



ECUADOR – DICIEMBRE 2016 - ISSN: 1696-8352

MODELO DE SISTEMA CONTABLE Y DE CONTROL PARA LOS AGRICULTORES DE LA COMUNA LOMA ALTA. SANTA ELENA, ECUADOR

Lcda. María Fernanda Alejandro Lindao Mca.

Universidad Estatal Península de Santa Elena (UPSE)

mafer78_alejandro@hotmail.com

Ing. Carola Annabell Alejandro Lindao

Universidad Estatal Península de Santa Elena (UPSE)

calejandro@upse.edu.ec

Ing. Johanna Ramos Holguin Mca.

Universidad Agraria del Ecuador - Ingeniería en Computación e Informática / Ecuador

johannaramosh@hotmail.com – jramos@uagraria.edu.ec

Ing. Faviola Lissette Peralta Carpio

Universidad Estatal de Milagro (UNEMI) – Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales

fperaltac@unemi.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

María Fernanda Alejandro Lindao, Carola Annabell Alejandro Lindao, Johanna Ramos Holguin y Faviola Lissette Peralta Carpio (2016): "Modelo de sistema contable y de control para los agricultores de la comuna Loma Alta. Santa Elena, Ecuador", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (diciembre 2016). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/agricultores.html>

RESUMEN

Los cambios constantes en la política gubernamental y global sobre la comercialización de productos primarios, repercute en la disminución de ingresos en las asociaciones agropecuarias al no estar preparados para enfrentar las negociaciones actuales a las que están sujetos. La comuna Loma Alta que se dedica principalmente a la agricultura, presenta deficiencias relacionados al control de sus recursos económicos agrícolas, lo que hace que en cada ciclo productivo no exista el seguimiento a la inversión realizada, por la inadecuada planificación de las cosechas de ciclo corto. Debido a que la mayoría de habitantes de las comunas que se dedican a la agricultura poseen bajo nivel de educación, se establece como objetivo fundamental diseñar un modelo de sistema contable y de control participativa en la comunidad de agricultores de Loma Alta, que contribuirá en la toma de decisiones. Al utilizar el modelo en las actividades productivas, se pretende que los agricultores realicen acciones encaminadas a instaurar tácticas que ayuden a superar las deficiencias que poseen, frente a innovaciones en políticas comerciales, sin descartar su principal fortaleza que es la siembra de cultivos, siendo este el principal motor para la aplicación del modelo.

Palabras clave: modelo, sistema contable, agricultores, control.

ABSTRACT

The constant changes in government policy, and global marketing of commodities, affects the revenue decline in agricultural associations to not be prepared to face the current negotiations on the subject. La Loma Alta commune is mainly engaged in agriculture, it presents related to the control of its agricultural economic resources shortcomings, making each production cycle there is no proper follow-up to the investment due to inadequate planning crops short cycle. Because most residents of the communities engaged in agriculture in the canton have low education levels, a target is set to design a model accounting system and participatory control farming community of Loma Alta, which contribute in making decisions. By using the model in productive activities, it is intended that farmers take action towards establishing tactics to help overcome the deficiencies they have, against innovations in trade policies, without discarding its main strength is planting crops, and this the main engine for the model application.

Keywords: model, accounting system, farmers, control.

1. Introducción

A nivel mundial y nacional, el constante cambio que se vive por corrientes comerciales, tecnológicas y globalizadoras, las Finanzas se han convertido en una de las herramientas más importantes para todo tipo de actividad económica; se podría decir que es una de las ciencias claves en el mundo de los negocios debido a la necesidad de saber cuál es la situación patrimonial; manejar un control sobre los ingresos y gastos, tener las cuentas claras para la debida declaración de impuestos como lo exige la ley y sobretodo conocer si la empresa tiene sostenibilidad y trascendencia con el de cursar del tiempo. Pero así como ha evolucionado la necesidad de llevar registros que informen a tiempo sobre la gestión de empresa, también existe gran porcentaje de personas que no tienen el conocimiento básico contable para llevar a cabo este proceso que les permita llevar control sobre sus ingresos y gastos durante un determinado período, y más aún en zonas rurales de los países productores.

