestión.

2.2 Características Naturales y Económicas de la UBPC “14 de Junio”. Generalidades.

La Unidad Básica de Producción Cooperativa “14 de Junio” con domicilio legal en Limones, Veguitas, Yara, Granma. Colinda geográficamente por el norte con el pueblo de Veguitas y carretera Modesto Díaz por el sur con el barrio El Hato y La Jagua a unos dos Km. Por el oeste el barrio La Ceba y viviendas particulares, por el este áreas de producción de la Unidad Básica de Producción Cooperativa y la carretera de Cujabo. La fuerza de trabajo está compuesta por 60 trabajadores, de ellos, 5 dirigentes, 55 obreros, 9 mujeres y 51 hombres. Las instalaciones totales: 7 de ellas, 1 comedor, 1 oficina, 1 almacén, 1 albergue, 2 baños y 1 cocina.



La Unidad Básica de Producción Cooperativa presenta un área total de 8,0 caballerizas de ellas cultivables en estos momentos 8,0 caballerizas, desglosadas en 26 áreas, la misma tiene 3,5 Km. de canales de drenaje 3,5km de riego ,5km de viales y de vías de acceso 2km.

2.2.1 Análisis de las condiciones naturales y económicas de la UBPC.

Las condiciones naturales objetivas de esta unidad no han contribuido a la creación de un entorno económico estable, el cual no permite el desarrollo interrumpido de la producción agrícola, la aplicación de medidas agrotécnicas y organizativas necesarias para lograr el incremento en la eficiencia de la producción. Al estudiar las condiciones naturales y económicas de la producción agropecuaria es de vital importancia la ubicación de la UBPC, ya que se ha demostrado que para lograr la eficiencia económica, las mismas implican y conjugan en su actividad, las condiciones naturales y económicas.

Principales Recursos de la UBPC.

Tipos de Suelos.

En la UBPC existen dos grupos fundamentales de suelos, los fluvisol y arcilla Bayamo. El primer grupo es un suelo suelto con buena fertilidad, arenoso de fácil laboreo, con buen drenaje interno y externo adecuado para la mayoría de los cultivos, el segundo grupo se caracteriza por ser un suelo pesado arcilloso con drenaje deficiente y un buen contenido de materia orgánica .

Relieve.

Presenta una topografía llana generalmente sin irregularidades lo que favorece el desarrollo de los cultivos, el trabajo de la maquinaria, el buen funcionamiento del sistema de riego y facilita desarrollar un grupo de medidas agro ecológicas desde la preparación de suelo con un mínimo de labores hasta la fertilización orgánica, que permiten mantener la conservación y sostenibilidad del suelo.



Clima.

La mayoría de los cultivos que se establecen en la UBPC se adaptan perfectamente a las condiciones climáticas de la zona, aunque el comportamiento de las precipitaciones anuales no es tan favorable durante todo el año, pues en el periodo de frío prácticamente no llueve a pesar de ello se obtienen niveles de producción en los diferentes cultivos que se establecen en las áreas de la entidad que demuestran que existe compatibilidad con el clima que predomina.

Principales cultivos.

En la UBPC se desarrollan varias producciones que se destinan fundamentalmente a la satisfacción de las necesidades alimentarias de la población, entre las que predominan las viandas, destacándose fundamentalmente el plátano, especialmente el Burro teniendo en cuenta las características productivas que presenta al lograr rendimientos promedios de 12 t/ha, los que se consideran de regulares a pesar de que están influenciadas por deficientes atenciones culturales, a pesar de su resistencia a los factores adversos y a las plagas y enfermedades.

Por sus características el cultivo del el boniato y de la yuca, dos de las viandas más importantes en la dieta de la población, se considera que se aprecian resultados favorables en la siembra y en los niveles de producción, destacando que se les presta la mayor atención pues se le realizan todas las labores culturales que requiere aunque el riego no es seguro algo que afecta los rendimientos. En el cultivo de la yuca se siembran clones productivos obtenidos en Cuba como el CENSA 63-29, el CENSA 7-25, la SELECCIÓN 1 manteniendo buenos comportamientos en los rendimientos oscilando entre los 13 t a 14 t/ha aceptables pues los máximos rendimiento para la siembra en secano oscila sobre las 13 t/ha con una incidencia de la lluvia que en este caso ha sido muy escasa.

El boniato ha tenido buen comportamiento cuando ha contado con el riego, destacando entre los clones utilizados el CENSA 354 INIVIT 92-2 comportándose



así por la falta de riego en momentos como en la etapa de floración y tuberización lo que ha disminuido la producción.

Las hortalizas desarrollan como cultivo fundamental el tomate, el que influye en los resultados productivos y económicos de la UBPC, donde se han desarrollado siembras con clones como el VITA, el RILIA y los híbridos donde los niveles de producción que pueden alcanzar sobrepasar los 30 t/ha, alcanzándose en esta entidad 14 t/ha, es un cultivo de rendimientos regulares.

Características de la actividad productiva.

Para desarrollar la actividad productiva de forma integral, la UBPC cuenta actualmente con 58 trabajadores con una edad promedio de 46 años, teniendo de 10 a 15 años de experiencia en la actividad laboral como promedio.

Cuenta con el siguiente parque de máquinas y tractores.

La UBPC cuenta con el siguiente parque de maquinaria:

Tractores Yumz.....2 (Inactivos, por falta de pieza).
Tractor T-40.....1 (Inactivo por falta de piezas).
Tractores DT-75.....1 (Inactivos por falta de piezas).
Implementos de uso de tractor..... 3
Surcadores.....3
Taller.....1
Gradas.....1
Cargadores.....1
Arados (A 10000) 1
Tracción animal. Yuntas de buey.....3 Yuntas.

Implementos de tracción animal 3 con un promedio de implementos por yuntas que está planteado por la agricultura es de 1 por lo que les faltan 2 para las yuntas que tienen actualmente.

Arados-----3
Rastrillos-----3



Cultivadoras-----3

Comercialización y transporte. B-8...1 (inactivo por falta de piezas).

Sistemas de riego.

Riego por aspersión 1 (Inactivo por falta de piezas). Cuenta con riego por gravedad con mal estado del sistema con afectaciones serias en los canales primarios y secundarios por falta de mantenimiento.

Estructura organizativa de la UBPC.

Esta unidad posee un sistema de trabajo que utilizan no es el más adecuado, además es deficiente la organización con que desarrollan sus actividades en función de obtener resultados relevantes en la producción de alimentos, el mal uso que le dan a la tierra y los niveles de producción que alcanzan, teniendo las mismas o algunas de las limitaciones que tienen en el país entidades productoras similares.

La dirección administrativa, formada por una Junta Directiva integrada por 5 miembros entre los que se distingue el presidente, 1 Jefe de Producción, 1 Jefe de Recursos Humanos, la Económica, Jefe de Vegetales. Se cuenta además con un jefe de sanidad vegetal y un jefe de maquinaria y taller que no son miembros de la junta directiva. **(Ver anexo No 1).**

La parte agrícola está compuesta por 2 fincas, con un Jefe cada una y un número determinado de trabajadores vinculados todos al área y perciben su salario de acuerdo a los resultados de la producción.

Otras direcciones de trabajo son la de abastecimiento y la de maquinaria y taller, en dependencia de los recursos con que cuenten, se reparan diferentes tipos de implementos agrícolas, se realizan labores de soldadura, mecánica, ponchera, electricidad etc.

En la comercialización de las producciones aplican la resolución del ministerio de la agricultura y el de comercio interior 01 del 2003 que establece la venta directa, donde la UBPC vende sus productos agrícolas directamente sin la presencia de



intermediario y sin llevar a almacenes ni a otras formas de comercialización, dirigidas por el jefe de producción, el cual la realiza de manera organizada por fincas en producción con un control riguroso de las ventas e ingresos que van obteniendo y donde se aprecian también otros ingresos, donde los propios trabajadores de las fincas prestan y cobran servicios de braseros y acomodadores de cargas.

En la actualidad debido al deterioro progresivo que sufre la capa de ozono por los efectos nocivos del desprendimiento hacia la atmósfera, de gases y otros compuestos químicos que amenazan la vida en nuestro planeta se han puesto en práctica en nuestro país y muchos otros países del mundo diversas medidas para lograr detener este efecto negativo, proteger la salud del hombre, la fertilidad del suelo y evitar mayores daños al medio ambiente.

Con este objetivo se ha desarrollado en todo el país un gran programa de protección del medio ambiente que tiene entre sus objetivos la protección y sostenibilidad de nuestros suelos que comprende desde la producción y uso de fertilizantes orgánicos hasta el control de plagas y enfermedades con medios biológicos, en esta UBPC se muestra su contribución a esta política de la Revolución, en la cual es prácticamente nula la utilización de productos químicos en estos tres años que hemos analizado, sustituyéndolos por medios de control biológicos como *Berticillus*, *Bacillus Thuringiensis*, *Beauveria bassiana*, *Trichogramma*, *Tabaquina* y *Azotobacter* como estimulador de crecimiento, entre otros con los que han obtenido buenos resultados.

Se llevan a cabo algunas medidas agrotécnicas para mantener las propiedades del suelo como la rotación de cultivos alternando los cultivos con los incorporadores de nutrientes al suelo y desarrollan en menor medida el laboreo mínimo que protege el suelo evitando que este permanezca mucho tiempo bajo la incidencia de los rayos solares que limitan la vida de los microorganismos beneficiosos en la producción de nutrientes, pues reduce el número de labores a una o dos y deja el suelo listo para la siembra, además de que posibilita que se conserven las propiedades nutritivas y de fertilidad del suelo, esto solo es posible por las atenciones culturales que se le dan a los cultivos que se mantienen libres de malezas y plantas indeseables hasta concluir la



cosecha, lo que posibilita que el área quede limpia para realizar la labores para la siguiente siembra.

