



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

TESIS DE GRADO

Análisis contable y financiero de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en
el municipio de San Juan del Río Coco, departamento de Madriz,
durante el período 2024

Gutiérrez, A; Rodríguez, F; Zelaya, D.

Tutor

Lic. Jensell Josué Chavarría Jiménez

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE ESTELÍ

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**Centro Universitario Regional de Estelí
CUR-Estelí**

Recinto Universitario “Leonel Rugama Rugama”
Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

**Análisis contable y financiero de la Cooperativa Joya del
Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco,
departamento de Madriz, durante el período 2024**

Trabajo de investigación para optar al grado de
Licenciadas en la carrera de Contaduría Pública y Finanzas

Autor/es

Arelis Selená Gutiérrez González
Floridalma Rodríguez Vanegas
Danieska Donahí Zelaya

Tutor

Lic. Jensell Josué Chavarría Jiménez

Estelí, 04 de diciembre de 2025



Dedicatoria

Con gratitud, elevamos este logro primeramente a Dios, quien en cada paso de nuestro camino nos sostuvo con su gracia y fortaleza. A él dedicamos este trabajo, recordando sus promesas que nos guiaron incluso en los momentos más difíciles: “Todo lo puedo en Cristo que me fortalece.” —Filipenses 4:13.

Con profundo amor, dedicamos este trabajo a nuestras madres, cuyo sacrificio, apoyo incondicional y palabras de aliento nos impulsaron a no rendirnos. También a nuestros maestros, quienes con paciencia y entrega compartieron su conocimiento y nos motivaron a crecer cada día más. A todas las personas que estuvieron presentes durante el transcurso de nuestra carrera, gracias por su compañía, consejos y por ser parte esencial de este proceso.

Y finalmente, dedicamos este logro a nuestro propio esfuerzo, a las horas de dedicación, disciplina y perseverancia que nos permitieron avanzar y superar cada desafío. Este triunfo es también el fruto de nuestra constancia y compromiso con nuestros sueños.

Agradecimiento

Agradecemos en primer lugar a Dios, quien nos guía y nos otorga la fuerza, inteligencia y la sabiduría necesaria para avanzar en este largo camino. Su presencia y amor son fundamentales para nosotros, especialmente en momentos de dificultad.

También expresamos nuestro agradecimiento a nuestras madres, quienes han realizado grandes esfuerzos para que podamos alcanzar nuestros objetivos académicos. Su sacrificio y dedicación incondicional han sido la base de nuestro crecimiento y éxito.

Así mismo, queremos reconocer a cada uno de los maestros que han estado a lo largo de nuestra carrera, brindándonos su apoyo constante. Su dedicación y paciencia nos han inspirado a luchar por culminar con éxito nuestra licenciatura.

Finalmente, agradecemos a la cooperativa Joya del Café R.L., por su tiempo y por brindarnos la confianza de acceder a su empresa y adquirir información confidencial. También extendemos nuestro agradecimiento a la contadora Margarita López, licenciada en Contaduría Pública y Finanzas, por su valioso apoyo en este proceso y por estar siempre dispuesta a facilitarnos los documentos que se necesitaron.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

CARTA AVAL DEL TUTOR

Estelí, 04 de diciembre de 2025

Por medio de la presente, en calidad de tutor del trabajo de modalidad de graduación titulado: **“Análisis contable y financiero de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, departamento de Madriz, durante el período 2024”**, elaborado por las estudiantes:

ARELIS SELENA GUTIÉRREZ GONZÁLEZ,	18-50850-8
DANIESKA DONAHÍ ZELAYA,	21-50053-3
FLORIDALMA RODRÍGUEZ VANEGAS,	20-51139-0

Estudiantes de la carrera de **Contaduría Pública y Finanzas**, hago constar que he brindado acompañamiento académico y metodológico durante el desarrollo de dicho trabajo, cumpliendo con lo establecido en el cronograma y en la normativa institucional vigente. Asimismo, avalo que el trabajo cumple con los requisitos formales, científicos y éticos exigidos por la Universidad, en cumplimiento de la modalidad de graduación correspondiente.

Atentamente,

Lic. Jensell Josué Chavarría Jiménez

Orcid: 0009-0007-8028-3803

UNAN-Managua/CUR-Estelí

Cc/Archivo

Resumen y palabras claves

La presente investigación se desarrolla en la Cooperativa Joya del Café, R.L., ubicada en San Juan del Río Coco, Madriz, una región reconocida por su producción cafetalera. El estudio tiene como propósito analizar la situación contable y financiera de la cooperativa durante el periodo 2024, para comprender el estado actual de su gestión administrativa. El enfoque aplicado es cualitativo, ya que se examinan de manera descriptiva los procesos, registros y prácticas financieras empleadas por la organización. Para obtener la información necesaria, se realizaron entrevistas, se revisó documentación interna y se efectuaron visitas a las instalaciones. Los hallazgos revelan que la cooperativa no cuenta con la documentación completa para respaldar adecuadamente sus operaciones, incluyendo la ausencia de comprobantes diarios, reportes de caja y registros sistematizados. Asimismo, los estados financieros presentan inconsistencias, al no estar elaborados conforme a los lineamientos del Manual Único de Cuentas Cooperativo. Estas deficiencias afectan la transparencia, la confiabilidad de la información y la habilidad de la entidad para cumplir con las exigencias de los entes reguladores. Entre los factores que limitan el desempeño institucional se identifican la escasa experiencia administrativa de algunos miembros de la junta, la falta de tecnología actualizada y el limitado uso de herramientas informáticas. Para enfrentar estas dificultades, se proponen acciones orientadas al fortalecimiento operativo, tales como la capacitación del personal, la implementación de un sistema contable computarizado, la formalización de manuales de procedimientos y la realización de auditorías internas periódicas que contribuyan a mejorar la organización y estabilidad financiera de la cooperativa.

Palabras claves: Cooperativa; contabilidad; financiera; procesos; análisis; estrategias.

Abstract

This research was conducted at the Cooperative Joya del Café, R.L., located in San Juan del Río Coco, Madriz, a region renowned for its coffee production. The purpose of the study is to analyze the cooperative's accounting and financial situation during the 2024 period in order to understand the current state of its administrative management. The approach applied is qualitative, as it descriptively examines the financial processes, records, and practices employed by the organization. To obtain the necessary information, interviews were conducted, internal documentation was reviewed, and visits were made to the facilities. The findings reveal that the cooperative does not have complete documentation to adequately support its operations, including the absence of daily receipts, cash reports, and systematized records. Likewise, the financial statements present inconsistencies, as they are not prepared in accordance with the guidelines of the Single Cooperative Accounting Manual. These deficiencies affect transparency, the reliability of information, and the entity's ability to comply with regulatory requirements. Factors limiting institutional performance include the limited administrative experience of some board members, the lack of up-to-date technology, and the limited use of IT tools. To address these difficulties, actions aimed at operational strengthening are proposed, such as staff training, the implementation of a computerized accounting system, the formalization of procedure manuals, and the performance of periodic internal audits that contribute to improving the cooperative's organization and financial stability.

Keywords: Cooperative; accounting; financial; processes; analysis; strategies.

Índice

1. Introducción	1
2. Antecedentes	3
2.1. Internacionales	3
2.2. Nacional	4
3. Planteamiento del problema	7
4. Justificación	8
5. Objetivos de investigación	10
5.1. Objetivo General	10
5.2. Objetivos Específicos	10
6. Limitaciones del estudio	11
7. Supuestos básicos	12
8. Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación	13
9. Preguntas de investigación	18
9.1. Pregunta General	18
9.2. Preguntas Específicas	18
10. Marco teórico	19
10.1. Conceptualizaciones Básicas	19
10.2. Contabilidad de Cooperativas:	22
10.3. Procesos Contables en Cooperativas Agropecuarias (Legislación de Nicaragua, 2022).	31
10.4. Gestión de la información financiera:	36
10.5. Estrategias de mejora contable y financiera:	38
11. Diseño metodológico	42

11.1.	Enfoque cualitativo asumido.....	42
11.2.	Tipo de investigación	44
11.3.	Muestra teórica y sujetos del estudio	44
11.4.	Métodos, técnicas e instrumentos para recolección de datos	45
11.5.	Criterios de calidad aplicados	47
11.6.	Métodos, técnicas e instrumentos para el procesamiento y análisis de datos e información.....	48
12.	Análisis y discusión de resultados	50
12.1.	Los procesos contables que utiliza la cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.....	50
12.2.	Principales limitaciones en la gestión de la información financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.	69
12.3.	Estrategias de mejora para la situación contable y financiera en la toma de decisiones de la cooperativa Joya del café, R.L en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.	75
12.4.	Situación contable y financiera de la cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.....	82
13.	Conclusiones.....	85
14.	Recomendaciones.....	87
15.	Referencias bibliográficas	88
16.	Anexos (figuras, tablas, esquemas, instrumentos)	96
16.1.	Guía de entrevista para la contadora	96
16.2.	Guía de entrevista para el tesorero	98
16.3.	Guía de entrevista para el gerente	100
16.5.	Revisión de documentos.....	104

Índice de tablas

Tabla 1 Cuadro-síntesis del diagnóstico	68
Tabla 2 Indicadores mínimos del nivel de cumplimiento del control interno	69
Tabla 3 Evidencia del impacto de las limitaciones existentes en la Cooperativa Joya del Café, R.L	72
Tabla 4 Fortalecimiento al control interno según La Ley de Cooperativas	79
Tabla 5 Obligaciones según la Ley No. 499	81
Tabla 6 Cuadro comparativo sobre los estados de la Cooperativa Joya del Café, R.L	83

Índice de figuras

Ilustración 1 Recibo Oficial de Caja de la Cooperativa Joya del Café, R.L.	52
Ilustración 2 Comprobante de Diario de la Cooperativa Joya del Café, R.L.	53
<i>Ilustración 3 Comprobante de Diario conforme al MUCCOOP</i>	54
Ilustración 4 Libro contable de la Cooperativa Joya del Café, R.L.....	55
Ilustración 5 Balanza de comprobación de la Cooperativa Joya del Café, R.L.	57
Ilustración 6 Balanza de comprobación adaptada al MUCCOOP.....	58
Ilustración 7 Estado de Resultados de la Cooperativa Joya del Café, R.L.....	61
Ilustración 8 Balance General de la Cooperativa Joya del Café, R.L.	62
Ilustración 9 Estado de Resultado propuesto conforme al MUCCOOP.....	63
Ilustración 10 Balance General propuesto conforme al MUCCOOP.....	64
Ilustración 11 Estado de Cambio en el Patrimonio conforme a la normativa	65
Ilustración 12 Cuentas de Orden y Contingencias propuesto conforme a la normativa.....	66
Ilustración 13 Notas a los Estados Financieros propuestas conforme a la normativa.....	67
Ilustración 14 Estrategias de mejora contable y financiera	75

1. Introducción

El análisis contable y financiero en las cooperativas constituye un elemento fundamental para comprender su funcionamiento, su desempeño económico y su habilidad para ofrecer servicios eficientes a sus asociados. En Nicaragua, las cooperativas agropecuarias desempeñan un rol relevante dentro del desarrollo productivo y comunitario, especialmente en zonas rurales donde la actividad agrícola representa la principal fuente de ingresos. En este contexto, la Cooperativa Joya del Café, R.L., ubicada en el municipio de San Juan del Río Coco, departamento de Madriz, se convierte en un referente importante para examinar cómo los procesos contables, la gestión de la información financiera y el cumplimiento normativo influyen en la estabilidad y sostenibilidad de estas organizaciones.

Es importante mencionar que, por motivos de confidencialidad y para proteger la información institucional, el nombre real de la cooperativa ha sido cambiado en este estudio. Este ajuste se hizo con la autorización previa de los dueños de la empresa, asegurando que la información analizada mantiene su veracidad y validez académica, sin comprometer la identidad ni los intereses de la organización.

La Cooperativa Joya del Café enfrenta dificultades recurrentes relacionadas con limitaciones administrativas, deficiencias en el registro contable, incumplimiento de obligaciones regulatorias y debilidades en la gestión interna. Durante el periodo 2024, se identificaron inconsistencias en la actualización de la información financiera, ausencia de documentos requeridos por los entes reguladores y falta de organización en los procesos administrativos y contables.

A partir de estas características y problemáticas, surge la necesidad de estudiar de manera detallada la situación contable y financiera de la cooperativa, analizando los procesos que actualmente aplica, las limitaciones que enfrenta en la gestión de la información financiera y las estrategias que pueden implementarse para fortalecer su funcionamiento y mejorar la toma de decisiones. Este estudio tuvo como objetivo evaluar la gestión contable y financiera de manera cualitativa. Para ello, se llevaron a cabo entrevistas, se revisaron documentos y se realizó un análisis comparativo con normativas como el MUCCOOP, la Ley 499 y las disposiciones del INFOCOOP.

Finalmente, este trabajo se estructura en capítulos que presentan: el contexto teórico y normativo que fundamenta el estudio; el diseño metodológico utilizado; el análisis y

discusión de los resultados obtenidos; y, posteriormente, las conclusiones y recomendaciones orientadas a mejorar la eficiencia contable y financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L. Con ello, la investigación no solo contribuye al fortalecimiento institucional de la entidad estudiada, sino que también ofrece una referencia útil para futuras investigaciones o iniciativas de mejora en otras cooperativas del sector.

2. Antecedentes

La presente investigación tiene como propósito evaluar la salud financiera y la eficiencia de la Cooperativa Joya del Café, R.L., para la cual fueron tomadas diversas fuentes de investigación de las diferentes universidades, tanto internacionales como nacionales. Las cuales sirvieron como guía de apoyo y base para la realización de este trabajo documental.

2.1.Internacionales.

A nivel internacional, Perú en el año 2023, en su tesis titulada Análisis Contable y Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021, elaborada por (PALOMINO GALINDO, 2023), para optar el título profesional de Contador Público, tiene como objetivo, determinar la relación que existe entre el análisis contable y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021, tipo de investigación cuantitativa, el estudio operó de acuerdo a un diseño no experimental, dado que busca observar, recoger y analizar datos, la muestra estuvo conformada por los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, en el periodo 2021. Los resultados evidenciaron que el estado de balance general se relaciona con las ratios de liquidez, observando una insuficiencia para poder cumplir con sus obligaciones en el corto tiempo, pues por cada sol (S/1.00) de deuda, solo puede cubrir el 52%. Asimismo, el estado de resultados se asoció con las ratios de rentabilidad, encontrando que tiene un margen reducido de utilidad neta (S/ 2,296.45); por ende, su rendimiento fue el más idóneo. Por último, el estado de flujo de efectivo se relacionó con las ratios de solvencia, hallando que su autonomía financiera llegó al 37% y un neto de efectivo de S/ 46,233. En conclusión, el análisis financiero y el análisis contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco presentan una relación, pues las ratios financieras dependen en gran medida de los valores presentados en el estado de balance general, de resultados y de flujo de efectivo, evidenciando que la entidad contó con complicaciones durante el periodo 2021.

En La Libertad, Ecuador, en el año 2024, en su investigación titulada Análisis de las cuentas y documentos por cobrar en la cooperativa de transporte mixto en camionetas doble cabina 22 de enero, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022, realizada por (Beltrán, 2024), previo a la obtención del título de licenciado en contabilidad y auditoría, su objetivo principal es analizar las cuentas por cobrar y el estado récord para 2022 para identificar los principales problemas y su impacto en la liquidez y sostenibilidad de la

cooperativa y proponer estrategias de mejora adecuadas. La investigación fue de tipo descriptivo, con un enfoque mixto; los métodos que se utilizaron dentro de la investigación fueron de tipo documental, deductivo, analítico, no experimental; dado el tamaño reducido de la población, no fue necesario aplicar técnicas de muestreo. Los resultados indican que la cooperativa lucha con dificultades financieras significativas, evidenciadas por tiempos de reembolso prolongados y una tasa de recuperación deficiente al 28%, lo que destaca las ineficiencias en su marco de crédito actual, que, a pesar de tener deudas pendientes sustanciales, continúa operando mal.

Así mismo, Ecuador en el año 2020 en su tesis titulada Análisis financiero para la toma de decisiones en la cooperativa de transporte Touris San Francisco del Oriente en la provincia de Pastaza, realizada por (RODRIGUEZ GUAMBO, 2020), para obtener el título de Licenciada en Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas CPA. Se emplea como objetivo general diseñar un análisis financiero a la Cooperativa de Transporte Touris San Francisco mediante la aplicación de procedimientos para emitir estrategias de mejoramiento encaminadas al progreso de la misma. Se aplica un paradigma mixto; para el procesamiento de datos se aplica el método deductivo y analítico. Se ha tomado como muestra al gerente, contador y miembros de la Cooperativa de Transporte Touris San Francisco del Oriente. Mediante la aplicación del análisis financiero se pudo diagnosticar que la Cooperativa de Transporte posee liquidez, ya que sus ingresos mayoritarios son la venta de boletos y encomiendas, y su egreso ha incrementado debido a los pagos de los mismos, lo que indica que es poco rentable.