Según la Constitución de la República del Ecuador en su Art. 27: "La educación es indispensable para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción de un país soberano", lo cual constituye un eje estratégico para el desarrollo nacional. Sin embargo, en este mismo nivel existe carencia de conocimientos y el área contable no es la excepción. La parte rural de la provincia de Santa Elena dentro de este contexto presenta las mismas carencias, por lo que se necesitó la adquisición de nuevas formas de control de sus actividades para obtener una buena rentabilidad dentro de una organización.

En la actualidad en el Ecuador es necesario la realización de nuevas formas de administrar los recursos económicos considerando el marco legal internacional y nacional, con el propósito de optimizar procesos en todas las áreas de una empresa comercial, independientemente de la actividad que realiza la compañía se debe aplicar un control periódico que permita la toma de decisiones de forma oportuna y beneficiosa para la organización.

En el ámbito agropecuario, las zonas rurales de la provincia de Santa Elena aplican incipientes sistemas contables que se ajustan a los requerimientos de los agricultores de forma empírica, lo que ocasiona en algunos casos pérdidas al finalizar un periodo contable. Es necesaria la innovación de procedimientos en el área de contabilidad que genere beneficios al momento de realizar una inversión en las etapas de producción agrícola.

HISTORIA DE LA COMUNA

La comuna Loma Alta pertenece a la Parroquia Colonche del cantón Santa Elena, fue fundada el 10 de Enero de 1937, Acuerdo ministerial N° 224 del 6 de marzo de 1939. Esta comunidad posee un bosque protector, con mucha riqueza en flora y fauna, además de un vivero y una estación meteorológica. La comunidad de Loma Alta comprende cuatro poblaciones pequeñas: La Ponga, La Unión, Loma Alta y El Suspiro con una población aproximada de 1800 a 2000 habitantes.

Está ubicada en el cantón Santa Elena, de la provincia del mismo nombre formando parte de la cordillera Chongón Colonche, siendo sus límites:

Al norte: Dos mangas y Marco Eloy Vallejo

Al Sur: Bambil Collao y Rio Seco.

Al Este: Febres Cordero.

Al Oeste: Sinchal y Barcelona.

Geográficamente está ubicada en latitud: 1° 53' sur, y longitud: 80° 25' oeste. Su clima se caracteriza por ser caluroso aunque por la ubicación el cultivo de la tierra se ve favorecida para la producción agrícola de plantaciones de ciclo corto, la distancia desde la ciudad de Guayaquil y La Libertad es de 160 y 64.5 kilómetros respectivamente.

La comuna Loma Alta posee la Reserva Ecológica de Loma Alta "RECLA" la misma que tiene una extensión de 3.500 de un total de 6.846 hectáreas, las cuales impulsan la conservación del bosque, fomentando el ecoturismo en la localidad que tiene una de sus fortalezas la flora y fauna local. Entre las cuales se encuentran los mamíferos como los monos aulladores y 343 de aves de diversas especies.

Sus principales fuentes de ingresos provienen de la agricultura, ganadería turismo y venta de los artículos elaborados en tagua, pues la comuna cuenta con 5 senderos que se dirigen a la cordillera Chongón Colonche, los cuales son dirigidas por guías de la zona y ofreciendo hospedaje turístico.

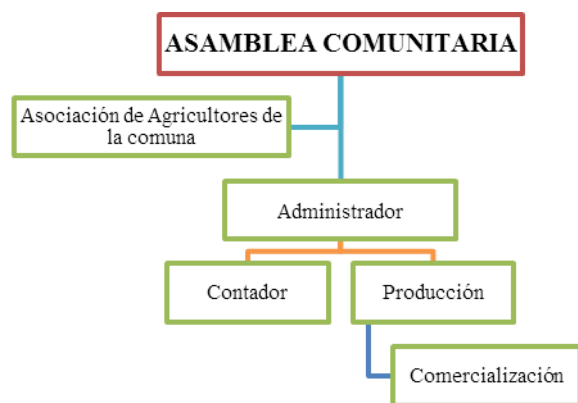


Figura1. Estructura organizativa de la comuna Loma Alta.

