



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA

UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL UNAN-FAREM MATAGALPA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS UNIVERSIDAD EN EL CAMPO-UNICAM.

### **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

#### **Tema:**

Sistemas Contables en las empresas de Matagalpa en el II semestre  
del año 2022.

#### **Sub Tema:**

Sistema contable en la Cooperativa de servicios múltiples Ríos de  
Agua Viva 21 junio R.L del municipio de Rancho Grande,  
departamento de Matagalpa en el II semestre del Año 2022.

#### **Autores:**

Jorge Luis Martínez Barrera

María de los Ángeles Poveda

Yerald Uriel Gutiérrez Martínez

#### **Tutor:**

MSc. Santos René Ruíz González

Matagalpa, diciembre 2022





UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA

UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL UNAN-FAREM MATAGALPA  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS UNIVERSIDAD EN EL CAMPO-UNICAM.

### **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

#### **Tema:**

Sistemas contables en las empresas de Matagalpa en el II semestre  
del año 2022.

#### **Sub Tema:**

Sistema contable en la Cooperativa de servicios múltiples Ríos de  
Agua Viva 21 junio R.L del municipio de Rancho Grande,  
departamento de Matagalpa en el II semestre del Año 2022.

#### **Autores:**

Jorge Luis Martínez Barrera  
María de los Ángeles Poveda  
Yerald Uriel Gutiérrez Martínez

#### **Tutor:**

Msc. Santos René Ruíz González  
Matagalpa, diciembre 2022

## Índice

Dedicatoria .....	i
Agradecimiento .....	ii
Valoración del docente .....	iii
Resumen .....	iv
I Introducción.....	1
II Justificación.....	2
III Objetivo general .....	3
IV Desarrollo .....	4
4. Cooperativa.....	4
4.1.1 Fundamentos legales.....	4
4.1.2 Principios de una cooperativa .....	5
4.1.2 Características de las cooperativas .....	6
4.1.3. Estructura de una cooperativa .....	7
4.1.4 Cooperativismo.....	8
4.1.5 Misión .....	8
4.1.6 Visión .....	9
4.2 Sistema contable .....	9
4.2.1 Método para el registro contable .....	10
4.2.2 Procedimiento contable .....	12
4.2.3 Características del sistema de información contable. ....	15
4.2.4 La importancia de un sistema contable .....	17
4.2.5 Fases del sistema contable .....	18

4.2.6 Libros de Registros.....	20
4.2.7 Control interno .....	23
4.2.8 Clasificación de las cuentas del sistema contable.....	24
4.2.9 PCGA del sistema contable.....	26
4.2.10 Catálogo de cuentas contables de una empresa .....	29
4.2.11 Tipos de Sistema Contable .....	30
4.2.12 Período contable.....	32
4.2.13 Estado balance general .....	32
4.2.14 Estado de resultado .....	34
4.2.15 Contabilidad.....	35
V Conclusiones.....	36
VI Bibliografía .....	1
Anexo N° 1 .....	1

## **Dedicatoria**

Dios:

Dedicamos este trabajo investigativo a Dios, por habernos permitido la fuerza, salud y motivación por nuestra carrera universitaria, por guiarnos por el buen camino, por fortalecer nuestros corazones e iluminarnos la mente y por poner en nuestro camino personas maravillosas que de una u otra manera han apoyado este sueño que hoy hemos alcanzando.

Mis Padres y hermanos:

A mis padres y hermanos, por ser el motor que nos impulsó durante estos 5 años a nunca desfallecer y enseñarnos a no perder la fe y a afrontar las adversidades sin perder nunca la dignidad. A ellos dedico este triunfo porque sin su apoyo moral y económico hoy no estaríamos en este lugar, que estoy como persona y como profesional.

A mis Maestros:

Por la ayuda y motivación para culminar los estudios profesionales y por ser grandes ejemplos a seguir como profesionales, a los apoyó en la elaboración de nuestro trabajo investigativo, y por impulsar al desarrollo de nuestra formación profesional.

Jorge Luis Martínez Barrera.

Yerald Uriel Gutiérrez Martínez.

María de los Ángeles Poveda.

## **Agradecimiento**

Agradecemos con un corazón sincero a Dios, por haber culminado una etapa importante de nuestras vidas y que juntos veamos realizado lo que hasta hace poco era un sueño, por habernos dado vida, salud y sabiduría, así como la dicha de compartir con familia y amigos los momentos más felices.

A nuestros padres, familia y amistades que nos apoyaron, una meta más en nuestras vidas se ha cumplido y mil palabras no bastarían para agradecer todo vuestro apoyo y comprensión en los momentos difíciles, gracias por haber fomentado en nosotros el deseo de superación y anhelo al triunfo en la vida.

A nuestros maestros las más sinceras palabras de agradecimiento que nos compartió con mucho empeño sus conocimientos que permitieron formarnos como profesionales de esta carrera.

Jorge Luis Martínez Barrera.  
Yerald Uriel Gutiérrez Martínez.  
María de los Ángeles Poveda



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa  
UNAN Managua, FAREM Matagalpa  
UNIVERSIDAD EN EL CAMPO

### Valoración del docente

El presente Seminario de Graduación titulado: **Sistema Contable en la Cooperativa de Servicios Múltiples Ríos de agua viva 21 junio R.L del Municipio de Rancho Grande, Departamento de Matagalpa en el II Semestre del Año 2022**, cumple con los requisitos académicos de la clase de Seminario de Graduación, para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

Los autores de este trabajo son los estudiantes: **Jorge Luis Martínez Barrera, María De Los Ángeles Poveda y Yerald Uriel Gutiérrez Martínez**, fue realizado en el II semestre de 2022, en el marco de la modalidad de Seminario de Graduación, cumpliendo con lo estipulado en el artículo 49 del reglamento para graduación, referido a la evaluación.

Considero que este estudio será de mucha utilidad para la comunidad estudiantil y las personas interesadas en esta temática. Matagalpa, a los 22 días del mes de noviembre del 2022.

Atentamente,

---

MSc. Santos René Ruíz González.

Tutor.

## **Resumen**

Realizamos esta investigación para analizar el sistema contable de la Cooperativa Multisectorial Ríos de Agua Viva 21 junio R.L del Municipio de Rancho Grande, Departamento de Matagalpa en el II semestre del año 2022. Toda empresa debe contar con un sistema contable que debe ajustarse a la necesidad de la empresa, considerando el giro del negocio que permita estandarizar procesos, definir estructuras de costos y por ende presentar una información contable estandarizada que facilite su interpretación. La importancia de esta investigación en la Cooperativa es que un Sistema Contable es la parte central para reportar información operativa y financiera interna de la organización mediante la elaboración de estados financieros para la toma de decisiones. De acuerdo con los resultados obtenidos la Cooperativa Ríos de Agua Viva posee un Sistema Contable cuenta manual y un sistema electrónico cuentas con los elementos como catálogos de cuentas, formas, formatos, estados financieros además que hacen usos del sistema electrónico llamado Asís para un procedimiento más rápido, pero además no poseen manuales ni control interno. La implementación, de Control Interno en la cooperativa facilitará una responsabilidad de específica y política de la cooperativa a cabo y así comunicar a los socios información útil. Se le propone que con la implementación del nuevo Sistema Contable que sustituirá al actual se elaboren los manuales de acuerdo a las actividades que ésta realiza y facilite a los socios la toma de decisiones adecuadas.

Palabras claves: Sistema, cooperativa, control interno.

## **I Introducción**

El presente trabajo investigativo se refiere al tema sistema contable en las cooperativas de Matagalpa en el II semestre del año 2022, con el propósito de analizar el sistema contable de la cooperativa de servicios múltiples Ríos de agua viva 21 de Julio R.L del municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa durante el II semestre del año 2022.

El sistema contable es un conjunto de métodos y procedimientos para recabar, clasificar, describir y reportar la información financiera y de operaciones de un negocio y empresa.

Todas las cooperativas en su mayoría no cuentan con un sistema contable actualizado y completo, lo cual la cooperativa se le hizo un estudio, dando como resultado que utiliza sistemas contables con todos sus elementos.

Se encontró un repositorio en la UNAN, Managua FAREM Matagalpa, seminario de graduación, que trataron sobre sistema contables en las cooperativas del departamento Matagalpa 2013 tomando en cuenta sobre el trabajo investigativo.

En este estudio se realizó un análisis de la Cooperativa Ríos de Agua Viva 21 de junio RL. Con el propósito de dar un aporte significativo, en mejorar continuamente para el fortalecimiento del sistema contable.

La presente investigación tendrá un enfoque cualitativo, ya que no se utilizaran procedimientos estadísticos para obtener resultado, esta investigación es de tipo descriptiva, ya que aplica a cada uno de los elementos del sistema contable, es de corte transversal debido a que se está realizando en un tiempo determinado siendo este el II semestre del año 2022, adicional la recopilación de información se dio a través de entrevista, guía de observación, existen dos variables de estudios las cuales son: cooperativa y sistema contables, la población está conformada por el personal de la Cooperativa Ríos de Agua Viva 21 de Junio RL, ya que esta nos brinda accesibilidad de información del Contador y el Gerente.

## **II Justificación**

El presente trabajo investigativo aborda el tema sistema contable en las cooperativas de Matagalpa en el II semestre del año 2022, con el propósito de analizar el sistema contable de la cooperativa de servicios múltiples Ríos de agua Viva 21 de junio R.L del municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa durante el II semestre del año 2022.

El propósito de este trabajo es analizar la aplicación del sistema contable de las cooperativas para determinar la importancia si cuentan con todos los elementos de un sistema contable y de una manera correcta, proponer alternativas que proporcionen el control y el registro de las operaciones en el manejo de las cuentas.

Como organización de pequeños productores con incidencias en el desarrollo económico en algunas comunidades del municipio Rancho Grande, la cooperativa busca fortalecer capacidades, así como en valores sociales y morales con el fin de cumplir una mejor equidad, para la integración y bienestar local.

Además, esta investigación servirá a los estudiantes, docentes, maestros, lectores, investigadores y usuarios que tengan futuras investigaciones sobre la aplicación de sistema contable en las cooperativas.

### **III Objetivo general**

Analizar el sistema contable de la cooperativa de servicio múltiple Ríos de agua viva 21 junio R.L en el municipio Rancho Grande departamento Matagalpa II semestre 2022.

