

**Propuesta de
perfeccionamiento del
Sistema Contable de las
Cooperativas no Agropecuarias**

**Proposed improvement of the
Accounting System of
Non-Agricultural Cooperatives**



Yamira Mirabal González¹, Iriadna Marín de León², Yosvany Barrios Hernández³, Yenileidys Lorenzo Cabezas⁴

¹Licenciada en Contabilidad. Máster en Administración de Empresas Agropecuarias. Doctora en Ciencias Contables y Financieras. Universidad de Pinar del Río "Hermanos Saíz Montes de Oca". Cuba. Correo electrónico: yamira@upr.edu.cu

²Doctora en Ciencias Económicas. Profesora investigadora del Centro de Estudios sobre Desarrollo Cooperativo y Comunitario de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Universidad de Pinar del Río "Hermanos Saíz Montes de Oca". Cuba. Correo electrónico: iriadi@upr.edu.cu

³Máster en Dirección. Director General de Economía y Recursos Humanos. Universidad de Pinar del Río "Hermanos Saíz Montes de Oca". Cuba. Correo electrónico: yosvab@upr.edu.cu

⁴Doctora en Ciencias Pedagógicas. Profesora investigadora del Centro de Estudios de Ciencias de la Educación Superior. Universidad de Pinar del Río "Hermanos Saíz Montes de Oca". Cuba. Correo electrónico: yeni1209@upr.edu.cu

Recibido: 1 de noviembre de 2017.

Aprobado: 1 de diciembre de 2017.

RESUMEN

El perfeccionamiento del Sistema Contable de las cooperativas debe contribuir a la consolidación del papel del cooperativismo como vía de desarrollo económico y social en la esfera de la producción agropecuaria y en otros sectores de la economía, elevando los niveles de eficiencia y eficacia económica, productiva y social. Esta investigación está dirigida a perfeccionar el Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar», a partir de un conjunto de herramientas para cada uno de los subsistemas que lo conforman, que contribuya al mejoramiento de la

ABSTRACT

The improvement of the accounting system of the cooperatives should contribute to the consolidation of the cooperative role as a way of economic and social development, in the sphere of agricultural production, and in other sectors of the economy, raising the levels of efficiency and economic efficiency, productive and social. The research is aimed at: Perfecting the accounting system of the non-agricultural cooperative «Café Pinar», based on a set of tools for each of the subsystems that comprise it, which contributes to the improvement of

información contable que se genera como parte de su proceso de gestión. Los resultados de la investigación se centran en los fundamentos teóricos y metodológicos de la Contabilidad y los Sistemas Contables, los resultados del diagnóstico del Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar» y las herramientas para cada uno de los subsistemas que conforman el Sistema Contable de la cooperativa. Se aplicaron métodos teóricos como el histórico y los lógicos, entre estos el sistémico, la modelación y el axiomático-deductivo; además de métodos empíricos como la observación científica y la medición. A partir del diagnóstico realizado se determinaron las deficiencias existentes en el Sistema Contable de la cooperativa objeto de estudio, sobre esta base se realizó la propuesta de perfeccionamiento de su Sistema Contable que contribuirá al mejoramiento de la información contable que la cooperativa genera como parte de su gestión.

Palabras clave: contabilidad; cooperativa; sistema contable.

the accounting information generated as part of the of your management process. The results of the research focus on: the theoretical and methodological foundations of Accounting and Accounting Systems, the results of the diagnosis of the Accounting System of the non-agricultural Cooperative «Café Pinar» and the tools for each of the subsystems that make up the Accounting system of the cooperative. In the development of the research, theoretical methods such as the historical and the logical ones were applied, among these the systemic, the modeling and the axiomatic-deductive. In addition to empirical methods such as scientific observation and measurement. Based on the diagnosis made, the existing deficiencies in the Accounting System of the cooperative object of study were determined. On this basis, the proposal was made to improve its Accounting System that will contribute to the improvement of the accounting information that the cooperative generates as part of its management.

Keywords: accounting; cooperative; accounting system.