Pero les faltó en estos años objetos de estudio, desarrollar la producción de abonos orgánicos como la materia orgánica en sus diferentes especies, compost la lombricultura y otros que permitan mantener las propiedades físicas, químicas y biológicas del suelo usándolos como fertilizantes en los diferentes cultivos para regular la disponibilidad de nutrientes y seguir contribuyendo de esta manera a la sostenibilidad a que estamos llamados a alcanzar en la tierra, por cuanto no provocan ninguna alteración del medio ambiente, sino que constituyen una gran reserva natural de nutrientes en el suelo y potencialmente asimilables por las plantas aunque actualmente ya desarrollan incluso por finca estas producciones de biofertilizantes.

Dado que con los indicadores anteriores y su evaluación no se logró una buena aproximación a los niveles de eficiencia logrados por la entidad en el periodo evaluado, para lograr un mayor nivel de profundidad en dichos análisis, este autor considero imperativo la evaluación de las razones financieras como técnicas que permitan evaluar a profundidad estos aspectos.

Objeto social de la entidad.

Producir y comercializar de forma mayorista ,viandas, hortalizas, granos, aves rusticas y sus huevos, frutas, vegetales y plantas condimentosas frescas o secas en estado natural o procesadas artesanalmente a la empresa que la atiende, a las empresas acopiadoras y comercializadoras mayoristas de MINAG, al consumo social (centros del sistema del MINED, MINSAP, MES, MININT, MINFAR) que le sea autorizado y a la administración del Mercado Agropecuario Estatal y de forma minorista como concurrente en el Mercado Agropecuario Estatal, en los puntos de ventas autorizados por el Consejo de Administración Municipal y a los miembros y trabajadores de la entidad según lo aprobado en su reglamento interno, todo ello en moneda nacional.



- Producir y comercializar de forma mayorista en moneda nacional leche de ganado vacuno y bufalino, con destino a la empresa Láctea del territorio el consumo social (Centros del sistema del MINED, MINSAP, MES, MININT, MINFAR), que le sea autorizado a comercio (cruzamiento) en los casos autorizados de forma minorista a los miembros y trabajadores de la entidad que se desempeñan como ordenadores cumpliendo con las regulaciones establecidas.
- Producir y comercializar de forma mayorista en moneda nacional derivados de leche (queso) con destino a la industria Láctea en los casos en que se dificulte el acopio de leche fresca.
- Producir y comercializar de forma mayorista en moneda nacional cueros de ganado mayor a partir de los sacrificios de animales que se autoricen por accidentes o depauperaciones, así como cuero de ganado mayor con la empresa que lo atiende.
- Producir y comercializar de forma mayorista en moneda nacional cueros de ganado menor(cerdos, ovinos, caprinos, conejo) en pie y sus carnes con destino a la empresa que la atiende al mercado agropecuario estatal y de forma minorista como concurrente al mercado agropecuario estatal, en los puntos de venta autorizados por el consejo de la administración municipal y a los miembros y trabajadores de la entidad, según lo regulado en su reglamento interno, así como de forma mayorista, crías de las referidas especies a entidades del MINAG, MINAZ .
- Producir y comercializar de forma mayorista en Moneda Nacional, animales comerciales de ganado mayor en pie con la Empresa Pecuaria, con la empresa que lo atiende, con las empresas comercializadoras mayoristas del MINAG así como animales de trabajo a las entidades del sistema MINAG y el MINAZ del territorio.
- Producir y comercializar de forma mayorista en Moneda Nacional, a entidades del MINAG y otras con áreas de Producciones Agropecuarias, humus de lombriz,



subproductos de las cosechas para alimento animal, pienso criollo, semillas botánicas, agamitas y postura de hortalizas y vegetales .

- Producir y comercializar de forma mayorista en moneda nacional, caña de azúcar como alimento animal a las entidades del sistema del MINAG, con destino al MINAZ y los excedentes a la entidad de comercio, gastronomía y servicio del territorio.
- Producir y comercializar de forma mayorista carbón vegetal, leña para combustible pastos de marabú, pastos vivos, guanos, cujes, yaguas y palmiches a las entidades estatales y de forma mayorista y minorista, carbón vegetal y leña para combustible en el Mercado Agropecuario Estatal y a los miembros y trabajadores de la entidad en moneda nacional.

Definición de la Misión y la Visión de la Entidad.

Misión.

Producir y abastecer de forma estable la demanda de materia prima, alimentos u otras producciones agropecuarias diversificadas con cantidad y calidad con eficiencia económica empleando los adelantos tecnológicos para satisfacer las necesidades crecientes de todos sus miembros y el pueblo en general basados en la experiencia y capacidad de sus recursos humanos.

Visión.

Ser una unidad de excelencia y líder, en la producción, de cultivos varios y otras actividades agropecuarias diversificadas y de forma competitiva, a partir de la aplicación de la ciencia y la técnica, lograr altos niveles de rentabilidad que permitan responder a las expectativas de nuestros clientes y la población garantizando adecuados niveles de vida de nuestros miembros con altos niveles de pertenencia con una superación cultural integral cada día para lograr una mayor autonomía en su gestión.



Diagnóstico Interno.

En este punto se trató de determinar todo aquello que internamente tiene la unidad, que puede impedir cumplir su visión preliminar (debilidades) y todo aquello que internamente es fuerte y propicio a que se logre cumplir la visión preliminar (fortalezas).

Debilidades.

1. Existen malas condiciones de los sistemas de riego y drenaje.
2. No existe una adecuada política de cuadros y los cuadros existentes no son profesionales.
3. El nivel cultural de la fuerza de trabajo es bajo lo que atenta con la calidad del desempeño.
4. El nivel de vida de los trabajadores es malo, así como las condiciones de trabajo.
5. Las condiciones de las viviendas de los trabajadores es mala
6. La mecanización agrícola es baja.
7. Los implementos de trabajo resultan insuficientes.
8. Las necesidades de alimentación del trabajador y su familia no son suplidas por la cooperativa.
9. Reejecutan pocas actividades deportivas y culturales.
10. No cuenta con la casa del cooperativista o círculo social.
11. Las técnicas de cómputos son aplicadas a través de servicios prestados.
12. La entidad adolece de personalidad jurídica propia.
13. Las características de las producciones que desarrolla implica la utilización de sustancias contaminantes del medio ambiente en los cultivos.
14. El estilo de dirección es autocrático autoritario.

Fortalezas.



1. La fuerza de trabajo es laboriosa.
2. Evalúa el desempeño mensual de cada uno de los trabajadores y dirigentes.
3. Tiene vinculado los trabajadores el 100% al resultado final de la producción.
4. Tiene aplicado sistemas de pago por el resultado a todas las actividades.

Diagnóstico externo.

Amenazas.

1. Altos precios de algunos renglones (agua, piezas recuperadas en talleres, combustibles).
2. No cuenta con una adecuada política de cuadros y reservas.
3. Limitado nivel de compra de recursos materiales, equipos e implementos agrícolas necesarios para los procesos agrícolas.
4. Los suministros se ejecutan de forma tardía, así como de los insumos productivos.
5. Se originan delitos e ilegalidades como daños a las plantaciones, hurto y sacrificio de ganado mayor y menor hurto de producciones de cultivos varios y otros recursos.
6. La existencia de limitaciones financieras y materiales para adquirir los recursos (nacional, líquida y MLC).

Oportunidades.

1. Se aplica la resolución económica del V Congreso del PCC.
2. Se aplican las medidas aprobadas para las UBPC no cañeras.

Los resultados anteriores le posibilitan a la UBPC el cumplimiento de decisiones estratégicas y evaluar las diferentes opciones de acción, sus puntos fuertes, sus puntos débiles, su factibilidad, sus amenazas, sus oportunidades, sus posibles consecuencias y tomar decisiones para establecer las prioridades de las opciones estratégicas.



2.3 Exposición de los Resultados Obtenidos a Partir de la Valoración Realizada a las Partidas Seleccionadas.

En este epígrafe se procede a la exposición de todos los resultados obtenidos a partir de la verificación y valoración que se realizó a cada partida que fue seleccionada dentro del Balance General. Para ello se tuvieron en cuenta todos los parámetros o aspecto que se definieron para este análisis y que se encuentran desarrollados en el capítulo anterior.

Es válido reiterar como se tiene establecido en el proyecto de investigación, que este trabajo responde a un problema científico respaldado en que la administración y colectivo de esta entidad de forma general no domina a plenitud el contenido de las partidas que componen el Estado de Situación, fundamentado por otras investigaciones desarrolladas en la misma relacionadas con análisis de algunos indicadores, por lo tanto a partir de discusiones e intercambios con los administrativos de la unidad, se solicitó realizar un trabajo investigativo donde se refleje estos aspectos de la manera más detallada posible, para que pueda servirle a cualquier cooperativista evaluar sus puntos de vista en este sentido en virtud de fortalecer el buen desempeño de la UBPC y mejorar la autonomía en su gestión que es uno de los principios bajo los cuales constituyeron las mismas. Por lo tanto, no se trata de ver si se cumple o no lo que este legislado o regulado sino que el buen conocimiento de todos estos aspectos que se han citado relacionado con las partidas que están implícita dentro del Balance General, en este caso de algunas seleccionadas, poder tomar decisiones certeras desde el punto de vista financiero en busca de mayor control de estos recursos.



Evaluación del efectivo en caja.

En este caso se obtuvieron resultados muy atípicos o sea no muy comunes. La unidad tiene estipulado un fondo para caja de \$100 los cuales estaban destinados fundamentalmente para pagos de dietas, además de mostrar un saldo de \$40 en el período base el cual sirve de elemento comparativo para el análisis; sin embargo se pudo contactar que en estos momentos por decisión de la junta administrativa se eliminó de una forma radical este fondo que tiene la empresa sin tener el conocimiento respectivo la dirección de la empresa a la cual pertenecen.