La comuna Loma Alta desarrolla la actividad agrícola en la zona por tradición, actividad que les permite cubrir sus necesidades básicas de alimentación y salud, sin embargo la educación no ha recibido la atención debida y actualmente exigida por los niveles de competitividad a nivel nacional y mundial.

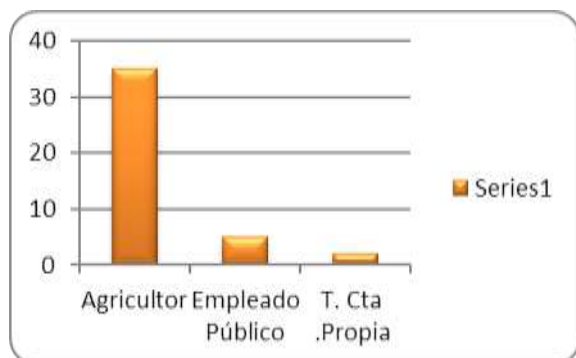


Figura 2. Actividad Económica.

El nivel de educación de los habitantes de la zona y que se encuentran asociados es la mínima lo que dificulta el tratamiento de varios conceptos generales de Contabilidad, como se muestra en la siguiente figura:

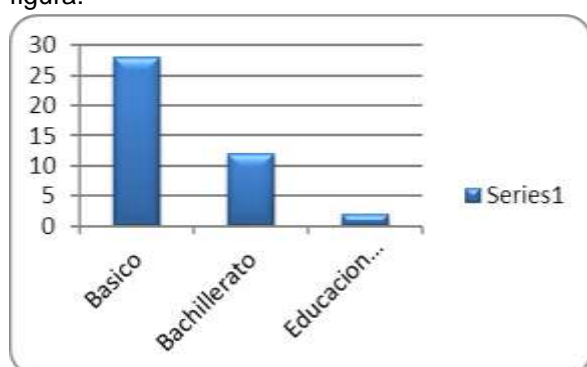


Figura 3. Nivel de estudios

Con esto las actividades agrícolas realizadas en la zona no tienen los controles básicos que se necesitan para asegurar la prolongación de la producción agrícola, siendo estos la coordinación de actividades contable – financieras que ayudan a programación de los ciclos productivos considerando aspectos económicos que facilitarían su aprovechamiento tal como se muestra en la siguiente figura:

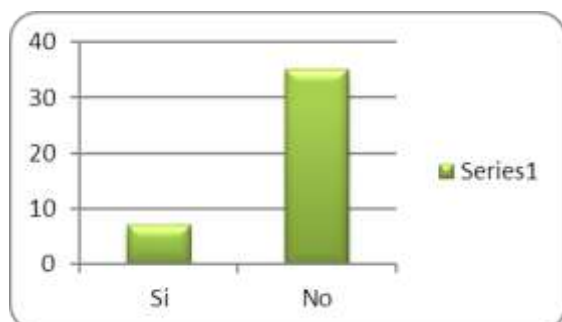


Figura 4. Registros contables.

2. Revisión de la literatura

Contabilidad agropecuaria:

Contabilidad Agropecuaria es según Ugalde [1] “el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuado controles y reuniendo información que sirva a ése para la toma de decisiones”, lo que ayudará a los agricultores

de Loma Alta a la correcta planificación de sus actividades agrícolas bajo los controles que la contabilidad exige.

La contabilidad agrícola es una rama de la contabilidad general, su contabilización se la realiza como la contabilidad de costos industriales. El ordenamiento y clasificación de la información de las transacciones que se realizan en una empresa agrícola permiten la toma de decisiones de forma oportuna [2].