2.2.Nacional

A nivel nacional, Managua en el año 2023, en su tesis titulada Propuesta de diseño de un Manual de Políticas Contables basado en NIIF para Pymes para la Cooperativa de Productores de Leche “El Triunfo” ubicada en el departamento de Rio San Juan, Nicaragua para el año 2024., realizada por (Hernández Sánchez et al., 2023), para obtener el título de grado, donde su objetivo primordial es Proponer diseño de un manual de políticas contables basado en NIIF para Pymes para la Cooperativa de Productores de Leche “El Triunfo” R.L. La investigación es aplicada, con carácter descriptivo, por la naturaleza de los datos y la información, la investigación se define como cuantitativa, tanto la muestra como la población de la investigación constan de la documentación proporcionada por la Cooperativa y la

información recopilada en las 2 entrevistas dirigidas a los Ejecutivos claves de la gestión financiera y contable. Su conclusión principal es que “es fundamental para la cooperativa poder someter su información financiera a procesos rigurosos de revisión y control de parte de auditores, ya sean internos o externos, que puedan certificar la razonabilidad de la información que se está presentando”.

Por otro lado, en Estelí en el año 2022 en su titulada Aplicación de herramientas de análisis financiero en la Cooperativa El Polo RL del Municipio de San Sebastián de Yalí, durante los períodos enero a diciembre 2020 y enero a diciembre 2021, elaborada por (Zamora Zeledón et al., 2022) para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas. Su objetivo primordial radica en evaluar los resultados del análisis a los estados financieros en Cooperativa El Polo R.L. durante los períodos contables de enero a diciembre del año 2020 y 2021. El trabajo investigativo tiene un enfoque cualitativo, observación, descripción, explicación. La muestra está constituida por la información financiera elaborada en el área contable de Cooperativa El Polo R, L. Una vez analizada la situación financiera, administrativa y contable de la cooperativa se determinó que cumple estrictamente las normas y procedimientos legales, apegándose a la ley 822 de concertación tributaria, regida bajo el MUCCOP y estableciendo los criterios de ley 853 para la transformación y desarrollo de la caficultura, es una entidad con compromiso, liderazgo y responsabilidad, las cuales se encuentran reflejadas en sus pasivos donde las obligaciones que poseen se van cancelando en tiempo y forma..

Así mismo, en Estelí en el año 2023, se realizó la tesis con el título Aplicación de herramientas de análisis financiero para determinar la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua, creada por (Díaz Arróliga y Mendoza López, 2023), para optar al grado de Licenciado en Banca y Finanzas, teniendo como objetivo Analizar la incidencia del análisis financiero 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, el tipo de investigación es cualitativa, la muestra de esta investigación son las personas que brindaran la información de la cooperativa. Concluyen que: 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, brindan información contable precisa sobre la situación financiera de la cooperativa; además, permiten identificar las deficiencias con las que cuenta la cooperativa, también, es un soporte para la toma de decisiones.

Las investigaciones que se tomaron como referencia, se consideran relevantes para el seguimiento del tema abordado, ya que, se interpretan los distintos contextos del análisis contable y financiero de las cooperativas. En general, estos estudios analizan la relación entre los estados financieros y la rentabilidad de sus entidades, con la finalidad de obtener resultados que conlleven a la toma de decisiones para la buena gestión financiera de las cooperativas. Sin embargo, la investigación desarrollada en la Cooperativa Joya del Café, R.L, se diferencia porque se basa en entender y describir los procesos que se utilizan en la entidad, donde se efectuó un comparativo para evaluar si la contabilidad realizada cumple con las normativas y regulaciones vigentes.

3. Planteamiento del problema

El crecimiento económico del país ha impulsado el desarrollo de las cooperativas, que desempeñan un papel fundamental en el sector rural al ofrecer servicios orientados al fortalecimiento productivo y financiero de sus asociados. Estas organizaciones se han convertido en una alternativa que integra lo laboral y lo económico, generando mayor competitividad y oportunidades para las comunidades agrícolas.

En este contexto, la Cooperativa Joya del Café, R.L., ubicada en el municipio de San Juan del Río Coco, departamento de Madriz y fundada el 20 de marzo de 1990, ha contribuido al apoyo económico y formativo de pequeños productores de café. A lo largo de su trayectoria, ha implementado acciones que buscan mejorar la calidad de vida de sus miembros y fomentar el desarrollo local.

Sin embargo, durante el año 2024, la cooperativa enfrentó diversas dificultades en su área contable y financiera, lo que afectó su organización interna y su sostenibilidad. Uno de los problemas centrales es la desactualización y falta de orden en la información contable, lo que impide evidenciar solvencia ante los organismos reguladores.

Actualmente, la cooperativa no presenta estados financieros claros ni estructurados conforme a los requisitos normativos, debido a la ausencia de un sistema adecuado de registro y control de operaciones. Esto ha generado inconsistencias que afectan la transparencia, la confiabilidad y el acceso a financiamientos. Además, persisten deficiencias en el manejo y resguardo de los documentos contables, dificultando la elaboración de reportes precisos y aumentando los riesgos administrativos y legales. Todo ello limita la toma de decisiones, debilita la rendición de cuentas y compromete la estabilidad operativa de la Cooperativa Joya del Café, R.L.

4. Justificación

Las cooperativas en Nicaragua juegan un papel muy importante en la economía nacional, debido a la cantidad de empleos que estas generan, además de su actividad propia, ya que promueven el desarrollo sostenible y la mutua ayuda entre los socios y productores. También impulsan la economía al dar acceso a mercados y financiamiento, permiten la comunicación de los productores con canales de comercialización más directos, con el propósito de vender sus productos a un mayor número de consumidores. Por esta razón, en este estudio se pretende abordar una situación real que atraviesa la cooperativa Joya del Café y a la vez ser guía para otras cooperativas que estén atravesando una situación similar.

Al abordar las deficiencias de la cooperativa, se propone investigar las causas de estas y dar soluciones para que la salud económica sea más rentable y funcione de acuerdo a las leyes que rigen su funcionamiento con el fin de que las empresas tengan mejor estabilidad económica y la confianza pública de las organizaciones.

Este estudio tiene como objetivo brindarle a la empresa afectada las posibles soluciones para mejorar su funcionamiento contable y financiero de manera eficaz e inmediata, considerando las irregularidades al momento de la presentación de su información financiera. Esta investigación beneficiará a otras cooperativas y también a posibles estudios que sean realizados en el futuro sobre el funcionamiento contable y financiero de las cooperativas.

En este trabajo, se pretende adquirir conocimientos nuevos en el área contable y financiera de cooperativas, ya que, como profesionales, esto permitirá aplicar técnicas relacionadas con los estudios anteriores, además de aprender y comprender las diferentes instituciones que rigen las cooperativas en Nicaragua.

El gobierno de Nicaragua desde sus inicios ha tenido como uno de sus principales objetivos disminuir el grado de pobreza que ha enfrentado el país, implementando nuevas estrategias que involucren a la comunidad nicaragüense, garantizando funcionamiento justo y eficiente en bienestar a la economía de las familias de Nicaragua.

El Semanario Ideas y Debate Nils McCune (2022) sostiene que “en Nicaragua el marco legal reconoce el rol trascendental del movimiento cooperativista dentro de los esfuerzos de lucha contra la pobreza y de construir otros modelos socioeconómicos. Por eso las políticas públicas protegen, fomentan y promueven las mismas; fortalece y estimula su

progreso” (pág. 11). Es por ello que esta investigación se relaciona con el Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza 2022-2026, ubicándose en la línea CEC-1 Desarrollo Socio productivo, Emprendimiento y Bienestar, ya que estamos fomentando el análisis financiero en las cooperativas. Esta práctica no solo beneficia la gestión económica de las organizaciones, sino que también contribuye al crecimiento dentro del entorno comunitario y productivo.

Las estrategias de investigación e innovación promueven resultados mediante el uso de técnicas y metodologías que se adapten al desarrollo humano dentro del contexto económico y social. Estas estrategias permiten generar conocimientos aplicables, orientados a la solución de problemas reales que afectan a organizaciones como cooperativas, las cuales desempeñan un papel clave en la economía. En este sentido teniendo como base la Estrategia Nacional de Educación “Bendiciones y Victorias” 2024-2026 al EJE 11: INVESTIGACION E INNOVACION, LINEA N.º 42, se pretende aplicar el conocimiento teórico y práctico adquirido durante la formación académica para analizar y dar soluciones a la problemática que enfrenta actualmente la cooperativa. La investigación se enfocará en identificar las debilidades existentes en su estructura organizativa, operativa o financiera, y proponer estrategias viables que permitan mejorar su desempeño. De esta manera, se busca que la investigación no solo tenga un valor académico, sino también un impacto positivo en la comunidad cooperativa, sirviendo como instrumentos para optimizar sus procesos, fortalecer su sostenibilidad y aportar al desarrollo local desde la perspectiva participativa e innovadora.

5. Objetivos de investigación

5.1. Objetivo General

Analizar la situación contable y financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.

5.2. Objetivos Específicos

Describir los procesos contables que utiliza la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco durante el periodo 2024.

Evaluar las principales limitaciones en la gestión de la información financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.

Proponer estrategias de mejora para la situación contable y financiera para la toma de decisiones de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.

6. Limitaciones del estudio

Una de las principales limitaciones que se presentaron durante el desarrollo del presente trabajo fue el acceso limitado a la información financiera, lo cual dificultó la posibilidad de profundizar en el análisis.

Durante la investigación, la ubicación geográfica fue una limitación más, ya que las integrantes del equipo residen en diferentes lugares. Esta situación dificultó la recolección conjunta de datos y la realización de actividades de campo, lo que impactó en la coordinación del trabajo y en la posibilidad de aplicar ciertos instrumentos de manera presencial.

El tiempo para la redacción del trabajo fue limitado, debido a que las integrantes del equipo tienen responsabilidades laborales; esto implicó que solo se pudiera avanzar durante horarios nocturnos, lo cual dificultó el proceso para tener avances en tiempo y forma.

7. Supuestos básicos

La situación contable y financiera en la Cooperativa Joya del Café durante el periodo 2024 tiene deficiencias en el manejo de las operaciones contables, las que afectan de manera directa las finanzas de la entidad.

8. Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación

Propósito Especifico	Categorías	Definición conceptual	Dimensión	Subcategoría	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica/ Instrumentos
Describir los procesos contables que utiliza la cooperativa Joya del Café, R.L., en el departamento de Madriz, municipio de San Juan del Río Coco.	Procesos contables	Para (Fiallos, 2021), “los procesos contables consisten en seguir pasos acordes a lo que la empresa necesite o requiera; estos pueden ser libros diarios, libros mayores, roles de pago, factura, declaraciones,	Etapas de los procesos contables	Recopilación	Identificación de operaciones financieras	Primarias:	Guía de entrevista/ Revisión de documentos
					Documentos de respaldo.	Contador	
				Registro	Anotaciones de las transacciones financieras	Secundarias:	
					Principio de doble entrada	Comprobantes diarios Balanza de comprobación	
				Clasificación	Agrupar y categorizar activos, pasivos, patrimonio	Documentos soporte Estados	

		retenciones, entre otros”. Cada proceso contable facilita el trabajo que se realiza en las entidades, ya que su función se basa en trabajar por etapas.			neto y flujos de caja.	Financieros Políticas interna Declaraciones	
				Resumen e interpretación	Elaboración y análisis de estados Financieros		
Evaluar las principales limitaciones en la gestión de la información financiera de la Cooperativa Joya del	Gestión de la información financiera	La información financiera conduce a un análisis del funcionamiento de una empresa. Para Martín Granados y Mancilla Rendón (2010),	Análisis de la gestión de la información financiera	Limitaciones comunes en cooperativas rurales	Base económica	Primarias:	Guía de entrevista/ Revisión de documentos
					Falta de maquinaria	Contador Gerente	
					Cambio climático	Secundarias:	
				Factores que afectan la calidad de la información financiera	El cumplimiento de las normas contables	Comprobantes diarios Balanza de comprobación	

Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.		“la información financiera muestra los recursos de la entidad económica y, en función de ello, sus usuarios toman decisiones de negocio, inversión y operación en el ámbito financiero, laboral, legal o fiscal” (pág. 2)		Uso de herramientas tecnológicas y sistemas de información	El entorno regulatorio	Documentos soporte Estados Financieros Políticas interna Registros de asociados	
					Las prácticas éticas de la administración y los auditores		
					Software contable		
					Software en la nube		
					Sistema de facturación electrónica		
Proponer estrategias de mejora para	Mejora para la situación	Según Solórzano Quito & Vásconez	Estrategias de mejora para la	Capacitación y profesionalización del personal	Mejorar el rendimiento profesional	Primarias:	Guía de entrevista/ Guía de

la situación contable y financiera para la toma de decisiones de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.	contable y financiera	Acuña (2021), “la implementación de estrategias financieras en las empresas depende de las habilidades para la generación de valores y ventajas competitivas frente a la competencia; su éxito se determina de acuerdo con elementos económicos y la compensación	situación contable y financiera		Crecimiento económico de la empresa	Tesorero Gerente Contador	observación /Revisión de documentos
				Implementación de tecnologías contables	Eficiencia y automatización	Secundarias:	
					Precisión y reducción de errores	Políticas Internas Libro de actas	
					Cumplimiento normativo.	Informes financieros	
				Auditorías Internas y Externas	Mejorar el control interno		
					Identificar áreas de riesgo		
					Asegurar la eficiencia y efectividad de las operaciones		
				Fortalecimiento del control interno	Reducir fraudes		

		monetaria, como el nivel de posicionamiento en el mercado y los precios competitivos” (pág. 6).			Optimizar la eficacia		
					Generar confianza		
				Planificación financiera y presupuestaria	Optimizar los recursos disponibles		
					Anticipación a contingencia		
					Mejorar la transparencia de la gestión financiera		

9. Preguntas de investigación

9.1.Pregunta General

¿Cómo se encuentra la situación contable y financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco durante el periodo 2024?

9.2.Preguntas Específicas

¿Cuáles son los procesos contables que utiliza la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el departamento de Madriz, municipio de San Juan del Río Coco?

¿Cuáles son las principales limitaciones en la gestión de la información financiera de la Cooperativa Joya de Café, R.L., durante el periodo 2024?

¿Qué estrategias de mejora se pueden proponer para fortalecer la situación contable y financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L., y optimizar la toma de decisiones?

10. Marco teórico

10.1. Conceptualizaciones Básicas

10.1.1. Cooperativa

Las cooperativas son organizaciones que promueven objetivos en común. Según (MEFCCA), define a las cooperativas como “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” (pág. 5).

En el rubro económico, las cooperativas se posicionan como una organización que implementa planes, actividades y estrategias que contribuyen a pequeños, medianos y grandes productores a facilitar su desarrollo, creando oportunidades para incrementar su capacidad financiera.

Su objetivo es “prestar servicios y satisfacer necesidades y aspiraciones de sus personas socias, mediante su participación activa y en interés por la comunidad” (GALEGAS, UNIÓN DE COOPERATIVAS, 2017).

En el sector rural, la apertura de cooperativas ha sido un pilar fundamental para cada uno de los productores campesinos, ya que es una entidad que abre brechas a la evolución del desarrollo de nuevas oportunidades para las familias nicaragüenses que tienen el deseo de progresar cada día.

10.1.2. Contabilidad

La contabilidad es un área medular para el eficiente funcionamiento de una empresa. Es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entidades económicas integradas por un solo individuo, o constituidas bajo la forma de sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias o de carácter cultural, científico, deportivo, religioso, sindical, gubernamental, etc., y que sirve de base para elaborar información financiera que sea de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas (Cervantes, 2019).

En el sector financiero, la contabilidad se presenta como un instrumento fundamental para la gestión y organización de las empresas; es una herramienta que permite realizar análisis constante sobre la situación financiera que desarrolla la empresa cada día. La

contabilidad no se limita a solo registrar cantidades, sino que permite visualizar la rentabilidad de las entidades.

10.1.3. Información Financiera

La información financiera conduce a un análisis del funcionamiento de una empresa. Para Martín Granados y Mancilla Rendón (2010), “la información financiera muestra los recursos de la entidad económica y, en función de ello, sus usuarios toman decisiones de negocio, inversión y operación en el ámbito financiero, laboral, legal o fiscal” (pág. 2).

Para alcanzar una empresa eficiente, es necesario desarrollar registros financieros que sean confiables y verídicos, siendo la parte esencial para obtener resultados positivos que ayuden al mecanismo de decisiones efectivas. El estudio que realizó Martín Granados & Mancilla Rendón (2010) también señala que “la información financiera es confiable cuando su contenido es congruente con las operaciones que realiza con terceros externos (transacciones) y con las transformaciones internas que realiza la administración con los recursos materiales, financieros y humanos. Si lo anterior se cumple, entonces esto es veraz, pues asegura los hechos reales de las operaciones de la organización. Una información veraz acredita la confianza y credibilidad del usuario” (pág. 4).

La información financiera conlleva que los procesos contables sean de gran importancia para que una empresa evalúe sus logros y dificultades. Se generan contenidos financieros que muestran oportunidades para que la entidad pueda crecer y logre alcanzar los objetivos definidos.

10.1.4. Procesos Contables

Los procesos contables se consideran como una herramienta que brinda un seguimiento de las actividades económicas que se establecen en las empresas. Para Fiallos (2021), “los procesos contables consisten en seguir pasos acordes a lo que la empresa necesite o requiera; estos pueden ser libros diarios, libros mayores, roles de pago, factura, declaraciones, retenciones, entre otros. Una empresa siempre va a necesitar de estos debidos procesos porque mediante ellos se ve reflejada la utilidad de la empresa o la pérdida que en ella esté sucediendo” (pág. 1).