Esto trae consigo que en estos momentos no se puede usar la caja lo cual los priva de utilizar ese efectivo para pagos menores, también dentro de los elementos a medir para ver la veracidad de esta cuenta, se quiso realizar un arqueo en caja y a partir de la situación que muestra esta partida no pudo realizarse. Tampoco lo que en un momento fungió como caja tenía las condiciones para esta función, ni tampoco la seguridad que se requiere para la custodia de este efectivo, en este sentido no se le pudo evaluar el cumplimiento de lo que se establece por las normativas del sistema de control interno y poder dar una evaluación.

Se recomienda a juicio de la autora que deben establecer nuevamente el fondo fijo para pagos menores, pues pueden seguir haciendo uso del mismo para las dietas. Además tener más seguridad del efectivo, fundamentalmente en fechas de pago, que la propia económica es quien extrae el dinero y realiza el pago y cuando no se efectúa todo el mismo día se lo lleva para su casa. Para ello se deben crear todas las condiciones que se requieren para su custodia, que en este momento no las tienen, pero sí existe en la unidad el lugar donde se pueda crear.

Evaluación del efectivo en banco.

Como se describió en el capítulo anterior esta es otra cuenta de suma importancia para el análisis y para la unidad básica en particular, se partió del comportamiento de esta partida durante todo el período analizado. Ella mostró un saldo final de \$31852,



reflejado en una variación positiva \$27087, para un incremento del 568.46%, lo cual es bastante significativo.

Esto se verificó tomando el submayor de todos los ingresos durante el año y el de todas las salidas para verificar este saldo y luego el cuadro con el mayor de la cuenta de efectivo. En el caso del submayor de todas las entradas, como se aprecia en el anexo correspondiente, los mismos están desglosados por los diferentes elementos correspondientes, hasta el acumulado por los distintos meses.

Se puede percibir que el mes de mayor entradas de efectivo es abril, fundamentado por el concepto de cuentas por cobrar, donde se aprecia una entrada de \$100548.76, que representa casi un 60% del total y también en este mes se recibió un préstamo de alrededor de \$69583.24 para las producciones. Los demás meses se comportaron con oscilaciones similares, siendo el de menores ingresos el mes de agosto. De manera general diciembre cerró con un valor de \$61351.10, se convierte en del año como tal.

(Ver anexo 3).

Para las salidas se percibe también un desglose por elementos identificados, en este caso se convierte también el mes de abril en el mayores desembolsos, sustentado en \$167289.99 por concepto de préstamos recibidos, los demás meses tuvieron un comportamiento al igual que los ingresos, de forma similar destacando que el menores gastos fue en enero. De forma general cerró el mes de diciembre con un total \$41630.77 y de esta forma el año. **(Ver anexos 4).**

Como se observa, en forma comparativa, hubo más ingresos que salidas, reflejado en un valor de \$19720.33. Además la autora para corroborar aún más el tratamiento con el efectivo, comprobó la conciliación bancaria que realizó la UBPC respecto a todos los meses del período que se analizó, en este caso el año 2009 y su correspondiente relación con el saldo que muestra el estado de cuentas que emite el banco.

En esta comprobación se verificó que efectivamente se realiza correctamente y que para ello utilizan los modelos establecidos y el método directo. **(Ver anexo No. 5).**



Todos estos elementos son indispensables para entonces el cuadro del mayor de efectivo y entonces poder comprobar el saldo que se muestra y justificar la variación excesiva de \$27087, el cual desde el punto de vista financiero es favorable para la entidad. El mismo se muestra en la tabla siguiente.

Tabla No.1. Mayor de la cuenta de Efectivo en Banco.

Efectivo en banco			
	DEBE	HABER	SALDO
Meses			\$ 4 765
Enero	\$ 56 104.03	\$ 58 383.53	2 485.50
Febrero	59 872.67	47 021.93	15 336.24
Marzo	55 564.94	42 055.31	28 845.87
Abril	170 399.40	196 549.48	2 695.79
Mayo	41 579.92	40 219.79	4 055.92
Junio	57 411.59	38 324.23	23 143.28
Julio	44 603.23	33 612.78	34 133.73
Agosto	33 247.36	33 976.07	33 404.97
Septiembre	40 118.30	39 839.52	33 683.75
Octubre	41451.64	74 366.44	768.95
Noviembre	3 856.02	27 493.73	12 131.24
Diciembre	61351.10	41 630.77	\$ 31 851.62

De forma general se puede resumir que en el análisis profundo realizado, se demuestra con creces que el movimiento del efectivo ha sido correctamente utilizado y que desde este punto de vista se ha mostrado una recuperación en cuanto a efectivo se trate, lo que influye positivamente en la situación financiera, lo cual se corroborará en el cálculo de algunos indicadores vinculados al control de estos recursos financieros. Además con todos los elementos que se especifican se puede nutrir



cualquier usuario interno, que no solo se sepa con cuanto de efectivo terminó un período determinado sino como evolucionó el mismo durante el desempeño de la UBPC.

Por la importancia que tiene este activo corriente, es que se le propone un conjunto de temáticas que se deben recordar para su custodia y fortalecer el control interno del mismo por ser el efectivo uno de los recursos que necesita mayor control ya que el mismo hecho de manejar dinero conlleva a una gran responsabilidad. El mismo debe proporcionar procedimientos adecuados para proteger las entradas y salidas de dinero entre estas medidas generalmente adoptadas se pueden mencionar las siguientes.

- Revisar las conciliaciones bancarias de las cuentas de operaciones corrientes. Esta supervisión debe realizarse por personas autorizadas, que no custodien el efectivo, es decir, que exista una separación de funciones.
- Verificar el control existente sobre los cheques emitidos, los cargados por el banco, los caducados y los cancelados.
- Comprobar la legitimidad de registro y depósito oportuno de la totalidad de los ingresos en efectivo, de acuerdo con los términos establecidos; así como si los desembolsos en efectivo son solo por los conceptos autorizados.
- Revisar la protección del efectivo y el archivo adecuado de los registros contables correspondientes.
- Revisar las actas de responsabilidad material firmada por el responsable de la custodia de los recursos.
- Todas las entradas de dinero, se deben depositar de forma regular en el banco.
- Todo pago debe hacerse mediante la emisión de cheques.
- Creación de un fondo para pagos pequeños (caja chica).

Evaluación de las cuentas por cobrar.

Se debe tener en cuenta que en este tipo de empresas cuando se vende por lo general es al crédito y a precios topados; que son los precios establecidos por el Consejo de la



Administración Provincial, que se actualizan cada tres meses. Estos pueden variar por provincias y municipios.

Para las cuentas por cobrar a corto plazo la cual muestra un saldo al final del período de \$10905, el cual se está analizando incrementándose también en \$656 que representa aproximadamente un 6.40%, aunque no es significativo este aumento, si influye en una mejora de su posición financiera, pues aumenta el activo circulante y de esta manera el capital de trabajo o sea los fondos que tienen las empresas para poder maniobrar con este resultado, siempre y cuando sea positivo. Es por eso que se requiere de un análisis del comportamiento que ha desarrollado en todo el año.

Vamos a partir del estado de las mismas por edades y sus principales clientes y poder evaluar las acciones en función de esto. Se encuentra bien detallado en los anexos correspondientes como fueron evolucionando en todos los meses teniendo en cuenta los términos de cobro para ello se evaluarán de forma independiente. **(Ver anexo No 6).**

En el mes de enero se pudo percibir que el saldo que se reflejó fue de \$8927.48 descompuesto en \$1601.84 que estaban en el término establecido \$7325.64, que se encontraban entre 60 y 90 días, este era un saldo envejecido del año anterior relacionados con la empresa Cultivos Varios Paquito Rosales por venta de ganado vacuno y con la Casa de Cultivos producto de servicios prestados por trabajadores de la UBPC.

Para febrero la situación mostró resultados más alentadores en este momento el saldo se incrementó a \$27197.22, lo que quiere decir que las ventas fueron superiores manteniéndose todas en términos, quedando solamente pendiente en más de 90 días las relacionadas con la que se hacía alusión anteriormente con la empresa como tal de Cultivos Varios Paquito Rosales a la cual pertenece.

En marzo la situación siguió mejorando ahora con un saldo de \$69184.00, aunque elevado muestra también síntomas de recuperación porque significa que los niveles de ventas se están incrementando aunque al crédito lo que se debe mejorar es la



gestión de cobro. Además todas están en el término establecido quedando liquidadas las que quedaban pendientes con saldos envejecidos lo cual es también muy favorable en este sentido.

Ya a partir de abril comienza a decaer en este caso pasan al término de 60 – 90 los \$588 pesos que son con la UBPC "24 de Febrero" por servicios de maquinarias, \$100.00 por concepto de leña con la propia empresa Cultivos Varios paquito Rosales y \$5265.00 con la Granja # 32 por venta de animales, quedando en términos solamente \$23287.00 con el Establecimiento Acopio Veguitas por producciones agrícolas y \$200.00 con la empresa por concepto de leña.

Mayo fue un mes también de situación totalmente desfavorable el saldo que se mostró fue de solo \$5227.00 disminuyendo gradualmente la gestión de la entidad. En este momento ya se encuentran nuevamente cuentas con saldos entre 60 y 90 días pasando a este rango el relacionado con la venta de leñas a la misma empresa, quedando entre 30 y 60 \$200.00 más por el mismo concepto y las restante tres si están en términos siendo el más significativo el relacionado con las producciones agrícolas al Establecimiento de Acopio de Veguitas.

