



UNLaM

Universidad Nacional de La Matanza

Escuela de Posgrado - Doctorado en Ciencias

Económicas Moreno, 1623 Piso 1º. (C1093ABE) Buenos Aires,
Argentina

Antônio Carlos Guedes Zappalá

DOCTORADO EN CIENCIAS ECONÓMICAS

ESPECIALIZACIÓN: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Acreditación: CONEAU 866/10

Contabilidad de Gestión: Desafío de Asociaciones Rurales

Buenos Aires, 2017.

Mi padre (*in memoriam*)
y mi madre

AGRADECIMIENTOS

Después de estos cuatro años de duro trabajo que dio lugar a esta tesis y ahora que el sueño se convierte en realidad, no podía dejar de reconocer a las personas e instituciones que me han ayudado.

Doy gracias a mi padre, que siempre señaló al estudio como ejemplo y el camino a la vida, quien de 65 años de edad, concluyó la carrera de Derecho y con mucho orgullo se desempeñó en la profesión de abogado.

A mi esposa Elizabeth, mi interminable fuente de inspiración y compañera de vida, porque juntos vivimos horas de angustias y preocupaciones, pero también de alegrías y victorias; juntos vencimos una etapa más en nuestras vidas.

A mis hijos, Izabela y Rafael, quienes a veces no entienden la importancia de un doctorado, y así mismo me permitieron realizarlo, dejando de estar algunos momentos en familia. Los quiero tanto.

A mi directora de tesis Patricia Maccagno, quien con mucha paciencia y dedicación me dio el norte para terminar este trabajo.

Debo agradecer a ARMICOPA y sus afiliados, especialmente al señor Rosalino, por permitirme el acceso a las instalaciones, los documentos y los miembros que conforman esta empresa, sin los cuales no sería posible llevar a cabo este trabajo. A Sidimara, Erasmo, Tula, Simone, Lisboa quienes creyeron en mí.

A la Universidad Nacional de La Matanza, por la enseñanza ofrecida y los conocimientos adquiridos.

A los profesores del curso de Doctorado en Economía, a la dirección y a los empleados que compartieron el conocimiento y el seguimiento de mi vida académica.

Colegas de la 7^a Cohorte de Doctorado en Economía, Robson, João Favaro, José Fernández, Paty, quienes aún mantienen mi amistad.

De igual forma, a todos los que directa o indirectamente contribuyeron a la consecución de este trabajo.

“Andar com um amigo na escuridão é melhor que
andar no claro sozinho”

Helen Keller

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo analizar el proceso de gestión de la ARMICOPA situado en el municipio de Teófilo Otoni, Minas Gerais/Brasil, con el propósito de entender y diagnosticar los medios de toma de decisión en el marco de la economía solidaria en la estructura de la asociación, con el fin de identificar las demandas que podrían ayudar a la economía solidaria, basado en la agricultura familiar. El apoyo teórico de este estudio se desarrolló sobre la obra de Fernandes (2002), Salvatore (2004), Tachizawa (2007), Valmor (2012) entre otros. Además de utilizar el apoyo en las bibliografías, esta investigación busca utilizar como base el estudio cuantitativo generando cuestiones profundas y el estudio cualitativo, haciendo uso de un cuestionario como herramienta metodológica, además de entrevistas semi-estructuradas con representantes de las asociaciones estudiadas para llevar a cabo un estudio financiero capaz de dirigir con éxito las decisiones de los gestores. Se hace hincapié en que la agricultura está orientada a la subsistencia y que los agricultores tienen un bajo nivel educativo. La encuesta reveló que había pocas asociaciones al día con sus obligaciones legales, mostró también que la mayoría posee con pocos recursos humanos y financieros, comunicación deficiente, deudas con el gobierno de Brasil. Por otro lado, la entidad tiene buena estructura física, tiene el conocimiento local y nacional, tiene datos sobre el Valle del Mucuri, tienen representantes que trabajan en agencias gubernamentales, y también tienen un acuerdo de cooperación con la Universidad Federal dos Vales do Jequitinhonha e Mucuri. Es importante resaltar que el trabajo se encuentra estructurado en seis capítulos, en el primero hacemos una introducción al tema estudiados; en el segundo y tercer capítulo se realizó una reflexión teórica sobre el análisis y los instrumentos de la contabilidad y su relación con el mundo rural, especialmente con las asociaciones rurales. En el cuarto capítulo presentamos nuestro marco metodológico para situar el camino recorrido para la efectividad de la investigación; El quinto capítulo es la sistematización y análisis de los datos recogidos en el campo respaldados en el referencial teórico presentado. Por último, tendremos las conclusiones alcanzadas en el transcurso del trabajo.

Palabras clave: Contabilidad; Asociaciones; la economía solidaria

ABSTRACT

The objective of the research was to analyze the management process of ARMICOPA located in the municipality of Teófilo Otoni, Minas Gerais / Brazil With the purpose of understanding and diagnosing the means of decision making in the framework of solidarity economy In the structure of the association, in order to identify the demands that could help the solidarity economy, based on family agriculture. The theoretical support of this study was developed on the work of Fernandes (2002), Salvatore (2004), Tachizawa (2007), Valmor (2012) among others. In addition to using the support in the bibliographies, This research seeks to use as basis the quantitative study generating deep questions and the qualitative study, making use of a questionnaire as a methodological tool, In addition to semi-structured interviews with representatives of the associations studied to carry out a financial study capable of successfully managing managers' decisions. Emphasis is placed on the fact that agriculture is subsistence oriented and that farmers have a low level of education. The survey revealed that there were few associations per day with their legal obligations, also showed that the majority has few human and financial resources, Poor communication, Debts with the Brazilian government. On the other hand, the entity has good physical structure, Has local and national knowledge, Has data on the Mucuri Valley, have representatives working in government agencies, and also have a cooperation agreement with the Federal University of Jequitinhonha and Mucuri. It is important to emphasize that the work is structured in six chapters, in the first we make an introduction to the subject studied; in the second and third chapter a theoretical reflection was made on the analysis and instruments of accounting and its relationship with the rural world, especially with rural associations. In the fourth chapter we present our methodological framework to locate the way forward for the effectiveness of research; the fifth chapter is the systematization and analysis of data collected in the field backed by the theoretical framework presented. Finally, we will have the conclusions reached in the course of the work.

Keywords: Accounting; associations; Solidarity economy

RELACIÓN DE TABLAS

<i>Tabla 1</i>	65
<i>Tabla 2</i>	77
<i>Tabla 3</i>	78
<i>Tabla 4</i>	78
<i>Tabla 5</i>	84
<i>Tabla 6</i>	85
<i>Tabla 7</i>	86
<i>Tabla 8</i>	87
<i>Tabla 9</i>	89
<i>Tabla 10</i>	96
<i>Tabla 11</i>	97
<i>Tabla 12</i>	98

RELACIÓN DE FIGURAS

<i>Figura 1</i>	27
<i>Figura 2</i>	72
<i>Figura 3</i>	83

RELACIÓN DE CUADROS

<i>Cuadro 1</i>	36
<i>Cuadro 2</i>	38
<i>Cuadro 3</i>	69

RELACIÓN DE GRÁFICOS

<i>Gráfico 1</i>	74
<i>Gráfico 2</i>	75
<i>Gráfico 3</i>	75
<i>Gráfico 4</i>	94
<i>Gráfico 5</i>	95

ACRÓNIMOS

A.F. – Agricultura Familiar

ALCA - Área de Libre Comercio de las Américas

ARMICOPA – Asociación Regional de Cooperación Mucuri de Agricultores Pequeños.

COSUDE - Departamento de Agricultura y Desarrollo Cooperativo

CNA - Confederación Nacional De Agricultura Y Pesca

CONAB - Compañía Nacional de Abastecimiento

CONTAG – Confederación Nacional de Trabajadores Agrícolas.

CTN – Código Tributario Nacional

DENACOOOP – Departamento de Cooperativas y Asociaciones.

DFC - Demostración de Flujo de Caja

DIPJ - Declaración de Información Económico-Fiscal de la Persona Jurídica

DRE - Demostración Del Resultado Del Ejercicio

DRPE - Diagnóstico Rápido Participativo Emancipador

FAO- Food and Agriculture Organization

F.O.D.A. – Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas

GEPAF - Grupo de extensión e Investigación en Agricultura Familiar

IBGE – Instituto Brasileño de Geografía y Estadística.

IDH – Índice de Desarrollo Humano.

IDH-M -Índice de Desarrollo Humano de Municipios.

INCRA – Instituto Nacional de Colonización y Reforma Agraria.

IPEA - Instituto de Investigación Económica Aplicada

IR - Impuesto de renta

MAGYPA - Ministerio de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentos de la Argentina

MAPA – Ministerio de Agricultura, Ganadería y Abastecimiento.

MDA – Ministerio de Desarrollo Agrario.

MERCOSUR - Mercado Común del Sur

NAFTA - (North America Free Trade Agreement), ou Tratado de Libre Comercio de América del Norte

ONG - Organizaciones No Gubernamentales

ONU - Organizaciones de las Naciones Unidas

PAA - Programa de Adquisición de Alimentos

PEA - Población económicamente activa

PIB – Producto Interno Bruto.

PL - Proyecto De Ley

PNAD - Pesquisa Nacional de Domicilios

PRONAF - Programa Nacional de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar

RAF – Nacional de Agricultura Familiar Registró

UNCTAD - Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo

ÍNDICE

<i>Resumen</i>	<i>v</i>
<i>Abstract</i>	<i>vi</i>
<i>Relación de Tablas</i>	<i>vii</i>
<i>Relación de Figuras</i>	<i>viii</i>
<i>Relación de Cuadros</i>	<i>ix</i>
<i>Relación de Gráficos</i>	<i>x</i>
<i>Acrónimos</i>	<i>xi</i>

SUMÁRIO

CAPÍTULO I	16
1. INTRODUCCIÓN	16
1.1 Comentarios Iniciales.....	16
1.2 Definición del Problema	20
1.3 Objetivos.....	21
1.3.1 Objetivo General	21
1.3.2 Objetivos Secundarios.....	21
1.4 Justificación del Estudio	21
1.4.1 Limitaciones.....	24
CAPÍTULO II	25
2. DESCRIPCIÓN CONCEPTUAL	25
2.1 Estructura Organizativa de la Economía Brasileña: Primer, Segundo y Tercer Sector.....	25
2.1.1 Cooperativas y Asociaciones: Conceptos y Definiciones	29
2.1.2 División de la Agricultura en Brasil.....	32
2.1.3 Los Registros e Información de la Contabilidad Rural	39
2.1.4 Contabilidad Rural	40
2.1.5 La División de la Actividad Agrícola.....	42
2.1.6 Registro de los libros de Contabilidad rurales.....	43
2.1.7 Normas del Registro de los Libros de Contabilidad.....	44
2.1.8 Instrumentos de la Contabilidad que contribuyen en la toma de decisión.....	45
2.1.9 Descripción del área de estudio.....	46
2.1.10 Descripción de la Asociación Armicopa: Objeto de estudio de la investigación.	51
CAPÍTULO III	57
3. MARCO TEÓRICO	57
3.1 Reflexiones sobre el Tema.....	57
3.2 Tercer Sector.....	59
CAPÍTULO IV	63
4. METODOLOGIA	63
CAPÍTULO V	73
5. RESULTADO	73
5.1 Pequeña Introducción, los cuadros y su análisis	73
5.1.1: Análisis Fundamentalista: La Demostración del Flujo de Caja (DFC) de ARMICOPA .	80
5.2 Análisis FODA	82

<i>CAPÍTULO VI</i>	99
6. CONCLUSIONES	99
7. REFERENCIAS	105
8. ANEXOS	115
8.1 Anexo 1: Estatuto Social de ARMICOPA	115
8.2 Anexo 2: Planillas con el Flujo de Caja referente al 2014 de Armicopa.....	125
8.3 Anexo 3: Entrevista con Erasmo Carlos Gomes De Almeida, Responsable de la funcionalidad de ARMICOPA	132
8.4 Anexo 4: Cuestionario	136
8.5 Anexo 3: Cuestionarios Respondidos	141
8.5.1: Cuestionario ASCOPAFA	141
8.5.2: Cuestionario ASTERNOV	146
8.5.3: Cuestionario ASPEL	151
8.5.4: Cuestionario ACOPRUJ.....	156

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

1.1 COMENTARIOS INICIALES

El trabajo aquí propuesto tiene por objetivo analizar si las informaciones generadas por la Contabilidad son útiles a los gestores de las asociaciones que pertenecen a la Asociación Regional Mucurí de Cooperación de Pequeños Agricultores ARMICOPA, para la toma de decisiones junto con la economía solidaria como herramienta del desarrollo social. Además busca hacer un relevamiento de cuáles son las demandas de gestión financieras, planteadas para la misión de los emprendimientos de la economía solidaria.

Se destacan aquí algunas informaciones con relación al territorio en el que se localiza el municipio de Teófilo Otoni. La población total del territorio es de 425.840 habitantes, los cuales 149.141 viven en un área rural, lo que equivale a un 35,02% del total. Posee 12.779 agricultores familiares, 207 familias asentadas, 6 comunidades ¹quilombolas y 2 tierras indígenas. El Índice de Desarrollo Humano (IDH) oscila de 0 a 1, cuanto más cerca del 1, mayor es el IDH. Su Índice de Desarrollo Humano (IDH) promedio es 0,68 (MDA, 2009).

Según los datos publicados en noviembre de 2010 por la ONU, Brasil tiene IDH de 0,699, valor que se estima alto, y actualmente ocupa el 73° lugar en el ranking mundial. Cada año el país ha logrado elevar su IDH, considerando el aumento en la esperanza de vida de la población y la tasa de alfabetización, factores relacionados directamente con este progreso.

Sin embargo, existen grandes disparidades sociales y económicas en Brasil. Las diferencias socioeconómicas entre los estados brasileños son tan grandes que el país presenta desiguales realidades en su territorio. Se destaca que en noviembre de 2008, la ONU, con los nuevos criterios de cálculo, ha publicado una lista de los países con su IDH. Sin embargo, este nuevo método no se ha aplicado para calcular los estados². Analizando el ranking, las

¹Las comunidades quilombolas son grupos étnicos y raciales, según los criterios de auto asignación, con trayectoria histórica, dotada con relaciones territoriales específicas y con ascendencia negra relacionada con la resistencia a la opresión histórica que sufrió, según Decreto N° 4887/03. Estas comunidades tienen derecho a la propiedad de sus tierras consagradas desde la Constitución Federal de 1988.

²Para obtener más información, consulte los datos publicados en 2008 por las Naciones Unidas para el Desarrollo Programa -PNUD, en el Anexos.

diferencias socioeconómicas son evidentes en el país, siendo el sur y sureste los que tienen el mejor índice de desarrollo humano, mientras que el noreste tiene las peores posiciones³.

De acuerdo con la Pesquisa Nacional de Domicilios PNAD 1993 a 2008, realizado por el Instituto Brasileño de Geografía y Estadística-IBGE, los estudios muestran que mientras que el 40% más pobres viven con el 10% del ingreso nacional, el 10% más rico vive con más del 40%. A pesar que la situación de hace una década era ciertamente peor, aún hoy, la renta apropiada del 1% más rico es igual al 45% más pobre.

En este sentido, se hace necesario llevar a cabo las políticas públicas para reducir al mínimo las diferencias sociales existentes en la nación brasileña.

Con el IDH mencionado, podemos decir que el componente de ingresos es el de mayor incidencia en el Índice de Desarrollo Humano de los Municipios (IDH-M) del territorio. En el Valle de Mucurí (nombre dado a ese territorio), 34,2% de los hogares que son considerados “hogares pobres” con saneamiento inadecuado, jefes de hogares de hasta un salario mínimo/mes y frecuencia en las escuelas con niños menos de 4 años, representan un 34,4% del total de la población territorial. Se identifica también que un 41% de esos hogares clasificados como pobres están en los municipios donde el área rural es más grande que la urbana y es allí donde se concentra el mayor porcentaje de analfabetos y/o personas con frecuencia máxima de 3 años de escuela (BISPO; VIEIRA, 2011).

³Índice de Desarrollo Humano - IDH de los Estados Brasileños:

- 1° Distrito Federal – 0,874
- 2° - Santa Catarina – 0,840
- 3° - São Paulo – 0,833
- 4° - Rio de Janeiro – 0,832
- 5° - Rio Grande do Sul – 0,832
- 6° - Paraná – 0,820
- 7° - Espírito Santo – 0,802
- 8° - Mato Grosso do Sul – 0,802
- 9° - Goiás – 0,800
- 10° - Minas Gerais – 0,800
- 11° - Mato Grosso – 0,796
- 12° - Amapá – 0,780
- 13° - Amazonas – 0,780
- 14° - Rondônia – 0,756
- 15° - Tocantins – 0,756
- 16° - Pará – 0,755
- 17° - Acre – 0,751
- 18° - Roraima – 0,750
- 19° - Bahia – 0,742
- 20° - Sergipe – 0,742
- 21° - Rio Grande do Norte – 0,738
- 22° - Ceará – 0,723
- 23° - Pernambuco – 0,718
- 24° - Paraíba – 0,718
- 25° - Piauí – 0,703
- 26° - Maranhão – 0,683
- 27° - Alagoas – 0,677

Estas actividades rurales, según Nepomuceno (2004), se clasifican en grandes, medianos y pequeños productores con espacios propios. En este escenario, factores tales como la tecnología, tamaño de la propiedad y mano de obra calificada, no permiten que el pequeño agricultor pueda ser competitivo en ciertos ramos de la actividad rural, como es el caso de la soja, trigo, maíz y ganado de carne. En estas actividades, los pequeños agricultores pueden trabajar en niveles de subsistencia en pequeñas granjas. Dado que, no ha habido en Brasil, una gran industrialización, causando la reducción de la población rural y un aumento de población urbana; la actividad rural juega un papel fundamental para el desarrollo económico del país.

Para Valle (1987), en pequeñas granjas, prevalece el trabajo familiar, donde el propietario gestiona y realiza el trabajo, siendo asistidos por miembros de la familia o, algunas veces, por la contratación de algunos trabajadores. En medianas y grandes propiedades, el dueño dirige y gestiona la propiedad, dejando el trabajo a los trabajadores, técnicos fijos.

En líneas generales, los campesinos del municipio no llevan registros contables, sólo se registran las vacunas, por ello se propone investigar sobre la contabilidad en el sector agropecuario.

Respecto a las asociaciones rurales, carecen de información y a menudo trabajan irregularmente, no por decisión propia, sino por falta de conocimientos técnicos. Según Marion (2014) son pocas las investigaciones realizadas en el área rural, llevando a un déficit académico que contribuye a una articulación entre el sentido común y la ciencia, lo que favorece un desarrollo basado en la realidad vigente y contextualizado de acuerdo con la necesidad rural, creando una necesidad de adaptación a la contabilidad de mercado para el campo, auxiliando a materializar datos que contribuyan a una gran eficiencia y eficacia de las acciones.

La ley 7450 de 23 de diciembre de 1985, requiere que el Impuesto de la Renta (IR) para todas las empresas, que el cierre fiscal sea igual al año del calendario.

Para Marion (2014), esta condición tiene graves pérdidas contables rurales, ya que es un sector productivo con cultivos de temporada. Por lo tanto su ejercicio fiscal debería coincidir con el año agrícola, esto traería una mejor evaluación del desempeño de las empresas rurales.

El agro negocio va en aumento y comprende la producción animal, vegetal y agroindustrias, conforme el Gasques (2013). El agro negocio brasileño alcanza el 22% del valor del Producto Interno Bruto (PIB), lo que equivale a US\$ 918 mil millones; el 37% del

total de los empleos en el país; el 42% de las exportaciones en 2010 – US\$ 76,4 mil millones; US\$ 25,9 mil millones de superávit externo. Sin embargo, es poco conocido que la fuente de comida de todos los habitantes del país se debe a los pequeños agricultores de cada región. Según datos del censo Agropecuario del Instituto Brasileño de Geografía y Estadística – IBGE (2006), los establecimientos que representan la agricultura familiar, presentan en promedio 21,36 hectáreas, representando un 84,4% de los establecimientos agrícola que detienen aproximadamente un 24,30% de la expansión territorial. El porcentaje del Valle del Mucuri, el índice es de 3,18% del total de los establecimientos de la agricultura familiar del mismo en comparación con su área total.

La revista *Isto é* (2014, edición 2331) en el reportaje titulado “Última Frontera do Agronegocio” menciona que el agro negocio brasileño fue uno de los grandes responsables por el crecimiento del PIB del país en los últimos años. Todavía en ese reportaje, se afirma que la agricultura se ha modernizado y se ha adaptado a la actual urbanización del mundo, pero, aún se necesitan más avances.

Tratando de analizar ese contexto rural en lo que respecta al mundo agrícola en Brasil este trabajo propone analizar documentos primarios y realizar investigación de campo, relevando información que permita articular la práctica cotidiana con los conceptos académicos producidos a diario por diversos pensadores.

Cabe señalar que el trabajo se divide en seis capítulos. Organizados en la siguiente estructura:

- ✓ El primer capítulo presenta la introducción del estudio, es decir, contextualiza el tema, donde se expone el problema de investigación, señalando los objetivos, justificando la importancia de estudiar y reflexionando sobre el tema presentado el método y las técnicas de búsqueda.

- ✓ El segundo capítulo realiza una descripción conceptual.

- ✓ En el tercer capítulo trata de las bases teóricas de la investigación.

- ✓ El cuarto capítulo analiza los resultados.

- ✓ El quinto capítulo es la sistematización y análisis de los datos recogidos en el campo respaldados en el referencial teórico presentado.

- ✓ Por último, se presentan las conclusiones y recomendaciones del estudio para futuras investigaciones sobre el tema, basado en los resultados y reflexiones del estudio llevado a cabo.

1.2 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

Los programas, proyectos y acciones relacionadas con las actividades cooperativas y asociativas desarrolladas por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Abastecimiento (MAPA), son responsabilidad del Departamento de Agricultura y Desarrollo Cooperativo (COSUDE) y coordinado por el Departamento de Cooperativas y Asociaciones (DENACOOB).

De manera general, toda la actividad comercial, ya sea urbano o rural, necesitan tomar decisiones gerenciales inmediatas, para asegurar resultados satisfactorios.

Las dificultades que los agricultores deben enfrentar en sus decisiones son muchas, y se hace mucho más difícil tomar buenas medidas, si se carece de cualquier tipo de información contable. Por lo tanto, es necesario que la contabilidad se aplique a la gestión de la asociación, ya que es una herramienta indispensable, capaz de controlar los costos, e ingresos y otros datos relevantes.

Esto demuestra la importancia de la información contable de una asociación rural que se ajusta a la propuesta para el desarrollo de este trabajo, que tiene la impresión de la creación de mecanismos de monitoreo de la actividad agrícola.

En resumen, partimos del supuesto de que las informaciones financieras utilizadas por las asociaciones de gestores rurales no cumplen con sus necesidades en lo que respecta a la ejecución de un ejercicio centrado en los principios de la economía solidaria, ya que son incompletos con relación a los datos que contribuyen a la toma de decisiones.

Otro análisis que lleva este estudio es la preocupación de sí las asociaciones podrán cerrar sus cuentas de resultado normalmente el 31/12, tomando en cuenta que las empresas en línea general tienen recetas y dispensas constantemente durante todo el año, no habrá ninguna dificultad con el mes en que se fija del año fiscal para calcular el resultado. En las granjas los ingresos son procedentes poco después de la cosecha. La producción agrícola es un evento que se produce todos los años, centrándose en cierto período del año que es el período desde la siembra hasta la cosecha. Mientras que algunas empresas almacenan la producción a la espera de mejores precios, la temporada de crecimiento termina con la cosecha. De aquí se desprende que el momento ideal para evaluar los resultados del período será poco después de la cosecha y su respectiva comercialización (Marion, 2014, p.4-5). ¿Y por qué no hacerlo?

¿Las informaciones contables utilizadas por los gerentes de las asociaciones y cooperativas de producción rural del municipio de Teófilo Otoni, Minas Gerais, Brasil,

satisfacen sus necesidades para fines de toma de decisiones y materialización de una economía solidaria que proporcione a los miembros una renta más equitativa y justa?

En este trabajo, se tratarán de responder estas preguntas, y se encontrarán otros problemas que pueden orientar futuras investigaciones. Es de notar que este estudio no pretende agotar el tema trabajado aquí, ni debe ser considerada como la solución de los problemas con respecto a la ruralidad en Brasil. Sólo rastrea algunos indicadores que permitieron reflexiones más detalladas y contextualizadas en una línea de investigación que ha sido poco explorado.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar el proceso de gestión de la ARMICOPA situado en el municipio de Teófilo Otoni, Minas Gerais/Brasil, con el propósito de entender y diagnosticar los medios para la toma de decisión en el marco de la economía solidaria en la estructura de la asociación.

1.3.2 OBJETIVOS SECUNDARIOS

- ✓ Investigar qué informaciones contables son recibidas oportunamente por los gerentes de las asociaciones y/o cooperativas de productores rurales.
- ✓ Analizar cuáles son los límites y desafíos de las asociaciones de producción rural en relación al registro de los actos y hechos contables.
- ✓ Hacer un estudio de las demandas financieras planteadas para la gestión de los emprendimientos de la economía solidaria.

1.4 JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

La demanda de información para fines gerenciales está siguiendo el mismo ritmo que los cambios que están ocurriendo entre pueblos. Se observa esto a través de la formación de grandes bloques de mercados, Comunidad Europea, Nafta, ALCA, Mercosur, entre otros., del gran desarrollo de las comunicaciones, la ruptura de barreras ideológicas y, principalmente, a

través de la valorización de los regionalismos y de las etnias, sin olvidarse de los conceptos globales de ciudadanía y derechos humanos.

En cualquier organización productiva, la interpretación de las informaciones procesadas es un factor decisivo y, sin duda, un buen indicador de rendimiento del administrador. En este sentido, Silva (2000, p; 45) afirma: “Partiendo del presupuesto gerencia es tomar decisiones y para tomar decisiones es primordial el acceso a las informaciones, ciertamente que la estructura de un sistema de informaciones propiciará condiciones de mejorar el proceso gerencial”.

Las amenazas y oportunidades deberían estar incorporadas en los informes legales o administrativos. Y este factor representa un problema para cualquier administrador.

Este tipo de problema no será gratuitamente para cualquier área de negocio y podrá ser todavía mayor en el sector de la economía solidaria, en cuanto a las asociaciones y cooperativas de producción rural, ya que la competitividad requiere, cada día más, de un esfuerzo en cuanto a la calidad, productividad y estandarización de sus productos.

En entornos competitivos, se asume que la información sea exigida en toda su complejidad y oportunidad, mientras que las prácticas modernas de gestión requieren decisiones basadas en hechos y datos, que son alimentados a través de sistemas de informaciones y rechazan los juzgamientos fundamentados por la emoción.

Lo que parece, la solución más próxima y económica del tomador de decisiones es el sistema contable que presente un panorama de expectativas sobre el papel de la Contabilidad, mientras fornece información gerencial, sin negar su esencia para el cumplimiento de la legislación que regula los aspectos corporativos y fiscales.

Sin perder de vista el hecho de que cada sistema contable sigue el conjunto de informaciones internas que se elaborará teniendo en cuenta herramientas administrativas adoptadas en el marco de la organización.

Según Miranda y Silva (2002, p. 137):

La gestión de una organización es definir la prioridad que sus recursos (físicos, financieros, humanos y tecnológicos) serán consumidos, a fin de lograr los objetivos predeterminados. Por lo tanto, con el fin de supervisar sistemáticamente cómo se asignan estos recursos y convertida en acción operacional en la búsqueda de objetivos de la organización...

Debe tenerse en cuenta la importancia de la economía solidaria para el desarrollo regional sostenible, ya que es una práctica que permite a la organización comunitaria, a través de proyectos productivos colectivos, cooperativas populares, cooperativas de la recogida y el reciclaje de materiales, red de producción, comercialización y consumo, instituciones

financieras dirigida a las empresas solidarias populares, empresas auto gestionadas, cooperativas de agricultura familiar y la agroecología, cooperativas para proporcionar servicios, entre otras, agilizar las economías locales, garantizar el trabajo decente y los ingresos de las familias involucradas, además de promover la preservación del medio ambiente.

Por otra parte, la economía solidaria se expresa en la organización y la conciencia de consumo responsable, el fortalecimiento de las relaciones entre campo y ciudad, entre productores y consumidores, y permitiendo una acción más crítica; y los consumidores proactivos en mejorar la calidad de vida, la alimentación y los intereses de desarrollo relacionado con la actividad económica (Fórum Brasileiro de Economía Solidaria, 2012).

Por esas razones, se hace necesario un estudio empírico de los instrumentos utilizados como soporte en la toma de decisión del sector, pues el mismo está inserto en el contexto productivo actual, que requiere un elevado nivel de competitividad, apoyado por sistemas de informaciones que agreguen resultados a cada paso de la administración y que promuevan escenarios virtuales aún más cercanos a la realidad.

Las informaciones contables utilizadas por los gerentes de las asociaciones de producción rural del municipio de Teófilo Otoni, Minas Gerais, Brasil, representan una contribución al tratamiento de la gestión del sector con respecto a la corrección de cualquier insuficiencia de su aplicación, así como la divulgación de su aplicabilidad a subsidiar el gestor sobre la mejora de la eficacia, con informaciones contables que sean útiles para el proceso de gestión. Además de contribuir a la elaboración e implementación de políticas públicas más contextualizados y que satisfagan las necesidades según la demanda de cada localidad. Ayudando a asegurar que los principios de la economía solidaria sean eficaces y contribuyan a la erradicación de la pobreza y la superación de desigualdad social. Por lo general la gestión de las asociaciones y cooperativas rurales, a pesar de su importancia económica y social, ha recibido poca atención de estudiosos en el área de contabilidad. Según Lemes (2001, p. 515):

El papel de la contabilidad, de esta manera, es particularmente importante como instrumentos de información y de medición para apoyar en el transcurso de la toma de decisiones de los directivos con el fin de reflejar la confianza en el proceso operativo de la empresa y la cantidad real de los beneficios generados por sus decisiones.

Por lo expuesto anteriormente, el presente trabajo mostrará que las asociaciones rurales, que cuentan con un Balance del Patrimonio, demostración de los resultados del ejercicio y balance financiero, poseen un instrumento relevante que puede contribuir con las tomas de decisiones gerenciales. Por el contrario, la ausencia de este instrumento contable imposibilitaría una acción contextualizada con la realidad de la institución, acarreado

situaciones lamentables, como veremos más adelante. Incluir el análisis de la contabilidad en el sector de la economía solidaria, suministrará al administrador información útil para su gestión y le permitirá una acción más fundamentada en la situación de la empresa.

1.4.1 LIMITACIONES

Aunque, se ha producido en Brasil, una industrialización importante, causando la reducción de la población rural y un aumento de la población urbana, la actividad rural desempeña un papel fundamental, de gran importancia para el desarrollo económico del país.

Algunas de las dificultades encontradas en el área de estudio, fueron: la falta de tecnología, el tamaño de la propiedad de los trabajadores, la mano de obra calificada, la falta de una visión clara de las asociaciones, entre otros.)

Según Lima (2013) los factores que dificultan la formación de asociaciones, son:

a) El individualismo: entendida como las acciones individuales de las personas que basan sus acciones en los intereses particulares, no observando el deber de solidaridad;

b) La falta de metas y objetivos: entendida como la falta de derechos, deberes y normas especificadas en los Estatutos y Reglamentos Internos;

c) Los conflictos: entendida como la falta de una buena comunicación, la transparencia, la ruptura del individualismo, falta de empatía, el diálogo, la confianza, estableciendo reglas de procedimiento y adaptándolos cuando sea necesario para la visión empresarial;

d) La falta de liderazgo: entendida como la ausencia de líder que puede dar lugar a acciones y;

e) La falta de voluntad de cambio: entendida como la falta de interés en la búsqueda de innovaciones.

Esta práctica, aunque con deficiencias, es muy común en la vida cotidiana, por lo que la convierte en una institución sin formalidades financieras que a menudo no toman ventaja de las políticas públicas dirigidas a ellos por la desorganización administrativa, por lo que al no ser estructurada pierden los proyectos y programas de gobierno.

Otra situación difícil, es la falta de comunicación, falta de capacidad administrativa de sus representantes legales, que a menudo genera incapacidad para trabajar en el progreso de estas asociaciones rurales.

CAPÍTULO II

2. DESCRIPCIÓN CONCEPTUAL

Este capítulo es una reflexión teórica sobre el análisis de la contabilidad y su relación con el mundo rural, especialmente con las asociaciones rurales. Abarca una recuperación histórica, geográfica y social, poniendo de relieve los factores clave que constituyen y conforman la región del Valle de Mucurí.

2.1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA ECONOMÍA BRASILEÑA: PRIMER, SEGUNDO Y TERCER SECTOR

Según Fernandes (2002), el primer sector está representado por el Estado, donde su objetivo es satisfacer y garantizar los derechos de la Constitución de 1998. Mientras que el segundo sector caracteriza el mercado, centrándose principalmente en los beneficios, es decir, el “valor añadido”. Son empresas privadas que tienden a la acumulación de capital.

Por el contrario, la designación del Tercer Sector cubre un universo amplio y dar una definición conceptual no es tarea fácil y aún no existe una definición única de este sector para ser utilizado con toda pertinencia y estudiar el tema, lo que ha generado una cierta dificultad para entender el nacimiento y la expansión. Varios autores han conceptualizado el tercer sector de una manera más general, con el fin de agrupar todas las organizaciones privadas, que no lo hacen con visión lucro y diseñado para satisfacer las necesidades colectivas y carácter público.

El tercer sector, junto con los otros dos sectores, constituye la sociedad contemporánea. Por lo tanto, antes de llegar a una definición para el Tercer Sector, se analiza la lógica de funcionamiento y las características de cada uno de los tres sectores de la sociedad contemporánea (Salvatore, 2004).

El primer sector está representado por el Estado y es su deber de promover el bien común, especialmente los asuntos sociales y públicos, en todas las esferas de gobierno, ya sea municipal, estatal o federal (Tachizawa 2007, p18). Como Coelho (2002, p.19), el primer sector “Se diferencia, por el hecho de legitimar y ordenar sus acciones de manera obligatoria.

Tiene su actuación limitada y regulada por un marco jurídico, un hecho, que vuelve su acción previsible a todos los actores de la sociedad”.

"El segundo sector, tiene su naturaleza privada y productiva de bienes y servicios con finalidad lucrativa, que prioriza la modernización de sus estructuras de funcionamiento de gestión, necesita operar según su lógica propia, que viabilice su única manera de sobrevivir, como sector constitutivo de una sociedad capitalista que venga a obtener lucros" (Salvatore, 2004, p.26).

Según Tachizawa (2007, p18), el segundo sector son las organizaciones privadas con fines de lucro, que ofrecen bienes y servicios a la sociedad, y también realizan el bien común para impulsar la economía nacional. Como se mencionó anteriormente, no hay consenso sobre una definición única del tercer sector, por lo que abordar algunas definiciones que ayudan a entender la lógica y la misión de estas organizaciones.

Según Fischer (2002, P. 45) el tercer sector comprende las entidades sin fines de lucro. Son entidades privadas, cuyo trabajo está centrado en fines públicos o colectivos para generar el bien común.