### **Objetivos específicos**

1. Describir los aspectos generales que caracterizan el sistema contable de la cooperativa de servicio múltiple Ríos de agua viva 21 junio R.L.
2. Identificar los elementos fundamentales del sistema contable de la cooperativa de servicio múltiple Ríos de agua viva 21 junio R.L.
3. Valorar la aplicación del sistema contable de la cooperativa de servicio múltiple Ríos de agua viva 21 junio R.L.
4. Proponer alternativa que ayuden a mejorar el sistema contable de la cooperativa Ríos de agua viva 21 junio R.L en el municipio Rancho Grande departamento Matagalpa II semestre 2022.

## **IV Desarrollo**

### **4. Cooperativa**

#### 4.1 definición

según (Ley N° 499) Es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales quien es formada mediante productores, vendedores o incluso consumidores de un Artículo, quien tiene exactamente cómo fin repartir el ingreso o incluso incentivo idéntico rodeado sus miembros.

La Cooperativa es un conjunto de personas que deciden agruparse con un fin común y persiguen objetivos con fin de lograrlos, a través de una empresa legalmente constituida con fines de fomentar beneficios a sus asociados.

Por otra parte, la contadora de la cooperativa Ríos de Agua Viva consiste en una asociación de socios productores que su finalidad es organizarse para actividad y mejorar su economía.

#### **4.1.1 Fundamentos legales**

Artículo 9.- Las cooperativas se constituirán mediante documento privado, confirmas autenticadas por Notario Público.

Artículo 10.- La constitución de las cooperativas será decidida por Asamblea General de Asociados, en la que se aprobará su Estatuto, se suscribirán las aportaciones y se elegirán los miembros de los órganos de dirección y control de las mismas. Al constituirse, los asociados, deberán tener pagado al menos un 25% del capital suscrito en el caso de las cooperativas tradicionales y de cogestión. (Ley N° 499, 2005)

El acta de la Asamblea de Constitución contendrá el Estatuto, y deberá ser firmado por los asociados fundadores, anotando sus generales de ley y el valor respectivo de las aportaciones.

La autenticación notarial de las firmas a que se refiere el artículo anterior se hará por el notario en acta numerada de su protocolo, dando fe de conocimiento de los firmantes o de quienes firmen a su nombre y de sus generales de ley e indicando haber tenido a la vista la cédula de identidad u otro documento acreditativo de los interesados.

Expresa la contadora que una cooperativa según está constituida legalmente por sus estatutos también por una asamblea con un consejo directivo además está ubicada en la comunidad el comején del puesto salud 150 vrs al norte municipio Rancho Grande departamento Matagalpa se fundó el 16 junio 2006, es la más grande en el desarrollo de los siguientes rubros cacao, miel, café, cubre la mayoría de sus comunidades algunas de ella colonia, kuskawas, el achiote, la nueva, cortijo, las carpas, la lana etc.

Además, todas las instituciones se rigen por la ley de cooperativa también sedan cumplimiento por lo que están inscrita en el MEFCA en la ley en los estatutos habla como se debe dar inscribir los socios toda la documentación legal desde de la constitución. Se trabaja un 80%por la ley de cooperativa.

#### **4.1.2 Principios de una cooperativa**

Artículo 8.- Las cooperativas se rigen por los siguientes principios:

- a) Libre ingreso y retiro voluntario de los asociados.
- b) Voluntariedad solidaria, que implica compromiso recíproco y su cumplimiento y prácticas leales.
- c) Control democrático: Un asociado, un voto.
- d) Limitación de interés a las aportaciones de los asociados, si se reconociera alguno.
- e) Equidad, que implica la distribución de excedentes en proporción directa con la participación en las operaciones.
- f) Respeto y defensa de su autonomía e independencia. g) Educación cooperativa.

- g) Fomento de la cooperación entre cooperativas.
- h) Solidaridad entre los asociados.
- i) Igualdad en derecho y oportunidades para asociados de ambos sexos.

(Ley N° 499)

Con referencia, al poner en práctica estos principios permiten crear buenas relaciones entre los socios. Además, es importante resaltar que, al contar con un sistema democrático, el voto de cada socio cuenta por igual. Y por último las cooperativas al tener un interés mutuo, estas se convierten en escuelas o talleres de desarrollo de habilidades y capacidades sociales, empresariales y productivas.

#### **4.1.2 Características de las cooperativas**

Se describen las características esenciales de esta sociedad son las siguientes:

Artículo 11.- Las cooperativas deben reunir las siguientes condiciones y requisitos:

- a) Número mínimo de asociados definidos por la presente Ley, el número máximo es ilimitado.
- b) Duración indefinida.
- c) Capital variable e ilimitado.
- d) Neutralidad y no discriminación.
- e) Responsabilidad limitada.
- f) Responsabilidad de las reservas sociales, donaciones y financiamiento.

(Ley N° 499)

Llama la atención que, la principal característica de una Cooperativa es la organización de responsabilidad y autoayuda, gestionadas por los mismos socios, que son los propietarios y aportan los recursos económicos y humanos para su propio beneficio, el de la cooperativa, de su familia y el de su comunidad, por tanto, se puede afirmar que la cooperativa es una empresa de carácter humanista, ya que tienen un doble objetivo tanto económico como social donde el excedente

económico es el medio y no el fin y se distribuye al asociado de acuerdo a la prestación de sus servicios.

### **4.1.3. Estructura de una cooperativa**

capítulo V

De los órganos de dirección y administración.

Artículo 56.- La dirección y administración de la cooperativa tendrá la siguiente estructura:

- a) La Asamblea General de Asociados.
- b) El Consejo de Administración.
- c) La Junta de Vigilancia.
- d) La Comisión de Educación y Promoción del Cooperativismo.
- e) Cualquier otro tipo de órgano permanente que se establezca en los Estatutos.

(Ley N° 499)

De acuerdo a lo citado anteriormente, las cooperativas deberán como parte de sus requisitos establecer una estructura bien organizada, para regular un mejor control y eficacia en los controles administrativos.

La Cooperativa Ríos de Agua Viva contiene una estructura organizativa, utilizando uno de los instrumentos como la guía de observación se pudo constatar que dicha estructura existe, ya que se encuentra visiblemente en la cooperativa, la cual está estructurada de acuerdo a como se establece en la Ley 499, quedando plasmado en los estatutos de la misma.

#### **4.1.4 Cooperativismo**

Artículo 6.- Acuerdo cooperativo, es la voluntad que manifiesta de un grupo de personas para constituirse en empresa cooperativa, que satisfagan las necesidades e intereses comunes de sus asociados.

Artículo 7.- Son actos cooperativos, los que realizan entre sí los socios y las cooperativas, en cumplimiento de sus objetivos, las relaciones de las cooperativas con terceras personas no sujetas a esta Ley, no son actos cooperativos y se registrarán por la legislación correspondiente.

(Ley N° 499)

El cooperativo, por tanto, es el movimiento que defiende la cooperación de sus integrantes, exponiéndola en el rango socioeconómico como el medio para lograr que productores y consumidores obtengan un mayor beneficio, así como una mejora en la satisfacción de sus necesidades.

Sin duda alguna, el camino que han recorrido las cooperativas ha sido largo y difícil, pero queda demostrado por las organizaciones de la población se ha logrado muchos frutos económicos y la decisión correcta de enfrentar desafíos.

#### **4.1.5 Misión**

En caso de La misión empresarial esta es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización, porque define:

- 1) lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa.
- 2) lo que pretende hacer.
- 3) el para quién lo va a hacer.

y es influenciada en momentos concretos por algunos elementos como: la historia de la organización, las preferencias de la gerencia y/o de los propietarios, los factores externos o del entorno, los recursos disponibles, y sus capacidades distintivas. (Fleitman, 2006)

En síntesis, la misión es la razón de ser y existir de las organizaciones y de su papel en la sociedad, se puede decir que la misión no es definitiva ni estática, experimenta cambios a lo largo de la existencia en las cooperativas y esta incluye los objetivos esenciales de la organización.

La misión de la cooperativa una organización de pequeños y medianos productores/as que comercializa cacao, miel, café ofreciendo servicios agrarios y financieros a los socios

#### **4.1.6 Visión**

Para (Fleitman, 2006) en el mundo empresarial, la visión se define como el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad.

De lo anterior se dice que la visión es de vital importancia para tener una idea clara y concreta de lo que las cooperativas quieren ser en el futuro y en pocas palabras describe la actividad de la empresa y el propósito de existir de la misma.

La visión de la cooperativa ser referencia de los sectores de cacao, café y miel del municipio Rancho Grande departamento Matagalpa ser competitiva en calidad de productos.

#### **4.2 Sistema contable**

Un Sistema Contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones. El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra. (Meigs, 2000)

Afirmando a lo anterior un Sistema Contable es una herramienta de elementos de información contable y financiera, que se relacionan entre sí, esto con el fin de apoyar la toma de decisiones de la empresa, además cabe señalar que los Sistemas Contables de las distintas empresas varían ya que las operaciones que se realizan son de una forma diferente de una empresa a otra esto dependiendo del giro del negocio o de la manera como realicen su trabajo.

En la cooperativa Ríos de agua Viva hacen uso del sistema contable ya que les permite realizar las operaciones que den una base sólida para la toma de decisiones y además sirve para dar explicaciones y rendir cuentas a los socios y un sistema contable que ayuda a mejorar el control registro de operaciones nos permite una mejor organización más fácil todo el registro y contamos con un sistema de software electrónico Llamado Asís.

#### **4.2.1 Método para el registro contable**

Se denomina Método contable al modo que tiene la Contabilidad de reflejar los hechos contables que afectan a la unidad económica, es decir, es un conjunto de principios y acuerdos, conceptuales e instrumentales, cuyo fin es la identificación, cuantificación y registro de los hechos contables, con el objeto de proporcionar la información que los sujetos decisores precisan para la adecuada gestión de la organización. Esta información se suministra en agregados contables.

Este Método contable está basado en un principio denominado Principio de dualidad. Este principio es de aplicación fundamental a la hora de determinar qué hechos se pueden considerar contables y parte del análisis de la realidad desde una doble perspectiva. Recordemos el ejemplo de distinción entre hecho económico y contable. Hemos considerado hechos contables a aquellos en que se veían afectados al menos dos elementos de la ecuación fundamental contable.

Se provoca en ellos movimientos de igual cuantía, pero de signo distinto. Esto es, y ampliando la anterior definición que hemos realizado de hecho contable, todo hecho contable consta de dos partes que se pueden interpretar como un origen y

aplicación. Si partimos del caso de la factura por la adquisición de la maquinaria textil, se ha modificado el elemento activo “Maquinaria” y hemos adquirido una deuda con el “Proveedor de inmovilizado”. El origen de los fondos es esta deuda, por tanto, hablamos de un pasivo, mientras que la aplicación de ese recurso la encontramos en la máquina tejedora, que constituye un activo.