Junio hasta este momento fue el mes que cerró por decirlo de alguna manera el primer semestre del año con la situación más crítica en este sentido, teniendo en cuenta los términos por edades. Su saldo se sigue reduciendo ahora a \$2741.00 ya se tienen saldos en todas las edades en más de 90 días los pendientes por cobrar con su empresa luego entre 60 y 90 \$ 200 más por esta misma razón, ahora se ubican entre 30 y 60 \$588 con la Unidad Presupuestada Dirección Municipal de Deporte por licencia deportiva. Solamente por producciones agrícolas que es su renglón fundamental solo se ingresó \$1703.00.

En julio no muestra una recuperación significativa solamente por producciones agrícolas se aprecian \$75, lo que quiere decir que en este mes decayeron las mismas independientemente que tienen varias producciones, pero esta es significativa solo se incrementa un poquito en cuentas por cobrar por \$3240.00 por venta de animales a la



Granja No 32, también ventas de semillas a Educación Municipal Yara y otras por licencia deportiva con la Unidad Presupuestada Dirección Municipal. Quedando aún pendientes los \$300 por concepto de leña sobre el cual se ha venido especificando.

Agostó mostró mejores resultados en cuanto a producciones agrícolas ya se reflejan \$6077.00, convirtiéndose en la más significativa acumulándose un total de \$8036.00 quedando fuera de término las relacionadas con la venta de semillas a Educación Municipal y las que quedan pendiente aún, que están vinculadas con la venta de leña, las que se mantienen con más de 90 días.

Septiembre no muestra resultados alentadores solo están por producciones agrícolas \$1222.00 al establecimiento de acopio se mantiene fuera de términos la venta de semillas a Educación Municipal y \$75 por concepto de producciones agrícolas a la de Aseguramiento estas se ubican ahora entre 60 y 90 días.

En octubre se reflejó un cambio evidente respaldado fundamentalmente en un aumento de las producciones agrícolas y la venta de animales ambas reflejan un saldo de aproximadamente \$10055, se mantienen con saldo envejecido las que se vienen haciendo alusión anteriormente lo cual infiere que se debe hacer más gestión en este sentido.

En noviembre se puede decir que hubo una estabilidad en los aspectos que se vienen analizando que están vinculados directamente con las cuentas por cobrar, en este caso se incrementan las producciones agrícolas llegando a \$8113 a la empresa de Acopio de Veguitas y \$8052 por venta de semillas a la UBPC " Santa Rita" las que quedan en términos todavía en esta etapa siguen pendientes los saldos que se vienen analizando.

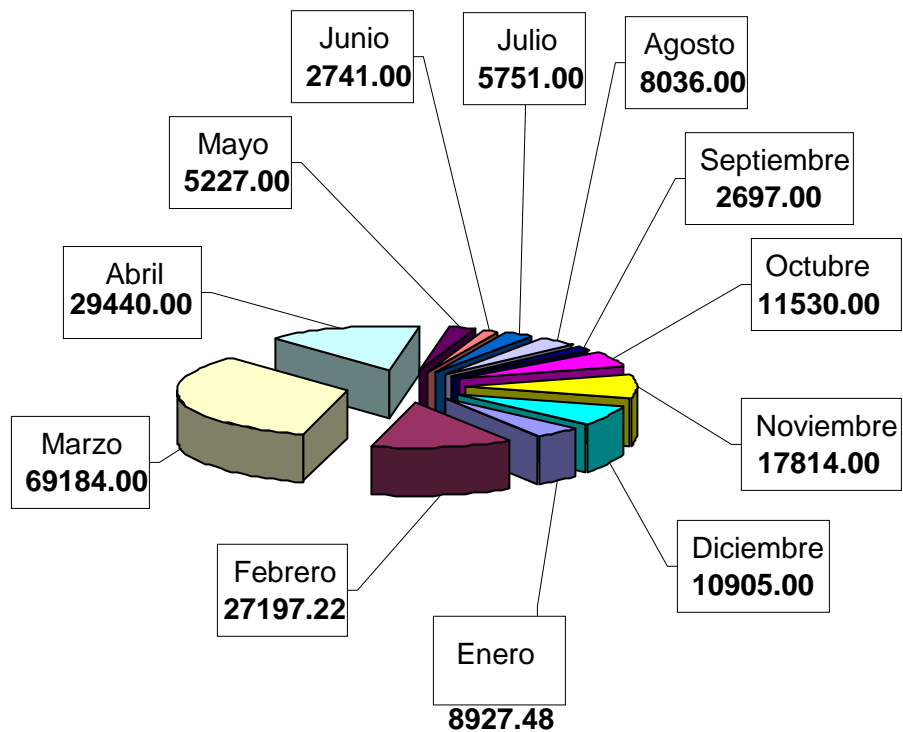
Para diciembre que es el mes de cierre de año la situación se valora también de estable teniendo en cuenta los elementos que se están verificando, pero al mismo tiempo su gestión de forma general no se puede catalogar de bien pues han mantenido algunos clientes con saldos envejecidos por un tiempo bastante prolongado de aproximadamente 6 meses lo cual fundamenta la valoración realizada la causa



fundamental es que con Educación no se había hecho el convenio correspondiente entre ambas entidades para la venta de semillas específicamente y con su propia empresa Cultivos Varios también tienen saldos envejecidos los que no se habían podido cobrar por no tener disponibilidad de dinero. El saldo que se muestra para este cierre es de \$10905 el cual está en correspondencia con el que se muestra en el Estado de Situación.

Para tener una mayor visión del análisis que se ha realizado con respecto a las cuentas por cobrar y su comportamiento durante el año que se evalúa en este caso el año 2010 se muestra el siguiente gráfico, para resumir de manera comparativa cada una de los meses.

Comportamiento de las Cuentas por Cobrar durante el año 2010.



Por la importancia que tiene este activo corriente al igual que el efectivo se le propone un conjunto de temáticas que se deben recordar para la custodia de las



mismas. Es por ello que el buen control interno de ellas es muy importante porque sin su buen funcionamiento las cuentas por cobrar se acumularán hasta alcanzar niveles excesivos, los flujos de efectivo disminuirán y las cuentas malas cancelarán las utilidades sobre las ventas, esto trae consigo que se necesitan acciones correctivas y la única forma de saber si la situación se está volviendo difícil consistirá en instalar y seguir un buen sistema de control de las cuentas por cobrar para ello se establecen una serie de medidas tales como:

- Comprobar que están habilitados correctamente los registros, cuentas y sub cuentas relacionadas con estas operaciones.
- Verificar que las operaciones en los registros para estas anotaciones son realizadas en el momento en que se ejecutan las mismas.
- Verificar que se confeccionan expedientes de cobros para cada cliente, contando cada operación con copia de la factura y conduce emitidos y no del cheque recibido como cobro, así como las reclamaciones de clientes aceptadas.
- Revisar la custodia y archivo correcto de los expedientes de clientes, así como la evidencia documental de la gestión de cobros efectuada.
- Verificar que exista una separación de funciones definidas entre las labores de almaceneros, facturadores funcionarios que firman los cheques, documentos de pago y los que operan los registros de cuentas por cobrar.

Evaluación de los inventarios.

Para esta evaluación es importante recalcar que dentro del volumen de inventario, existen algunas cuentas que por la influencia que tiene para la investigación pero además teniendo en cuenta las características propias de la unidad, fue que decidió evaluarlas de forma independiente siempre sabiendo que son del grupo de los inventarios. Ahora ya para el análisis pertinente de esta partida ella tiene bajo su control, concretamente aquellos inventarios que están destinados al desarrollo de todas sus actividades productivas como por ejemplo víveres, combustibles, fertilizantes, materiales, utensilios y otros. (**Ver anexo No 7**).



La misma se ve afectada desde el punto de vista contable para este tipo de empresas agropecuarias cuando se da entrada a los recursos materiales en este caso se debita y se acredita por la salida de estos insumos, ventas, faltantes y pérdidas. Esta partida mostró un saldo en el cierre del año según libros de \$28557, para una variación negativa de \$12514 lo que quiere decir que tuvo una reducción de aproximadamente 30.47% esto por supuesto afecta la posición financiera, lo cual se apreciará mejor en la aplicación de la técnica mediante ratios financieros. Cuando vamos a las interioridades de la misma se puede percibir que los saldo que representa cada mes, han tenido un comportamiento bastante similar siendo el de mayor volumen, el valor que se reflejó en enero, se pudo verificar que coincide este saldo con el del Estado de Situación demostrando que existe plena correspondencia entre ellos. A continuación se muestra el mayor de esta partida donde se puede percibir con más claridad las afirmaciones realizadas.

Tabla No.2. Mayor de la Cuenta de Inventario.