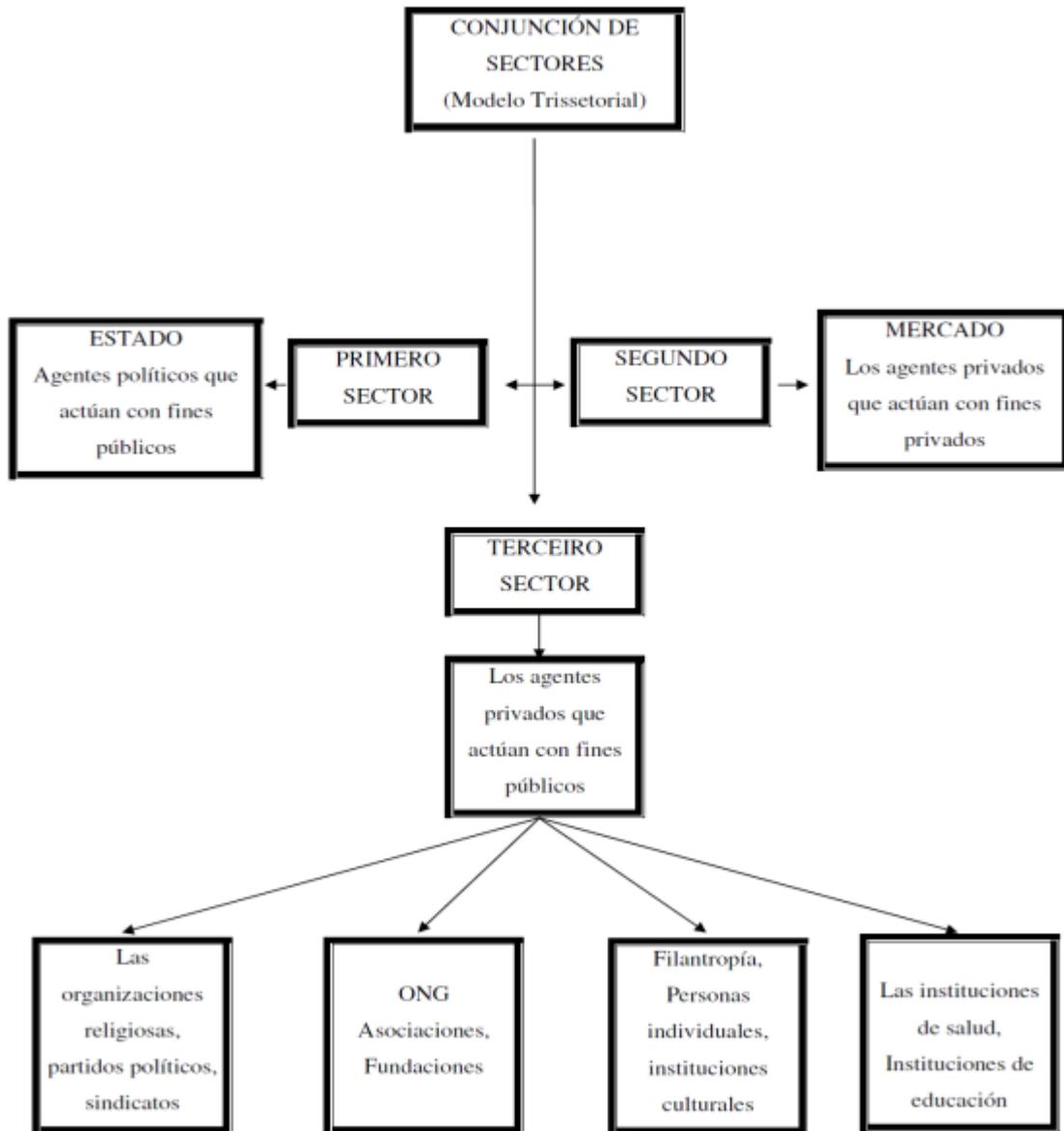
Un resumen de la definición del sector dada por Fernandes (1997, p.27):

(...) El tercer sector se compone de organizaciones sin fines de lucro, creado y mantenido por el énfasis en la participación voluntaria, un nivel no gubernamental, continuando con la práctica tradicional de la caridad, la filantropía y mecenazgo, y la ampliación de su significado a otras áreas, gracias principalmente a la incorporación del concepto de ciudadanía y sus múltiples manifestaciones de la sociedad civil.

El tercer sector puede ser entendido como una combinación del primer y el segundo sector. Las entidades que conforman el tercer sector tienen características tanto del Estado como del mercado (VALMOR, 2012, pág4).

El concepto del tercer sector, y su importancia social y económica ha dado lugar a un cambio importante en el diseño de la base de la organización de nuestra sociedad. El modelo bisectorial, que consiste en dos grandes conjuntos de organizaciones públicas y privadas, ha dado paso a un modelo trisectorial, como se muestra en la siguiente figura 1.

FIGURA 1: Conjunción de los Sectores (modelo trisectorial).



FUENTE: Adaptado Valmor (2012, pág.4)

Aunque esta combinación y la interdependencia de los tres sectores según Drucker (2003, p. 167-168), las organizaciones del tercer sector tienen diferentes culturas y valores combinando el primer y el segundo sector. Estas entidades desempeñan una función social común que es el de promover la transformación humana y social, aunque cada uno tiene su propia misión.

En Brasil, las organizaciones del Tercer Sector comenzaron a surgir durante el régimen militar, siguiendo un patrón característico de la sociedad brasileña, donde el modelo autoritario coexiste con la modernización del país y el surgimiento de una nueva sociedad

organizada sobre la base de los ideales de la autonomía y la libertad del Estado (Tachizawa, 2007).

La ausencia del Estado es reemplazado por las acciones de los diversos segmentos de la sociedad, en especial para las cuestiones sociales que hasta ahora en la mayoría de los casos era responsabilidad total del Estado.

Hay varias instituciones que conforman el tercer sector, entre las que se destacan las entidades asociativas; entidades religiosas y seculares tradicionales; las organizaciones no gubernamentales (ONG); entidades estatales; entidades emprendimiento; servicios de empresas en el tercer sector.

Las entidades asociativas según Fischer (2002, p.49) nacieron de los movimientos sociales y las ONG asociadas, tales como las asociaciones de vecinos que trabajan en beneficio de los asociados que apoyan una causa común.

En el contexto de las entidades religiosas y laicas están incluidas las iglesias tradicionales, que abarcan no sólo la estructura formal o templos de culto, sino también todas aquellas entidades sin fines de lucro, creadas y mantenidas por las iglesias, como guarderías, casa hogar para ancianos, hospitales, entre otros. La iglesia católica tuvo un importante papel en la formación del tercer sector de acuerdo con Falconer (1999, P. 95); varios autores consideran, las Santas Casas de Misericordias, orfanatos, casa hogar para ancianos, entre otras, como una de las principales entidades sin fines de lucro fundadas en Brasil. (Compendio de la Doctrina Social de la Iglesia, 2004)

Según Landim (1993, p.33) la expresión organizaciones no gubernamentales (ONG) empezaron a surgir a mediados de los años 80. Las ONG's son herederas de los movimientos sociales y sus formas predominantes de la acción; según Falconer (1999, p.97), son la defensa de los derechos humanos y las actividades de movilización popular, la coordinación de políticas, sensibilización y difusión de información. En Brasil los eventos más importantes vinculados a este contexto fue la campaña para la destitución del presidente Collor, la campaña de las elecciones directas, para las elecciones presidenciales en 1984, el movimiento de Viva Rio. (Carneiro, R. 2013)

Las entidades para estatal serían el caso, por ejemplo, los partidos políticos y los sindicatos, los que generan cierta controversia entre los autores en cuanto a su clasificación en todos los sectores. Autores como Falconer (1999) y Fernandes (1994) no las consideran como entidades sin fines de lucro, consideran que no cumple plenamente los requisitos de independencia de la gestión del gobierno y la autonomía. El campo de las entidades de

iniciativa empresarial está representado principalmente por fundaciones empresariales y empresarios filantrópicos individuales (Valmor, 2012).

Destacado por Falconer (1999, p. 99-101) aunque pequeño, lo que ha tenido un gran impacto en la sociedad son los servicios de la empresa en el tercer sector. En este contexto hay un fenómeno de marketing que son los clubes de fútbol, instituciones culturales y en los campos de la educación y la salud.

Definir las instituciones que conforman el tercer sector no es fácil, de acuerdo con Falconer (1999, p. 42-52) una de las formas más utilizada y aceptada en escenarios nacionales e internacionales es la definición estructural de trabajo del tercer sector, propuesto por Salamon y Anheier (1992), según ellos esta delimitación se puede hacer en base a cinco criterios:

- I. Organizaciones Privadas: qué no pertenecen al Estado.
- II. Las organizaciones formales: las tienen algún grado de institucionalización.
- III. Organizaciones autónomas: realizan su propia dirección, no controladas externamente.
- IV. Organizaciones sin fines de lucro de distribución: no distribuir de cualquier forma las ganancias a los directivos, empleados o inversionistas.
- V. Organizaciones Voluntarias: implican algún tipo de trabajo voluntario.

2.1.1 COOPERATIVAS Y ASOCIACIONES: CONCEPTOS Y DEFINICIONES

Cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para satisfacer las aspiraciones y derechos económicos, sociales y culturales comunes, a través de un colectivo de propiedad y gestión democrática. La acción cooperativa se puede vislumbrar en varias experiencias en la comunidad que se han producido en el tiempo y diferentes espacios a lo largo de la historia de la humanidad. Bajo la égida del comunitarismo⁴, donde la propiedad de los medios de producción es colectiva, sin embargo, formalmente, se encuentra el origen del movimiento cooperativo en Inglaterra en 1844 en la pequeña ciudad de Rochdale, a manos de 28 (de veintiocho) tejedores, que crearon una pequeña cooperativa de consumo. Con una propuesta viable que transforma críticamente la experiencia fracasada de los precursores de cooperación y guiado por ese ideal “la justicia y la asociación debe superar

⁴El comunitarismo es un concepto político, moral y social que surge a finales del siglo XX (circa 1980) en oposición a ciertos aspectos del individualismo y la defensa de los fenómenos como la sociedad civil.

la injusticia y el individualismo de la sociedad capitalista", los pioneros de Rochdale se basaron en los siguientes principios (Ocemg, 2014):

- ✓ Formación del capital social para la emancipación de los trabajadores, hecho posible por el ahorro de los alimentos comprados conjuntamente;

- ✓ Creación de establecimientos industriales y agrícolas destinados a la producción de los bienes indispensables para la clase obrera, de una manera directa y asequibles, garantizando, al mismo tiempo, puestos de trabajo para los desempleados o mal pagados;

- ✓ La educación y campaña contra el alcoholismo;

- ✓ La plena cooperación con la creación progresiva de centros comunitarios piloto de producción y distribución, que se multiplica a través de la propaganda y el ejemplo, con miras a la creación de nuevas cooperativas.

El movimiento cooperativo en el mundo crece a pasos agigantados, jugando su plan para mitigar las contradicciones del capitalismo internacional. En los EE.UU., el 60% de la población participa en algún tipo de cooperativa, que involucra a más de 150 millones de personas; Canadá, 45% de la población (12 millones de personas); en Alemania, el 20% de la población (20 millones de personas), y el 80% de los agricultores y el 75% de los comerciantes; Francia, el 20% de la población (10,6 millones) (Ocemg, 2014).

¿Y en Brasil, como sucedió la aparición de las primeras cooperativas?

En Brasil, la primera forma de organización basada en el comunitarismo se transformó en una sociedad cooperativa de bases completas, en 1600 con la fundación de la primera Misión Jesuita. Apoyado en la solidaridad humana, donde el trabajo colectivo era dirigido al bienestar colectivo, este modo de organización social se desarrolló en el país por más de 150 años.

En el sector agrícola, Minas Gerais emerge como la cuna de la organización cooperativa cuando el gobernador João Pinheiro quien estableció su programa agrícola, dando prioridad a la creación de cooperativas como un medio para reducir la intermediación en las transacciones comerciales; se concentró en ese momento en manos de extranjeros.

Por lo tanto, los diversos sectores de cooperación se han desarrollado en el país y juegan hoy un papel importante en la economía brasileña. El sector agrícola y el crédito en conjunto con casi 2 millones de miembros, se reunieron alrededor de 2.300 cooperativas, generando aproximadamente 115.000 puestos de trabajo. Las cooperativas agrícolas de Brasil son tan importantes, que es el responsable del movimiento de fondos de aproximadamente US\$ 10 mil millones en la composición del PIB agrícola nacional. (SEAGRI, 2010)

La asociación es un modo de agrupación con personalidad jurídica de derecho privado destinado a la realización de los intereses de sus miembros o un fin de interés social. Su existencia comienza con el registro de los reglamentos cuando éste cumpla los requisitos legales, y su objetivo es lícito y está organizado con regularidad.

De acuerdo con el Código Civil Brasileño (2003), en el artículo 53, las asociaciones son personas jurídicas constituidas por la unión de las personas que se organicen con fines no económicos. Entre los miembros, los derechos y obligaciones no son recíprocos, sino entre los miembros y la asociación. En muchos casos, un grupo de vecinos, las personas con la misma profesión, compañeros de actividades recreativas y culturales, entre otros crean una forma de asociación a ser representado públicamente.

Para desarrollar la investigación presentada aquí también es necesario resaltar el concepto de economía solidaria, principio que rige las instituciones mencionadas anteriormente. Por lo tanto, este trabajo hace referencia al siguiente concepto, presentado en tres dimensiones:

✓ **Económicamente:** es una manera de hacer que la actividad económica de la producción, prestación de servicios, marketing, finanzas o el consumo se realice sobre la base de la democracia y la cooperación, lo que llamamos autogestión: es decir, en la economía solidaria no hay empleador o empleado, ya que todos los miembros de la empresa (asociación, cooperativa o grupo) son trabajadores y propietarios.

✓ **Culturalmente:** también es una forma de estar en el mundo y consumir (en casa, en eventos o en el trabajo) productos de la tierra, sanos, que no afectan el medio ambiente, que no son modificados genéticamente ni se benefician las grandes empresas. En este sentido también simbólico y de valores, estamos hablando de cambiar el paradigma de la competencia por la cooperación y la inteligencia colectiva, libre y compartida.

✓ **Políticamente:** es un movimiento social que lucha por el cambio en la sociedad, una forma diferente de desarrollo que no se base en las grandes empresas o en fincas con sus dueños y accionistas, sino un desarrollo de las personas y construido por la gente de los valores de la solidaridad, la democracia, la cooperación, la protección del medio ambiente y los derechos humanos (Foro Brasileño de Economía Solidaria 2012, s/p).

Este concepto permitirá articular la importancia de la economía solidaria para la realización de un desarrollo regional sostenible de las asociaciones y cooperativas rurales de producción, la coordinación de las acciones y hechos financieros como mecanismo de importancia para recabar información para la toma de decisiones.

Como se puede observar existe información relevante hasta la fecha sobre el tema de la investigación así como una conceptualización clara y objetiva de la persona jurídica que impregna las bases de ARMICOPA. Ahora se explorará la línea de las asociaciones empresarial que está afiliada a ARMICOPA, presentando así, como se desarrolla la agricultura familiar en Brasil.

2.1.2 DIVISIÓN DE LA AGRICULTURA EN BRASIL

De acuerdo con el IBGE (2014) cada 19 segundos un niño nace en Brasil, actualmente la población brasileña es 203.218.927 (doscientos tres millones doscientos dieciocho mil, novecientos veintisiete) habitantes. Con este incremento diario se hace necesario aumentar la producción agrícola y ganadera, así como toda la fuente primaria de productos. Poco a poco la forma primitiva del cultivo de la tierra se modifica, por lo que las prácticas obsoletas de manejo de la tierra o el uso de equipos rudimentarios, estaba dirigido casi exclusivamente a apoyar a la familia en una producción a pequeña escala. Los tiempos han cambiado y se observa que sigue el crecimiento del sector agrícola, especialmente en Brasil, que ha estado ganando impulso fuerza y notoriedad. (RATKO, 2009)

Entrevista en la revista *Veja* (2008, edición 2070 p.78 e 79) dice que Brasil ha logrado en esta última década, el 27% del mercado de la soja mundial. Cita, además, que "uno de cada cinco dólares estadounidenses exportados por la agroindustria brasileña proviene del complejo soja". A nivel mundial, Brasil es considerado como un granero principal de alimento. Esta predicción fue hecha por la misma revista en 2004 (Ver, Edición Especial, abril de 2004, p18-22.), En este número de la revista según los resultados y las previsiones de la UNCTAD, una agencia de las Naciones Unidas, responsables del desarrollo del comercio internacional, que declaró que "Brasil tiene todo para tomar el lugar que Estados Unidos ocupó en el siglo XX como un productor agrícola". Para abastecer el consumo humano, de una población en crecimiento, es necesario elevar los niveles de producción, para ello era necesario cambiar las formas de cultivo agrícola.

La búsqueda de más primicia, y productos con mejor calidad, debido a los cambios en la tecnología, el sector de la agroindustria brasileña ha encontrado en los dispositivos tecnológicos un aliado en la consecución de una mayor participación en los mercados extranjeros. Con el uso de los pesticidas más eficaces, la modernización de maquinaria, la previsión de la evolución del tiempo a través de satélites y otros, como producir más en el mismo espacio de la tierra, es algo que se ha hecho con superación.

Sin embargo la agricultura brasileña ha pasado por varias crisis, pero Brasil tiene grandes expectativas en relación con otros países productores agrícolas, ya que su capacidad en este sector es muy prometedora debido a la gran extensión de territorio, las condiciones climáticas y otros factores competitivos. Dado que esta expectativa del mercado percibe un vasto campo para ser explorado por la Contabilidad Rural, ya que tiene la capacidad de proporcionar seguridad a las nuevas inversiones.

Para Schneider (2005), puede verse en los informes del gobierno y las encuestas recientes que Brasil ha prestado especial atención a la agricultura familiar, y esto es ganar legitimidad social, política y académica. Es cierto que el papel en las conferencias de los movimientos sociales rurales y las agencias del gobierno se centró en la agricultura (SCHNEIDER, 2005). Sin embargo, el autor nos muestra que esta situación está muy atrasada en comparación con los estudios sobre este tema en los países desarrollados.

En la práctica se comenzó a utilizar “La agricultura familiar” en la escena brasileña a mediados de la década de 1990. Fue una época en que había eventos que afectaron social y políticamente las zonas rurales que, según Schneider (2005) se resume como sigue:

Contexto político: Aparición de “la agricultura familiar” como una nueva categoría de la fusión de los movimientos sociales rurales, dirigidos por los sindicatos rurales afiliados a la Confederación Nacional de Trabajadores Agrícolas-CONTAG. También en 1990 ayudó a estos movimientos, que eran formas fructíferas de expresión política, que se utilizan hasta el día de hoy, en el caso de los eventos anuales organizados por la organización “Grito de la Tierra.” Muchos fueron los desafíos que enfrentaron los sindicatos rurales de la época: la liberalización del comercio, la falta de crédito agrícola y la caída de los precios de los principales productos agrícolas de exportación, pero con gran efecto fue el desarrollo y la afirmación de la noción de la agricultura familiar. Esta forma ha demostrado ser capaz de albergar un conjunto de categorías sociales, como, por ejemplo, los colonos, arrendatarios que ya no podían ser identificados con la información producida por pequeños agricultores o trabajadores agrícolas.

Contexto Institucional: La aparición de la agricultura familiar en el paisaje social y político brasileño promovió la legitimidad de la creación en el Estado en 1996, del Programa Nacional de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar-PRONAF. Este programa se creó en respuesta a la presión del movimiento laboral rural, se originó en la década de 1990 con la intención de dotar de crédito agrícola y el apoyo institucional a las categorías de pequeños agricultores que estaban siendo agobiados por las políticas públicas desde la década de 1980. Con el nacimiento del PRONAF, los sindicatos rurales de Brasil, comenzaron a acceder a

propuestas con posibilidades reales de acuerdo entre el Estado y ésta categoría social que necesitaba una política pública diferenciada (menores tasas de interés, el apoyo institucional, entre otros).

Contexto académico: Cerca del final de la década de 1990, recuerda Schneider (1999) hubo una reanudación de los estudios agrícolas y rurales en Brasil, que hasta ahora había demostrado poco interés para los investigadores. De acuerdo con el autor:

Este nuevo escenario ha permitido a los estudiosos [brasileños] amplíen su alcance temático más allá de las discusiones acerca de los callejones sin salida y las posibilidades de la reforma agraria y la solución de los problemas relacionados con los efectos del progreso tecnológico o la migración. Existe, pues, una declaración de las cuestiones ambientales y de sostenibilidad y estamos presenciando el creciente interés de los estudiosos de nuevos temas como la agricultura familiar, la conformación de los mercados de trabajo y la dinámica de ocupación de la población rural. (Schneider, 2003, p.100)

Políticamente, hay una presunción por el gobierno brasileño para el sector de la agricultura familiar como la construcción de la soberanía, el equilibrio territorial y de la riqueza, ya que la agricultura familiar es una parte muy importante del producto agrícola de Brasil, sin embargo, a partir de 2003 comienza a aumentar la mayor inversión en esta área, a pesar de que en su conjunto sigue siendo una inversión mínima.

Según el Censo Agropecuario 2006, revela que el número de AF, estimado por la metodología FAO/INCRA, ha crecido en el decenio entre los censos – paso de 4,1 millones para 4,5 millones, 87,95% del total de establecimientos agropecuarios del País. En 2006 los establecimientos familiares ocupaban 106 millones de hectáreas (32,3% del área total de los establecimientos) y respondían por 40% de la producción agropecuaria total, con valor Bruto de Producción de R\$ 57,5 billones. El hecho de que el área sea proporcionalmente menor que su participación en la producción revela más intensidad en el uso del factor tierra de los familiares. En términos de empleo (que incluye los miembros de las familias y sus empleados), la AF absorbía, en 2006, 13 millones de personas (78,8% del total de mano de obra en el campo) un crecimiento de 2,3% significativo delante la caída general registrada por el censo. El estudio también encontró que la agricultura familiar en Brasil representó la mayor parte de la producción de algunos productos agrícolas, especialmente aquellos del mercado interno (PRESOTTO NUNES, 2007).

En Brasil, la MDA-Ministerio de Desarrollo Agrario tiene una estructura específica para las comunidades rurales, la agricultura familiar y la reforma agraria, que Argentina y Uruguay no tienen (FONAF, 2006).

En Argentina el Foro Nacional de Agricultura Familiar presentó propuestas para un plan estratégico de desarrollo rural. De allí surgió el 1º Documento del FONAF, identificado como “Documento de Mendoza” o “Diagnóstico consensuado del Sector de Agricultura Familiar (AF)”. El sentido de este documento fue presentar la posición común del sector sobre los temas que lo afectan, ante las autoridades políticas de Argentina para que esta posición sea tomada en cuenta en la definición de las políticas públicas para el Desarrollo Rural y, a la vez, para resaltar las similitudes que viven los productores familiares de Argentina y sus hermanos del Mercosur.

En el documento se proponían una serie de lineamientos y medidas que se consideran imprescindibles para reformular el modelo de desarrollo agrario vigente en Argentina, corrigiendo los desequilibrios y las desigualdades sociales y regionales referidas al acceso de la tierra, a los recursos y servicios básicos, a los instrumentos de política agropecuaria, a la participación en los ingresos.

Pero Uruguay, no presentó ninguna propuesta, por lo que es imposible saber cómo es su agricultura familiar.

Por lo tanto, se estableció las caracterizaciones específicas para los agricultores familiares, como se puede ver en el cuadro 1.

Cuadro 1: Caracterización Para Los Agricultores Familiares En Argentina

Categorías	Tipo de productor	Destino de la producción	Residencia	Ingresos extra-prediales: (% del total de ingresos)	Ingresos Netos (canastas básicas mensuales)	Mano de obra Familiar	Empleo de Mano de obra Complementaria
A	Subsistencia	Auto - consumo	Predio, o en la micro región o en territorio	Muy altos Hasta 100%	0 a 2	Trabajo, Gerenciamiento y Administración, o Comunidades	No
B	Reproducción simple	Auto - consumo y excedente a mercado	Predio, o en la micro región o en territorio	Altos Hasta 70%	1 a 4	Trabajo, Gerenciamiento y Administración, o Comunidades	Temporal
C	Reproducción ampliada con nivel bajo de capitalización	Mercado y auto-consumo	Predio, o en la micro región o en territorio	Medios Hasta 50%	3 a 6	Trabajo, Gerenciamiento y Administración, o Comunidades	Temporal y/o Hasta 1 empleado Permanente
D	Reproducción ampliada con nivel medio de capitalización	Mercado y algo a auto-consumo	Predio, en la micro región o en territorio	Bajos Hasta 30%	5 a 10	Trabajo, Gerenciamiento y Administración, o Comunidades	Temporal y/o Hasta 2 empleado Permanente
E	Capitalizado con capacidad de reproducción y crecimiento	Mercado y un mínimo a auto-consumo	Predio, o en la micro región o en territorio	Muy bajos Hasta 15%	8 a 15	Trabajo, Gerenciamiento y Administración, o Comunidades	Temporal y/o Hasta 3 empleado Permanente

FUENTE: FONAF, 2006

1. Las categorías **A** y **B** se espera que sean temporarias, con la expectativa que toda persona que se encuentra en dichas situaciones puedan lograr incorporarse a las siguientes categorías (C, D y E).

2. Los **productores sin tierra** quedan incluidos en la categoría que corresponda.

3. Los **grupos asociativos** (de cualquier índole, p. ej. Asociaciones civiles, cooperativas, comunidades indígenas) pueden interpretarse dentro de cualquier categoría.

4. **Residencia**, se considera que no existe riesgo al no forzar límites rígidos, dado que la inclusión al sector de Agricultura familiar, estaría dado por la consideración del cumplimiento de todas las premisas. Para el caso de los Pueblos Originarios, la residencia es en el Territorio Comunitario.

5. Los **ingresos extra prediales** se definen en función del núcleo de la familia del referente familiar.

6. **Ingresos Netos**: son aquellos que surgen de la resta del ingreso total logrado mediante la venta de la producción menos los costos relacionados a la misma. El Ingreso Neto obtenido tiene que permitir pagar impuestos inmobiliarios y mono tributo; servicios de todo tipo (salud, educación, transporte, etc.); alimentos; alquileres, etc. La propuesta es que sea incorporado en las componentes que definan los estratos para la creación de políticas estratificadas, por tal motivo, es prioridad determinar correctamente los límites.

7. **Mano de Obra Familiar (MOF)**: Es una de las condiciones básicas que definen al Productor Familiar. La familia debe no solamente aportar su mano de obra sino ser también responsable del gerenciamiento y administración de la explotación. En el caso de asociaciones, y particularmente en los Pueblos Originarios, se considera familiar al trabajo comunitario.

8. **Mano de Obra Permanente (MOP)**: Se entiende como complementaria al aporte de mano de obra familiar por insuficiencia de la misma para llevar adelante todos los trabajos necesarios.

9. **Mano de Obra Temporal (MOT)**: la que sea necesaria para permitir acceder a los objetivos productivos del establecimiento.

10. Se sugiere considerar otros indicadores como el acceso a los servicios y las características de cada región.

Las organizaciones argentinas, han adoptado la idea de la agricultura familiar que reúne a diversas categorías relacionadas con las zonas rurales y marginadas por las políticas públicas, como pequeños agricultores de subsistencia y las comunidades indígenas y

cimarrones. En mayo de 2006 se creó el Foro Nacional de la Agricultura Familiar (FONAF), un espacio de articulación para la construcción de políticas de reforma agrícola y agraria con el apoyo del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentos de la Argentina-MAGYPA. En octubre de 2008, se marcó el comienzo de la Subsecretaría de Agricultura Familiar, que llevó a cabo un Registro Nacional de la Agricultura Familiar (RAF). Sin embargo, en Argentina hay herramientas institucionales para resolver los problemas de la agricultura familiar, pero en Brasil, todavía hay que desarrollar una estrategia más coherente a largo plazo para hacer frente y así arreglar problemas de este importante sector.

En Brasil, el Censo Agropecuario 2006 confirmó la existencia de 4.139.369 granjas familiares, a diferencia de Argentina, las inversiones recibidas no son equivalentes con el espacio ocupado por la Agricultura Familiar. Aun así, según el Censo Agropecuario, la Agricultura Familiar cubre un área de 107,8 millones de hectáreas (ha), representando R\$ 18,1 billones del Valor Bruto Producido (VBP) en general, recibiendo sólo R\$ 937 millones de finanzas rurales, sin embargo, los productores terratenientes son 554.501 establecimientos, ocupando 240 millones de ha. Se presenta a continuación el área ocupada y el Valor Bruto de la Producción de los establecimientos brasileños rurales.

Cuadro 2: Establecimientos Brasileños Rurales

CATEGORIAS	Establecimiento Total	% Establecimiento s/ total	Área total (mil ha)	% Área s/ total	VBP (mil R\$)	% VBP s/ total	FT (mil R\$)	% FT s/ total
FAMILIAR	4.139.369	85,2	107.768	30,5	18.117.725	37,9	937.828	25,3
TERRATENIENTES	554.501	11,4	240.042	67,9	29.139.850	61,0	2.735.276	73,8
Institución Religiosa	7.143	0,2	263	0,1	72.327	0,1	2.716	0,1
Entidad pública	158.719	3,2	5.530	1,5	465.608	1,0	31.280	0,8
No identificado	132	0,0	8	0,0	959	0,0	12	0,0
TOTAL	4.859.864	100,0	353.611	100,0	47.796.469	100,0	3.707.112	100,0

FUENTE: Elaboración propia en base al Censo Agropecuario 2006 – IBGE

Conforme el cuadro 2, verificamos que la agricultura familiar representa 85,2% del total de establecimientos, ocupa 30,5% toda el área y representa 37,9% del Valor Bruto la Producción Agrícola brasileña, con todo esto, recibe sólo 25,3% de la financiación para la agricultura.

2.1.3 LOS REGISTROS E INFORMACIÓN DE LA CONTABILIDAD RURAL

La base teórica de Ciencias de Contabilidad se da a través de sus registros, ya sea de forma general o específica, ayuda a las necesidades económicas de una institución para que pueda cumplir con sus objetivos en el mercado. El mercado tiene sus peculiaridades, y la contabilidad a través de sus informes, los hechos y actos registrados logran una mayor eficiencia y la contribución a las decisiones que las acciones administrativas propusieron. Seguramente utilizar métodos universalmente aceptados para registrar las transacciones en la contabilidad, una ciencia clara y fiel a sus registros, lo que permite la evaluación de la situación económica y financiera de la entidad, y hacer inferencias sobre las tendencias futuras (RATKO, 2009, p.21).

En este segmento, la Contabilidad Rural apoya la toma de decisiones, cuando se genera información cierta, y puede controlar todas las operaciones de la agricultura. Pero sólo registrar los hechos contables no es suficiente.

De acuerdo con Crepaldi, (2011, p.84) “entidad rural es cualquier persona física⁵ o persona jurídica⁶ que sostiene un patrimonio”. Para él, la Contabilidad Rural es un instrumento función administrativa que tiene como objetivo:

- Controlar el patrimonio de las entidades rurales;
- Determinar resultado de las entidades rurales;
- Proporcionar información sobre el patrimonio y sobre los resultados de las entidades a los diferentes usuarios de la información financiera.

Crepaldi (2011) afirma que es necesaria la preparación de estas informaciones contables, sólo entonces permite al usuario, distinguir mejor su patrimonio y los costos de sus actividades agrícolas desarrolladas, pudiendo así:

- Individualizar los costos de la actividad productiva;
- Planificar y controlar las actividades de explotación;
- Disponer de los ingresos y gastos evidenciados por el rendimiento del negocio;
- Conocer el potencial, el crecimiento de la inversión y las actividades rurales;

⁵ PERSONA FÍSICA es la persona natural, es todo ser humano, es cada individuo (sin excepción). La existencia de individuo termina con la muerte.

⁶ PERSONA JURÍDICA es la unión de los individuos, a través de un contrato reconocido por la ley, formar una nueva persona, con una personalidad distinta de sus miembros. Las personas jurídicas pueden tener ganancias (empresarial, industrial, comercial, etc.) o no (cooperativas, asociaciones culturales, religiosa etc.).Típicamente, las personas jurídicas se llaman empresas.

- Verificar el retorno de su inversión, y sobre todo para conocer el verdadero costo de producción.

La entidad rural incurrirá en una serie de gastos en la producción de su cosecha. Incluso si el agricultor no tiene control de dominio de los precios de sus productos en el tiempo de comercialización, espera recuperar todos los gastos de su desembolso y obtener alguna ganancia. A menudo, el producto agrícola no tiene un elemento diferencial para competir con otros productores, esto permite que el mercado se contraiga, creando enormes pérdidas para los pequeños agricultores, la venta de productos agrícolas se ven subordinadas a los precios ofrecidos.

Para Crepaldi, (2011, p. 318) "Hay muchas formas que dispone el gobierno para influir en los precios: subsidios, incentivos fiscales para la producción, restricciones de importación, creación o expansión de impuestos entre otros. "Es muy claro que tenemos que saber sus costos de producción, porque sólo así se puede saber qué y cómo contabilizar, para evaluar adecuadamente el desempeño de la actividad.

2.1.4 CONTABILIDAD RURAL

Por lo general, el desarrollo de gestión de la Contabilidad Rural en Brasil está formado por criterios específicos. Esta característica no se encuentra sólo en pequeñas propiedades rurales, sino que también prevalecen entre las propiedades medianas y grandes. Crepaldi (2011, p.122) afirma que "Una de las herramientas administrativas raramente utilizados por los productores, es sin duda, la Contabilidad Rural, vista, generalmente como una técnica compleja en su ejecución, con bajo retorno en la práctica". Estas actividades son a menudo conocidas dentro de sus efectos fiscales, pero la mayoría de los productores sujetos a tributación de los impuestos sobre la renta, no tienen interés en una aplicación de estas herramientas para la gestión.

Sin embargo, parece que la crisis económica, existencia de subsidios e incentivos fiscales, por el gobierno, han causado preocupación en el sector agrícola. Sigue existiendo la necesidad de aumentar la productividad y buscar nuevas técnicas de producción. En este escenario, la contabilidad rural se hace oportuna, proporcionando una gestión eficaz, en tanto controla activos invertidos, monitoreando costos con miras en maximizar el resultado positivo, es decir, la ganancia. Para Crepaldi (2011) la Contabilidad Rural se presenta como el principal instrumento para apoyar la toma de decisiones y controlar las operaciones de entidad rural.

Se entiende que en cualquier actividad rural, por pequeña que sea, un control eficaz es necesario, de manera que las decisiones tomadas sean corroboradas, esto afectará directamente la rentabilidad del negocio. Es común en la mayor parte de las actividades rurales, el abandono o incluso la ausencia de registros contables, por simples que puedan ser estas liberaciones. El productor cree que su conocimiento y experiencia en el campo asegura una toma de decisión consciente, pero esta certeza, a menudo, es deficiente, ya que después que la información es almacenada en la memoria, puede caer en el olvido. El no registrar los hechos relacionados con la actividad puede causar una incorrecta comprensión de los resultados, y con el tiempo, ellos se dejan para ser computado en el momento de la comercialización de sus productos, lo que puede provocar información incorrecta incluso cuando se está diseñando nuevas inversiones.