Objetivos de la contabilidad de costos

La contabilidad de costos tiene objetivos definidos de acuerdo a que contribuyen a la estabilidad financiera de una empresa agrícola. [3] son:

- Contribuir al fortalecimiento de los mecanismos de coordinación y apoyo en las áreas financieras, ventas, producción para el cumplimiento de los objetivos organizacionales
- Determinar los costos unitarios que permita ofertar productos competitivos.
- Generar información financiera de forma oportuna a todos los niveles de la organización.
- Contribuir al mejoramiento de resultados operativos y financieros
- Contribuir a la elaboración de presupuestos para la obtención de mayores utilidades.
- Controlar costos en las etapas de producción.

Las actividades productivas se las realiza de manera empírica en la comuna Loma Alta, lo que no facilita en muchas ocasiones la planificación de sus cultivos, y siendo estos sus objetivos principales es necesario que implementen controles que ayuden a la ejecución correcta de su trabajo pues es su principal fuente de ingreso.

Sistema de Contabilidad básica

El sistema de Contabilidad básica considera los enfoques teóricos de Encalada [4] y Andana [5] que consta de las cuentas:

El Plan de cuentas [6] es una estructura compuesta por grupo de cuentas de una misma naturaleza. Las cuentas de clasifican en:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos
- Costos
- Gastos

Estos grupos de cuentas se hacen indispensables para las sociedades y personas naturales que están obligadas a llevar contabilidad, pues a través de ellos se registraran todas las actividades comerciales que realicen y que les proporcionará la información requerida en el momento solicitado.

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad [7], y a las Normas Internacionales de Información Financiera [8] la empresa debe proceder a reconocer un activo biológico o un producto agrícola cuando, y sólo cuando:

- (a) la empresa controla el activo como resultado de sucesos pasados;
- (b) es probable que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros asociados con el activo; y
- (c) el valor razonable o el coste del activo puedan ser valorados de forma fiable.

Las actividades agropecuarias están inmersas en la Nic.41 [7] que establece los parámetros para reconocer este tipo de Activos y el tratamiento que deben darse a sus productos siendo sus plantaciones consideradas como Activos Biológicos.

El orden de las cuentas se establece en grupos determinados como indica la Figura N. 5 en cual detalla todas las cuentas del Activo:

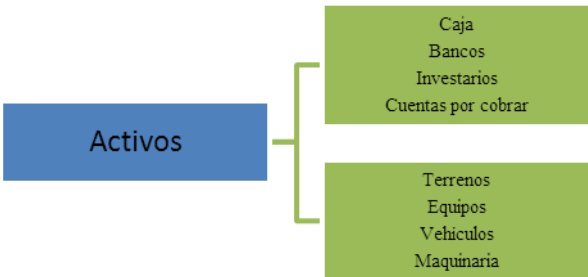


Figura 5. Cuentas de Activo

Tabla 1. Registro de las cuentas del Activo para los Agricultores

Activos Corrientes				
Unidad	Descripción	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Activos No Corrientes				

Fuente: Modelo de Activos [4]

Este tipo de cuadros pueden ser utilizados para las personas obligadas o no a llevar Contabilidad, pues facilita el control de los bienes que posee y su respectiva valoración. Las cuentas que pertenecen al grupo del Pasivo son:

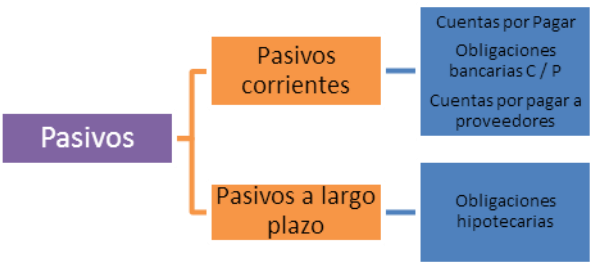


Figura 6. Cuentas de Pasivo.