Inventario			
MESES	DEBE	HABER	SALDO
			\$ 41 071.00
Enero	\$ 34		4 105.20
	64		41 169.20
		8 664.23	32 504.97
	458.80	1 297.83	31 665.94
	9 018.97		40 684.91
		351.34	40 333.57
Febrero		189.67	40 143.90
	2 424.79		42 568.69
		104.84	42 463.85
	804.00	1 562.12	41 705.73
		9 837.13	31 868.60
		45.95	31 822.62
Marzo	3 067.11		34 889.29
	168.00		35 057.29
		731.32	34 325.97



	695.98	1 169.56	33 851.70
	540.00	540.00	33 851.70
	480.00	239.68	34 092.02
Abril	25.00		34 117.02
		22.56	34 094.46
	264.00	1 047.74	33 310.72
		933.42	32 377.30
		4.66	32 372.64
	2 234.11		34 606.75
		12.19	4 594.56
		939.46	33 615.10
		7.50	33 622.60
		30.00	33 652.60
Mayo		36.58	33 616.02
		2 537.89	31 078.13
	191.44	916.85	30 352.72
	2 285.09		32 637.81
Junio	24.00	566.59	32 095.22
		200.72	31 894.50
	1 264.50		33 159.00
		6.00	33 153.00
	60.00	33 213.00	
Julio	54.40	54.40	33 213.00
		243.09	32 969.91
	474.01	1 178.88	32 265.04
	6 594.90		38 859.94
		1 825.77	37 034.17
		281.92	36 752.25
		5 703.30	31 048.95
Agosto	1 801.45		32 860.40
		68.31	32 792.09
	136.00		32 928.09
		1 636.01	31 292.08
		5 511.69	25 780.39
	60.00		25 840.39
		20.00	25 820.39
	45.00		25 865.39
	20.00		25 885.39
Septiembre	76.00		25 961.39
		76.83	25 884.56
	3 920.52		29 805.08
	151.20	1 816.77	28 139.51
	56.00		28 195.51



		800.60	27 394.91
Octubre	3 039.85		30 434.76
		234.93	30 199.84
		1 391.82	28 808.01
	176.00	1 348.27	27 635.74
		0.04	27 635.70
		1 826.86	25 808.84
	14.00		25 822.84
Noviembre		333.26	25 489.58
	1 035.88		26 525.46
		304.27	26 221.19
		281.14	25 940.05
	140.00	56.00	26 024.45
	20.00		26 044.45
	71.65		26 116.10
	20.00	505.14	25 630.96
		43.16	25 587.80
		153.42	25 434.38
Diciembre		93.97	25 340.41
		1 431.27	23 909.14
	658.21	1 274.58	23 262.77
	104.00		23 396.77
		395.11	23 001.66
	7 209.38		30 211.04
		676.77	29 534.27
		0.04	29 534.23
		942.86	28 591.37
	124.27	106.73	28 608.91
		51.48	\$ 28 557.43

Evaluación de la Producción Agrícola en Proceso.

Esta partida como se hizo referencia anteriormente se encuentra dentro del grupo de los inventarios, específicamente para aquellas empresas del sector agrícola, como su nombre lo indica comprenden los importes de los gastos que se incluyen directamente en el costo de las producciones representando el costo real acumulado de las producciones agrícolas (incluyendo el de los viveros y semilleros) que no han concluido la cosecha al finalizar el período contable.



La UBPC lleva un modelo de control de todas las producciones que desarrolla la misma, donde se detalla según corresponda por cada uno de los meses que se analizan. Dentro de sus elaboraciones fundamentales se encuentran tomate, boniato, arroz, calabaza, banco de semilla de boniato, pepino, guayaba, forestal, pimiento, fríjol, yuca, banco de semilla de pepino, maíz y melón. **(Ver anexo No 8).**

Toda esta información tributa al mayor de esta cuenta, el cual cuadra con este modelo, que se ha hecho referencia y por supuesto con el saldo final del mismo, que es el que se refleja en el Estado de Situación. Los datos se aprecian en la tabla que se muestra a continuación.

Tabla No.3. Mayor de la Cuenta Producción Agrícola en Proceso.

PRODUCCIÓN AGRÍCOLA EN PROCESO			
	DEBE	HABER	SALDO
MESES			\$ 40 703.03
Enero	\$ 46 877.74	\$ 5 578.98	82 001.79
Febrero	25 289.12	13 436.28	93 854.63
Marzo	20 307.92	79 489.61	34 672.94
Abril	21 252.14	49 069.63	6 855.45
Mayo	29 372.79	33 969.55	2 258.69
Junio	13 147.77	2 137.09	13 269.37
Julio	18 341.49	7 923.62	23 687.24
Agosto	19 750.02	2850.5	40 586.76
Septiembre	9 513.66	7 038.64	43 061.78
Octubre	13 941.73	9 095.98	47 907.53
Noviembre	15 617.86	26 761.66	36 763.73
Diciembre	28 714.77	5 776.74	59 701.76
		25 891.75	33 810.01
		1 136.24	\$ 32 673.77



Se debe destacar en este análisis, que la UBPC tiene establecido que con los ingresos obtenidos en cada período de estas producciones, liquidan los gastos generados por la misma lo cual esta incorrecto pues se están compensando estas cuentas. La autora recomienda que al realizar esta operación están violando el principio de contabilidad generalmente aceptado de la no compensación, lo cual es un grave error, pues las cuentas de ingresos y de gastos, se muestran de forma independiente aunque se refieran al mismo hecho económico.

Para fundamentar aún más el tratamiento de la operatividad de esta partida, se hará a partir de algunos registros contables relacionada con ella. Por ejemplo a la hora de registrar el material consumido en la siembra de uno de sus cultivos, se realiza el siguiente asiento.

FECHA	DETALLES	PARCIAL	DEBE	HABER
	702- Producción Agrícola en Proceso		\$ XXXXX	
	Yuca	\$ XXXX		
	191- Materia Prima y Materiales			\$ XXXXX
	Productos químicos	\$ XXXX		
	Semilla	XXXX		

Evaluación de la Producción Animal en Proceso.

Esta partida tiene características similares a la cuenta anterior también pertenece al grupo de los inventarios comprende los importes de los gastos incurridos que se incluyen directamente en el costo de las producciones pecuarias de la entidad, representando el valor de las existencias de los animales que se encuentran en proceso de desarrollo en las áreas o instalaciones productivas, correspondientes a las especies



bovino, avícola, porcino, ovino-caprino, equinos y otras especies. Incluye la compra de animales en desarrollo valorados a su precio de adquisición así como los animales del ganado mayor que concluyen su vida productiva o de trabajo, los cuales se valoran aplicándoles a su peso en kilogramos el precio de venta del ganado en pie para sacrificio excepto en el caso de los equinos, que valoran en cabezas según categorías.

Este análisis en esta entidad se hace engorroso, pues el control de las producciones fundamentales de animales que son vacuno, ovino y porcino, no se realiza de manera independiente sino que están en un saldo global o sea toda la información unida por lo tanto al depurar el valor de algún grupo al cual pertenece una especie determinada, se debe calcular de ese volumen total. Esto quiere decir que en la investigación no se pudieron mostrar los datos de manera independiente los resultados al no tenerla clasificada por centros de costos. No obstante se pudo verificar bajo estas condiciones que efectivamente coincide el saldo que muestra el mayor de esta cuenta con el que se refleja en el Balance General. A continuación se presenta estos resultados.

Tabla No.4. Mayor de la Cuenta Producción Animal en Proceso.

MESES	PRODUCCIÓN ANIMAL EN PROCESO		
	DEBE	HABER	SALDO
			\$ 61 887.32
Enero	\$ 4 276.14	\$ 454.80	65 708.66
Febrero	5 363.74		71 072.40
Marzo	4 180.10	5 468.20	69 784.30
Abril	4 874.54	299.40	74 359.44
Mayo	4 718.08	29.44	79 048.08
Junio	4 035.75		83 083.83
Julio	4 161.23	3 503.00	83 742.06



Agosto	281.92		84 023.98
Septiembre	4 102.35	1 624.50	86 501.83
Octubre	4 877.77	488.73	90 890.87
Noviembre	4 470.41	6 361.00	89 000.28
Diciembre	4 590.82	201.67	93 389.43
	4 294.68	107.88	97 576.23
		1 799.22	84 777.01

En este caso se le recomienda a la entidad de deben de crear centros de costos para el control de las diferentes especies que tiene la UBPC, para de esta manera poder detallar de una manera más exhaustiva del comportamiento de cada una y facilitar la información en cualquier momento, toda vez que de esta manera se requiere de un esfuerzo para la clasificación de la producción real en cada mes y al grupo al que pertenece. Además cuando se registra la venta de un animal de cualquiera de los grupos que se encuentran identificados en la unidad, no se puede precisar en ningún caso al cual pertenece por no tenerlo detallado por lo tanto esta es otra de las limitaciones que tienen en este sentido.

A continuación se muestra algunos registros contables para materializar la operatividad de esta partida, a partir de los comprobantes que se realizan.

En el caso de la venta de algún animal que pertenece al grupo del ganado porcino. Primeramente se debe calcular su costo por libras, según los requerimientos establecidos y posteriormente se realiza su registro.

Fecha	Detalles	PARCIAL	DEBE	HABER
	135- Cuentas por Cobrar C.P		\$ XXXXX	
	Granja No. 32	\$ XXX		



	810- Costo de Ventas		XXXX	
	705- Producción Animal en Proceso			\$ XXXX
	Ganado Porcino	\$ XXXX		
	191- Ventas Produc. Animal Proc.			\$ XXXXXX

2.4 Análisis de la Posición Financiera a Partir del Estudio Realizado.

Como se describió en el capítulo anterior, la técnica para evaluar este análisis es la utilización de las razones financieras, solamente aquellas relacionadas con la liquidez, se calcularán para los dos períodos y de esta manera poder comparar las variaciones que han sufrido hasta que punto influyen en el buen desempeño de la UBPC.

(Ver anexo No. 9).

Después de determinar los cálculos pertinentes para el período que se analiza, fue prudente determinar las del año anterior para que sirviera de parámetro comparativo y que después del estudio que se le ha realizado a las partidas con las que se ha trabajado y haber justificado la variación positiva o negativa, según corresponden, entonces poder evaluar cual es la tendencia de su posición financiera en este sentido.

Claramente se observa que su liquidez está totalmente deteriorada, en el año 2010, fue de solo \$0.20 por cada peso de deuda al estar esta, que es la general en estas condiciones, no es válido especificar en las demás de manera independiente, esto estuvo originado porque los pasivos circulantes excedían a los activos circulantes en \$619509, influyendo grandemente los préstamos recibidos con un monto de \$721730, de forma general la situación financiera desde este punto de vista se valora de deficiente. Sin embargo la rotación de las cuentas por cobrar no se comportaron de igual manera, rotaron 27 veces aproximadamente para un período promedio de cobro de 13 días, desde este punto de vista se evalúa de favorable la gestión de cobro.



