

Impacto financiero del control interno utilizado en el plan de inversión NICADAPTA en la cooperativa PROCAFE R.L de San Juan del Rio Coco en el primer trimestre 2019

Br. Edward Javier Herrera Miranda¹
Br. Eliseo Josué Miranda Guerrero²
Br. Carlos Bismarck Zamora Rivera³
M.Sc. Yirley Indira Peralta Calderón⁴

RESUMEN

PROCAFE R.L. Es una cooperativa base dedicada a la comercialización y exportación de café oro orgánico, constituida en mayo del 2011. Actualmente está ejecutando un plan de inversión denominado Mejoramiento de la producción de 78 fincas cafetaleras de socios y socias a través del programa NICADAPTA.

La Cooperativa PROCAFE es primera vez que trabaja con programas gubernamentales presentando, dificultades en la adquisición de bienes y servicios y en la apropiación de normas de control establecidas en el plan de inversión NICADAPTA, debido a un débil control contable y administrativo que se maneja.

Este trabajo investigativo fue realizado partiendo de una problemática encontrada donde se plantearon objetivos y supuesto, y base teórica y se aplicaron diferentes instrumentos para recopilar información importante obteniendo resultados de los objetivo planteado, conclusiones y recomendaciones.

Esta investigación demuestra que existe un impacto financiero positivo, debido al control eficiente en cada uno de los procesos administrativos contables y financieros en el plan de inversión logrando medir el control aplicado por el plan de inversión NICADAPTA y el control interno aplicado en la Cooperativa PROCAFE R.L.

¹ Egresado de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de UNAN Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: edwardhm12@gmail.com

² Egresado de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de UNAN Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: josuelimi@yahoo.es

³ Egresado de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de UNAN Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: carloszamora657@gmail.com

⁴ Master en Gestión, Sostenibilidad y Calidad de las MIPYME, docente en UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: indiraperalta25@yahoo.es

El uso eficiente de los recursos del plan de inversión NICADAPTA ha aumentado sus activos tales como; ahorros en sus cuentas bancarias, mobiliario y equipo de oficina y su capital, han aumentado sus ingresos por la producción y comercialización de café y hubo una reducción de gastos en el pago de planillas y en el fortalecimientos de capacitaciones que fueron subsidiadas durante dos años por el plan de inversión NICADAPTA.

PALABRAS CLAVES: Cooperativa, plan de inversión, Procesos contables, impacto financiero, control interno.

SUMMARY

PROCAFE R.L. It is a cooperative base dedicated to the commercialization and export of organic gold coffee, constituted in May 2011. It is currently executing an investment plan called Improvement of the production of 78 coffee farms of partners through the NICADAPTA program.

The Cooperativa PROCAFE is the first time that it works with government programs presenting, difficulties in the acquisition of goods and services and in the appropriation of control norms established in the NICADAPTA investment plan, due to a weak accounting and administrative control that is managed.

This research work was carried out starting from a problematic found where objectives and assumption, and theoretical base were raised and different instruments were applied to gather important information obtaining results of the proposed objective, conclusions and recommendations.

This research shows that there is a positive financial impact, due to the efficient control in each of the accounting and financial administrative processes in the investment plan, measuring the control applied by the NICADAPTA investment plan and the internal control applied in Cooperativa PROCAFE R.L.

The efficient use of the NICADAPTA investment plan resources has increased its assets such as; savings in their bank accounts, furniture and office equipment and capital, have increased their income from the production and marketing of coffee and there was a reduction in expenses in the payment of payroll and in the strengthening of training that was subsidized for two years by the NICADAPTA investment plan.

KEYWORDS: Cooperative, investment plan, accounting processes, financial impact, internal control.

INTRODUCCION

El presente trabajo investigativo trata sobre el impacto financiero del control interno utilizado en el plan de inversión NICADAPTA en la cooperativa PROCAFE R.L, este trabajo es de importancia porque se obtienen información que influyen en la parte financiera y en los controles de la cooperativa factores determinantes para un buen funcionamiento de cualquier entidad.

A través de esta investigación del impacto financiero del control interno utilizado en el plan de inversión NICADAPTA se obtienen datos importantes que ayudará a detectar factores que influyen en el control interno para medir el impacto financiero del Plan de inversión y que funcione de la mejor manera posible, obteniendo resultados satisfactorios en cada uno de los componentes establecidos.