Tabla 2 Registro de cuentas del Pasivo

Descripción	Cantidad	Valor	Total
Pasivos			
Deuda por Pagar			
Total			

Fuente: Modelo de pasivos [5]

Los registros de las deudas u obligaciones se pueden controlar a través del modelo presentado en la tabla 2, el cual indica el monto de la deuda con sus respectivos totales lo que colaboraría para debida planificación de pagos a los proveedores.

Norma legal contable.

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad [7] (NIC 41) establece el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar relacionados con la actividad agrícola, que es un tema no cubierto por otras Normas Internacionales de Contabilidad [7]. La actividad agrícola es la gestión, por parte de una empresa, de la transformación biológica de animales vivos o plantas (activos biológicos) ya sea para su venta, para generar productos agrícolas o para obtener activos biológicos adicionales.

La NIC N. 41[7] considera a la actividad agrícola como la gestión, por parte de una empresa, de las transformaciones de carácter biológico realizadas con los activos biológicos, ya sea para destinarlos a la venta, para dar lugar a productos agrícolas o para convertirlos en otros activos biológicos diferentes. El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar en relación con la actividad agrícola.

Alcance.

1. Esta Norma debe aplicarse para la contabilización de lo siguiente, siempre que se encuentre relacionado con la actividad agrícola:

(b) productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección.

Aspectos a Tributarios a considerar.

Los agricultores de la zona de Loma Alta, para estar obligados a llevar Contabilidad deben de cumplir con los parámetros siguientes [9]

- Realizar actividades económicas lícitas.
- Están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.
- Que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas.

En estos casos, están obligadas a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), [9] por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos.

Las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y no empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos. En este contexto, la mayoría de los agricultores de Loma Alta no superan los parámetros para ser considerados como personas naturales obligados a llevar contabilidad, por lo que aplicarían lo que la misma entidad reguladora sugiere como registro de ventas y compras, y que sería en el siguiente formato:

Tabla 3. Formato de registro de Compras y Ventas

Fecha	No. de Comprobante de venta (sea de su venta o de su compra)	Concepto	Subtotal	IVA	Total
15/12/2009	001-001-1234567	Compra gaseosas	100,00	12,00	112,00
02/01/2010	001-001-6581269	Compra de frutas	50,00	-	50,00
01/02/2010	001-001-0000026	Venta de mercadería	150,00	18,00	168,00

Fuente: Servicio de Rentas Internas

La declaración de impuestos la realizan bajo el sistema de Régimen Impositivo Simplificado [9] que es un nuevo régimen de incorporación voluntaria, reemplaza el pago del IVA y del Impuesto a la Renta [10] a través de cuotas mensuales y tiene por objeto mejorar la cultura tributaria en el país.

Sistema de Contabilidad.

El sistema de contabilidad es una herramienta que sirve para registrar información cuantitativa y cualitativa de área financiera que permite la toma de decisiones de forma oportuna, el control de los recursos económicos y distribuir los mismos de forma equitativa.

Ciclo contable.

El proceso del ciclo contable [11] , consta de varias etapas:



Figura 7. Ciclo contable. [11]

3. Metodología.

En base al esquema presentado, es necesario iniciar con el establecimiento del plan de cuentas para actividades agrícolas, el cual será indispensable para que los agricultores realicen el ciclo contable.

Plan de cuentas.

1. Activo

1.1. Activo Corriente

- 1.1.1. Caja
- 1.1.2. Bancos
- 1.1.3. Cuentas por cobrar
- 1.1.4. Inventarios de Semillas
- 1.1.5. Inventarios de Fertilizantes
- 1.1.6. Inventarios de Herbicidas
- 1.1.7. Inventarios de Insecticidas
- 1.1.8. Semilleros en proceso