Se puede apreciar que independientemente que la cuenta de efectivo se incrementó en \$27087, la producción animal en proceso en \$22890 y se redujo la de inventario en \$12514 y la de producción agrícola en proceso en \$8029, los activos circulantes se incrementaron en \$30050, pero esto no fue suficiente para que reflejara en el 2010 un situación favorable al contrario, se deterioró aún más la liquidez general se redujo a \$0.19 por cada peso de deuda, tampoco es necesario hacer una análisis detallado de las demás razones, el capital de trabajo fue negativo en más de medio millón de pesos, se puede llegar a conclusiones.

Este desequilibrio financiero que se ha gestado en esta entidad está originado fundamentalmente por el incremento excedido de los pasivos circulantes, que aunque no fueron objeto de análisis en este momento, se deben tener en cuenta para la evaluación que se está realizando, aquí se debe destacar que sigue manteniendo un punto vulnerable la situación con los préstamos recibidos para las producciones, en este caso se incrementó en 30.17% aproximadamente que representa un incremento de \$217719. Esto demuestra que aunque hayan mejorado algunas cuentas de las que se analizaron, que conllevó a que el activo corriente tuviera un ligero incremento, no se puede comparar con lo que incrementó el pasivo corriente, por lo tanto esto obliga a seguir depurando las demás partidas del balance, para ver si desde este punto de vista se puede ayudar a la UBPC, a mejorar en este sentido. Se debe destacar también que la gestión de cobro mostró resultados alentadores, en este caso rotaron 26 veces que para aproximadamente 14 días. Los inventarios tuvieron un rotación lenta, pero no se debe olvidar las características propias de la empresa, que obliga a que se una rotación lenta, por sus producciones agropecuarias.



CONCLUSIONES

El desarrollo del presente trabajo permitió arribar a las siguientes conclusiones.

1. Al determinarse por la junta administrativa la no existencia de un fondo para pagos menores, limita a la UBPC, del uso de estos pagos menores, además de tener el efectivo una custodia en un momento determinado.
2. El no tener definida la producción animal en proceso por sus diferentes grupos de especie (ovino, vacuno y porcino), no les permite tener identificado el gasto de producción por cada uno de ellos, por lo tanto no le posibilita tener claridad al determinar su costo a la hora de la venta.
3. El exceso en la solicitud de préstamos para las producciones, no se respalda con la productividad, ni con los niveles de ventas de la UBPC, lo que genera todo el desequilibrio en la posición financiera.



RECOMENDACIONES

Tomando en consideración las conclusiones a las que se arribaron se le proponen a la entidad tener en cuenta las siguientes recomendaciones.

1. La junta administrativa debe realizar un debate de los resultados obtenidos con todos los factores internos de la UBPC, a partir de que los cooperativistas deben participar activa y eficazmente en la creación y desarrollo de las condiciones económicas de su vida, puedan aportar al buen desempeño de la gestión empresarial y así participar en una autonomía de gestión.
2. Es necesario que establezcan el fondo fijo para pagos menores, a partir de las recomendaciones orientadas en el análisis que se emana con la evaluación del efectivo en caja y puedan seguir haciendo uso del mismo para las dietas, además tener mayor seguridad el efectivo.
3. Es importante y necesario establecer los diferentes grupos de las especies que desarrollan, para tener un mayor control de los gastos de producción por los diferentes elementos que componen la producción animal en proceso, pueden utilizarse para ello centros de costos.
4. Valorar hasta qué punto se pueden solicitar préstamos para las distintas producciones, que puedan ser respaldados por las mismas o sea, que no excedan las verdaderas potencialidades de pago.



BIBLIOGRAFÍA

1. Áreas Madrazo, Maricela. Texto en Preparación “Análisis e interpretación de Estados Financieros”.
2. Amat Salas, Oriol: “Comprender la Contabilidad y Finanzas”. Ediciones Gestión. 2000
3. Anthony, Robert N: “La Contabilidad en la Administración de la Empresa”. Limusa Noriega Editors.
4. Álvarez López, José y Felipe Blanco Ibarra. “La Contabilidad Directiva en el Proceso Empresarial de Satisfacción y Fidelización de la Clientela”. España, Universidad de Valencia. 2001
5. Benítez, Miguel Ángel. “Contabilidad y Finanzas para la Formación Económica de los Cuadros de Dirección”. – Cuba, 1997.
6. Bernstein, Leopold A. “Análisis de Estados Financieros”. – España: Ediciones Deusto, 1994.
7. Bolten, Steven E. “Administración Financiera”. – Universidad de Houston: Editorial Limusa SA Balderas 95.
8. Bosh, Julio. “Contabilidad Básica”. Editorial Soelco Ltda 8va Edición 2000.
9. Bueno Campos, Eduardo. “Economía de la Empresa. Análisis de las Decisiones Empresariales. Editorial MES.
10. Castañeda. Demestre Ángela “Técnicas para analizar los Estados Financieros“. Editorial pueblo y Educación.
11. Colectivo de Autores. “El Perfeccionamiento Empresarial en Cuba”. – La Habana: Editorial Félix Varela, 1999.
12. Colectivo de Autores. CD ROM. “Consultor Electrónico del Contador”. Casa Consultoría DISAC. La Habana 2003.
13. Colectivo de Autores. “Programa de Preparación Económica para cuadros”.
14. Colectivo de autores.” Seminarios sobre principios de Contabilidad”.
15. Colectivo de autores. “Contabilidad General II”. Editorial Félix Varela. Habana 2008. pág.12.
16. Demestre, c. Castell, A. González. “Técnicas para analizar estados financieros”. Editorial Pueblo y Educación

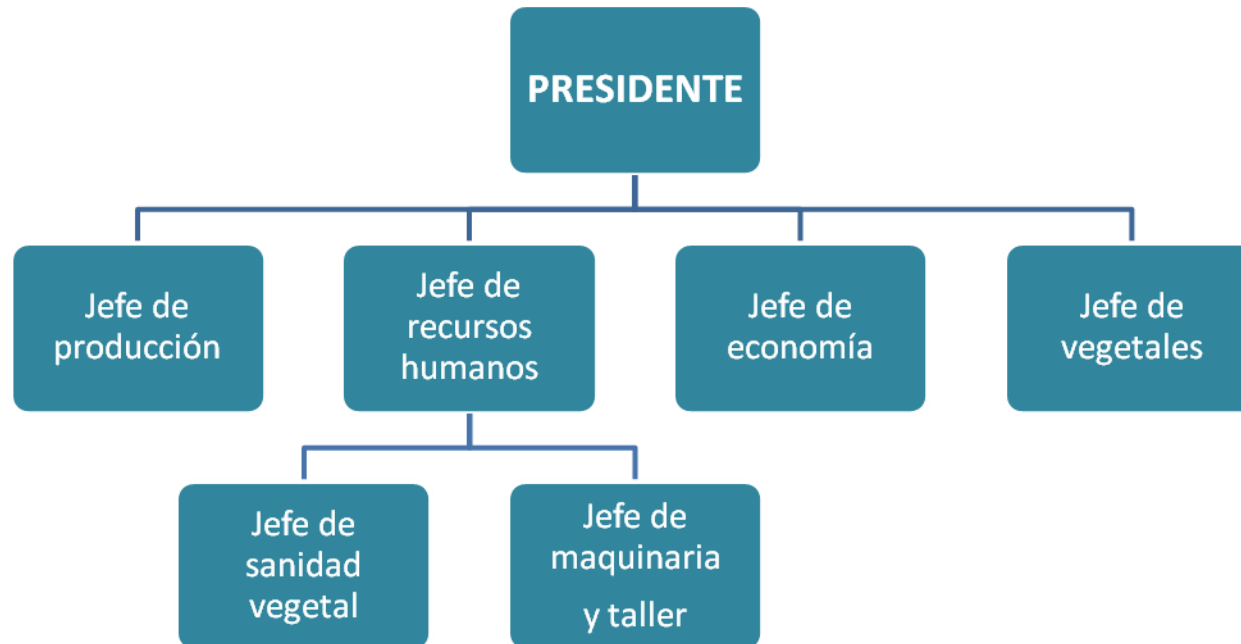


17. E. Bolten, Steves. “Administración Financiera”. Editorial Limusa. Noriega 1996.
18. Esteo Sánchez, Francisco. “Análisis de Estado Financiero. Planificación y Control”. 4ta Edición. Centro de Estudios Financieros, Madrid, 2003.
19. Fernández Cepero, Manuel de J. “Contabilidad Moderna II”. Valuación y Clasificación de los Estados Básicos. – Cuba: Primera Edición, Ediciones UTEHA, 1942.
20. Fernández Roing, José M. “Contabilidad General”. Tomo I. Editorial de Ciencias Sociales. La Habana.
21. Garcés, Gabriel y Sandy Rodríguez. Monografía de Contabilidad. Estados Financieros. Razones Financieras. Análisis de estos Estados Financieros.
22. García Mendoza, Alberto. “Análisis e Interpretación de Estados Financieros”. Artículo publicado en el Sitio Web: <http://www.monografias.com>
23. Gonzalo Angulo, José Antonio; Javier Pérez García y Ramiro Serrano García.” Contabilidad Superior. Análisis Económico Financiero y Patrimonial”. Instituto de Auditores – Personas Jurados de Cuentas de España, Madrid, 2000.
24. Heffes, Gabriel. Fernando Holguín y Alfonso Galán. ”Auditoria de los Estados Financieros. Técnicas y Aplicaciones Modernas”. Grupo Editorial Iberoamericana. México 1994.
25. Hongren, Charles T. “La Contabilidad” – La Habana: Edición Revolucionaria, 1971.
26. Kennedy, Ralph Dale. Estados Financieros, Formas, Análisis e Interpretación. – México. Lemusa. Noriega: Editores, 1996.
27. Laris Casillas, J.F. “Estrategia para la Planificación y el Control Empresarial. Ciudad México. Editorial Trillas. 1991.
28. Lawrence Gitman. “Fundamentos de Administración Financiera”. Tomo I. Ediciones MES.
29. León Evelyn. “Análisis de Estados Financieros”. Artículo publicado en el Sitio Web: <http://www.gestiopelis.com>
30. Martínez, Juan Antonio. ‘Conferencia sobre el Análisis Económico Financiero”. Diplomado en Finanzas. – México: Horizontes SA, 1996.
31. Maldonado, R. “Estudio de la contabilidad general”. Venezuela.
32. Martínez Aureliano. “Auditoria de Pequeñas y Medianas Empresas”. Cali. Colombia.
33. Mayo Rodríguez, Carlos. “Contabilidad Analítica, Costes, Rendimiento, Precios y Resultados”. Cuarta Edición. Ediciones Pirámides S.A. Madrid 1988.
34. Meigs and Meigs. 1990, “Contabilidad como base para la toma de decisiones gerenciales “.