INTRODUCCIÓN

La economía cubana transita hoy por un proceso de perfeccionamiento o actualización, en el que se pone en práctica un conjunto de medidas dirigidas a alcanzar niveles de eficiencia y eficacia socioeconómicos, que conduzcan a la consolidación del modelo social socialista y a la elevación del nivel y calidad de vida de la población; dentro de este proceso, se plantean objetivos encaminados a la creación de cooperativas en sectores no agropecuarios de la economía y al

perfeccionamiento y consolidación del cooperativismo (Mirabal, 2014).

El despliegue del cooperativismo en Cuba es un fenómeno de enorme trascendencia que puede contribuir a superar la situación por la que atraviesa nuestro país en el orden económico (Rivera, 2014).

El perfeccionamiento de la actividad contable ha constituido una prioridad para el país y en función de ello se han tomado disímiles medidas; sin embargo, esta

temática requiere de un mayor nivel de atención en el caso de las empresas cooperativas, específicamente las Cooperativas no Agropecuarias, que de manera reciente se enfrentan a determinados procesos que imponen el reto de contribuir, de forma sistemática, al mejoramiento del funcionamiento de sus sistemas contables y a la elevación del control.

Los criterios antes mencionados permiten definir el problema que da origen a la investigación: el Sistema Contable que utilizan las Cooperativas no Agropecuarias, actualmente, presenta limitaciones en la elaboración de la información contable que las mismas realizan como parte de su gestión.

En función del problema determinado, la presente investigación está dirigida a perfeccionar el Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar», a partir de un conjunto de herramientas para cada uno de los subsistemas que lo conforman, que contribuya al mejoramiento de la información contable que se genera como parte de su proceso de gestión.

En la investigación se ofrecen los fundamentos teóricos sobre Contabilidad y Sistemas y se establecen las premisas teóricas para el perfeccionamiento del sistema contable en la empresa cooperativa, eslabón fundamental para el funcionamiento de estas organizaciones y sobre el cual se genera gran debate en la actualidad.

Además, se realiza la caracterización de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar» y un diagnóstico del sistema contable de la misma y se presenta una propuesta de perfeccionamiento del sistema contable, a partir de un conjunto de herramientas

para cada uno de los subsistemas que lo conforman.

MATERIALES Y MÉTODOS

En el desarrollo de la investigación fueron empleadas diferentes fuentes de información complementadas con métodos y técnicas de la investigación científica, las cuales permitieron diagnosticar el Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar». Dentro de los métodos y técnicas utilizadas se encuentran los métodos teóricos, entre ellos el método histórico, con el objetivo de determinar el desarrollo de las concepciones referentes a Contabilidad y Sistemas Contables. Además, los métodos lógicos: en este caso el método sistémico, al considerar las relaciones funcionales del sistema contable objeto de perfeccionamiento, el método de modelación como instrumento para lograr la esquematización de los elementos que conforman el sistema contable objeto de análisis y el método axiomático-deductivo en el establecimiento del problema científico y su posterior constatación.

Se utilizaron también los métodos empíricos como la observación científica, en la realización de entrevistas a directivos y a la económica de la cooperativa con el objetivo de determinar las limitaciones del Sistema Contable que la entidad utiliza actualmente y el método de la medición para la captación y procesamiento de la información obtenida acerca del objeto de estudio. Para ello se diseñaron y aplicaron entrevistas con el propósito de caracterizar y determinar las principales deficiencias que presenta el Sistema Contable en la Cooperativa No Agropecuaria «Café Pinar». Este último es utilizado además en la construcción de los gráficos.

Se realizó la revisión documental en el estudio del cuerpo normativo para las Cooperativas no Agropecuarias, además del Decreto-Ley No. 305/2012 del Consejo de Estado y el Decreto 309/2012 del Consejo de Ministros. Los resultados del análisis realizado permiten constatar la vigencia y actualidad del problema científico planteado.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Contabilidad y Sistemas Contables

El análisis de las definiciones de Contabilidad brindadas por varios autores e instituciones, entre los que se encuentran la Asociación Americana de Contadores, 1966, citado por Maldonado, R., 2006; Álvarez, 1978; American Institute of Certified Public 1979; Mallo, 1991; García, 1998; Blanco, 2006; Del Toro, 2006; Martelo, 2008, y Valera y Gómez, 2010; evidencia la diversidad de criterios sobre el término. Las mismas se caracterizan por un conjunto de aspectos, entre los cuales se identifican:

- Se ocupa fundamentalmente del estudio cuantitativo del patrimonio de la organización.
- Se definen las funciones de la contabilidad: registro, clasificación y resumen de la información económica e interpretación de sus resultados.
- Se contemplan únicamente las operaciones de carácter financiero.
- Se utiliza la unidad monetaria como unidad de medida para la contabilización de las operaciones.