Cada proceso contable facilita el trabajo que se realiza en las entidades ya que su función se basa en trabajar por etapas, esto permite que el desarrollo de la contabilidad sea más preciso y eficiente. Aunque cada fase proporciona información diferente están alineadas

a un mismo objetivo el cual es proporcionar información efectiva para la toma de decisiones que ayudaran a las entidades a seguir creciendo en la economía.

10.1.5. Análisis Financiero

El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas (Granda Barreto, 2020).

Dentro de las implicancias de este análisis se puede resaltar que compara el desempeño con empresas de su mismo giro y en el mismo periodo, evalúa el histórico de la empresa con respecto a años anteriores, es soporte para la toma de decisiones. Los análisis financieros se componen de análisis de rentabilidad como resultado que han tenido los inversionistas de la aportación de capital a la empresa por medio de ganancias o pérdidas, análisis de riesgo entendida como la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras y análisis de las fuentes y utilización de fondos en donde se analiza el origen y la aplicación de los fondos originados en la empresa.

10.1.6. Estrategias de Mejora Contable

Según Solórzano Quito & Vásquez Acuña (2021) “la implementación de estrategias financieras en las empresas depende de las habilidades para la generación de valores y ventajas competitivas frente a la competencia, su éxito se determina de acuerdo con elementos económicos y la compensación monetaria como el nivel de posicionamiento en el mercado y los precios competitivos, ya que los objetivos básicos son la rentabilidad, la productividad, la competitividad y el crecimiento económico” (pág. 6).

En las organizaciones cooperativas las estrategias son fundamentales para lograr captar el interés de nuevos socios, también aportan un distintivo que fortalece la identidad institucional y permite posicionarse de manera competitiva en el entorno socioeconómico.

En su artículo Solórzano Quito & Vásquez Acuña (2021) igualmente menciona que “las estrategias financieras deben cumplir con la planificación, ejecución y control posterior, pues para la empresa pueden representar significativos cambios en la liquidez” (pág. 7), ya sean positivos o negativos en dependencia de como implementen las estrategias dentro de las entidades.

10.1.7. Relación entre contabilidad y finanzas

“La contabilidad y las finanzas se encuentran directamente relacionadas en una gestión empresarial óptima. Por ello, con la vinculación de ambas disciplinas, es posible administrar de manera adecuada una organización y distribuir correctamente los recursos obtenidos. Están tan estrechamente ligadas, que la contabilidad forma parte de las finanzas y, a su vez, las finanzas se originan de la contabilidad” (Palomino, 2024).

Las áreas de contabilidad y finanzas son interdependientes, ya que la contabilidad proporciona datos esenciales para la toma de decisiones empresariales. Este análisis de la información permite a las empresas gestionar e invertir su dinero de manera efectiva. Además, la contabilidad establece controles internos que aseguran la precisión de las transacciones. Por su parte, las finanzas utilizan estos datos para elaborar presupuestos, evaluar el rendimiento y ajustar estrategias.

10.2. Contabilidad de Cooperativas:

10.2.1. Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades

En el contexto de la contabilidad para pequeñas y medianas empresas, es fundamental entender los conceptos y principios que guían la elaboración de los estados financieros. Según (Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), 2017), son esenciales para garantizar que la información financiera sea relevante y fiable.

La Sección 1 de la NIIF para PYMES (2017), define a las pequeñas y medianas entidades como aquellas que:

- (a) no tienen obligación pública de rendir cuentas; y
- (b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

Asimismo, en la sección 2, sobre conceptos y principios fundamentales, la (Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), 2017) establece que el objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir

informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.”

De acuerdo con la Norma NIIF para PYMES (2017), las características cualitativas de la información en los estados financieros son las siguientes:

Comprensibilidad

Los estados financieros deben ser comprensibles para usuarios con conocimientos razonables en economía y contabilidad, dispuestos a investigar la información. Sin embargo, la búsqueda de claridad no justifica omitir información relevante, incluso si esta resulta compleja para algunos usuarios.

Relevancia

La información en los estados financieros debe ser útil para que los usuarios tomen decisiones. Es relevante si influye en las decisiones económicas y ayuda a evaluar eventos pasados, presentes o futuros, o a confirmar evaluaciones previas.

Materialidad o importancia relativa

La información es importante porque su falta o error pueden afectar las decisiones económicas de los usuarios sobre estados financieros. La materialidad está determinada por la gravedad de la omisión o error y las circunstancias que lo rodean. No se deben hacer o ignorar desviaciones menores de la NIIF para las PYMES solo para presentar mejor la situación financiera de una entidad.

Fiabilidad

La información en los estados financieros debe ser fiable. Es fiable cuando no tiene errores importantes y refleja lo que realmente quiere mostrar. Los estados financieros son sesgados si su selección o presentación intenta influir en decisiones o juicios para lograr un resultado deseado.

La esencia sobre la forma

Las transacciones y eventos deben contabilizarse según su esencia, no solo en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia

Las incertidumbres que rodean diversos eventos se abordan revelando información sobre su naturaleza y preparación cuidadosa de los estados financieros. La prudencia implica

ser precavido al hacer estimaciones bajo incertidumbre, asegurando que los activos e ingresos no se sobreestimen y que los pasivos y gastos no se subestimen. Sin embargo, la prudencia no justifica la infravaloración intencionada de activos o ingresos ni la sobrevaloración de pasivos o gastos. En resumen, la prudencia evita sesgos.

Integridad

Los estados financieros deben presentar información completa y pertinente, considerando la importancia relativa y el costo. Las omisiones pueden generar informaciones engañosas, comprometiendo la fiabilidad y la relevancia de los datos reportados.

Comparabilidad

Los usuarios deben poder comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo para identificar tendencias en su situación y rendimiento. También deben poder comparar estados financieros entre diferentes entidades para evaluar su situación, rendimiento y flujos de efectivo. La medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares deben ser uniformes dentro de la misma entidad y entre diferentes entidades. Además, es importante informar a los usuarios sobre las políticas contables utilizadas y cualquier cambio en estas políticas.

Oportunidad

Para que la información financiera sea relevante, debe influir en las decisiones económicas de los usuarios. Es importante entregar la información a tiempo; un retraso puede hacer que pierda su relevancia. La gerencia debe equilibrar la presentación oportuna con la confiabilidad. El objetivo es satisfacer mejor las necesidades de los usuarios en sus decisiones económicas.

Equilibrio entre costo y beneficio

Los beneficios de la información deben ser mayores que los costos de obtenerla. Evaluar beneficios y costos es un proceso de juicio. Los costos no siempre son asumidos por quienes reciben los beneficios, que a menudo incluyen a diversos usuarios externos.

Esfuerzo y costo desproporcionados

Para una PYME, un esfuerzo o costo se considera desproporcionado si los costos adicionales superan los beneficios que recibirían los usuarios de sus estados

financieros. Evaluar esto es generalmente más sencillo para una PYME que para una entidad con obligaciones públicas.

En conclusión, las NIIF para PYMES (2017), proporcionan un marco normativo que busca garantizar la presentación transparente, comparable y fiable de la información financiera. Su aplicación permite a las pequeñas y medianas empresas generar reportes útiles para la toma de decisiones económicas, promoviendo la confianza de los usuarios externos y fortaleciendo la gestión contable de la organización.

10.2.2. Particularidades de la contabilidad en cooperativas

La contabilidad en cooperativas debe regirse por las disposiciones establecidas en la (NORMATIVA PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS SOBRE UNA BASE COMPARABLE, 2011), emitida por el Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley N. °499, Ley General de Cooperativas. Esta normativa tiene como finalidad unificar los criterios contables y garantizar que la información financiera presentada por la cooperativa sea transparente y comparable. A continuación, se presentan algunos artículos más relevantes que regulan la elaboración y presentación de los estados financieros de las cooperativas:

Artículo 4. Modelos para presentación de estados financieros e información

Los estados financieros deberán ser presentados con los requerimientos básicos de las normativas contables de manera que sean:

- Comprensibles
- Oportunos
- Comparables
- Prudentes
- Reflejando el negocio en marcha

Los estados financieros contables básicos se expresarán en moneda nacional. Todas las transacciones en moneda extranjera deberán registrarse en el momento de su reconocimiento inicial, en moneda nacional, utilizando el tipo de cambio establecido en el Banco Central de Nicaragua.

Para la identificación de los estados financieros contables básicos se requiere:

- El nombre de la cooperativa, central, federación o confederación que informa y cualquier cambio en su razón social desde el final del periodo precedente
- La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financiero contables básicos.
- La estructura y conceptos que las cooperativas deberán aplicar en la elaboración de sus estados financieros contables básicos para reportarlos al INFOCOOP serán modelos que se adjuntan a la presente normativa como anexos 1,2,3 y 4.

Artículo 7. Plazo para la entrega de estados financieros contables básicos

Las cooperativas deberán presentar sus estados financieros contables básicos anuales y el informe de Cartera de créditos al INFOCOOP dentro del plazo establecido en el Arto. 108, literal d) de la Ley (Ley No. 499, 2021) No 499. La presentación de los estados financieros contables básicos se realizará conforme a los modelos establecidos en los anexos 1,2,3 y 4 de la presente normativa. Adicionalmente, se presentarán los estados de cambio en patrimonio y en cuentas de orden o contingencia conforme a lo establecido en la presente Normativa.

Estos artículos establecen normas fundamentales para la presentación de los estados financieros con el fin de garantizar que la información contable sea clara, verídica y confiable. Esto proporciona que cada proceso contable se realice de manera ordenada, permitiendo una correcta interpretación de la información financiera por parte de usuarios internos y externos. En cumplimiento con estos artículos, las cooperativas deben presentar anualmente al INFOCOOP sus estados financieros básicos, junto con el informe de cartera de créditos, estado de cambios en el patrimonio y su estado de cuentas. Estos procedimientos buscan estandarizar la presentación de la información financiera, fortalecer la transparencia y facilitar la supervisión por parte del ente regulador.

10.2.3. Normativa legal en Nicaragua (Ley No. 499, Decreto No. 91-2007, INFOCOOP, Ley No. 977, UAF)

El marco jurídico que regula el funcionamiento de las cooperativas en Nicaragua representa un pilar fundamental para asegurar su legalidad, autonomía, transparencia y sostenibilidad. Este sistema legal no solo guía su creación y operación, sino que también fomenta su fortalecimiento como actores económicos y sociales clave en el desarrollo del país. Entre las principales normativas que regulan la actividad cooperativa destacan la Ley

No. 499, conocida como la Ley General de Cooperativas, y la Ley No. 977, que combate el lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, además de la supervisión y regulación por parte de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

Ley No. 499 Ley General de Cooperativas

La Ley No. 499, Ley General de Cooperativas (2021), constituye la base legal fundamental que regula la organización, funcionamiento y principios de las cooperativas en Nicaragua. Esta normativa fue aprobada por la Asamblea Nacional el 25 de noviembre de 2021 y publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 137 el 26 de julio de 2022. Su propósito principal es normar todos los aspectos relacionados con la constitución, operación y control de las cooperativas, reconociendo que estas representan un movimiento de interés económico y social, capaz de contribuir al desarrollo sostenible, a la equidad y a la democracia económica del país.

La (Ley No. 499, 2021) enfatiza la responsabilidad del Estado en promover el crecimiento legítimo de cooperativas, garantizando su educación y autonomía. Se reconoce que estas son esenciales no solo para generar empleo e ingresos, sino también para promover la justicia social y fomentar la participación activa de la ciudadanía en la economía.

En el artículo 5, la (Ley No. 499) define a las cooperativas como 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.

Asimismo, en el artículo 8, se consagran los principios fundamentales que guían la vida cooperativa: libre ingreso y retiro de los asociados, control democrático bajo el esquema “un asociado, un voto”, limitación de intereses sobre aportaciones, equidad en la distribución de excedentes, respeto a la autonomía e independencia, educación cooperativa, cooperación entre cooperativas, solidaridad y la igualdad de derechos y oportunidades entre ambos sexos. Estos principios conforman la estructura ética y organizativa sobre la cual se desarrolla la acción cooperativa en el país.

En cuanto a la constitución y formalidades de las cooperativas, la (Ley No. 499) establece en su artículo 11 que estas deberán cumplir con requisitos mínimos, entre ellos el número de asociados, duración indefinida, capital variable, neutralidad y no discriminación,

responsabilidad limitada y responsabilidad de las reservas sociales, donaciones y financiamiento. Además, en su artículo 18, prohíbe expresamente conceder privilegios indebidos, la participación de terceros en sus beneficios, realizar actividades diferentes a las establecidas en el Estatuto, la inclusión de no asociados en direcciones clave, cambios de naturaleza jurídica no permitidos y la afiliación a entidades con fines contrarios (Ley No. 499, 2021).

El régimen económico, regulado en los artículos 47 al 49 de la (Ley No. 499, 2021), dispone que las cooperativas deben realizar ejercicios contables anuales, presentar informes financieros y de gestión ante la Asamblea General de Asociados y remitir copias de dichos informes al Registro Nacional de Cooperativas, asegurando la transparencia y rendición de cuentas. Por su parte, el artículo 56 establece los órganos de dirección y administración, que comprenden la Asamblea General, el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia y la Comisión de Educación y Promoción del Cooperativismo. Estos órganos garantizan la gobernanza interna y la participación democrática de los asociados.

La ley también reconoce los derechos, obligaciones y beneficios fiscales de las cooperativas. En el artículo 108, se detalla la obligación de llevar libros de actas y contabilidad debidamente sellados, registrar los nombres de los miembros electos en los órganos de gobierno y proporcionar informes periódicos a la autoridad competente. Asimismo, el artículo 109 otorga beneficios y exenciones tributarias, como la exención de impuesto de timbre y papel sellado, del Impuesto sobre la Renta (IR), del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en importaciones específicas y del Impuesto de Bienes Inmuebles (IBI), además de la publicación gratuita de documentos en La Gaceta. Estas disposiciones buscan fortalecer la viabilidad económica del sector y estimular la participación ciudadana en modelos asociativos solidarios (Ley No. 499, 2021).

En el artículo 113 de la (Ley No. 499, 2021), se crea el Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo, que tendrá como objetivo principal fomentar, promover, divulgar y apoyar el movimiento cooperativo a todos los niveles.

Ley No. 977, Ley Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

La Ley No. 977 (2023), establece el marco legal para prevenir, detectar y sancionar las actividades ilícitas destinadas a dar apariencia de legalidad a bienes o fondos provenientes

de actividades criminales. En este contexto, las cooperativas que realizan intermediación financiera son consideradas Sujetos Obligados, debiendo cumplir con las normativas y procedimientos establecidos por la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

El artículo 9 de dicha ley define a las cooperativas financieras como parte del conjunto de instituciones que deben reportar operaciones sospechosas y cumplir con medidas de debida diligencia. Además, los artículos 14, 22 y 25 detallan las obligaciones de realizar evaluaciones de riesgo, verificar la identidad del cliente y del beneficiario final, y mantener registros actualizados sobre las operaciones efectuadas. (Ley No. 977, 2023).

Asimismo, la (Ley No. 977, 2023), requiere que las cooperativas elaboren evaluaciones individuales de riesgo, considerando la naturaleza de sus servicios, productos, ubicación geográfica y canales de distribución. Estas evaluaciones deben ser revisadas periódicamente y deben servir como base para la formulación e implementación de políticas de prevención efectivas.

Además, las cooperativas tienen la obligación de mantener registros adecuados y reportar de manera inmediata a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) cualquier operación sospechosa (ROS), aportando la documentación y las evidencias pertinentes. Esta medida ayuda a promover la transparencia y respaldar el sistema nacional para prevenir el lavado de dinero y otros delitos financieros.

Unidad de Análisis Financiero, UAF

Es un ente descentralizado, creado el 21 de septiembre del 2012, con autonomía funcional, técnica, administrativa y operativa, con personalidad jurídica, patrimonio propio, especializado en el análisis de información de carácter jurídico, financiero o contable dentro del sistema de lucha contra el lavado de dinero, bienes y activos provenientes de actividades ilícitas y financiamiento al terrorismo (Unidad de Análisis Financiero, 2012).

En el marco de sus competencias, la UAF supervisa y regula el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Ley No. 977 por parte de los Sujetos Obligados, entre los que se incluyen las cooperativas que realizan intermediación financiera.

La UAF exige que las cooperativas mantengan políticas internas de control, procedimientos de identificación de clientes y capacitación permanente del personal en materia de prevención de lavado de dinero. Además, colabora con organismos nacionales e

internacionales en la detección de actividades ilícitas y en la aplicación de sanciones financieras selectivas.

En resumen, el marco legal que regula a las cooperativas en Nicaragua, encabezado por la Ley No. 499 y complementado por la Ley No. 977 y las disposiciones de la UAF, forma un sistema completo que impulsa la transparencia, la responsabilidad y el crecimiento sostenible del sector cooperativo. Estas reglas no solo refuerzan la estructura organizativa y económica de las cooperativas, sino que también las conectan con las políticas nacionales para prevenir delitos financieros, asegurando así su credibilidad, legalidad y contribución al bienestar de la comunidad. De esta forma, la legislación nicaragüense consolida a las cooperativas como actores importantes para el desarrollo económico justo, equitativo y con participación democrática.

10.2.4. Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP)

El (Manual Único de Cuentas Cooperativo, 2012), fue elaborado con la pretensión que sea utilizado por el sector cooperativo como una guía para un registro contable estandarizado de sus operaciones, que permita a las instituciones que trabajan con este sector el poder comparar cifras entre una organización y otra, y poder consolidar información del sector.