- 1.1.9.Cultivos en proceso
- 1.1.10. Árboles frutales en proceso
- 1.1.11. Árboles frutales en producción
- 1.1.12. Existencias agrícolas (Inventario de Productos agrícolas terminados)
- 1.2.Activo No Corriente**
 - 1.2.1.Terrenos (de ser propios)
 - 1.2.2.Activos de operación
- 2. Pasivo**
 - 2.1.Pasivo Corriente**
 - 2.1.1.Préstamos Bancarios
 - 2.1.2.Préstamos a la Asociación
 - 2.2.Pasivo No Corriente**
 - 2.2.1.Préstamos bancarios L/P
- 3. Patrimonio**
 - 3.1.Capital**
- 4. Ingresos**
 - 4.1.Venta de Productos Agrícolas**
- 5. Costos**
 - 5.1.Costo de Productos agrícolas vendidos**
- 6. Gastos**
 - 6.1.Gastos de operación**
 - 6.1.1.Servicios básicos
 - 6.1.2.Transporte de productos

Ciclo contable.

Se presenta la siguiente información como inicio del proceso contable (etapa 1)

Estado de Situación Inicial					
Activos			Pasivos		
Corrientes		180.00	Corrientes		150.00
Caja	100.00		Proveedores	150.00	
Inv. Fertilizantes	60.00				
Semilleros en proceso	20.00				
No Corrientes		300.00	Patrimonio		330.00
Activos de operación	300.00		Capital	330.00	
Total Activos		480.00			480.00

Tabla 4. Etapa 1: Estado de Situación Inicial

En el registro de operaciones se realizaría de la siguiente manera (etapa 2):

- a. Para la adquisición de herbicidas al contado por 30.00 dólares.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
20xx	Inventario de Herbicidas	30.00	
	Caja		30.00
	P/r compra según fact. #.....		

Tabla 5. Etapa 2: Ejemplo de asiento contable por adquisición de insumos.

- b. Para el traslado a Cultivos en proceso de los semilleros.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
20xx	Cultivos en proceso	20.00	
	Semilleros en proceso		20.00
	P/r transf. a Cultivos en proc...		

Tabla 6. Etapa 2: Ejemplo de asiento contable por transferencias en procesos

- c. Se colocan fertilizantes por 10.00 dólares.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
20xx	Cultivos en proceso	10.00	
	Inventario de fertilizantes		10.00
	P/r transf. a Cultivos en proc...		

Tabla 7. Etapa 2: Ejemplo de asiento contable por consumo de insumos

- d. Se termina el proceso y se registra la cosecha obtenida.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
20xx	Inventario de existencias agrícolas	30.00	
	Cultivos en proceso		30.00

	P/r transf. a Cultivos en proc...		
--	--	--	--

Tabla 8. Etapa 2: Ejemplo de asiento contable por transferencia a productos terminados.

e. Se vende la producción al valor de mercado en 40.00 dólares al contado.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
20xx	Caja	40.00	
	Ventas		40.00
	P/r transf. a Cultivos en proc...		

Tabla 9. Etapa 2: Ejemplo de asiento contable por venta de productos terminados.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
20xx	Costo de productos agrícolas vendidos	30.00	
	Inventario de existencias agrícolas		30.00
	P/r transf. a Cultivos en proceso		

Tabla 10. Etapa 2: Ejemplo de asiento contable por registro del costo por la venta realizada.

Se registran los mayores de las cuentas.

°Caja		Inv. Fertilizante		Semilleros en proceso	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
100.00	30.00	60.00	10.00	20.00	20.00
40.00					
140.00	30.00	60.00	10.00	20.00	20.00

Tabla 11. Etapa 3: Memorización

Se elabora el Balance de Comprobación (etapa 4).

Tabla 12. Etapa 4: Balanza de Comprobación.

Inv. de Herbicidas		Cultivos en proceso		Inv. Existencias Agrícolas	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
30.00		20.00	30.00	30.00	30.00
		10.00			
30.00		30.00	30.00	30.00	30.00

Activos de Operación		Proveedores		Capital	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
300.00		150.00		330.00	
300.00		150.00		330.00	

Ventas		Costo Productos agrícolas vendidos		Inv. de Herbicidas	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
40.00		30.00		30.00	
40.00		30.00		30.00	

Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreeedor
Caja	140.00	30.00	110.00	
Inv. Fertilizantes	60.00	10.00	50.00	
Inv. Herbicidas	30.00		30.00	
Semilleros en proceso	20.00	20.00		
Cultivos en proceso	30.00	30.00		
Inv. De Existencias Agrícolas	30.00	30.00		
Activos de operación	300.00		300.00	
Proveedores		150.00		150.00
Capital		330.00		330.00
Ventas		40.00		40.00
Costo de Productos Agrícolas	30.00		30.00	

vendidos				
Total	640.00	640.00	520.00	520.00

Finalmente se emiten los Estados Financieros (etapa 5):

Tabla 13. Etapa 5: Estados Financieros.