Ante esta realidad, los productores pueden medir sus resultados en malas condiciones, generando la imposibilidad al proceso de que las prácticas le den más libertad de acción en el rendimiento financiero, o donde los costos de producción, por ejemplo, deben reducirse al mínimo. Sin embargo, Crepaldi (2011, p. 69) subraya que "la construcción de una base de información de gestión para apoyar la excelencia competitiva global no es fácil o rápida de tareas". Otra situación que no recibe la atención del productor, es el Principio de la Entidad, el reconocimiento del patrimonio como un objeto contable y de autonomía patrimonial, es decir, la diferenciación de un patrimonio particular, en el universo de los activos existentes, independientemente de pertenecer a una persona, grupo de personas, una sociedad o institución de cualquier tipo o propósito, con o sin fines de lucro.

Sustentando los datos anteriores, la Confederación de Agricultura y Pecuaria de Brasil – CNA (2014), establece que para que una gestión eficaz es necesario la utilización de informaciones relacionadas con los fines previstos, y que para que una gestión sea vigorosa no deben pegarse a la hoja de Balance Patrimonial y sus resultados, sino que debe preocuparse de sistematizar un conjunto de informaciones reconociendo la importancia de la administración, especialmente la planificación de sus actividades.

El productor tiene que entender que el patrimonio de la asociación no se debe confundir con los de sus accionistas o propietarios en el caso de una empresa o institución. Este error hace que los costos de producción se confundan con capital privado, creando dificultades en el tiempo para evaluar adecuadamente el resultado de la actividad.

En esta realidad, el administrador rural debe saber cómo utilizar la información contable y conocer las limitaciones económicas y financieras de su propiedad. Si las utiliza, tendrá en sus manos una poderosa herramienta de trabajo que le permitirá conocer la situación

real, y tomar decisiones estratégicas, proyectar su futuro sobre la base de su historia pasada teniendo mayores probabilidades de éxitos y rentabilidad.

2.1.5 LA DIVISIÓN DE LA ACTIVIDAD AGRÍCOLA

El nombre que recibe la contabilidad está vinculado directamente a la actividad que va a asistir. Estas actividades se pueden dividir en tres grupos principales (Marion2014, p.2):

- La producción de la planta - la agricultura;
- La producción animal - producción pecuaria,
- Industrias Rurales - actividad agroindustrial.

Como este trabajo se aplica a la Contabilidad de la agricultura a través de las asociaciones rurales, habla de cómo la Contabilidad Rural se esfuerza para legitimar el registro de la actividad agrícola que se dividen en dos subgrupos, según Marion (2014, p.2/3):

a) Las verduras frescas y forraje:

- Cereales (frijoles, soya, arroz, maíz, trigo...);
- Verduras (verdes, tomates, pimientos);
- Tubérculos (patatas, zanahorias, yuca);
- Bulbos (cebolla, ajo...);
- Semillas oleaginosas (colza, maní, girasol, menta...);
- Fibras (algodón, lino...);
- Especias (clavo, pimienta...);
- Flores, forraje y plantas industriales.

b) Arboricultura:

- Forestación (eucalipto, pino...)
- Huertos (manzana, naranja, mango...)
- Viñedos, olivares, plantaciones de caucho, etc.

Es importante destacar que estas actividades tienen que cumplir con el nuevo Código Civil⁷, que abordó en relación con el empresario rural, en el artículo 971, donde puede solicitar su inscripción en el Registro Público y Sociedades Mercantiles y después de inscrito será tratado como empresario sujeto a registro.

⁷Ley N °10.406, de 10 de enero 2002

La organización de estas actividades rurales de acuerdo con Marion (2014, p. 30) se constituye de las siguientes formas:

- Independiente, sin declaración en el Registro Mercantil, llamado agricultores autónomos.
- Empresario Individual, al escribirse en la Junta de Comercio (es opcional).
- Sociedad Ejecutiva, inscrita en el Registro Mercantil (en forma de sociedad de responsabilidad limitada, o corporación, etc.).

En tales casos, el productor pasa a llamarse Emprendedor Rural. Pero Cozza (2002) nos advierte en el artículo 971 del Código Civil, que para la realización de este registro es necesario que las actividades agrícolas constituyen la profesión principal del empresario expectante al registro, o sea: “La norma no ofrece los criterios a ser adoptados para evaluar el grado de importancia de la actividad rural entre las eventuales y posibles actividades del empresario. Del mismo modo, tampoco nomina a las autoridades para que se encargue de esta verificación”.

2.1.6 REGISTRO DE LOS LIBROS DE CONTABILIDAD RURALES

En Brasil, la pequeña agricultura es generalmente explotada por una persona física, que tiene un tratamiento fiscal más simplificado a la legislación de Impuesto sobre la Renta, o sea, porque es menos costosa que la persona jurídica, favoreciendo, de esta forma, más ventajas en los órdenes fiscales. Las personas físicas, conforme Marion (2014) pequeños y medianos agricultores, no necesitan, para los propósitos de impuesto sobre la renta, hacer un registro que regulen los libros de contabilidad y se puede utilizar sólo un libro de caja y realizar una contabilidad simplificada, el cual se registrarán los ingresos brutos, debido a la venta de productos, confirmada por los documentos (nota fiscal del productor) reconocido por la ley estatal, deduciendo los gastos de explotación y las inversiones necesarias para la actividad realizada.

Este trabajo, sin embargo reconoce que las normas pueden cambiar, en cuyo caso el agricultor puede ser sorprendido, por lo cual es esencial hacer los registros, de forma legal, porque sólo el registro del libro de caja ofrece condiciones para llevar a cabo la gestión de la actividad agrícola, como hemos visto anteriormente. Cada gobierno busca combatir la evasión de impuestos de manera más eficiente, el Estado sabe el peso que representa la actividad rural en la balanza comercial, y también sabe que son los pequeños productores y asociaciones rurales las que permiten que los productos agrícolas lleguen a la mesa del brasileño, y también

tienen el poder de causar cambios sobre cómo manejar la agricultura. La Contabilidad Rural es indispensable, independientemente del tamaño de la propiedad para mantener un control sobre sus bienes, costos e ingresos, proporcionar seguridad en el proceso administrativo, y anticipar las futuras acciones del Estado.

2.1.7 NORMAS DEL REGISTRO DE LOS LIBROS DE LA CONTABILIDAD

Como se mencionó anteriormente la eficacia de los análisis por la dirección de los registros relativos a los ejercicios administrativos son inherentes a los principios fundamentales de contabilidad y normas de contabilidad brasileña. Esta precaución asegura la confiabilidad de la información contables, que incluye la informatización de la tecnología y *software* que tiene capacidad de procesamiento casi en tiempo real, permitiendo la entrega oportuna de esta información clara y objetiva en la toma de decisiones sobre nuevos proyectos. Esto es como una fotografía de la situación real de la organización. Por supuesto, para el gerente administrativo, estos informes con datos sobre las condiciones financieras, económicas y patrimoniales de la entidad rural, le proporcionará una toma de decisiones con mayor margen de accesos y, en consecuencia, el éxito en los proyectos.

La Contabilidad alcanza su meta, que comprende un conjunto de técnicas para gestionar los activos de las organizaciones mediante la aplicación de los principios, técnicas, normas y procedimientos adecuados; medir, interpretar y comunicar los hechos contables. Con esta certidumbre Padoveze (2004, p. 5) establece que "Las funciones de control económico constituyen el principal objetivo de la contabilidad". A través de los controles permanentes demostrados en sus informes, obtienen resultados satisfactorios que van más allá de los resultados puramente numéricos de un balance. Sin embargo, es necesario que los administradores de las zonas rurales, comprendan la importancia de mantener un sistema de contabilidad actualizado y eficiente, para continuar y mantener en condiciones de evaluar los resultados.

Es indispensable que este sistema contable consiga asimilar los datos obtenidos y hacer de ellos un eje enfocado de sus actitudes diarias. Crepaldi, (2011, p. 68) asegura que:

Contabilidad siempre ha sido reconocida por su capacidad para generar información técnica, sino también por los aspectos motivacionales implícitos en ella, ya que nunca perdió de vista su responsabilidad con el medio estrechando su relación entre sus miembros.

En consecuencia, Padoveze (2004, p. 263) hace hincapié en que: "Un sistema que sólo permite la búsqueda de los números, pero no vuelve a los responsables en términos de

motivación, pierde la mayor parte de su propósito”. Son los juicios administrativos y los indicadores económicos y financieros los que hacen el enlace entre los números y la satisfacción administrativa. Seguramente no se puede renunciar a un sistema de contabilidad eficiente, ya que aunque la ley permite la ausencia de registro de los hechos contables en algunos casos, como se ha mencionado, estos datos que proporcionan el diagnóstico real, capaz de demostrar las debilidades, en el que la atención volverá a corregirlos, y puntos fuerte que pueden ser explotado aún más para maximizarla rentabilidad.

2.1.8 INSTRUMENTOS DE LA CONTABILIDAD QUE CONTRIBUYEN EN LA TOMA DE DECISIÓN

Independientemente del departamento de actuación, una empresa o entidad, frecuentemente es llevado a tomar decisiones vitales para lograr el éxito en los negocios. Decisiones como el qué adquirir y cómo hacerlo, cuál es el precio de un producto, si están en el momento de realizar una inversión de corto o largo plazo, en cuál valor, cuál material comprar para su estoque, cómo reducir los costos, aumentar la producción, quizás, cuáles productos deben ser ampliados y cuáles deben ser destacados. Decidir lo que se debe gastar en propagandas, aumentar el Capital de Giro o adeudarse, entre otras cosas.

Esta es la hora en que la contabilidad entra en escena, como un instrumento que auxilia al administrador a tomar las mejores decisiones, forneciendo datos económicos, definiéndolos monetariamente, registrando y reuniendo en forma de relato lo qué debe, cómo y cuándo hacer.

Los instrumentos contables son la fuente que proporciona subsidios necesarios de manera que auxilie esas deliberaciones. Los documentos creados y facilitados por la contabilidad son ideales para que los gestores tengan esas informaciones y sean usadas de la mejor forma para toma de decisión. Para ayudarnos en el estudio presentado, tendremos como base los siguientes documentos:

✓ **Balance del Patrimonio**

Demostración contable que tiene como finalidad, presentar la posición financiera, contable y económica de una entidad (generalmente una empresa) en determinada fecha, representando una posición estática (posición o situación del patrimonio en determinada fecha)... $\text{Patrimonio líquido} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$.

✓ **Demostración de los resultados del ejercicio**

Es una demostración contable que se destina a evidenciar la formación del resultado líquido en un ejercicio, a través de la confrontación de los ingresos, costos y dispensas.

✓ **Balance Financiero.**

Demostrativo contable que reúne todas las cuentas en movimiento en la empresa y sus respectivos saldos (saldos de débito/saldos deudores y saldos de crédito/saldos acreedores).

Es imprescindible que después de invertir, producir, cosechar y vender su producción se establezca el resultado. Esto tiene lugar a una demostración detallada del resultado del ejercicio (DRE) demostrando todos los movimientos de cuentas, y a partir de la comparación de los ingresos con los gastos proporciona los resultados del ejercicio, Ganancia o Pérdida. La demostración del Resultado del Ejercicio que normalmente es elaborado al final de cada año, ejercerá su finalidad, además de demostrar como fue el resultado de ese período, auxiliará al Balance Patrimonial con el resultado del saldo del ejercicio, siendo contabilizada la cuenta Lucros o Pérdidas Acumuladas (IUDÍCIBUS y otros autores, 1998).

2.1.9 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO

De acuerdo con lo Ministerio de Desarrollo Agrario (MDA) (2005; 2009) y Schröder (2007) el territorio del Valle del Mucuri es parte de un grupo de 9 zonas geográficas en el estado brasileño de Minas Gerais, cubre un área de 23.221,40 Km² y se compone de 27 municipios: Aguas Formosas, Ataléia, Bertópolis, Campanário, Caraí, Carlos Chagas, Catuji, Crisólita, Franciscópolis, Frei Gaspar, Fronteira de los Valles, Itaipé, Itambacuri, Ladainha, Machacalis, Malacacheta, Nanuque, Novo Oriente de Minas, Ouro Verde de Minas, Pavão, Pescador, Poté, Santa Helena de Minas, Serra dos Aimorés, Setubinha, Teófilo Otoni y Umburatiba.

Minas Gerais es una unidad federal, situado en el sureste de Brasil. Esta unidad federativa limita: al norte, con la frontera del Estado de Bahía; al oeste con el oeste de Goiás; la sureste con la frontera de Mato Grosso do Sul; al sur con Río de Janeiro; y al este con Espírito Santo. Su zona geográfica está compuesta por 853 municipios.

La región de Valle del Mucuri se encuentra en la macro-región de Jequitinhonha/Mucuri, al noreste de la ciudad de Belo Horizonte, teniendo como vecina – la región del Valle do Rio Doce y el Estado de Espírito Santo; al Norte – región del Medio Jequitinhonha; al Este – Sur del Estado de Bahía y el norte Estado de Espírito Santo; y al Oeste – Región del Alto Jequitinhonha que pertenece a las cuencas de los ríos Jequitinhonha, Mucuri y Alcobaça (MDA, 2005, p.5).

Según Favaretto y Gonçalves (2006), las acciones territoriales en el Valle del Río Mucuri han determinado la división del territorio en cinco microrregiones:

- Micro-región: Norte

Municipios: Águas Formosas, Bertópolis, Crisólita, Fronteira dos Valles, Machacalis, Novo Oriente de Minas, Pavão, Santa Helena de Minas e Umburatiba.

- Micro-región: Noroeste

Municipios: Carai, Catují, Itaipé e Ladainha.

- Micro-región: Oeste

Municipios: Franciscópolis, Malacacheta, Poté e Setubinha.

- Micro-región: Sul

Municipios: Campanário, Frei Gaspar, Itambacuri, Ouro Verde de Minas, Pescador e Teófilo Otoni.

- Micro-región: Leste

Municipios: Ataléia, Carlos Chagas, Nanuque e Serra dos Aimorés.

En el Mapa 1: se muestra el Estado brasileño de Minas Gerais, la parte norte de dicho Estado y los Valles de Jequitinhonha y Mucuri.

Mapa 1. Estado de Minas Gerais, en especial la región del Norte, Jequitinhonha y Valle de Mucuri.



FUENTE: <http://slideplayer.com.br/slide/48782/> (Modificado por el autor)

La población total del territorio es de 425.840 habitantes, de los cuales 149.141 viven en las zonas rurales, que representa 35.02% del total. Cuenta con 12.779 agricultores familiares, 207 familias se han asentado⁸, 6 comunidades quilombolas y 2 tierras indígenas. Su IDH promedio es de 0,68 (MDA, 2009). El Valle del Mucuri se forma o existe gracias a la necesidad de buscar mejores condiciones de vida por parte de sus habitantes, quienes migraron desafiando la vida salvaje de las tierras bajas de Jequitinhonha, migración que, según Ribeiro (2007), duró más de un siglo. Este proceso de migración y la ocupación del Valle Mucuri es a través de los ríos Fanado y Setúbal, sentido en la cabecera del Río Mucuri. El descubrimiento y la colonización de estas tierras, de acuerdo con Ribeiro (2007), fue demasiado peligroso, porque estos alrededores estaban habitados por indígenas, además de tener una alta incidencia de la fiebre amarilla.

⁸El asentamiento rural es un conjunto de fincas independientes entre sí, instalado por el INCRA, donde originalmente había una finca rústica, propiedad de un propietario único. Cada una de estas unidades, las porciones de llamadas, lotes y paquetes son entregados por el INCRA para una familia sin condiciones económicas para adquirir y mantener una propiedad rural de otras maneras. La cantidad de parcelas en un asentamiento depende de la capacidad de la tierra para sostener familias asentadas.

A partir de los estudios de Ribeiro (2007), señala que muchos exploradores para penetrar en el bosque pidieron subsidio al gobierno, y muchos otros llegaron por su cuenta, en busca de tierras fértiles, para esclavizar indios y obtener minerales preciosos. También de acuerdo con este autor, algunos colonos eran gente de muchos bienes, o sea, terratenientes. Pero, sobre todo, la mayoría de los colonos del Valle del Mucuri eran personas de bajos ingresos, los jóvenes que buscaban nuevas tierras, lleno de esperanza y coraje para empezar una nueva vida. Es el proceso de colonización y la construcción del Valle de Mucuri, y el comienzo del valle de Jequitinhonha.

A fines del siglo XX, esta región aparece aislada a las otras regiones, hay una gran continuidad histórica en el asentamiento, cultura, medio ambiente, técnica y familias. El ferrocarril Bahía y Minas, vinculando Carabelas, Teófilo Otoni y Araçuaí – Jequitinhonha y Mucuri, y tanto el mar y el mundo – simboliza la unión de origen, que luego fue olvidado. Aunque el Valle Jequitinhonha hoy es diferente y separado del Valle Mucuri, el contexto nos lleva a un examen de la historia de dos o tres generaciones atrás. (RIBEIRO, 2007, p. 19)

El proceso de colonización iniciada por los inmigrantes del estado brasileño de Minas Gerais que se derivan del río Jequitinhonha tiene su punto máximo a finales del siglo XIX con la llegada de inmigrantes por el estado brasileño de Bahía, y otras ciudades de Minas Gerais como Espinosa, Taiobeiras y Salinas. Marcha que avanzaba por Itira (municipio del distrito brasileño de Araçuaí) para abrir los bosques en el Alto Jequitinhonha, otros inmigrantes continuaron este viaje, una vez que la tierra en el Jequitinhonha era más indefensa. Pasaron Araçuaí, y llegaron a los bordes del Mucuri, y allí tomaron posesión de los bosques.

Ya en la década de 1930, siglo XX, comenzó otro movimiento migratorio, impulsado por la sequía y la búsqueda de más tierras de cultivo, causando un nuevo grupo de inmigrantes del estado brasileño de Minas Gerais al territorio del Jequitinhonha. La llegada de nuevos inmigrantes del estado brasileño de Bahía abrió nuevos caminos en el bosque, sucumbió por nativos indígenas y enfermedades de la temporada, como la viruela⁹.

Incluso en la década de 1930, más inmigrantes del estado brasileño de Bahía hacen el mismo camino de los inmigrantes del estado brasileño de Minas Gerais. Huyendo de la sequía que agredió a la región, penetraron el bosque del Alto Jequitinhonha y Mucuri en busca de un pedazo de tierra, o por la convicción de ser empleado en alguna hacienda. Durante este período la tierra sin dueños casi no existía, porque la población colonizadora aumentó.

⁹ La enfermedad en la región se prolongó durante cerca de tres años, destruyendo sueños y llevando consigo a muchos colonos.

Muchas de las tierras todavía sin dueño, estaban cerca de los ríos Mucuri y Jequitinhonha, tierras que eran el territorio de los Machacalis, grupo indígena que logró vivir durante años sin ser molestado. En estas tierras también se refugiaron unos 2.000 esclavos, como se describe en Ribeiro (2007), los esclavos liberados huyeron de la antigua colonia de Nova Viçosa, ubicada en el estado brasileño de Bahía, los cuales formaron los quilombos en Minas Gerais.

De acuerdo con Achtschin (2008), el Valle del Mucuri era un lugar de difícil acceso y poco conocido en el siglo XIX. Sin embargo, la expansión geográfica en Brasil y la identificación de territorios hasta ahora desconocido y/o poco explorada hizo necesario prestar atención a la colonización la ocupación de estos espacios.

La creación de la Compañía de Comercio y Navegación Mucuri, en 1847, contribuyó al proceso de ocupación de tierras del Mucuri, la asignación de los agricultores del Jequitinhonha y el trabajo más tarde, de extranjeros como portugueses, chinos y principalmente alemanes.

La conquista de los bosques del Mucuri coincide con un proceso histórico de las luchas y victorias contra el sistema esclavista. Movimientos libertadores que dejaron a los organismos gubernamentales brasileños conscientes y con miedo.

El gobierno de Brasil, cediendo a la fuerza Inglesa, decretó en 1850 la Ley Eusébio de Queirós, para poner fin a la trata de esclavos. Varios movimientos surgen de esta fecha hasta la abolición, en 1888. Hay una gran preocupación del gobierno brasileño para mantener bajo control el fin de la esclavitud, lentamente y poco a poco, evitando así el riesgo de cambios en el orden social. En este marco, había varias leyes que traducen estos principios, puede ejemplificarse con la Ley de Rio Branco. (También conocida como la Ley de Libre Womb), de 1871, y la Ley Saraiva - Cotegipe (Ley sexagenario), promulgada en 1885(ACHTSCHIN, 2008, p.19).

Al igual que muchas otras regiones de Brasil, el Valle del Mucuri se convierte en una colonia de explotación. Tierra que se había visto hasta ahora como la esperanza de una vida mejor, se convierte en el espacio de la esclavitud y de alienación. El Valle del Mucuri con el tiempo pierde parte de sus riquezas y hoy en día se conoce como el Valle de la miseria, volverse invisible toda la belleza y la creatividad de los pueblos y territorios ubicados en el mismo espacio geográfico. Sabemos que la miseria local son diversas e indignas, pero tenemos que hacerlos visibles, dándoles oportunidades de tener verdaderos avances sociales,

económicos y políticos, además de proteger La diversidad cultural de cada inmigrante y grupos sociales, con empeño, coraje y determinación labraron la región de Mucuri.

La región del valle del Mucuri se compone principalmente de la agricultura familiar, basado en la economía solidaria. Los productos agrícolas son en su mayoría de subsistencia destacando los bovinos de carne y leche, cultivo de yuca, café, caña de azúcar para la producción de aguardiente, los frijoles, el maíz y el arroz de tierras bajas. En pequeñas cantidades hay producción de cerdos y aves además de frutas, especialmente los plátanos que serán descritos más adelante.

Sin embargo, la venta está restringida, dejando a la región en función de las políticas públicas del gobierno federal, dirigida a las comunidades rurales, como el Programa de Adquisición de Alimentos (PAA) - que es una herramienta de estructuración para el desarrollo de la agricultura familiar, los incentivos después de la etapa final del proceso de producción en el momento de la comercialización donde el esfuerzo del pequeño agricultor tiene que ser recompensado con recursos que remuneran la inversión y la mano de obra y permiten reinvertir y pagar por los gastos de manutención de su familia. Considerada como una de las principales acciones estructurales del Programa Hambre Cero, el PEA constituye un mecanismo complementario al Programa Nacional de Agricultura Familiar - PRONAF.

2.1.10 DESCRIPCIÓN DE LA ASOCIACIÓN ARMICOPA: OBJETO DE ESTUDIO DE LA INVESTIGACIÓN.

La Asociación de Cooperación Regional Mucuri de Pequeños Agricultores - ARMICOPA nació en 1990 como fruto de la unión de un pequeño grupo de agricultores, con el objeto de luchar por el desarrollo regional sostenible. Como está en sus objetivos, la asociación reunirá todo el Valle del Mucuri, creando vínculos entre los municipios. En sus comienzos, ARMICOPA significaba Asociación Regional de Producción Agrícola Micro-cooperativas y estaba dirigido a proporcionar asistencia técnica y organizativa a las asociaciones y grupos organizados del Valle Mucuri y áreas circundantes (valles de Jequitinhonha y São Mateus) y ser una herramienta de esos mismos grupos de la organización.(Armicopa 2015).

Continuando con el contexto histórico, ARMICOPA estaba madurando y dándose cuenta más claramente cuál era su naturaleza, sus objetivos y estrategias, y los cambios legales eran inevitables y existía necesidad de dar legalidad y concreción a esta maduración.

Superar el aislamiento de las asociaciones agrícolas locales por la falta de transporte, distancia y carreteras precarias fue el mayor desafío de muchos años de ARMICOPA para proporcionar la participación efectiva de los agricultores, y la formación de capacitación y actividades de la organización con las familias de los agricultores locales.

Hoy en día el ARMICOPA, siglas que significan, Asociación Regional de Cooperación Mucuri Pequeños Agricultores, desarrolla acciones directamente inherente a la agricultura familiar y contextos regionales de desarrollo desde hace más de dos décadas, y tiene un nuevo enfoque el desarrollo local, asentado en los principios de la democracia, la participación, la cooperación y la agroecología.

Las demandas de instrucción para fortalecer la capacidad de los actores locales en la movilización participativa y la promoción del desarrollo rural sostenible son cada vez más expresivas y acompañan a la creciente complejidad de los problemas y sus posibles soluciones. Es por esto que las asociaciones son parte del ARMICOPA afiliados de la red, que se componen de los actores sociales de los municipios de Valle de Mucuri que han participado y participan activamente en la construcción y consolidación del proceso de la institución.

Su área geográfica se encuentra en el Valle de Mucuri, situado en el noreste de Minas Gerais, donde son 27 municipios en un área de aproximadamente 23.220.6 kilómetros cuadrados, de los cuales ocho (8) de estos municipios forman parte de la red de afiliados ARMICOPA. De acuerdo con una encuesta realizada por GEPAF (2010), aproximadamente 25 (veinticinco) mil familias son miembros de la Agricultura Familiar en el territorio. La mayoría de los sistemas de producción de la familia están destinados al autoconsumo, y las familias que comercializan, venden a intermediarios, y/o en ferias locales. Los principales productos producidos provienen de ganado vacunocarne y leche, yuca y derivados (principalmente harina y goma), frijoles y maíz.

Desde su creación, la institución siempre ha trabajado en asociación destacando instituciones internacionales como Inter American Foundation - IAF- de España y Misereor/KZE, Alemania; y las instituciones nacionales como el Fondo Nacional del Medio Ambiente – FNMA, Ministerio de Medio Ambiente – MMA y el Instituto Marista de Solidaridad del Minas Gerais – IMS MG, Universidad Federal delos Valles de Jequitinhonha y Mucuri-UFVJM entre otros.

Analizando investigaciones realizado por GEPAF(2010), sobre el Valle Mucuri se observa que muchas familias son socialmente vulnerables, bajo IDH, bajo nivel educativo, alta dependencia del gobierno para los programas de generación de ingresos. Pero también

hay que destacar la gran riqueza y potencial, como la organización de los agricultores, que constituyen la ARMICOPA, diversas artesanías, canciones populares, entre otras cosas.

Crear en las riquezas de los pueblos del Valle de Mucuri y la esperanza de mejores condiciones de vida, el pluralismo, la autonomía de las personas, la solidaridad, es que ARMICOPA constituye, con los asociados catorce asociaciones locales y un grupo informal de los pequeños agricultores, lo que representa más de 300 familias con un total de más de 1567 (mil quinientos sesenta y siete) personas, ubicadas en ocho (8) municipios. ARMICOPA se caracteriza por ser competente para lograr intereses comunes que promuevan el desarrollo social local y regional. En este sentido, podemos señalar que:

Las asociaciones pueden considerarse como escuelas cívicas, de la convivencia democrática, la colaboración y posiciones de nivelación más radicalizados con respecto a la moral y la fuerza de la estabilidad social y cultural. La estructura organizativa propia, formal, institucionalizada con las reglas y las estructuras de poder, contribuye a este propósito. (LEONELLO. COSAC 2010, p.3)

ARMICOPA, entidad asociativa, está afiliada:

- ✓ ASPEL - Asociación de Solidaridad de Pequeños Productores de Limeira, tiene su sede en el distrito de Limeira, municipio de pavo real, 128 km de Teófilo Otoni.
- ✓ ASPEC - Asociación de Pequeños Productores Pimenteiras, portugués y Salineiras, tiene su sede en la ciudad de Pavo Real, 128 km de Teófilo Otoni.
- ✓ ACOMPEB - Asociación de la Comunidad de Pequeños Productores de Beija Flor, tiene su sede en el distrito de Americaninha, a 35 km de la sede de la mina de la ciudad de Nueva Oriental y 105 km de la ciudad de Teófilo Otoni.
- ✓ APPRM - Asociación de Pequeños Agricultores de misterioso tiene su sede en la misma comunidad nombre en el Municipio de Letanía, a 100 km de Teófilo Otoni.
- ✓ ASTERNOV - Land Asociación Nueva Vida, tiene su sede en el distrito de Frei Gonzaga, Municipio de Novo Oriente de Minas; el 70,7 kilómetros distancia de Teófilo Otoni.
- ✓ APPRRSC - Asociación de Pequeños Agricultores de Ribeirão Santa Cruz, tiene su sede en la misma comunidad nombre en el Municipio de Poté, 52 km de Teófilo Otoni.
- ✓ AMCR - Asociación de Ribeirão Cabecera Los residentes en el Municipio de Poté, se encuentra a 62 km de Teófilo Otoni.
- ✓ APPRU - Asociación de Planta de Pequeños Productores, olla Municipio, se encuentra a 50 km de Teófilo Otoni.

✓ APPRRAL - Asociación de Pequeños Agricultores de Ribeirão Agua Limpia, Ciudad de Olla, a 55 km de Teófilo Otoni.

✓ ASCOPAFA - Asociación de Cooperación Agrícola de Liquidación de Proyectos Aruega en el Municipio de Novo Cruzeiro; a distancia a Teófilo Otoni 131 km.

✓ ACOPRUJ - Asociación de la Comunidad de los Pequeños Agricultores de Jamir, se trata de 29 km de Nueva Mina Oriental y 99 km de Teófilo Otoni.

✓ ACOMAR - Asociación Comunidad Marambainha, Municipio de Carai.

✓ AGRISMEL - Asociación de Pequeños Agricultores de San Medardo y Lages, con sede en la comunidad de San Medardo, punto de Volantes Municipio, es de 150 km de Teófilo Otoni.

✓ Grupo Corgão Agricultores - grupo informal compuesto por 05 familias en la comunidad del mismo nombre, la ciudad de Teófilo Otoni.

Como se puede ver el número de personas articuladas por la asociación es grande, su accionar va más allá de la reivindicación de la lucha por la tierra, la búsqueda de la dignidad humana, el respeto, el aprecio. Por lo tanto, "(...) lo que vale la pena mencionar que la construcción de estas perspectivas están incrustadas en la idea de un modelo de sociedad que lucha por la igualdad, la sostenibilidad, por individuos libres, emancipados, los verdaderos dueños de sus destinos." (LEONELLO. COSAC 2010, p.3)

El ritmo de la vida contemporánea rural se está convirtiendo en un problema importante para las asociaciones, como ARMICOPA. No hay tiempo para casi nada y cada vez más dedicada al mercado de trabajo o las innumerables otras entidades, las personas se han alejado de las iniciativas voluntarias, la construcción participativa y colectiva de la asociación, que ha luchado para mantener sus actividades.

La pérdida de esta cultura dentro de las familias rurales en el Valle del Mucuri ha hecho que la asociación no sólo sufra de una falta de mano de obra, sino también de importantes recursos financieros para mantener la regularidad y la eficacia de las acciones. Los últimos dos años la organización ha tenido problemas financieros y de recursos humanos y una gran reducción en la participación de los asociados. En vista de esto, es evidente la necesidad de ARMICOPA de un servicio de respuesta y asesoramiento para la organización y la consolidación de su red de afiliados para promover aún más entre los campesinos y los trabajadores los valores vinculados a la vida, la cultura y el trabajo en sus comunidades.

La acción propuesta pretende entender que la asociación instrumentaliza los mecanismos que concretizan las:

(...)Demandas Sociales y que hacen que la búsqueda de los hombres más cercanos a la autonomía en la promoción del desarrollo local. Y la cooperación, a su vez, se convierte en la fuerza impulsora que modifica los comportamientos y abre maneras de incorporar nuevos conocimientos. De este modo se crea un tejido flexible por el que se entrelazan diversos actores, produciendo un conjunto armónico que culminó con la creación de una comunidad de intereses, en una estructura que debe ser ajustado para reflejar los estándares de comunicación, interrelación y cooperación, el fortalecimiento la identidad de la asociación y de la dimensión humana. (CANTERLE 2004, p.5-6).

La integración de las actividades de formación, el apoyo a la consolidación de las entidades vinculadas a la agricultura familiar constituye una estrategia coherente y necesaria para que ARMICOPA cumpla su misión y su contribución al desarrollo de acciones efectivas para fortalecer la agricultura familiar. Además de su acción directamente con los agricultores, ARMICOPA opera en la actualidad en los foros de la sociedad civil y organismos públicos como una manera de influir en la formulación de políticas y programas, recaudar fondos, facilitar el intercambio de información, conocimientos y fortalecer las instituciones con el mismo perfil que la suya.

Como es la única institución de la región del Valle de Mucuri que busca satisfacer los agricultores locales y trabaja con la estructura de una cooperativa, que abarca varios municipios, fue que se decidió estudiar ARMICOPA.

Este estudio tuvo como objetivo analizar la información generada por la contabilidad, señalando cuáles de ellas son útiles para los de las instituciones vinculadas a ARMICOPA. Para eso, fueron rescatados algunos conceptos de Contabilidad rural, así como estudiar las asociaciones y cooperativas, instituciones vinculadas al tercer sector y la economía social.

Como el objeto de la investigación fue la Asociación de Cooperación Regional de Mucuri de Pequeños Agricultores ARMICOPA, que es una institución que se caracteriza como una sociedad civil sin fines de lucro, constituida por asociaciones formada por agricultores familiares, con naturaleza jurídica similar. Ubicado en la ciudad brasileña de Teófilo Otoni, Minas Gerais- Brasil.

Sin embargo, en el periodo 2010-2015, ARMICOPA se ha enfrentado a graves problemas financieros que contribuyeron negativamente a sus acciones como una organización civil de los trabajadores rurales en el Valle del Mucuri. La institución perdió el control financiero, e interés en su gestión. Motivo, este, que genera la necesidad de investigar cuáles fueron las informaciones contables generadas, previstas y aprovechadas en este período.

En el período de referencia que aparece (2010-2015) ARMICOPA ha tenido problemas incluso en la formación de su junta directiva, causada por la pérdida de su capital social, la pérdida de control de sus cuentas, y por lo tanto la pérdida de control económico, lo que hace imposible su papel como institución de la economía solidaria. Se observa, que las entidades que solía ser como los principales inversionistas en proyectos de las organizaciones del tercer sector desaparecieron, así como muchos colaboradores. El origen de este retiro no es sólo a causa de la crisis financiera internacional en los países desarrollados mucho menos a causa de la nueva proyección de Brasil en la escena internacional, como donante y no más como receptor de recursos generado una falsa percepción de que los problemas internos se resuelven.

Según el "Brasileña de Cooperación Internacional para el Desarrollo" el Instituto de Investigación Económica Aplicada (IPEA) del año 2011 se encontró que el país ha destinado cerca de US\$ 1.4 mil millones en inversiones en la cooperación técnica y humanitaria de cooperación internacional entre 2005 y 2009 y las proyecciones para los próximos años eran de crecimiento, pero no fue así.

Desafortunadamente organizaciones como ARMICOPA tienden a depender únicamente en patrocinios, donaciones y apoyo; lo que los hace vulnerables, con un alto índice de fracaso.

De acuerdo con Drucker (2001, P.189):

[...] la mayoría de las organizaciones sin fines de lucro ya se dio cuenta de la importancia de una gestión eficaz, por lo tanto, ahora tienen el conocimiento que sobreviven no sólo la buena voluntad de unos pocos, pero, formas de gestión centrados en los resultados, con la configuración de la visión, misión, valores, desarrollo de liderazgo, se centran en las personas, las empresas y la búsqueda de la sostenibilidad.

CAPÍTULO III

3. MARCO TEÓRICO

3.1 REFLEXIONES SOBRE EL TEMA

El siguiente capítulo tiene como objetivo discutir sobre los instrumentos contables, así como del tercer sector y la economía solidaria. El foco del trabajo es una asociación regional que tiene como principales asociados a los agricultores familiares. Se pretende con este estudio, analizar la organización y toma de decisiones de los productores rurales para el desarrollo social-económico con el sentido de consolidar la economía solidaria local.