El Principio de dualidad, por tanto, establece que todo hecho contable acaecido en una entidad da lugar a una relación de causa y efecto en, al menos, dos de sus elementos patrimoniales que determinan movimientos de igual importe, pero de sentido contrario.

- **Partida doble**

La Partida doble es un método de aplicación o realización de un sistema contable completo de representación y coordinación. Este método se conoce también como angiografía. Su origen se encuentra en las inscripciones de comerciantes italianos en la Edad Media.

Los fundamentos de la Partida doble se pueden agrupar como sigue

- Toda cuenta consta de dos partes, de distinto signo.
- En todo sistema de cuentas que se considere existen, al menos, dos series de cuentas de tipo opuesto.
- Como consecuencia de lo anterior, en toda operación susceptible de anotación contable hay, al menos, dos cuentas de signo contrario.
- De igual manera, las expresiones monetarias de dichas cuentas de signo opuesto son iguales, siempre y cuando se utilice la misma unidad de cuenta. (Jimenez Muñoz, 2008)

De igual manera, este sistema de procedimiento es aquel, que es llevado en forma manual, haciendo uso de bolígrafos o lapiceros para llenar los formatos y registrar las operaciones realizadas, sin embargo, este sistema se auxilia de hojas de cálculo en Excel para controlar las entradas y salidas de inventario o del efectivo. Las pequeñas y medianas empresas utilizan este sistema porque el movimiento de

sus actividades es poco, y únicamente diseñan los formatos que utilizan para el registro de tales actividades y los llenan manualmente, este es un medio de almacenamiento seguro ya que la información contable tiende hacer confiable.

Idéntica que la Ríos de Agua Viva 21 junio R.L se utilizan documentos soporte de las operaciones que se realizan para después registrarlo en los siguientes tales como: Libro diario, libro mayor y Actas.

Elaboración propia

#### **4.2.2 Procedimiento contable**

- Ingresos

Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito y se genera una cuenta por cobrar. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo, lo cual se explicará con más detalle posteriormente. Los ingresos aumentan el capital del negocio. Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir, los ingresos percibidos por la venta de un producto a un cliente, y los ingresos por servicios, o sea, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios de limpieza, seguridad, hospitalarios, etcétera. (Guajardo, 2008)

Se puede decir que los ingresos son los caudales que entran en poder de una persona o de una organización, ya que son todas aquellas entradas de dinero que se efectúan dentro de la empresa ya sea por mercancía u otra operación que esta realice. Los ingresos representan un aumento en el activo neto o un incremento de los recursos económicos de toda entidad.

Cooperativa de servicio múltiples Ríos de Agua Viva

Comprobantes diarios

Fecha: 22-01-2023

Nº42

Cta.	secta	centro	Cuenta	parcial	Debe	Haber
1001	1	1	Caja		C\$ 1000.00	
2002	6	15	IVA			C\$150.00
4502	22	0	Otros ingresos			C\$850.00
					C\$ 1000.00	C\$1000.00

Concepto: contabilizando ingresos por venta de 100 sacos usados factura N°8765

- Egresos

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos; asimismo, disminuyen el capital del negocio. Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios que se pagan a los empleados, las primas de seguro que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, la renta del negocio, los servicios públicos como teléfono, luz, agua y gas, las comisiones que se a los empleados por alcanzar su presupuesto de ventas y la publicidad que efectúa la empresa. Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida. (Guajardo, 2008)

Fuente cooperativa Ríos de Agua Viva

 <b>Cooperativa de Servicios Múltiples Ríos de Agua Viva 21 de Junio R.L.</b> Comprobante de Diario							
jueves, 8 de noviembre de 2018					No. 7		
Concepto: Contabilizando pago por Servicio de Beneficiado de Cacao							
Cta	Scta	Sscta	Centro	Descripcion	Tasa	Débito	Crédito
60001	2	1		Gastos Producción, Productos Agrícolas, Cacao UTZ	32.10	15,408.64	
11111	3	1		Bancos M/N, Bancentro Cta Corriente, Bancentro cta N° 601603071	32.10		15,140.67
20001	4	3		Cuentas x Pagar, Impuestos y Retenciones x, Retencion en la Fuente	32.10		267.97
					Totales	15,408.64	15,408.64
Elaborado por:				Revisado por:	Autorizado por:		
Administrador de Sistemas							

Fuente cooperativa Ríos de Agua Viva

**COOPERATIVA**  
RIOS DE AGUA VIVA

**Coperativa de Servicios Múltiples Rios de Agua Viva 21 de Junio R.L.**  
Comprobante de Diario

viernes, 30 de noviembre de 2018

No. 20

Concepto: Contabilizando pago de salario correspondiente al mes de Noviembre 2018

Cta	Scta	Tasa	Centro	Descripcion	Tasa	Débito	Crédito
60003	1		101	Gastos Administracion, Sueldos y Salario, Salarios Permanentes	32.20	23,000.00	
60003	1	5	101	Gastos Administracion, Sueldos y Salario, Inss Patronal	32.20	4,370.00	
60003	1	6	101	Gastos Administracion, Sueldos y Salario, Inatec	32.20	460.00	
11101	1	2		Caja, Caja General, Caja Institucional	32.20		19,333.33
20001	4	1		Cuentas x Pagar, Impuestos y Retenciones x, INSS Laboral	32.20		1,437.50
20001	4	2		Cuentas x Pagar, Impuestos y Retenciones x, IR Empleados	32.20		2,229.17
20001	5	5		Cuentas x Pagar, Gastos Acumulado x pagar, Inss Patronal	32.20		4,370.00
20001	5	6		Cuentas x Pagar, Gastos Acumulado x pagar, Inatec	32.20		460.00
<b>Totales</b>						<b>27,830.00</b>	<b>27,830.00</b>

Elaborado por: Administrador de Sistemas      Revisado por:      Autorizado por:



Figura 1  
Fuente propia

### **4.2.3 Características del sistema de información contable.**

Para entender la aplicación e importancia de las características básicas de la información financiera, se podría utilizar una analogía entre la información que se publica en un periódico y la que se presenta en los estados financieros de una compañía. El lector notará que al final de cuentas, la información contenida en ambos medios (estados financieros o periódico) debe cumplir con las mismas características. Sin embargo, por la importancia e impacto de las decisiones que se toman con base en la información financiera, es fundamental asegurar la presencia de dichas características en esta última.

Como se dijo anteriormente, la característica fundamental tanto de la información financiera como de la información contenida en un periódico es la Utilidad. Esta característica básica significa que la información se adapte a las necesidades de los usuarios para que pueda ser utilizada en el proceso de toma de decisiones, Un periódico está integrado por diferentes secciones para satisfacer las necesidades de las diferentes clases de lectores; de igual forma, la información financiera se debe adecuar a las necesidades de los usuarios externos e internos.

Ahora bien, para que la información que generan los contadores y la que se publica en un periódico sean de utilidad, deben cumplir cuatro características principales de vital importancia: ser confiable, relevante, comprensible y comparable. A continuación, procedemos a analizar.

- **Confiable**

Para que la información financiera y también la de un periódico o revista sean confiables es necesario que el proceso de integración y cuantificación de la información haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se genera la información sean estables y, adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de la misma, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en esa información.

- **Relevancia**

La información contenida tanto en los estados financieros como en un periódico es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan.

- Comprensibilidad

En el caso de esta característica, la idea es que la información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, partiendo de la base de que éstos tienen un conocimiento razonable de la economía y del mundo de los negocios. (Guajardo, 2008)

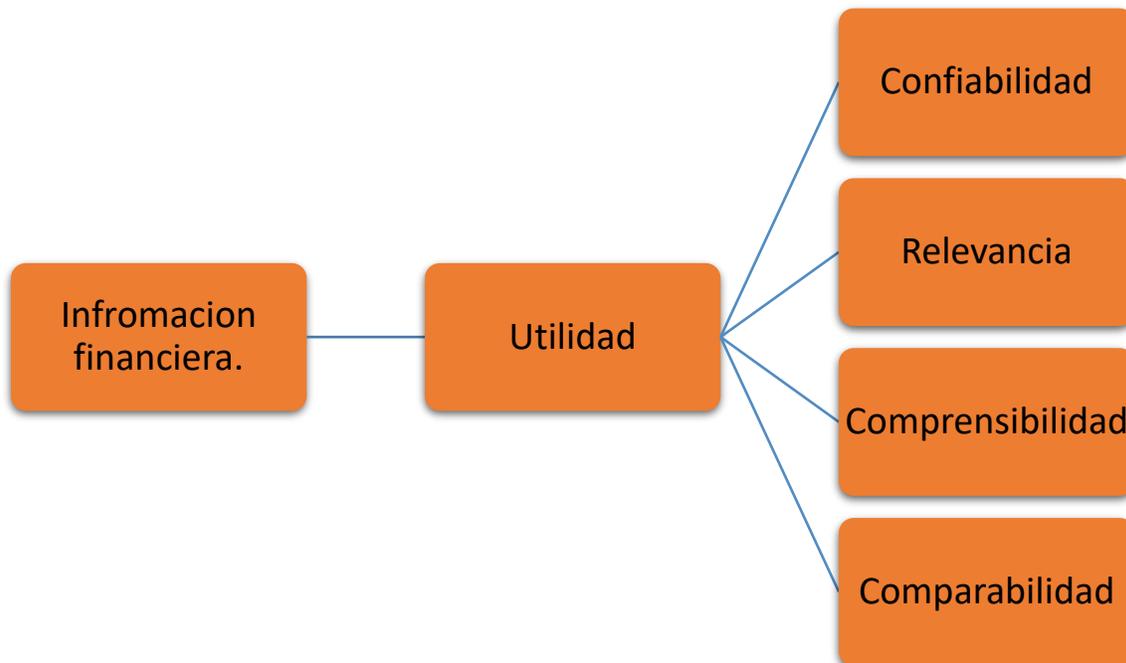


Figura 2

fuelle (Guajardo, 2008)

Respecto a lo que se menciona en el concepto, la característica es de suma importancia dentro de la información contable, ya que esta es utilizada por los usuarios que toman decisiones en la entidad, basándose en información que suministran los sistemas que esta utiliza.

#### **4.2.4 La importancia de un sistema contable**

La importancia de llevar cualquier sistema de contabilidad en la empresa se demuestra por la necesidad de tener información adecuada para la toma de decisiones, conocer el comportamiento financiero y económico de la empresa, contar con información para resolver solicitudes de préstamos y disponer de informes para la declaración de renta. La computadora es una buena ayuda para el desarrollo de esa función administrativa. Con el uso de la misma es posible reducir los errores de cálculo, y aumentar el volumen y la velocidad de obtención de los mismos, lo cual redundará en mayor información para el proceso de decisiones. No obstante, al decidir el uso de una computadora debe tenerse en Cuenta que el sistema de contabilidad es distinto al que se lleva normalmente.