En cuanto a su obligatoriedad el (Manual Único de Cuentas Cooperativo, 2012) establece normas obligatorias para las cooperativas de ahorro y crédito, según la autoridad correspondiente. Diseñado para tener una larga vigencia, el manual incluye cuentas tanto específicas para ciertas organizaciones como aquellas que permiten el registro de operaciones actualmente no ejecutadas, pero potencialmente relevantes para el futuro. Esta flexibilidad asegura que todas las cooperativas, sin importar su tipo, puedan adaptarse y cumplir con las normativas establecidas.

Respecto a la codificación el (Manual Único de Cuentas Cooperativo, 2012) organiza su catálogo de cuentas mediante niveles jerárquicos a través de códigos numéricos. Cada nivel se identifica por la posición de los dígitos: Clase (1), grupo (2), cuenta (3), subcuenta (5), moneda (6), y cuenta analítica (8). Esta estructura facilita la clasificación y análisis contable, mejorando la organización financiera.

Asimismo, se considera “único” porque promueve la uniformidad en la contabilidad de las organizaciones cooperativas, restringiendo la creación de nuevos grupos, cuentas o

subcuentas sin autorización. El INFOCOOP será responsable de aprobar e incorporar nuevas cuentas, que deberán ser aplicadas por todas las cooperativas bajo esta normativa. Si una cooperativa necesita abrir un nuevo grupo o cuenta para registrar una operación no contemplada en el manual, deberá presentar una solicitud escrita a la instancia reguladora, que evaluará y podrá modificar el manual según corresponda. Mientras la solicitud esté pendiente, la cooperativa podrá contabilizar la operación en la cuenta más similar o en las cuentas de "Otros". Además, los códigos que superan los establecidos en el manual pueden ser utilizados para necesidades internas adicionales.

En relación con las normas contables aplicadas, en la etapa actual de regulación no existe un registro contable unificado de carácter obligatorio; sin embargo, se sugiere que las cooperativas registren sus operaciones y preparen estados financieros de acuerdo con el Manual de Cuentas y normas complementarias del INFOCOOP. Cuando se establezca un (Manual Único de Cuentas Cooperativo, 2012), su uso será obligatorio para las organizaciones.

En resumen, el Manual Único de Cuentas Cooperativo es una herramienta clave para asegurar que la información financiera del sector cooperativo sea uniforme, comparable y transparente. Cuando se aplica correctamente, no solo ayuda a los reguladores a controlar y supervisar mejor, sino que también fomenta prácticas contables más sólidas y coherentes dentro de las cooperativas. Por eso, es muy importante que las cooperativas adopten y usen este manual como referencia principal para preparar sus registros y estados financieros, ayudando así a fortalecer el sistema contable cooperativo en Nicaragua.

10.3. Procesos Contables en Cooperativas Agropecuarias (Legislación de Nicaragua, 2022).

10.3.1. Naturaleza de los procesos contables en organizaciones rurales

La contabilidad rural es una rama especializada que se dedica a registrar, clasificar y comunicar las operaciones económicas del sector agrícola y ganadero. Este tipo de contabilidad tiene en cuenta las particularidades de la agricultura y la ganadería, como los largos ciclos de producción, el impacto del clima y las temporadas del año. Aunque sigue los mismos principios que la contabilidad general, realiza ajustes para reflejar aspectos específicos, como el valor de los activos biológicos, los anticipos de futuras cosechas y las

etapas del proceso productivo. Gracias a esto, la contabilidad rural ayuda a mantener un control eficiente de los costos y resultados, facilitando la toma de decisiones en las empresas del sector agropecuario (Contabilidad y Finanzas, 2025).

Se registran las transacciones, son todas las entradas y salidas de dinero, ya sea de ventas de productos agrícolas o la compra de semillas para la cosecha, pago de mano de obra.

Gestión de inventario, se registra la materia prima, las cosechas en proceso o terminadas, los activos biológicos.

Control de costo, se contabilizan los costos incurridos por cada proceso hasta su producto final.

Elaboración de estados financieros, después de recopilar, analizar y registrar los movimientos contables se trasladan a los diferentes estados financieros.

Cumplimiento Fiscal, se deben realizar todos los pagos de impuestos ocasionados en el proceso del ciclo productivo.

10.3.2. Etapas del proceso contable: recopilación, registro, clasificación, resumen e interpretación

Recopilación: “El ciclo comienza con la identificación y recopilación de todas las operaciones financieras de la empresa. Esto incluye ventas, compras, pagos, cobros y otros movimientos económicos. Es importante contar con documentos de respaldo, como facturas, recibos y contratos, que garanticen la validez de las transacciones.” (STEL ORDER, 2024)

Registro: “Un registro contable es el proceso mediante el cual se anotan de manera sistemática y ordenada todas las transacciones financieras de una empresa. Estas transacciones incluyen todas las actividades que afectan las finanzas de la empresa, como compras, ventas, ingresos y gastos. Cada registro contable se realiza de acuerdo con el principio de doble entrada, lo que significa que cada transacción afecta al menos a dos cuentas: una cuenta se debita y otra se acredita.” (Colegio de Contadores, 2024)

Clasificación: Es el proceso de agrupar y categorizar activos, pasivos, patrimonio neto y flujos de caja en categorías o cuentas contables para facilitar la comprensión de la situación financiera y operacional de una empresa. En otras palabras, la clasificación es la asignación de un activo o pasivo a una cuenta específica en el balance de situación, permitiendo así la elaboración de informes financieros precisos y útiles. (Westdary, 2025)

Hacer una clasificación clara de las transacciones ayuda a preparar informes financieros más precisos y a que los estados reflejen mejor la situación real de la empresa.

Resumen e interpretación: una vez clasificadas las operaciones en el libro mayor, se procede a la fase de resumen, que de acuerdo con (Galicía Méndez, 2023) consiste en elaborar los cuatro estados financieros básicos: el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el capital contable y el estado de flujo de efectivo, los cuales se explican a continuación:

Estado de situación financiera o balance general: este informe muestra los activos, pasivos y la diferencia entre ellos.

Estado de resultados integral: es el estado que muestra la información relacionada con las operaciones en un periodo, es decir presenta los ingresos, gastos y otros resultados, así como la utilidad o pérdida de la empresa.

Estado de cambios en el capital contable: se muestran los cambios en la inversión en una empresa proveniente de los dueños, como lo son las aportaciones de capital.

Estado de flujos de efectivo: indica si el negocio está generando el efectivo suficiente para operar y pagar sus obligaciones.

La información presentada en los 4 estados financieros básicos debe ser complementada con las notas a los estados financieros, para que el usuario cuente con toda la información necesaria para sus análisis e interpretaciones, y con esto pueda tomar las decisiones correctas.

La fase de interpretación, por su parte, implica analizar esos estados financieros para comprender la situación económica de la empresa, evaluar su rentabilidad, liquidez y solvencia, y proponer mejoras en la gestión.

En otras palabras, mientras el resumen organiza la información, la interpretación le da sentido y valor práctico.

10.3.3. Importancia de la sistematización y documentación de operaciones

“Un sistema contable es un conjunto de procedimientos y herramientas utilizadas para registrar, organizar y analizar la información financiera de un negocio. Este sistema permite llevar un control detallado de los ingresos, gastos, activos y pasivos de la empresa, proporcionando una visión clara de su situación financiera.” (Acatha, 2024)

Acatha menciona que implementar un sistema contable en tu negocio es fundamental para tener un mejor control de tus finanzas, tomar decisiones más informadas y acertadas, cumplir con las obligaciones legales y fiscales, ahorrar tiempo en la gestión financiera, mejorar la eficiencia operativa, analizar la rentabilidad de cada producto o servicio, identificar áreas de oportunidad para reducir costos y aumentar ingresos, y en última instancia, para crecer y prosperar de manera sostenible.

“El tratamiento de la documentación contable es el proceso de registrar, y organizar los documentos financieros de una empresa para facilitar la presentación de clasificar información financiera precisa y veraz. Este proceso incluye la captura e ingreso de la información financiera en registros contables y la verificación y validación de los registros para asegurar el cumplimiento de las normas legales y de contabilidad.” (Olaso, 2024)

Es importante tener en cuenta que automatizar la gestión de la documentación contable permite que el departamento de finanzas y contabilidad ahorre mucho tiempo, que puede dedicar a tareas más importantes. Además, ayuda a reducir bastante las probabilidades de cometer errores en el proceso. Esto no solo mejora la eficiencia y productividad, sino que también puede marcar la diferencia frente a la competencia y mantener una buena imagen con los socios y clientes.

10.3.4. Rol del personal contable y administrativo

El personal contable y administrativo cumple funciones complementarias y esenciales para garantizar que la información financiera sea precisa, útil y confiable.

El contador desempeña un papel crucial en el éxito de cualquier empresa. Su trabajo no se limita únicamente a llevar los registros contables, sino que es un actor estratégico que contribuye al crecimiento y la sostenibilidad del negocio. (CONTPAQI, 2025)

Entre sus principales funciones destacan:

- Registro y control de transacciones contables
- Elaboración y análisis de estados financieros
- Planificación y elaboración de presupuesto
- Gestión fiscal y tributaria
- Asesoramiento financiero y estratégico
- Auditoría interna y control de riesgo.

Las funciones de los profesionales administrativos abarcan una amplia gama de tareas esenciales para la eficiencia y el progreso de la organización. (Julio, 2024)

Entre ellas se encuentran las siguientes:

- Gestión documental
- Análisis y reporte
- Comunicación interna y externa
- Coordinación logística
- Gestión del calendario administrativo.

10.3.5. Adaptación de los procesos contables del ciclo productivo agropecuario.

Se plantean los procesos contables de ciclo productivo agropecuario:

Documentos fuente de la contabilidad agropecuaria. Los documentos fuentes empleados son: libro diario, libro mayor, balanza de comprobación, catálogo de cuentas. Estos documentos permiten registrar, ordenar y clasificar la información generada en la explotación agropecuaria. (Orozco Montoya, 2024)

Procedimientos y técnicas para el registro y clasificación. Se siguen los mismos principios y normas que rigen la contabilidad. En consecuencia, se debe cumplir con el principio de “partida doble”. Para ello, la contabilidad agropecuaria utiliza diferentes métodos de valuación de inventarios (PEPS, UEPS o Costo Promedio), valuación de activos fijos, depreciación (desgaste) de activos (línea recta, sumas de dígitos, etc.) (Orozco Montoya, 2024).

Procesamiento de la información. Esta fase del procesamiento contable consiste en elaborar la información financiera resultante de las transacciones realizadas en la explotación agropecuaria. El procesamiento consiste en clasificar, registrar y sintetizar los datos obtenidos mediante los documentos fuente. Es posible registrar estos datos en los libros, clasificarlos y calcularlos en las cuentas, así como sintetizarlos mediante los estados financieros (Balance General y Estado de Resultados). Todas las actividades agropecuarias deberán ser registradas, para contar posteriormente con datos dignos de confianza que permitan realizar el control de los mismos. Para facilitar la obtención y tener a disposición estos datos, se debe contar con registros adecuados que brinden información acerca de las actividades contables y productivas (agrícolas y/o ganaderas) (Orozco Montoya, 2024).

(Contabilidad y Finanzas) define las características del proceso contable en empresas agropecuarias:

Adaptabilidad a ciclos biológicos: El proceso contable debe ajustarse a los ritmos productivos variables, como los tiempos de siembra, crecimiento, cosecha o periodos de engorde de animales, que influyen directamente en los ingresos y egresos

Registro de activos biológicos: Implica el seguimiento y valoración de elementos vivos como animales (ganado) y producción vegetal (cultivos), cuyos valores cambian según su etapa de crecimiento, desarrollo o condiciones del mercado.

Gestión de costos por área o unidad productiva: Es común y necesario controlar los costos de manera individualizada para cada parcela de tierra, corral, jaula o unidad de producción, permitiendo así medir la rentabilidad de cada actividad específica.

Control de inventarios y productos terminados: Se requiere un monitoreo riguroso de las existencias, que pueden incluir insumos como forraje o fertilizantes, así como de los productos finales listos para la venta, como granos, frutas o animales faenados.

Enfoque estacional: Muchas operaciones agropecuarias presentan ingresos o egresos concentrados en determinadas épocas del año (por ejemplo, la venta de cosechas o el pago de impuestos anuales), lo que exige una planificación y gestión estratégica para manejar los flujos de caja.

10.4. Gestión de la información financiera:

10.4.1. Importancia de la información financiera para la toma de decisiones

La información financiera es la base fundamental en las empresas para la toma de decisiones. Para que una empresa funcione de manera eficaz, es de vital importancia que las personas encargadas de la contabilidad estén informadas de las leyes que regulan la empresa donde están laborando, además de tratar de ser capaces de adaptarse a los cambios que ofrecen las normas, con el propósito de beneficiar la estabilidad de las empresas.

“La información financiera es importante porque proporciona información sobre la salud y el rendimiento financiero general de una empresa. Esta información puede utilizarse para tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la gestión de los riesgos financieros. Además, la información financiera también puede utilizarse para evaluar la solvencia de una empresa. La información financiera se emplea en diversos contextos de

toma de decisiones, como las decisiones de inversión, la planificación financiera y las decisiones operativas. Además, la información financiera también es utilizada por analistas y acreedores para evaluar la salud financiera de una empresa.” (Equipo editorial de Indeed, 2024)

La información financiera o Estados financieros son importantes para cualquier empresa, ya sea que está este en desarrollo o que sea una empresa grande y estable, debido a que esta información proporciona una visión general del rendimiento económico actual de las entidades, por esto son considerados la base fundamental para evaluar el riesgo y la rentabilidad.

10.4.2. Limitaciones comunes en cooperativas rurales

Una de las limitaciones más comunes de todas las cooperativas a nivel internacional es la base económica, ya que las aportaciones son limitadas, debido a los recursos económicos las cooperativas no pueden competir de forma eficaz en el mercado laboral, ya que la mayoría de los miembros de la junta directiva presenta poca experiencia para representar los intereses de los agricultores o productores.

En algunas cooperativas existe falta de maquinarias modernas, lo que limita el crecimiento económico en los pobladores rurales, además la falta de información afecta la producción (un ejemplo de este podría ser el hecho de que muchos no tiene acceso al sistema de riego, podría ser por falta de recursos económicos o por falta de información, ya que muchos productores son afectados por los cambios climáticos.

10.4.3. Factores que afectan la calidad de la información financiera

Para determinar la fiabilidad, la transparencia y la calidad en los informes financieros es necesario hacer el uso adecuado de los sistemas financieros, contando con los avances tecnológicos, es más fácil determinar la eficacia en los informes; pero es importante mencionar que, aunque en la actualidad existe la información necesaria para la realización de cada una de las gestiones financieras, aún existen muchas empresas que no tienen el personal capacitado para interpretar de manera clara esta información.

La calidad de la información financiera se ve influenciada por diversos factores, como el cumplimiento de las normas contables establecidas, el entorno regulatorio y las prácticas éticas de la administración y los auditores. La complejidad de las transacciones financieras y

las características específicas del sector también pueden afectar la calidad de la información, ya que las operaciones más complejas pueden generar mayores riesgos de errores o malas interpretaciones (Jean-Dre Tombisa (ASENA), 2024).

Además, la eficacia de los controles internos y las prácticas de gobierno corporativo desempeñan un papel fundamental para garantizar la precisión y fiabilidad de los informes, ya que facilitan la supervisión y ayudan a mitigar el riesgo de fraude. La experiencia y los conocimientos del personal financiero, como contadores y auditores, afectan directamente la integridad de la información reportada.

10.4.4. Uso de herramientas tecnológicas y sistemas de información

El uso de herramientas tecnológicas y sistemas de información es indispensable en el desarrollo económico, debido a que hoy en día los programas contables permiten registrar, clasificar y procesar operaciones de forma rápida, precisa y eficaz, ayudando a reducir errores humanos y permitiendo avanzar de manera efectiva. El sistema de información financiera integra datos relevantes sobre la información contable de las empresas con la intención de ofrecer reportes que permitan tomar decisiones de forma estratégica y más eficiente.

En la actualidad tenemos diferentes herramientas tecnológicas que permiten optimizar datos financieros; entre ellas tenemos software contable, software en la nube, sistema de facturación electrónica, etc. Cada una de ellas es esencial para automatizar las tareas contables, sincronizar los datos financieros, agilizar nóminas y reducir errores. Las tareas facilitadas por los programas son la contabilidad básica, facturación, presupuestos, gestión fiscal, etc.

10.5. Estrategias de mejora contable y financiera:

10.5.1. Capacitación y profesionalización del personal

Capacitar es el proceso de enseñanza y aprendizaje continuo que permite adquirir o alcanzar conocimientos, talentos, facultades y dotes, con el propósito de mejorar el rendimiento profesional, aumentar la productividad, la eficiencia y la formación. En el ámbito laboral, el beneficio de capacitar empleados es mutuo, ya que se beneficia la empresa porque impide que los trabajadores cometan errores básicos, o incluso interrumpan el crecimiento económico de la empresa por falta de conocimiento y beneficia a los empleados

debido a que adquieren conocimientos nuevos que podrían ser utilizados en cualquier entidad.

Las capacitaciones deben realizarse con el propósito de mejorar la calidad y formación del personal, aumentar la competitividad de la organización, fortalecer la motivación y compromiso del personal, además de garantizar la adaptación a cambios tecnológicos y normativos.