Entre las metas de las asociaciones rurales, se destaca la proliferación de valores solidarios e igualdades de los miembros, la autogestión y consecuentemente las prácticas y principios de la economía solidaria.

Con respecto a la autogestión en relación a las asociaciones rurales, se hace énfasis en las potencialidades de la comercialización conjunta, tanto como el desarrollo rural sostenible, el crédito solidario, las redes de intercambio y el cooperativismo. Por lo tanto, cuando el factor es la administración, profesionalización, la complejidad de las asociaciones se eleva, poniendo en riesgo sus propuestas, una vez que, diversos desafíos son colocados con respecto al acompañamiento de instrumentos técnicos que puedan contribuir con la toma de decisiones y ampliación de recursos.

Las organizaciones sin fines de lucro han tenido un crecimiento cuantitativo y en el mismo ritmo traen consigo preocupaciones relacionadas a la buena gestión de los recursos. La falta de gestión efectiva, según Gouveia (2007) ha hecho que esas organizaciones sin fines de lucro, no consigan sobrevivir mucho tiempo en el mercado, o sea, un 70% cierra en su primer año de creación.

Para Dutra y Silva (2014), así mismo que esas instituciones no visan el lucro, necesitan aprender a actuar como una empresa del sector privado, ya que atrae inversiones y para trasparecer competencia es necesario mayor profesionalismo por parte de sus dirigentes, factor imprescindible para su funcionamiento y sobrevivencia.

Conforme destaca Arruda et.al (2013), los instrumentos contables son de gran valor para una efectiva gestión, ya que tienen como finalidad ayudar en el desempeño técnico de las

organizaciones. Por lo tanto, se debe enfatizar que tener acceso a esos instrumentos gerenciales, no necesariamente signifique saber usarlos. Un típico ejemplo de eso, son las asociaciones rurales, ya que parte de los asociados tienen poca instrucción, y consecuentemente la administración también es poca, debido a que, los administradores son, sus propios miembros. Es importante destacar que además de la falta de conocimiento de las identidades sobre algunos instrumentos gerenciales, existe una capacidad reducida de la mayoría de ellas en incluir controles y análisis gerenciales a ser ejecutados en su estructura funcional, por la falta de recursos financieros y a la baja capacitación técnica.

Sin embargo, otros factores importantes que nos muestran la dificultad de los trabajadores rurales de las asociaciones para asumir la gestión de sus asociaciones. Según Parra (2002, p.42) las nuevas atribuciones asumidas por los asociados, donde dejan de ser trabajadores individuales en su producción, y se tornan trabajadores colectivos, gestores de los medios de producción, causando cuestionamientos y discusiones en donde nuevas actividades y responsabilidades son incorporadas, dejando una visión clara del trabajo manual para un trabajo técnico gerencial. Es allí como surge la necesidad de una gestión profesionalizada, siendo necesario evaluar adecuadamente la utilización de los recursos, que pueden ser propios u oriundos de donaciones y ganancias públicas, en este escenario se destacan las demostraciones contables como instrumentos de gestión, generando informaciones y auxiliando en la toma de decisiones, principalmente en la declaración de cuentas de la propia asociación.

A pesar de mostrar que la gestión debe tener un papel agresivo, buscando profesionalizarse como si fuera una empresa, es importante recordar, que no estamos lidiando con una empresa, sino con una asociación de producción rural, que es inmersa en un sector especial, cuya meta es la solidaridad entre sus miembros, donde todos buscan por lo menos ideas. Para entender mejor este escenario, necesitamos hablar del tercer sector brasileño y de la economía solidaria.

3.2 TERCER SECTOR

El sector brasileiro es dividido en tres sectores diferentes y actuantes. El primer sector es el Gobierno, que es responsable por las gestiones sociales. El segundo sector es el privado, responsable por los asuntos individuales. Con la negligencia del Estado, el sector privado comenzó a ayudar en las cuestiones sociales, a través de innumerables instituciones que componían el llamado tercer sector. O sea, el tercer sector está constituido por asociaciones sin fines de lucro y no por instituciones gubernamentales, que tiene como objetivo generar servicios de carácter público.

En vista de la actitud ineficiente del Estado, especialmente en el área social, el tercer sector se destaca y se expande en varias áreas, procurando atender la demanda por los servicios sociales, buscados por una cantidad significativa de la población menos favorecida, en varios sentidos, donde el Estado y los agentes económicos no tenían interés o no eran capaces de proveerlos. Su crecimiento también va en virtud de las prácticas cada vez más efectivas de políticas neoliberales del capitalismo global, que produce inestabilidad económica, política y social, principalmente en los países del tercer mundo (GONÇALVES, 2002).

El tercer sector se ha venido destacando, ejemplo de esto es la realización de investigación por la organización “*Filantropia.org*” desarrollada en el año 2000, mostrando que es el dispendio social de las 400 mayores entidades, fue de U\$\$ 657.000,00. En total, ellas poseen 86.894 funcionarios, 400.933 voluntarios. En el 2015 el IBGE estimó al tercer sector en la participación del 1,4% en la formación del PIB que tuvo su valor en la orden de U\$\$ 10.500.000.000,00; 1.500.000 de funcionarios y 6.000.000 de voluntarios.

A pesar de estos números crecientes, es importante resaltar que las instituciones que forman el tercer sector no pueden sustituir la función del Estado, ellas son apenas un complemento y una ayuda en la solución de tantos problemas presentes en la sociedad. Por desempeñar ese papel, tales instituciones son beneficiadas a través de inmunidad tributaria, prevista en el artículo 150, sub-sección VI y 195 § 7º de la Constitución de la República Federativa del Brasil de 1988, que dice:

Sin pérdida de otras garantías aseguradas al contribuyente, es vetado a la Unión, a los Estados, al Distrito Federal y a los Municipios: VI – instituir impuestos sobre:

a) Patrimonio, renta a los servicios, uno de los otros; b) templos de cualquier culto; c) patrimonio, renta o servicios de los partidos políticos, inclusive sus fundaciones, de las entidades sindicales de los trabajadores, de las

instituciones de educación y de asistencia social, sin fines de lucro, atendiendo los requisitos de la Ley; d) libros, noticieros, periódicos y el papel destinado a su impresión. e) fonogramas y video gramas musicales producidos en Brasil conteniendo obras musicales o litro-musicales de autores brasileños y/u obras en general interpretadas por artistas brasileiros, bien como los soportes materiales o archivos digitales que contengan, salvo en la etapa de recopilación industrial de los medios de comunicación óptica de lectura a láser.

Sin embargo, el mismo artículo 150 en su §4° dice que los beneficios fiscales a las que estas entidades están sujetas, cubre a penas las ganancias adquiridas de los servicios de las actividades finales de las entidades. En caso ocurra una ganancia proveniente, fuera del campo de inmunidad o de inserción, por ejemplo, intereses en operaciones financieras, esas serán tributadas por no corresponder al objetivo para la cual la entidad fue constituida.

En este escenario, percibimos que la inserción puede ser perdida, y para que eso no ocurra, es necesario cumplir con las exigencias del artículo 14 del Código Tributario Nacional (CTN) que destaca:

- I – no distribuirán a cualquier parcela de sus patrimonios o de sus rentas, a cualquier título;
- II – aplicarán integralmente, en el País, sus recursos en la manutención de sus objetivos institucionales;
- III – mantener escrituras de sus recetas y dispensas en libros revestidos de formalidades capaces de asegurar su exactitud.

De acuerdo con el CTN, uno de los pre-requisitos para asegurar la inmunidad tributaria recomendada en la Constitución Federal es la manutención de la escritura comercial confiables, elaborada con todos los cuidados que puedan asegurar su exactitud, o sea, es exigida la escritura contable en conformidad con todos los principios fundamentales de la contabilidad.

Peter Drucker (2001), dice que, así como las demás identidades, aquellas sin fines de lucro deben seguir ferozmente sus objetivos con foco en los resultados, por lo demás de incurrir en desperdicio de tan valiosos y escasos recursos:

Como hay muchas causas morales de que recursos, la institución sin fines de lucro tienen y deben –ante sus deudores, sus clientes y ante su propios personal – de asignar sus escasos recursos para resultados, al revés de disiparlo tratando de ser integra (DRUCKER, 2001, p.82).

Uno de los focos de las asociaciones rurales que estamos estudiando, en cuanto a la consolidación de una economía solidaria que proporcione un desarrollo rural sustentable.

Para Singer (2000) la “Economía Solidaria surge como modo de producción y distribución alternativa, creado y recreado periódicamente por los que se encuentran marginados en el mercado del trabajo”.

Podemos decir que la economía solidaria es practicada por trabajadores organizados de forma colectiva ocupándose de su propio trabajo, luchando por su emancipación de forma alternativa innovando la gerencia de trabajo, buscando su inclusión social, de manera de una cadena del bien, que integra a quien produce, a quien vende, a quien cambia y a quien compra, garantizando el trabajo digno y rentas a las familias involucradas.

Podemos sintetizar a La Economía Solidaria como una acción que deslumbra a la emancipación social y económica de un grupo excluido por la lógica mercantilista del sistema capitalista. Cuando percibimos que la Economía Solidaria es ejercida por excluidos, pasamos a entender los problemas que enfrentan y la necesidad de ser profesionales en cuanto a la colectividad.

Singer (2000) todavía nos muestra que las instituciones participantes de la economía solidaria pisan caminos distintos. Cuando una nueva empresa solidaria surge, su estructura sigue una lógica diferente, ya que con ella nace una comunidad formada por ex - empleados quienes estuvieron su mano de obra explotada por las empresas.

Esto nos muestra que la competencia es construida a lo largo de la existencia del emprendimiento, indiferentemente de lo que ocurre en la empresa normal, en la cual el aprendizaje se limita a los integrantes del cuerpo de ejecutivos, en la empresa solidaria extendiéndose a todos los miembros.

Con una participación de 1% sobre el PIB brasileño algo en torno de unos U\$\$ 7.500.000.000,00, la economía solidaria brasileña ganó un fuerte aliado, la aprobación del Proyecto de Ley 4.685/2012, en el 2015. Por la propuesta de Ley, los emprendimientos económicos solidarios serán clasificados como sociedades de carácter económico sin fines de lucro, pudiendo organizarse de forma de cooperativas, asociaciones, clubes de cambios, empresas autogestionarias, redes de cooperación, entre otras.

El PL 4685/2012, garantiza que la economía solidaria es un conjunto de actividades de producción, comercialización, distribución, consumo, ahorro y crédito que tiene como base la cooperación, la autogestión participativa y la distribución equitativa de las riquezas producidas. Determina, también, en ese sentido de emprendimiento, que las decisiones deberán ser tomadas en asamblea de los socios, en donde “cada cabeza” es un voto de igual

peso, independientemente de la función o posición administrativa en la organización. Según el proyecto, para ser considerada economía solidaria la organización debe tener como foco el desarrollo local, regional y territorial integrado y sostenible, con respecto a los ecosistemas y la valorización del ser humano, del trabajo y de la cultura por medio de las relaciones igualitarias entre las diferencias. Cabe resaltar que ese modelo se opone a la lógica capitalista de simple explotación de trabajo y de los recursos naturales.

El emprendimiento solidario busca el desenvolvimiento de todos los grupos, despertando actitudes y habilidades como: la valorización social del trabajo humano; los valores de la cooperación y de la solidaridad. Democratización de la gestión del trabajo; transparencia en la gestión; conocimiento sobre los secretos de la producción; distribución de renta; conocimiento del mercado, gestión cooperativa, pro actividad, participación, conocimiento sobre el arte de liderar, de emprender y de administrar el proyecto colectivo; cambiar la cultura de subordinación por la idea de aprender a emprender y cooperar; estímulo y creatividad el individuo en el sentido de estrategias de grupo organizado en la cooperación; aceptar riesgos desde que sean moderados y decididos colectivamente; formar “redes de apoyo” y pacerías; capacitación y estímulo permanentes; responsabilidad social ; renovar continuamente el proyecto colectivo; comprender la democracia y la participación como un valor socioeconómico (NASCIMENTO, 2011).

En esa perspectiva percibimos la contribución de la contabilidad como apoyo a la Economía Solidaria, inserida en diversas realidades, procurando alcanzar sus metas y objetivos siendo estos de cualquier especie. Es importante resaltar que tener acceso a los instrumentos contables, no significa necesariamente saber manipularlos, ya que ellos exigen un grado de conocimiento técnico que en la mayoría de las veces condiciona a los gestores de las asociaciones rurales en la contratación de contadores que desconocen la realidad y la propuesta de la institución, haciendo su actuación digna a la lógica empresarial, desconectada de los principios y valores de la economía solidaria y de sus propios miembros y gestores de las asociaciones, cumpliendo a penas las exigencias legales de emisión de determinadas declaraciones, como podremos ver más adelante.

CAPÍTULO IV

4. METODOLOGÍA

Esta metodología se basa en la observación directa y sistemática. En esta observación se realiza un análisis cuantificando y calificando de aspectos positivos y negativos en la práctica de la actividad contable en ARMICOPA.

Inicialmente esta investigación, tiene un sentido documental, porque el material a ser trabajado puede ser reelaborado, ya que la finalidad es reunir y clasificar los documentos contables que la asociación posee.

Según Gil (2008), p.52) la investigación documental es importante porque constituye una rica fuente de información. Para alcanzar uno de los objetivos de esta investigación, la verificación de los documentos contables es de suma importancia, porque es a través de ellos que sabremos la legalidad de la asociación.

También trabajamos como una búsqueda de levantamiento de datos, A través de un cuestionario y entrevista a personas vinculadas a ARMICOPA, donde levantaremos información de la contabilidad además de los asociados, en lo que se refiere a la escolaridad, edad, sexo y cantidad de personal.

La metodología del trabajo fue definida con un enfoque para cada etapa del estudio, con el objetivo de contestar a las preguntas de investigación.

Como mencionó Silva (2000, p41.): "La definición del enfoque metodológico para el trabajo revela el tratamiento que se da a la relación entre la teoría y empirismo.

Según Gil (2008), el método se puede definir como la forma en que se realiza para alcanzar un propósito particular. El mismo autor define la investigación como un "proceso [...] formal y sistemático de desarrollo del método científico" (GIL, 2008, p.26).

Esta investigación se ha configurado como estudio de caso, o sea, "(...) una investigación empírica que investiga un fenómeno contemporáneo en profundidad y su contexto de vida real, especialmente cuando los límites entre el fenómeno y el contexto no son claramente evidentes" (YIN, 2010, p.39). Este método es ampliamente utilizado en Ciencias Médicas, como muestra Becker (1999), pero está ganando visibilidad en las Ciencias Sociales, como en Servicio social, Administración, Educación, Enfermería, Ciencias

Contables, Economía y Planificación de la Comunidad, de acuerdo con los estudios de Yin (2010).

Según Triviños (1987, p.133) se trata de una “investigación cuyo objetivo es una unidad que se analiza profundamente”. El autor enfatiza que ese tipo de estudio tiene como ventaja el conocimiento profundo que se obtiene y la posibilidad de formular nuevas hipótesis para nuevos estudios.

La investigación propuesta es la naturaleza cualitativa y cuantitativa, factor que reafirma la necesidad para explorar la principal referencia utilizado el análisis del objeto estudiado; identificar y comprender el contexto que tiene la intención de investigación; entender el funcionamiento de las asociaciones, estudiando sus producciones agrícolas temporales y algunos permanentes, verificando el destino de esa producción, por lo tanto, reafirma la importancia de un relevamiento bibliográfico, que el diálogo dejar ver acerca de la realidad e implica el registro de los actos y hechos contables del objeto de investigación; sobre economía solidaria; la legislación vigente; entre otros temas que sean necesarios.

Según Minayo (2005), la investigación cualitativa tiene como una de sus principales características retratar la complejidad de los fenómenos sociales analizados, contribuyendo en identificar cuestiones que pasarían invisibles si son ponderadas solamente de forma cualitativa.

Gunther (2006) destaca que la elección de una investigación cualitativa se debe a:

(...) Tiene implicaciones prácticas, empírica y técnica. Teniendo en cuenta los recursos materiales, temporales y personales disponibles para hacer frente a una pregunta científica específica, pone al investigador en la tarea de encontrar y utilizar el enfoque teórico y metodológico permitiendo, en un tiempo mínimo, lograr un resultado que mejor contribuya para comprender el fenómeno y para el avance del bienestar social. (GUNTHER. 2006, p.207).

De acuerdo con Minayo y Sanches (1994, 247), “El estudio cuantitativo puede generar cuestiones para profundizar cualitativamente, y viceversa”.

Por medio de la recolección de datos como instrumento de investigación cualitativa la pesquisa tiene los siguientes instrumentos metodológicos: a) cuestionario y entrevista, con el fin del reunir información para entender el funcionamiento práctico de cada asociación, así como analizar el proceso de gestión de cada uno; su principal factor es el control financiero, patrimonial y humano de estas asociaciones.

Con el objetivo de analizar el proceso de gestión de la ARMICOPA situado en el municipio de Teófilo Otoni, Minas Gerais/Brasil, y con el propósito de entender y diagnosticar los medios para la toma de decisión en el marco de la economía solidaria en la

estructura de la asociación, fue enviado un cuestionario a cada representante de las 14 asociaciones rurales incorporadas a ARMICOPA, a fin de conocerlas mejor. Debe tenerse en cuenta que en los estudios cualitativos, no tiene opciones o variables de control, factor que causa que todas las propuestas que puedan surgir durante todo el proceso sean considerados de suma importancia para el desarrollo del análisis. Siendo así, enumeramos las asociaciones afiliadas a ARMICOPA y el número de cuestionarios por unidad.

En la Tabla 1, se puede observar en detalle la relación entre el número de cuestionarios y asociaciones.

Para aplicar los cuestionarios, fue necesario, el consentimiento previo de los representantes legales de las entidades involucradas, formalizando un término de consentimiento libre y claro, obteniéndose una participación voluntaria.

TABLA 1: Relación de los Cuestionarios

	Asociaciones	Número de cuestionarios
1	ASPEL	1
2	ASPEC	1
3	ACOMPEB	1
4	APRRSC	1
5	ASTERNOV	1
6	APPRM	1
7	AMCR	1
8	APPRU	1
9	ASCOPAFA	1
10	APRRAL	1
11	ACOMPRUJ	1
12	ACOMAR	1
13	AGRISMEL	1
14	GRUPO CORGÃO AGRICULTORES	1
	Total	14

FUENTE: Elaboración propia (2016).

La preparación de un texto escrito, que tomó la forma de tesis doctoral, se llevó a cabo por un proceso de análisis de los datos recogidos simultáneamente con el desarrollo del trabajo de manera que los posibles errores metodológicos fueron corregidos. Se realizó la organización y el análisis de los datos recogidos, basado en un marco específico teórico y metodológico de inducción experimental; esto es la observación de casos particulares que pretende llegar a una ley general.

Para calificar el formulario con los requisitos de validez, fiabilidad y precisión, éste fue sometido a la prueba preliminar, que se aplica a dos de los encuestados; posteriormente se han hecho ajustes en el tratamiento de la recopilación de datos en cuanto a su extensión, nivel

de detalle de las cuestiones, formato de nomenclatura y presentación. El estudio para la selección de la muestra junto a las asociaciones afiliadas y ARMICOPA se dio a través de la investigación etnográfica, o sea, el investigador estuvo en el campo (en un período de un año), conversando y observando todo el contexto que envolvía la realidad local de cada asociación; con eso se inició un levantamiento de informaciones sobre cada una.

Como destaca Fonseca (2012, p.13), la perspectiva etnográfica nos trae una contribución impar: “la tendencia de entender otros modos de vida usando la subjetividad del investigador y su confrontación con lo “diferente” instrumento principal de conocimiento”.

En contacto con la realidad del objetivo de estudio (ARMICOPA y sus asociados) fue realizado a partir de la etnográfica, un análisis documental, observándose cuáles asociaciones poseían las exigencias necesarias para ser consideradas aptas por los órganos federales con respecto a la posibilidad de competir a los edictales de programas gubernamentales.

El cuestionario aplicado presentaba 40 preguntas divididas en dos grandes grupos: grupo A que contenía los datos de identificación de las asociaciones y de sus miembros, destacada en las preguntas 1 a la 6, y de la 9 a la 13. Grupo B, referente a la documentación contable y algunos conocimientos básicos de movimientos financieros, presentes en las preguntas 7,8 y de la 14 a la 40.

De los 14 cuestionarios enviados, apenas 4 se respondieron, fueron ellos los referentes a las asociaciones ASPEL, ASCOPAFA, ACOPRUJ, ASTERNOV. En la tentativa de obtener los cuestionarios restantes, entramos en contacto con los responsables de cada una de las instituciones, vía email, teléfono y por último fuimos personalmente a las instituciones: Grupo Co-órgano Agricultura, APPRU, ACOMAR, ACOMPEB, APPRRAL y AMCR, pero sin ningún resultado con relación la elaboración de los cuestionarios. Como las asociaciones se encuentran ubicadas en zonas de difícil acceso, sólo seleccionamos las seis mencionadas anteriormente. Esperamos más o menos un mes y como no tuvimos respuestas ni contacto con las demás instituciones, dimos continuidad a la investigación.

Después de la etapa de recibir los cuestionarios de las 4 filiales de ARMICOPA, iniciamos la búsqueda de los documentos contables, referidos por cada una de las asociaciones: ASPEL, ASCOPAFA, ACOPRUJ, ASTERNOV.

En este momento se percibió que no había documentos, o sea, tanto a ARMICOPA como ASPEL, ASCOPAFA, ACOPRUJ, ASTERNOV, no están realizando registros de sus actividades contables.

Se realizó una recolección de datos directa de informaciones en la sede de la ASPEL, recientemente la única asociación que ha trabajado con el Programa de Adquisición de Alimentos (PAA). En esta colecta, Es posible identificar cómo la rendición de cuentas referente al programa PAA en el periodo 2015/2016, se ha hecho y consecuentemente la participación de los asociados.

Delante de tal realidad, identificamos uno de los grandes problemas en la gestión de tales asociaciones y, más una vez se modificó el rumbo de nuestra investigación. Decidimos continuar nuestros estudios con la única institución que mantenía algunos documentos contables para su análisis, o sea, la ARMICOPA.

Resaltamos que los documentos que posibilitan la planificación y el control de los recursos económicos y financieros, solicitados a ARMICOPA fueron los siguientes:

- ✓ Demostración de los flujos de caja;
- ✓ Declaración anual de exento;
- ✓ Certificado digital;
- ✓ Relación anual de informaciones sociales;
- ✓ Declaración de informaciones económico-fiscal de las personas jurídicas;
- ✓ Hoja de pago;
- ✓ Declaración de débitos y créditos tributarios federales;
- ✓ Demostración de cálculo de contribuciones sociales.

Recurrimos entrevistas con voluntarios de ARMICOPA, tratando de comprender de la mejor forma la realidad de esas asociaciones y de sus filiales en el periodo comprendido entre el 2015 y el 2016.

Se realizó la recolección de fuentes primarias, tales como investigación documental del flujo de caja anual de ARMICOPA, bien como las direcciones de correo de las diferentes páginas Web; sitios para examinar la legislación dirigida a un mapeo de los instrumentos normativos que rigen las asociaciones de productores rurales.

En los documentos de la investigación "la recopilación de datos de origen está restringido a los documentos, escritos o no, constituyendo lo que se denomina fuentes primarias" (Marconi y Lakatos, 2010 p. 157).

En relación a esta nota, Severino (2009) relata que las fuentes de la investigación documental son más diversificadas que de la investigación bibliográfica y contribuyen, de forma empírica, para la pesquisa. El análisis documental –documentos contables sobre las movilizaciones realizadas- tras una gama de informaciones y acciones desarrolladas en el interior de las asociaciones.

Las informaciones que dispone la ARMICOPA permite un análisis orientado internamente a sus asociados en lo que se refiere la manutención del patrimonio, entradas y salidas de recursos, o sea, prestaciones de cuentas a los asociados.

El análisis de los datos se llevó a cabo a través FODA, una herramienta estructural de gestión, que se utiliza en el análisis del entorno interno y externo, a fin de formular estrategias de negocio. El objetivo de este análisis es centrarse en la combinación de las fortalezas y debilidades de una organización, mientras que también las oportunidades y amenazas en el mercado.

Es un acrónimo del idioma Inglés, que es: Fuerzas (fortalezas), oportunidades (oportunidades), debilidades (debilidades), y amenazas (amenazas), fundada por Kenneth Andrews y Roland Cristensen, profesores de la Escuela de Negocios de Harvard, empezaron a estructurarse alrededor de los años 60-70 y posteriormente aplicado por numerosos estudiosos.

Su función es cruzar las oportunidades y amenazas externas a la organización con sus fortalezas y debilidades (CHIAVENATO y SAPIRO, 2004). La revisión estratégica es llevada a cabo a partir de la matriz FODA, una de las herramientas más utilizadas en la gestión estratégica competitiva. Relacionando las oportunidades y amenazas presentes en el ambiente externo con las fortalezas y debilidades correlacionadas con el ambiente interno de la organización. Las cuatro áreas sirven como indicadores de la situación de la organización.

Las informaciones son un instrumento importante que ayudan en la toma de decisiones de forma más contextualizadas y asertivas. De esta manera, para la realización del estudio, en la parte de la metodología, se tuvo que modificar la forma de recolectar las informaciones. Además de las entrevistas, se utilizó algunas técnicas de Diagnóstico Rápido Participativo Emancipador (DRPE), que consiste, según Pereira (2001), en una metodología compuesta por una serie de métodos y técnicas de intervención participativa que permite obtener informaciones cualitativas y cuantitativas en un corto periodo de tiempo.

El DRPE es capaz de identificar necesidades, intereses y objetivos de una realidad, es un proceso esencialmente cualitativo, que atiende a la necesidad de retornar a las informaciones, con el fin de atingir la autogestión, disciplinando la participación de las personas.

Fueron desarrolladas y aplicadas a finales de la década de 1970 por organizaciones europeas que trabajaban en proyectos de desenvolvimiento rural en países de África y Asia.

En este sentido, Pereira (2001, p.5) destaca:

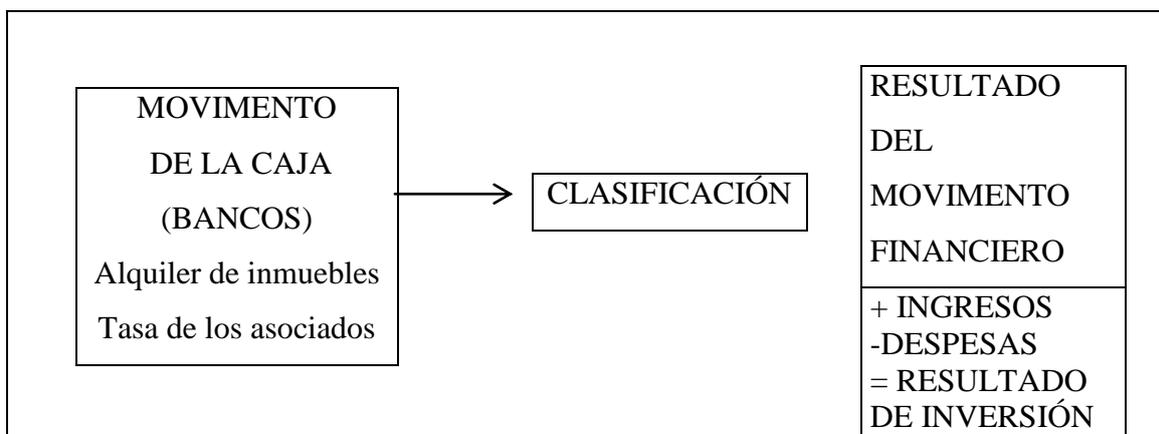
[...] que el origen de los DRPE se deben a críticas generalizadas de los métodos convencionales de diagnóstico e investigación, representados, principalmente, por el método de tipo survey. Los técnicos buscaban nuevas formas de realizar pesquisas que posibilitaran la difusión de tecnologías y la planificación de proyectos de desenvolvimiento rural, con miras a evitar el aumento de la pobreza rural y la manutención de las desigualdades sociales y de los estatutos de los liderazgos rurales.

Se realizó un análisis descriptivo que contiene la situación financiera actual de ARMICOPA, mostrando así, cuáles son los recursos financieros con que ella cuenta, y de forma paralela a ese análisis, proponemos la elaboración de una planilla, donde figuren los ingresos y consecuentemente los gastos de la asociación.

Se estimó a través de documentos ofrecidos por la ASPEL, cuánto pierde ARMICOPA, no sólo económicamente sino también en los beneficios sociales inherentes a los proyectos y programas gubernamentales destinados exclusivamente a las asociaciones de producción rural.

Para mejorar la visualización de los movimientos financieros de ARMICOPA, se analizó el flujo de entradas de recursos y los gastos mensuales de la institución. Con ese análisis se pudo verificar la salud financiera y señalar las dificultades, verificando los resultados de cada acción. Conforme, se observa en el cuadro 3.

CUADRO 3: Cálculo del Resultado del Movimiento Financiero



FUENTE: Adaptado Crepaldi (2005)

Se parte del supuesto de que la ausencia de planificación y controles de resultados, son los que han conducido a ARMICOPA a altos niveles de retracción y pérdida de rentabilidad, y consecuentemente arrastrado a sus filiales.

Sin una planificación adecuada, se torna imposible articular las actividades de los manejos agrícolas, con la actividad contable, siendo lo mismo, sin planificación el riesgo que se corre es alto porque muchas de las inversiones son costosas y una decisión dudosa o la falta de ella, puede poner en juego el beneficio de varias cosechas.

El sector agrícola depende de una política nacional que se vuelva a los intereses de los pequeños productores rurales, con garantías que minimicen las oscilaciones y recesiones sufridas, sin embargo, las asociaciones rurales necesitan gestionar sus costos de producción y de estructura como un todo. La acción colocará la propiedad de pequeño porte, en condiciones de sostenibilidad.

Pero esta realidad exige del productor rural, orientación, capacitación, aporte en las informaciones para que sean efectivamente capaces de proporcionar una gestión eficiente. Es en la contabilidad que ese productor va a tener soporte adecuado a esta necesidad, donde le serán presentados datos reales que son una herramienta favorable e indispensable para alcanzar mejores niveles de producción y riqueza, fortaleciendo el uso de la tierra como función social.

En esta acción el contador, figurará como un consejero de la gestión administrativa, proporcionando asesoramiento gerencial, produciendo informes que potenciarán la rentabilidad del emprendimiento.

Para Marion (2014, p.25), la contabilidad “es el lenguaje de los negocios”, midiendo, evaluando el desempeño de las actividades, ofreciendo directrices para la toma de decisiones. La contabilidad tratará el aporte donde el productor rural obtendrá los datos en el tiempo oportuno, auxiliando así, sus decisiones.

Lo que ocurre dentro de la ARMICOPA, y consecuentemente ha alcanzado a sus afiliadas, es la falta de ese soporte, y así, encontramos asociaciones en lamentable situación financiera, herencia de gestores que actuaron de forma ineficiente consecuentemente en datos erróneos, sin orientaciones para la sostenibilidad de las decisiones.

En cuanto a la importancia de la contabilidad, Ching (2006) comparte que se da, debido a las constantes informaciones emitidas con respecto al monto de recursos involucrados y utilizados por las empresas, de su situación financiera y de los resultados económicos obtenidos a través de la utilización de estos recursos. Athar (2005) destaca las funciones de la contabilidad:

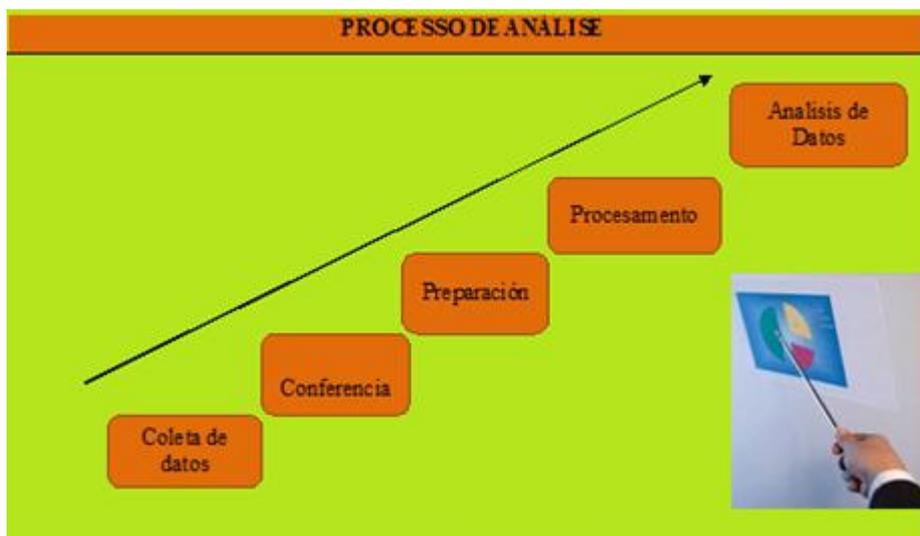
La función económica, que se expresa por la determinación del lucro, y la función administrativa, que representa en líneas generales el control del patrimonio. Es por medio de los datos proporcionados por la contabilidad que el administrador tomará importantes decisiones. (ATHAR, 2005, p.5)

Si en la ARMICOPA, sus gestores tuvieran un conocimiento contable, estarían en camino al éxito en la producción agropecuaria, pues sabrían manejar las múltiples actividades incluyendo control patrimonial y financiero, sabrían la realidad, pues la asociación estaría estructurada. Como afirma Valle (1987) las operaciones de gestión agraria se consideran bajo un triple aspecto: el técnico, el económico y el financiero. El técnico analiza la posibilidad de inversión en un plantío de determinada cultura vegetal, de esa forma se levantan la elección de las semillas, los implementos a ser usados, las especies de fertilizantes, entre otros. Según el autor en el aspecto económico, realizará un estudio en cuanto a su costo y los posibles resultados oriundos de esa operación, el cuidado del gestor al analizar el costo de producción posibilitará más seguridad en la recuperación de la inversión, o sea, posibilidad de lucro. En el aspecto financiero, el gestor dará para la asociación la posibilidad de alcanzar recursos monetarios, esa operación es muy importante, pues controlará la entrada y salida de recurso, para mantener el equilibrio financiero. (VALLE, 1987: 67).

Crepaldi (2005), afirma que es imprescindible la atención por parte del gestor al planificar, organizar y dirigir; a la final eso es control administrativo. Para que la asociación no sea sorprendida, la planificación y la elaboración de programas deben ser trazados a corto, mediano y largo plazo y ser perfeccionados constantemente. Un control presupuestario es fundamental para la administración en su actividad, pues tiene la función de auxiliar en la previsión de las necesidades futuras y mantener el control de lo que ya se está presupuestado en inversiones que se están ejecutando.

Para el análisis de los datos recolectados, se siguieron los siguientes aspectos:

FIGURA 2. Proceso de análisis de datos



Fuente: Elaboración propia

Si bien el análisis se realiza para ARMICOPA, los datos recolectados a partir de ASPEL, para 2015/2016, permitió realizar una comparación entre la situación actual y una proyección de cómo podría estar la asociación, si la misma contara con una contabilidad que le permitiera acceder a beneficios del Programa PAA.