Cada decisión que se toma en la empresa afecta el futuro desempeño del negocio. La planificación operacional y financiera es una herramienta administrativa importante, que permite seleccionar una acción dentro de varias alternativas. Si se obtiene un buen software para la computadora de la empresa, se puede tener un mejor entendimiento de qué es lo que se espera para el próximo mes o año en cuanto a la combinación y uso de recursos de la empresa. Hay por lo menos cuatro tipos de software disponibles para el área de planificación: a) presupuesto anual de la empresa: h) análisis de ingresos y decisiones de compra: c) estimación de costos anuales y depreciación de activos: e) manejo de inventarios. (Espinal Guerra Guillermo, 2011).

En síntesis, la función de un sistema con el que puede contar una empresa es sumamente importante ya que este es una herramienta primordial, porque este le permite mantener un control de todas sus negociaciones comerciales y financieras que realiza un sistema contable es indispensable para una entidad, ya que suele ser una herramienta fundamental, que permite mantener el control de las operaciones comerciales y financieras que se realicen en cada periodo, no tomando en consideración si la empresa es pequeña o grande el fin de todo sistema contable es satisfacer con las necesidades de la organización para la toma de decisiones en la gerencia.

## 4.2.5 Fases del sistema contable

El ciclo contable es el proceso mediante el cual las empresas producen sus estados financieros para un periodo específico de tiempo. Para una empresa nueva, el ciclo comienza con la apertura de los libros contables. Net Genesis abrió sus puertas en enero de 1994 y el primer paso del ciclo contable fue abrir las cuentas. Después de que una empresa ha funcionado durante un periodo, los saldos de las cuentas se van arrastrando de un periodo a otro. Por consiguiente, el ciclo contable empieza con el inicio de los saldos de las cuentas, El anexo 4-1 muestra el de contabilidad completo de Net Genesis, Gillene Travel y de otras empresas. Las entradas en negritas del recuadro A muestran los nuevos conceptos que presentamos en este capítulo.

El ciclo contable incluye el trabajo realizado en dos momentos diferentes:

- Durante el periodo: Registrar en el diario las transacciones.  
Anotar los asientos en el mayor.
- Final del periodo: Ajustar las cuentas, incluyendo los registros en el diario y en el mayor de los asientos de ajuste.

Registrar los asientos de pérdidas y ganancias, que comprende registrar en el diario y en el mayor los asientos de pérdidas y ganancias.

Preparación de los estados financieros (estado de resultados, estado de variaciones al capital contable y balance).

El trabajo de fin del periodo también prepara la contabilidad del próximo periodo. En los capítulos 3 y 4 estudiamos la contabilidad del fin del periodo para una empresa de servicios como Gay Gillene Travel. El capítulo 5 muestra cómo una empresa comercial ajusta y registra asientos de pérdidas y ganancias en sus libros.

Las empresas preparan sus estados financieros sobre una base mensual o trimestral. Los pasos 1 a 6a del anexo 4-1 son adecuados para la preparación de los estados. Los pasos 6b a 7 se pueden efectuar mensual o trimestralmente, pero

sólo son necesarios al final del año. Un sistema contable deberá garantizar la relevancia y fiabilidad de la que elabora y transmite, empleando métodos precisos de medición, usando para ello un lenguaje o específica. El proceso de transformación de datos en información útil para la toma de decisiones, se puede esquematizar. (Guajardo, 2008).



Figura 3

Elaboración propia

La cooperativa Ríos de agua viva 21 de junio R.L, cuenta con un contador y un auxiliador quienes son los que se encargan de realizar paso a paso esta fase.

Recogida y selección de los datos relevante para el sistema este incluye el registro de las ventas compras de suministro y los apuntes de los socios, para ejemplificarlo y detallarlo de la mejor manera, ellos personifican cada cuenta y le dan un nombre para especificarlo en el proceso a través de facturas de compras y ventas al mismo tiempo con los datos obtenidas con la facturas y recibos. registro en comprobante de diario puesto que este con lleva.

- Fecha específica de los hechos contable que se percuta.
- Origen: N° de folio, datos que arroja la factura N° X y la describen de la cuenta.
- El monto específico: describe la cantidad en que se produjo las ventas, compras y el servicio realizado.
- Medida y valoración medir los datos exactos que expresan los resultados de cálculos rectificando dichos montos, sí son los verdaderos.

- Registro: Cada registro que hace en los comprobantes es Pasado al libro diario, pues esta específico con datos consolidados número de folio de cada comprobante fecha en la que se realiza la operación, la fecha de vencimiento de las facturas, el nombre de la persona que se realizan la operación y la manera en que se da la actividad comercial.

Posteriormente son registrado en el libro mayor los datos que aquí se reflejan son extraídos del libro diario esto movimiento son realizado de manera mensual por cuenta de manera consolidada, es decir que el momento que se refleja en las cuentas es el saldo al cierre del mes y el número de folio de diario corresponde al comprobante diario consolidado que se registra por mes.

Toma de decisiones:

Tomando en cuenta la información obtenida se procede a la elaboración del estado financiero, la cooperativa los ejecuta bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados de los nada más realiza

- Balance general
- Estado de resultado
- Esto resultado son los capaces de ofrecer a la cooperativa la información exacta para la toma de decisiones oportuna.

#### 4.2.6 Libros de Registros

- Libro diario

Es un libro en el cual se registran cronológicamente todas las transacciones efectuadas por un negocio de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que estas hayan tenido en las cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingreso y gastos. (Guajardo, 2008)

En el libro Diario, obtenemos la importancia de registrar las transacciones conforme al tiempo en que estas se efectúan, puesto que se llevan de acuerdo a la normativa de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y son relevantes las cuentas que se afectan.

Tabla 3

Ejemplo de registro diario.

Código	Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
--------	-------	----------	---------	------	-------

0001	28/05/16	Inventario de Producción en Proceso		C\$ 1000.00	
		Alimentación personal de Campo	C\$ 1000.00		
0003		Banco			C\$1000.00
		Bancentro	C\$1000.00		

Con referencia a lo anterior, el Libro Diario es un medio de registro en el cual se detallan cronológicamente las operaciones que surgen en el negocio, este libro también debe manifestar las transacciones que han sido soportadas y que están plasmadas en los documentos correspondientes, según sea el caso de la operación.

La entrevistada, para el registro de sus operaciones de la cooperativa se lleva a cabo la elaboración del Libro Diario el cual es llenado de los registros que se hacen diarios.

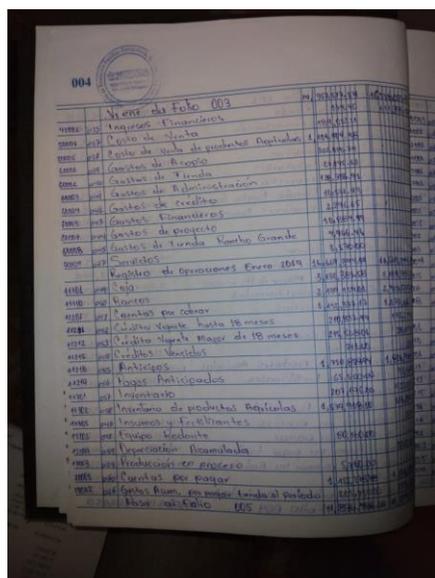


Figura 4

Fuente de cooperativa Ríos de Agua Viva

## El libro mayor

Los asientos del Libro Diario se transcriben al Libro Mayor por orden cronológico. En él se relacionan todas las cuentas que han tenido movimiento durante el ejercicio. Para facilitar su ordenación se asigna a cada cuenta un número de orden correlativo, al que se hace referencia en el asiento que lo origina (RT). El formato del Libro Mayor es idéntico al de un libro común. Dos hojas de este libro abierto se dedican a un elemento patrimonial. Los movimientos al Debe se anotarían en la hoja de la izquierda, mientras que las anotaciones al Haber se ubican en la hoja derecha. A continuación, reflejamos un modelo de Libro Mayor.

Según lo antes mencionado, cabe señalar que este libro presenta un resumen de las operaciones realizadas en el libro diario, por cada una de las cuentas afectadas en los movimientos y la contabilización.

De manera que, para la eficiencia y el buen registro de sus operaciones actualiza el libro mayor, el cual es llenado tomando como referencia los, registrando en este, los movimientos débitos y créditos de las cuentas de diarios, los datos a registrar serán los consolidados al cierre de cada estado Financiero.

The image shows an open ledger book with two pages visible. The pages are filled with handwritten entries in blue ink. The entries are organized into columns, likely representing debits and credits. The text is somewhat blurry but appears to be a standard accounting ledger format. The pages are titled 'CASA' at the top. The entries include 'Pagando operaciones' and other accounting-related terms. The ledger is part of a 'Libro Mayor' (General Ledger) for a cooperative source.

Figura 5

Fuente de cooperativa Ríos de Agua Viva

#### **4.2.7 Control interno**

El control interno se define como el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimiento que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos que la actividad de la entidad se desarrolló eficazmente y se cumplen según las directrices marcada por la dirección.

En sentido más amplio incluye control que puede ser contable o administrativo.

A) Controles contable: comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimiento cuya misión es la salvaguarda de los bienes activos y la fiabilidad del registro contable.

B) controles administrativos: se relación con la normativa y procedimientos exististe en una empresa vinculado a la eficiencia operativa y al acatamiento de las políticas de la dirección y normalmente solo influyen indirectamente en los registros contables. (Lara, 2007).

Es decir, el Manual de Control Interno son Políticas y Procedimientos que estipula la entidad con el objetivo de salvaguardar los bienes de la organización contra robos o desfalcos y además tiene la finalidad de obtener información confiable que puede generarse de un sistema contable en lo que respecta a las transacciones que se llevan a cabo en la empresa en un periodo determinado y del control interno depende a eficiencia de la organización. La estructura del Control Interno incluye todas las medidas por una organización para protegerse contra errores, desperdicios y fraude; para asegurar la confiabilidad de la información contable para promover el cumplimiento de las políticas de la gerencia y evaluar el nivel del desempeño de todas las divisiones de la compañía.

Según el estudio, la implantación de un sistema de control interno que garantice el alcance de los objetivos propuestos en su diseño, se logre concientizar y comprometer al personal en la observancia y cumplimiento de las políticas, normas, procedimientos y su vez lograr la confiabilidad de la información financiera.