10.5.2. Implementación de tecnologías contables

La implementación de tecnologías contables hace referencia a la incorporación de software, plataformas digitales y sistemas automatizados que apoyan el registro, control y análisis de la información financiera de las organizaciones. Los beneficios que brinda el uso de cada uno de estos programas son los siguientes:

Eficiencia y automatización

Precisión y reducción de errores

Acceso en tiempo real

Cumplimiento normativo

Interacción con otras áreas

Preparación de la información y análisis de datos.

“El profundo impacto de la tecnología contable se evidencia en su capacidad para transformar los procesos manuales tradicionales en papeles, flujos de trabajos contables optimizados y accesibles mediante software en la nube. Este cambio evolutivo permite la digitalización de tareas que antes requerían mucha mano de obra, como la contabilidad, reduciendo los plazos de semanas a tan solo minutos. De esta manera, la tecnología contable actúa como actualizador, fomentando una mayor eficiencia, una mayor precisión y un ahorro de tiempo para los equipos de contabilidad de todas las industrias” (Arjobi Gautam, 2025).

10.5.3. Auditorías Internas y Externas

Las auditorías internas son procesos que se realizan dentro de una empresa por parte del personal de la organización, podrían ser un departamento interno o auditores internos, esta tiene como objetivos mejorar el control interno, identificar áreas de riesgo, asegurar la eficiencia y efectividad de las operaciones, este es un proceso voluntario que se debe realizar de manera continua para mejorar la efectividad, en cambio cuando hablamos de las auditorías

externas, estas son realizadas por entidades independientes y profesionales para emitir una opinión objetiva sobre los estados financieros de la empresa y de esta manera asegurarse que la empresa auditada este cumpliendo con cada una de las normas y regulaciones, además de asegurarse que la empresa brinde seguridad, confianza y fiabilidad a inversores y accionistas.

La auditoría interna es un proceso de examen sistemático e independiente que se lleva a cabo en una organización para evaluar y mejorar sus controles internos, sus prácticas de gestión de riesgo y sus procesos de gobernanza. Es parte integrante del mecanismo de control interno de una organización y suele estar a cargo de un departamento o función de auditoría interna (SafetyCulture, 2024).

La auditoría externa es el análisis que realiza un auditor ajeno a la empresa sobre los procesos que desarrolla la misma, para comprobar que se realizan de manera adecuada y cumpliendo los requisitos legales establecidos. Esta permite controlar la actividad de la empresa, detectar puntos fuertes y débiles de la gestión, señalar incumplimientos normativos y malas prácticas, identificar riesgos y proponer mejoras de actuación dentro de la organización (UNIR, 2022).

10.5.4. Fortalecimiento del control interno

El fortalecimiento del control interno es clave para reducir fraudes, optimizar la eficacia y generar confianza en la organización mediante la identificación de riesgos. Para fortalecer el control interno, es necesario realizar una evaluación detallada de los procesos y riesgos actuales con el fin de establecer áreas de mejora.

Según Ariza (2023), en su investigación sobre el control interno, llegó a la conclusión de que con la aplicación del control y el hecho de hacer el seguimiento al mismo, se identifican y minimizan los riesgos antes de que se materialicen, generando un crecimiento y mayor sostenibilidad financiera en las operaciones y creando un reconocimiento en el sector cooperativo a nivel nacional e internacional, por la confianza y seguridad depositada por cada uno de los asociados, en el momento de satisfacer sus necesidades (pág. 18).

Para fortalecer el control interno, es necesario que la administración genere espacios de formación para sus colaboradores en todos sus niveles, con el fin de que la ejecución de las operaciones internas sea más efectiva y de que la detección de riesgos y oportunidades de mejora se realicen de manera oportuna.

10.5.5. Planificación financiera y presupuestaria

La planificación presupuestaria es considerada una herramienta fundamental para garantizar el desarrollo y la estabilidad financiera de cualquier entidad, ya que una planificación financiera o presupuestaria eficaz permite asignar de manera óptima los recursos disponibles, anticiparse a contingencias y mejorar la transparencia de la gestión financiera. Para ello no debe haber falta de coherencia entre la planificación y la ejecución presupuestaria, ya que puede generar desviaciones significativas en la información financiera, y esto afectaría directamente a la empresa al momento de tomar decisiones y la confianza por parte de los accionistas.

11. Diseño metodológico

11.1. Enfoque cualitativo asumido

“El paradigma cualitativo surge de la tradición interpretativa y constructivista, que sostiene que la realidad es subjetiva y depende de la percepción de los individuos. En lugar de enfocarse en números, este paradigma busca comprender los fenómenos a través de la observación, el análisis de experiencias y la interpretación de significados.” (Cabrera Escobar et al., 2025)

Los paradigmas de la investigación cualitativa se basan en la teoría crítica y el constructivismo. La teoría crítica ve la realidad como el resultado de un proceso que se desarrolla a lo largo de la historia social. También analiza cómo se relacionan el investigador y el grupo que está siendo estudiado, ya que su interacción puede cambiar las estructuras sociales. Por otro lado, el constructivismo sugiere que la realidad se crea mediante la interacción simbólica entre las personas que forman un grupo social.

Esta investigación se enmarca en un paradigma cualitativo, permitiendo explorar en profundidad las dinámicas internas de la Cooperativa Joya del Café, R.L., a través de las percepciones de sus principales responsables, como el contador, el gerente y el tesorero. Mediante entrevistas con estos actores clave, se busca comprender cómo interpretan y gestionan los procesos contables y financieros. Este enfoque cualitativo resulta fundamental, puesto que facilita la identificación no solo de los desafíos enfrentados en su gestión, sino también de las oportunidades de mejora derivadas de sus experiencias y conocimientos. Al complementar estas entrevistas con la revisión de documentación y la utilización de una guía de observación, se obtiene un análisis integral que refleja fielmente la realidad de la cooperativa.

Líneas y sub líneas de la investigación de la UNAN-MANAGUA

Área: Ciencias económicas

Sub- área: Contabilidad financiera.

Línea CEC-2: Organizaciones, Gobierno y Economía Nacional; esta investiga el funcionamiento interno y externo de las organizaciones públicas y privadas; se analizan áreas como:

- Procesos técnicos, contables, financieros, de mercado y administrativos
- Gobernanza y aspectos legales

- Capitalización, innovación y desarrollo organizacional.

Esta investigación se centra en esta línea, ya que el análisis contable y financiero en la cooperativa Joya del Café R.L., permite comprender cómo funciona internamente esta organización, estudiar sus procesos administrativos y de registro económico. Estas organizaciones son clave para el desarrollo social y económico, especialmente en las áreas rurales. Hacer un análisis profundo de su situación financiera ayuda a descubrir cuáles son sus fortalezas, sus debilidades y las áreas donde pueden mejorar para que sus miembros y la comunidad en general se beneficien.

Sub línea CEC-2.1: Sistemas Contables, Financieros y de Auditorías: Se enfoca en generar conocimientos en aspectos técnicos, contables y financieros de las organizaciones. Incluye estudios como finanzas corporativas, gestiones financieras y auditorías, con el propósito de evaluar la información financiera, su estructura interna, sistema de control y planificación financiera a largo y corto plazo.

En el caso de esta investigación, se enfoca en examinar la calidad de los registros contables, la estructura de su administración de recursos y la solidez de sus modelos de gestión financiera, elementos esenciales para determinar la fiabilidad de su información y la optimización de su planificación económica.

Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE-13)

Según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE-13), la investigación se centra en el Campo Amplio: 04 Administración de empresa y derecho, teniendo como Campo Específico: 041 Educación comercial y administración y a su vez su Campo Detallado: 0411 Contabilidad e impuestos. Este enfoque es fundamental, ya que las cooperativas, al estar integradas por personas, necesitan gestionar sus finanzas de manera clara y eficiente para alcanzar sus objetivos tanto sociales como económicos. Revisar y comprender la contabilidad es clave a la hora de interpretar cómo se distribuyen los beneficios entre los socios, cómo se manejan las aportaciones y reservas, y si la cooperativa puede mantenerse financieramente en el largo plazo. Además, conocer las obligaciones fiscales específicas para las cooperativas es indispensable para cumplir con las regulaciones, pagar los impuestos adecuados y asegurar que la organización siga creciendo y beneficiando a sus miembros.

11.2. Tipo de investigación

Investigación cualitativa.

“La investigación cualitativa se basa en datos de cualidad, como entrevista, observaciones y análisis de documentos. Permite a los investigadores explorar las complejidades de un fenómeno, así como comprender en el contexto que se desarrolla” (García, 2023).

La investigación que se aborda es de carácter cualitativo, puesto que se está realizando un análisis financiero a la Cooperativa Joya del Café ubicada en el municipio de San Juan del Río Coco, departamento de Madriz, haciendo énfasis en la recopilación de información para indagar la situación financiera en que se encuentra la cooperativa.

Según los objetivos y nivel de profundidad, se considera una investigación descriptiva, ya que se pretende detallar la situación contable y financiera de la cooperativa, a través de los procesos contables, el análisis financiero y las diversas limitaciones que enfrenta esta entidad.

La investigación se clasifica como no experimental, lo que significa que las variables no son controladas, es decir que se basa en la observación de los procesos contables y financieros tal como ocurren en realidad.

Este estudio se basa en un razonamiento inductivo, puesto que se implementan las competencias realizadas a lo largo de la carrera, aportando conocimientos teóricos y prácticos con énfasis contable y financiero, que proporcionan herramientas fundamentales para el desarrollo de este estudio.

Además, se considera una investigación aplicada, ya que tiene como objetivo dar soluciones a problemas claves para ayudar a mejorar la gestión financiera de la cooperativa.

11.3. Muestra teórica y sujetos del estudio

El muestreo teórico es un método de recolección de datos utilizado en la investigación basada en la teoría fundamentada. Implica la recolección y el análisis simultáneos de datos, con el objetivo de desarrollar una teoría a medida que surge. El investigador analiza datos de fuentes iniciales antes de decidir a quién o qué muestrear a continuación. (McLeod, 2024)

La muestra de este estudio está formada por el área administrativa y contable ya que son los que se encargan de los registros, análisis e interpretación de la información financiera de La Cooperativa Joya del Café durante el periodo 2024. Entre los sujetos claves

proveedores de la información se encuentran los siguientes; el gerente, la contadora, el tesorero.

11.4. Métodos, técnicas e instrumentos para recolección de datos

11.4.1. Fuentes principales

Para realizar esta investigación es necesario revisar documentos financieros que obtengan información necesaria e indispensable sobre la situación económica actual de la Cooperativa, en este caso se hace referencia a los Estados Financieros.

Fuentes primarias: Son aquellas que contienen información original que ha sido publicada por primera vez y que ha sido filtrada, interpretada o evaluada por nadie más. Son producto de una investigación o de una actividad eminentemente creativa. Componen la colección básica de una biblioteca y pueden encontrarse en soporte impreso o digital (Biblioteca Virtual del Sistema de Universidad Virtual, 2025).

En este estudio se tiene como fuentes primarias a las personas encargadas de la contabilidad y las finanzas:

- Gerente
- Contador
- Tesorero.

Fuentes Secundarias: La fuente de información secundaria, contiene información ampliada de los resultados que expone la fuente primaria. En otras palabras, se trata de aquel contenido que se ha ido generando de una fuente primaria. Puede ser un análisis, una valoración, una traducción o algún contenido que se relacione con la fuente primaria (Economipedia, 2021).

Las fuentes de información secundaria, que se pretenden analizar se mencionan a continuación:

- Comprobantes de Diario
- Balanza de comprobación
- Estados Financieros; Balance General, Estado de Resultado, Flujo de Efectivo, Estado de Cambio en Patrimonio.
- Documentos de soporte
- Declaraciones

- Certificaciones de aportaciones
- Políticas Internas
- Libros de actas
- Registros de asociados
- Informes Financieros.

11.4.2. Entrevista

“Una entrevista es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se da entre dos o más personas. Todas las personas presentes en una entrevista dialogan sobre una cuestión determinada. Su fin es recolectar determinada información u opinión. Como guía, el entrevistador suele utilizar un formulario o esquema con preguntas” (Editorial Etecé, 2025).

La entrevista es de gran ayuda para comprender la situación actual de la cooperativa, ya que cada una de las personas tiene su punto de vista, esto es importante para adentrarse en la problemática ya que de esta manera se puede conocer más y verificar la información que fue brindada para la investigación.

Las entrevistas se realizarán a las personas que ejercen el cargo de tesorero, gerente y a la contadora de la Cooperativa Joya de Café R.L., del municipio de San Juna del Río Coco.

11.4.3. Observación

“La observación es un método de recolección de datos que implica la observación directa y sistemática de un fenómeno, grupo o comportamiento en su entorno natural. Su objetivo principal es registrar información tal como ocurre, sin intervención del investigador, lo que permite obtener datos más auténticos y menos influenciados por la interpretación subjetiva” (Rodríguez Calderón, 2024).

La observación permitió ver las instalaciones, confirmar la información que se obtuvo en las entrevistas, identificar procesos o prácticas informales por parte de los colaboradores, facilitó la recolección de datos contables para realizar el análisis, además de analizar las limitaciones y oportunidades que tiene la cooperativa.

11.4.4. Análisis de documentos

“El análisis de documentos es un procedimiento sistemático utilizado en la investigación cualitativa para revisar e interpretar la información contenida en materiales escritos. Estos materiales, a menudo denominados "documentos", pueden abarcar una amplia gama de fuentes físicas y digitales, como periódicos, diarios, cartas, documentos políticos, contratos, informes, transcripciones y muchos otros” (Stewart, 2025).

En esta etapa de la investigación se consideraron los estados financieros proporcionados por la cooperativa, con el propósito de analizarlos y determinar si cumplen con las disposiciones legales vigentes y con los requisitos establecidos por los entes reguladores correspondientes.

11.5. Criterios de calidad aplicados

En el marco de la investigación se han aplicados rigurosos criterios de calidad que garantizan la validez y relevancia de los resultados; entre ellos se encuentran:

La Estrategia Nacional de Educación “Bendiciones y Victorias” 2024-2026, establece un marco regulador que dirige las metas educativas hacia la igualdad y el acceso para todos. Al considerar la educación un derecho humano, fomenta valores como la diversidad cultural, el respeto por el medio ambiente y la paz.

El Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y el Desarrollo Humano 2022-2026, proporciona un marco estratégico que orienta las políticas y acciones al crecimiento económico y la restitución de derechos fundamentales para las familias nicaragüenses.

Normativa de la UNAN-MANAGUA, esta normativa garantiza que los procesos de investigación se realicen en conformidad con los principios éticos y valores institucionales, promoviendo la responsabilidad social y la calidad educativa.

Principios Rectores de la UNAN-MANAGUA, constituye un criterio de calidad fundamental, al promover la honestidad, la transparencia y el respeto a los derechos humanos, asegurándose de que los procesos sean éticos y responsables. Además, el respeto a la diversidad y al medio ambiente, junto con un fuerte sentido de identidad institucional, garantiza que los resultados contribuyan al bienestar de la comunidad y al fortalecimiento de la cultura.

Filtración para conocer el porcentaje de similitud, este criterio permite identificar posibles plagios y asegurar que la información presentada sea original y relevante. Al utilizar herramientas como Turnitin, se valida la integridad académica del trabajo.

Código de Ética del contador, este promueve estándares profesionales, que fortalecen la práctica contable en Nicaragua. Al seguir este código, se garantiza que los profesionales actúen con integridad, responsabilidad y transparencia, lo que ayuda al desarrollo de la economía nacional.

Carta Aval del Tutor, este documento certifica que el tutor ha revisado y aprobado el enfoque, los objetivos, la metodología de la investigación, garantizando que se alinean con los estándares académicos y las expectativas institucionales.

11.6. Métodos, técnicas e instrumentos para el procesamiento y análisis de datos e información

11.6.1. Análisis

“El análisis cualitativo es un enfoque de investigación que se emplea para investigar datos que no son numéricos, como escritos, entrevistas, observaciones y documentos. Su objetivo es descubrir patrones, significados y estructuras en un fenómeno en estudio. Este método enfatiza una interpretación profunda y subjetiva de la información, dándole importancia al contexto y a una comprensión integral” (Nehuén, 2025).

Fue necesario realizar un análisis de los documentos presentados por la empresa para detectar posibles discrepancias entre registro y práctica, además de verificar datos, cifras y hechos registrados con el objetivo de comprobar si la cooperativa está cumpliendo con las normativas legales que regulan sus actividades.

11.6.2. Correlación

“La correlación tiene como objetivo medir el grado de relación que existe entre dos o más variables en un caso particular. Se trata de un tipo de estudio basado en la observación y el análisis no experimental, y busca establecer si existe una asociación entre las variables. Es especialmente importante para estudiar relaciones en situaciones donde la manipulación de variables no es posible o ética” (Kiss, 2025).

La correlación entre las entrevistas, la guía de observación y el análisis de documentos en la investigación permite la triangulación de datos, lo cual enriquece la comprensión del

fenómeno investigado. Las entrevistas realizadas a los integrantes proporcionan perspectivas y experiencias relacionadas con las prácticas contables, mientras que la guía de observación documenta comportamientos y dinámicas en el contexto real de la cooperativa. Por otra parte, la revisión de documentos contables brinda evidencia empírica que puede validar o contrastar lo que se ha expuesto en las entrevistas y en las observaciones. Esta interconexión entre diferentes métodos garantiza una visión más completa y fiable de la situación financiera, reduciendo sesgos y reforzando las conclusiones de la investigación.