Al determinar que el control interno utilizado en la ejecución del plan de inversión es el adecuado, la investigación planteada servirá de guía para otras instituciones que decidan ejecutar el mismo u otro plan de inversión que cuente con las mismas condiciones y componentes. Dicha investigación ayudara a PROCAFE R.L a fortalecer los procesos que se llevan a cabo durante la ejecución de las diferentes actividades que se realizan en el proyecto, y de esta manera se dará seguimientos y cumplimiento al control interno que están aplicando.

Se obtuvieron resultados satisfactorios a través de la investigación, en los que resaltan un buen proceso de planeación en el plan de inversión que contribuye a que los resultados sean los más idóneos para la cooperativa, el control interno que utilizan en el plan de inversión a través de la evaluación que se realizó, se pudo constatar que es eficaz en la parte administrativa y contable, el impacto financiero que se determinó por medio de este trabajo investigativo, es de carácter positivo debido a que se ha demostrado a través de estados financieros el aumento de algunos activos, y el mejoramiento de la productividad en la calidad y comercialización del producto y aumento de ventas de la cooperativa las cuales son de beneficio para tener sostenibilidad en recursos financieros y aumentos de capital.

DESARROLLO

Cooperativa: Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, por medio de una empresa de sociedad conjunta y democráticamente controlada.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. (Ley General de Cooperativa N° 499)

Plan de inversión: El concepto de plan de inversión de una empresa no es más que un programa en el que se detalla el destino, las acciones y los plazos de las inversiones para garantizar su rentabilidad y minimizar los riesgos de las mismas. Esto significa, que cuando te planteas iniciar un proyecto que requiere inversión, previamente debes reflexionar sobre qué necesitas realmente para iniciar dicho proyecto, qué acciones debes llevar a cabo y en qué plazos debes realizarlas. (emprendepyme.net, 2016)

La importancia de un plan de inversión radica en que nos permite tener un mapa de ruta que marque el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera, es decir, a través de la planificación financiera definimos nuestros objetivos y ponemos negro sobre blanco en la estrategia para llevarlos a cabo. (bbva.es, 2018)

Estados financieros: Es la técnica que disponen los usuarios (Comerciales, industriales, prestadores de servicios, instituciones del gobierno, personas físicas o sociedades) para obtener la información sobre la marcha de su empresa, y que esta información, resultado del proceso contable, les es suministrada por medio de los estados financieros. Incluye balance general, estados de resultados o cuentas de pérdidas y ganancias, estados de cambios en la situación financiera, notas y otros estados y material explicativo que se identifiquen como parte integrante de los estados financieros. (Romero López, 2004)

Nos permiten conocer cuál es la situación económica y financiera de una empresa durante un tiempo determinado. Los estados financieros son cada uno de los elementos que conforman las cuentas anuales de las empresas y que sirven para valorar el momento en el que se encuentra cada organización después del ejercicio económico. (Definición.De, 2008)

Control interno: El control interno de una entidad u organismo comprende el plan de organización y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficacia de las operaciones, estimular la observancia de políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. El control interno también promueve la eficiencia personal y provoca la adherencia a las políticas que prescribe la organización. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

(Arauz Hernández , 2012) Cita a Mantilla, 2005. Que el informe C.O.S.O define control interno como un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos, en las siguientes categorías: efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de regulaciones aplicables

Presupuesto

Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado (Burbano Ruiz & Ortiz Gómez, 1995)

Se llama presupuesto al cálculo y negociación anticipada de los ingresos y gastos de una actividad económica, sea personal, familiar, empresarial o pública. Contiene los egresos e ingresos correspondientes a un período, por lo general anual. Es un plan de acción dirigido a cumplir un objetivo previsto, expresado en términos financieros, que debe cumplirse en determinado tiempo y en ciertas condiciones. Este concepto se aplica a todos y cada uno de los centros de responsabilidad de la organización. El presupuesto es el instrumento de desarrollo anual de las empresas o instituciones cuyos planes y programas se formulan por el plazo de un año.