Para ARMICOPA la importancia que tiene el PAA es grandísima, ya que es uno de los programas más eficiente en el combate de las desigualdades, del enfrentamiento de la pobreza y del hambre; además contribuye con la sustentabilidad socioeconómica de los agricultores familiares, incluyendo los indígenas, quilombolas, pueblos y comunidades tradicionales.

El PAA adquiere alimentos con dispensa de licitación y a precios compatibles asegurando así el mercado para los agricultores familiares, y al mismo tiempo, utiliza esos alimentos para garantizar la alimentación a los ciudadanos en situación de inseguridad alimentaria.

Analizamos los productos comprados por el PAA en el periodo mencionada y calculamos el rendimiento que podría obtener la asociación.

Esto permitió conocer los posibles ingresos de la asociación, para observar si esta mejora podría ayudar a proponer acciones que concuerdan con la agricultura familiar en ARMICOPA.

Con esa información se realizó una proyección financiera del resultado económico actual y del resultado económico a futuro en caso que ARMICOPA realizase los registros contables y así, sus afiliadas puedan tener acceso a los beneficios del PAA.

CAPÍTULO V

5. RESULTADO

5.1 PEQUEÑA INTRODUCCIÓN, LOS CUADROS Y SU ANÁLISIS.

Inicialmente la meta fue encuestar a los representantes de las 14 (catorce) asociaciones que, según el presidente de ARMICOPA, están afiliadas a ella, sin embargo, de 10 (diez) de ellas no se obtuvieron respuestas cuando se enviaron los cuestionarios y tampoco cuando se hizo contacto personalmente, por lo cual resultó inviable el acceso a estas instituciones. Solo las asociaciones que están actuando conforme a lo dispuesto en sus estatutos, que son ASPEL, ASCOPAFA, ASCOMPRUJ y ASTERNOV devolvieron los cuestionarios.

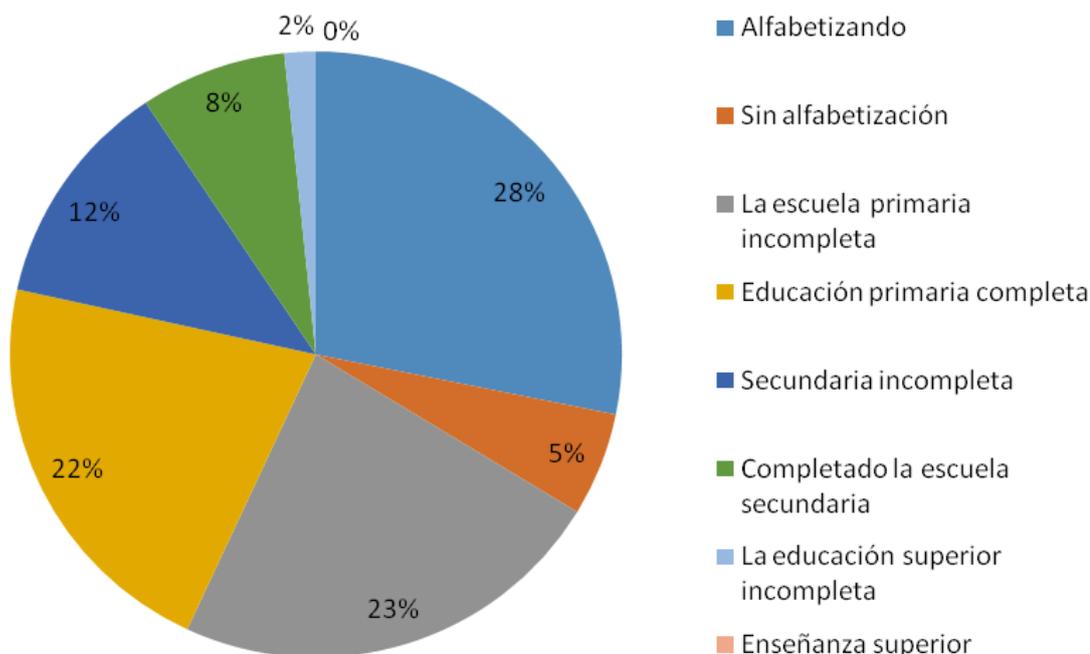
Estas asociaciones fueron descartadas, para aplicar la metodología propuesta por esta tesis, ya que no presentaron los registros de la contabilidad, tales como flujo de caja, declaración anual de eventos, certificado digital, entre otros. Ellos alegaron no tener conocimientos de la importancia de tener tales documentos y por ser asociaciones pequeñas prácticamente sin lucros. Razón por la cual, concentramos nuestros estudios en ARMICOPA, así mismo, de forma precaria presentó documentos de movimientos financieros anuales.

De todas maneras, el análisis de la información proporcionada por estas cuatro asociaciones, permitió conocer características sociales de las asociaciones, así como también algunos datos contables y la ausencia de ellos.

Se analizó cuántos son los miembros de las asociaciones encontrándose que la participación de las mujeres es una realidad en cada asociación, éstas ascienden a casi el 50% (cincuenta por ciento) de sus miembros activos. Un factor que muestra el proceso de redefinición del papel social de la mujer en el curso de unas pocas décadas. Como se destaca en el estudio de Freitas (2007. pp. 48), "cuando una mujer entra en la lucha política, tendrá una conciencia de clase y asume una "identidad", o sea, la idea de pertenecer a un grupo que comparten los mismos valores, símbolos, discursos, entre otras cosas, lo que contribuye a la reducción de la discriminación históricamente construida entre hombres y mujeres.

En cuanto al nivel de educación es un factor negativo, ya que se observa que 5% no saben leer y escribir, que el 23% no han completado la escuela primaria y el 12% tienen educación secundaria, pero ninguno tiene título universitario (Gráfico 1).

GRÁFICO 1: La Educación de los Miembros Afiliados

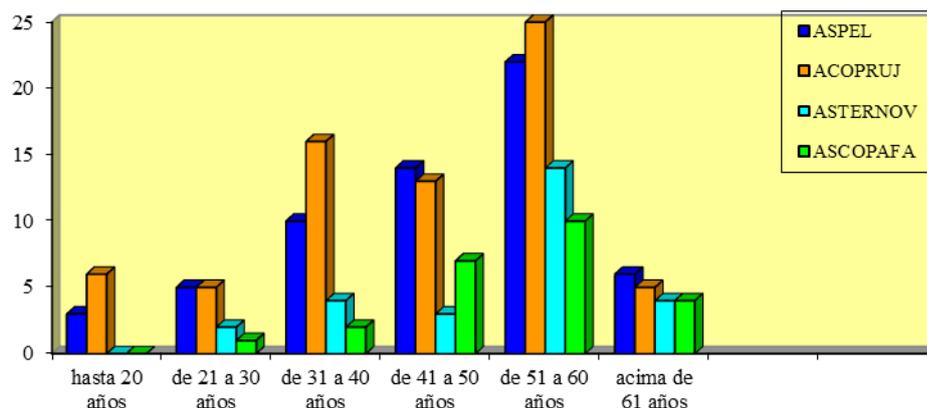


FUENTE: Elaboración propia.

El bajo nivel educativo genera una falta de comprensión para organizar la documentación contable y administrativa, muchos ni siquiera saben cuáles son las obligaciones de la asociación, sin ninguna preparación o conocimiento cuando se le pregunta acerca de las obligaciones de la asociación, dicen: “la asociación está exenta de impuestos, incluso impuesto sobre la renta”. Sin embargo, la exención no excluye las obligaciones junto a órganos de inspecciones. En este caso, se emitirá la Declaración anual de Exención.

La edad de los miembros (Gráfico 2) está comprendida entre 51 (cincuenta y uno) a 60 (sesenta) años de edad. Pocos miembros tienen entre 30 (treinta) y 40 años (cuarenta) y muy pocos tienen menos de 30 (treinta).

GRÁFICO 2: La edad de los miembros afiliados

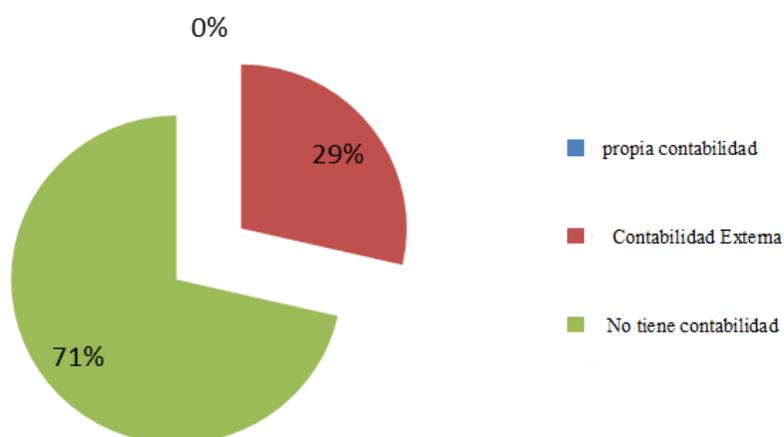


FUENTE: Elaboración propia.

También se observó que todas las asociaciones entrevistadas tienen electricidad en la sede, pero el Internet no es accesible, cuando hay necesidad de utilizar la red informática muchas asociaciones dependen de la Unión Rural, o frecuentar lugares que ofrecen este tipo de servicio, como lo informaron los encuestados.

El gráfico 3 muestra el uso de la contabilidad, que realizan las asociaciones que tienen pertenecen a ARMICOPA.

GRÁFICO 3: Porcentaje de las Asociaciones por tipo de Contabilidad



FUENTE: Elaboración propia.

Lo más importante es que el 71% no posee contabilidad, por lo tanto, parece que los directores de las asociaciones de productores rurales no reciben información, conforme a lo dispuesto en el artículo 177 de la ley 6.404/76 que determinan los preceptos y principios de la

contabilidad brasileña, que no es ejecutado, lesiona el Manual de Contabilidad (2003, p.29) que determina: “el conjunto de informaciones que deben ser reveladas por una empresa (...) que representa la rendición de cuentas cubre el informe de gestión, las demostraciones contabilidad y notas explicativas (...)” permitiendo la autogestión transparente y democrática, con una acción efectiva de la planificación a corto, mediano y largo plazo, efectuando propuestas que pueden contribuir a una economía sostenible e solidaria, para resolver algunos problemas sociales como el desempleo y el subempleo.

La principal función de la economía social se fija como una alternativa de producción y distribución diferenciada, que tiene como objetivo reducir las desigualdades sociales, valorando el bienestar del hombre y la cadena productiva del mercado.

La ausencia de estas informaciones contables impide un análisis exploratorio más detallado de la situación financiera, por lo que es difícil la recolección de datos para obtener resultados eficaces de los objetivos enumerados de este estudio.

Esto se debe a que estas organizaciones no reciben y no entienden, la importancia de la información contable. Lo que es evidente en las respuestas de los entrevistados, ya que la contabilidad casi nunca se cumple con las necesidades de la asociación, prestación de un servicio pobre, no desempeña su función social y promotor de la economía solidaria.

TABLA 2: La Contabilidad en las Asociaciones

	ASPEL	ASCOPAFA	ASTERNOV	ASCOMPRUJ
¿Contabilidad cumple con las necesidades de la Asociación?	SÍ	NO	A VECES	A VECES
En cuanto a los servicios financieros, es posible clasificarlos en orden:	BUENO	MALO	REGULAR	REGULAR
¿La Asociación cuenta con la ayuda de Contabilidad para la toma de decisiones?	NO	NO	NO	NO
¿La contabilidad realiza comunicados con regularidad?	SÍ	NO	NO SABEN INFORMAR	SÍ

FUENTE: Elaboración propia.

Esa tabla muestra las respuestas de cada asociación en relación con la contabilidad.

Se puede observar que las asociaciones, no consideran la contabilidad para una toma de decisiones de la gestión. Esta afirmación se refuerza con los datos presentes en la Tabla 3, donde se observa que no existe un enlace entre contador y asociación, tal vez porque muchas asociaciones, en la situación de bajos ingresos, les resultan muy caro asumir los servicios de contabilidad.

TABLA 3: Relación de la Contabilidad en las Asociaciones

	ASPEL	ASCOPEFA	ASTERNOV	ASCOMPRUJ
¿El contador realiza visitas esporádicas a la Asociación?	A VECES	NO	NO	NUNCA
¿La asociación cuenta con el auxilio de la contabilidad para la toma de decisiones?	NO	NO	NO	NO

FUENTE: Elaboración propia.

Como lo muestra Biscaro (2010) la demanda de contabilidad es enorme, es una necesidad básica para el funcionamiento de la asociación solidaria

Con la información contable más detallada, los gestores de asociaciones de productores rurales podrían mejorar la toma de decisiones y así organizar acciones que dieron más énfasis en la transparencia de la gestión, en igualdad en la distribución de ingresos y la planificación de actividades contextualizadas con las demandas de las comunidades, y las condiciones económicas reales de sus asociaciones.

Con respecto a la parte organizativa de las asociaciones, se trató de saber cuál era la situación de los numerosos documentos, o sea, la organización del proceso de transacción realizado por cada asociación, porque, aunque son entidades de un sector especial, no teniendo el objetivo de lucro, éstos tienen sus obligaciones ante las autoridades fiscales, y la ausencia de esta información, y el incumplimiento de estas obligaciones, pueden perder la oportunidad de participar en las políticas públicas.

TABLA 4: El Control Financiero y Patrimonial

	ASPEL	ASCOPEFA	ASTERNOV	ASCOMPRUJ
¿Conoce y controla sus costos y gastos fijos y variables?	SÍ	SÍ	SÍ	A VECES
¿Conocer y saber su rentabilidad?	SÍ	NO	A VECES	NO RESPONDIO
¿Se sigue el progreso de su patrimonio?	NO	SÍ	A VECES	NO

FUENTE: Elaboración propia.

Cuando le preguntamos sobre el patrimonio, muchos de los entrevistados desconocen, cualitativa y cuantitativamente si la asociación ha crecido o no. Lo que nos muestra que la falta de información es una situación habitual.

Se realizó un análisis de la Matriz FODA, el estudio ayuda a comprender la situación en la que se encuentra la institución, y de las Fuerzas (Strengths), Debilidades (Weaknesses), Oportunidades (Opportunities) y Amenazas (Threats) necesarias para trazar las estrategias de acción de la misma.

Otro instrumento utilizado para la recolecta de datos fue la entrevista con el voluntario de ARMICOPA. Dentro de las preguntas solicitadas, buscamos identificar el vínculo de él con la asociación. Quien reveló estar vinculado a la asociación desde el 2009, siendo su relación simplemente como voluntario, que nunca fue contratado y que desde el 2010, la asociación no tenía ningún funcionario. Afirmando que dicha asociación cubre mensualmente, desde que fue fundada, los honorarios profesionales de un contador. Alegó también que presta servicios cuando hay necesidades administrativas, sin especificar ninguna de ellas. Es importante resaltar que dicho voluntario, tiene escaso acceso al flujo de caja, ya que fue él quien nos envió.

Con relación a la periodicidad de las reuniones con la directora de la ARMICOPA, él afirmó que ella ocurre mensualmente, teniendo presencia activa del presidente, secretario, tesorero y, que también participa de esas reuniones.

Sobre el patrimonio actual de la asociación citó la estructura física, donde se localiza la sede, así como los equipos y mobiliarios, tales como sillas, mesas y utensilios de cocina.

Con relación a las filiales dice, que, inicialmente eran 16, después cayó el número para la mitad y actualmente no existe ninguna afiliada.

Mencionó que en la contabilidad, hay un responsable de la misma y que responde por la asociación desde el inicio, que él hace la declaración de impuesto sobre la renta anualmente y acompaña la situación junto con la receta federal.

De acuerdo a esta entrevista desde 2009, la contabilidad de ARMICOPA, ya era realizada por el actual contador, pero nunca hizo una contabilidad de Demostración Financiera, Demostración de Resultado del Ejercicio (DRE), solo se lo contrató para hacer las declaraciones obligatorias anuales (DIPJ). Esto está demostrando que la asociación, no cuenta con los registros necesarios para una gestión eficiente.

De la entrevista se desprende que ARMICOPA solo cuenta con: Certificado digital; Declaración de informaciones económica fiscal de las personas jurídicas; Declaración de débitos y créditos tributarios;

Los demás documentos necesarios para acceder al PAA, no los tenían.

5.1.1: ANÁLISIS FUNDAMENTALISTA: LA DEMONSTRACIÓN DEL FLUJO DE CAJA (DFC) DE ARMICOPA

Toda Demostración de Flujo de Caja (DFC) tiende a mostrar la entrada y la salida de dinero de la caja de la institución a lo largo de determinado periodo. En los registros contables, las entradas financieras son llamadas de ganancias y las salidas de gastos.

La planilla de enero de 2014 dio un resultado negativo de -2.029,28 R\$ (menos dos mil veintinueve con veintiocho reales), lo que deja claro que el ejercicio anterior, presentando un déficit.

Esa situación se extiende en enero de 2015, pues con un ingreso de apenas de 1.200,00 R\$ (mil doscientos reales), no hay posibilidad de cubrir todos los gastos y todavía compensar el saldo negativo heredado del ejercicio anterior. Así, el mes de enero cierra en rojo con -1.685,24 R\$ (mil seiscientos ochenta y cinco con veinticuatro reales) con ese resultado, queda claro que ARMICOPA tendrá dificultades en recuperarse financieramente, ya que su ingreso mensual es menor que el saldo a ser cubierto, situación que se complica aún más en febrero, cuando hay una pérdida en su ingreso de 350,00 R\$ (trescientos cincuenta reales), esa pérdida es debido a la falta de alquiler de uno de sus cuartos, con eso, la situación no muestra condiciones de recuperación financiera, manteniendo sus déficits.

Verificando todo el ejercicio del 2015 la ARMICOPA obtuvo un ingreso de 13.725,00 R\$ (trece mil setecientos veinticinco reales) para cubrir una salida de 12.249,50 R\$ (doce mil doscientos cuarenta y nueve con cincuenta reales). Con esos valores, ARMICOPA podría haber tenido un resultado con superávit de 1.475,50 R\$ (mil cuatrocientos setenta y cinco con cincuenta reales), sin embargo cierra el ejercicio con un déficit de 530,78 R\$ (quinientos treinta con setenta y ocho reales). Ocasionado por haber iniciado el ejercicio del 2014 en negativo.

Analizando el flujo anual en el 2015, podemos percibir que ARMICOPA se mantiene con dificultades para liquidar sus compromisos a corta plazo, y sin perspectivas a largo plazo, ya que no tiene una planificación financiera, y además de una ganancia muy baja en relación a las despesas, mostrando la falta de reservas para eventuales emergencias, que pudieran surgir.

El registro de ese flujo llevará a la Demostración de los Resultados del Ejercicio, y será computado en obediencia al principio de la competencia, de la siguiente forma: Las

Ingresos que son originadas del alquiler de los inmuebles (una casa sede y dos cuartos), que fueron demostrados como fortaleza en la construcción del análisis FODA. No hay rendimientos de ganancias comprobados en el periodo. Esa situación lleva a ARMICOPA a no tener liquidez financiera, siendo imposible promover nuevos proyectos y socorrer sus afiliadas, en caso que sea necesario.

Como muestra anteriormente, ARMICOPA no realiza un flujo de caja de forma efectiva, solamente una planilla en Excel, reflejando cuánto tiene en ingresos y gastos, con apenas el resultado final de esa operación. Queda claro que los gastos de ARMICOPA se resumen a las dispensas de manutención. Básicamente, no hay secciones sobre operaciones y financiamientos, únicamente la demostración básica de cómo ARMICOPA capta y consume dinero.

Si ARMICOPA estuviera en plena actividad, buscando cumplir sus objetivos sociales sería posible registrar en cada modalidad del flujo de caja:

Flujo de Caja de las Actividades Operacionales

Esta sección demuestra el dinero proveniente de la venta de bienes y servicios menos el dinero necesario para producirlos y venderlos.

Flujo de Caja de las Actividades de Inversión

Esta sección examina la gran cantidad de dinero que la institución gastaría con las dispensas de capital, tales como la adquisición de nuevos equipos o cualquier otro activo que sea necesario para mantener el negocio. Situación muy distante de la real, que no demuestra la mínima condición de mantenerse en funcionamiento.

Flujo de Caja de las Actividades de Financiamiento

Aquí se describe el flujo de caja asociados a las actividades de financiamiento. Los orígenes de las entradas y salidas de dinero son la venta de acciones, debentures y pagos de préstamos bancarios.

Consideraciones Finales sobre el Flujo de Caja

Cuando se trata de una acción, sus asociados son atraídos por un gran saldo de Flujo de Caja, ese flujo señala la capacidad de pago de deudas, dividendos, además del potencial de crecimiento en el mercado. Cuando se analiza el Flujo de Caja de

ARMICOPA, nos encontramos con una situación donde sus ingresos son menores que sus gastos.

Al analizar mes a mes cada planilla vemos que la situación se va empeorando, y muestra el total empirismo de que las preparó, ya que de forma simple y sin recursos la asociación va acumulando déficit.

Con certeza, cada asociado, cada asociación afiliada le gustaría saber que ARMICOPA está pagando sus compromisos y participando de nuevos préstamos.

Sin embargo, sólo podemos mostrar una situación donde la institución no presenta la capacidad de pagar sus propias operaciones y de crecer, características que demuestran señales que ARMICOPA no tiene bases sólidas financieras. Razón por la cual presentamos el análisis de la matriz FODA.

5.2 ANÁLISIS FODA

Las fortalezas y debilidades se refieren al medio ambiente interno de la entidad, y por lo tanto centrarse en lo que es diferente de otras instituciones que operan en el mismo segmento (tanto positivos como negativos).

Se analizaron las oportunidades y las amenazas a la entidad en relación con la situación y medio ambiente en el que se encuentra en este momento, o sea, el medio ambiente externo a él. El uso del análisis FODA es necesario, ya que permite un mayor control de las variables que intervienen en el entorno de la organización, como mapas y describir la configuración en la que está inserto, que proporciona una dirección para el desarrollo de estrategias, dirección del negocio de la organización.

Según los estudios, se puede observar el siguiente análisis:

FIGURA 3: Matriz FODA De ARMICOPA

Análisis FODA		Asociación Regional Mucuri Cooperación de Agricultores Pequeños	
		POSITIVO	NEGATIVO
INTERNOS	ESTRUCTURA FÍSICA INFORMACIÓN RECONOCIMIENTO EXPERIENCIA ASOCIACIÓN CON UFVJM CONTACTOS Fuerzas (S)	FALTA DE ASOCIACIONES POCOS RECURSOS FINANCIEROS FALTA DE RECURSOS HUMANOS MOTIVACIÓN POCO DE AFILIADOS COMUNICACIÓN INCUMPLIMIENTO MARKETING Debilidades (W)	
	ATRAER PASANTES Y VOLUNTARIOS NUEVAS ASOCIACIONES ACREDITACIÓN ATER TERRITORIO DE LA CIUDADANÍA Oportunidades (O)	ESCASEZ DE MANO DE OBRA PROCESO TCU CERRAR ACTIVIDADES PÉRDIDA DE ASOCIADOS NO TENER REPRESENTACIÓN DETERIORO DE ACTIVOS Amenazas (D)	
EXTERNOS			

FUENTE: Elaboración propia.

Se observa que los aspectos positivos relacionados internamente con ARMICOPA y que puede caracterizarse como elementos fuertes son: la estructura física que la institución tiene hasta este estudio; la experiencia que se ha adquirido desde su fundación en 1990 y en consecuencia contribuye por la cantidad de información sobre su campo de acción, permitiendo la creación de bases de datos, así como la red que se ha establecido con el tiempo. En contraste la ARMICOPA cuenta con un importante número de debilidades que dificultan un mayor rendimiento de sus funciones.

TABLA 5: Fuerzas Ventajas Competitivas Internas

FUERZAS-VENTAJAS COMPETITIVAS INTERNAS		
	Beneficios	Descripción
1	ESTRUCTURAFÍSICA	Nuevos edificios y en buen estado, oficina con infraestructura adecuada (computadoras, muebles, artículos de papelería, entre otras cosas.), sala de reuniones, cocina con comedor y área de recreación, alojamiento (cinco dormitorios), vehículos.
2	INFORMACIÓN	Una cantidad considerable de información sobre el Valle del Mucuri, obtenido a partir de estudios realizados en varios condados y asociaciones (informes, estudios, folletos, revistas, entre otras cosas.), libros y videos sobre el campo.
3	RECONOCIMIENTO	La entidad es reconocida desde el nivel local y nacional por su trabajo y contribuciones relacionadas con el tema de la agricultura familiar.
4	EXPERIENCIA	Con más de 24 (veinticuatro) años en el Valle del Mucuri y la región, la institución trabaja en el desarrollo y ejecución de proyectos en colaboración con las instituciones internacionales, nacionales, regionales y locales.
5	ASOCIACIÓN CON UFVJM - Universidad Federal del Jequitinhonha y Mucuri	La institución cuenta con un acuerdo con el Universidad Federal del Jequitinhonha y Mucuri para ofrecer prácticas de campo, así como el desarrollo de proyectos de extensión a los agricultores
6	CONTACTOS	Muchos miembros de la junta ARMICOPA son representantes del gobierno, Unión de Trabajadores Rurales y representantes de organizaciones de la sociedad civil, lo que facilita la creación de asociaciones y la búsqueda de apoyo.

FUENTE: Elaboración propia.

Como se puede analizar, que las fuerzas internas de ARMICOPA son consistentes y significativas. Teniendo un elemento importante como lo es sus contactos, siendo evidente que la influencia de la institución es grande, y tiene una destacada representación en el gobierno, como por ejemplo, los concejales, o la sociedad, esto puede ser caracterizado como un factor facilitador en la búsqueda de asociaciones. Utilizando así el reconocimiento, la experiencia, los contactos e información que tiene a su favor, para formar nuevas asociaciones. Reunirse con los foros de economía popular solidaria, asistir a eventos dirigidos al público rural realizado en el Valle del Mucuri. Y con la experiencia adquirida por

ARMICOPA puede hacer acreditación para dar asesoramiento asistencia técnica y Extensión Rural con el Programa Nacional de Asistencia Técnica y Extensión Rural en la Agricultura Familiar y Reforma Agraria, y así obtener recursos para resolver algunos problemas financieros y ser capaz de auto gestionarse. Otro punto que merece destacarse es la estructura física que la asociación tiene que llevar a cabo sus actividades, evitando el gasto en alojamiento, espacios para reuniones, equipos y transporte, o también podría ser utilizado para la recaudación de fondos a través de alquiler de espacio.

TABLA 6: Debilidades Vulnerabilidad Interna

DEBILIDADES-VULNERABILIDAD INTERNA		
	Debilidades	Descripción
1	FALTAN ASOCIACIONES	No hay alianzas con los gobiernos locales, gobierno del Estado, las empresas e instituciones públicas y privadas los cuales están dirigidos a apoyar y fomentar la agricultura familiar.
2	POCOS RECURSOS FINANCIEROS	La institución no tiene una fuente fija de ingresos para quedarse.
3	FALTA DE RECURSOS HUMANOS	La entidad no tiene más que personal técnico y ningún empleado para desarrollar las actividades del día y poner en práctica sus proyectos.
4	POCA MOTIVACIÓN DE AFILIADOS	El número de asociaciones afiliadas está disminuyendo y la mayoría que están afiliados, es desmotivado y ya no se participa efectivamente.
5	COMUNICACIÓN	El sitio es anticuado y carece de contenido, los correos electrónicos son raramente respondidos, casi nunca se consigue el teléfono.
6	INCUMPLIMIENTO DE UNA OBLIGACIÓN	La institución se encuentra en mora con las agencias federales, del Estado y municipales, que le impide emitir certificados y competir por las licitaciones y convocatorias públicas.
7	MARKETING	No se desarrolla ninguna acción de marketing.

FUENTE: Elaboración propia.

En la tabla 6 se presentaron los puntos fuertes de ARMICOPA.

En la tabla 4 se muestran sus deficiencias o debilidades internas, factores que impiden su crecimiento y contribuyen más eficazmente con los agricultores locales. Porque el incumplimiento de una obligación institucional es un problema grave y termina desalentando sus miembros, también se enfrenta a la escasez de recursos lo que hace que sea imposible contratar personal calificado para tratar de ayudar en la preparación y actividades de aplicación, captación de recursos, solución de sus vulnerabilidades.

La Tabla 7 muestra las fuerzas externas, es decir, ARMICOPA genera oportunidades y crea nuevas circunstancias para una gestión eficaz, mientras que en la Tabla 8 muestra las amenazas, lo que requiere atención debido a que su gestión tiene que superar algunos obstáculos.

TABLA 7: Oportunidades, Fuerzas Externas Favorables

OPORTUNIDADES-FUERZAS EXTERNAS FAVORABLES		
	Oportunidades	Descripción
1	ATRAERPASANTES Y VOLUNTARIOS	Capacidad para atraer alumnos UFVJM, institución con los que tienen acuerdos para organizar el terreno y capacidad de atraer a los voluntarios que se identifican con el campo del asunto.
2	NUEVAS ASOCIACIONES	Posibilidad de alianzas con municipios, asociaciones, sindicatos, universidades y otros.
3	CREDENCIMIENTO ASESOR EXTENSIÓN TÉCNICA Y RURAL (ATER)	Una nueva ley que establece la Política Nacional de Asistencia Técnica y Extensión Rural (PNATER) y el Programa Nacional de Asistencia Técnica y Extensión Rural de la Agricultura Familiar y Reforma Agraria (Pronater) y los nuevos principios y objetivos, que le permite a la institución para prestar servicios de asesoramiento y Asistencia Técnica y Extensión Rural.
4	TERRITORIO DE LA CIUDADANÍA	Es una parte del territorio del Valle de Ciudadanía Mucuri. Tiene representación en el territorio y puede defender los intereses de su público, y desarrollar su red de contactos.

FUENTE: Elaboración propia.

TABLA 8: Amenazas, Obstáculos Externos

AMENAZAS-OBSTÁCULOS EXTERNOS	
Amenazas	Descripción
1 ESCASEZ DE MANO DE OBRA	Pocos profesionales interesados en trabajar con el tema o asociaciones rurales.
2 PROCESO EN TRIBUNAL DE CUENTAS DE LA UNIÓN (TCU)	Corre el riesgo de recibir una auditoria del TCU, por no haber cumplido con el plazo para declarar las cuentas de convenios ejecutados anteriormente.
3 CERRAR ACTIVIDADES	Funcionalidad comprometida por estar en deuda con los organismos de regulación y supervisión.
4 PÉRDIDA DE ASOCIADOS	La institución ya no ofrece el apoyo que ofrecía antes de sus miembros, lo que favorece la desmotivación de los mismos para seguir participando.
5 NO TENER REPRESENTACIÓN	Con la disminución de las asociaciones afiliadas, la institución podría enfrentar problemas al componer una nueva junta directiva, faltando miembros interesados
6 COMPROMISO DEL PATRIMONIO	Tiene su patrimonio comprometido por deber intereses al Impuesto de Edificación y Territorial Urbano (IPTU), Bomberos, entre otros.

FUENTE: Elaboración propia.

Para reducir al mínimo las limitaciones de la institución la Matriz FODA, combina las oportunidades y fortalezas a través de los puntos débiles con el fin de generar estrategias que permitan resolverlos (Tabla 8).

TABLA 9: Minimizarlas Limitaciones

MINIMIZAR LAS LIMITACIONES		
DEBILIDADES	FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES	ESTRATEGIA
ASOCIACIONES DESAPARECIDAS	CONTACTOS CON NUEVAS ASOCIACIONES	Buscar nuevas asociaciones: Usar las redes sociales y marcar reuniones con representantes de los sindicatos, jefaturas, asociaciones, universidades, cámara municipal, con la finalidad de proponer alianzas y resaltar la importancia de la ARMICOPA para el Valle do Mucuri y regiones. Así como también, dejar conscientes de los problemas y dificultades por la cual están pasando.
POCOS RECURSOS FINANCIEROS	ESTRUCTURA FÍSICA ALQUILER DE ESPACIO	Alquilar sala de reuniones, alojamientos y comedores para realizar los eventos establecidos. Concretar las actividades de la institución en el segundo piso del edificio administrativo y alquilar el primer andar.
FALTA DE RECURSOS HUMANOS	ATRAERPASANTE S Y VOLUNTARIOS	Licitación abierta para pasantías y voluntarios pagados dirigidos a los estudiantes que necesitan hacer prácticas obligatorias. Reclutar voluntarios y emitir certificados horas académicas por valor.
POCA MOTIVACIÓN DE AFILIADOS		Crear programa de motivación y poner las asociaciones miembros al tanto de la mayor cantidad de información posible sobre la situación actual de la institución y la necesidad de apoyo de los afiliados.
COMUNICACIÓN		Reclutar pasantes o voluntarios para mantener actualizado y alimentar el site con informaciones y contenidos. Crear página en el Facebook, Twiter y hacerle seguimiento a la caja de entrada de los correos por email.
TASA DE MOROSIDAD		Hacer informes de pendencias conjuntamente con las órganos federales, estatales, y municipales, así como cualquier otro que pueda impedir a la institución la emisión de certificados, concurrir a édtales y llamadas públicas, con la finalidad de corregir las fallas.
MARKETING		Hacer uso de la Web y el correo electrónico para difundir la institución, rediseñar el logotipo, divulga en las redes sociales, enviar la junta para asistir a eventos en las universidades, la economía solidaria ferias, foros sobre temas rurales, entre otros.

FUENTE: Elaboración propia.

Vale la pena señalar que la mayoría de los conceptos explicados en los contextos del análisis FODA se orienta a las empresas que trabajan con el foco en el lucro y la búsqueda de una manera de aprovechar los resultados. Durante el análisis de una institución sin fines de lucro, hay una necesidad de una rápida adaptación de estos conceptos, sin embargo, estas organizaciones sin fines de lucro tienen similitudes con las empresas que buscan lucro, ya que ambos tienen la necesidad del capital para desarrollar sus proyectos y realizar la función para la que fue creada.

El análisis FODA es una herramienta que se puede utilizar en cualquiera tipo de organización, que permite la formulación de estrategias competitivas mediante la identificación de las fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades presentes en el contexto organizativo en el que opera la institución.

En la institución estudiada se identificó como fortalezas la infraestructura física para el desarrollo de sus actividades, la experiencia de muchos años de trabajo y reconocimiento en el segmento en el que opera, una buena red de contactos. Merece destacarse la asociación con la Universidad Federal del Valle de Jequitinhonha y Mucuri (UFVJM) para desarrollar proyectos de extensión y de capacitación, así como tener una gran colección de información relacionada con su área de operaciones en el Valle de Mucuri.

Las principales debilidades de la institución señalaron la falta de alianzas, la falta de recursos humanos y financieros, la baja motivación de las asociaciones afiliadas, la comunicación deficiente y la escasa difusión estratégica de la imagen corporativa.

En cuanto al ambiente externo de la institución fueron identificados como oportunidades la posibilidad de atraer a los pasantes y voluntarios, la formación de nuevas asociaciones, crédito de la entidad para proporcionar asistencia técnica y extensión rural y su inserción en el territorio de la Ciudadanía de Valle Mucuri. Las principales amenazas encontradas fueron la escasez de mano de obra, la pérdida de los asociados, deterioro de los activos, la dificultad en la composición de la nueva junta directiva, el cierre de las actividades y la posible auditoría del Tribunal de Cuentas de la Unión. Las amenazas identificadas ponen a la institución en señal de alerta roja ya que son reales y puede llevar a la institución a poner fin a sus actividades.