- La finalidad de la contabilidad radica en la elaboración de información, la misma es confeccionada de acuerdo con las necesidades de los usuarios, que pueden ser internos y externos, y es utilizada en la toma de decisiones.

Sistemas contables. Particularidades

Diferentes autores han abordado los elementos relacionados con el diseño y la aplicación de los sistemas contables; dentro de ellos se pueden mencionar los análisis realizados por Correa, 2009; Filcun, 2006; Lynch, 2008; Martelo, 2008; y Villalobos, 2000.

Como resultado del estudio de los sistemas contables se determinan las siguientes regularidades:

- Constituyen un conjunto de normas, procedimientos y métodos aplicables a las operaciones económicas de una organización y relacionados entre sí.
- La información contable que utilizan los sistemas debe ser útil para los usuarios y para ello debe ser comprensible, relevante, fiable y comparable, de acuerdo a lo definido en la Resolución No. 235/2005 del MFP.
- Deben ejecutar tres pasos básicos. Los datos se deben registrar, clasificar y resumir; constituyendo estos tres pasos los medios que se utilizan para crear la información contable; además de la comunicación de la información a quienes estén interesados y la interpretación de la misma, permitiendo un adecuado proceso de toma de decisiones.
- Delimitan en la contabilización de las operaciones lo que constituye entrada, procesamiento y salida de información.

- Dentro de los elementos que los conforman están: las personas, los procedimientos, las herramientas, los datos contables, los nomencladores de cuentas, los manuales de procedimientos, los registros y los estados financieros.

- Presentan determinadas limitaciones que dependen, en gran medida, del tipo de información que se utilice y estas limitaciones afectan el control, la relación con los costos de las empresas y la toma de decisiones.

- Constituyen una clave importante en la gestión y el control de las actividades económicas.

- Proveen a los usuarios de información diversa sobre la situación actual económica y financiera de la empresa y expectativas futuras. **Propuesta de perfeccionamiento del Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar»**

Caracterización de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar»

La Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar», ubicada en la calle Gerardo Medina #32 entre Isidro de Armas y Antonio Rubio, municipio Pinar del Río, fue creada mediante la Escritura Pública Notarial No. 242 de fecha 5 de mayo de 2014, su constitución fue autorizada mediante la Resolución No. 20 de fecha 17 de febrero de 2014, del Ministerio del Turismo, donde se establece el objeto social que abarca lo siguiente:

- Prestar servicios gastronómicos.
- Arrendar local y espacios para eventos festivos, según la capacidad y horario de la instalación.

- Alquiler de espacios para actividades complementarias aprobadas por el arrendador.

La cooperativa mantendrá su carácter turístico y, en consecuencia, realizará sus ventas en CUC o en su equivalente en CUP a la tasa de cambio de compra a la población.

Su objeto social aprobado es: instalación gastronómica con carácter turístico; en consecuencia, realiza sus ventas en CUC o el equivalente a la tasa de cambio de compra a la población y se caracteriza por prestar servicios gastronómicos y de recreación, arrendar el local y espacios para eventos festivos, según su capacidad, aprobados por el arrendador.

Tiene como objetivos: brindar servicios gastronómicos, arrendar el local y los espacios para eventos festivos y alquiler de espacios para actividades complementarias.

Esta cooperativa cuenta con los estatutos aprobados, que incluyen los socios, su objeto social y toda la vida de la cooperativa, con los cuales han ido cumpliendo desde su creación.

Diagnóstico del Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar»

Los principales problemas detectados como parte de las entrevistas realizadas fueron:

- Desconocimiento de los procedimientos establecidos en las Normas Cubanas de Información Financiera y de la legislación vigente.
- Limitaciones con los abastecimientos de los productos por parte del suministrador

y existencia de ataduras para realizar contratos con proveedores de entidades estatales.