11.6.3. Interpretación

La interpretación consiste en el procedimiento de examinar y asimilar la información, interpretando los datos y las evidencias para derivar significados y deducciones. Este es un proceso complejo que demanda habilidades críticas, analíticas y creativas para captar la información y transmitir los hallazgos de manera eficiente (Westdary, 2025).

La interpretación de la información presentada en esta investigación, la cual está relacionada con la situación financiera y contable de la Cooperativa Joya del Café, R.L., tiene como finalidad establecer vínculos claros entre las prácticas contables adoptadas y su impacto en el desempeño general de la cooperativa. A través de la evaluación minuciosa de entrevistas y documentos, se busca identificar patrones y tendencias que podrían no ser evidentes a simple vista. Esta etapa no solo permite detectar oportunidades de mejora, sino que también contribuye a una mejor comprensión del entorno en el que estas prácticas se implementan. A partir de esta interpretación, se pueden formular estrategias que optimicen la gestión financiera y potencien el crecimiento sostenible de la cooperativa.

12. Análisis y discusión de resultados

Se presenta a continuación el análisis y discusión de los resultados obtenidos, con el fin de determinar si se logró cumplir con lo establecido en los objetivos específicos de esta investigación. Para alcanzar los objetivos, se implementaron diversas técnicas e instrumentos, incluyendo entrevista, guía de revisión de documentos y guía de observación.

12.1. Los procesos contables que utiliza la cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.

El desarrollo de los procesos contables en las entidades es fundamental para garantizar la correcta gestión financiera; cada proceso implementado permite que las organizaciones puedan presentar información veraz y específica de la situación actual de la misma, lo que facilita la toma de decisiones por parte de los directivos.

En las palabras de la contadora (López, 2025), expresó que “la cooperativa se dedica a la venta de café; los asociados entregan su cosecha a una central de exportación. Además, especifica que las ventas no se reflejan porque son del productor; por ende, no entran a la cooperativa. Los ingresos de la cooperativa son de un porcentaje que se le deduce al productor al momento de entrega de su café; en este caso, se le deduce el 2% de cada entrega, el cual se distribuye de la siguiente manera: el 1% para gastos de la cooperativa y el 1% como aporte extraordinario del socio, esto funciona como un ahorro. Al mismo tiempo, ese dinero se presta a los asociados en caso de que soliciten un crédito; estos créditos ganan intereses al 12% anual.”

Dentro de la estructura que rige la Cooperativa Joya del Café, R.L., para realizar sus procesos contables se encuentran diferentes etapas, las cuales son: recopilación, registro, clasificación y elaboración de estados financieros.

La recopilación de información es fundamental para el desarrollo eficiente de la contabilidad. Según la teoría reflejada en esta investigación, este proceso inicia mediante la recopilación de documentos soportes.

Para dar respuesta al primer objetivo, se aplicó una entrevista a la contadora (López, 2025) de la Cooperativa Joya del Café, con el propósito de indagar cómo se lleva a cabo la recopilación de la información financiera que posteriormente es utilizada en los registros contables. Durante la entrevista, la contadora expresó que el proceso inicia cuando el área administrativa agrupa la papelería de las transacciones realizadas durante las operaciones

diarias. Esta documentación incluye facturas, recibos, comprobantes y demás soportes contables, los cuales son organizados y clasificados según su naturaleza. Posteriormente, esta información es entregada al área contable, donde se verifica su validez y se realiza sus registros contables, los cuales son realizados de forma manual en la cooperativa.

La recopilación de información asegura que se cumplen las normas contables y se registren correctamente las operaciones financieras de la entidad. Esto permite elaborar informes precisos que apoyan la transparencia en la gestión contable. Asimismo, esta práctica coincide con lo establecido en la Ley No. 977, la cual ordena la conservación de los registros contables y su documentación soporte. Las cooperativas deben reportar de inmediato a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) cualquier operación sospechosa, proporcionando la evidencia necesaria. Esto contribuye a fortalecer la transparencia institucional y a prevenir el lavado de dinero y otros delitos financieros.

En este contexto, en relación con el cumplimiento de las disposiciones de la UAF, se evidenció que la cooperativa presenta debilidades en la actualización del listado de socios. La UAF establece como requisito fundamental que las cooperativas mantengan información actualizada de sus asociados, a fin de garantizar su correcta identificación y reducir los riesgos asociados al lavado de activos y al financiamiento al terrorismo.

Tanto la teoría como la entrevista indican que se deben llevar documentos soporte y registros de diarios para una contabilidad sólida y transparente; sin embargo, es importante mencionar que la revisión documental reveló que, aunque existen algunos documentos soporte para las operaciones diarias, no todos los comprobantes necesarios están disponibles. Entre los documentos encontrados, se incluye un modelo de un recibo de caja oficial que refleja la cancelación de una aportación inicial de un socio por el monto de C\$1,000.00, emitido el 30 de abril del año 2024.

Ilustración 1 Recibo Oficial de Caja de la Cooperativa Joya del Café, R.L.

 Cooperativa Multifuncional JOYA DEL CAFÉ, R.L.	Cooperativa Multifuncional "JOYA DEL CAFÉ", R.L. Madriz, San Juan del Río Coco, Nic- RUC N° J0520000065585		DÍA	MES	AÑO
			30	4	24
RECIBO OFICIAL DE CAJA			N° 110		
Recibimos de: Maria José Duarte Gonzalez					
Por cuenta de: Ella misma					
La suma de: Un mil córdobas netos					
Concepto: Cancelación de aportación inicial					
			C\$ 1,000	<i>Maria José Duarte Gonzalez</i>	
			1000	<i>Juana Centeno</i>	

Un registro contable es el sistema para anotar ordenadamente todas las transacciones financieras de una empresa. Cada operación se registra con el principio de partida doble, donde cada movimiento afecta al menos dos cuentas: una recibe un débito y otra un crédito.

Margarita López (2025), contadora de la cooperativa, indica que “se registran las operaciones siguiendo los procedimientos establecidos en los manuales, aunque no están actualizados. Se sigue un cronograma de las actividades que se realizan, se realizan arquezos de caja diario, reporte de caja general y el registro de las operaciones diarias. También se elaboran los estados financieros los primeros 10 días, y las declaraciones mensuales en los primeros 5 días de cada mes; además, los reportes a la Dirección General de Ingresos en los primeros 3 días.”

Los investigadores realizaron una revisión de documentos que evidencia la existencia de comprobantes diarios que respaldan los movimientos realizados durante cada periodo del mes. Sin embargo, no se encontraron los reportes de caja general ni los movimientos de caja diarios, lo que limita la transparencia y el control de las operaciones. La ausencia de documentos puede generar desconfianza en la administración contable y dificultar la revisión de las transacciones, resaltando la importancia de establecer controles más sólidos para garantizar la precisión de los datos financieros.

Se corroboró, a través de la revisión documental, que los comprobantes diarios cumplen con el principio de la partida doble, lo cual coincide con lo establecido en la teoría contable. No obstante, se identificó que los registros de la cooperativa no se elaboran conforme a lo dispuesto en el Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP). Dicho

manual establece que la codificación contable debe estructurarse según la posición de cada dígito que conforma el código: el primer dígito corresponde a la clase, el segundo al grupo, el tercero a la cuenta, el quinto a la subcuenta, el sexto a la moneda y el octavo a la cuenta analítica.

Se presenta un ejemplo de los comprobantes diarios realizados en la Cooperativa Joya del Café, en el municipio de San Juan del Río Coco, este registro corresponde al 31 de marzo de 2024. En el encabezado se incluye el nombre de la empresa, el tipo de documento, número de página, fecha y hora de impresión, fecha de elaboración, tasa de cambio y número de comprobante. En el cuerpo del documento se describe un breve concepto de la transacción, número y descripción de la cuenta, monto en dólares, parcial, débito y crédito en moneda nacional, así como las sumas iguales. En el pie, muestra las firmas correspondientes para que este documento sea válido, sin embargo, se puede observar que no contiene los datos antes mencionados al finalizar el documento.

Ilustración 2 Comprobante de Diario de la Cooperativa Joya del Café, R.L.

Cooperativas Multifuncional
Comprobante de Diario

Página N° 1
 Impreso el 15/05/2024
 Hora: 13:39:13
 Fecha: 31/03/2024
 Tasa: 36.6243

CD.002

Concepto: REGISTRANDO PAGO A LA DEUDA PENDIENTE Y DE AREGLO CON EL PTE SEGUN POR EL ACUERDO ANTE UN NOTARIO, SEGUN R/C ADJUNTO

Cuenta - Descripción	Monto US\$	Parcial C\$	Débito C\$	Crédito C\$
111 EFECTIVO EN CAJA	6,035.22		221,036.00	
111-01 Caja General	6,035.22	221,036.00		
111-01-001 Moneda Nacional	6,035.22	221,036.00		
111-01-001-002	6,035.22	221,036.00		
113 DOCUMENTOS POR COBRAR C/PLAZO	6,035.22			221,036.00
113-01 Ptmos. p/mto. de cafe C/Plazo	6,035.22	221,036.00		
113-01-001 Prestamo por cobrar C/P Fondo Cooperativa	6,035.22	221,036.00		
113-01-001-999 Cuenta Temporal ptmos x cobrar F/Cooperativa	6,035.22	221,036.00		
Sumas Iguales C\$:			221,036.00	221,036.00
US\$:			6,035.22	6,035.22

CD.002 Fecha: 31/03/2024

Elaborado por: _____

Revisado por: _____

Aprobado por: _____

Autorizado por: _____

Se presenta el comprobante de diario conforme a lo estipulado en el Manual Único de Cuentas Cooperativo, identificando claramente las diferentes cuentas junto con su dígito correspondiente. Esto garantiza una correcta clasificación, registro y control de las operaciones contables, facilitando así la generación de reportes financieros confiables, precisos y oportunos. Además, contribuye a fortalecer la transparencia en la gestión institucional y a cumplir de manera adecuada con los requisitos establecidos por el ente regulador, asegurando que la información presentada sea clara, verificable y ajustada a los estándares requeridos.

Ilustración 3 Comprobante de Diario conforme al MUCCOOP

Cooperativa Multifuncional				Pagina N°1	
Joya del Café, R.L				Impreso el 15/05/2024	
				Hora	13:39:13
Comprobante de Diario				Fecha:	31/3/2024
CD.002				Tasa:	36,6243
Concepto: REGISTRANDO PAGO A LA DEUDA PENDIENTE Y DE ARREGLO CON EL PTE SEGÚN POR EL ACUERDO ANTE UN NOTARIO. SEGÚN R/C AJUNTO.					
No. Cuenta	Descripción	Monto US\$	Parcial C\$	Débito C\$	Crédito C\$
11 Disponibilidades		6 035,23		221 036,00	
111 Efectivo en caja		6 035,23	221 036,00		
111-08 Caja General		6 035,23	221 036,00		
111-08-1 Moneda Nacional		6 035,23	221 036,00		
		6 035,23	221 036,00		
14 CARTERA DE CRÉDITOS		6 035,23			221 036,00
141 Créditos vigente hasta 18 meses		6 035,23	221 036,00		
141-03 Créditos Agrícolas		6 035,23	221 036,00		
141-03-1 Créditos Agrícolas MN/SMV		6 035,23	221 036,00		
141-03-1-02 Cuenta Temporal Ptmos x cobrar F/C		6 035,23	221 036,00		
			Sumas Iguales C\$	221 036,00	221 036,00
			US\$	6 035,23	6 035,23
CD.002			Fecha:	31/3/2024	
Elaborado por:	Revisado por:		Autorizado por:		

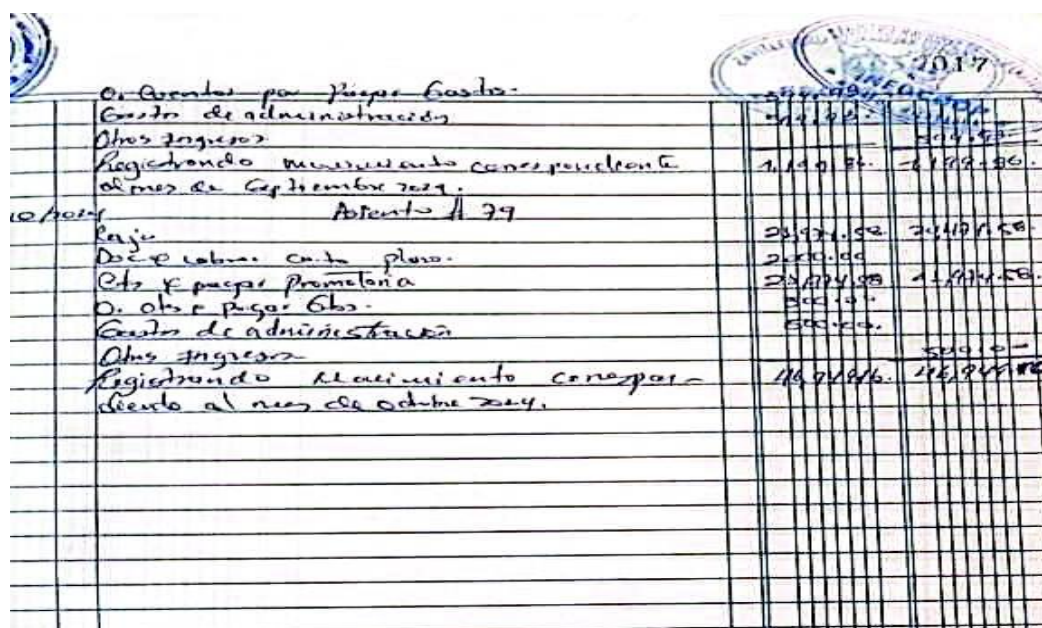
La clasificación representa un proceso fundamental en la contabilidad, donde se agrupan y se organizan activos, pasivos, patrimonio neto y flujos de caja en categorías o cuentas específicas. Este procedimiento facilitará la interpretación clara y precisa de la situación financiera y operativa de una empresa.

Según lo expuesto por la Licenciada López (2025), el proceso para clasificar las cuentas se desarrolla a través de varias etapas fundamentales. Primero, se realizan los libros

diarios y luego se traslada esa información a las cuentas de mayor para agruparla correctamente. Esto permite crear una balanza de comprobación, donde se compara la información financiera obtenida durante un periodo determinado, analizando las cuentas de activo frente a las de pasivo y patrimonio en los estados financieros. Después, se elabora el estado de resultados y, finalmente, el balance general. Así, se asegura que cada etapa del ciclo contable se cumpla de manera eficaz.

Asimismo, se indicó que la cooperativa lleva los libros de caja chica, libro diario, libro mayor y el libro de aportaciones, los cuales son esenciales para mantener la información financiera de forma detallada, organizada y verificable. Esta práctica coincide con lo establecido en la Ley General de Cooperativas, que en su Capítulo VI señala la obligación de crear la Comisión de Educación y Promoción del Cooperativismo en cada entidad, y en el artículo 108 dispone que las cooperativas deben llevar libros de actas, libros de contabilidad, el registro de certificados de aportaciones y registro de asociados, todos debidamente sellados por el Registro Nacional de Cooperativas. De esta manera, la gestión documental de la cooperativa refleja el cumplimiento parcial de las obligaciones legales, aunque aún requiere fortalecer ciertos aspectos para ajustarse plenamente a la normativa vigente.

Ilustración 4 Libro contable de la Cooperativa Joya del Café, R.L



Cuentas por pagar Gastos		2017	
Cuenta de administración		11,192.00	11,192.00
Otros ingresos			200.00
Registrando movimiento correspondiente al mes de Septiembre 2017.		11,192.00	11,192.00
Balance al 30			
Saldo		23,974.00	23,974.00
Depto. administrativo		2,000.00	
Otros ingresos Promoción		23,974.00	23,974.00
Otros ingresos Gastos		200.00	
Cuenta de administración		2,000.00	
Otros ingresos			200.00
Registrando movimiento correspondiente al mes de octubre 2017.		11,192.00	11,192.00

Mediante una revisión detallada de los documentos, se confirmó que las cuentas correspondientes a activos, pasivos y patrimonio están consolidadas en una balanza de

comprobación. En ella, se exhiben tanto las cuentas de detalle como las cuentas de mayor, facilitando así la visualización de los movimientos registrados a lo largo del mes. Además, se verificó la existencia de libros contables formales, como el libro diario, libro mayor, caja chica y libro de aportaciones, lo cual asegura un control riguroso y un registro adecuado de todas las operaciones realizadas.

No obstante, se identificó que algunos registros no cumplen completamente con las disposiciones establecidas en el Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP), especialmente en aspectos relacionados con la estructura y la codificación de las cuentas, según la posición de sus dígitos. A pesar de estos hallazgos, la información reflejada en la balanza de comprobación constituye una base para la elaboración de los estados financieros. Sin embargo, aún resulta necesario fortalecer la aplicación de la normativa contable vigente para asegurar una mayor precisión y consistencia en los registros. A continuación, se muestra un ejemplo de lo planteado anteriormente:

Ilustración 5 Balanza de comprobación de la Cooperativa Joya del Café, R.L.

