

ARTÍCULO CIENTÍFICO

TEMA: Análisis de los Procesos contables/administrativos de la Cooperativa Colaboradores del Grupo Plasencia “COGRUPLA RL”, durante el año 2018 y 2019.

AUTORES:

- Dávila Arce Karina Lisseth.
- Mairena Miranda Esly Absalón.
- Picado Cruz Leydi Estefani.

RESUMEN

El tema que se aborda es el análisis de los procesos contables/administrativos de la Cooperativa colaboradores del Grupo Plasencia “COGRUPLA RL” durante el año 2018 y 2019. La investigación describe los procesos financieros aplicados por la cooperativa, se realiza la aplicación de herramientas financieras a los Estados Financieros 2018 y 2019, se hace una evaluación de los controles internos de la cooperativa para diseñar manuales para esta.

El propósito principal de esta investigación es brindar a la cooperativa información útil para el desarrollo de sus procesos financieros y administrativos, por ende ayude en el proceso de toma de decisiones para el otorgamiento de créditos y apertura de cuentas de ahorros.

Para la recolección de la información se aplicó entrevistas a la contadora de la cooperativa, se hizo una guía donde los documentos fueron facilitados por la contadora, también fue ejecutada una revisión documental la que contempla la revisión de tesis en los repositorios de la UNAN en sus diferentes facultades y visita a sitios web.

Los resultados obtenidos en la investigación muestran el análisis de los procesos contables/administrativos de la cooperativa donde se refleja dichos procesos detalladamente y las debilidades encontradas en la ejecución de estos.

Palabras claves: Análisis financiero, control interno, manuales de contabilidad, cooperativas.

INTRODUCCIÓN

Con esta investigación se pretende realizar un análisis y evaluación de los Estados Financieros, así como también de los procesos administrativos-contables de la Cooperativa Colaboradores del Grupo Plasencia COGRUPLA R.L, para determinar cómo está financieramente y cómo son los controles internos dentro de esta cooperativa.

Inicialmente se identifica la problemática que presenta la empresa, en esta parte se plantean ciertas debilidades observadas dentro del área contable con respecto al control interno, entre las que se aprecia la desactualización de políticas de crédito, inexistencia de manuales (manual de cuentas y manual de políticas contables).

Una vez identificadas las debilidades dentro de la cooperativa se plantean objetivos en concreto para desarrollar en el trabajo de investigación de forma que se pueda dar una solución, aportando de manera positiva a la empresa en estudio.

Teniendo los objetivos planteados se presenta información relacionada con estos propósitos para que sirva como base en el desarrollo del trabajo de investigación, es decir que sustente las propuestas y soluciones presentadas a la cooperativa, evaluando a la empresa de acuerdo a lo que dictan las normas.

Luego se plantea el diseño metodológico de la investigación donde se define el tipo de estudio, la técnica de muestreo y el método para la recopilación de información.

Cuando ya se tiene la información científica se pone en contraste con lo que se encuentra en la empresa, es aquí donde se obtienen los resultados, se expresa el trabajo realizado en la cooperativa, para ello se utilizan una serie de instrumentos o técnicas de recolección de datos que permiten la explicación de los hallazgos encontrados, en esta parte se trabaja en base a los objetivos planteados donde se describen los procesos contables/financieros, se expresa el análisis financiero aplicado, se presenta la evaluación al control interno, además de las propuestas de actualización del manual de políticas de crédito, implementación de manual de cuentas y manual de políticas contables.

Después de haber analizado los resultados se llega a una conclusión de todo lo procesado, en este punto se le da salida a los objetivos planteados, se obtiene una respuesta a las interrogantes que se plantean y a los objetivos que guían la investigación.

MATERIALES Y MÉTODOS:

DISEÑO EXPERIMENTAL:

La investigación a realizar es de tipo cualitativa, para esto, fue necesario la utilización de técnicas como el análisis de los procesos contables/administrativos con los medios necesarios para la descripción detallada que permita analizar de forma exhaustiva dichos procesos aplicados por la cooperativa.

