

## ARTÍCULO CIENTÍFICO DE INVESTIGACIÓN

**Situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito “Trabajadores de Joya de Nicaragua”**

**Financial situation of the “Trabajadores de Joya de Nicaragua” saving and credit cooperative**

### **AUTORES:**

Doribel del Carmen Díaz Arroliga

**Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí**

**FAREM-Estelí/UNAN-Managua, Nicaragua**

[doribellaroliga24@gmail.com](mailto:doribellaroliga24@gmail.com)

Zulmy Natalia Mendoza López

**Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí**

**FAREM-Estelí/UNAN-Managua, Nicaragua**

[zulminatiam@gmail.com](mailto:zulminatiam@gmail.com)

### **RESUMEN**

La presente investigación se basa en analizar la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua, ubicada en Estelí, y de esta manera proponer estrategias para el mejoramiento de la situación financiera de dicha cooperativa. La cooperativa tiene como objetivo operar como una estructura organizativa que facilite el ahorro a sus asociados y el otorgamiento de crédito a dichos asociados en condiciones más favorables de las que estos pudieran encontrar en el sistema financiero nacional. En el presente estudio se encontraron tres ejes fundamentales: cooperativa, análisis financiero y situación financiera. La investigación es cualitativa. Los objetivos de la presente investigación salen de las preguntas problema y estas preguntas ya sistematizadas se encuentran en la Matriz de Categoría y Subcategoría.

## **ABSTRACT**

The present investigation is based on analyzing the financial situation of the cooperative of savings and credit "Joya de Nicaragua Workers", located in Estelí, and in this way proposes strategies to improve the financial situation of the cooperative. The cooperative aims to operate as an organizational structure that facilitates savings for the members and the granting of credit to said associates in more favorable conditions than those that they could find in the national financier system. In the present study three fundamental axes were found: cooperative, analysis finance, and financial situation. The research is qualitative. The objectives of this research come from the problem questions and these Already systematized questions are found in the Category and Subcategory Matrix.

**Palabras clave:** cooperativa, herramientas, análisis, situación financiera.

**Keywords:** Cooperative, tools, analysis, financial situation.

## **INTRODUCCIÓN**

La presente investigación, tiene por objetivo analizar la incidencia del análisis financiera en el crecimiento económico de la cooperativa de ahorro y crédito “Trabajadores de Joya de Nicaragua”, en el segundo semestre del año 2021, en el departamento de Estelí.

Este artículo científico pretende contribuir con información a las futuras generaciones, permitiéndoles expandir sus conocimientos sobre las herramientas financieras que se aplican a los Estados Financieros, para determinar la situación financiera de una cooperativa, con datos contables precisos.

El sector cooperativo de ahorro y crédito en Nicaragua, está conformado por 384 cooperativas con 70,000.00 asociados, administra una cartera crediticia de C\$2,500 millones, que está dirigida principalmente al sector rural.

En Nicaragua las cooperativas son parte fundamental en el crecimiento económico de los agricultores, ganaderos, emprendedores y las pequeñas y medianas empresas, ya que, las cooperativas fueron creadas con el fin de otorgar créditos de manera accesible para todas aquellas personas que quisieran invertir en sus negocios, porque, de esta manera el país tiene más crecimiento económico.

## **MATERIALES Y METODOS**

El tipo de estudio de esta investigación es cualitativo, ya que, se basa en analizar la situación financiera de la cooperativa, este análisis se aplicará mediante los índices o razones financieras, de esta manera se obtendrán datos más acertados y se podrá realizar un análisis completo.

La población de este estudio es la cooperativa de ahorro y crédito “Trabajadores de Joya de Nicaragua”, esta se dedica a ofrecer servicios financieros de ahorro y crédito a sus socios. Dicha institución inicio sus servicios en el año 2015, está situada en la tabacalera Joya de Nicaragua, en la ciudad de Estelí, en el barrio Juan Alberto Blandón. La muestra de esta investigación son las personas que brindaran la información de la cooperativa: área de dirección y área de contabilidad

El tipo de muestreo es por conveniencia, ya que, este tipo de muestreo es no probabilístico, este se aplica cuando la muestra estadística a formar es seleccionada en el entorno próximo al investigador.