Aun cuando la cooperativa no cuenta con un control interno así mismo indico la entrevistada solo con un manual de seguimiento.

#### **4.2.8 Clasificación de las cuentas del sistema contable**

Como hemos dicho, la cuenta representa un elemento patrimonial de la unidad económica. Si recordamos, cada elemento patrimonial podía adscribirse a una masa patrimonial según fuera un bien, un derecho o una obligación, exigible o no. De aquí podemos deducir que pueden existir cuentas de activo, cuentas de pasivo y cuentas de patrimonio neto. Ésta, por tanto, podría ser una primera clasificación de las cuentas, si bien debemos ampliarla de alguna manera para incluir aquellas cuentas que permiten calcular el resultado de la gestión empresarial. De esta manera obtenemos la siguiente clasificación:

- Cuentas de patrimonio, de situación o de inventario: Son aquellas que representan elementos patrimoniales de Activo, Pasivo o Patrimonio neto y que se incluyen en el Balance de situación.
- Cuentas de resultados, diferenciales o de gestión: Son aquellas que reflejan los conceptos de ingresos y gastos, y posibilitan el cálculo del resultado. La explicación detallada del funcionamiento de estas cuentas se verá en el siguiente tema. Los elementos patrimoniales y, por tanto, las cuentas que los representan van experimentando variaciones en su valor. Dependiendo si se utiliza un criterio de manera consistente para medir los aumentos y

disminuciones que experimentan o no, se puede encontrar otro tipo de cuentas:

- Cuentas administrativas, estadísticas o netas: Estas cuentas se caracterizan por medir en un elemento patrimonial las variaciones que se producen utilizando el mismo criterio de valoración para las entradas y las salidas. Es decir, existe persistencia de valores. Este procedimiento se aplica a las cuentas patrimoniales de Activo, Pasivo y Neto.
- Cuentas especulativas, mixtas o complejas: Son aquellas que no mantienen el mismo criterio para medir los incrementos y disminuciones que se produzcan en el elemento patrimonial que representan. No existe por tanto persistencia de valores. El procedimiento especulativo puede desarrollarse en cualquier tipo de cuenta, si bien realmente sólo se aplica en las de Activo.

Recordemos que, si aplicamos el método de la Partida doble, cada vez que se produce una operación económica que incida en el patrimonio empresarial, un hecho contable, se ven afectados dos o más elementos. El método contable basado en la Partida doble exige identificar para cada hecho contable lo siguiente:

- Elementos patrimoniales que intervienen en la transacción.
  - Valoración de cada elemento en unidades monetarias de curso oficial.
  - Registro de las variaciones usando para ello un convenio de cargo y abono.
- Este convenio determina cuándo realizar anotaciones al Debe y al Haber de las cuentas. A un cuando cada tipo de cuenta tenga el suyo, podríamos resumirlos en la siguiente norma: Toda variación que suponga un empleo, aplicación o entrada, se anotará al Debe. Por el contrario, se anotarán al Haber si constituyen un origen, recurso o salida. (Jimenez Muñoz, 2008)

Afirmando las definiciones, la cooperativa las cuentas son de manera personificada donde se anota claramente los aumentos. y disminuciones a través de su origen y naturaleza acreedora o deudora, de esta manera la cooperativa le da una importancia relativos a los ingreso y egresos.

## **4.2.9 PCGA del sistema contable**

Principios contables.

La contabilidad de la empresa se desarrolla aplicando obligatoriamente los principios contables que se exponen a continuación:

### **1. Empresa de funcionamiento**

Se considera, salvo prueba en contrario, que la gestión de la empresa continuara en un futuro, previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene propósitos de determinar el valor del patrimonio neto o efectos de transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de liquidación.

En aquellos casos que no resulte de aplicación este principio, en los términos que se determinen en las normas de desarrollo de este Plan General de Contabilidad, la empresa aplicara las normas de valoración que resulten más adecuada para reflejar la imagen fiel de las operaciones pendientes a realizar el activo, debiendo administrar en la memoria de las cuentas anuales toda la información significativa sobre los criterios aplicados.

### **2. Devengo**

Los efectos de las transacciones a hechos se registran cuando ocurran, imputándose al ejercicio al que las cuentas anuales se refieran, los gastos y los ingresos que afectan el mismo, con independencia de la fecha de su pago o cobro.

Es una de los principios que tiene mayor incidencia en el cálculo del resultado de la empresa ya que se realiza una división artificial en la vida de la empresa cuando se elabora estados contables, ya sean por periodo de un ejercicio económico. Quizás para entender mejor este principio, será contraponerlo al criterio de caja.

La consecuencia de la aplicación de este principio es la periodificación contable.

### **3. Uniformidad**

Adaptado un criterio dentro de las alternativas que, en un caso, se permitan, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, en tanto no se alteren los supuestos que motivaron su elección. De alterarse estos supuestos podrá modificarse el criterio adoptando en su día; en tal caso, estas circunstancias se harán constar en la memoria, indicando la incidencia cuantitativa y cualitativa de la variación sobre las cuentas anuales.

La aplicación de este principio nos permite la posibilidad de la comparabilidad de la información contenida en las cuentas anuales de diferentes periodos, es decir, se pretende que la información sea consistente y uniforme en el tiempo. Pero deja cierta flexibilidad en su aplicación, aunque si se modifica el criterio adoptado debería reflejarse en la memoria sus repercusiones.

#### **4. Prudencia.**

Se deberá ser prudente en las estimaciones y valoraciones a realizar en condiciones de incertidumbre. La prudencia no justifica que la valoración de los elementos patrimoniales no responda a la imagen fiel que debe reflejar las cuentas anuales.

Asimismo, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 38 bis del Código de Comercio. únicamente se contabilizarán los beneficios obtenidos hasta la fecha de cierre del ejercicio. Por contrario, se deberán tener en cuenta todos los riesgos, con origen en el ejercicio en otro anterior, tan pronto sean conocidos, incluso sólo se conocieran entre la fecha de cierre de las cuentas anuales y la fecha en que éstas se formulen. En tales casos se dará cumplida información en la memoria, sin perjuicio de su reflejo cuando se hay generado un pasivo y un gasto, en otros documentos integrantes de las cuentas anuales, Excepcionalmente, si los riesgos se conocieran entre la formulación y antes de la aprobación de las cuentas anuales y afectaran de forma muy significativa la imagen fiel, las cuentas anuales deberán ser reformuladas”.

Deberán tenerse en cuenta las amortizaciones y correcciones de valor por deterioro de los activos, tanto si el ejercicio se salda con beneficio como con pérdida.

La aplicación de este principio supone una asimetría, al tratar de manera diferente a las pérdidas potenciales con respecto a los beneficios potenciales, ya que indica que se deberá contabilizar tan pronto sean conocidas las pérdidas potenciales. y por el contrario no es así para los beneficios potenciales. También, la aplicación de este principio establece un conservadurismo. ya que preserva el patrimonio, evitando la distribución de los que descapitalizarían a la empresa. Es importante destacar como gran novedad de este principio, con respecto al mismo en el Plan del 90, que está al mismo nivel de igualdad que el resto de los principios contables.

### **5. No compensación**

Salvo que una norma disponga de forma expresa lo contrario, no podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo o las de gastos e ingresos, y se valorarán separadamente los elementos integrantes de las cuentas anuales.

El principal objetivo de este principio es no ocultar información o desvirtuar la información contenida en el balance y/o en la cuenta de pérdida y ganancias.

### **6. Importancia relativa**

Se admitirá la no aplicación estricta de algunos de los principios y criterios contables cuando la importancia relativa en términos cuantitativos o cualitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere la expresión de la imagen fiel. Las partidas o importes cuya importancia relativa sea escasamente significativa podrán aparecer agrupados con otros de similar naturaleza o función. (Jimenez Muñoz, 2008)

Afirmamos que, los principios contables son unas series de norma que deben respetarse a la hora de elaborar la contabilidad de una empresa. Estas normas vienen establecidas en el plan general contable, su finalidad que refleje fielmente de la realidad económica, financiera, y patrimonial de la empresa.

#### **4.2.10 Catálogo de cuentas contables de una empresa**

El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Generalmente, en este catálogo las cuentas de activo comienzan con el número uno, las cuentas de pasivo con el dos; las de capital con tres; las de ingreso con cuatro, y las de gasto con cinco.

Cada cuenta del catálogo debe de estar acompañada de un identificador único que puede ser numérico, alfa o alfanumérico, dependiendo de la preferencia del encargado de preparar el catálogo y las disposiciones legales de cada país. Para resumir la definición, el catálogo de cuentas es una herramienta en la cual se establece la estructura de la empresa para contabilizar las actividades del negocio. (Guajardo, 2008)

Esto quiere decir que, los catálogos de cuentas están estructurados por niveles, el número de éstos, así como el nombre o número que se les asigne dependerá directamente de las necesidades particulares del ente económico. De tal manera que, se pueden encontrar diferentes formas de ordenar y estructurar los diversos catálogos de cuentas. En todo catálogo de cuenta es de vital importancia la existencia de estos grupos para que se puedan identificar con más facilidad y sea más factible para el contador dividir y hacer un buen uso de las cuentas que se llevan a las operaciones de la empresa.

Por consiguiente, el catálogo de la cooperativa, esta codificado de forma numérica, porque, se considera el más idóneo en el procesamiento de la información contable, a través de sistemas computarizados y manuales, en el cual cada una de las cuentas tiene un código y nombre asignado, este se realiza siguiendo la práctica de dos números por nivel, como se muestra a continuación: Los tres primeros números comprenden las cuentas expresivas del Activo, Pasivo y

Patrimonio, destinadas a conformar el balance de situación financiera. Los elementos 4 y 5 agrupan las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de Ingresos y Costo - Gastos.