La observación fue precisa para la investigación, dado que es una investigación cualitativa, la cual es clave para el análisis de cada situación y procedimiento aplicado dentro de la cooperativa.

La presente investigación se centra en la resolución de los problemas encontrados en la cooperativa, de forma que esta tome en cuenta las recomendaciones asignadas en cuanto a controles internos, aplicación de análisis financieros a los Estados financieros.

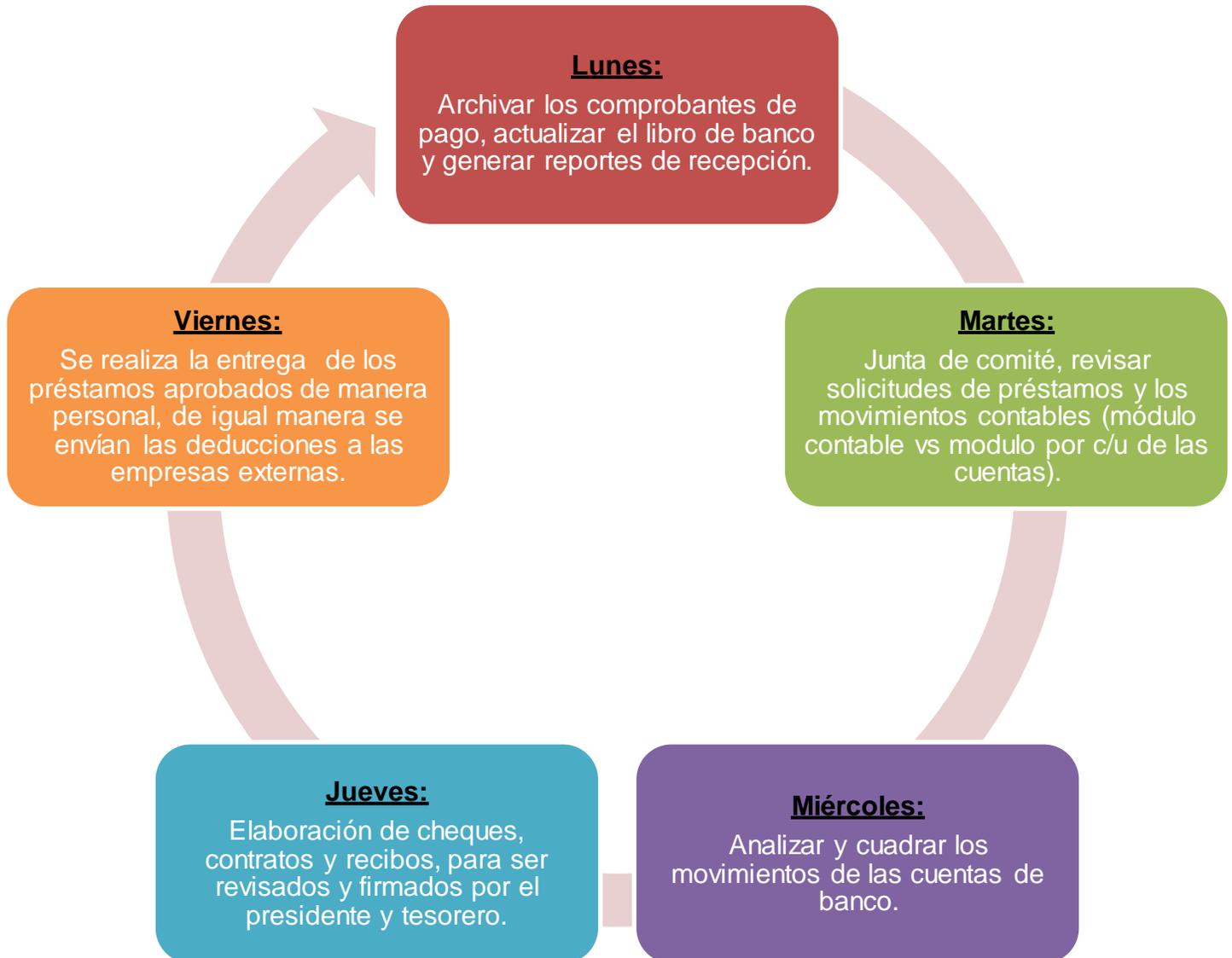
El universo de estudio está constituido por las diferentes cooperativas de la ciudad de Estelí. La población la investigación a desarrollar es la cooperativa COGRUPLA RL ubicada en la ciudad de Estelí. La muestra seleccionada para la elaboración de la investigación es los estados financieros del año 2018 y 2019 de la cooperativa, las políticas de crédito existentes en esta empresa, y la evaluación de los controles internos.