Se tomó como unidad de análisis al presidente y contador de la cooperativa, puesto que, estos son quienes brindaran la información para dicha investigación.

Se estará aplicando la entrevista a la presidenta y a la contadora de la cooperativa de ahorro y crédito “Trabajadores de Joya de Nicaragua”, con el objetivo de obtener información sobre los aspectos financieros de la cooperativa y su funcionamiento. Para la recolección de datos de la investigación se utilizaron documentos de procedencia confiables, puesto que, la mayor parte de información se recolecto de libros, además de páginas web seguras.

Se visitaron diferentes fuentes web que facilitaron la información en relación a nuestro tema investigativo. Otras fuentes de información fueron libros de finanzas y la ley general de cooperativas.

**Las cooperativas** son una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

Sobre las cooperativas descansa una de las principales actividades económicas del país y requiere de un fortalecimiento que permita estimular su progreso, proporcionándole un impulso más decidido dentro de la actividad socio económica de la nación.

**En los años 30** se formaron cooperativas en Wiwili de las cuales se sabe poco: tierras colectivas, ganancias distribuidas en base al trabajo de cada asociado. Estas primeras cooperativas en las que se cultivaron granos básicos y tabaco, se lavó oro y se acerró madera duraron poco y fueron arrasadas en 1934.

**Cooperativa de ahorro y crédito “Trabajadores de Joya de Nicaragua”**, nace en el año 2015, como una propuesta de los trabajadores de la tabacalera Joya de Nicaragua, dicha propuesta se la hicieron al Presidente de la empresa, Juan Ignacio Martínez, quien tomó en cuenta la sugerencia de los colaboradores de la tabacalera y se reunió con parte de la administración de la empresa y dio a conocer la proposición, mencionada anteriormente, estos aprobaron la solicitud y desde entonces la cooperativa está brindando sus servicios, a los trabajadores de Joya de Nicaragua, aunque en la actualidad tienen socios de fuera de la institución, esto indica que la cooperativa ha crecido en número de socios y su capital ha aumentado.

## RESULTADOS

Se conoció que la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua, surge con la idea de ayudar a los trabajadores de la tabacalera Joya de Nicaragua, a cumplir con sus obligaciones económicas, pero no desde los créditos, sino desde el ahorro, para así desarrollar responsabilidad financiera, y así mismo brindarles otras opciones que no sean las deudas, para que su situación económica pueda mejorar y estabilizarse.

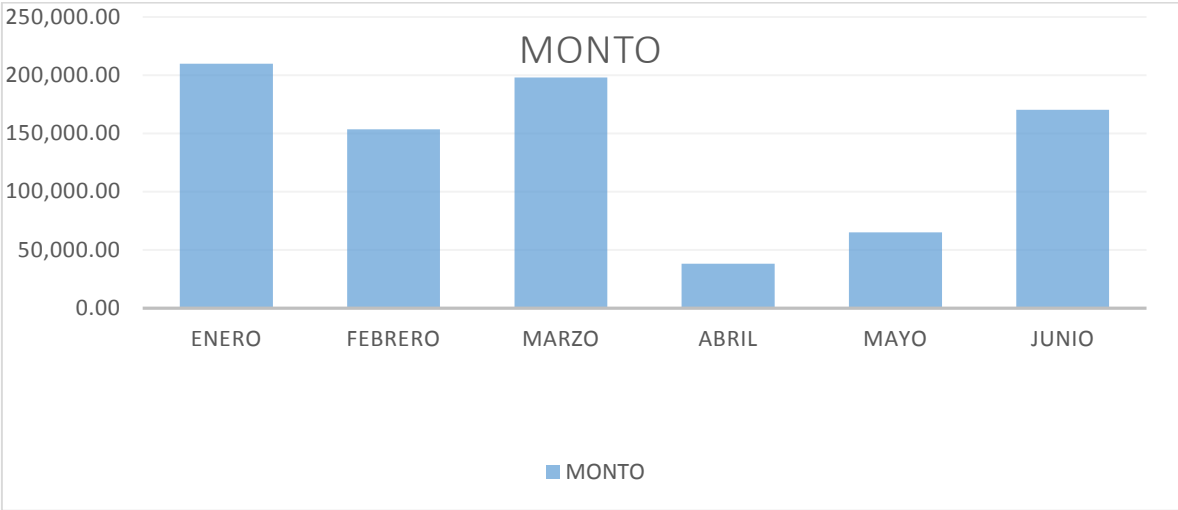
La cooperativa actualmente cuenta con una cantidad alta de socios en comparación con sus inicios, lo que se interpreta como que cada año el número de asociados está incrementando, de acuerdo a lo antes mencionado se puede observar que la institución se encuentra en crecimiento constante; este es uno de los factores, que influyen en el crecimiento económico de la cooperativa.