**COOPRAV**  
Catálogo de Cuentas  
Cuentas de Mayor

Cla	Scta	Secta	Descripción	Uta Cm	Op	Grupo de Scta	Naturaleza	Tipo
10000			ACTIVO		N		Activo	
11000			CANCELARIE		N		Activo	
11100			Caja y Bancos		N		Activo	
11101			Caja		N		Activo	
11110			Bancos		N		Activo	
11111			Bancos MON		N		Activo	
11112			Bancos MS		N		Activo	
11200			Cuentas a Cobrar		N		Activo	
11201			Cuentas por Cobrar		N		Activo	
11210			Préstamo a Cobrar		N		Activo	
11211			Credito Vigente hasta 18 Meses	SI	N		Activo	Creditos no
11212			Credito Vigente Mayor de 18Meses	SI	N		Activo	Creditos no
11213			Creditos Restructurados	SI	N		Activo	Creditos no
11214			Creditos Promovidos	SI	N		Activo	Creditos no
11215			Creditos Venidos	SI	N		Activo	Creditos no
11216			Credito en Cobre Judicial	SI	N		Activo	Creditos no
11217			APLICACIONES CREDITO		N		Activo	
11218			Anticipos		N		Activo	
11219			Pagos Anticipados		N		Activo	
11220			Provision de Cuentas Incobrables		N		Activo	
11221			Creditos Fiscales		N		Activo	
11300			Inventarios		N		Activo	
11301			Inventarios		N		Activo	
11302			Inventario de productos Agrícolas		N		Activo	
11303			Combustible P/ Vehiculos		N		Activo	
11304			Pajaros		N		Activo	
11305			Insumos y Fertilizantes		N		Activo	
11306			Ferreteria		N		Activo	
11307			Inventario de Productos Terminados		N		Activo	
11308			Inventario de Produccion en Proceso		N		Activo	
11309			Inventario de Materia Prima		N		Activo	
12000			ACTIVO FIJO		N		Activo	
12001			Terreno		N		Activo	
12002			Edificio e instalaciones	SI	N		Activo	
12003			Maquinaria y Equipo	SI	N		Activo	
12004			Mobiliario y Equipo de Oficinas	SI	N		Activo	

13 oct 22 04:36 p. m. Página 1 de 3

Figura 6

Catalogo cooperativa Ríos de Agua viva

#### 4.2.11 Tipos de Sistema Contable

- Sistema manual contable:

También llamado guía de contabilización, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y títulos de las cuentas, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo.

Este manual sirve de referencia al registrar las transacciones contables. Mediante el catálogo de cuentas (que por lo general se detalla en las primeras páginas del manual contable) y del manual o guía contabilizadora puede lograrse una excelente visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones. Antes de estudiar la contabilización de las transacciones de negocios, es necesario que el alumno se familiarice con determinados conceptos que integran el material básico para el registro de las mismas. En seguida se definen las siguientes herramientas: diario general, mayor general y balanza de comprobación. (Guajardo, 2008).

De lo anterior se puede decir que este tipo de sistema requiere un poco más de tiempo ya que es una actividad manual donde el contador se desempeña por presentar clara y ordenadamente la información, para lo cual debe registrar cada movimiento o transacción que se efectúa diariamente llevando un orden de los registros con respectivos soportes de la contabilidad para luego clasificar y resumir en forma significativa la información de las operaciones que son de carácter financiero, los cuales posteriormente son preparados y resumidos en los respectivos Estados Financieros que son indispensables para la toma de decisiones.

Esto definió que, utiliza un Sistema Manual ya que se considera que este tiene la confiabilidad y un mejor para archivar además por alguna pérdida de documentos necesaria en el procesamiento de cuando venga los auditores.

- Los Sistemas Computarizados:

(Guajardo, 2008) plantea que los métodos electrónicos de registro contables son aquello en la que se realizan las operaciones contables de una empresa por medio de un software computacional especializado en contabilidad lo cual permite que todo el ciclo contable se realice con mayor rapidez, que si llevara a cabo en forma manual.

El sistema computarizado es el que se lleva a cabo por medio de uso de la computadora y base de datos que han sido creados especialmente para llevar

registros contables de la empresa proporcionando rapidez, distinción de los costos, así como la facilidad para obtener información financiera actualizada.

Explicando la entrevistada que, ellos hacen función del sistema Asís que es una nueva evolución que a futuros agilizaran el proceso contable, pero en esto aclaro que siempre usan el sistema manual en primera clase que el electrónico se puede dañar y perder información.

#### **4.2.12 Período contable**

En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí. (guajardo Cantu, 2005).

Con lo afirmado el período contable, es más que todo el reconocimiento y el registro que una empresa debe hacer en determinado tiempo de sus transacciones, esto va del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año, esto nos permite medir o comparar con periodos anteriores para ver la situación de la empresa y para cumplir con las obligaciones ante el fisco.

#### **4.2.13 Estado balance general**

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos. El estado de situación financiera es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, del pasivo y del capital en una fecha específica. En otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio, sus adeudos y el capital aportado por los dueños. A su vez, la presentación de cada uno de los conceptos básicos —activo, pasivo y capital—

se clasifica según la función que tenga en la actividad empresarial. (Gujardo, 2008).

**COOPRAV**  
**BALANCE GENERAL AI 31/ene/2022**

( En Córdoba )

Concepto	Saldo Inicial	Periodo Actual	Saldo Actual
<b>ACTIVOS</b>	<b>23,810,269.01</b>	<b>(815,525.55)</b>	<b>22,994,743.46</b>
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>19,909,560.47</b>	<b>(802,514.13)</b>	<b>19,107,046.34</b>
CAJA	224,903.26	(84,479.51)	140,423.75
BANCOS	6,945,449.30	2,981,178.02	9,926,627.32
CUENTAS POR COBRAR	7,540,047.73	(4,712,669.33)	2,827,378.40
PRESTAMO X COBRAR	3,154,450.23	437,909.61	3,592,359.84
PAGOS ANTIOPADOS	406,571.07	24,024.60	430,595.67
PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	(149,338.89)		(149,338.89)
INVENTARIOS	1,764,526.29	546,605.63	2,311,131.92
CREDITOS FISCALES	22,951.48	4,916.85	27,868.33
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>3,900,708.54</b>	<b>(13,011.42)</b>	<b>3,887,697.12</b>
TERRENO	1,023,600.00		1,023,600.00
EDIFICIO E INSTALACIONES	2,019,059.29		2,019,059.29
MAQUINARIA Y EQUIPO	814,378.82	21,716.00	836,094.82
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS	252,964.95		252,964.95
EQUIPO RODANTE	1,770,103.83		1,770,103.83
ACTIVOS BIOLÓGICOS	428,239.00	24,250.00	452,489.00
DEPRECIACION ACUMULADAS	(2,407,637.35)	(58,977.42)	(2,466,614.77)

Concepto	Saldo Inicial	Periodo Actual	Saldo Actual
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>23,810,269.01</b>	<b>(815,525.55)</b>	<b>22,994,743.46</b>
<b>PASIVO</b>	<b>(9,024,864.94)</b>	<b>189,735.81</b>	<b>(8,835,129.13)</b>
CUENTAS X PAGAR CORTO PLAZO	1,645,901.47	(48,957.70)	1,596,943.77
IMPUESTOS Y RETENCIONES X PAGAR	133,837.88	(42,643.72)	91,194.16
GASTOS ACUMULADO X PAGAR	993,347.04	22,627.80	1,015,974.84
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,251,778.55	(120,762.19)	6,131,016.36
<b>PATRIMONIO</b>	<b>14,785,404.07</b>	<b>(625,789.74)</b>	<b>14,159,614.33</b>
CAPITAL	219,655.00		219,655.00
REVALORIZACION DE ACTIVOS	222,688.79		222,688.79
DONACIONES	3,813,408.05		3,813,408.05
RESERVA	10,529,652.23	(225,456.87)	10,304,195.36
		(400,332.87)	(400,332.87)

Figura 7

Fuente cooperativa Ríos de Agua Viva

Se puede visualizar el balance general de la cooperativa Ríos de Agua Viva que se presenta.

También afirmamos que, estado contable donde muestra los recursos disponibles que la empresa posee ya sean todos los activos que es el listado de bienes provenientes tanto de fuentes externas o internas, así mismo el listado de

pasivo, donde la empresa tiene las obligaciones de pago para con terceros y por último el capital que viene reflejando el resultado, es decir, la diferencia entre activos y pasivos.

Con relación al Balance General es uno de los estados financieros que presenta al cierre de cada mes, se presenta cada tres meses a los órganos de dirección (Gerente, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia). Se presenta en forma de reporte y está estructurado partiendo de su nomenclatura en Activos, Pasivo y Patrimonio.

#### **4.2.14 Estado de resultado**

El primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Dicho estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida.

Las últimas dos clasificaciones de los conceptos básicos —ingresos y gastos— se encuentran en dicho estado financiero, el cual resume los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre los ingresos y los gastos, llamada utilidad o pérdida, se determina en este estado financiero y se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del balance general.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (Guajardo, 2008)

De lo anterior en el estado de resultado se reflejan todos los ingresos como principal movimiento regidos y contabilizados conforme a principios y normas específicas, al mismo tiempo se presentan los costos y gastos que provienen de movimientos generados por ingresos, se incurren en gastos que son obligaciones de la empresa que son surgidos durante un periodo determinado.

En consecuencia, la cooperativa elabora dicho estado de resultado ya que le permite conocer si la Cooperativa obtuvo ganancia o pérdida en un periodo dado, se prepara y se presentan a los órganos de dirección (Gerente, Consejo de Administración y Junta de Vigilancia) cumpliendo con la Ley de cooperativa, este estado está estructurado en: Ingresos, Costos, Utilidad Bruta, Gastos y Utilidad o pérdida del ejercicio. Se detallan los logros obtenidos ingresos por la administración de la entidad en un periodo determinado los esfuerzo realizados costos gastos para alcanzar dichos logros.

#### **4.2.15 Contabilidad**

Podemos definir la contabilidad como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio (= estática contable), así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio (= dinámica contable). Según este concepto, el empresario, por medio de la contabilidad, tendrá constancia de la situación y composición de su patrimonio (estática patrimonial) y controlará su evolución (dinámica patrimonial) con un ordenado registro de datos, cuya técnica suele denominarse «teneduría contable. (Omeñaca, 2017)

Según toda esta información se resume en las denominadas cuentas anuales, cuya formulación ha de efectuarse una vez al año, al terminar cada ejercicio económico el ejercicio económico suele coincidir con el año cronológico. Si esas cuentas o estados presuntivos se formulan resumiendo períodos inferiores al año, se denominan «estados contables intermedios.

## **V Conclusiones.**

1. La cooperativa Ríos de Agua viva 21 junio R.L cuenta con un sistema contable manual y un sistema electrónico que sirve de ayuda para agilizar el proceso de la información contable.
2. Los elementos contables que posee la cooperativa Ríos de Agua viva corresponden a: catálogo de cuentas, formas, formatos, libros contables, y estados financieros para el registro de la información contable y financiera en el desarrollo de las actividades de la misma.
3. La cooperativa Ríos de Agua viva carece de instrumentos como: notas aclaratorias de los estados financieros y de control interno que les brinden la responsabilidad específicas y política de la cooperativa.
4. a alternativa de solución para la cooperativa Ríos de agua viva proponemos elaboración de documentos de control interno que ayudaran para un mejor orden y cumplimientos y responsabilidad de las actividades de los empleados. Además, se le sugiere a la cooperativa tome en cuenta las notas explicativas como un estado financiero más y sea incluido en el cierre del ejercicio.