35. Moreno, Joaquín. “Las Finanzas en las Empresas”. – México: Cuarta Edición, 1989.
36. Montaña, A. “Interpretación Dinámica de los Estados Financieros”. Nueva Técnica Presupuestal. Ciudad México. Editorial Trillas.1998.
37. Name, Alberto. “Contabilidad Superior”. – La Habana: Editorial Orbe, 1975.
38. Perdomo Moreno, Abraham. “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros”. Ediciones Contables y de Administración SA. México.
39. Resolución 297. “Sobre el Control Interno”. Ministerio de Finanzas y Precios”. Noviembre de 2003.
40. Resolución 235. “Sobre Normas Cubanas de Contabilidad”. M.F.P del 2005.
41. Resolución 294. “Modificación a la 235”. M.F.P del 2005.
42. Resolución 13/2003 sobre el Plan de Prevención.
43. Tornos de la Luz, Oscar. “Contabilidad de Empresas Capitalista”. Cuba.
44. [http://. web.www.server.2.southlerk.com.ar/vap/Contabilidad.htm](http://web.www.server.2.southlerk.com.ar/vap/Contabilidad.htm). 2007.
45. <http://. web.www.server.2.southlerk.com.ar/vap. Estado de origen y aplicacion.htm>. 2008
46. <http://. web.www. itp.edu.mx/ publica/resistos.htm>. 2008
47. <http://.web.www.elprisma.com>.2008
48. <http://.web.wwwmonografias.com>.2008
49. <http://. web.wwwbitam.com/espanish/Sol-Finansa>. 2008
50. <http://web.www.Cubaindustria.cu/contadoraline/Estado%20Financiero/EOAF-D.htm>,2009
51. <http://. web.wwwbitam.com/espanish/Sol-Finansa>. 2009
52. Vargas, Luís. Contabilidad Básica. Editorial Soelco Ltda 8va Edición 2000.
53. Weston, J.Freed. “Fundamentos de Administración Financiera“.

Anexo No. 1.
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Organigrama de la Entidad.
Enero 31 del 2010.



Anexo No. 2.
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Estados de Situación comparativos
Diciembre 31 del 2010.

Cuentas	2010	%	2009	%	Variación	%
Activo Circulante						
Efectivo en Caja	----	---	\$ 40	0.01	(40)	(100)
Efectivo en Banco	\$ 31 852	5.55	4 765	0.85	27 087	568.46
Cuentas por cobrar a corto plazo	10 905	1.90	10 249	1.83	656	6.40
Inventarios	28 557	4.97	41 071	7.32	(12 514)	(30.47)
Producción Agrícola en Proceso	32 674	5.69	40 703	7.25	(8 029)	(19.73)
Producción Animal en Proceso	84 777	14.76	61 887	11.02	22 890	36.99
Total Activo Circulante	\$ 188 765	32.87	\$ 158 715	28.27	30 050	18.93
Activo a Largo Plazo	\$ 184 864	32.19	\$ 184 864	32.93	0	0.00
Inversiones a Largo Plazo	184 864	32.19	184 864	32.93	0	0.00
Activo Fijo	\$ 199 713	34.78	\$ 182 933	32.58	16 780	9.17
Activo Fijo Tangible	141 139	24.58	127 829	22.77	13 310	10.41
Activo Fijo Tangible en Ejecución	58 574	10.20	55 104	9.81	3 470	6.30
Otros Activos y Proceso Inversionista	875	0.15	34 939	6.22	(34 064)	(97.50)
Cuentas por Cobrar Diversas	875	0.15	34 939	6.22	(34 064)	(97.50)
Total de Activo	\$ 574 217	100	\$ 561 451	100	12 766	2.27

Cuentas	2010	%	2009	%	Variación	%
Pasivo Circulante						
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	\$ 15 507	2.70	\$ 401	1.32	8106	109.53
Otras Cuentas Por Pagar	2 129	0.37	2 065	0.37	64	3.10
Obligaciones con el Presupuesto del Estado	3 361	0.59	12 080	2.15	(8 719)	(72.18)
Nomina por Pagar	23 631	4.12	27 353	4.87	(3 722)	(13.61)
Préstamo recibido	939 449	163.61	721 730	128.55	217 719	30.17
Reservas Operacionales	6 946	1.21	7 595	1.35	(649)	(8.55)
Pasivo Circulante	\$ 991 023	172.59	\$ 778 224	138.61	212 799	27.34
Pasivo a largo plazo			42 440	7.56	(42 440)	(100)
obligaciones a largo plazo			42 440	7.56	(42 440)	(100)
Otros pasivos	505	0.09	518	0.09	(13)	(2.51)
Cuentas por pagar diversas	505	0.09	518	0.09	(13)	(2.51)
Patrimonio	\$(417 311)	(72.67)	(259 731)	(46.26)	(157 580)	60.67
Patrimonio	483 173	84.14	474 809	84.57	8 364	1.76
Donaciones recibidas	129 800	22.60	129 800	23.12	0	0.00
Perdidas	(1053494)	-183.47	(887 550)	(158.08)	(165 944)	18.70
Reservas de patrimonio	23 210	4.04	23 210	4.13	0	0.00
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 574 217	100	\$ 561 451	100	12 766	2.27

Anexo No. 2. (Continuación).

Anexo No. 3.
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Ingresos principales del período.
Diciembre 31 del 2010.

Principales ingresos en el año 2010							
Mes	Total	Efectivo por depositar	Cuenta por cobrar	Cuenta por cobrar diversa	Préstamo recibido costo de producción	Producción animal en proceso	Ingreso financiero
Enero	\$ 56 104.03	330.00	\$ 5 977.78	48.00	\$ 49 628.25	120.00	
Febrero	59 872.67	380.00	5 049.29	54.00	49 825.85		4 563.53
Marzo	55 564.94	218.00	43 493.97	446.00	11 406.97		
Abril	170 399.40	125.40	100 548.76	142.00	69 583.24		
Mayo	41 579.92	385.00	29 890.90	86.00	11 218.02		
Junio	57 411.59		5 982.04	46.00	51 383.55		
Julio	44 603.23	250.00	18 674.64	62.50	24 994.50		621.59
Agosto	33 247.36	280.00	11 237.14		21 730.22		
Septiembre	40 118.30		14 166.30	134.50	25 817.50		
Octubre	41 451.64		13 329.41	78.00	28 044.23		
Noviembre	38 856.02	22	28 625.38	78.00	10 130.64		
Diciembre	61 351.10	4780	30 438.61	336.49	25 796.00		

Anexo No. 4.
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Principales salidas del período.
Diciembre 31 del 2010.

Principales salidas del 2010										
Mes	Total	Efectivo extraído para nómina	Obligac. con el presupto del estado	Cuentas por pagar	Retenciones por pagar	Gastos de admón.	Gastos financiero	Préstamo recibidos costo de producción	Donac. recibidas	Cuentas por pagar diversas
Enero	\$ 8 383.53	\$ 27 372.88	\$ 3 598.67	\$ 5 958.96	\$ 1 299.39	146.47	7.16			
Febrero	47 021.93	23 157.34	4 565.37	17 238.33	1 380.84	153.69	8.00		518.26	
Marzo	42 055.31	24 198.44	4 141.54	12 105.07	1 381.52	140.67	88.07			
Abril	196 549.48	20 605.15	3 011.13	3 881.97	1 370.84	143.68	246.72	167 289.99		
Mayo	40 219.79	25 792.56	4 618.27	8 223.13	1 380.84	144.89	60.10			
Junio	38 324.23	31 103.24	2 715.93	2 978.74	1 390.84	138.88	6.60			
Julio	33 612.78	21 535.61	4 019.22	6 451.27	1 421.34	145.01	40.33			
Agosto	33 976.07	22 203.25	2 778.16	7 331.55	1 521.34	134.03	7.64			
Septiembre	39 839.52	23 375.89	4 021.61	10 752.47	1 521.34	140.07	28.14			
Octubre	74 366.44	22 803.12	4 022.72	7 935.70	1 524.28	132.73	69.33	37 000.00		878.66
Noviembre	27 493.73	22 662.42	2 745.39	456.77	1 447.95	125.41	55.81			
Diciembre	41 630.77	22 209.83	2 873.1	14 642.34	1 455.50	117.61	55.38			274.01

Anexo No. 5.
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Enero 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio"

Dirección: Veguitas

Banco: Créditos y Servicios

Cuenta Bancaria: 0675201085600116

Saldo según Banco: _____ Importe: 4192.45

Cheques en tránsito: _____ Importe: 1707.00

Entidad	Fecha	Importe
ONAT. Cuenta Única.	Enero	627.00
Dirección Provincial de Justicia	Enero	100.00
CCS Fortalecida" Camilo Cienfuegos	Enero	980.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>2485.00</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Febrero 28 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio"