La institución otorga créditos a sus asociados, estos créditos son proporcionales de acuerdo a la cantidad que tenga ahorrado cada socio, se les otorga un 70%, esto está reflejado en los estatutos de la institución; los créditos representan el mayor factor de crecimiento económico de la cooperativa, por los intereses que estos generan.

Los intereses que la cooperativa obtiene de los créditos otorgados, que son del 3%, al final de cada año es dividido entre los gastos de papelería y los asociados, siendo dividido proporcionalmente según la cantidad ahorrada de cada socio.

A continuación, se presentan los créditos otorgados por la cooperativa en el año 2021

| MES          | MONTO                 |
|--------------|-----------------------|
| ENERO        | C\$ 210,000.00        |
| FEBRERO      | C\$ 153,562.40        |
| MARZO        | C\$ 198,000.00        |
| ABRIL        | C\$ 37,999.95         |
| MAYO         | C\$ 65,000.00         |
| JUNIO        | C\$ 170,500.00        |
| <b>TOTAL</b> | <b>C\$ 835,062.35</b> |



Dentro de los estados financieros se encuentran los principales que son Balance General, en este se puede identificar como se encuentra la empresa financieramente; Estado de Resultado, en este se muestra que tan rentable es la institución; estos estados son los que se realizan en la cooperativa, ya que, son la principal fuente de información en toda institución, de igual modo, se pueden tomar como base para realizar un análisis financiero.

**Hallazgos en el Balance general:**

| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRABAJADORES DE JOYA DE NICARAGUA</b> |     |                         |
|---|-----|-------------------------|
| <b>BALANCE GENERAL</b>  |     |                         |
| <b>AL 31/12/2021</b>  |     |                         |
| <b>ACTIVO</b>   |     |                         |
| <b>CIRCULANTE</b>   |     |                         |
| Efectivo en Caja  | C\$ | 4,000.00                |
| Créditos vigentes hasta 18 meses  | C\$ | 1,681,808.48            |
| Saldo Banco moneda nacional   | C\$ | 132,283.72              |
| Saldo Banco moneda extranjera   | C\$ | 211,257.86              |
| Otras cuentas por cobrar diversas VDN                                       | C\$ | 2,918.00                |
| Otras cuentas por cobrar diversas JDN                                       | C\$ | 86,587.61               |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   |     | <b>C\$ 2,118,855.67</b> |
| <b>PASIVO</b>   |     |                         |
| <b>CIRCULANTE</b>   |     |                         |
| Obligaciones con el público (socios)  | C\$ | 2,118,855.67            |
| Otras obligaciones financieras a 1 año de plazo                             |     | 0.00                    |
| Cuentas por pagar por operaciones financieras a 1 año de plazo              |     | 0.00                    |
| Cuentas por pagar a los asociados   |     | 0.00                    |
| Cuentas por pagar diversas  |     | 0.00                    |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   |     | <b>C\$ 2,118,855.67</b> |
| <b>CAPITAL</b>  |     |                         |
| Capital social  |     | 0.00                    |
| <b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b>   |     | <b>C\$ 2,118,855.67</b> |



En el Balance General se puede observar que no se presenta el monto del Capital Social, esto debido a que, como se explicó anteriormente, la cooperativa se fundó con el aporte de cada socio y al retirarse estos, se les reitera su aporte, por lo tanto, la cooperativa no cuenta con un capital social.

No se presentan los intereses ganados de los créditos otorgados por la cooperativa, esto afecta de cierta manera, porque no se está demostrando que la institución este generando intereses, mismos que, como se explicó anteriormente, representan un beneficio monetario para los socios.