- Falta de planificación de las demandas de la cooperativa por las empresas estatales suministradoras de materia prima, mercancías e insumos, por no concebirlas y mostrar resistencia al reconocer la plena capacidad legal de la cooperativa para contratar; aspecto que debe advertirse y coordinarse con la suficiente antelación por el Gobierno Local.

- No se cuenta en la cooperativa con el Manual de Procedimientos de Control Interno de la cooperativa ni la Resolución No.60 de la Contraloría General de la República que rige los componentes y normas de Control Interno a nivel de país.

- No se evalúan la gestión económica financiera, la gestión de la prestación de los servicios y la gestión comercial, a través de las razones financieras establecidas.

- Los registros contables se encuentran desactualizados ya que no se realizan comprobantes de operaciones por parte de la económica ni se efectúan los estados financieros del cierre de cada mes.

- No se cumplen los términos del contrato con la Sucursal Palmares Pinar del Río por concepto de pago de mercancías, ya que tiene deudas envejecidas.

- No cuentan con una oferta gastronómica que les permita obtener mayores ingresos y un servicio de más calidad.

La aplicación de la Guía de Control como parte del diagnóstico permitió conocer la situación de cada uno de los subsistemas que conforman el Sistema Contable de la

Cooperativa no Agropecuaria (CNA) «Café Pinar».

El análisis realizado al respecto se ofrece a continuación. **Gestión Económica Financiera**

Planes de Ingresos y Gastos

La Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar» tiene elaborado el plan de ingresos y gastos, en correspondencia con el nivel de producción y servicios proyectados, vinculados contractualmente con empresas y otras formas de gestión económica, lo que se cumple de acuerdo con lo planificado.

Sobre los registros contables

Los registros contables que confecciona la CNA «Café Pinar» se encuentran actualizados y se elaboran de forma manual. En la cooperativa no tienen implementado el registro mayor de las operaciones por meses, de acuerdo a lo establecido en la Resolución No. 124/2016 del Ministerio de Finanzas y Precios en su anexo único, Normas Específicas de Contabilidad No. 7, lo que incide en la confiabilidad de la información contable que se genera.

Sobre los estados financieros

La CNA «Café Pinar» no elabora estados financieros, solo entrega a la Oficina Nacional de Estadística e Información, el comportamiento de un grupo de partidas económicas. Esto constituye una debilidad, ya que no posee la información necesaria para realizar un análisis detallado del comportamiento de todas sus cuentas y aprovechar el mismo en función de la toma de decisiones.

Sobre los créditos bancarios

La cooperativa objeto de estudio no presenta adeudos con el banco. A la misma se le otorgaron dos créditos en el mes de octubre del año 2014, uno para Capital de Trabajo y otro para Inversión. El crédito que recibió la cooperativa para Capital de Trabajo fue liquidado en el mes de mayo del año 2016 y el de inversión en noviembre del mismo año. En estos momentos la cooperativa ha realizado una nueva solicitud de financiamiento para Capital de Trabajo y para Inversión.

Utilidades

Al analizar el tema de la distribución de las utilidades se pudo constatar que se cumple con lo establecido en los estatutos de la cooperativa con respecto a la distribución de las mismas; estas se reparten entre los socios en correspondencia con lo aprobado en la Asamblea General de Asociados y reflejado en los estatutos.

Una de las deficiencias principales que presenta la CNA «Café Pinar» en cuanto a este tema, es que solo crea el Fondo de Reservas para Contingencias, lo que afecta el cumplimiento eficiente de los objetivos económicos y sociales de la entidad.

Gestión de producción de bienes y prestación de servicios

La Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar» dispone de las normas de consumo para la prestación de servicios; se protegen de manera adecuada las materias primas y materiales de la producción y prestación de servicios.

Se constató que en la prestación de servicios gastronómicos existe déficit de

materias primas y materiales ya que no se garantizan por parte del proveedor todos los insumos necesarios; ello obliga a la cooperativa a recurrir al mercado minorista o a otras formas de gestión no estatal para adquirir los productos que necesita para el cumplimiento de su actividad fundamental.