Para la recolección de información se hizo uso de fuentes primarias como la entrevista y observación, además de fuentes secundarias como revisión documental.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN:

Procesos financieros de la cooperativa COGRUPLA R.L.

La cooperativa COGRUPLA R.L realiza distintas actividades, las cuales son trabajadas por día, es decir cronológicamente, dichas actividades son administrativas y financieras entre estas tenemos las siguientes:



Contabilización de Transacciones:

Según lo observado dentro de la cooperativa los principales movimientos contables que ocurren son: contabilización de cheques, ya sea por desembolso de préstamos o retiros de ahorro, contabilización de cuentas por cobrar a empresas afiliadas para deducciones a los socios, ingreso de efectivo por recuperación de cartera o para cuentas de ahorro de los asociados, también ingreso o retiro de asociados.

Contabilización de cheques:

La cooperativa elabora cheques tanto para entrega de préstamos así como también por retiros de cuentas de ahorro, los comprobantes se hacen los días

jueves y se van contabilizando al instante para que estos puedan ser revisados y entregados al beneficiado, a medida que se realiza un cheque se contabiliza oportunamente sin retrasar su debido registro en el sistema contable.

Desembolso de Préstamo # 5116 y cancelación de Préstamo # 4578. ARAÚZ MONTENEGRO CARMEN ALICIA				
Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
11020010000	CUENTAS POR COBRAR		30,000.00	
11020010001	Socios de la cooperativa	30,000.00		
11010020000	BANCOS			16,365.20
11010020001	Banpro Córdoba # 10011201691642	16,365.20		
11020010000	CUENTAS POR COBRAR			12,134.80
11020010001	Socios de la cooperativa	12,134.80		
21010020000	OBLIGACIONES CON SOCIOS			1,500.00
21010020005	Cuentas de ahorro para el retiro	1,500.00		
	Sumas Iguales C\$		30,000.00	30,000.00

Contabilización por recuperación de cartera y deducciones para cuentas de ahorro. Otra de las transacciones que es de vital importancia es la recolección de abonos a préstamos y deducciones para ahorro, que se hacen de forma semanal, catorcenal o quincenal, según se haya pactado, la contadora al recibir el efectivo o cheque por parte de las empresas del Grupo Plasencia procede a su contabilización, esto se da una vez a la semana.

Contabilizando deducciones a 45 cuentas de ahorro de la empresa Plasencia Estelí con fecha 14/08/20, periodo semanal				
Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
11020030000	CUENTAS POR COBRAR DEL GRUPO PLASENCIA		3,455.72	
11020030007	Plasencia Cigars Dólares	3,455.72		
21010020000	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS			3,455.72
21010020007	Cuentas de ahorro para el retiro (Dólares)	3,455.72		
	Sumas Iguales C\$		3,455.72	3,455.72

Contabilización de Ingreso y Retiro de Socios. Otra de las transacciones que suelen ocurrir dentro de la entidad es el ingreso de nuevos socios o retiro de socios, este proceso se da ocasionalmente, es decir, no ocurre muy seguido pero es debidamente contabilizado en su respectivo momento.