Estado de Resultados

Ventas 40.00
Costo de Productos Agrícolas vendidos 30.00
Utilidad Neta del periodo 10.00

Estado de Situación Financiera					
Activos				Pasivos	
Corrientes		190.00		Corrientes	150.00
Caja	110.00			Proveedores	150.00
Inv. Fertilizantes	50.00				
Inv. Herbicidas	30.00				
				Patrimonio	340.00
No Corrientes		300.00		Capital	330.00
Activos de operación	300.00			Utilidad Neta	10.00
Total Activos		490.00		Total Pas + Pat.	490.00

Control financiero

El control financiero permite evaluar los procesos en cuanto al grado de efectividad financiera y económica que permite a la Asamblea Comunitaria tomar decisiones [2]

Para los agricultores de Loma Alta, los principales rubros que ameritan control son los inventarios, el efectivo, ventas y las cuentas por pagar, debido a que son las cuentas principales que le dan vida al negocio y que mantienen mayor movimiento durante la vida productiva.

Efectivo y Ventas.

El control del efectivo permite dar informes exactos sobre sus resultados, para ello se da el siguiente formato de control para los ingresos:

Tabla 14. Control de los ingresos del efectivo y ventas.

Fecha	Cliente	Facturas de Contado	Facturas a crédito	Saldo del Efectivo

De la misma forma se establece el formato para el control de los egresos:

Tabla 15. Control de los egresos del efectivo.

Fecha	Proveedor	Factura	Monto	Total Pagado

Inventarios.

Para el control de los inventarios se establece el formato para su control:

Tabla 16. Control del movimiento del inventario.

Fecha	Proveedor	Factura	Entradas	Salidas	Existencias

4. Resultados.

La verificación de la aplicación del modelo de Sistema Contable y de Control en la comuna Loma Alta dio como resultado que de los 40 agricultores 11 aceptaron realizar la capacitación para la aplicación del modelo, los que fueron voluntarios pues vieron la necesidad de manejar información real para la toma de decisiones, los cuales sirvieron de ejemplo para los demás que ya al observar que la información la pueden manejar bajo normas contables adaptadas a su realidad.

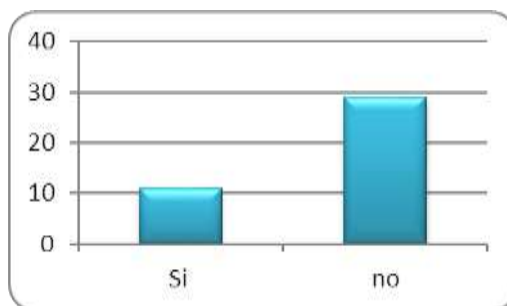


Figura 8. Personas que aplicaron el Modelo Contable.

A los 11 agricultores se les consulto el grado de complicación que tuvieron al aplicar el modelo, dando los siguientes resultados:

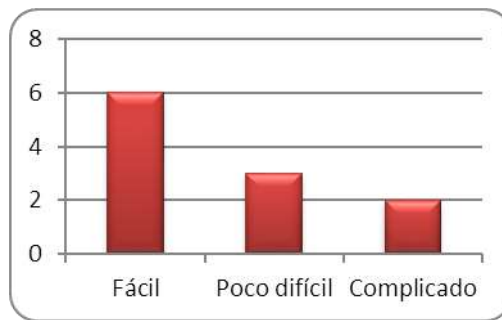


Figura 9. Beneficios de la organización de información

La mayoría de los asociados no tuvieron complicaciones en la aplicación del modelo, cabe indicar que por el grado de escolaridad que poseen los agricultores, existe la necesidad de simplificar el procedimiento en el sistema contable propuesto.