Dirección: Veguitas

Banco: Créditos y Servicios

Cuenta Bancaria: 0675201085600116

Saldo según Banco: _____ Importe: 16287.79

Cheques en tránsito: _____ Importe: 951.60

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Provincial de Justicia	Febrero	100.00
BPA	Febrero	90.00
BPA	Febrero	133.34
Dirección Provincial de Justicia	Febrero	100.00
Educación Municipal Yara	Febrero	140.07
Educación Municipal Yara	Febrero	378.19
Empresa de Aseguramientos y Servicios	Febrero	10.00
Saldo según Libro:	Importe: \$	<u>15336.19</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Marzo 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio"

Dirección: Veguitas

Banco: Créditos y Servicios

Cuenta Bancaria: 0675201085600116

Saldo según Banco: _____ Importe: 29751.58

Cheques en tránsito: _____ Importe: 905.76

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Municipal de Educación	Marzo	140.07
Dirección Municipal de Educación	Marzo	378.19
Empresa de Aseguramientos y Servicios	Marzo	10.00
U/P Registro Central de Comercio	Marzo	170.00
Dirección Provincial de Justicia	Marzo	100.00
ONAT Cuenta Única	Marzo	107.50
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>28845.82</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Abril 30 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio"

Dirección: Veguitas

Banco: Créditos y Servicios

Cuenta Bancaria: 0675201085600116

Saldo según Banco: _____ Importe: 2953.04

Cheques en tránsito: _____ Importe: 257.30

Entidad	Fecha	Importe
ONAT Cuenta Única	Abril	107.50
UBPC "24 de Febrero	Abril	49.80
Dirección Provincial de Justicia	Abril	100.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>2695.74</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Mayo 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio"

Dirección: Veguitas

Banco: Créditos y Servicios

Cuenta Bancaria: 0675201085600116

Saldo según Banco: _____ Importe: 4931.07

Cheques en tránsito: _____ Importe: 875.20

Entidad	Fecha	Importe
ONAT Cuenta Única	Mayo	775.20
Dirección Provincial de Justicia	Mayo	100.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>4055.87</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Junio 30 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio" Dirección: Veguitas
Banco: Créditos y Servicios Cuenta Bancaria: 0675201085600116
Saldo según Banco: _____ Importe: 23243.23
Cheques en tránsito: _____ Importe: 100.00

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Provincial de Justicia	Junio	100.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>23143.23</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Julio 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio" Dirección: Veguitas
Banco: Créditos y Servicios Cuenta Bancaria: 0675201085600116
Saldo según Banco: _____ Importe: 34172.13
Cheques en tránsito: _____ Importe: 38.45

Entidad	Fecha	Importe
Empresa Azucarera de Masó	Julio	100.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>34133.68</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Agosto 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio" Dirección: Veguitas
Banco: Créditos y Servicios Cuenta Bancaria: 0675201085600116
Saldo según Banco: _____ Importe: 33604.97
Cheques en tránsito: _____ Importe: 200.00

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Provincial de Justicia	Agosto	200.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>33404.97</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Septiembre 30 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio" Dirección: Veguitas
Banco: Créditos y Servicios Cuenta Bancaria: 0675201085600116
Saldo según Banco: _____ Importe: 33783.75
Cheques en tránsito: _____ Importe: 100.00

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Provincial de Justicia	Septiembre	100.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>33683.75</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Octubre 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio" Dirección: Veguitas
Banco: Créditos y Servicios Cuenta Bancaria: 0675201085600116
Saldo según Banco: _____ Importe: 868.95
Cheques en tránsito: _____ Importe: 100.00

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Provincial de Justicia	Octubre	100.00
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>768.95</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Noviembre 30 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio" Dirección: Veguitas
Banco: Créditos y Servicios Cuenta Bancaria: 0675201085600116
Saldo según Banco: _____ Importe: 12255.51
Cheques en tránsito: _____ Importe: 124.27

Entidad	Fecha	Importe
Dirección Provincial de Justicia	Noviembre	124.27
Saldo según Libro:		Importe: \$ <u>12131.24</u>

Anexo No. 5. (Continuación).
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Conciliación Bancaria.
Diciembre 31 del 2010.

Entidad: UBPC "14 de Junio"

Dirección: Veguitas

Banco: Créditos y Servicios

Cuenta Bancaria: 0675201085600116

Saldo según Banco: _____ Importe: 32415.58

Cheques en tránsito: _____ Importe: 564.01

Entidad	Fecha	Importe
Trabajadores Sociales	Diciembre	274.01
Dirección Provincial de Justicia	Diciembre	100.00
Empresa Aseguramiento y Servicio	Diciembre	90.00
Dirección Provincial de Justicia	Diciembre	100.00
Saldo según Libro:	Importe: \$	<u>31851.57</u>

Anexo No. 6.
"Unidad Básica de Producción Cooperativa "14 de Junio".
Estados de Cuentas por cobrar.
Diciembre 31 del 2010.

Cuentas por cobrar						
Cliente	Concepto de la deuda	Total	0-30	30-60	60-90	más de 90
Enero.						
UBPC "24 de Febrero"	Salario	\$ 200.84	\$ 200.84			
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	1401.00	1401.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Venta de Animales (vacuno)	6480.00			\$ 6480.00	
Casa de Cultivos	Salario	845.64			845.64	
		\$ 8927.48	\$ 1601.84		\$ 7325.64	
Febrero.						
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	\$ 15435.22	15435.22			
Empresa Municipal de Comercio	Producción de Leche	5282.00	5282.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Venta de Animales	6480.00				\$ 6480.00
		\$ 27197.22	\$ 20717.22			\$ 6480.00
Marzo.						
UBPC "24 de Febrero"	Servicio Maquinaria	\$ 588.00	\$ 588.00			
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	63201.00	63201.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Leña	100.00	100.00			
Granja # 32	Venta de Animales	5265.00	5265.00			
Acueducto Veguitas	Producción Agrícola	30.00	30.00			
		\$ 69184.00	\$ 69184.00			

Anexo No. 6. (Continuación).

Cliente	Concepto de la deuda	Total	0-30	30-60	60-90	más de 90
Abril.						
UBPC "24 de Febrero"	Servicio Maquinaria	\$ 588.00		\$ 588.00		
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	23287.00	\$ 23287.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Leña	300.00	200.00	100.00		
Granja # 32	Venta de Animales	5265.00		5265.00		
		\$ 29440.00	\$ 23487.00	\$ 5953.00		
Mayo.						
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	\$ 2638.00	\$ 2638.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Leña	300.00		\$ 200.00	\$ 100.00	
Empresa Mncpl. Comercio. Yara	Producción de Leche	1691.00	1691.00			
Unidad Presupuestada Dir. Mcpl. Dprt	Licencia Deportiva	598.00	598.00			
		\$ 5227.00	\$ 4927.00	\$ 200.00	\$ 100.00	
Junio.						
UBPC "24 de Febrero"	Servicio Maquinaria	\$ 140.00	\$ 140.00			
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	1703.00	1703.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Leña	300.00			\$ 200.00	\$ 100.00
Unidad Presupuestada Dir. Mcpl. Dprt	Licencia Deportiva	598.00		\$ 598.00		
		\$ 2741.00	\$ 1843.00	\$ 598.00	\$ 200.00	\$ 100.00
Julio.						
Aseguramiento	Leña y Producción Agrícola	\$ 375.00	\$ 75.00			\$ 300.00
Granja # 32	Venta de Animales	3240.00	3240.00			
Unidad Presupuestada Dir. Mcpl. Dprt	Licencia Deportiva	736.00	736.00			
Educación Municipal Yara	Venta de Semillas	1400.00	1400.00			
		\$ 5751.00	\$ 5451.00			\$ 300.00

Anexo No. 6. (Continuación).

Cliente	Concepto de la deuda	Total	0-30	30-60	60-90	más de 90
Agosto.						
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	\$ 6077.00	\$ 6077.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Leña y Producción Agrícola	375.00		\$ 75.00		\$ 300.00
Unidad Presupuestada Dir. Mcpl. Dprt	Licencia Deportiva	184.00	184.00			
Educación Municipal Yara	Venta de Semillas	1400.00		1400.00		
		\$ 8036.00	\$ 6261.00	\$ 1475.00		\$ 300.00
Septiembre.						
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	\$ 1222.00	\$ 1222.00			
Aseguramiento	Producción Agrícola	75.00			\$ 75.00	
Educación Municipal Yara	Venta de Semillas	1400.00			1400.00	
		\$ 2697.00	\$ 1222.00		\$ 1475.00	
Octubre.						
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	\$ 3750.00	\$ 3750.00			
Cultivos Varios Paquito Rosales	Producción Agrícola	75.00				\$ 75.00
Granja # 32	Venta de Animales	6305.00	6305.00			
Educación Municipal Yara	Venta de Semillas	1400.00				1400.00
		\$ 11530.00	\$ 10055.00			\$ 1475.00

Anexo No. 6. (Continuación).

Cliente	Concepto de la deuda	Total	0-30	30-60	60-90	más de 90
Noviembre.						
UBPC "24 de Febrero"	Servicio Maquinaria	\$ 174.00	\$ 174.00			
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	8113.00	8113.00			
Aseguramiento	Producción Agrícola	75.00				\$ 75.00
Educación Municipal Yara	Venta de Semillas	1400.00				1400.00
UBPC " Santa Rita"	Venta de Semillas	8052.00	8052.00			
		\$ 17814.00	\$ 16339.00			\$ 1475.00
Diciembre.						
UBPC "24 de Febrero"	Servicio Maquinaria	\$ 37.76	\$ 3676.00			
Establecimiento Acopio. Veguitas	Producción Agrícola	1378.00	1378.00			
Cultivos Varios	Producción Agrícola	75.00				\$ 75.00
Granja "José M. Aricochea"	Venta de Semillas	7560.00	7560.00			
Educación Municipal Yara	Venta de Semillas	1400.00				1400.00
Granja "La Toyada"	Servicio Maquinaria	455.00	455.00			
		\$ 10905.00	\$ 13069.00			\$ 1475.00