Analizando las fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades identificadas en este trabajo, existe la necesidad de elaborar un plan de acciones detallado, para permitir que las estrategias propuestas se lleven adelante. Y después de la preparación del plan, se requerirán reuniones periódicas para comprobar el progreso del plan, revisar los pasos,

ajustando si es necesario. Sin seguimiento y la participación de la gestión relativa al plan trazado, dificulta la posibilidad del éxito.

Después del análisis FODA también se llevó a cabo un análisis cualitativo para entender a las asociaciones afiliadas al ARMICOPA.

Es esencial no hacer una comparación de ASPEL con otras asociaciones lo que respecta a la organización. Para empezar, tiene sus propias oficinas centrales, conoce y controla todos los gastos fijos y variables, conoce su situación financiera y patrimonial, es activo en el Programa de Adquisición de Alimentos (PAA) del gobierno federal, que ha asegurado el apoyo de 41 familias pertenecientes a su marco asociado. Para realizar este proyecto recibió R\$360.000,00 (trescientos sesenta mil reales).

Las otras asociaciones afiliadas a ARMICOPA, todavía tiene mucho para organizar, no pueden seguir perdiendo oportunidades que ofrece el gobierno federal a través del PAA, el que bien preparado y puesto en práctica sería la puerta de entrada de los recursos financieros y la solución de los problemas que hoy enfrentan las asociaciones ASPEC - Asociación de Pequeños Productores de Pimenteiras, ACOMPEB - Asociación de la Comunidad de Pequeños Productores de Beija Flor, APPRM - Asociación de Pequeños Agricultores de misterioso, ASTERNOV - Land Asociación Nueva Vida, APPRRSC - Asociación de Pequeños Agricultores de Ribeirão Santa Cruz, AMCR - Asociación de Ribeirão Cabecera, APPRU - Asociación de Planta de Pequeños Productores, APPRRAL - Asociación de Pequeños Agricultores de Ribeirão Agua Limpia, ASCOPAFA - Asociación de Cooperación Agrícola, ACOPRUJ - Asociación de la Comunidad de los Pequeños Agricultores de Jamir, ACOMAR - Asociación Comunidad Marambainha, AGRISMEL - Asociación de Pequeños Agricultores de San Medardo y Lages y Grupo Corgão Agricultores.

Estas asociaciones tienen dificultades para trabajar en el marco de la economía solidaria, no ofrecen alimentos saludables, agroecología, inocuidad de los alimentos, sensibilización de los consumidores y la organización. Con todo esto pierden una propuesta del gobierno, en este caso el PAA – Programa de Adquisición de Alimentos, lo que podría darles una condición garantizada a la salida a sus productos. Por lo tanto, sus miembros se desmotivan, y cada día las asociaciones pierden las condiciones para cumplir con sus obligaciones y sus problemas van aumentando, creando así un círculo vicioso.

Aquellas asociaciones que están organizadas, con sus obligaciones contables, compras de los productos a sus miembros, atendiendo los principios de la economía solidaria, promueven una mejor condición de vida a los suyos y atienen sus performances.

Luego se trató de averiguar la antigüedad de las asociaciones en el mercado, por las respuestas obtenidas, en promedio, todas tienen por lo menos veinte (20) años de trabajo. Suficiente tiempo para introducir una cierta estabilidad en la categoría finanzas, patrimonio, imagen en el mercado en el que opera, y seguridad a sus afiliados.

Pero lo que debería existir, y lo que realmente se lleva a cabo hay una gran diferencia, como veremos más adelante.

En relación, al impuesto sobre la renta, vale la pena aclarar que la exención no tiene nada que ver con la entrega de la declaración. La ley 9.532 del 10 de diciembre 1997, en el artículo 15, establece los casos de exención de impuesto sobre la renta (IRPJ):

Consideran exentos del carácter de las instituciones filantrópicas, recreativo, cultural y científico y asociaciones civiles prestación de servicios para los que se han impuesto tales restricciones y colocarlos a disposición del grupo de personas que se dirigen a, sin fines lucrativos.

De esa forma parece que la exención es la prerrogativa que elimina el impuesto a cierta operación o actividad según el dispositivo específico legal, en cuyo caso, las asociaciones deben presentar, anualmente, Declaración del Ingresos, de conformidad con la legislación vigente, incluso si no ha obtenido ingresos, procedentes de sus actividades en el año fiscal.

Por lo tanto, la institución que no cumple con la fecha límite y no realiza la Declaración del Ingresos Inactivo estará sujeta a multa, y dará lugar a introducir el nombre de la asociación en Deuda Pública de la Unión. Con el nombre lanzado en la lista de deudores, llegará a ser cada vez más difícil la participación de la institución en la licitación, obtener préstamos, financiamientos, e incluso a participaren las políticas públicas dirigidas a las asociaciones rurales.

Según los entrevistados, el control efectivo de las finanzas están acompañadas por el consejo (Tabla 8), pero al solicitar el informes que acompañan a los pagos, no existe un control efectivo sobre las finanzas, a pesar que todas las asociaciones tienen cuentas bancarias y afirman que tienen el control financiero. Los gastos fijos son también un problema, porque pocos pueden realmente decir cuáles son sus obligaciones mensuales esenciales.

Como puede verse a partir de la encuesta, la realidad que se encuentra ARMICOPA es muy diferente de los objetivos fijados por la institución, que de acuerdo con su estatuto describe que tiene por objeto:

- a) Promover entre los trabajadores rurales los valores vinculados a la vida, la cultura y el trabajo en sus comunidades;

- b) Defender el derecho a la propiedad de la tierra y una guía para el uso de la misma dentro de los estándares generales de ecología;
- c) Luchar por el derecho de auto-sustento y con un buen estándar de vida de los trabajadores rurales;
- d) Introducir y apoyar las iniciativas necesarias y oportunas para las organizaciones:
 - I) La conciencia y el respeto de los derechos, deberes y la situación real de los trabajadores rurales, fomentando la organización de esta clase;
 - II) La formación profesional;
 - III) La producción, transformación y comercialización, teniendo en cuenta los recursos técnicos convencionales y alternativos;
 - IV) Promover la formación de pequeñas organizaciones de trabajadores y agricultores, autónomo y auto gestionado;
 - V) La colaboración entre las organizaciones antes mencionadas, la coordinación de las actividades de interés común y la organización, en su caso, gestiones unificadas del mismo;
 - VI) Para proporcionar asistencia social a las familias necesitadas de los trabajadores rurales.

Como se mencionó en la metodología, para realizar una proyección de lo que ARMICOPA podría mejorar en su situación, si contara con registros contables, se partió de los datos recogidos en la sede de la ASPEL.

Se inició con los documentos referentes a la participación en el proyecto PAA del período de 2015/2016. Con esta información se pudo comprobar cómo funciona el proyecto. En principio, la asociación verifica la posibilidad de producción con sus afiliados, el precio es fijado por la CONAB que divulga previamente una tabla con cada producto participante y su valor por kilogramo. La asociación calcula por estimación cuánto de cada producto debe entregarse. El valor obtenido será el valor propuesto en el proyecto. Este valor se deposita en una cuenta bancaria durante un año, pudiendo prorrogarse por un año más.

La asociación realiza cada 15 días una prestación de cuentas junto a la CONAB, de todo producto alimenticio comprado de sus afiliados, para eso se monta un proceso que contiene todo el gasto financiero en este período. Este proceso se encamina a CONAB, que libera del recurso financiero previamente depositado, en la cuenta corriente de la asociación el valor a ser pagado a los agricultores, comprobado por la factura de la asociación.

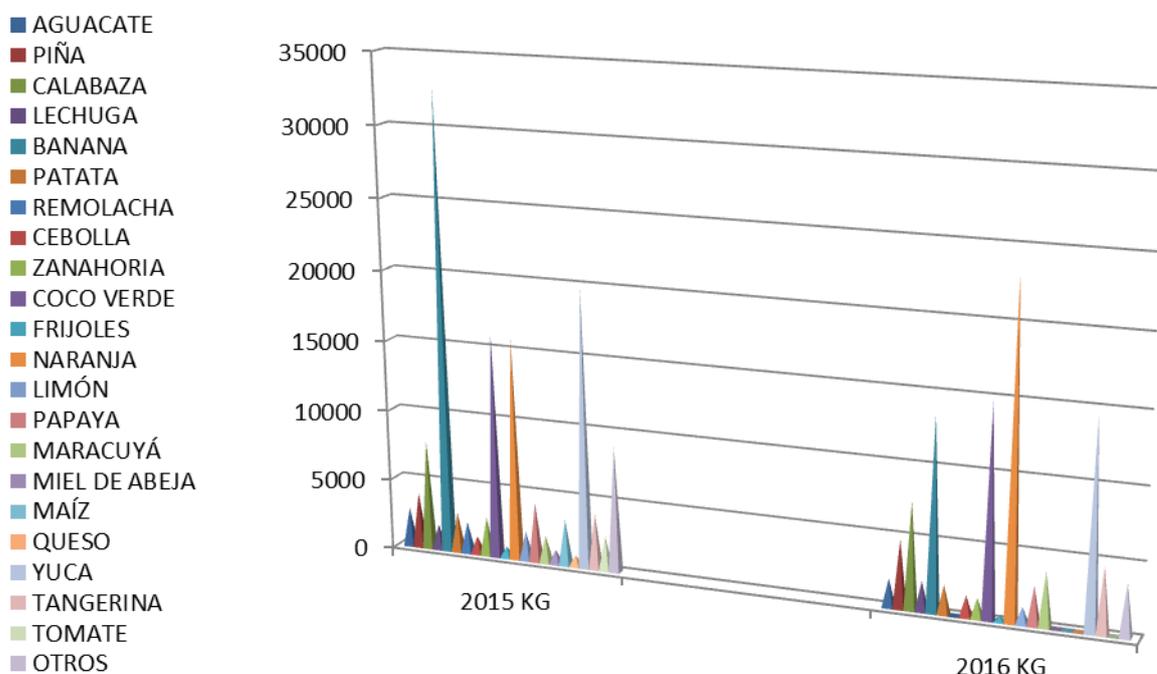
En posesión de ese recurso depositado la asociación repasa individualmente a los agricultores el valor debido por los productos entregados. Este pago realizado por la

asociación al agricultor puede ser a través de cuenta corriente bancaria, o en dinero o un cheque de la asociación. En este caso, la ASPEL paga a sus asociados por cheque para tener una comprobación. En realidad la asociación compra los productos de sus asociados y repasa a los beneficiarios consumidores que son los individuos en situación de inseguridad alimentaria y nutricional además de aquellos atendidos por la red socio asistencial, que son las escuelas, asilos, guarderías, hospitales, todos previamente registrados en el banco de alimentos.

Para proyectar los productos que se adquieren se partió del análisis del gráfico 4 comparativo con la producción de alimentos en el período 2015/2016 en kilogramos.

La misma muestra claramente una caída en la adquisición de los alimentos, que también se puede observar en las Tablas 10 y 11.

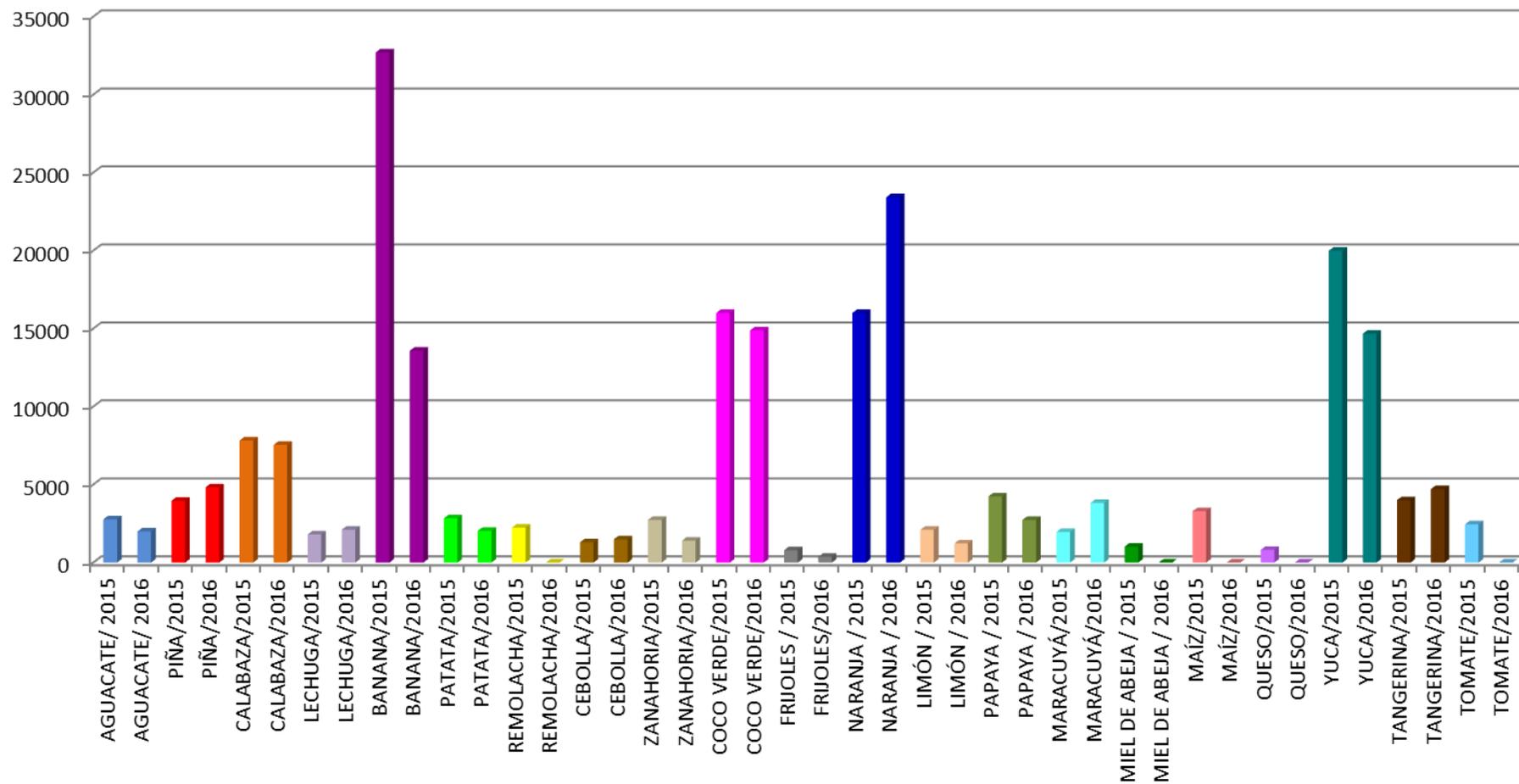
GRÁFICO 4: Comparación De Los Productos Adquiridos Por El PAA en 2015/2016



Fuente: CONAB

Con el gráfico 5 es posible comprobar los productos que se han adquirido en los años 2015/2016 con la cantidad de productos adquiridos en kilogramo. Además de comprobar que muchos no se adquirieron en 2016.

GRÁFICO 5: Comparación de los Alimentos Adquiridos Período 2015/2016



FUENTE: Propia

Para poder proyectar los futuros ingresos de ARMICOPA, se calcularon los ingresos para el período 2015 (Tabla 10) y para 2016 Tabla 11.

TABLA 10: Precio por Kilogramo y valor total pagado en 2015

PRODUCTO	CUANTIDAD KG	VALOR POR CADA 1KG	TOTAL PAGADO R\$
AGUACATE	2.780	1,68	4.670,40
PIÑA	3.970	1,40	5.558,00
CALABAZA	7.830	1,08	8.456,40
LECHUGA	1.800	3,27	5.886,00
BANANA	32.710	1,61	52.663,10
PATATA	2.840	1,70	4.828,00
REMOLACHA	2.240	1,17	2.620,80
CEBOLLA	1.300	7,94	10.322,00
ZANAHORIA	2.744	1,02	2.798,88
COCO VERDE	16.000	0,93	14.880,00
FRIJOLES	800	3,31	2.648,00
NARANJA	16.000	1,95	31.200
LIMÓN	2.100	1,44	3.024,00
PAPAYA	4.240	1,37	5.808,80
MARACUYÁ	1.970	2,55	5.023,50
MIEL DE ABEJA	1.025	20,01	20.510,25
MAÍZ	3.300	1,04	3.432,00
QUESO	815	18,39	14.987,85
YUCA	20.000	0,75	15.000,00
MANDARINA	4.000	1,78	7.120,00
TOMATE	2.450	2,00	4.900,00
OTRAS	1.500	6,00	9.000,00
	2.500	4,03	10.075,00
	3.160	1,72	5.435,20
	1.800	3,63	6.534,00
TOTAL	139.874		257.382,18

Fuente: CONAB

TABLA 11: Precio por Kilogramo y valor total pagado en 2016

PRODUCTO	QUANTIDADE KG	VALOR POR CADA 1KG	TOTAL PAGO R\$
AGUACATE	2.000	2,40	4.800,00
PIÑA	4.824	1,77	8.538,48
CALABAZA	7.542	1,18	8.899,56
ACEROLA	296	20,94	6.198,24
LECHUGA	2.110	4,12	8.693,20
BANANA	13.588	2,21	30.029,48
PATATA	2.039	1,83	3.731,37
REMOLACHA	0	0	0
CEBOLLA	1.500	9,33	13.995,00
ZANAHORIA	1.414	1,53	2.163,42
COCO VERDE	14.890	1,00	14.890,00
FRIJOLES	366	5,58	2.042,28
NARANJA	23.425	1,44	33.732,00
LIMÓN	1.230	1,90	2.337,00
PAPAYA	2.737	2,37	6.486,69
MARACUYÁ	3.827	2,82	10.792,14
MIEL DE ABEJA	0	0	0
MAÍZ	0	0	0
QUESO	0	0	0
YUCA	14.677	0,79	11.594,83
MANDARINA	4.714	2,02	9.522,28
TOMATE	0	0	0
	1.201	8,68	10.424,68
OTRAS	1.393	5,59	7.786,87
	1.134	1,94	2.199,96
TOTAL	104.907		198.857,48

FUENTE: CONAB

Es importante destacar que el valor del proyecto PAA de 2015 fue R\$360.000,00 y el de 2016 R\$250.000,00.

Sobre la base de esta información, se realizó una proyección financiera del resultado económico actual y un resultado económico simulado para ARMICOPA, con ello

mostraremos el escenario actual y una proyección de cómo estaría la asociación, si todas sus filiales participaran en el programa PAA.

Esta simulación tiene por objeto verificar el movimiento financiero, como la cantidad de los productos que podrían estar siendo producidos, si ARMICOPA tuviera su contabilidad disponible y cumpliera su función de gestora para sus filiales.

La tabla 12 muestra los ingresos y gastos que se producen actualmente, y una simulación, si todas las filiales estuvieran insertadas en el PAA siendo administrado por la ARMICOPA.

TABLA 12: Situación Financiera Actual y Proyectada de ARMICOPA

AÑO	INGRESOS FINANCIEROS ACTUALES R\$	GASTOS ACTUAL R\$	INGRESOS FINANCIEROS SIMULADA R\$	GASTOS SIMULADO R\$
2015	13.775,00	12.248,70	5.040.000	96.248,70
2016	14.400,00	12.500,00	3.500.000	122.248,70

FUENTE: Elaboración propia

Esta simulación demuestra como mejoraría la situación ARMICOPA, si se aprovechan las fortalezas identificadas en el análisis FODA y la venta de productos al PAA.

Si ARMICOPA tuviera los registros contables necesarios y pudiera captar oportunidades para sus asociados, el resultado mejoraría y así la situación de sus afiliados en el marco de la economía solidaria.

La esperanza es la fuerza que mueve estas asociaciones de que la mejora de las condiciones de vida en el campo proporciona una supervivencia de las personas que trabajan, este es el ARMICOPA una entidad que cree en el desarrollo rural sostenible a través de la coordinación la riqueza de la gente del Valle del Mucuri.

Superar el aislamiento de las asociaciones locales por la falta de transporte, la distancia y las carreteras precarias es el gran reto de ARMICOPA para proporcionar la participación efectiva de los agricultores, la promoción de la autogestión y materializar los principios de la economía solidaria.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES

Los resultados demuestran que aunque las organizaciones del tercer sector están presentes desde hace varias décadas, las herramientas de gestión orientadas a la sostenibilidad casi no se utilizan. Esto se refleja en las asociaciones afiliadas a ARMICOPA, de las 14 (catorce) instituciones miembros, sólo cuatro (4), están regularizadas, mientras que las otras 10 (diez) están trabajando con documentación irregular. Todas tienen problemas relacionados con el registro de sus actividades financieras, ya que no se están realizando los registros contables de sus actividades, presentando sólo lo necesario para el funcionamiento de la asociación, como la declaración del débitos y créditos de impuestos federales (DCTF); y el Programa de Integración Social (PIS), que es una obligación tributaria adecuada para todas las organizaciones no lucrativas, clasificada como exento o inmune, calculado sobre la nómina salarial, a razón de 1% cuando tienen empleados (que no es el caso de las asociaciones encuestadas). También generan la Declaración Simplificada de Personas Jurídicas – Inactiva (DSPJ – Inactiva) y la Declaración del Impuesto sobre la Renta de Personas Jurídicas – exentas (DIRPJ – Exentas). Si hay cálculo de ganancia de capital de las aplicaciones financieras de renta fija o de renta variable, la asociación sufrirá imposición de impuesto sobre la renta.

Como se indicó anteriormente en este trabajo, y esta investigación tiene como objetivo analizar si la información generada por la contabilidad es útil para los gerentes de las asociaciones de agricultores, con el fin de mejorar la toma de decisiones y llevar a cabo la economía solidaria, así como analizar los límites y desafíos de ARMICOPA.

A partir de los datos recogidos sobre el terreno, es evidente que las asociaciones afiliadas a ARMICOPA no tienen suficientes documentos para realizar un estado financiero, que impide la toma de decisiones de los gestores más simple y eficaz.

Observando los propósitos de la contabilidad, que es el de analizar y evaluar las ocurrencias económicas y financieras de las instituciones, siendo estas, privadas o públicas, también tiene que trabajar en las inducciones de las posiciones futuras. Pudiendo concluir que sin el órgano contable, el desarrollo económico estaría comprometido, puesto que las tomas de decisiones que contribuyen con el crecimiento de las asociaciones, son consideradas y consecuentemente afectará la efectividad de los principios de la economía solidaria.

Conforme puede ser analizado, el gran problema de las asociaciones afiliadas a AMICOPA se basa en la ausencia de conocimiento de la situación económica-financiera suministrada por la contabilidad, factor que produce una inconsistencia de un 70% de los asociados de la institución, afectando las posibles tomas de decisiones, según lo expuso Crepaldi (2011, p.89), “una de las herramientas administrativas menos utilizada por los productores, es sin duda, la Contabilidad Rural, vista, generalmente como técnica compleja en su ejecución, con bajo retorno, en la práctica”

Una de las posibles salidas para tal incondicionalidad junto a las asociaciones es los objetivos de la economía solidara, articulados a las finalidades de la contabilidad rural, señalado por Crepaldi (2011), lo que respecta al control del patrimonio y la búsqueda por el bienestar social de la colectividad; la comprobación de los resultados de las entidades y el direccionamiento de las divisiones de los lucros y cooperación en la producción; utilizar los datos obtenidos por el análisis contable y planificar para superar los límites y desafíos institucionales, respaldándose en el desarrollo social sustentable, buscando un crecimiento de manera equilibrada, generando ganancias en el colectivo, cambiando de escenario donde esta ganancia no representa la pérdida de otros, pero si la conquista de muchos.

Por lo tanto, se analizó esta investigación a partir de la presentación de un análisis contable que pone de relieve los principios de la economía solidaria como: el valor social del trabajo humano; la búsqueda de una relación de intercambio respetuoso con la naturaleza; y los valores de cooperación y solidaridad, dentro de las asociaciones.

El reto de estas asociaciones es grande, como se observa en esta obra, su administración adolece de una falta de documentos, lo que dificulta la toma de decisiones. Hay muchos obstáculos que se enfrentan: la falta de recursos financieros y humanos; mano de obra; procesos ante las autoridades fiscales y el Tribunal Federal de Auditoría; entre otros.

Con todo esto, actuando a través de la economía solidaria, también se convierte en un reto que hay que superar.

La economía solidaria es una forma específica de organización de las actividades económicas. Se caracteriza por la autogestión, es decir, la autonomía de cada unidad o empresa, y la igualdad entre sus miembros.

“...si tenemos en cuenta la cooperación conjunta como un trabajo y consumo compartido cuyo vínculo recíproco entre las personas surge, en primer lugar, a partir de un sentido moral de la responsabilidad por el bien estar de todos y cada uno en particular, se pretende ampliar la posible el ejercicio práctico máximo de la libertad personal y pública, introducido en el corazón de esta definición la búsqueda humana de la libertad...”(MANCE, 1999, p.178)

Cuando hablamos de economía solidaria, esta investigación muestra que estas asociaciones podrían estar desarrollando a través de actividades económicas sostenibles,

administrado sobre la base de la cooperación entre sus miembros, una perspectiva de desarrollo local y la construcción de otras relaciones sociales. Sin embargo, a falta de una gestión más guiada en la relación de ayuda colectiva, así como la falta de asistencia técnica cualificada y más información, ARMICOPA no puede cumplir con las propuestas que figuran en el estatuto que tiene por objeto efectuar el auto gestión y contribuir al desarrollo social sostenible de la comunidad.

Según Putnam (2002) la confianza que ofrece los capitales es esencial para el desempeño de las instituciones democráticas, que también nos puede llevar a decir que contribuye al ejercicio de la economía solidaria.

De lo anterior, se puede concluir que el ARMICOPA necesita antes de cualquier acción, identificar elementos adecuados para la autogestión, ya que la base del crecimiento de la asociación es la relación de confianza y la lealtad mutua entre sus miembros, contribuyendo así a cooperación social y, por consiguiente, creación de "capital social".

Con todo esto llega a la conclusión de que ARMICOPA perdió el control y la planificación de sus acciones, trabaja más a nivel individual que colectivo, ya no disfruta de los beneficios establecidos en la normativa que se ofrecen a una asociación rural que tiene como objetivo el principio de economía solidaria.

En cuanto a la información generada por la contabilidad, se puede decir que hasta el período estudiado (2014), los datos contables con que cuenta ARMICOPA de las 4 asociaciones entrevistadas no son de gran valor para una gestión más transparente y democrática, porque los registros contables archivados son extremadamente superficiales, ya que no son los informes realizados o balances contables financieros de capital económico disponible en efectivo, un factor que dificulta la planificación de las acciones en corto, mediano y largo plazo, lo que dificulta el crecimiento colectivo de la asociación y su región, que se llevó a cabo en este trabajo.

La falta de balances conciliados, retratan la realidad de la institución, documentos no registrados, deficiencias de información generados, por lo que representa una mera pieza burocrático y sin utilidad de gestión.

Una contabilidad bien estructurada es fundamental; debemos prestar plena atención a este sector, después de todo es que a través de él ARMICOPA puede mapear la situación financiera, información que será utilizado como herramientas de gestión y le dará apoyo para la toma de decisiones de manera colectiva proporcionando apoyo a la organización y la auto gestión por sí mismo y por su filial. Además de guiar la implementación de nuevas tecnologías y la integración de las empresas productivas, como la fruticultura, apicultura,

producción y materiales reciclables, la promoción del desarrollo sostenible de manera emancipadora.

Pasando a ser una asociación fiable, puede generar confianza a sus socios y ayudar en la búsqueda de nuevas asociaciones y los intercambios nacionales e internacionales para la comercialización de los productos, el acceso de crédito y a las políticas públicas y el fortalecimiento de incubadoras universitarias y centros de referencia sobre el tema. Como se muestra en el análisis de matriz FODA, en sus ventajas internas, en este caso, la estructura física, la convocatoria de conferencias, charlas y talleres, promoviendo el intercambio y la difusión de conocimientos y experiencia en el campo de la economía social. En su colaboración con la Universidad Federal de los Valles del Jequitinhonha y Mucuri, puede promover la investigación sobre la economía social y coordinarlos fundamentos teóricos metodológicos, así como proporcionar información a través de publicaciones.

En ARMICOPA es necesario reorganizar urgentemente el departamento de contabilidad, necesita un profesional de la contabilidad que tenga visión de gestión. Este profesional deberá optimizar el flujo de documentos e información de una manera apropiada, integrado con la contabilidad, evitando retrasos y defectos en el balance; la creación de una contabilidad social lograr que la institución adopte una gestión participativa, atractiva y comprometida con todas las capas que forman el sistema social y organizativo.

Si se cuenta con una contabilidad fiable, se puede entender los costos, impuestos, gestión y presupuestos. Esta actitud demuestra que la contabilidad es una herramienta esencial y su falta puede impedir la supervivencia de ARMICOPA, ya que la contabilidad no está ofreciendo mecanismos de gestión, tales como la planificación fiscal, control de costos y el inventario, la evaluación de la rentabilidad, las proyecciones del presupuesto y seguridad de los activos (tales como la lucha contra el fraude, errores y residuos), entre otras posibilidades, lo que lleva a la final de la empresa solidaria.

Como ya he dicho antes, la contabilidad es una herramienta de gestión que ayuda al administrador. Si no se conoce su propia institución, ¿cómo se puede tomar una decisión que logre el mejor beneficio? Muchas familias a través de sus asociaciones dependen de las decisiones de ARMICOPA, y muchos siguen meticulosamente estas decisiones, y desafortunadamente este estudio, demuestra que muchas están en situación peor que ARMICOPA, que están completamente sin recursos, ya sean financieros o humanos, porque la mayoría de los miembros ya están en una edad avanzada, y sus hijos no tienen ningún interés en permanecer en la asociación.

Se puede comprobar que la región del Valle del Mucuri necesita una atención urgente de sus necesidades, ya sea por la agencia gubernamental pertinente, siendo este el

objeto de investigación. Debe crear una acción participativa y preocupada por las necesidades de los residentes de la comunidad rural de Valle de Mucuri, cuyo propósito de su existencia es servir, ayudar y desarrollar nuevos proyectos con el fin de llevar a sus miembros una mejor calidad de vida.

La acción de ARMICOPA busca precisamente mejorar la situación de estas familias, que se ayudan mutuamente, en forma de asociación, que busca acceso a mejores condiciones de vida. Por lo tanto, se concluye que el ARMICOPA tiene necesidad de volver a trabajar como una empresa de la solidaridad popular, es decir, buscar producciones de iniciativa colectiva, democrática y favorecer a todos por igual. Se necesita una manera de reducir el pasivo corriente, que se materializa generando una creciente cantidad de desempleo y las quiebras, ya que sus afiliados están en situación igual o peor. No debe limitarse a tener acciones sólo en el papel, el regimiento tiene que ser puesto en marcha, después de todo es el que hace a la institución, sus objetivos y motivo a su existencia.

Llegamos a la conclusión de que el papel de ARMICOPA entre sus miembros es el soporte para todas las necesidades que surjan, en buscas de ayuda, materiales y humanas, para lograr la mejor decisión. Además debe proveer de personas calificadas que pueden a través de un análisis de mercado minimizar las posibilidades de un error.

Las amenazas identificadas a partir del análisis FODA señalan que, dado que ARMICOPA no alcanza sus objetivos, la situación es la alerta roja, pudiendo terminar en el cierre de sus actividades.

No obstante, se observa que no es el final de ARMICOPA, pero tiene que ser renovado de forma rápida, y la búsqueda de una solución viable a su situación, para que sus miembros puedan organizarse y volver a contribuir económicamente a su existencia.

Sus ventajas competitivas internas están en su estructura física, el volumen considerable de información sobre el Valle del Mucuri.

Sorprendentemente, el ARMICOPA tiene una solución, y que es la de actuar colectivamente utilizar sus fortalezas, aprovechar las oportunidades, para combatir sus amenazas y debilidades. Su afiliado ASPEL ha demostrado todo esto, y logrado el éxito, un modelo, sirviendo a sus miembros y participaren las políticas públicas interesantes para él.

Es importante destacar que la ARMICOPA como una asociación de gestión, necesita tomar el cuidado de sus asociados, porque si cada asociación vinculada a ella, consigue cualquiera de estas políticas públicas, todos tendrán un retorno al crecimiento y el desarrollo, la generación de la mejora de vida de sus miembros.

Por último, señalamos que para la contabilidad social ARMICOPA, podría darle una nueva imagen, una mayor transparencia en sus acciones, el desarrollo económico y la

preservación del medio ambiente, el bienestar a la sociedad local y regional, y el medio ambiente, todo esto dice Meyer (2000) el concepto de desarrollo sostenible presenta puntos básicos a tener en cuenta, de una manera armoniosa, el crecimiento económico, un mayor conocimiento de los impactos sociales y el equilibrio ecológico en el uso de los recursos naturales. Todo esto, en conjunto favorecería el cambio social.

La contabilidad ya no puede ser ignorada, lo que agrava aún más los problemas financieros, ambientales y sociales; es necesario formar un enlace entre la institución a la comunidad y sus afiliados, despertando preocupación por los problemas económicos, ayudar a las asociaciones rurales están programados no sólo para ser incluidos en la legislación, pero para una conciencia ecológica, de sostenibilidad y de solidaridad.

ARMICOPA ha actuado en un área que requiere la intervención del usuario, son las familias que se encuentran a través de sus proyectos y acciones que le ayuden a mejorar la calidad de vida.

Esta investigación demuestra que ARMICOPA, falló como gestora de sus afiliados, y esta situación se vuelve un círculo vicioso, donde la incapacidad de ARMICOPA de gestionar se traslada a sus asociados a sus asociados.

7. REFERENCIAS

ACHTSCHIN, Márcio Santos. **A Filadélfia não sonhada: a escravidão no Mucuri do século XIX**. Teófilo Otoni, MG: [s.n], 2008.

ARRUDA, L. L.et al. **Ferramentas de contabilidade gerencial no terceiro setor: Um estudo comparativo entre as WWF Brasil e Itália**. Revista Iberoamericana de Contabilidad de Gestión, v. 11, p. 1-21, 2013.

ATHAR,Raimundo,Aben, **Introdução À Contabilidade, São Paulo**, Pearson, Vol.2. 2005

BECKER, H. S. Métodos de pesquisa em ciências sociais. 4. ed. São Paulo: Hucitec, 1999.

BISCARO, Eli Teresinha. **Demandas Contábeis Suscitadas para a Gestão dos Empreendimentos da Economia Solidária**. 2010. Disponível em: <http://www.cchla.ufrn.br/cnpp/pgs/anais/Arquivos%20GTS%20-%20recebidos%20em%20PDF/DEMANDAS%20CONT%20C3%81BEIS%20SUSCITADAS%20PARA%20A%20GEST%20C3%83O%20DOS%20EMPREENHIMENTOS%20DA%20ECONOMIA%20SOLID%20C3%81RIA.pdf>. Acessado em: 04 de fevereiro de 2016.

BISPO, Oscar Neto de Almeida; VIEIRA, Naldeir dos Santos (coordenadores). **A implantação da incubadora tecnológica de cooperativas populares no Vale do Mucuri/MG**. Projeto de Pesquisa PROEXT 2011. Universidade Federal dos Vales do Jequitinhonha e Mucuri. Teófilo Otoni: FACSAB/UFVJM, 2011.

BRASIL. Constituição da República Federativa do Brasil de 1988. Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/constituicao/ConstituicaoCompilado.htm>. Acessado em: 05 de fevereiro 2013.