A los 11 agricultores se les consulto además sobre la información obtenida en la aplicación del modelo, lo que dio como resultado que la organización de sus documentos favorecía para la obtención de información importante para la toma de decisiones, como lo demuestra la figura 10:

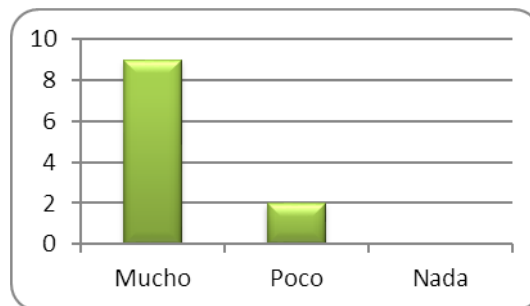


Figura 10. Beneficios de la organización de información.

5. Discusión.

En la actualidad la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera [8] da los estándares con los cuales las empresas deberán trabajar para que estas sean medidas en las mismas condiciones, un ejemplo de esto es la denominación de los estados financieros, que bajo NIIF (IASB, 2001) comprenden:

- El Estado de situación patrimonial ("Balance")
- El Estado de Resultados ("Cuenta de pérdidas y ganancias")
- El Estado de evolución de patrimonio neto y Estado de Resultados Integrales
- El Estado de Flujo de Efectivo ("Estado de origen y aplicación de fondos")
- Las notas, incluyendo un resumen de las políticas de contabilidad significativas.

Sin embargo, aunque se plantea un modelo de sistema contable que debería abarcar puntos como el citado anteriormente no se lo hace porque está adaptado a la situación real de los agricultores de Loma Alta, a quienes por falta de estudios en el área contable se les dificulta la aplicación de todos los tratamientos necesarios que una sociedad debe cumplir, considerando además que los agricultores están bajo el sistema RISE [12], porque son identificados como no obligados a llevar Contabilidad al no cumplir con los parámetros establecidos para cambiar de categoría.

6. Conclusión

Analizada la situación de la comuna Loma Alta se concluye que la no aplicación de procedimientos de control contable perjudicaran la toma de decisiones en sus actividades productivas, debido a que no se podrán establecer costos reales a sus productos ni valorar sus derechos y obligaciones, con el modelo de sistema contable y de control que se aplicó; la organización de documentos y obtención de resultados fue la esperada, debido a que los agricultores que la aplicaron están conscientes de que la información al día es necesaria en sus actividades productivas pues reflejan el resultado de sus operaciones agrícolas lo que permite ser un modelo a seguir para las demás personas dedicadas a la actividad agraria.

7. Referencias.

- [1] Ugalde, G. (2011). Contabilidades Especialidades. En M. Cornejo.
- [2] De la Cruz , M. (2010). Diseño de un sistema contable para la tierra comunitaria "Comuna Tunibamba de bellavista" de la ciudad de Cotacachi. Ibarra: Universidad Católica del Ecuador.
- [3] García, J. (2008). Contabilidad de costos. México: Mc Graw Hill.
- [4] Encalada, P. (2006). Administración de Granjas Familiares y Comunitarias. En Módulo 5.
- [5] Andana, H. (1995). Economía, Administración y Mercadeo Agropecuario. Colombia: Terranova.
- [6] Zapata, P. (2005). Contabilidad General.
- [7] IASC(2000). Normas Internacionales de Contabilidad.
- [8] IASB. (2001). Normas Intenacionales de Información Financiera.
- [9] SRI. (2014). Registro oficial No. 407 - Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Ecuador.
- [10] SRI. (2015). Código Tributario. Ecuador.
- [11] Bravo, M. (2007). Contabilidad General .
- [12] SRI. (2015). Ley de Régimen Tributario Interno. Ecuador.