Planeación: es un accionar que está vinculado a planear. Este verbo por su parte, consiste en elaborar un plan.

Ejecución: se refiere a la realización o la elaboración de algo al desempeño de una acción o tarea o la puesta en funcionamiento de una cosa. Así se podrá hablar de

la ejecución de un programa informático de una auditoría, de un proyecto o de una obra de construcción.

Informes: Consiste en un texto o una declaración que describe las cualidades de un hecho y de los eventos que la rodean. El informe por lo tanto, es el resultado o la consecuencia de la acción de informar.

Rendición de cuentas: es el proceso y el resultado de rendir. Este verbo, que tiene diferentes acepciones, puede emplearse con referencia a entregar o conceder a alguien lo que le corresponde. Cuenta, por su parte es la acción y la consecuencia de contar. (Definición.De, 2008)

Impacto financiero

El análisis financiero se aplica principalmente a proyectos diseñados para generar ingresos. Es posible analizar proyectos sociales, actividades medioambientales o aquéllas de apoyo a la producción, calculando y asignando precios artificiales, sin embargo, este tipo de 'análisis económico' es por lo general demasiado complejo para proyectos de pequeña o mediana.

La evaluación financiera de un proyecto es un proceso técnico de medición de valor que identifica los méritos intrínsecos y extrínsecos del proyecto, teniendo en cuenta como se obtengan y se paguen los recursos financieros provenientes de las instituciones financieras en calidad de préstamo, así como la manera como se distribuyen las utilidades netas en el horizonte del proyecto. (eumed, 1998)

Materiales y métodos

La presente investigación es cualitativa debido a que se estará analizando aspectos cualitativos del control interno utilizado en los procesos del plan de inversión NICADAPTA, en la Cooperativa PROCAFE RL del Municipio de San Juan del Río Coco en el primer trimestre del año 2019.

El tipo de estudio realizado es de carácter explicativo, este permite explicar detalladamente la problemática encontrada y de esta manera responder como se manifestó, para sí darle solución al problema, según el periodo de estudio esta investigación es de tipo transversal porque se evaluó en un periodo de tiempo determinado, siendo esta información de tipo prospectiva porque se obtuvo información en el momento en que se realizó procesos de control interno en el Plan de inversión NICADAPTA

Según las características de la investigación el universo es PROCAFE R.L, (Cooperativa multifuncional de productores, exportadores de café), cooperativa encargada de la ejecución del plan de inversión.

La Muestra es Plan de Inversión que está ejecutando la cooperativa PROCAFE R.L San Juan del Rio Coco, denominado, Mejoramiento de la productividad de 78 fincas cafetaleras de socios y socias de la Cooperativa Multifuncional de Productores Exportadores de Café de San Juan de Río Coco, R.L. (PROCAFE, R.L.), mediante el fortalecimiento de capacidades, infraestructura productiva y la implementación de inversiones en gestión del agua y prácticas ambientales que faciliten la adaptación al cambio climático, con enfoque de género, en el que se evaluaron los proceso de control interno, obteniendo información valiosa para determinar el impacto financiero.

El tipo de muestreo en la investigación es muestreo no probabilístico en este no se hizo selección al azar, se elige la muestra porque es el área donde se centra la información principal para desarrollar la investigación. Se seleccionan individuos del área a investigar que proporcionan información necesaria para dar salida a los objetivos planteados en la investigación.

Los criterios utilizados en la selección de la muestra se dieron por la accesibilidad de la información, la cercanía de la cooperativa para las investigaciones, así como el interés de los asociados en conocer los resultados de la investigación.

La unidad de análisis de esta investigación se relaciona principalmente con la generación de la información, se realizó entrevista directamente al gerente de la cooperativa PROCAFE R.L, y a la encargada de la contabilidad del plan de inversión NICADAPTA esto debido a que son las personas autorizadas para brindar información de la institución acerca del control interno que se utiliza en el plan de inversión NICADAPTA.