La cooperativa no está reflejando todas sus responsabilidades económicas, puesto que, en los pasivos no se ven reflejados los lotes de terreno, esta es una deuda de la cooperativa y debe estar reflejada en el balance general, como una cuenta por pagar a corto plazo.

Luego de analizar el balance general, facilitado por la cooperativa, se llega a la conclusión de que, la información proporcionada está incompleta, porque, este documento contable no está presentando sus propiedades y obligaciones de manera clara y detallada; asimismo, se puede interpretar como que la cooperativa no cuenta con una estructura financiera sólida.

**Hallazgos en el Estado de resultado:**

| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES DE JOYA DE NICARAGUA</b> |                       |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>ESTADO DE RESULTADO</b>  |                       |                       |
| <b>AL 31 DICIEMBRE 2021</b>   |                       |                       |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   |                       |                       |
| Ingresos financieros por créditos vigentes hasta 18 meses de plazo S/MV     | C\$ 108,889.85        | C\$ 108,889.85        |
| <b>TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS</b>  | <b>C\$ 108,889.85</b> | <b>C\$ 108,889.85</b> |
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>  |                       |                       |
| <b>(=) UTILIDAD DE OPERACIONES</b>  | <b>C\$ 108,889.85</b> | <b>C\$ 108,889.85</b> |

El contador de cooperativa, indica que, no se registran costos y gastos, en el caso de la cooperativa son papelería y útiles, porque no se gastó en papelería en el año 2021, ya que, quedo papelería del año 2020 y esta fue utilizada.

No se presentan gastos de administración, en estos se incluirían el pago de los colaboradores, pero en el caso de la cooperativa, los colaboradores no reciben un salario por los servicios brindados en la cooperativa.

La información presentada en el Estado de Resultado está incompleta, puesto que, solo se muestran los ingresos y no muestran los gastos, por lo tanto, no revelan con exactitud toda la información necesaria con la que se llega a la utilidad de la cooperativa, es necesario que en el estado de resultado se muestren los datos precisos, ya que, este es complementario del balance general.

## **Mejoras técnicas, administrativas y contables - financieras recomendadas para el funcionamiento correcto de la Cooperativa.**

Organizar el sistema de registro contable financiero conforme los lineamientos contables para cooperativas de ahorro y crédito de trabajadores.

Establecer una política de ahorro sustantiva, con montos porcentuales mayores y con tasa de retorno menores a fin de capitalizarse en el menor tiempo posible, conforme el acta de constitución.

Los excedentes distribuirlos conforme el acta de constitución en los porcentajes establecidos para reinversión, gasto social, gasto administrativo, gastos de capacitación respetando los montos y los porcentajes para cubrir estas actividades.

Registrar todas las actividades de inversión y ahorro de la cooperativa, que permita cuantificar los verdaderos ingresos y que de estos sean deducibles los gastos operativos, para conocer el verdadero monto del superávit o déficit anual, para su distribución.

Los gastos de operación de la cooperativa deben de considerarse también los sueldos y salarios de las personas que llevan el control administrativo, los gastos de papelería, los servicios básicos y los gastos financieros

Consensuar con los socios, el funcionamiento del gobierno corporativo, la administración, la contabilidad y la gestión de la empresa anualmente.

Cumplir con todos los registros legales de las cooperativas en el INSFOCOOP, en la ALCALDIA y en LA DGI.

Organizar el sistema de crédito a los asociados, con su reglamento y sus manuales, conforme lo establecen sus estatutos, a fin de llevar control y seguimiento a los créditos otorgado.

## **CONCLUSIONES**

Para la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua la afiliación de nuevos socios es el factor que representa mayor crecimiento para la misma, puesto que, al aumentar los asociados, por defecto aumenta el capital social, lo que provoca que se otorguen más créditos y estos también se suman al crecimiento económico de la cooperativa.