_____. Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística – IBGE. **Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios**. Disponível em: < <http://www.ibge.gov.br> >. Acesso em 05 de janeiro de 2015.

_____. _____ - _____ **Taxa Bruta de Natalidade por mil habitantes – Brasil – 2000 a 2015**. Disponível em: <<http://brasilemsintese.ibge.gov.br/populacao/taxas-brutas-de-natalidade>>. Acessado em 12 de dezembro de 2015.

_____. **LEI Nº 6.404, DE 15 DE DEZEMBRO DE 1976**. COMPILADA - PRESIDÊNCIA DA REPÚBLICA. DISPÕE SOBRE AS SOCIEDADES POR AÇÕES. DISPONÍVEL EM: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/l6404compilado.htm>. Acessado em 15/04/2012.

_____. **LEI Nº 7.450, DE 23 DE DEZEMBRO DE 1985**. Presidência da República. Disponível em: < http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/LEIS/L7450.htm>. Acessado em 18 de março de 2014.

_____. **LEI Nº 9.532, DE 10 DE DEZEMBRO DE 1997**. Altera a legislação tributária federal. Artigo 15. Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/L9532.htm>. Acessado em 18 de março de 2014.

_____. **LEI No 10.406, DE 10 DE JANEIRO DE 2002**. Novo Código Civil. Disponível em: Nº <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/2002/L10406.htm>. Acessado em: 10 de dezembro 2012.

_____. Ministério do Desenvolvimento Agrário. **Relatório final, analítico e propositivo dos Estudos e Planos realizados para o Território Vale do Mucuri – MG**. Minas Gerais: Rede Nacional de Colaboradores. 2005.

_____. Projeto de Lei Nº PL 4.685/2012. **Dispõe sobre a Política Nacional de Economia Solidária e os empreendimentos econômicos solidários, cria o Sistema Nacional de Economia Solidária e dá outras providências**. Disponível em: <http://www.camara.gov.br/proposicoesWeb/fichadetramitacao?idProposicao=559138>. Acessado em 23 de março de 2017

CANTERLE, Nilsa Maria G. **O associativismo e sua relação com o desenvolvimento**. Francisco Beltrão-PR, Unioeste, 2004. Disponível em: <www.unioeste.br>. Acesso em: 17 de julho de 2014.

CARNEIRO, Raquel. **ENEM-PROTESTOS HISTÓRICOS NO BRASIL: diretas já, impeachment de Collor e atuais manifestações.** Disponível em: <[veja.abril.com.br/noticia/educacao/enem-protestos-historicos-no-brasil-diretas-ja-impeachment-de-collor-e-atuais-manifestações](http://veja.abril.com.br/noticia/educacao/enem-protestos-historicos-no-brasil-diretas-ja-impeachment-de-collor-e-atuais-manifestacoes)> Acesso em: 16 de maio de 2016.

CHIAVENATO, I.; SAPIRO, A. **Planejamento Estratégico** – Fundamentos e Aplicações. São Paulo. Elsevier, 12 Ed. 2004

CHING, H., Y. **Contabilidade Gerencial - Novas Práticas Contábeis para a Gestão de Negócios**, São Paulo, Pearson. 1ª Ed.2006.

COELHO, Simone de Castro Tavares. **Terceiro Setor – um estudo comparado entre Brasil e Estado Unidos.** São Paulo: Senac, 2002.

CONFEDERAÇÃO DA AGRICULTURA E PECUARIA DO BRASIL. Disponível em: www.cna.org.br . Acesso em: 23 de fevereiro de 2017.

CONAB. TÍTULO 30 – COMPRA COM DOAÇÃO SIMULTÂNEA – CDS **COMUNICADO CONAB/MOC N.º 019, DE 01 DE SETEMBRO DE 2014.** Disponível em: <www.conab.gov.br/conabweb/moccentro.php?aMOC=102>. Acessado em 01 de dezembro de 2015.

Companhia Nacional de Abastecimento. Revista Safra **Agricultura familiar gera mais de 80% da ocupação no campo.** Ed. Dezembro 2014. Disponível em: <<http://revistasafra.com.br/agricultura-familiar-gera-mais-de-80-da-ocupacao-no-setor-rural>>. Acessado em 01 de dezembro de 2015.

Compendio da Doutrina Social da Igreja. **Capítulo VI, Inciso IV – O Direito ao Trabalho. Artigos 293 e 582.** Disponível em: <www.vatican.va/roman_curia/pontifical_councils/justpeace/documents/rc_pc_justpeace_doc_20060526_compendio-dott-soc_po.htm>. Acessado em 14 de maio de 2016.

COZZA, Mário. **Novo código civil - do direito de empresa (artigos 966 a 1195).** Porto Alegre: Síntese, 2002.

CREPALDI, Silvio Aparecido. **Contabilidade rural: uma abordagem decisorial**. 6. Ed. São Paulo: Atlas, 2011.

DRUCKER, Peter. **As novas realidades: no governo e na política, na economia e nas empresas, na sociedade e na visão do mundo**. 4. Ed. São Paulo: Pioneira Thomson Learning, 2003.

_____. **Administração de organizações sem fins lucrativos: princípios e práticas**. São Paulo: Pioneira; 2001.

DUTRA, R. M. P.; SILVA, M. A. **Percepção dos Gestores Sindicais acerca da Contribuição das Ferramentas de Controle e Gestão em Entidades sem Fins Lucrativos**. In: Congresso USP de Controladoria e Contabilidade, 14., 2014, São Paulo. **Anais...** São Paulo: FEA/USP, 2014.

FALCONER, Andrés Pablo. **A promessa do terceiro setor: um estudo sobre a construção do papel das organizações sem fins lucrativos e do seu campo de gestão**. Dissertação (Mestrado em Administração) – Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade da Universidade de São Paulo. São Paulo, 1999.

FAO/INCRA. **Novíssimo retrato da agricultura familiar**. Perfil da agricultura familiar no Brasil. **O Brasil redescoberto**: dossiê estatístico. Relatório final do Projeto de cooperação técnica INCRA/FAO Brasília, 2006. Disponível em: <www.faser.org.br/anexos/Retratodaagriculturafamiliar.pdf>

FAVARETTO, Arilson; GONÇALVES, Yumi K. **Plano Territorial de Desenvolvimento Rural Sustentável (PTDRS) do Território Vale do Mucuri**: relatório de qualificação. São Paulo. 2006.

FERNANDES, Rubem César. **Privado, porém público: o terceiro setor na América Latina**. 3 ed. Rio de Janeiro: Civicus, 2002.

_____. **O que é Terceiro Setor?** In IOSCHPE, Evelyn Berg (Org.). 3º setor: desenvolvimento social sustentado. São Paulo/Rio de Janeiro: Paz e Terra, 1997.

_____. **Privado, porém público: o terceiro setor na América Latina**. 2. Ed. Rio de Janeiro: Relume Dumará, 1994.

FISCHER, Rosa Maria. **O desafio da colaboração: práticas e responsabilidade social entre empresas e terceiro setor**. São Paulo: Gente, 2002.

FONAF- Foro nacional de agricultura familiar. **Propuestas para un plan estratégico de desarrollo rural**. Documento Base. Mendoza, mayo/2006. Disponível em: <http://www1.hcdn.gov.ar/dependencias/cayganaderia/Informacion_general/Documento%20Compilado%20del%20Foro%20AF%20FEB%2008.pdf>

FONSECA, Claudia. “Classe e a recusa etnográfica”, *Etnografias da Participação* (org.: Claudia Fonseca e Jurema Brites). Santa Cruz do Sul: EDUNISC, 2012.

Fórum Brasileiro de Economia Solidária. **Economia Solidária**. Disponível em: <<https://www.catarse.me/pt/users/85415-forum-brasileiro-de-economia-solidaria#created>>. Acessado em 18 de setembro de 2012.

FREITAS, T.V. **O cenário atual da divisão sexual do trabalho**. São Paulo: SOF, 2007

GASQUES. J.C. **O Brasil desempenha papel de destaque no agronegócio mundial**. Disponível em: <<http://redeglobo.globo.com/globoecologia/noticia/2013/06/brasil-desempenha-papel-de-destaque-no-agronegocio-mundial.html>>. Acesso em 29 de junho de 2013.

GEPAF. **Atualização do plano de desenvolvimento territorial rural sustentável: território da cidadania Vale do Mucuri-MG** / Universidade Federal dos Vales do Jequitinhonha e Mucuri. Pro-reitoria de Extensão. Grupo de Pesquisa em Agricultura Familiar. – Teófilo Otoni: UFVJM, 2010.

GIL, A .C. **Métodos e técnicas de pesquisa social**. 5.ed. São Paulo: Atlas, 2008.

GONÇALVES, H. S. O Estado o Terceiro Setor e o Mercado: Uma Tríade Completa. Disponível em: <http://empreende.org.br/> Acesso em: 23 de março. de 2017.

GOUVEIA, F. ONGs enfrentam desafios e ocupam espaço da ação pública. **Revista Ciência e Cultura**, v. 59, n. 2, p. 6-8,2007.

GUNTHER, Hartmut. Pesquisa qualitativa versus pesquisa quantitativa: esta é a questão?. *Psic.: Teor. E Pesq.*, Brasília, v. 22, n. 2, ago. 2006. Disponível em: <<http://www.scielo.br/pdf/ptp/v22n2/a10v22n2.pdf>>. Acessado em 12 de dezembro de 2014.

IUDÍCIBUS, S. **Contabilidade introdutória**. 9 ed. São Paulo: Atlas 1998
_____. *et tall*. **Análise de balanços; análise de liquidez e do endividamento; análise do giro; rentabilidade e alavancagem financeira**. 7 ed. São Paulo: Atlas 1998.

LANDIM, Leilah. **O “Setor” sem fins lucrativos no Brasil: história, tendência e debates recentes**. In: Para além do estado e do mercado? Filantropia e Cidadania no Brasil. Rio de Janeiro: ESER, 1993.

LEMES, Sirlei. **Gestão Econômica de Empresas Pecuárias**. In: CATELLI, Armando (Coord.). **Controladoria: uma abordagem da gestão econômica GECON**. São Paulo: Atlas, 2001. p.456-518.

LEONELLO, João Carlos. COSAC, Claudia Maria Daher . **O ASSOCIATIVISMO COMO ALTERNATIVA DE DESENVOLVIMENTO LOCAL E SUSTENTABILIDADE SOCIAL**. 2010 Disponível em: <<http://www.estudosdotrabalho.org/anais6seminariodotrabalho/joaocarlosleonelloeclaudiamariadahercosac.pdf>>. Acessado em: 09 de novembro de 2014 às 12h23min.

LIMA, Frederico Guilherme Ferreira. **Características do associativismo e o paradoxo do desenvolvimento local. um estudo de caso da ricultura em guaratiba**. Dissertação apresentada ao programa de pós-graduação em Desenvolvimento Local do Centro Universitário Augusto Motta (UNISUAM), como requisito parcial para obtenção do título de Mestre em Desenvolvimento Local. Disponível em: <http://www.unisuam.edu.br/desenvolvimentolocal/dissertacoes/Frederico_Guilherme.pdf>. Acessado em: 09 de novembro de 2014 às 10h23min.

MANCE, Euclides André. **A revolução das Redes: a colaboração solidária como uma alternativa pós capitalista à globalização atual**. Petrópolis, RJ: Vozes, 1999.

MARCONI, M.A., LAKATOS, E.V. **Fundamentos de Metodologia Científica**, 12ª Ed. São Paulo, Atlas, 2010.

MARION J.C. **Contabilidade Rural: contabilidade agrícola, contabilidade pecuária, imposto de renda pessoa jurídica**. 14ª. Ed. São Paulo: Atlas, 2014.

MDA–Ministério do Desenvolvimento Agrário. **Relatório final, analítico e propositivo dos Estudos e Planos realizados para o Território Vale do Mucuri – MG**. Minas Gerais: Rede Nacional de Colaboradores. 2005.

MINAYO, M.C.S. et. al. **O Desafio do Conhecimento: pesquisa qualitativa em saúde**. 2 ed. São Paulo/Rio de Janeiro: HUCITEC/ABRASCO, 1993.

_____, *et tall*. **Avaliação por triangulação de métodos: abordagem de programas sociais**. Rio de Janeiro: Editora Fiocruz; 2005. 244 pp. ISBN: 85-89697-06-1.

_____ et al. **Pesquisa social: teoria, método e criatividade**. Petrópolis: Vozes, 1994

MEYER, M.M. **Gestão ambiental no setor mineral: um estudo de caso**. Dissertação (Mestrado em Engenharia da Produção) – Universidade Federal de Santa Catarina, Florianópolis. 2000.

MIRANDA, Luiz Carlos; SILVA, José Dionísio Gomes da. **Medição de Desempenho**. In: SCHMIDT, Paulo (Org.). **Controladoria: agregando valor para a empresa**. Porto Alegre: Bookman, 2002. p.131-153.

NASCIMENTO, Cláudio. **Autogestão e o novo cooperativismo – Gestão Pública e Sociedade Fundamentos e políticas pública da Economia Solidária**. v1. ed: outras expressões. São Paulo. 2011

NEPOMUCENO, Fernando. **Contabilidade rural e seus custos de produção**. São Paulo: IOB - Thomson, 2004.

OCEMG. **História do cooperativismo.** Disponível em: <<http://www.minasgerais.coop.br/pagina/30/historia.aspx>> acessado em 22 de dezembro de 2014.

PADOVEZE, C.L. **Contabilidade gerencial:** um enfoque em sistema de informação contábil 4 ed. São Paulo: Atlas 2004.

PARRA, Henrique Zoqui Martins. **Liberdade e Necessidade: empresas de trabalhadores autogeridas e a construção sócio-política da economia.** São Paulo, FFLCH USP, 2002.

PEREIRA, José Roberto. **Visões mediadoras e o papel dos diagnósticos participativos na organização de assentamentos rurais.** Revista UFLA. Lavras, dez. 2001.

PRESOTTO NUNES, S. **A agricultura familiar no Mercosul.** Departamento de Estudos Sócio-Económico Rurais. Boletim eletrônico nº 160 ago/07. Disponível em: <http://www.deser.org.br/documentos/imagem/AF_Mercosul.pdf>

PUTNAM, Robert D. **Comunidade e Democracia: a experiência da Itália moderna.** 3 ed. Rio de Janeiro: FGV, 2002.

RATKO, Alice Terezinha v. 1, n. 1 (2009) – **ARTIGOS- Contribuições da Contabilidade Rural para Propriedade Agrícola de Pequeno Porte.**
Disponível em: <www.revistas.udesc.br/index.php/reavi/article/download/3590/2578>
de ML Eyerkauffer – Acessado em 30 de dezembro de 2013.

REVISTA *Isto é.* **Última Fronteira do Agronegócio.** Edição 2331. São Paulo: Editora Trip, 2014.

REVISTA *Veja.* **A Proteína do campo.** Edição 2070 de 23 de julho de 2008, p.78-79. Editora Abril

RIBEIRO, Eduardo Magalhães (org.). **Lembranças da terra: Histórias do Mucuri e Jequitinhonha.** Cedefes: 2007. S/N.

SALAMON, Lester e ANHEIER, H. 1992. "In search of the non-profit sector: the questions of definitions. *Voluntas*, vol.3, No 2, Manchester, Manchester Un. Press.

SALVATORE, Vilu. "**A racionalidade do terceiro setor.**" In: VOLTOLINI, Ricardo (Org.). *Terceiro setor – planejamento e gestão*. São Paulo: SENAC, 2004.

SCHNEIDER, S. A pluriatividade e o Desenvolvimento rural brasileiro. In: **Agricultura Familiar e Desenvolvimento Territorial – Contribuições ao Debate**/Flávio Borges Botelho Filho (organizador) – Brasília, Universidade de Brasília, Centro de Estudos Avançados Multidisciplinares, Núcleo de Estudos Avançados, v. 5, n. 17, 2005.

_____. **Teoria social, agricultura familiar e pluriatividade**. Rev. bras. Ci.Soc., fev. 2003, vol.18, no.51, p.99-122. ISSN 0102-6909.

_____. (1999), **Agricultura familiar e pluriatividade**. Tese de doutorado, Porto Alegre, UFRGS, Programa de Pós-Graduação em Sociologia.

SCHRÖDER, Mônica. **Plano Safra Territorial: território do Vale do Mucuri**. Salvador: MDA. 2007.

SEAGRI. **A origem do cooperativismo**, Disponível em:
<<http://www.seagri.ba.gov.br/origemcoop.asp>>. Acessado em 14 de abril de 2010.

SEVERINO, Antônio Joaquim. **Metodologia do trabalho científico**. 23. ed. rev. e atual. São Paulo: Cortez, 2009.

SILVA, José Dionísio Gomes da. **Investigação da prática da gestão econômica na atividade hoteleira**. 2000. 295 f. Tese (Doutorado em Controladoria e Contabilidade) Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade, Universidade de São Paulo, São Paulo, 2000.

SINGER, Paul; SOUZA, André Ricardo de (orgs). **A Economia Solidária no Brasil: a autogestão como resposta ao desemprego**. São Paulo: Contexto, 2000.

TACHIZAWA, Takeshy. **Organizações não governamentais e Terceiro setor: criação de ONGs e estratégias de atuação**. 3. ed. São Paulo: Atlas, 2007.

TRIVIÑOS, A. N. S. **Introdução à pesquisa em ciências sociais: a pesquisa qualitativa em educação.** São Paulo: Atlas, 1987.

VALLE, Francisco. Manual da Contabilidade Agrária: a produção agrária, a administração da empresa agrária, a contabilidade agrária. 2. ed. São Paulo: Atlas, 1987.

VALMOR Slomski... [et al.]. **Contabilidade do terceiro Setor: uma abordagem operacional: aplicavel as associações, fundações, partidos políticos e organizações religiosas.** São Paulo: Atlas, 2012.

YIN, R. K. **Estudo de caso: planejamento e métodos.** 4. ed. Porto Alegre: Bookman, 2010.

8. ANEXOS

8.1 ANEXO 1: ESTATUTO SOCIAL DE ARMICOPA

ASOCIACIÓN REGIONAL MUCURI DE COOPRERACIÓN DE PEQUEÑOS AGRICULTORES – ARMICOPA ESTATUTOS

ARTÍCULO 01

DE LA DENOMINACIÓN- DE LA DURACIÓN DE LA FINADLIDAD

La Asociación Regional Mucuri de Cooperación de los Pequeños Agricultores, con sigla ARMICOPA es una sociedad sin fines de lucros, que se rige por el presente estatuto y por las disposiciones legales vigentes, teniendo:

- a) Sede en la calle Gustavo Doelher, 93 – Barrio: San Jacinto, Teofilo Otoni;
- b) Área de acción que extiende a los municipios localizados en los Valles del Río Mucuri, Jequitinhonha y San Mateos.

ARTÍCULO 02

SON PRERROGATIVAS DE LA ASOCIACIÓN

- a) Promover en medio de los trabajadores y trabajadoras rurales los valores relacionados a la vida, y a la cultura y al trabajo en sus comunidades.
- b) Defender el derecho a la tenencia de la tierra y orientar para el uso de la misma dentro de los patrones de la ecología general;
- c) Luchar por el derecho del auto-sustentamiento y a un patrón de vida digno del trabajador rural;
- d) Implantar y apoyar iniciativas de organizaciones necesarias y oportunas para:
 - I) La concientización y respeto de los derechos, de los deberes y de las reales situaciones del trabajador rural, incentivándolo a la organización de esta clase;
 - II) La formación profesional;
 - III) La producción, beneficios y comercialización, teniendo en cuenta los recursos técnicos convencionales y alternativos;
 - IV) Promover la formación de pequeñas organizaciones de trabajadores y productores rurales, autónomos y auto gestionados;

- V) Colaboración entre las citadas organizaciones, coordinando actividades de intereses comunes y organizando, si fuera el caso, gestiones unificadas de la misma;
- VI) Prestar Asistencia Social a las familia carentes de los trabajadores rurales

ARTÍCULO 03

DE LOS ASOCIADOS

Las asociaciones serán afiliadas en na de las dos categorías a saber:

- a) Asociación Agregada
- b) Asociación miembro

Párrafo 1 – Cada organización deberá estar compuesta por un mínimo de 10 personas y que, a cualquier título, hagan uso de una gleba;

Párrafo 2 – No será permitida algún discriminación de raza, sexo, color, religión y de ideología política;

Párrafo 3 – Cada organización será organizada con base en sus regimientos internos o estatutos, y podrá afiliarse a la ARMICOPA mediante los siguientes procedimientos:

- a) Asociación presenta una solicitud de afiliación a la Dirección
- b) La Asociación realiza una asamblea local, con la participación de un miembro de la Dirección de ARMICOPA, aprobando y registrando en Acta la deliberación local de afiliación a la ARMICOPA.
- c) El consejo Deliberativo de la ARMICOPA aprueba o no, “ad referéndum” de la Asamblea, la afiliación de la entidad o grupo solicitante en la categoría Asociación Agregada.
- d) Las asociaciones agregadas al menos un año, mediante solicitud a la Asamblea General, podrán afiliarse en la categoría Asociación Miembro.

Párrafo 4 - La Asamblea anual ordinaria podrá incluir Asociaciones en la categoría Asociación Miembro en una cantidad, en lo máximo veinte por ciento del número total de Asociaciones Miembros del año en ejercicio.

Párrafo 5 – Las organizaciones no podrán aceptar entre sus miembros personas que se dedican a actividades ajenas y perjudiciales a los interesados de la Asociación, o usen recursos comunitarios para fines particulares.

ARTÍCULO 04

SON DEBERES DE LAS ASOCIACIONES

- a) Cumplir y hacer cumplir el presente estatuto;
- b) Comparecer en las asambleas convocadas;
- c) Votar con ocasión de las elecciones;
- d) Pagar al día las mensualidades fijas por la asamblea;
- e) Presentar, cuando sea solicitado, documentos de comprobación de funcionamiento, actas, listas de asociados al día y otras informaciones relevantes al pleno conocimiento de los procedimientos locales de participación democrática.

ARTÍCULO 05

SON DERECHOS DE LAS ASOCIACIONES MIEMBROS

- a) Votar y ser votado en cualquier cargo de la administración, estando en día con la asociación;
- b) Gozar de los beneficios ofrecidos por las sociedades en la forma prevista en este estatuto;
- c) Recorrer a la asamblea general contra cualquier acto lesivo a su derecho.

Párrafo 1 – los asociados no responde, ni subsidiariamente, por las obligaciones sociales de la asociación.

Párrafo 2 – Las asociaciones de la categoría Agregada tiene el mismo derecho de las asociaciones miembro, excepto votar y ser votado en cualquier cargo de la administración;

ARTÍCULO 06

SON ÓRGANOS CONSTITUTIVOS DE LA ARMICOPA:

- a) Asamblea general
- b) Consejo deliberativo
- c) Dirección
- d) Consejo fiscal
- e) Comisión Gestora del Fondo de Crédito Rotativo
- f) Asesoría Técnica

ARTÍCULO 07

Párrafo 1 – La asamblea general es el máximo órgano y soberano de la ARMICOPA. Es constituida por todas las asociaciones afiliadas de la ARMICOPA en día con sus obligaciones asociativas, por medio de hasta cinco representantes electos en asamblea local de cada asociación afiliada.

- a) Ellas se reunirán extraordinariamente cuando convocada por el presidente, por la mayoría simple de la dirección o requerimiento de 1/5 (un quinto) de los asociados que tengan derecho al voto, especificando los motivos de la convocatoria;
- b) Las asambleas generales decidirán por mayoría de los presentes, siendo prohibido los votos por poder. Funcionará en primera convocatoria con la presencia mínima del 50% (cincuenta por ciento) de los asociados que tienen derecho al voto, en segunda, 01 (una) hora después de la primera con un 30% (treinta por ciento);
- c) Las asambleas generales ordinarias son las de previsiones presupuestarias y de presentación de cuentas anuales y obligatorias;
- d) Los representantes tendrán derecho a la voz y al voto con mandato definido en asamblea local, registrado en forma de acta, y pasadas para la dirección ARMICOPA

Párrafo 2 – Para la deliberación sobre alteraciones estatutarias y sobre desilusión de la Asociación, la Asamblea Ordinaria o Extraordinaria deberán observar las siguientes condiciones:

- a) La pauta deberá exclusiva, y enviada a todas las organizaciones y será llevada a través de ellas al conocimiento de todos los miembros;
- b) Deberá ser observado plazo de 60 (sesenta) días entre la convocatoria y la realización de la asamblea;
- c) El quórum mínimo, en primera convocatoria será de la mayoría absoluta de las asociaciones miembro, e de por lo menos un tercio en las convocatorias siguientes;
- d) La decisión deberá ser tomada por la mayoría de 2/3 (dos tercios) de los presentes.

Párrafo 3 – Podrán participar de la Asamblea las Asociaciones en día con sus deberes estatutarios.

ARTÍCULO 08

COMPETENCIA DE LA ASAMBLEA GENERAL

- a) Decidir última y definitiva instancia;
- b) Reformular estatutos;
- c) Elegir la Dirección, el Consejo fiscal y la comisión de Fondo de Crédito Rotativo;
- d) Aprobar regimiento interno que reglamente a los diferentes sectores de actividades de la Asociación;;
- e) Aprobar el balance y las cuentas de ejercicio anterior;
- f) Analizar y definir la planificación de trabajo del periodo siguiente;
- g) Referir el ingreso o alejamiento de las afiliaciones.

ARTÍCULO 09

- a) La Dirección será compuesta de 06 (seis) miembros, y el Consejo Fiscal será compuesto por tres miembros efectivos y tres suplentes, elegidos por los socios, con mandato de tres años.
- b) La comisión de gestión de Fondo de Crédito Rotativo será compuesto por seis miembros, siendo electo tres entre sus representantes de las asociaciones afiliadas, garantizando la participación equilibrada de las microrregiones de alcance de la ARMICOPA, un miembro de la Dirección, un miembro del Consejo Fiscal, y uno de la entidad MAIS;
- c) El consejo deliberativo será constituido por todos los miembros de la Dirección, del Consejo fiscal, de la Comisión de Gestión de Fondo y más un representante de cada asociación que no tenga miembro participando de los demás órganos constitutivos de la ARMICOPA.

Párrafo único: la Dirección, el consejo fiscal, la comisión de fondo y el consejo deliberativo, en hipótesis, serán remunerados por estas funciones.

ARTÍCULO 10

COMPETENCIA DE LA DIRECCIÓN

- a) Dirigir la Asociación de acuerdo con el presente estatuto, administrar el patrimonio social, promoviendo el bien general de los asociados;
- b) Cumplir y hacer cumplir el presente estatuto y las demás decisiones de la asamblea general;

- c) Reunirse ordinariamente cada 30 (treinta) días y extraordinariamente, cuando haya convocatoria de la mayoría de la dirección;
- d) Promover e incentivar la creación de comisiones y departamentos con función de asesorar las actividades de la entidad;

Párrafo único: las decisiones de la Dirección deberán ser tomadas por la mayoría de los votos con la participación mínima de la mayoría simple de sus miembros.

ARTÍCULO 11

COMPETENCIA DEL PRESIDENTE

- a) Representar la asociación en juicio y fuera de él,
- b) Convocar y prescindir as reuniones de la dirección;
- c) Convocar e instalar las asambleas generales;
- d) Ordenar las despensas autorizadas y con el tesorero, firmar cheques y documentos contables;
- e) Organizar un informe de los hechos ocurridos del año anterior, presentándolo a la asamblea general ordinaria obligatoria de previsiones presupuestarias y rendición de cuentas. El informe deberá contener los principales eventos del ejercicio, relación de asociados y balance del ejercicio financiero;
- f) Conjuntamente con el tesorero abrir y mantener cuentas bancarias.

ARTÍCULO 12

COMPETENCIA DEL SECRETARIO

- a) Redirigir y mantener transcrito al día las actas de las asambleas generales y de las reuniones de la dirección;
- b) Redirigir la correspondencia de la Asociación;
- c) Mantener y tener sobre guardia el archivo de la asociación;
- d) Dirigir y supervisar todo el trabajo de la secretaria.

ARTÍCULO 13

COMPETENCIA DEL TESORERO

- a) Velar por el patrimonio de la entidad;
- b) Mantener las cuentas bancarias, conjuntamente con el presidente, los valores de la asociación. Pudiendo aplicarse a la dirección.
- c) Firmar con el presidente, los cheques;

- d) Efectuar pagos y recibimientos autorizados;
- e) Supervisar el trabajo de la tesorería y contabilidad;
- f) Presentar al consejo fiscal, balances semestrales y anuales.

ARTÍCULO 14

DEL CONSEJO FISCAL

AL CONSEJO FISCAL LE COMPETE:

- a) Revisar toda la documentación contable de la entidad, fiscalizándola;
- b) Emitir pareceres sobre la previsión presupuestaria y sobre el balance anual;
- c) Opinar sobre las despesas extraordinarias y balance semestrales.

ARTÍCULO 15

COMPETENCIA DE LA COMISIÓN DE GESTIÓN DEL FONDO DE CRÉDITO ROTATIVO

- a) Formulación de las ediciones de presentación de proyectos al fondo;
- b) El enjuiciamiento de los pedidos presentados;
- c) Acompañamiento de los proyectos financieros;
- d) El control burocrático y financiero de los proyectos;
- e) Emisión de parecer para la negociación de proyectos fracasados.

ARTÍCULO 16

COMPETENCIA DEL CONSEJO DELIBERATIVO

- a) Juzgar los pedidos de afiliaciones, aprobando o no la afiliación de asociaciones en la categoría de asociaciones agregadas;
- b) Evaluar y aprobar los planos operativos de la Secretaría Ejecutiva;
- c) Garantizar la circulación de informaciones entre las Asociaciones agregadas para la inclusión como Asociación de miembro.

ARTÍCULO 17

DE LA ASESORIA TÉCNICA

Está formada por una o más personas nombrada por la dirección, teniendo como tarea:

- a) Colaborar con la dirección para promover actividades formativas y organizativas de la asociación;

- b) Visitar las organizaciones asociadas para evaluar el desarrollo de sus actividades y buscar soluciones para eventuales problemas, tanto en el sector de la administración, como en el técnico.

Párrafo único: la asociación podrá contratar o mantener vínculo de empleo con personas naturales o jurídicas en la prestación de servicios técnicos o profesionales para la realización de sus objetivos.

ARTÍCULO 18

DEL PROCESO ELECTORAL

- a) Las elecciones para la Dirección y Consejo Fiscal se deben realizar de 03 (tres) en 03 (tres) años, por plancha completa de candidatos, por la asamblea general ordinaria, y se prohíbe la reelección más de una vez consecutiva para el mismo cargo;
- b) El proceso electoral podrá ser acompañado y fiscalizado por 01 (un) representante de cada plancha, por los encabezados de las mismas para cada uno, y comunicándose en la secretaria de la entidad;
- c) Será considerada la plancha electa que obtuviera la mayoría de los votos validos;
- d) Los candidatos que deseen concurrir e incluso votar, en las asambleas, tendrán que estar rigurosamente al día con la asociación.

ARTÍCULO 19

DEL PATRIMONIO DE LA ASOCIACIÓN

El patrimonio de las asociaciones serán constituido por:

- a) De las contribuciones;
- b) De las donaciones y legados;
- c) De los bienes adquiridos y de sus posibles rentas;
- d) De los alquileres de inmuebles e intereses de títulos o depósitos;
- e) De las ventas realizadas, de prestaciones de servicios y de las asesorías;

Párrafo único: La Asamblea podrá imponer a los asociados solamente la contribución de las mensualidades.

ARTÍCULO 20

Los bienes inmuebles podrán ser vendidos, mediante previa autorización de la asamblea general ordinaria o extraordinaria convocada especialmente.

ARTÍCULO 21

En caso de disolución, cualquiera que sea la causa, los bienes de la Asociación deberán ser destinados a otra entidad que proponga en su estado la misma finalidad de esta asociación.

ARTÍCULO 22

DE LA PÉRDIDA DEL MANDATO

Perderán el mandato los miembros de la dirección y consejo fiscal quien incurra en:

- a) Malversación o despilfarro del patrimonio social;
- b) Grave violación de esta estatuto;
- c) Abandono de cargo, considerándose por la ausencia no justificada en 03 (tres) reuniones consecutivas;
- d) Aceptación de cargo o función incompatible con el ejercicio del cargo de la asociación.

ARTÍCULO 23

En caso de destitución o renuncia de cualquier miembro efectivo de la Dirección, sus respectivos suplentes asumirán los cargos y sus funciones.

ARTÍCULO 24

DE LAS PENALIDADES

Estará sujeta a las penalidades prevista aquí, el asociado que incurra en las siguientes faltas:

- a) Grave violación de este estatuto;
- b) Actitudes que contraríen decisiones de la asamblea;
- c) Difamar a la asociación o a su dirección.

ARTÍCULO 25

La asociación se podrá disolver, mediante aprobación de la asamblea general convocada para este fin, con la presencia mínima de 2/3 de los asociados que tengan derecho al voto.

ARTÍCULO 26

Los casos no previstos en este estatuto serán solucionados por la Asamblea General, y en carácter de urgencia, por la Dirección.