Contabilizando ingresos de un nuevo asociado de la cooperativa				
Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
11010020000	BANCOS		1,200.00	
11010020001	Banpro Córdoba # 10011201691642	1,200.00		
31010000000	Patrimonio			1,000.00
31010010000	Aporte sociales	1,000.00		
41020000000	Otros Ingresos			200.00
41020010000	Trámite de Gestiones	200.00		
	Sumas Iguales C\$		1,200.00	1,200.00

El comprobante de diario presentado es usado cuando hay ingreso de nuevos socios, estos dan una aportación en efectivo de C\$ 1,200.00 por lo tanto se carga la cuenta de Banco y se abona la cuenta de Patrimonio por C\$ 1,000.00 ya que esto pasa a pertenecer al patrimonio de la cooperativa, por último se abona la cuenta de otros ingresos ya que el socio tiene que aportar C\$ 200.00 para realizar trámites de papelería a su ingreso.

Contabilizando gasto por trámites de ingreso de socios				
Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
61030000000	Otros gastos		200.00	
61030090000	Trámite de gestión	200.00		
11010020000	BANCOS			200.00
11010020001	Banpro Córdoba #10011201691642	200.00		
	Sumas Iguales C\$		200.00	200.00

El registro que se presenta, es utilizado cuando se da el gasto por trámites de ingreso de un nuevo socio a la cooperativa, el cual es pagado por el socio como se observa en el ejemplo anterior, de esta forma se da la erogación de ese efectivo.

Contabilizando retiro de un asociado de la cooperativa				
Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
3101000000	Patrimonio		1,000.00	
31010010000	Aporte sociales	1,000.00		
11010020000	BANCOS			1,000.00
11010020001	Banpro Córdoba # 10011201691642	1,000.00		
	Sumas Iguales C\$		1,000.00	1,000.00

Cuando un socio de la cooperativa decide retirarse de la asociación, el dinero que aportó en su ingreso a esta entidad se le es devuelto, por lo tanto se utiliza el registro contable antes presentado ya que disminuye tanto el capital como el efectivo en banco.

Colocación y aprobación de Créditos.

Inicialmente se aprecia que la empresa cuenta con un día en específico para la recolección de las solicitudes de préstamo o solicitudes para retiros de ahorros, por lo que cada aspirante debe presentar su solicitud llena y firmada ante su jefe inmediato para que este la firme dando su aprobación de que proviene de dicho departamento y conoce al colaborador, la cual será remitida el día martes a la oficina de la cooperativa para que el responsable de contabilidad revise en la base de datos si tiene una deuda pendiente, cuánto es su salario y prestaciones así como también el tiempo que tiene de laborar para el Grupo Plasencia, después de este proceso el día miércoles se realiza la junta de comité, donde todas las solicitudes son presentadas para su debida valoración, en este caso de igual forma se siguen lineamientos de quien debe aprobar los prestamos según el monto, de acuerdo a lo investigado el comité tendrá la facultad de aprobar créditos de C\$ 4,001.00 a C\$ 200,000.00, las solicitudes de C\$ 2,001.00 a C\$ 4,000.00 las podrá aprobar el presidente y tesorero y las solicitudes de C\$ 500.00 a C\$ 2,000.00 las podrá aprobar únicamente el presidente, tras ser analizadas y resueltas las solicitudes por las diferentes instancias estas se entregarán a la contadora para que elabore los cheques según lo indique el monto plasmado en la resolución de la solicitud.

La cooperativa COGRUPLA R.L, cuenta con dos tipos de préstamos, los cuales son:

Préstamos personales: para este tipo de préstamo existe una hoja de solicitud propia, la que el colaborador llena con sus datos personales, el monto que está solicitando y el objetivo por el cual está realizando dicho préstamo, cabe destacar que para que dicha solicitud sea enviada a la cooperativa, esta deberá estar firmada por el jefe inmediato del colaborador.

Este tipo de préstamo se clasifica en grande y pequeño, los préstamos pequeños son aquellos menores a C\$5,000.00 como mínimo C\$500.00 y por ende los grandes son los montos superiores al antes mencionado y en este caso el máximo es de C\$200,000.00.