Para la recolección de información se hizo uso de fuentes primarias como la entrevista a contadora del plan de inversión NICADAPTA y contadora de cooperativa PROCAFE R.L, cuestionarios a técnicos del plan de inversión NICADAPTA y de fuentes secundarias como la guía de revisión documental.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados que a continuación se presentan, se realizaron conforme a los objetivos específicos propuestos en la investigación y que tienen un soporte confiable en los instrumentos aplicados a los funcionarios del plan de inversión NICADAPTA y de la cooperativa PROCAFE R.L

Procesos que se llevan a cabo en la ejecución del plan de inversión NICADAPTA en la Cooperativa PROCAFE R.L.

El plan de inversión NICADAPTA no es más que un programa en el que se detalla el destino, las acciones y los plazos de las inversiones que se realizarán en función de que los productores asociados a la Cooperativa PROCAFE, RL. mejoren sus capacidades organizativas, gerenciales y productivas de manera que sus miembros tengan acceso a las tecnologías que servirán para incrementar la productividad y adaptarse al cambio climático, este plan de inversión permite tener un mapa de ruta que marque el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera de la cooperativa.

Planeación

formuló el proyecto fueron tres consultores asignados por el MEFCCA, un responsable de finanzas, un responsable de áreas técnicas y un responsable de comercialización, además informa que la formulación del proyecto no tiene ningún costo para la cooperativa, los pagos los asume el MEFCCA.

El plan de inversión NICADAPTA (Mejoramiento de la Productividad de 78 Fincas cafetaleras) tiene como objetivo mejorar la productividad de los productores de la cooperativa PROCAFE R.L. del municipio San Juan del Rio Coco, mediante el fortalecimiento de las capacidades e infraestructura productiva, y la implementación de inversión en gestión del agua y prácticas ambientales.

Ejecución

La contadora del plan de inversión NICADAPTA Rodríguez Betanco (2019) informa que actualmente se está haciendo rendición del tercer desembolso y a la vez se hace solicitud del cuarto y último desembolso.

El proyecto inició el 04 de julio del 2017, el personal fue contratado por la cooperativa PROCAFE R.L los cuales son dos técnicos de campo y un contador, el proyecto se ha desarrollado mediante tres componentes:

- ✓ Fortalecimiento de capacidades.
- ✓ Infraestructura y productividad.
- ✓ Gestión del agua y prácticas ambientales.

Informes

Rodríguez Betanco (2019) Contadora del plan de inversión NICADAPTA expresa que se elaboran los siguiente informes, un informe financiero mensual y un informe de rendición de cuenta , un informe técnico mensual, estos los presentan mensual, trimestral, semestral y anual de toda la ejecución del plan de inversión.

Estos informes se elaboran con el objetivo de brindar información sobre la ejecución del plan de inversión y garantizar el seguimiento del plan de inversión, estos informes se presentan a la cooperativa PROCAFE R.L y al Ministerio de Economía Familiar MEFCCA.

El avance físico se constata mediante la supervisión a obras en construcción, mediante planillas de aportes de los protagonistas y el financiero mediante el control de pagos o gastos efectuados, este control se lleva a través de la actualización de una matriz financiera.

Control interno utilizado en los procesos que se aplican en la ejecución del plan de inversión NICADAPTA en la cooperativa PROCAFE R.L

Para evaluar el control interno utilizado en los procesos que se aplican en la ejecución del plan de inversión NICADAPTA en la cooperativa PROCAFE R.L. fue necesaria la aplicación de una entrevista y revisión documental, con la que se obtuvo información sobre diferentes aspectos de la ejecución del plan de inversión.

✓ Control interno administrativo

El plan de inversión tiene sus objetivos enfocados en las necesidades de los protagonistas para su eficiencia y eficacia se rige bajo una normativa que contempla una serie de procedimientos administrativos que permiten garantizar el control de la ejecución.

Según la gerente de la Cooperativa PROCAFE R.L (Peralta Roque, 2019), la ejecución del plan de inversión está en función de un presupuesto y los desembolsos están contemplados en cuatro partes, para el inicio del plan de inversión; PROCAFE recibió un adelanto del 40% del monto total aprobado.

Según revisión documental el segundo y tercer desembolso se solicita de acuerdo al porcentaje de cumplimiento de cada monto desembolsado, siempre y cuando se haya rendido no menos del 70 % ya que el monto que se desembolsa es el mismo monto que el que ya se ejecutó

✓ **Control interno contable**

Rodríguez Betanco (2019) afirma que la contabilidad del proyecto es independiente de la contabilidad de la cooperativa, solamente se proporcionan los comprobantes de pago para el control de efectivo.