Cooperativa Multifuncional Joya del Café

Balanza de Comprobación de Cuentas de Mayor en Córdoba Del 01/12/2024 al 31/12/2024

cta Nombre de la cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
111 EFECTIVO EN CAJA	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
111-01 Caja General	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
111-01-0001 Moneda Nacional	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
111-01-001-001 Ana Sofía Perez Zeledon	63 997,74	0,00	0,00	63 997,74
111-01-001-002 Juan Ramón Díaz	63 961,59	325 945,01	169 579,80	220 326,80
112 EFECTIVOS EN BANCOS	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
112-01 Moneda Nacional	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
112-01-001 Banco	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
112-01-001-001 Cuenta de Ahorro	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
112-01-001-001 Cta N°	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
113 DOCUMENTOS POR COBRAR C/PLAZO	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
113-01 Ptmos. p/mtto. De café C/Plazo	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
113-01-001 Prestamo por cobrar C/P Fondo Coopetrati	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
113-01-002-998 Ptmos con Fondo Revolvente Prima so	127 500,00	0,00	0,00	127 500,00
113-01-002-999 Cuenta Temporal Ptmos x cobrar F/C	1 045 250,53	0,00	135 772,70	909 477,83
114 DOCUMENTOS POR COBRAR L/PLAZO	253 940,17	0,00	0,00	253 940,17
114-01 Renovación Largo Plazo	253 940,17	0,00	0,00	253 940,17
114-01-001 Proyecto Hivos	116 959,25	0,00	0,00	116 959,25
114-01-001-999 Cuenta Temporal Ptmo Renovacion Hi	116 959,25	0,00	0,00	116 959,25
114-01-002 Renovacion L/P Caja Madrid	136 980,92	0,00	0,00	136 980,92
114-01-002-999 Cuenta Temporal Ptmo Ren Caja Madrid	136 980,92	0,00	0,00	136 980,92
121 TERRENOS	840 000,00	0,00	0,00	840 000,00
121-01 Cooperativa	840 000,00	0,00	0,00	840 000,00
121-01-001 Terreno de la Cooperativa	840 000,00	0,00	0,00	840 000,00
122 EDIFICIOS	495 947,92	0,00	0,00	495 947,92
122-01 Cooperativa	495 947,92	0,00	0,00	495 947,92
122-01-001 Edificio de la Cooperativa	495 947,92	0,00	0,00	495 947,92
124 MOBIL. Y EQUIPOS DE OFICINA Y DOMESTICOS	36 188,78	0,00	0,00	36 188,78
124-01 Oficina Cooperativa	36 188,78	0,00	0,00	36 188,78
124-01-001 Mobiliarios de Oficinas	36 188,78	0,00	0,00	36 188,78
133 OTROS CARGOS DIFERIDO	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
133-01 Certificados	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
133-01-001 PRO	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
212 CUENTAS POR PAGAR	149 959,73	169 579,80	169 579,80	149 959,73
212-01 INFOCOOP 2%	85,19	0,00	0,00	85,19
212-03 Proyectos Sociales Caja Madrid	12 488,34	0,00	0,00	12 488,34
212-04 Proyecto social F/P	870,00	0,00	0,00	870,00
212-06 Premio Organico	0,00	3 923,34	3 923,34	0,00
212-07 Sobre Premio	0,00	165 656,46	165 656,46	0,00
212-08 Fondo por Justificar Prima Social	126 881,50	0,00	0,00	126 881,50
212-09 Otros	9 634,70	0,00	0,00	9 634,70
212-09-001 Otras Cuentas Por Pagar Gastos	9 634,70	0,00	0,00	9 634,70
221 PRESTAMOS P/PAGAR LARGO PLAZO	299 627,05	0,00	0,00	299 627,05
221-01 Fondo En Administración Pro	299 627,05	0,00	0,00	299 627,05
221-01-001 Pro	150 157,45	0,00	0,00	150 157,45
221-01-004 Fondo en Admon Caja Madrid	149 469,60	0,00	0,00	149 469,60
331 PATRIMONIO SOCIAL R.L.	2 786 134,95	0,00	0,00	2 786 134,95
311-01 Inicial	1 358 457,92	0,00	0,00	1 358 457,92
311-01-998 Capital Inicial	1 335 947,92	0,00	0,00	1 335 947,92
311-01-999 Cuenta Temporal Aportaciones	22 510,00	0,00	0,00	22 510,00
311-03 Extraordinaria	1 165 623,00	0,00	0,00	1 165 623,00
311-03-999 Cuenta Temporal Aportaciones Extraordinaria	1 165 623,00	0,00	0,00	1 165 623,00
311-04 Certificados Pro	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
311-04-001 Certificados	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
312 RESERVAS	2 782,13	0,00	0,00	2 782,13
312-01 Legal	927,37	0,00	0,00	927,37
312-02 Educación Cooperativa	927,38	0,00	0,00	927,38
312-03 Reinversión	927,38	0,00	0,00	927,38
313 DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	17 913,44	0,00	0,00	17 913,44
313-01 En Efectivo	17 913,44	0,00	0,00	17 913,44
315 EXCEDENTES O DEFICIT ACUMULADOS	-5 238,01	0,00	0,00	-5 238,01
315-01 Excedente y/o Deficit Ejercicio Anterior	-5 238,01	0,00	0,00	-5 238,01
316 EXCEDENTES O DEFICIT DEL EJERCICIO	3 588,27	0,00	0,00	3 588,27
612 GASTOS DE ADMINISTRACION	12 029,94	0,00	0,00	12 029,94
612 ORGANOS DE GESTION	5 740,00	0,00	0,00	5 740,00
612-01-001 Consejo de Administración	3 000,00	0,00	0,00	3 000,00
612-01-009 Social	2 740,00	0,00	0,00	2 740,00
612-03 GASTOS DE OFICINA	740,00	0,00	0,00	740,00
612-03-001 Papelería y Útiles de oficina	740,00	0,00	0,00	740,00
612-04 GASTOS DE VEHICULOS	5 350,00	0,00	0,00	5 350,00
612-04-001 Combustible Y Lubricantes	5 350,00	0,00	0,00	5 350,00
612-05 SERVICIOS	199,94	0,00	0,00	199,94
612-05-002 Energía Eléctrica	199,94	0,00	0,00	199,94
731 OTROS INGRESOS	22 659,13	0,00	20 592,51	43 251,64
731-01 Ingresos Percibidos por Préstamos	7 077,33	0,00	20 592,51	27 669,84
731-02 Intereses percibidos por depositos en Bancos	5 743,91	0,00	0,00	5 743,91
731-04 Manto del valor percibidos por dep. en Bco	247,96	0,00	0,00	247,96
731-05 Otros Ingresos	9 589,93	0,00	0,00	9 589,93

La elaboración de la balanza de comprobación es un proceso fundamental para las cooperativas, ya que permite verificar la precisión de los registros contables y asegurar que todas las operaciones hayan sido registradas conforme al principio de la partida doble. Conforme a lo establecido en el Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP), este instrumento debe estructurarse siguiendo la codificación oficial de cuentas, garantizando así la uniformidad, claridad y coherencia en la presentación de la información financiera. Además, la balanza de comprobación facilita la detección de errores, la revisión de saldos y la elaboración de los estados financieros, consolidándose como una herramienta indispensable para promover una gestión transparente y ordenada en el seno de las cooperativas.

Por esta razón se propone la siguiente balanza de comprobación, la cual se realizó con los datos proporcionados por la cooperativa y lo que indica el manual, con el propósito de brindarle a la empresa una versión mejorada de la presentación de su información financiera.

Ilustración 6 Balanza de comprobación adaptada al MUCCOOP

Cooperativa Multifuncional
Joya del Café
Balanza de comprobación
Del 01/12/2024 al 31/12/2024
(Expresado en córdobas)

No. Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1	Activos	3 261 808,48	325 945,01	305 352,50	3 282 400,99
11	Disponibilidades	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
111	Efectivo en caja	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
111-08	Caja General	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
111-08-1	Moneda Nacional	127 959,33	325 945,01	169 579,80	284 324,54
112	Depósitos en cooperativas, bancos y otras instituciones	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
112-02	Depósito en cuenta de ahorro	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
112-01-1	Cuenta de Ahorro MN/CMV	72 967,72	0,00	0,00	72 967,72
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
141	Creditos vigente hasta 18 meses	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
141-03	Créditos Agrícolas	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
141-03-1	Créditos Agrícolas MN/SMV	1 172 750,53	0,00	135 772,70	1 036 977,83
141-03-1-01	Ptmos con Fondo Revolvente Prima social	127 500,00	0,00	0,00	127 500,00
141-03-1-02	Cuenta Temporal Ptmos x cobrar F/C	1 045 250,53	0,00	135 772,70	909 477,83
142	Créditos Vigentes a Plazo Mayor a 18 Meses	253 940,17	0,00	0,00	253 940,17
142-03	Créditos Agrícolas	253 940,17	0,00	0,00	253 940,17
142-03-1	Créditos Agrícolas MN/SMV	253 940,17	0,00	0,00	253 940,17
142-03-1-01	Cuenta Temporal Préstamos Renovación Hivos	116 959,25	0,00	0,00	116 959,25
142-03-1-02	Cuenta Temporal Préstamos Caja Madrid	136 980,92	0,00	0,00	136 980,92
17	BIENES DE USO	1 372 136,70	0,00	0,00	1 372 136,70
171	Bienes de uso	1 372 136,70	0,00	0,00	1 372 136,70
171-01	TERRENOS	840 000,00	0,00	0,00	840 000,00
171-01-1	Terrenos MN	840 000,00	0,00	0,00	840 000,00
171-02	EDIFICIOS	495 947,92	0,00	0,00	495 947,92
171-02-1	Edificios M/N	495 947,92	0,00	0,00	495 947,92
171-02-1-01	Administrativo M/N	495 947,92	0,00	0,00	495 947,92
171-03	Equipo y Mobiliario	36 188,78	0,00	0,00	36 188,78
171-03-1	Equipo y Mobiliario MN	36 188,78	0,00	0,00	36 188,78
171-03-1-01	Administrativo	36 188,78	0,00	0,00	36 188,78
19	OTROS ACTIVOS	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
192-09	Otros Cargos Diferidos	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
192-09-1	Otros Cargos Diferidos M/N	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
192-09-1-01	Certificados	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03

2 PASIVOS	449 586,78	169 579,80	169 579,80	449 586,78
22 OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PRESTAMOS RECIBIDOS	299 627,05	0,00	0,00	299 627,05
222 Obligaciones Financieras a plazo mayor a un año	299 627,05	0,00	0,00	299 627,05
222-03 Obligaciones con organismos nacionales no bancarios	150 157,45	0,00	0,00	150 157,45
222-03-1 Obligaciones con organismos nacionales no bancarios MN / SMV	150 157,45	0,00	0,00	150 157,45
222-01-1-1 Fondo en Administracion Pro	150 157,45	0,00	0,00	150 157,45
222-04 Obligaciones con instituciones financieras del exterior	149 469,60	0,00	0,00	149 469,60
222-04-1 Obligaciones con instituciones financieras del exterior MN /SMV	149 469,60	0,00	0,00	149 469,60
222-04-1-01 Fondo en Administración Caja Madrid	149 469,60	0,00	0,00	149 469,60
259 Cuentas por pagar Diversas	149 959,73	169 579,80	169 579,80	149 959,73
259-01 Cuentas por pagar Diversas	149 959,73	169 579,80	169 579,80	149 959,73
259-01-1 Cuentas por pagar Diversas M.N./SMV	149 959,73	169 579,80	169 579,80	149 959,73
259-01-1-01 INFOCOOP 2%	85,19	0,00	0,00	85,19
259-01-1-02 royectos Sociales Caja Madrid	12 488,34	0,00	0,00	12 488,34
259-01-1-03 Proyecto social F/P	870,00	0,00	0,00	870,00
259-01-1-04 Premio Organico	0,00	3 923,34	3 923,34	0,00
259-01-1-05 Sobre Premio	0,00	165 656,46	165 656,46	0,00
259-01-1-06 Fondo por Justificar Prima Social	126 881,50	0,00	0,00	126 881,50
259-01-1-07 Otras Cuentas Por Pagar Gastos	9 634,70	0,00	0,00	9 634,70
3 PATRIMONIO	2 805 180,78	0,00	0,00	2 805 180,78
31 Capital Social	2 804 048,39	0,00	0,00	2 804 048,39
311 Aportaciones Pagadas	2 786 134,95	0,00	0,00	2 786 134,95
311-01 Aportaciones Pagadas	2 786 134,95	0,00	0,00	2 786 134,95
311-01-1 Aportaciones Pagadas MN	2 786 134,95	0,00	0,00	2 786 134,95
311-01-1-01 Capital inicial	1 335 947,92	0,00	0,00	1 335 947,92
311-01-1-02 Cuenta Temporal Aportaciones	22 510,00	0,00	0,00	22 510,00
311-01-1-03 Cuenta Temporal Aportaciones Extraordinaria	1 165 623,00	0,00	0,00	1 165 623,00
311-01-1-04 Certificaciones	262 054,03	0,00	0,00	262 054,03
312 Capital Donado	17 913,44	0,00	0,00	17 913,44
312-01 Capital Donado	17 913,44	0,00	0,00	17 913,44
312-01-1 Capital Donado M.N.	17 913,44	0,00	0,00	17 913,44
312-01-1-01 Donaciones en efectivo	17 913,44	0,00	0,00	17 913,44
34 RESERVAS PATRIMONIALES	2 782,13	0,00	0,00	2 782,13
341 Reserva Legal	927,37	0,00	0,00	927,37
341-01 Reserva Legal	927,37	0,00	0,00	927,37
341-01-1 Reserva Legal M.N.	927,37	0,00	0,00	927,37
342 Reservas Estatutarias	927,38	0,00	0,00	927,38
342-01 Reservas Estatutarias	927,38	0,00	0,00	927,38
342-01-1 Reservas Estatutarias M.N.	927,38	0,00	0,00	927,38
342-01-1-01 Fondo de Educación	927,38	0,00	0,00	927,38
344 Reservas Voluntarias	927,38	0,00	0,00	927,38
344-02 Reservas Voluntarias sin Destino Especifico M.N.	927,38	0,00	0,00	927,38
344-02-1 Reservas Voluntarias con Destino Especifico	927,38	0,00	0,00	927,38
344-02-1-01 Reinversion	927,38	0,00	0,00	927,38
35 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-5238,01	0,00	0,00	-5 238,01
351 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	-5238,01	0,00	0,00	-5 238,01
351-01 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	-5238,01	0,00	0,00	-5 238,01
351-01-1 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores M.N	-5 238,01	0,00	0,00	-5 238,01
36 RESULTADO DEL PERIODO	3 588,27	0,00	0,00	3 588,27
361 Resultado del Periodo	3 588,27	0,00	0,00	3 588,27
361-99 Resultado del Periodo por Otras Pérdidas y Ganancias	3 588,27	0,00	0,00	3 588,27
361-99-1 Resultado del Periodo M.N.	3 588,27	0,00	0,00	3 588,27
4 INGRESOS	22 659,13	0,00	20 592,51	43 251,64
42 INGRESOS FINANCIEROS	12 821,24	0,00	0,00	12 821,24
421 INGRESOS FINANC. P/ DISPONIBILIDADES	5 743,91	0,00	0,00	5 743,91
421-01 Intereses por depósitos en Instituciones Financieras del País	5 743,91	0,00	0,00	5 743,91
421-01-2 Intereses por depósitos en Instituciones Financieras del País MN/CMV	5 743,91	0,00	0,00	5 743,91
421-01-2-01 Intereses percibidos por depositos en Bancos	5 743,91	0,00	0,00	5 743,91
424 INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES HASTA 18 MESES	7 077,33	0,00	20 592,51	27 669,84
424-03 Int. y Comis. p/ Créditos Agrícolas	7 077,33	0,00	20 592,51	27 669,84
424-03-1 Int. y Comis. p/ Créditos Agrícolas M.N./SMV	7 077,33	0,00	20 592,51	27 669,84
424-03-1-01 Ingresos Percibidos por Préstamos	7 077,33	0,00	20 592,51	27 669,84
44 INGRESOS P/ AJUSTES MONETARIOS	247,96	0,00	0,00	247,96
441 INGRESOS POR AJUSTE MONETARIO POR DISPONIBILIDADES	247,96	0,00	0,00	247,96
441-01 Diferencia Cambiaria por Disponibilidades (Cuentas en moneda extrajera)	247,96	0,00	0,00	247,96
441-01-1 Diferencia Cambiaria p/ Disponibilidades MN	247,96	0,00	0,00	247,96
441-01-1-01 Monto del valor percibidos por dep. en Bco	247,96	0,00	0,00	247,96
46 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	9 589,93	0,00	0,00	9 589,93
463 OTROS INGRESOS OPERATIVOS	9 589,93	0,00	0,00	9 589,93
463-03 Ingresos Operativos Varios	9 589,93	0,00	0,00	9 589,93
463-03-1 Ingresos Operativos Varios M.N.	9 589,93	0,00	0,00	9 589,93
5 COSTOS Y GASTOS	12 029,94	0,00	0,00	12 029,94
57 GASTOS DE ADMINISTRACION	11 289,94	0,00	0,00	11 289,94
571 SUELDOS Y BENEFICIOS AL PERSONAL	5 740,00	0,00	0,00	5 740,00
571-05 Remuneraciones a Directores y Fiscales	5 740,00	0,00	0,00	5 740,00
571-05-1 Remuneraciones a Directores y Fiscales M.N.	5 740,00	0,00	0,00	5 740,00
571-05-1-01 Consejo de Administración	3 000,00	0,00	0,00	3 000,00
571-05-1-02 Social	2 740,00	0,00	0,00	2 740,00
573 GASTOS DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	5 350,00	0,00	0,00	5 350,00
573-03 Combustibles, Lubricantes y Otros	5 350,00	0,00	0,00	5 350,00
573-03-1 Combustibles, Lubricantes y Otros M.N.	5 350,00	0,00	0,00	5 350,00
574 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	199,94	0,00	0,00	199,94
574-04 Agua y Energía Eléctrica	199,94	0,00	0,00	199,94
574-04-01 Agua y Energía Eléctrica M.N.	199,94	0,00	0,00	199,94
583 GASTOS OPERATIVOS	740,00	0,00	0,00	740,00
583-07 Papelera, Útiles y Otros Materiales	740,00	0,00	0,00	740,00
583-07-01 Papelera, Útiles y Otros Materiales M.N.	740,00	0,00	0,00	740,00
SUMAS TOTALES		495 524,81	495524,81	

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

De acuerdo a la teoría implementada en el marco teórico de esta investigación, la cuarta etapa, que corresponde al resumen e interpretación, consiste en elaborar los estados financieros: balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo, estado de cambio en el patrimonio y notas a los estados financieros. La fase de interpretación, por su parte, implica analizar esos estados financieros para comprender la situación económica de la empresa.