Arrendamientos

La CNA cuenta con un contrato de arrendamiento de inmueble con la Cadena Extra Hotelera Palmares por el local donde se encuentran. No ha habido período de exoneración del pago por arrendamiento en ninguna etapa. El alto valor del pago que por concepto de arrendamiento realiza la CNA «Café Pinar» limita la realización de obras de reparación constructiva, así como de otras actividades de impacto social, en función de la satisfacción de las necesidades sociales de los asociados, directivos y trabajadores fundamentalmente. Este problema ha sido abordado en investigaciones anteriores, sin embargo, persiste en la actualidad.

Tributos

Impuesto sobre las ventas

Con relación al pago de los tributos la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar» como contribuyente no ha presentado adeudos con el Presupuesto del Estado, lo que evidencia un trabajo serio y sistemático en este sentido, dando prioridad a los compromisos con el presupuesto como parte de los pagos que la entidad realiza.

Contribución Especial de los Trabajadores a la Seguridad Social

Se realiza un análisis del comportamiento de la Contribución Especial de los Trabajadores a la Seguridad Social

durante el año 2016, conociendo la cooperativa los procedimientos para el registro contable y el aporte del mismo a la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT). Sin embargo, se pudo constatar que en el primer y segundo trimestre de año la cooperativa realizó aportes en exceso por este concepto, los que fueron dejados de aportar en el tercer trimestre del año sin previa autorización de la ONAT, aplicándose un recargo por mora, por el no pago en el término establecido.

Contribución a la Seguridad Social

La CNA «Café Pinar» presentó adeudos con el Presupuesto del Estado al no realizar un pago de la Contribución a la Seguridad Social, ocasionando daños al Presupuesto del Estado.

En este momento se aplicaron las medidas correspondientes, pero no es un problema que se haya presentado de manera reiterada.

Efectivo en Caja y Banco

La Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar» tiene establecido el procedimiento a seguir para las operaciones de la caja y el banco, así como las firmas autorizadas para sus operaciones. De igual manera, tiene constituidos los diferentes fondos con los que operan, los que fueron aprobados por la Asamblea General de Asociados. En función de mantener un adecuado control en el uso del efectivo se comprobó que la cooperativa realiza los arqueos sorpresivos y de fin de mes al fondo que se encuentra en la caja del bar y el de la caja central, no presentándose deficiencias.

Cuentas por Pagar

En el caso de las Cuentas por Pagar, las mismas cuentan con su respaldo documental, como parte de la investigación se realizó un análisis por edades y su control interno.

Cuentas por Cobrar

Las Cuentas por Cobrar fueron verificadas en un 100 %, comprobándose su respaldo documental, el análisis por edades y el Control Interno.

Inventarios

La CNA «Café Pinar» realiza conteos físicos al 100 % de los inventarios una vez al mes y controla los productos en el almacén mediante tarjetas de estibas, efectuándose las anotaciones inmediatamente después de haberse realizado los movimientos.

Esta entidad cuenta con las Actas de Responsabilidad Material por la custodia de los productos en el almacén. En tal sentido, es válido mencionar que la cooperativa no cuenta con una política de inventarios, por lo que en ocasiones hay desabastecimiento, lo que no garantiza la calidad del servicio que se ofrece.

Contratación Económica

Se pudo comprobar que los contratos cuentan con la descripción de la oferta y se están delimitados en aspectos como: objeto del contrato y de las prestaciones derivadas del mismo, plazos para el cumplimiento de las obligaciones, precios y tarifas según procedan, modificación y terminación, así como la vigencia de esto.

Los servicios contratados a los cuentapropistas se corresponden con las

actividades aprobadas por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS). Las modificaciones realizadas a los contratos están sustentadas en suplementos y no se presentan reclamaciones. Los contratos que no tienen monto permisible están aprobados en el plan de gastos de la CNA.

Solamente se ejecutan los contratos establecidos con la Sucursal Palmares SA, que desde la creación de la cooperativa tiene la responsabilidad de suministrarle los productos. **Herramientas para el perfeccionamiento del Sistema Contable de la CNA «Café Pinar»**

GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

Sobre los registros contables

Se propone la elaboración del mismo para cada una de las cuentas que intervienen en el ejercicio económico que realiza la cooperativa.