El proyecto solo maneja dos cuentas bancarias, una de ahorro y otra corriente, los pagos son efectuados mediante cheques, para la elaboración de estos pagos también se debe hacer una solicitud de orden de pago al presidente de la cooperativa, y el pago debe estar debidamente soportados con facturas, recibos, cédula del proveedor, constancia de retención, copia de contratos y todo documento que soporte este egreso.

Para el seguimiento por parte de los técnicos del NICADAPTA-Madriz se presenta mensual una matriz de ejecución financiera donde se detalla cada uno de los pagos efectuados, el porcentaje de desembolso y el porcentaje ejecutado y por consiguiente el saldo pendiente por ejecutar, también se les proporciona un formato de ejecución de proceso que se han adjudicados, lo cual permite conocer el avance físico del proyecto, también se solicita un informe financiero de manera mensual.

Para evaluar el control interno utilizado en el plan de inversión NICADAPTA y en la cooperativa PROCAFE R.L se utilizó la escala LIKERT la cual sirve para medir la eficiencia del control interno por lo que se considera que el control interno utilizado en PROCAFE está en una escala de 2.5 de lo regular a lo malo y el control interno del plan de inversión NICADAPTA está en una escala de 4.5 de lo muy bueno a lo excelente por consiguiente este es uno de los aspectos importante del control interno utilizado en el plan de inversión el cual ha generado un impacto positivo desde la ejecución de cada uno de las fuentes desde lo presupuestado hasta lo ejecutado. Esto indica que existe un eficiente control en el plan de inversión y un deficiente o débil control interno en la cooperativa.

Resultados financieros de la ejecución del plan de inversión NICADAPTA en la Cooperativa PROCAFE R.L en el primer trimestre 2019.

El principal objetivo del Plan de inversión es mejorar la productividad de 354 manzanas de café mediante fortalecimiento de capacidades de sus asociados, infraestructura productiva y gestión del agua y prácticas ambientales, por consiguiente, esto aumentará la productividad del bien y el volumen de ventas de la PROCAFE será mayor y a un mejor precio por la calidad de su producto.

Según proyección de cuatro años, la cooperativa acopiaría 19,933.74 qq de café pergamino y comercializaría de manera directa en el mercado internacional 9,966.87 qq de café oro obteniendo mayores ingresos, márgenes de ganancia, e incentivos para la organización y sus socios/as.

Según el presente trabajo investigativo se determinó que con el plan de inversión NICADAPTA la cooperativa PROCAFE ha aumentado los activos con la compra de equipo de cómputo y muebles, existe un ahorro de las actividades ejecutadas, una reducción gastos; con 8 capacitaciones impartidas a los socios y de igual forma se ha ahorrado en el pago de dos técnicos que realizan asistencia técnica en campo.

Con el aumento de sus activos y disminución de gastos en la ejecución de este plan de inversión, según la contadora de PROCAFE R,L. Y con las comprobaciones que se realizaron se presenta en los Estados Financieros que hay un incremento financiero de manera positiva que ha venido a fortalecer a la cooperativa durante este periodo de dos años agregando que esto traerá resultados aún más satisfactorios en el mediano y largo plazo por la tendencia en el aumento de la producción.

CONCLUSIONES.

Esta investigación se llevó a cabo durante el periodo del primer trimestre 2019 en la cooperativa PROCAFE R, L. quien ejecuta el plan de inversión denominado mejoramiento de la productividad de 78 fincas cafetaleras de socios y socias de la cooperativa, en convenio con el fondo NICADAPTA, el que tiene un monto total de inversión de 4,461,744.66 para desarrollar 3 componentes principales de la cooperativa como en el mejoramiento de la capacidades organizativas y técnicas, infraestructura productiva e inversión en gestión del agua.

Tras analizar el Impacto financiero del control interno del plan de inversión NICADAPTA en la cooperativa PROCAFE de San Juan del Rio Coco en el primer trimestre 2019 se afirma que es positivo, debido al adecuado y eficiente control interno que este ejerce en la ejecución del plan de inversión.