Préstamos Hábitat: a diferencia del mencionado anteriormente, este tiene que ver con construcción de vivienda o remodelación, luego de aprobado el préstamo el arquitecto encargado de la construcción visita el terreno para posteriormente elaborar el plano de lo que se va a construir, además se realiza la cotización de la mano de obra y de la cantidad de material que se va a utilizar en dicha construcción, cabe mencionar que el monto por el cual se realiza el préstamo es en dólares y es necesario un fiador.

Garantía

Para los dos tipos de préstamos mencionados anteriormente, es tomado como garantía las prestaciones sociales que el colaborador tiene hasta la fecha, en pocas palabras le son congelados hasta que termine de cancelar el préstamo solicitado, en algunos casos el colaborador prefiere dar en garantía un bien mueble o inmueble.

Aplicación de herramientas financieras a la cooperativa Cogrupla R.L.

Resultados de Análisis Vertical del Balance general 2018 y 2019.

Con el análisis estático se busca ver el comportamiento de cada cuenta dentro del Estado Financiero del periodo en que se presenta, esto para analizar que cuentas han tenido mayor movimiento o que porcentaje ocupan dentro del Estado Financiero, en especial las cuentas por cobrar para ver el desempeño del retorno del dinero a la cooperativa y su distribución entre los socios, así como la liquidez u obligaciones que posee esta entidad, de forma que sirva como base para la toma de decisiones y se puedan crear nuevas políticas tanto de créditos como administrativas.

En el año 2018 se puede apreciar que todas las cuentas de activos son corrientes siendo las cuentas por cobrar las que ocupan un mayor porcentaje dentro del Balance con un 51.76%, seguido de la cuenta de efectivo en caja y banco la que ocupa un porcentaje muy significativo dentro del informe con un 48.24% indicando que no hay problemas de liquidez. Se puede apreciar que estas cuentas son las únicas que forman parte de los activos y cuentan con un gran porcentaje, esto debido a la naturaleza de la cooperativa, que es prestar servicios de ahorro y crédito.

En la segunda parte del Estado Financiero vemos que la cuenta que tiene un mayor porcentaje es la de Capital con un 64.49% compuesta por las utilidades, aportes y donaciones, las obligaciones con los socios expresa un porcentaje de 35.50% que corresponde a las cuentas de ahorro que tiene la empresa, al poner en contraste estas dos cuentas que son de suma importancia para la cooperativa se observa que la que tiene un monto más grande es la de capital, por lo que se puede decir que la cooperativa para este periodo cuenta estabilidad debido a que la mayoría de sus recursos son propios, teniendo también obligaciones por pagar, pero esto se da porque la empresa presta el servicio de ahorro a sus socios siendo un elemento muy importante ya que de esta forma se capta capital para dar nuevos créditos, por lo que no representa ningún inconveniente para la cooperativa, solo se tendrá que manejar de forma hábil para su buen funcionamiento.

De forma general al cierre del 2018 se observa que la cooperativa Cogrupla se encuentra con estabilidad en sus recursos, ya que si comparamos las cuentas de activos con las de pasivos y capital se determina que hay suficiente dinero en la cuenta de efectivo para cubrir todas las obligaciones, también que el capital de la empresa se encuentra distribuido en créditos dentro de los socios y con el sistema de recuperación de cartera que tiene la entidad, será fácil su reingreso, y al ser la organización de esta naturaleza las cuentas por cobrar siempre tendrán un monto muy significativo dentro del Balance.

Sé realizó un análisis a los EEFF al cierre del año 2019, para ver como es el comportamiento de las cuentas en este periodo, hacer una comparación y determinar si las cuentas mantienen la misma actividad dentro del informe.

Para el año 2019 se determinó que la cuenta de activo que ocupa el mayor porcentaje al igual que en el 2018 son la cuentas por cobrar con 65.18%, seguido por la cuenta de efectivo en bancos con un 34.70%, sumándose para este año la cuenta de Mobiliario con 0.11%.

Al irnos a la segunda parte del Informe financiero encontramos el mayor porcentaje en las cuenta de capital, seguido de las obligaciones con los socios con

34.01% y por último para este año se suma la cuenta de préstamos por pagar con 3.77%.