En la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua, no aplican un análisis financiero, la toma de decisiones se realiza en base a sus Estados Financieros, que son: Estado de Resultado y Balance general; si bien es cierto, de estos estados financieros se obtienen datos de suma importancia, pero se necesita aplicar las herramientas de análisis financieros a estos, ya que, las herramientas de análisis financiero, nos brindan información contable precisa sobre la situación financiera de la cooperativa; además, nos permiten identificar las deficiencias con las que cuenta la cooperativa, también, es un soporte para la toma de decisiones. Observando la estructura de los estados financieros, se logra identificar, que no cuentan con una estructura formal, puesto que, no se reflejan las cuentas como corresponde.

Haciendo referencia a nuestro supuesto, se llega a la conclusión de que este no se cumple, debido a que en la cooperativa no se aplican las herramientas de análisis financiero, ya que, como se ha mencionado anteriormente, no se realiza ningún tipo de análisis financiero.

## **RECOMENDACIONES**

Se le recomienda a la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua, organizar la estructura de los Estados Financieros, con los formatos propuestos anteriormente para los estados financieros, ya que, estos les ayudarían a llevar un mejor control de cada cuenta, con datos monetarios específicos. Es importante tener estos estados financieros en orden, ya que estos muestran la situación financiera de la empresa.

Con una estructura mejorada, de los estados financieros, se recomienda aplicar el análisis financiero, que ayudaran a examinar más a fondo la situación financiera de la cooperativa, ya que, al aplicar estos análisis, se puede mejorar la toma de decisiones, puesto que, se están basando en datos más reales y acertados, pues, el análisis exhibe toda la información financiera que no se puede observar a simple vista en los estados financieros.

Se sugiere aplicar las ratios financieras, ya que, al igual que el análisis estático y dinámico, estas evalúan la capacidad que tiene la cooperativa para dar solución a sus obligaciones.

Organizando la estructura de los estados financieros, realizar el análisis estático y dinámico, además de aplicar las razones financieras, puede contribuir a la mejora de la situación financiera de la cooperativa, ya que, se tendrán datos exactos, que facilitarán la toma de decisiones y así obtener un crecimiento en pro de la cooperativa y de esta manera se sigan prestando los servicios financieros que esta ofrece.

| <b>FODA</b>   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <b>Fortalezas</b>   | <b>Oportunidades</b>  | <b>Debilidades</b>   | <b>Amenazas</b>                                   |
| Es sin fines de lucro, esto hace que más personas estén interesadas en pertenecer a la cooperativa. | El apoyo que brinda la tabacalera, ya que, no pagan interés, ni servicios básicos, además deducen el aporte de cada socio de la nómina. | Falta de personal laborando en la cooperativa, ya que, solo dos personas desempeñan labores en la cooperativa. | La suspensión del apoyo que brinda la tabacalera. |
| Interés por parte de los jefes de la tabacalera Joya de Nicaragua, en aportar propuestas de cambio. | Crecimiento financiero dentro y fuera de la tabacalera.   | Falta de un espacio propio, para desempeñar sus servicios financieros.   | El retiro de los socios.                          |

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Coll, F. (15 de Septiembre de 2022). *Crecimiento Económico* . Obtenido de Rankia:  
<https://www.rankia.com/>

Dumrauf, G. L. (2010). *Finanzas Corporativas, UN ENFOQUE LATINOAMERICANO*.  
Buenos Aires: ALfaomega.

INFOCCOP. (2011). *Cartilla para futuros asociados y asociadas de cooperativas*. EDISA.

Lacayo, L. N. (5 de Febrero de 2013). *El Nuevo Diario*. Obtenido de Nicaragua es el país  
con más cooperativas en Centroamerica : [elnuevodiario.com.ni](http://elnuevodiario.com.ni)

Ley No. 499. (2007). *Ley de Cooperativas y su Reglamento* . Managua: Editorial Jurídica.

Ley No. 91. (2007). *Ley de Cooperativas y su Reglamento*. Managua: Editorial Jurídica.

Mejia Navarrete, J. (20 de Diciembre de 2004). *Investigación Cualitativa*. Obtenido de  
Investigaciones Sociales: <http://www.revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe>

Narváez Sánchez, A. A. (2022). *Principio de la Administración Financiera*. Managua:  
Impresiones.

Rosillón Nava, M. A. (14 de Diciembre de 2009). *Análisis Financiero*. Obtenido de Revista  
Venezolana de Gerencia: <http://ve.scielo.org/>