A través de la presente investigación se identificaron cada uno de los procesos que se realizan en el plan de inversión NICADAPTA en cada una de las actividades realizadas para la compra de bienes y servicios, así como los procesos para poner en marcha cada una de las actividades, determinando que utilizan excelentes procesos contables y administrativos.

Se confirma que existe un estricto control en cada uno de los procesos en la ejecución del plan de inversión NICADAPTA , el cual se determinó por medio de la aplicación de la escala de LIKERT, este método permitió evaluar el grado de cumplimiento de los controles aplicados, demostrando que se encuentra en un rango de muy bueno a excelente, esta evaluación permitió hacer una comparación con el control interno que aplica la Cooperativa PRCAFE R.L encontrando que esta no cuenta con un adecuado control interno en sus funciones administrativas y contables, lo que puede generar pérdida económica en el futuro según el método aplicado obteniendo un rango de lo bueno a lo regular .

Con el plan de inversión NICADAPTA, la cooperativa PROCAFE obtiene un ahorro por los remanentes de las actividades realizadas, un aumento de los activos fijos y los ingresos por venta de café, así como una disminución de los gastos administrativos en el pago de planilla y capacitaciones impartidas, aumentando el patrimonio y utilidades, en los resultados financieros.

RECOMENDACIONES

Dirigidas a Cooperativa PROCAFE R.L.

- ✚ Incluir en el organigrama un área para proyectos y finanzas, ya que siempre ejecuta proyectos con capital propio o con fondos externos.
- ✚ Dar seguimiento a los informes presentados durante el proyecto, para que no solo queden documentados.
- ✚ Reforzar los conocimientos en la parte financiera a los funcionarios directos de la cooperativa PROCAFE R.L. a través de capacitaciones porque internamente no tienen conocimientos en la información acerca de si en los proyectos que ejecutan obtienen resultados positivos o negativos financieramente, esto servirá como base para que se enfoquen en planes de inversión que generen impacto positivo en el ámbito financiero y no solamente en la parte social.
- ✚ El plan de inversión NICADAPTA cuenta con normas de control estrictamente rigurosas, algo novedoso para la cooperativa y de mucho aporte para que se adopten estas normas y tener un eficiente control interno, por lo que se considera de mucha importancia para la práctica en las funciones administrativas y contables de la cooperativa, como de nuevos proyectos.
- ✚ Reforzar el control interno administrativo y contable porque presentan debilidades en dichos controles por lo tanto únicamente lo realizan de una forma empírica.

1 Bibliografía

Arauz Hernández , T. A. (2012). *Diseño de un modelo de control interno para el area de inventario de mercancía en la empresa de esteli cigars s.a en el periodo 2012*. Estelí, Estelí.

bbva.es. (mayo de 2018). Obtenido de bbva.es: <https://www.bbva.es/sistema/meta/tratamiento-datos-personales/index.jsp>

Burbano Ruiz, J. E., & Ortiz Gómez, A. (1995). *Presupuestos* (Segunda ed.). Colombia: Nomos S.A.

Definición.De. (2008). *Definición.De*. Recuperado el 12 de Noviembre de 2018, de <https://definicion.de>

emprendepyme.net. (2016). Obtenido de emprendepyme.net: <https://www.emprendepyme.net/que-es-un-plan-de-inversion.html>

eumed. (1998). Obtenido de eumed: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010c/744/EVALUACION%20FINANCIERA%20Y%20ANALISIS%20DEL%20IMPACTO%20SOCIAL%20Y%20AMBIENTAL.htm>

Ley General de Cooperativa N° 499. (s.f.). *Ley General de Cooperativa N° 499*. Managua. Obtenido de <https://es.m.wikipedia.org>

Narváez Sánchez , A., & Narváez Ruiz, J. A. (2009). *Contabilidad II*. Managua: AN Ediciones.

Peralta Roque, L. (09 de Marzo de 2019). (E. J. Miranda, Entrevistador)

Rodriguez Betanco, M. V. (22 de Febrero de 2019). (E. J. Guerrero, Entrevistador)

Romero López, A. J. (2004). *Principios de contabilidad*. Mexico D.F: McGraw-Hill Interamericana.