En resumen para el año 2019 la Cooperativa en su Estado Financiero presenta estabilidad económica y expresa que ha tenido un crecimiento de sus recursos, si analizamos detalladamente la empresa con su efectivo en banco puede cubrir las obligaciones con los socios, pero se observa una nueva cuenta para este periodo la cual es préstamos por pagar, esta cuenta surge como fuente de financiamiento para nuevos créditos en la empresa, ya que si sumamos el capital con esta obligación por pagar vemos que suma el monto expresado en las cuentas por cobrar, al adquirir esta nueva obligación es una buena opción para la empresa, ya que no desgasta su efectivo para poder cubrir ciertas obligaciones con los socios a corto plazo, y de cierta manera esta nueva obligación se cubrirá a medida que se recupere el saldo por cobrar, siendo entonces una cooperativa que a través de estos dos ciclos ha manejado de forma consistente y eficaz sus capital de trabajo.

Resultados Análisis Horizontal del balance general 2018 y 2019.

Por medio del análisis horizontal se pretende identificar la variación que tiene cada una de las cuentas a través de los periodos, determinando el por qué hubo una disminución o un aumento en ciertas cuentas, tratando de buscar una explicación razonable.

Inicialmente llama la atención la cuenta de banpro córdobas la cual disminuyó un 24% en comparación al año 2018, esto debido a que en el año 2019 se hizo la apertura de 2 cuentas bancarias en dólares utilizadas para los préstamos y ahorros efectuados con el tipo de moneda antes mencionado, pero de forma general la cuenta de efectivo en banco tiene un aumento pero de forma no muy significativa. Por otro lado tuvo relevancia la integración y utilización de una caja chica para los gastos menores efectuados por la cooperativa. Cabe mencionar que las cuentas por cobrar aumentaron en un aproximado del 50% lo que significa que se está trabajando con los activos líquidos y su rotación está siendo eficiente por medio de la colocación de créditos, ya que también se puede apreciar la apertura de subcuentas en la cuentas por cobrar indicando nuevas formas de colocación de créditos por medio de paquetes alimenticios, adquisición y mejora de viviendas en convenio con Hábitat Nicaragua.

En cuanto a los pasivos se observa un gran aumento en las cuentas de ahorro corriente esto debido a la disminución de los ahorro en garantía ya que estos ahorros son retenidos por la deuda de préstamos que poseen algunos socios, también se aprecia la integración de 2 tipos de ahorro, una de corto plazo y otra de largo plazo dependiendo del tiempo de asociación del colaborador del grupo Plasencia es como se determinará el plazo de este. En los pasivos a largo plazo

se adquiere un nuevo proveedor en el 2019, como ya se había hablado anteriormente de Hábitat Nicaragua con el cual la cooperativa tiene convenio y este provee los créditos de vivienda para los socios, es por ello que también se da el incremento de las cuentas por cobrar.

Resultado del análisis horizontal es notorio el aumento de las utilidades de la cooperativa en un porcentaje positivo tanto para la cooperativa como para los socios por lo que estos tienen derecho a recibir un excedente a final de cada año. El aumento de las aportaciones sociales en los EEFF de la cooperativa significa la afiliación de nuevos socios dentro de esta, lo que permite el aumento del capital para poder trabajarlo y hacer reinversión en la cartera de crédito de la cooperativa.

Ratios financieros

Ratios Financieros	2018	2019	Diferencia
Liquidez General	2.82	2.64	-0.18
Prueba Defensiva	1.36	0.92	-0.44
Capital de trabajo	C\$ 3,636,621.88	C\$ 5,087,036.92	C\$ 1,450,414.94
Razón de deuda	0.36	0.38	0.02

Evaluación del Control Interno.

Para la evaluación de los controles internos de la Cooperativa Colaboradores del Grupo Plasencia fue necesario realizar una entrevista dirigida a la contadora de la entidad, una guía de observación y un análisis de los procesos que se llevan a cabo dentro de la empresa, todo esto para poder determinar si hay una correcta ejecución de cada uno de los procesos dentro de esta, primeramente se manifiesta que la empresa no cuenta con un manual de control interno donde plasme como se debe ejecutar cada proceso.