## Tabla comparativa

Teoría	Análisis	Empresa	Recomendación
<p>Toda empresa requiere de un control interno independientemente de su naturaleza. Es por ello que se vale de cualquier procedimiento que le ayude a mantener una buena fluidez en su estado financiero. Es necesario implementar este tipo de controles para asegurar proteger una empresa de cualquier tipo de fraude</p>	<p>Según el estudio, la implantación de un sistema de control interno que garantice el alcance de los objetivos propuestos en su diseño, se logre concientizar y comprometer al personal en la observancia y cumplimiento de las políticas, normas, procedimientos y su vez lograr la confiabilidad de la información financiera.</p>	<p>Aun cuando la cooperativa no cuenta con un control interno así mismo indico la entrevistada solo con cuentan con un manual de seguimiento.</p>	<p>la alternativa de solución para la cooperativa Ríos de agua viva proponemos elaboración de documentos de control interno que ayudaran para un mejor orden y cumplimientos y responsabilidad de las actividades de los empleados. Además, se le sugiere a la cooperativa tome en cuenta las notas explicativas como un estado financiero más y sea incluido en el cierre del ejercicio.</p>

## VI Bibliografía

- Barrantes, R. (2002). *Un camino al conocimiento* (Primera Edición ed.). San José CR.
- Espinal Guerra Guillermo, V. A. (2011). *Economía del agronegocio*. (E. Lemusa, Ed.) México.
- Fleitman, J. (2006). *negocios exitosos*. México: Spanish edition.
- Gonzalez. (2010). *metodología*. Perú.
- Guajardo Cantu, G. (2005). *Contabilidad Financiera*. México.
- Guajardo, C. G. (2008). *Contabilidad financiera*. México: MCGRAW HILL.
- Ibarra Benitez, R. (1986). *Contabilidad*. México.
- Jimenez Muñoz, J. (2008). *contabilidad financiera*. Madrid España: PEARSON EDUCACION, S. A 2008.
- Juan, M. (2015). *poblacion*. México.
- La Gaceta, D. O. (25 de Enero de 2005). Ley N° 499. *Ley General de Cooperativas N° 499*. Managua, Nicaragua.
- Lara, I. (2007). *Manual básico de revisión y verificación contable*. Madrid España: Librería -Editorial DYkinson.
- Laras Flores, E. (2004). *libro contabilidad*. México.
- Medina, J. (2010). *muestra*. México: metodología.
- Meigs, W. H. (2000). *contabilidad*. 721. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Omeñaca, J. (2017). *Contabilidad General*. España: Deus Centro de Libros PAF.
- Pérez. (2011). *variables dependiente e independiente*. México.
- Recimundo. (2020). *Revista científica mundo de la investigación y el conocimiento*. *recimundo*, <https://www.Dialnet-estudiosdescriptivos>.
- Samperie, J. (2014). *muestra*. México.

## Anexo N° 1

Operacionalización de Variables						
Variable	Concepto	Sub-Variable	Sub variables	Preguntas	Instrumento Técnico	Dirigido a
Cooperativa	según (La Gaceta, 2005) Es una organización quien es formada mediante productores, vendedores o incluso consumidores de un Artículo, quien tiene exactamente cómo fin			¿En qué consiste una cooperativa? ¿Como está constituida una cooperativa?  ¿Se encuentra la cooperativa Ríos de Agua Viva sujeta a	Entrevista  entrevista	contador  contador

	repartir el ingreso o incluso incentivo idéntico rodeado sus miembros.			la ley 499? ¿por qué?		
<b>Sistema contable</b>	Un sistema contabilidad es una estructura mediante la que se registran todas las operaciones que hace una empresa para obtener los datos		<b>Objetivo</b>	¿Cuenta la Cooperativa Ríos de agua viva con un Sistema Contable? ¿por qué?	Entrevista	Contador
			<b>Catalogo</b>	¿posee la cooperativa una cuenta de catálogo? ¿Por qué?	Entrevista	

contables y financieros de la misma. Es una manera de poder controlar los resultados de las transacciones y comprender el estado económico del negocio					
			Se visualizan Misión y visión de la cooperativa	Guía observación	contador
			Organigrama de la cooperativa	Guía observación	contador
	<b>Ciclo Contable</b>	<b>Fases del Ejercicio Contable</b>	¿En qué período Contable registra sus operaciones? ¿por qué?	Entrevista	Contador
			¿Cuáles son los libros que registran sus	entrevista	Contador

				operaciones? ¿por qué?		
				Utilizan sistema contable electrónico en la cooperativa	Guía observación	Contador
		<b>Estados Contables</b>	<b>Básicos</b>	¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran? ¿por qué?	Entrevista	Contador
				¿Cuenta con manual contable la cooperativa?	Guía de observación	Contador
				¿Qué tipo de registro	Entrevista	Contador

			<b>Tipos de Métodos de Registro</b>	contable se elaboran? ¿por qué?		
		<b>Método de Registro Contable</b>		¿Cuenta con una forma y formatos de operaciones para alimentar el sistema contable?	Guía de observación	Contador
		<b>Normas y Principios Contables</b>		¿Cuáles son las normas y políticas contables en la Cooperativa? ¿por qué?	Entrevista	Contador

				¿Realiza la presentación de los Estados Financieros de la Cooperativa de acuerdo a los PCGA? ¿por qué?	entrevista	Contador
			<b>Manual de Control Interno</b>	¿Cuenta con un Manual de Control Interno la Cooperativa? ¿por qué?	Entrevista	contador
				¿llevan registros auxiliares? ¿cuáles son	Entrevista	Contador

				estos registros? ¿por qué?		
--	--	--	--	----------------------------------	--	--

## Anexo 2



Nosotros como estudiantes de V año de contaduría pública y finanzas elaboramos este formato de guía de observación para visualizar si en esta cooperativa se cumplen las siguientes preguntas, además que los servirá de mucho para nuestro trabajo investigativo

### II. Desarrollo de la guía observación.

Numero	Área de contabilidad	si	no	A veces	Observaciones
1	Cuenta con libro de registro la cooperativa	X			
2	Utilizan un sistema contable electrónico en la cooperativa	X			
3	Se visualizan la Misión y visión de la cooperativa	X			

4	Cuenta con formas y formatos de operaciones para alimentar el sistema contable	X			
5	Cuenta con un sistema manual la cooperativa	X			
6	Organigrama de la cooperativa Ríos de Agua Viva	X			



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

## Anexo 3

### **Entrevista**

#### **Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**

#### **Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**

#### **Entrevista dirigida al Gerente y administrador – Cooperativa Ríos De Agua Viva 21 junio R.L**

Somos estudiantes de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua FAREM-Matagalpa de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno sabatino, estamos realizando una investigación sobre el tema: Sistema contable en la cooperativa Ríos De Agua Viva, II semestre, año 2022, la información obtenida será únicamente de utilidad para el trabajo investigativo y no se divulgará a terceras personas.

#### **Objetivo de la entrevista:**

Enriquecer y Obtener información de conocimientos del sistema contable en la Cooperativa es por tal razón que acudimos de usted solicitar la colaboración, la cual será muy valiosa e importante para el desarrollo de este trabajo.

Le agradecemos de ante mano su valioso tiempo y apoyo gracias.

## I. Datos Generales

Entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo que desempeña: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Año en la institución: \_\_\_\_\_

## II. Desarrollo de la entrevista.

1. ¿En qué consiste una cooperativa?
2. ¿Cómo está constituida una cooperativa?
3. ¿Se encuentra la cooperativa Ríos de Agua Viva sujeta a la ley 499? ¿por qué?
4. ¿Cuenta la Cooperativa Ríos de agua viva con un Sistema Contable? ¿por qué?
5. ¿Posee la cooperativa un catálogo de cuenta? ¿Cómo está diseñado?
6. ¿Cuáles son los libros que registra sus operaciones? ¿Por qué?
7. ¿Qué tipo de registro contable elaboran y por qué?
8. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran? ¿Cuáles son?
9. ¿Llevan registros auxiliares? ¿Cuáles son estos registros? ¿por qué?
10. ¿Qué tipo de sistema contable utiliza la cooperativa Ríos de Agua Viva manual o computarizado? ¿explique?
11. ¿la empresa cuenta con un manual de control interno? ¿por qué?
12. ¿Proporcionan algún tipo de información financiera a los socios? ¿por qué?
13. ¿En qué período Contable registra sus operaciones? ¿por qué?
14. ¿Cuenta con normas y políticas contables en la Cooperativa? ¿por qué?
15. ¿Realiza la presentación de los Estados Financieros de la Cooperativa de acuerdo a los PCGA? ¿por qué?