El Libro Mayor agrupa todas las cuentas de Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Gastos que son utilizadas en una organización para llevar la Contabilidad. En él se registran las operaciones contables resumidas, incluidas en el diario, reordenadas a partir de las cuentas que se utilizan en la cooperativa. Una vez reflejadas en el asiento y anotadas en el diario las cuentas afectadas en cada operación, contabilizada y comprobada previamente su corrección matemática, se presentan todos los débitos y créditos de cada cuenta. Los pases al Mayor se realizan en orden cronológico. Un aspecto importante en este tema es la elaboración de los submayores de cuentas por cobrar y por pagar por cada uno de los proveedores, lo que garantizará un análisis más efectivo de los mismos y se reflejará en un mejoramiento de los cobros y pagos de la entidad.

Sobre los estados financieros

Con relación a los estados financieros, el principal problema existente es que estos no son elaborados por parte de la CNA «Café Pinar». A partir de conocer tal situación, se le informa a la cooperativa que la Resolución No. 1173/2015 del Ministerio de Finanzas y Precios establece de manera detallada todas las cuestiones relacionadas con la elaboración y presentación de los Estados Financieros para la actividad empresarial, unidades presupuestadas de tratamiento especial y el sector cooperativo agropecuario y no agropecuario, proponiendo se asuma lo aprobado en dicha resolución.

Como parte de la investigación se realiza una revisión de las cuentas a utilizar por la cooperativa en los Estados Financieros fundamentales, es decir (Estado de Rendimiento Financiero y Estado de Situación), de forma tal que la propuesta realizada se ajuste a las necesidades de registro de esta entidad específicamente. La elaboración de los Estados Financieros permitirá a la cooperativa la realización de un análisis económico, financiero y social que permita conocer su situación financiera en un momento determinado y que constituya una herramienta para el proceso de toma de decisiones.

Utilidades

Al analizar el tema de la distribución de las utilidades en la cooperativa objeto de estudio, como se planteó anteriormente, se pudo conocer que la misma solo crea el Fondo de Reserva para Contingencias, pese a lo aprobado por el Decreto 309/2012 del Consejo de Ministros. En consonancia con lo anterior, se propone que la cooperativa implemente un nuevo sistema de distribución de utilidades, presentado como parte de una investigación realizada desde el Centro de

Estudios sobre Desarrollo Cooperativo y Comunitario de la Universidad de Pinar del Río, por la Lic. Sureidy Borrego en el año 2016.

Estructura de los fondos de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar»

Los fondos de la CNA «Café Pinar» se establecieron de la siguiente forma. La utilidad neta de la cooperativa al cierre del año 2016 alcanza un valor de \$38 247, 68 pesos. Este valor fue tomado de la información económica presentada por la cooperativa a la ONEI al cierre de diciembre del año 2016.

De acuerdo a la propuesta realizada quedaría de la siguiente forma:

1. Destino directo al socio: fue aprobado por la Asamblea General de Asociados distribuir directamente a los socios el 50 % de las utilidades obtenidas en el período; sería el 50 % de \$38 247, 68 y el valor a distribuir sería de \$19 123, 84.
2. Fondo de desarrollo económico-productivo: se constituye a partir del 20 % de total de las utilidades obtenidas, alcanzando un valor de \$7 649, 54.
3. Fondo de desarrollo social: se constituyó de acuerdo a la propuesta realizada por un valor de \$7 649, 54. Como ya se había dicho, la creación de este fondo representa un importante paso para el desarrollo social de la cooperativa, ya que le permitirá asumir las acciones sociales propuestas.
4. Fondo de reservas para contingencias: era el único que creaba la cooperativa, hasta este momento se conformó tal y como ya había sido aprobado a partir del

10 % de las utilidades netas, presentando un valor de \$3 824, 77.

Gestión de producción de bienes y prestación de servicios

Atendiendo a las deficiencias que presenta este aspecto en la cooperativa y que afecta de manera directa la prestación del servicio, que constituye su actividad fundamental, se propone a la cooperativa, mejorar la política de contratación para la compra de insumos.

Efectivo en Caja y Banco

Como parte del perfeccionamiento del sistema contable que se propone en la investigación se recomienda a la cooperativa la realización del presupuesto de efectivo, estado que le permitirá conocer los flujos de entradas y salidas reales de efectivo, así como los saldos de efectivo de los que dispondrá para sus operaciones en un tiempo determinado.