Teofilo Otoni, 02 de agosto 2006

Presidente

Vice-presidente

1° Secretaria

2° Secretaria

1° Tesorero

2° Tesorero

8.2 ANEXO 2: PLANILLAS CON EL FLUJO DE CAJA REFERENTE A 2014 DE ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 1.685,24
SALDO DICIEMBRE 2013	-R\$ 2.029,28		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 50,00	
Luz		R\$ 50,00	
Internet		R\$ 30,00	
Teléfono		R\$ 76,12	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Almuerzo de la reunión 12/12/15		R\$ 19,99	
Almuerzo de la reunión 13/01/2016		R\$ 34,45	
Gasolina (UNO)		R\$ 25,00	
Chapa Galvanizada (Canal Casa Alquilada)		R\$ 46,05	
Reparos (tubo, T, grifo, entre otros)		R\$ 24,35	
SALDO	-R\$ 829,28	R\$ 855,96	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 1.535,75
SALDO DE ENERO	-R\$ 1.685,24		
Alquiler de casa	R\$ -		
Alquiler de cuartos	R\$ 850,00		
Agua		R\$ 15,32	
Luz		R\$ 38,22	
Internet		R\$ 10,61	
Teléfono		R\$ 65,31	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Gasolina (UNO)		R\$ 25,00	
Chapa Galvanizada (Canal Casa Alquilada)		R\$ 46,05	
SALDO	-R\$ 835,24	R\$ 700,51	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
SALDO DE FEBRERO	-R\$ 1.535,75		-R\$ 1.513,11
Alquiler de casa	R\$ -		
Alquiler de cuartos	R\$ 850,00		
Agua		R\$ 30,67	
Luz		R\$ 42,03	
Internet		R\$ 10,61	
Teléfono			
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Gasolina (UNO)		R\$ 50,00	
Despensa almuerzo Reunión 02/03/16		R\$ 35,68	
Reconocimiento Firma Contrato Casa		R\$ 23,32	
Campaña, Interruptor, Cano P/Ducha		R\$ 35,80	
Conj Registro y Manguera Gas		R\$ 27,80	
Tapa para Inodoro (Oficina)		R\$ 28,50	
Caja de Sobres		R\$ 27,95	
Reparación neumático Step (UNO)		R\$ 15,00	
SALDO	-R\$ 685,75	R\$ 827,36	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
SALDO DE MARZO	-R\$ 1.513,11		-R\$ 1.139,56
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 650,00		
Agua		R\$ 25,20	
Luz		R\$ 46,37	
Internet		R\$ 12,13	
Teléfono		R\$ 113,91	
Manutención Internet		R\$ 3,11	
Ajada de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Gasolina (UNO) 13/04/16		R\$ 25,00	
Despensa almuerzo Reunión 13/04/16		R\$ 45,48	
DPVAT UNO		R\$ 105,25	
Cunas y Manutención de Farol del UNO			
SALDO	-R\$ 263,11	R\$ 876,45	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
SALDO DE ABRIL	-R\$ 1.139,56		-R\$ 946,08
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 550,00		
Contribución ASTERNOV	R\$ 25,00		
Contribución ACOMPEB	R\$ 50,00		
Agua		R\$ 32,96	
Luz		R\$ 40,78	
Internet		R\$ 12,13	
Teléfono		R\$ 70,27	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Despasa almuerzo Asamblea		R\$ 193,28	
Tapa del Bagagito del UNO y Triángulo		R\$ 75,00	
Manutenga Bañeros del Alojamiento		R\$ 107,10	
SALDO	R\$ 85,44	R\$ 1.031,52	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 1.988,47
SALDO DE MAYO	-R\$ 946,08		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 40,34	
Luz		R\$ 59,17	
Internet		R\$ 9,99	
Teléfono		R\$ 138,15	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Recarga de Tóner		R\$ 60,00	
Registro de ATA		R\$ 458,74	
Reparación del Uno (cambiar colector de escape, rastreo)		R\$ 306,00	
Cambiar la central de Inyección del UNO		R\$ 640,00	
Gasolina para UNO (Días de Curso)		R\$ 30,00	
SALDO	R\$ 253,92	R\$ 2.242,39	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 2.526,43
SALDO DE JUNO	-R\$ 1.988,47		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 26,56	
Luz		R\$ 48,50	
Internet		R\$ 8,94	
Teléfono		R\$ 77,46	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Reparación del UNO		R\$ 630,00	
Reparación del UNO		R\$ 376,50	
Reparación del UNO (Alineación e balanceo)		R\$ 70,00	
SALDO	-R\$ 788,47	R\$ 1.737,96	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 2.554,84
SALDO DE JULO	-R\$ 2.526,43		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 22,01	
Luz		R\$ 40,34	
Internet		R\$ 8,94	
Teléfono		R\$ 77,12	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Reparación del UNO		R\$ 210,00	
Reparación del UNO (Después Fiat en la reja)		R\$ 30,00	
Reparación del UNO (Reparación de amortiguadores y cambio de las puntas de la dirección)		R\$ 286,00	
Gas		R\$ 54,00	
SALDO	-R\$ 1.326,43	R\$ 1.228,41	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 1.993,64
SALDO DE AGOSTO	-R\$ 2.554,84		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 24,35	
Luz		R\$ 38,10	
Internet		R\$ 10,22	
Teléfono		R\$ 66,13	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
SALDO	-R\$ 1.354,84	R\$ 638,80	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 1.475,82
SALDO DE SETIEMBRE	-R\$ 1.993,64		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 28,27	
Luz		R\$ 46,97	
Internet		R\$ 10,81	
Teléfono		R\$ 66,13	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Actualización de Site		R\$ 30,00	
SALDO	-R\$ 793,64	R\$ 682,18	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
			-R\$ 981,98
SALDO DE OCTUBRE	-R\$ 1.475,82		
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 28,41	
Luz		R\$ 49,56	
Internet		R\$ 10,81	
Teléfono		R\$ 69,58	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Campaña y cable		R\$ 47,80	
SALDO	-R\$ 275,82	R\$ 706,16	

FUENTE: ARMICOPA

RENDICIÓN DE CUENTAS ARMICOPA			
Despensa/ Beneficiario	Entrada	Salida	Saldo
SALDO DE NOVIEMBRE	-R\$ 981,98		-R\$ 503,78
Alquiler de casa	R\$ 600,00		
Alquiler de cuartos	R\$ 600,00		
Agua		R\$ 28,17	
Luz		R\$ 56,14	
Internet		R\$ 10,81	
Teléfono		R\$ 81,68	
Ayuda de costo (ADM)		R\$ 500,00	
Tóner para impresora		R\$ 45,00	
SALDO	R\$ 218,02	R\$ 721,80	

FUENTE: ARMICOPA

8.3 ANEXO 3: ENTREVISTA CON ERASMO CARLOS GOMES DE ALMEIDA, RESPONSABLE DE LA FUNCIONALIDAD DE ARMICOPA

1) ¿Cuál es el vínculo que Usted mantiene actualmente con ARMICOPA?

☞ Actualmente no mantengo ningún vínculo de empleo con Armicopa, solo cumplo servicio para la empresa cuando es necesario en cuestiones administrativas.

2) ¿Desde cuándo Ud. colabora con Armicopa?

☞ Desde el 2009, llegué aquí a finales del 2009 y desde entonces colaboro con ellos, la mayoría de las veces de forma voluntaria.

3) ¿Se ha desempeñado siempre en la misma función?

☞ Sí, siempre he actuado en la misma función, cuidando los asuntos administrativos y financieros de ellos, y a veces hago una cosa u otra diferente, pero siempre en la misma función.

4) ¿Ud. ya fue contratado alguna vez por Armicopa?

☞ Nunca, no fui contratado por la asociación Armicopa

5) ¿Cuántos funcionarios tenía Armicopa en el 2013?

☞ Para el 2013, Armicopa no tenía ningún funcionario, todos fueron demitidos en el 2010.

6) ¿Ud. mantiene periódicamente reuniones con Armicopa?

☞ Sí, tengo reuniones periódicamente.

7) Si es. SÍ, con cuánta frecuencia ocurren estas reuniones?

(X) mensual () quincenal () bimestral () semestral () anual

8) ¿Cuántas asociaciones estaban afiliadas a Armicopa en el 2013?

☞ 16 asociaciones

9) ¿y en el 2014? ☞ 16 asociaciones,
☞ 2015 16 asociaciones,
☞ 2016 ese número cayó para 8 asociaciones porque desafiliábamos a las asociaciones que no estaban participando.

10) ¿A qué Ud. atribuye esa situación de las afiliadas?

☞ Las asociaciones se encontraban en la misma situación que Armicopa, no había captación de recursos, no tenían mano de obra calificada, ellos no podían pagar. Y continúan en la misma situación, sin capital para invertir. Las asociaciones no tiene créditos y las personas no continúan acompañando a las asociaciones.

11) ¿Cómo era la contabilidad cuando Ud. llegó?

☞ Cuando llegué en la Armicopa, en el 2009, la contabilidad ya era hecha por el actual contador, pero por lo que puede percibir, Armicopa, nunca hizo una contabilidad de Demostración Financiera, Demostración de los Resultados del Ejercicio (DRE) y tampoco hacía lanzamientos de despensas sistemáticamente, por lo que percibí que el contador siempre prestaba sus servicios para hacer la Declaración de Impuestos sobre la Renta (DIPJ)

12) ¿Cuáles de estos documentos Armicopa tiene actualizados?

- () Demonstración del Flujo de caja;
- (X) Certificado digital;
- () Relación anual de información social;
- (X) Declaración de informaciones económico fiscal das personas jurídicas;
- () Hoja de pagamento, gratuidad y destaque de excepción;
- (X) Declaración de débitos e créditos tributarios;
- () Declaración de cálculo de contribuida social.

Los demás documentos no los tienen.

13) ¿faltan documentos contables en Armicopa? ¿Cuáles son los factores que determinan esa realidad?

☞ Sí, faltan documentos contables en Armicopa.

Entonces, es como describí anteriormente, yo nunca tuve noticias que demostrara que se hacía una contabilidad adecuada mensualmente en Armicopa, informando lo que

entra (ingresos) o lo que sale (gastos). Cómo es que funciona, repito nuevamente, el servicio del contador es a penas para hacer las declaraciones anuales.

14) ¿Armicopa tiene contador?

☞ Armicopa tiene un contador, a quien se le paga mensualmente un valor, y él es responsable por verificar si los ingresos (Receta Federal) está todo cierto, pero anualmente él sólo hace eso.

15) ¿Actualmente hacen Declaración de Impuesto sobre la Renta?

☞ Sí, La Armicopa hace declaración de impuesto sobre la renta anualmente, pero declara que no hubo movimiento financiero, como de hecho, no ha tenido grandes movimientos.

16) ¿La Armicopa ha tenido procesos judiciales? Si es Sí, sabe las razones?

☞ La Armicopa no responde ningún proceso judicial.

17) ¿La Armicopa tiene control de sus activos?

☞ La Armicopa tiene control de sus bienes, siendo bienes o recursos, ella tiene control.

18) ¿Armicopa recibió donaciones en el 2013, 2014 y 2015? De ser afirmativa la respuesta, ¿De quién recibió estas donaciones?

☞ La Armicopa no recibe ni recibió donaciones. Solamente recibió donaciones en la época de los 90 al 2000, de ONGS internacionales. Pero sólo fue en esa época y no recibió más.

19) ¿Cuál es el patrimonio actual de Armicopa/

☞ Actualmente, tiene como patrimonio, la sede, que es propia, un terreno, y bienes materiales, tales como escritorios, sillas, mesas, y utensilios de todo tipo.

20) ¿Armicopa es exenta de pagar impuestos? ¿Y las asociaciones afiliadas a ella?

☞ Armicopa no es exenta de pagar impuestos, paga Impuestos Predictivos y Territorial Urbano (IPTU), tasa de bomberos, paga todos los impuestos normales y sus afiliadas probablemente también.

21) ¿Ud., sabe cuál es la media de los miembros que tiene cada asociación afiliada?

☞ Armicopa no tiene un control de la cantidad de miembros que cada una de sus afiliadas tiene.

22) ¿Cuáles de los miembros de la Dirección de Armicopa están activos?

☞ Todos los miembros de la Dirección de Armicopa comparecen cada vez que son convocados, sin embargo, los más activos y presentes, son el presidente, el secretario y el tesorero.

8.4 ANEXO 4: CUESTIONARIO

CUESTIONARIO

1) ¿Cuál es el nombre de la Asociación?

2) ¿Cuál es el municipio de localización de la Asociación?

3) ¿Cuál es el producto manipulado por la Asociación?

4) ¿Cuánto tiempo hay una asociación? _____

5) ¿Cuántos miembros? _____

6) Los dientes, ¿cuántos hombres y cuántas son mujeres?

7) ¿La asociación de esta documentación al día? (En caso de no ser, describen los documentos que faltan)

SÍ

NO

8) ¿No tiene acceso a algún programa de gobierno? ¿En caso afirmativo describa qué?

9) ¿Cuál es el grado de la educación del entrevistado?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Alfabetizado | <input type="checkbox"/> sin Alfabetización |
| <input type="checkbox"/> Completado la escuela secundaria | <input type="checkbox"/> Escuela secundaria incompleta |
| <input type="checkbox"/> Educación primaria completa | <input type="checkbox"/> Escuela primaria incompleta |
| <input type="checkbox"/> 2º grado completo | <input type="checkbox"/> 2º grado incompleto |
| <input type="checkbox"/> Universitario completo | <input type="checkbox"/> Universitario Incompleto |

10) A medida que la edad de edad, cuántos miembros están en el rango:

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> hasta 20 años | <input type="checkbox"/> entre 21 y 30 años | <input type="checkbox"/> entre 31 y 40 años |
| <input type="checkbox"/> entre 41 y 50 años | <input type="checkbox"/> entre 51 y 60 años | <input type="checkbox"/> mayores de 61 años |

11) ¿La asociación cuenta con electricidad?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO |
|-----------------------------|-----------------------------|

12) En caso negativo, ¿qué tipo de energía que se utilizan en la vida cotidiana?

13) ¿La Asociación tiene Internet?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO |
|-----------------------------|-----------------------------|

14) ¿La asociación acompaña a las cuentas por pagar y por cobrar?

- | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | <input type="checkbox"/> A VECES |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|

15) ¿la asociación controla el flujo de pagos y recibos?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
|-----------------------------|-----------------------------|

16) ¿La asociación cuenta corriente de la cuenta bancaria?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO |
|-----------------------------|-----------------------------|

17) ¿La asociación controla los controles de movimiento de dinero en efectivo y bancarias?

- | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO | <input type="checkbox"/> A VECES |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|

18) ¿La asociación conoce y controla sus costos y gastos fijos y variables?

- | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO | <input type="checkbox"/> A VECES |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|

19) ¿La asociación ha definido la retirada de los asociados?

SÍ NO

20) ¿La asociación sigue la evolución de su patrimonio?

SÍ NO

21) ¿La asociación conoce y sabe su rentabilidad y la rentabilidad?

SÍ NO

22) ¿La Asociación ya ha pedido algún tipo de financiación bancaria? ¿En caso afirmativo, ¿con qué propósito?

SÍ NO

23) ¿Cuál es la situación financiera actual de la Asociación?

ESTABLE INESTABLE

24) ¿La Asociación participa en cualquier política pública? En caso afirmativo, ¿qué?

SÍ NO

25) ¿La Asociación tiene la contabilidad?

SÍ NO

26) En caso afirmativo, la contabilidad es:

INTERNA EXTERNA

27) ¿Contabilidad satisface las necesidades de la Asociación?

SÍ NO A VECES

28) En cuanto a los servicios financieros, es posible clasificarlos en orden:

EXCELENTE BUENO REGULAR MAL

39) ¿La asociación cuenta con algún tipo de planificación a corto, mediano y largo plazo?
¿Si SÍ QUE?

() SÍ

() NO

40) ¿Cuáles son las fuentes de fondos para el mantenimiento asociación?

FUENTE: Propria

8.5 ANEXO 3: CUESTIONARIOS RESPONDIDOS

8.5.1: CUESTIONARIO ASCOPAFA

CUESTIONARIO

1) ¿Cuál es El nombre de la Asociación?

☞ ASOCIACIÓN DE COOPERACIÓN AGRÍCOLA DE LA HACIENDA ARUEGA-ASCOPAFA

2) ¿En cuál municipio está ubicada la asociación?

☞ FREI GONZAGA

3) ¿Cuál es el producto manipulado por la asociación?

4) ¿Desde hace cuánto tiempo existe la asociación?

☞ 22 AÑOS

5) ¿Cuántos asociados tiene la asociación?

☞ 24 SOCIOS (FAMILIAS)

6) ¿D estos asociados, cuántos son hombres y cuántos son mujeres?

7) ¿Los documentos de la asociación, están al día? (En caso de no estar, describa cuáles documentos están faltando?)

(x) sí () no

8) ¿Tiene acceso a algún programa del gobierno? De ser afirmativa la respuesta, describa cuáles?

sí no

9) ¿Cuál es el nivel de escolaridad del entrevistado?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Alfabetizado | <input type="checkbox"/> Analfabeta |
| <input type="checkbox"/> Enseñanza Media Completa | <input type="checkbox"/> Enseñanza Media Incompleta |
| <input type="checkbox"/> Enseñanza Fundamental Completa | <input type="checkbox"/> Enseñanza Fundamental Incompleta |
| <input type="checkbox"/> 2º Grado Completo | <input type="checkbox"/> 2º Grado Incompleto |
| <input type="checkbox"/> Universitario Completo | <input type="checkbox"/> Universitario Incompleto |

10) en cuanto a la categoría por edad, ¿cuántos asociados están en el rango de?:

- hasta 20 años entre 21 e 30 años entre 31 e 40 años
 entre 41 e 50 años entre 51 e 60 años más de 61 años

11) ¿La asociación posee energía eléctrica?

sí no

12) De ser negativa la respuesta, ¿qué tipo de energía es utilizada en el día a día?

13) ¿Posee internet, la asociación?

sí no

14) ¿La asociación acompaña las cuentas a pagar e recibir?

sí no a veces

15) ¿La asociación tiene un control sobre lo que recibe y lo que debe pagar?

sí no

16) ¿La asociación posee cuenta corriente en el Banco?

(x) sí () no

17) ¿La asociación tiene control sobre los movimientos de caja y bancarios?

(x) sí () no () a veces

18) ¿La asociación conoce y control sus costos y gastos fijos variables?

(x) sí () no () a veces

19) ¿La asociación ha definido sobre la retirada de los asociados?

(x) sí () no

20) ¿La asociación acompaña la evolución de su patrimonio?

(x) sí () no

21) ¿La asociación conoce su rentabilidad y lucro?

() sí (x) no

22) ¿La asociación ya solicitó algún tipo de financiación bancaria? ¿Si es así, para qué propósito?

() sí (x) no

23) ¿Cuál es la actual situación financiera de la asociación?

() estable (x) inestable

24) ¿La asociación participa en alguna política pública? ¿Si es así, cuál?

() sí (x) no

25) ¿La asociación tiene una contabilidad?

() sí (x) no

26) De ser así, la Contabilidad es:

INTERNA EXTERNA

27) ¿La contabilidad atiende a las necesidades de la asociación?

sí no a veces

28) En cuanto a los servicios contables es posible clasificarlos de forma:

excelente bueno regular pésimo

29) ¿El contador realiza periódicamente visitas a la asociación?

sí no a veces nunca

30) ¿La contabilidad entrega informes mensuales, con informaciones financieras, económicas y patrimoniales?

sí no a veces nunca
 solo cuando es solicitada por la asociación

31) ¿La asociación cuenta con el auxilio de la contabilidad para la toma de decisión?

sí no a veces nunca

32) ¿La contabilidad realiza los lanzamientos regularmente?

sí no no sabe informar

33) ¿La contabilidad mantiene las obligaciones legales de la asociación al día?

sí no no sabe informar

34) ¿La contabilidad hace la Declaración de Impuesto sobre la renta?

sí no cuando es solicitado no sabe informar

35) ¿El contador ya ha instruido a la asociación sobre la importancia de tener una contabilidad al día, confiable de acuerdo con las normas legales?

sí no

36) ¿En cuanto a la participación de la asociación en las políticas públicas, la contabilidad es socio, proporcionando en tiempo toda la documentación necesaria?

sí no a veces

37) En cuanto a la preparación de la documentación requerida para la participación de las políticas públicas del gobierno, la contabilidad:

cobra separadamente por los servicios prestados

Entrega la documentación sin cobrar nada, pues el servicio está incluido en los honorarios contables

38) ¿La asociación utiliza los informes ofrecidos por la contabilidad para aclarar a los asociados en cuanto a la situación de la asociación?

sí no a veces nunca

39) ¿La asociación tiene algún tipo de planificación a corto, mediano y largo plazo? Si es así, cuál?

sí no

☞ REFORMA DE VIVIENDA, REFORMA DE UN GALPÓN, AMPLIACIÓN DE LA HARINERA, ILUMINACIÓN PÚBLICA EN AGROVILLA Y FUNCIONAMIENTO DEL POZO ARTESANAL.

40) ¿Cuáles son las fuentes de recursos para el mantenimiento de la asociación?

☞ CONTRIBUCIÓN DE LOS ASENTADO

8.5.2: CUESTIONARIO ASTERNOV

CUESTIONARIO

1) ¿Cuál es El nombre de la Asociación?

ASSOCIAÇÃO TERRA NOVA VIDA – ASTERNOV

2) ¿En cuál municipio está ubicada la asociación?

FREI GONZAGA

3) ¿Cuál es el producto manipulado por la asociación?

PLANTA MANIVIA, YUCA, BANANA, MAÍZ, HORTALIZAS, FRIJOLES, CAÑA-DE-AZUCAR, Todavía produce, HARINA DE YUCA.

4) ¿Desde hace cuánto tiempo existe la asociación?

☞ ENTRE 17 Y 20 AÑOS

5) ¿Cuántos asociados tiene la asociación?

☞ 70 FAMILIAS

6) ¿D estos asociados, cuántos son hombres y cuántos son mujeres?

☞ 30 HOMBRES Y 43 MUJERES

7) ¿Los documentos de la asociación, están al día? (En caso de no estar, describa cuáles documentos están faltando?)

(x) sí () no

8) ¿Tiene acceso a algún programa del gobierno? De ser afirmativa la respuesta, describa cuáles?

(X) sí (x) no

☞ NOSOTROS HACEMOS HARINA Y UN MICRO TRACTOR

9) ¿Cuál es el nivel de escolaridad del entrevistado?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Alfabetizado | <input checked="" type="checkbox"/> Analfabeta |
| <input type="checkbox"/> Enseñanza Media Completa | <input checked="" type="checkbox"/> Enseñanza Media Incompleta |
| <input type="checkbox"/> Enseñanza Fundamental Completa | <input type="checkbox"/> Enseñanza Fundamental Incompleta |
| <input type="checkbox"/> 2° Grado Completo | <input type="checkbox"/> 2° Grado Incompleto |
| <input type="checkbox"/> Universitario Completo | <input type="checkbox"/> Universitario Incompleto |

10) en cuanto a la categoría por edad, ¿cuántos asociados están en el rango de?:

- | | | |
|--|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> hasta 20 años | <input checked="" type="checkbox"/> entre 21 e 30 años | <input checked="" type="checkbox"/> entre 31 e 40 años |
| <input checked="" type="checkbox"/> entre 41 e 50 años | <input checked="" type="checkbox"/> entre 51 e 60 años | <input checked="" type="checkbox"/> más de 61 años |

11) ¿La asociación posee energía eléctrica?

- sí no

12) De ser negativa la respuesta, ¿qué tipo de energía es utilizada en el día a día?

13) ¿Posee internet, la asociación?

- sí no

14) ¿La asociación acompaña las cuentas a pagar e recibir?

- sí no a veces

15) ¿La asociación tiene un control sobre lo que recibe y lo que debe pagar?

- sí no

16) ¿La asociación posee cuenta corriente en el Banco?

- sí no

17) ¿La asociación tiene control sobre los movimientos de caja y bancarios?

- sí no a veces

18) ¿La asociación conoce y control sus costos y gastos fijos variables?

- sí no a veces

19) ¿La asociación ha definido sobre la retirada de los asociados?

sí no

20) ¿La asociación acompaña la evolución de su patrimonio?

sí no a veces

21) ¿La asociación conoce su rentabilidad y lucro?

sí no no siempre

22) ¿La asociación ya solicitó algún tipo de financiación bancaria? ¿Si es así, para qué propósito?

sí no

☞ SÍ, ALGUIEN EN PARTICULAR, PARA LOS MISMOS SERVICIOS DE LA ASOCIACIÓN

23) ¿Cuál es la actual situación financiera de la asociación?

estable inestable

24) ¿La asociación participa en alguna política pública? ¿Si es así, cuál?

sí no

PRECARIA, UN POCO DESACTUALIZADA

25) ¿La asociación tiene una contabilidad?

sí no

26) De ser así, la Contabilidad es:

INTERNA EXTERNA

CONTROLADA POR LA JEFATURA

27) ¿La contabilidad atiende a las necesidades de la asociación?

sí no a veces

28) En cuanto a los servicios contables es posible clasificarlos de forma:

excelente bueno regular pésimo

29) ¿El contador realiza periódicamente visitas a la asociación?

sí no a veces nunca

30) ¿La contabilidad entrega informes mensuales, con informaciones financieras, económicas y patrimoniales?

sí no a veces nunca
 solo cuando es solicitada por la asociación

31) ¿La asociación cuenta con el auxilio de la contabilidad para la toma de decisión?

sí no a veces nunca

32) ¿La contabilidad realiza los lanzamientos regularmente?

sí no no sabe informar

33) ¿La contabilidad mantiene las obligaciones legales de la asociación al día?

sí no no sabe informar

34) ¿La contabilidad hace la Declaración de Impuesto sobre la renta?

sí no cuando es solicitado no sabe informar

35) ¿El contador ya ha instruido a la asociación sobre la importancia de tener una contabilidad al día, confiable de acuerdo con las normas legales?

sí no

☞ MÁS O MENOS

36) ¿En cuanto a la participación de la asociación en las políticas públicas, la contabilidad es socio, proporcionando en tiempo toda la documentación necesaria?

sí no a vece

37) En cuanto a la preparación de la documentación requerida para la participación de las políticas públicas del gobierno, la contabilidad:

cobra separadamente por los servicios prestados

Entrega la documentación sin cobrar nada, pues el servicio está incluido en los honorarios contables

☞ CUANDO NECESITAMOS ALGO, BUSCAMOS EL SINDICATO DE LOS TRABAJADORES RURALES

38) ¿La asociación utiliza los informes ofrecidos por la contabilidad para aclarar a los asociados en cuanto a la situación de la asociación?

(x) sí () no () a veces () nunca

39) ¿La asociación tiene algún tipo de planificación a corto, mediano y largo plazo? Si es así, cuál?

(X) sí () no

☞ UN CURSO A LARGO PLAZO, 6 MESES. TENEMOS INTERES EN FORMAR UN GRUPO PARA TRABAJAR JUNTO PARA HACER GALLETAS Y ALMUERZOS PARA VENDER

40) ¿Cuáles son las fuentes de recursos para el mantenimiento de la asociación?

☞ LOS SERVICIOS DEL BANCO NORDESTE, RECURSO DE ALGÚN PRODUCTO VENDIDO, POR EJEMPLO EL POCENTAJE DE LA HARINA DE YUCA, GOMA PARA GALLETAS Y BANANA, ENTRE OTROS.

8.5.3: CUESTIONARIO ASPEL

CUESTIONARIO

1) ¿Cuál es El nombre de la Asociación?

ASOCIACIÓN DEL PUEBLO DE LA LIMEIRA - ASPEL

2) ¿En cuál municipio está ubicada la asociación?

PAVÃO

3) ¿Cuál es el producto manipulado por la asociación?

4) ¿Desde hace cuánto tiempo existe la asociación?

24 AÑOS

5) ¿Cuántos asociados tiene la asociación?

60 ASOCIADOS

6) ¿Destos asociados, cuántos son hombres y cuántos son mujeres?

7) ¿Los documentos de la asociación, están al día? (En caso de no estar, describa cuáles documentos están faltando?)

(x) sí () no

8) ¿Tiene acceso a algún programa del gobierno? De ser afirmativa la respuesta, describa cuáles?

(X) sí (x) no

PAA - PROGRAMA DE ADQUISICIÓN DE ALIMENTOS y PCPR - ES UN PROGRAMA DE COMBATE A LA POBREZA RURAL.

9) ¿Cuál es el nivel de escolaridad del entrevistado?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Alfabetizado | <input type="checkbox"/> Analfabeta |
| <input type="checkbox"/> Enseñanza Media Completa | <input type="checkbox"/> Enseñanza Media Incompleta |
| <input type="checkbox"/> Enseñanza Fundamental Completa | <input type="checkbox"/> Enseñanza Fundamental Incompleta |
| <input checked="" type="checkbox"/> 2º Grado Completo | <input type="checkbox"/> 2º Grado Incompleto |
| <input type="checkbox"/> Universitario Completo | <input type="checkbox"/> Universitario Incompleto |

10) en cuanto a la categoría por edad, ¿cuántos asociados están en el rango de?:

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> hasta 20 años | <input type="checkbox"/> entre 21 e 30 años | <input type="checkbox"/> entre 31 e 40 años |
| <input type="checkbox"/> entre 41 e 50 años | <input type="checkbox"/> entre 51 e 60 años | <input type="checkbox"/> más de 61 años |

11) ¿La asociación posee energía eléctrica?

- sí no

12) De ser negativa la respuesta, ¿qué tipo de energía es utilizada en el día a día?

13) ¿Posee internet, la asociación?

- sí no

14) ¿La asociación acompaña las cuentas a pagar e recibir?

- sí no a veces

15) ¿La asociación tiene un control sobre lo que recibe y lo que debe pagar?

- sí no

16) ¿La asociación posee cuenta corriente en el Banco?

- sí no

17) ¿La asociación tiene control sobre los movimientos de caja y bancarios?

- sí no a veces

18) ¿La asociación conoce y control sus costos y gastos fijos variables?

sí no a veces

19) ¿La asociación ha definido sobre la retirada de los asociados?

sí no

20) ¿La asociación acompaña la evolución de su patrimonio?

sí no a veces

21) ¿La asociación conoce su rentabilidad y lucro?

sí no no siempre

22) ¿La asociación ya solicitó algún tipo de financiación bancaria? ¿Si es así, para qué propósito?

sí no

23) ¿Cuál es la actual situación financiera de la asociación?

estable inestable

24) ¿La asociación participa en alguna política pública? ¿Si es así, cuál?

sí no

☞ PAA - PROGRAMA DE ADQUISICIÓN DE ALIMENTOS

25) ¿La asociación tiene una contabilidad?

sí no

26) De ser así, la Contabilidad es:

INTERNA EXTERNA

27) ¿La contabilidad atiende a las necesidades de la asociación?

sí no a veces

28) En cuanto a los servicios contables es posible clasificarlos de forma:

excelente bueno regular pésimo

29) ¿El contador realiza periódicamente visitas a la asociación?

sí no a veces nunca

30) ¿La contabilidad entrega informes mensuales, con informaciones financieras, económicas y patrimoniales?

sí no a veces nunca
 solo cuando es solicitada por la asociación

31) ¿La asociación cuenta con el auxilio de la contabilidad para la toma de decisión?

sí no a veces nunca

32) ¿La contabilidad realiza los lanzamientos regularmente?

sí no no sabe informar

33) ¿La contabilidad mantiene las obligaciones legales de la asociación al día?

sí no no sabe informar

34) ¿La contabilidad hace la Declaración de Impuesto sobre la renta?

sí no cuando es solicitado no sabe informar

35) ¿El contador ya ha instruido a la asociación sobre la importancia de tener una contabilidad al día, confiable de acuerdo con las normas legales?

sí no

36) ¿En cuanto a la participación de la asociación en las políticas públicas, la contabilidad es socio, proporcionando en tiempo toda la documentación necesaria?

sí no a veces

37) En cuanto a la preparación de la documentación requerida para la participación de las políticas públicas del gobierno, la contabilidad:

cobra separadamente por los servicios prestados

Entrega la documentación sin cobrar nada, pues el servicio está incluido en los honorarios contables

38) ¿La asociación utiliza los informes ofrecidos por la contabilidad para aclarar a los asociados en cuanto a la situación de la asociación?

sí no a veces nunca

39) ¿La asociación tiene algún tipo de planificación a corto, mediano y largo plazo? Si es así, cuál?

sí no

40) ¿Cuáles son las fuentes de recursos para el mantenimiento de la asociación?

☞ PARCERIAS CON EL SINDICATO RURAL, MUNICIPIO Y AFILIADOS.

8.5.4: CUESTIONARIO ACOPRUJ

CUESTIONARIO

1) ¿Cuál es El nombre de la Asociación?

ASOCIACIÓN COMUNITARIA DE LOS PRODUCTORES RURALES DE JAMIR - ACOPRUJ

2) ¿En cuál municipio está ubicada la asociación?

NUEVO ORIENTE DE MINAS

3) ¿Cuál es el producto manipulado por la asociación?

HARINA DE YUCA, DULCES DEL JUGO DE LA CAÑA, PAN, FRIJOLES, MAÍZ, YUCA.

4) ¿Desde hace cuánto tiempo existe la asociación?

15 AÑOS

5) ¿Cuántos asociados tiene la asociación?

27 ASOCIADOS

6) ¿Destos asociados, cuántos son hombres y cuántos son mujeres?

20 HOMBRES Y 7 MUJERES

7) ¿Los documentos de la asociación, están al día? (En caso de no estar, describa cuáles documentos están faltando?)

(X) sí () no

8) ¿Tiene acceso a algún programa del gobierno? De ser afirmativa la respuesta, describa cuáles?

(X) sí () no

9) ¿Cuál es el nivel de escolaridad del entrevistado?

(X) Alfabetizado	(X) Analfabeta
(X) Enseñanza Media Completa	() Enseñanza Media Incompleta
(X) Enseñanza Fundamental Completa	() Enseñanza Fundamental Incompleta
(X) 2º Grado Completo	() 2º Grado Incompleto
() Universitario Completo	() Universitario Incompleto

10) en cuanto a la categoría por edad, ¿cuántos asociados están en el rango de?:

() hasta 20 años () entre 21 e 30 años (X) entre 31 e 40 años
(X) entre 41 e 50 años (X) entre 51 e 60 años (X) más de 61 años

11) ¿La asociación posee energía eléctrica?

(x) sí () no

12) De ser negativa la respuesta, ¿qué tipo de energía es utilizada en el día a día?

13) ¿Posee internet, la asociación?

() sí (x) no

14) ¿La asociación acompaña las cuentas a pagar e recibir?

() sí () no (X) a veces

15) ¿La asociación tiene un control sobre lo que recibe y lo que debe pagar?

() sí (X) no

16) ¿La asociación posee cuenta corriente en el Banco?

(x) sí () no

17) ¿La asociación tiene control sobre los movimientos de caja y bancarios?

sí no a veces

18) ¿La asociación conoce y control sus costos y gastos fijos variables?

sí no a veces

19) ¿La asociación ha definido sobre la retirada de los asociados?

sí no

20) ¿La asociación acompaña la evolución de su patrimonio?

sí no a veces

21) ¿La asociación conoce su rentabilidad y lucro?

sí no no siempre

22) ¿La asociación ya solicitó algún tipo de financiación bancaria? ¿Si es así, para qué propósito?

sí no

23) ¿Cuál es la actual situación financiera de la asociación?

estable inestable

24) ¿La asociación participa en alguna política pública? ¿Si es así, cuál?

sí no

25) ¿La asociación tiene una contabilidad?

sí no

26) De ser así, la Contabilidad es:

INTERNA EXTERNA

27) ¿La contabilidad atiende a las necesidades de la asociación?

sí no a veces

28) En cuanto a los servicios contables es posible clasificarlos de forma:

excelente bueno regular pésimo

29) ¿El contador realiza periódicamente visitas a la asociación?

sí no a veces nunca

30) ¿La contabilidad entrega informes mensuales, con informaciones financieras, económicas y patrimoniales?

sí no a veces nunca
 solo cuando es solicitada por la asociación

31) ¿La asociación cuenta con el auxilio de la contabilidad para la toma de decisión?

sí no a veces nunca

32) ¿La contabilidad realiza los lanzamientos regularmente?

sí no no sabe informar

33) ¿La contabilidad mantiene las obligaciones legales de la asociación al día?

sí no no sabe informar

34) ¿La contabilidad hace la Declaración de Impuesto sobre la renta?

sí no cuando es solicitado no sabe informar

35) ¿El contador ya ha instruido a la asociación sobre la importancia de tener una contabilidad al día, confiable de acuerdo con las normas legales?

sí no

36) ¿En cuanto a la participación de la asociación en las políticas públicas, la contabilidad es socio, proporcionando en tiempo toda la documentación necesaria?

sí no a veces
 si se solicita con antelación nunca

37) En cuanto a la preparación de la documentación requerida para la participación de las políticas públicas del gobierno, la contabilidad:

cobra separadamente por los servicios prestados

Entrega la documentación sin cobrar nada, pues el servicio está incluido en los honorarios contables

38) ¿La asociación utiliza los informes ofrecidos por la contabilidad para aclarar a los asociados en cuanto a la situación de la asociación?

sí no a veces nunca

39) ¿La asociación tiene algún tipo de planificación a corto, mediano y largo plazo? Si es así, cuál?

sí no

40) ¿Cuáles son las fuentes de recursos para el mantenimiento de la asociación?

☞SERVICIO DE UM TRACTOR Y DONACIONES MENSUALES.