Tras realizar un análisis documental se verifica que la empresa únicamente cuenta con un manual de políticas de crédito, el cual fue creado en el año 2016 y desde entonces no ha sido actualizado, representando entonces una dificultad para la empresa ya que las políticas están obsoletas, por ende se puede determinar que hay una falla de control interno porque no se está aplicando eficientemente el manual que elaboraron, sino que lo realizan según la práctica a través de los

periodos, observándose que trabajan con otras tasas de interés y otros métodos, por lo que con esta investigación se pretende actualizar el manual de forma que los datos plasmados en este, queden vigentes al año 2020.

A pesar de que se constató que la organización no cuenta con un manual de control interno, al momento de realizar la entrevista a la contadora de la cooperativa, nos menciona que la empresa presta una apropiada atención al control interno y que ésta si se encarga de corregir oportunamente un déficit, si es identificado.

Diseño de Manuales de la cooperativa.

Manual de Políticas de Crédito.

Al hacer revisión de la documentación proporcionada por la contadora de la cooperativa, se encuentra con la existencia de un manual de políticas de crédito el cual fue elaborado en el año 2016, pero se encuentra con la particularidad de que a este manual no se le ha dado un seguimiento adecuado, ya que desde su creación no ha sido actualizado, trabajando en base a lo que se establece en las reuniones del comité, al verificar entonces que las políticas están obsoletas se dispuso a actualizar el Manual de Políticas de Crédito.

Para la actualización de las Políticas de crédito se realizó una entrevista inicial a la contadora de la cooperativa, en la cual se preguntó la tasa de interés de los préstamos, tipos de créditos, requisitos para optar a préstamos, entre otros; al haber obtenido esta información se procedió a trabajar, tomando como base el manual que la cooperativa había proporcionado, tratando de respetar ciertos aspectos.

Manual de Cuentas.

Dentro de la elaboración de manuales se dispuso a elaborar un Manual de Cuentas Contables de la Cooperativa Colaboradores del Grupo Plasencia R.L, ya que según el análisis documental no se encontró este tipo de instructivos.

Para la elaboración de este manual fue necesario utilizar el catálogo de cuenta que implementa la cooperativa, para diseñarlo en base a las cuentas con que han estado trabajando durante el transcurso de sus operaciones, este objetivo fue planteado con el fin de guiar al contador al momento de realizar los procedimientos contables en la cooperativa, en el cual se detallan las políticas a seguir para el correcto manejo de cada cuenta y de esta manera poder garantizar que la información financiera sea más transparente, cabe destacar que sirve de guía para el entrenamiento del personal contable, facilita la comunicación e interpretación de los procedimientos y políticas contables, entre otros.

Manual de cuentas	
Código: 1	
ACTIVOS	
Bienes y derechos de la cooperativa, adquiridos con el fin de obtener beneficios futuros.	
11- ACTIVO CORRIENTE	
Código 1101	
Clasificación: Efectivo en caja y banco	
1101001	Caja general
Descripción: Registra las entradas y salidas de dinero en efectivo.	
Debe:	•Abonos en efectivo, efectuados por los socios de la cooperativa.
Haber:	•Depósito a la cuenta de banco.
Saldo:	•Su saldo es deudor y representa el valor del efectivo propiedad de la cooperativa.
Naturaleza:	Deudora
Ver completo en anexo 10.5	

Manual de Políticas Contables.

La utilización de un manual de políticas contables es necesaria para Cogrupla, porque un manual de políticas contables es la parte fundamental de toda contabilidad, ya que son principios específicos, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de estados financieros. En la elaboración de estos es necesario tomar en cuenta aspectos legales que están reflejados en la ley de cooperativas, ley de concertación tributaria y en los PGA en Nicaragua. Cogrupla no trabaja con este manual, y debido a ciertas debilidades encontradas en el control interno se identifica la necesidad de elaborarlo y aplicarlo en la contabilidad de la cooperativa