1. Encabezamiento: debe contener el nombre de la cooperativa, presupuesto de efectivo y la fecha.
2. Saldo al inicio: se considera el efectivo que posee la cooperativa en su cuenta de banco.
3. Entradas: se registran las ventas y a partir de ahí se derivan los cobros según su fecha, así como otras entradas que pudieran existir, finalmente se totaliza el total de cobros excluyendo el valor de las ventas.
4. Salidas: se determinan las compras y, basándose en ellas, se derivan los pagos y el resto de las salidas que pudiera tener la cooperativa, como por ejemplo: salarios pagados, pago de intereses, otros gastos, aportes al presupuesto y organismos,

pago de créditos recibidos y otros pagos. Destacar que la depreciación no representa una salida de efectivo.

5. Saldo al final: se obtiene adicionando el efectivo al inicio con el total de cobros y se resta el total de salidas.

6. Financiamiento requerido: se obtiene determinando el Saldo Óptimo de Efectivo.

7. Saldo Final con Financiamiento Requerido: se deriva de la adición del saldo al final con el financiamiento requerido.

Para determinar el Saldo Óptimo de Efectivo se utiliza la fórmula siguiente:

$SOE = \text{Desembolsos Anuales Totales} / \text{Rotación de Caja}$

Donde: $\text{Rotación de Caja} = \text{Días del Período/Ciclo de Caja}$

$\text{Ciclo de Caja} = \text{Plazo de Inventarios} + \text{Plazo de Cobros} - \text{Plazo de Pagos}$

Cuentas por Pagar

Con relación al tema de las Cuentas por Pagar se recomienda a la entidad la elaboración de los expedientes por proveedor, de manera que pueda realizar sistemáticamente un análisis del comportamiento de las mismas de acuerdo al período de antigüedad y de esa manera diseñar una política de pagos que garantice el correcto manejo de estas.

Cuentas por Cobrar

En cuanto al tema de las Cuentas por Cobrar se recomienda a la entidad la elaboración de los expedientes por proveedor, de manera que pueda realizar

sistemáticamente un análisis del comportamiento de las mismas de acuerdo al período de antigüedad y de esa manera diseñar una política de cobro que garantice su correcto manejo.

Inventarios

En el tema de los inventarios se propone determinar los inventarios mínimos operacionales que necesita la entidad de acuerdo a las necesidades, estableciendo para cada producto los períodos de rotación de inventarios, garantizando que nunca estén desabastecidos, que no se presenten mermas y la prestación del servicio de calidad.

El principal objetivo del control de inventarios es descubrir y mantener el nivel óptimo de la inversión de inventarios.

Como parte de la investigación se propone el cálculo del Tamaño Económico del Lote (TEL), con el objetivo de calcular un tamaño óptimo de inventarios en función de la actividad que realiza la cooperativa.

El cálculo se realiza a través de la siguiente fórmula:



Donde:

L= tamaño del lote.

Q= cantidad mensual usada, expresada en unidades.

P= costo de colocar un pedido.

A= costo mensual de almacenar una unidad durante un año.

Contratación Económica

La cooperativa debe trabajar en función del perfeccionamiento de la contratación, lo que se relaciona de manera directa con los inventarios y su estabilidad.

Las herramientas contables contribuirán al perfeccionamiento de la elaboración de la información contable que desarrollan las empresas cooperativas en correspondencia con sus procesos de gestión.

CONCLUSIONES

El análisis teórico realizado sobre la Contabilidad y los Sistemas Contables y el comportamiento de estos aspectos en el funcionamiento de las Cooperativas no Agropecuarias constatan su importancia como base para la determinación de las regularidades de la gestión contable para el caso de las Cooperativas no Agropecuarias.

El diagnóstico realizado al Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar», permitió analizar la vigencia y actualidad científica del problema planteado, demostrándose las deficiencias existentes en el Sistema Contable de dicha entidad.

Se constataron deficiencias en la elaboración de la información contable que la cooperativa genera como parte de su gestión.