11101 CATA			11102 CATA		
010	Actividad de cuenta	010000000	010	Actividad de cuenta	010000000
011	Registando operaciones	011000000	011	Registando operaciones	011000000
012	Registando operaciones	012000000	012	Registando operaciones	012000000
013	Registando operaciones	013000000	013	Registando operaciones	013000000
014	Registando operaciones	014000000	014	Registando operaciones	014000000
015	Registando operaciones	015000000	015	Registando operaciones	015000000
016	Registando operaciones	016000000	016	Registando operaciones	016000000
017	Registando operaciones	017000000	017	Registando operaciones	017000000
018	Registando operaciones	018000000	018	Registando operaciones	018000000
019	Registando operaciones	019000000	019	Registando operaciones	019000000
020	Registando operaciones	020000000	020	Registando operaciones	020000000
021	Registando operaciones	021000000	021	Registando operaciones	021000000
022	Registando operaciones	022000000	022	Registando operaciones	022000000
023	Registando operaciones	023000000	023	Registando operaciones	023000000
024	Registando operaciones	024000000	024	Registando operaciones	024000000
025	Registando operaciones	025000000	025	Registando operaciones	025000000
026	Registando operaciones	026000000	026	Registando operaciones	026000000
027	Registando operaciones	027000000	027	Registando operaciones	027000000
028	Registando operaciones	028000000	028	Registando operaciones	028000000
029	Registando operaciones	029000000	029	Registando operaciones	029000000
030	Registando operaciones	030000000	030	Registando operaciones	030000000
031	Registando operaciones	031000000	031	Registando operaciones	031000000
032	Registando operaciones	032000000	032	Registando operaciones	032000000
033	Registando operaciones	033000000	033	Registando operaciones	033000000
034	Registando operaciones	034000000	034	Registando operaciones	034000000
035	Registando operaciones	035000000	035	Registando operaciones	035000000
036	Registando operaciones	036000000	036	Registando operaciones	036000000
037	Registando operaciones	037000000	037	Registando operaciones	037000000
038	Registando operaciones	038000000	038	Registando operaciones	038000000
039	Registando operaciones	039000000	039	Registando operaciones	039000000
040	Registando operaciones	040000000	040	Registando operaciones	040000000
041	Registando operaciones	041000000	041	Registando operaciones	041000000
042	Registando operaciones	042000000	042	Registando operaciones	042000000
043	Registando operaciones	043000000	043	Registando operaciones	043000000
044	Registando operaciones	044000000	044	Registando operaciones	044000000
045	Registando operaciones	045000000	045	Registando operaciones	045000000
046	Registando operaciones	046000000	046	Registando operaciones	046000000
047	Registando operaciones	047000000	047	Registando operaciones	047000000
048	Registando operaciones	048000000	048	Registando operaciones	048000000
049	Registando operaciones	049000000	049	Registando operaciones	049000000
050	Registando operaciones	050000000	050	Registando operaciones	050000000
051	Registando operaciones	051000000	051	Registando operaciones	051000000
052	Registando operaciones	052000000	052	Registando operaciones	052000000
053	Registando operaciones	053000000	053	Registando operaciones	053000000
054	Registando operaciones	054000000	054	Registando operaciones	054000000
055	Registando operaciones	055000000	055	Registando operaciones	055000000
056	Registando operaciones	056000000	056	Registando operaciones	056000000
057	Registando operaciones	057000000	057	Registando operaciones	057000000
058	Registando operaciones	058000000	058	Registando operaciones	058000000
059	Registando operaciones	059000000	059	Registando operaciones	059000000
060	Registando operaciones	060000000	060	Registando operaciones	060000000
061	Registando operaciones	061000000	061	Registando operaciones	061000000
062	Registando operaciones	062000000	062	Registando operaciones	062000000
063	Registando operaciones	063000000	063	Registando operaciones	063000000
064	Registando operaciones	064000000	064	Registando operaciones	064000000
065	Registando operaciones	065000000	065	Registando operaciones	065000000
066	Registando operaciones	066000000	066	Registando operaciones	066000000
067	Registando operaciones	067000000	067	Registando operaciones	067000000
068	Registando operaciones	068000000	068	Registando operaciones	068000000
069	Registando operaciones	069000000	069	Registando operaciones	069000000
070	Registando operaciones	070000000	070	Registando operaciones	070000000
071	Registando operaciones	071000000	071	Registando operaciones	071000000
072	Registando operaciones	072000000	072	Registando operaciones	072000000
073	Registando operaciones	073000000	073	Registando operaciones	073000000
074	Registando operaciones	074000000	074	Registando operaciones	074000000
075	Registando operaciones	075000000	075	Registando operaciones	075000000
076	Registando operaciones	076000000	076	Registando operaciones	076000000
077	Registando operaciones	077000000	077	Registando operaciones	077000000
078	Registando operaciones	078000000	078	Registando operaciones	078000000
079	Registando operaciones	079000000	079	Registando operaciones	079000000
080	Registando operaciones	080000000	080	Registando operaciones	080000000
081	Registando operaciones	081000000	081	Registando operaciones	081000000
082	Registando operaciones	082000000	082	Registando operaciones	082000000
083	Registando operaciones	083000000	083	Registando operaciones	083000000
084	Registando operaciones	084000000	084	Registando operaciones	084000000
085	Registando operaciones	085000000	085	Registando operaciones	085000000
086	Registando operaciones	086000000	086	Registando operaciones	086000000
087	Registando operaciones	087000000	087	Registando operaciones	087000000
088	Registando operaciones	088000000	088	Registando operaciones	088000000
089	Registando operaciones	089000000	089	Registando operaciones	089000000
090	Registando operaciones	090000000	090	Registando operaciones	090000000
091	Registando operaciones	091000000	091	Registando operaciones	091000000
092	Registando operaciones	092000000	092	Registando operaciones	092000000
093	Registando operaciones	093000000	093	Registando operaciones	093000000
094	Registando operaciones	094000000	094	Registando operaciones	094000000
095	Registando operaciones	095000000	095	Registando operaciones	095000000
096	Registando operaciones	096000000	096	Registando operaciones	096000000
097	Registando operaciones	097000000	097	Registando operaciones	097000000
098	Registando operaciones	098000000	098	Registando operaciones	098000000
099	Registando operaciones	099000000	099	Registando operaciones	099000000
100	Registando operaciones	100000000	100	Registando operaciones	100000000

**Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional**  
**El Pueblo, Presidente.**

NICARAGUA PRIORITA'

La Delegación Departamental del Ministerio de Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa del Departamento de Matagalpa, en uso de las facultades que le confiere la Ley 290 y su reforma a la Ley 906,

AUTORIZA LA ABERTURA DEL LIBRO

Mayor

A la Cooperativa de Servicios Múltiples Ríos de Agua Viva S.A de Junio S.C.

Resolución No. 3092-2007 Tomo III Folio 309

Fecha 02/04/2007 Municipio Rambla Grande Departamento Matagalpa

El cual consta de Docientos folios, Libro No. Segundo (2<sup>o</sup>)

Dado en la ciudad de Matagalpa a los veintinueve días del mes de Marzo del año 2007

Señal y Firma  Delegado (a) Departamental  Delegado (a)



**COOPRAV**  
**BALANCE GENERAL Al 31/ene/2022**

Concepto	( En Córdoba )		
	Saldo Inicial	Periodo Actual	Saldo Actual
<b>ACTIVOS</b>	<b>23,810,269.01</b>	<b>(815,525.55)</b>	<b>22,994,743.46</b>
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>19,909,560.47</b>	<b>(802,514.13)</b>	<b>19,107,046.34</b>
CAJA	274,903.26	(84,479.51)	140,423.75
BANCOS	6,945,449.30	2,981,178.02	9,926,627.32
CUENTAS POR COBRAR	7,540,047.73	(4,712,669.33)	2,827,378.40
PRESTAMO X COBRAR	3,154,450.23	437,909.61	3,592,359.84
PAGOS ANTICIPADOS	406,571.07	24,024.60	430,595.67
PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	(149,338.89)		(149,338.89)
INVENTARIOS	1,764,526.29	546,605.63	2,311,131.92
CREDITOS FISCALES	22,951.48	4,916.85	27,868.33
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>3,900,708.54</b>	<b>(13,011.42)</b>	<b>3,887,697.12</b>
TERRENO	1,023,600.00		1,023,600.00
EDIFICIO E INSTALACIONES	2,019,059.29		2,019,059.29
MAQUINARIA Y EQUIPO	814,378.82	21,716.00	836,094.82
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFINAS	252,964.95		252,964.95
EQUIPO RODANTE	1,770,103.83		1,770,103.83
ACTIVOS BIOLÓGICOS	428,239.00	24,250.00	452,489.00
DEPRECIACION ACUMULADAS	(2,407,637.35)	(58,977.42)	(2,466,614.77)

Concepto	( En Córdoba )		
	Saldo Inicial	Periodo Actual	Saldo Actual
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>23,810,269.01</b>	<b>(815,525.55)</b>	<b>22,994,743.46</b>
<b>PASIVO</b>	<b>(9,024,864.94)</b>	<b>189,735.81</b>	<b>(8,835,129.13)</b>
CUENTAS X PAGAR CORTO PLAZO	5,645,901.47	(48,957.70)	5,596,943.77
IMPUESTOS Y RETENCIONES X PAGAR	133,837.88	(42,643.72)	91,194.16
GASTOS ACUMULADO X PAGAR	993,347.04	22,627.80	1,015,974.84
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,251,778.55	(120,762.19)	6,131,016.36
<b>PATRIMONIO</b>	<b>14,785,404.07</b>	<b>(625,789.74)</b>	<b>14,159,614.33</b>
CAPITAL	219,655.00		219,655.00
REVALORIZACION DE ACTIVOS	222,688.79		222,688.79
DONACIONES	3,813,408.05		3,813,408.05
RESERVA	10,529,652.23	(725,456.87)	10,304,195.36
Excedente o Déficit del Ejercicio		(400,332.87)	(400,332.87)

Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional  
 El Pueblo Participe

MUNICIPIO PANCHO GRANDE  
 DEPARTAMENTO MATAGALPA

La Delegación Departamental del Ministerio de Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa del Departamento de Matagalpa, en uso de las facultades que le confiere la Ley 290 y su reforma la Ley 306,

**AUTORIZA LA APERTURA DEL LIERC**

Dando

A la Cooperativa de Servicios Múltiples Ríos de Agua Viva S.L. la razón R.L.

Resolución No. 0002-2007 Tomo III Folio 347

Fecha 08/01/2007 Municipio Pancho Grande Departamento Matagalpa

El cual consta de Dosientos folios, Libro No. Segundo 1200

Dado en la ciudad de Matagalpa a los Veintinueve días del mes de Marzo del año 2007.

Sello y Firma  
 Delegado (a) Dependencia

004

Niene de folio 003

Código	Descripción	Cantidad	Valor	Valor
41004	Ingresos financieros		100,000.00	
50004	Costo de venta de productos agrícolas	4	200,000.00	
60004	Gastos de Fianza		20,000.00	
60005	Gastos de Administración		10,000.00	
60006	Gastos de crédito		2,000.00	
60007	Gastos financieros		10,000.00	
60008	Gastos de proyecto		10,000.00	
60009	Gastos de tienda Pancho Grande		3,500.00	
60010	Reservas		3,500.00	
60011	Registro de operaciones Enero 2009	16	600,000.00	
60012	Reservas	3	100,000.00	
60013	Cuentas por cobrar	2	100,000.00	
60014	Cuentas por pagar hasta 18 meses	1	100,000.00	
60015	Cuentas por pagar Mayor de 18 meses	1	100,000.00	
60016	Cuentas vencidas		100,000.00	
60017	Anticipos	1	100,000.00	
60018	Pagos Anticipados		100,000.00	
60019	Inventario		100,000.00	
60020	Inventario de productos agrícolas	1	100,000.00	
60021	Insumos y fertilizantes		100,000.00	
60022	Equipos rodante		100,000.00	
60023	Depreciación Acumulada		100,000.00	
60024	Producción en proceso		100,000.00	
60025	Cuentas por pagar	1	100,000.00	
60026	Gastos acum. por pagar tienda al periodo		100,000.00	
60027	Movimiento	11	100,000.00	