El perfeccionamiento del Sistema Contable de la Cooperativa no Agropecuaria «Café Pinar», a partir de la propuesta realizada, contribuirá al mejoramiento de la información contable que la cooperativa genera como parte de su gestión.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Mirabal, Y. (2014). Sistema de Contabilidad Social para las empresas cooperativas agropecuarias. Tesis en opción al grado científico de Doctor en Ciencias Contables y Financieras. Universidad de Pinar del Río.
- Rivera, C. A. (2014). El cooperativismo una vía para el desarrollo económico y social en el modelo cubano. Revista Digital Cooperativismo y Desarrollo. Vol. 2. No.1. Referenciada en Latindex. ISSN: 2310-340X
- Asociación Americana de Contadores (1966). Citado por: Maldonado, R. (2006). Estudio de la Contabilidad General.
- Álvarez, S. (1978). Memoria de oposiciones a plazas de Profesor Agregado de Contabilidad de la Empresa y Estadística de Costes. Madrid.
- American Institute of Certified Public Accountants. (1979). Principles Board Statement No. 4: Basic concepts and Accounting Principles underlying Financial Statements of Business Enterprise. Nueva York.
- Mallo, C. (1991). Contabilidad Analítica. Costes, rendimientos, precios y resultados. Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. 4.ª edición. Madrid, España. ISBN: 84-7196-960-2
- García, C.L. (1998). Importancia y función de los modelos en la

- contabilidad como ciencia.
Trabalhos de los Anales del 1er
Seminario Latino de Ciencias
Contables. Salvador de Bahía,
Brasil, abril.
- Blanco, E. R. (2006). Influencia de la
legislación en la información
medioambiental suministrada por
las empresas. Recuperado de
[http://www.eumed.net/tesis-
doctorales/2006/erbr/index.htm](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2006/erbr/index.htm) el
3 de diciembre de 2013.
- Del Toro, J.C. (2006). Armonizan normas
contables en Cuba. Semanario
Opciones, mayo 25.
- Martelo, L. (2008). Sistema de
información contable. Panamá.
Recuperado de
[http://www.monografias.com/usu-
ario/perfiles/lizeth_martelo_martelo](http://www.monografias.com/usuario/perfiles/lizeth_martelo_martelo)
o el 9 de septiembre de 2013.
- Valera, L. & Gómez, O. (2010).
Procedimientos contable-
financieros para el subsistema de
inventario de la Empresa Municipal
de Gastronomía. Las Tunas.
Observatorio de la Economía
Latinoamericana, No 135.
Recuperado de
[http://www.eumed.net/cursecon/e-
colat/cu/2010/vfgd.htm](http://www.eumed.net/cursecon/colat/cu/2010/vfgd.htm) el 28 de
septiembre de 2010.
- Villalobos, B. I. (2000). Conceptos
básicos de Contabilidad. Taller de
Análisis e Interpretación de los
Estados Financieros. Guatemala.
Recuperado de
[http://www.infomipyme.com/Docs
/GT/offline/Empresarios/IRIS/conc-
eptos.htm](http://www.infomipyme.com/Docs/GT/offline/Empresarios/IRIS/conceptos.htm) el 28 de enero de 2011.
- Filcun, J. C. (2006). Conocimientos
básicos de Contabilidad.
Elementos y funciones básicas de
un sistema contable. Recuperado
de
[http://www.mailxmail.com/curso-
conocimientos-basicos-
contabilidad/elementos-funciones-
basicas-sistema-contable](http://www.mailxmail.com/curso-conocimientos-basicos-contabilidad/elementos-funciones-basicas-sistema-contable) el 28 de
enero de 2011.
- Lynch, D. (2008). Blog de Contabilidad,
Finanzas y Tributación.
Recuperado de
[http://accountingperu.blogspot.co
m](http://accountingperu.blogspot.com) el 28 de enero de 2011.
- Martelo, L. (2008). Sistema de
información contable. Panamá.
Recuperado de
[http://www.monografias.com/usu-
ario/perfiles/lizeth_martelo_martelo](http://www.monografias.com/usuario/perfiles/lizeth_martelo_martelo)
o el 9 de septiembre de 2013.
- Correa, M. (2009). La Ciencia Contable.
Recuperado de [http://trabajos-
contabilidad.blogspot.com/2009/0
4/la-ciencia-contable.html](http://trabajos-contabilidad.blogspot.com/2009/04/la-ciencia-contable.html) el 3 de
diciembre de 2013.