Según (López, 2025), la cooperativa elabora únicamente dos estados financieros principales: el balance general y el estado de resultados. La contadora señala que no se preparan todos los informes establecidos por la normativa contable, debido a que la estructura operativa de la cooperativa no es tan compleja como la de una empresa con fines comerciales. Esto implica que no resulta necesario producir la totalidad de la documentación financiera exigida a organizaciones de mayor dimensión o actividad mercantil. Además, para efectos de comunicación interna y seguimiento de la gestión, la cooperativa prepara un informe mensual acompañado de un plan que resume la información interpretada.

En cumplimiento de la Normativa para la Elaboración y Presentación de los Estados Financieros de las Cooperativas sobre una Base Comparable (2011), se requiere la presentación del Balance General y del Estado de Resultados de conformidad con el Arto. 47 de la Ley No. 499, así como el Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Cuenta de Orden y Contingencia. Dichos estados corresponderán a la expresión de los resultados contables y operativos en los modelos únicos establecidos en la presente Normativa.

Esta Normativa menciona las Notas a los Estados Financieros; es la divulgación de cierta información que no se encuentra directamente reflejada en los Estados Financieros básicos. Dichas notas no son en sí mismas un estado financiero, sino que forman parte integral de este, siendo obligatoria su presentación.

Conforme a la revisión documental, se logró constatar que la Cooperativa Joya del Café elabora dos estados financieros, los cuales corresponden al balance general y el estado de resultado. Antes de la elaboración de estos, se realizan los comprobantes diarios, los cuales se trasladan a la balanza de comparación; posteriormente, se realizan los registros financieros.

Comparando la teoría con lo expresado por la contadora, se puede identificar que la entidad no lleva a cabo la realización de dos estados financieros. Además, en la revisión de

documentos, los investigadores no encontraron registros de las notas a los estados financieros ni los informes mensuales, lo cual representa una omisión importante en la información contable de la entidad.

De acuerdo con la evidencia obtenida, se observó que los estados financieros de la cooperativa no cuentan con ningún tipo de firma ni sello que respalde su validez. Esta práctica incumple lo establecido en el Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP), el cual indica que los estados financieros presentados por el Consejo de Administración a la Asamblea General de Asociados y remitidos al INFOCOOP deben estar debidamente firmados por los funcionarios responsables, en el siguiente orden y ubicación al pie del documento: Contador General, Gerente General o su equivalente, y presidente del Consejo de Administración. Asimismo, el manual señala que, en caso de ausencia de alguno de estos funcionarios, los estados financieros podrán ser firmados por la persona que los sustituya en sus funciones. La falta de estas firmas formales limita la validez y confiabilidad de la información presentada ante los órganos correspondientes.

El estado de resultado presentado por la Cooperativa es el siguiente:

Ilustración 7 Estado de Resultados de la Cooperativa Joya del Café, R.L.

Cooperativa Multifuncional Joya del Café		
Estado de Resultados		
Del 01/12/2024 al 31/12/2024 Moneda: Córdoba		
VENTAS NETAS		0,00
VENTAS DE MERCANCIAS	0,00	
VENTAS DE SERVICIOS	0,00	
REBAJAS Y DEV. SOBRE VENTAS	0,00	
COSTOS DE VENTAS		0,00
COSTOS DE PRODUCTOS VENDIDOS	0,00	
COSTOS DE SERVICIOS	0,00	
COSTOS DE EXPORTACION	0,00	
RESULTADO BRUTO		0,00
GASTO DE OPERACION		0,00
GASTOS DE COMERCIALIZACION	0,00	
GASTOS DE ADMINISTRACION	0,00	
GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	0,00	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		0,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS		0,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS		20 592,51
INGRESOS Y GASTOS VARIOS		20 592,51
OTROS INGRESOS	20 592,51	
OTROS GASTOS	0,00	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO		20 592,51

Al revisar el balance general, se pudo observar que, en el momento de su elaboración, la persona responsable del procedimiento no consideró los criterios establecidos en el manual. Esta situación podría estar relacionada con que el personal no está aplicando correctamente las normas contables correspondientes, o bien, con que no ha recibido la capacitación necesaria para su adecuada implementación.

Para confirmar esta información, se presenta el Balance general proporcionado por la cooperativa, cortado al 31 de diciembre del año 2024.

Ilustración 8 Balance General de la Cooperativa Joya del Café, R. L.

COOPERATIVAS MULTIFUNCIONAL					
JOYA DEL CAFÉ					
BALANCE GENERAL					
Cortado al 31/12/2024 Moneda: Córdoba					
ACTIVO		3 282 400,99	PASIVOS		449 586,78
CIRCULANTE	1 648 210,26		CIRCULANTES	149 959,73	
EFFECTIVO EN CAJA	284 324,54		PRESTAMOS POR PAGAR CORTO PLAZO	0,00	
EFFECTIVO EN BANCO	72 967,72		CUENTAS POR PAGAR	149 959,73	
DOCUMENTOS POR COBRAR C/PLAZO	1 036 977,83		RETENCIONES POR PAGAR	0,00	
DOCUMENTOS POR COBRAR L/PLAZO	253 940,17		GASTOS ACUMULADOS	0,00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0,00		PAGOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0,00	
PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	0,00		CUENTAS POR PAGAR CONTINGENTES	0,00	
INVENTARIOS	0,00		PASIVO LARGO PLAZO	299 627,05	
PAGOS ANTICIPADOS	0,00		PRESTAMOS P/PAGAR LARGO PLAZO	299 627,05	
ACCIONES Y VALORES	0,00		OTROS PASIVOS	0,00	
FIJOS	1 372 136,70		CUENTAS INTER COMPAÑÍA	0,00	
TERRENOS	840 000,00		PATRIMONIO	2 832 814,21	
EDIFICIOS	495 947,92		PATRIMONIO SOCIAL R.L	2 786 134,95	
EQUIPO RODANTE	0,00		RESERVAS	2 782,13	
MONIL. Y EQUIPOS DE OFICINA Y DOMESTICOS	36 188,78		DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	17 913,44	
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	0,00		AJUSTES A PERIODOS ANTERIOES	0,00	
OTROS EQUIPOS	0,00		EXCEDENTES O DEFICIT ACUMULADOS	-5 238,01	
CONSTRUCCIONES EN PROCESOS	0,00		EXCEDENTES O DEFICIT DEL EJERCICIO	31 221,70	
DEPRECIACION ACUMULADA	0,00		SUPERAVIT POR REV. DE ACTIVOS FIJOS	0,00	
DIFERIDOS	262 054,03				
GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	0,00				
MEJORAS EN PROPIEDADES ARRENDADAS	0,00				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	262 054,03				
OTROS ACTIVOS	0,00				
FINANCIAMIENTO A PRODUCT. L/PLAZO	0,00				
DEPOSITOS EN GARATIAS	0,00				
ACTIVOS FUERA DE USO	0,00				
CUENTAS INTER COMPAÑÍA	0,00				
TOTAL ACTIVOS		3 282 400,99	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		3 282 400,99

En la fase actual de la regulación de cooperativas, donde no se requiere un registro contable unificado, es aconsejable que el registro de las transacciones y la elaboración de los informes financieros se efectúen de acuerdo con las pautas establecidas en el Manual Único de Cuentas Cooperativo o en las normas adicionales que sean emitidas por el INFOCOOP en el momento adecuado.

De acuerdo con lo establecido en las NIIF para PYMES, los estados financieros deben ser comprensibles para usuarios con un nivel razonable de conocimiento, además de

pertinentes y fiables. Asimismo, deben reflejar la esencia sobre la forma y elaborarse con el debido cuidado profesional. Es fundamental que presenten información completa, relevante y comparable entre periodos, así como ser emitidos y entregados de manera oportuna.

En este caso, para hacer la comparación, se utilizó como base el manual único de cuentas cooperativas (MUCCOOP), el cual define cómo se deben clasificar las cuentas, expresando aspectos importantes para su codificación, como lo viene siendo clase, grupo, cuenta, subcuenta, moneda y cuenta analítica.

En atención a estos criterios, a continuación, se presenta un ejemplo de cómo deberían elaborarse los estados financieros de la cooperativa.

Ilustración 9 Estado de Resultado propuesto conforme al MUCCOOP

Cooperativa Multifuncional Joya del Café Estado de Resultados Del 01/12/2024 al 31/12/2024 (Expresado en córdobas)		
Ingresos financieros	20 592,51	
Gastos financieros	0,00	
Resultado financiero antes de ajustes monetarios		20 592,51
Ingresos por ajustes monetarios	0,00	
Gastos por ajustes monetarios	0,00	
Resultado financiero bruto		20 592,51
Gastos (Ingresos) netos por incobrabilidad y desvalorización de activos	0,00	
Resultado financiero bruto		20 592,51
Ingresos operativos diversos	0,00	
Gastos operativos diversos	0,00	
Resultado operativo bruto		20 592,51
Gastos de Administración	0,00	
Resultado neto del período		20 592,51

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

El Balance General de la cooperativa se preparó conforme a las disposiciones establecidas en el Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP), el cual regula la clasificación, registro y presentación de las operaciones económicas en este tipo de entidades.

Dicho marco técnico-normativo asegura que la información financiera refleje de manera ordenada y coherente la estructura de los activos, pasivos y el patrimonio, permitiendo una representación fiel de la situación económica al cierre del periodo. En atención a estos lineamientos, a continuación, se presenta el Balance General elaborado bajo los criterios establecidos en el MUCCOOP.

Ilustración 10 Balance General propuesto conforme al MUCCOOP

Cooperativa Multifuncional Joya del Café, R.L Balance General Del 01/12/2024 al 31/12/2024 (Expresado en córdobas)			
Activo			3 282 400,99
Disponibilidades		357 292,26	
Efectivo en caja	284 324,54		
Depósitos en cooperativas, bancos y otras instituciones	72 967,72		
Cartera de créditos		1 290 918,00	
Créditos Vigente hasta 18 meses	1 036 977,83		
Créditos Vigentes a Plazo Mayor a 18 Meses	253 940,17		
Bienes de uso		1 372 136,70	
Terrenos	840 000,00		
Edificios	495 947,92		
Equipo y Mobiliario	36 188,78		
Otros activos		262 054,03	
<u>TOTAL ACTIVOS</u>			<u>3 282 400,99</u>
Pasivos			449 586,78
Obligaciones Financieras por prestamos recibidos		299 627,05	
Obligaciones Financieras a plazo mayor a un año	299 627,05		
Cuentas por pagar Diversas		149 959,73	
Patrimonio			2 832 814,21
Capital Social		2 804 048,39	
Reservas Patrimoniales		2 782,13	
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores		-5 238,01	
Resultados del Período		31 221,70	
<u>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</u>			<u>3 282 400,99</u>

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

El Estado de Cambios en el Patrimonio se presenta conforme a las disposiciones establecidas para la elaboración y presentación de los estados financieros de las cooperativas, garantizando que la información sea clara y comparable entre periodos. Aunque la Cooperativa Joya del Café no elabora actualmente este estado financiero, su preparación es de carácter obligatorio según lo establecido en la normativa vigente, dado que permite evidenciar de manera sistemática las variaciones ocurridas en las cuentas patrimoniales, ya sea por el resultado del ejercicio, por aportaciones, retiros u otros movimientos relevantes.

En atención a estos lineamientos y a la importancia de este informe para la transparencia financiera, posteriormente, se expone el Estado de Cambios en el Patrimonio elaborado sobre una base comparable.

Ilustración 11 Estado de Cambio en el Patrimonio conforme a la normativa

Cooperativa Multifuncional
Joya del Café, R.L
Estado de Cambio en el patrimonio
Al 31/12/2024
(Expresado en córdobas)

Nombre de la cuenta	Capital social suscrito	Capital Social Pagado	Donaciones	Aportes Patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Obligaciones convertibles en capital	Total
Saldo proveniente informado al 31 de diciembre de 2024								
Movimientos inherentes a las decisiones de los asociados								
Capital Social	0	1 335 947,92	17 913,44	1 450 187,03	0	-5 238,01	0	2 798 810,38
Nuevos socios	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	0	0	0	0	0	2 782,13	0	2 782,13
Superávit por revaluación de activos	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Distribución de excedentes a asociados	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Capitalización de excedentes acumulados	0	0	0	0	31221,7	0	0	31 221,70

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Las Cuentas de Orden y Contingencia se presentan siguiendo lo que establece la normativa contable para las cooperativas. Aunque esta normativa exige que estos conceptos se muestren en los estados financieros, la contadora (López, 2025) de la Cooperativa Joya del Café, R.L., comentó que: “Actualmente no hay operaciones, compromisos ni bienes en custodia que deban registrarse en estas cuentas”. Sin embargo, es importante incluirlas para cumplir con los requisitos del MUCCOOP y la Ley 499. Por ello, el estado financiero muestra un saldo de cero, indicando que la cooperativa no tiene responsabilidades ni contingencias fuera del balance que deban ser reveladas.

Ilustración 12 Cuentas de Orden y Contingencias propuesto conforme a la normativa

**Cooperativa Multifuncional
Joya del Café, R.L
Cuentas de orden y contingencias
Al 31/12/2024
(Expresado en córdobas)**

Contingencias	2023	2024
Garantías otorgadas	0,00	0,00
Cartas de crédito	0,00	0,00
Otras Contingencias	0,00	0,00
Líneas de crédito de utilización automática	0,00	0,00

Cuentas de orden	0,00	0,00
Fideicomisos	0,00	0,00
Otras operaciones de confianza	0,00	0,00
Créditos saneadas	0,00	0,00
Otras cuentas saneadas	0,00	0,00
Ingreso en suspenso	0,00	0,00
Activos dados en garantías	0,00	0,00
Otras cuentas de registros	0,00	0,00

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Las Notas a los Estados Financieros se elaboran con el propósito de complementar, aclarar y ampliar la información presentada en los distintos estados que conforman el informe financiero de la cooperativa. De acuerdo con lo establecido en el MUCCOOP y la normativa contable vigente, estas notas constituyen una parte fundamental de la presentación financiera, ya que permiten detallar las políticas contables aplicadas, explicar las cifras relevantes y revelar información adicional necesaria para una adecuada comprensión de la situación económica y patrimonial de la entidad. En atención a estos lineamientos, a continuación, se presentan las notas correspondientes al periodo evaluado.

Ilustración 13 Notas a los Estados Financieros propuestas conforme a la normativa

Cooperativa Multifuncional Joya del Café, R.L Notas a los Estados Financieros Al 31/12/2024

Nota 1: Formación General

La Cooperativa Joya del Café, R.L., ubicada en el municipio de San Juan de Río Coco, Madriz, es una entidad dedicada a la recepción, acopio y comercialización indirecta de café producido por sus asociados. Fue constituida conforme a lo dispuesto en la Ley 499, Ley General de Cooperativas, y se encuentra registrada en el Registro Nacional de Cooperativas. Estos estados financieros que se presentan corresponden al período que finaliza

Nota 2: Bases de elaboración

Los estados financieros han sido preparados conforme a las disposiciones del Manual Único de Cuentas para Cooperativas (MUCCOOP) y la Ley 499, de acuerdo con la Normativa Para La Elaboración Y Presentación De Los Estados Financieros De Las Cooperativas Sobre Una Base Comparable. Se utilizaron los principios fundamentales que caracteriza la información financiera según las NIIF.

Nota 3: Políticas contables

Ingresos: La cooperativa obtiene ingresos del 2% que se deduce a los productores en cada entrega de café. De ese porcentaje, el 1% se destina a cubrir los gastos administrativos y el otro 1% se deposita en fondos de aportes extraordinarios de los asociados.

Efectivo: Se registran al valor nominal e incluyen caja y bancos. En el caso de la Caja general, está no debe contener como cuenta analítica nombres de persona, ya que se sobre entiende que ese efectivo no corresponde a la Cooperativa.

Cartera de Créditos: Se registran según los montos pendientes de recuperación, los cuales representan los préstamos otorgados a socios.

Bienes de uso: Se reconocen al costo histórico y se deprecian aplicando el método lineal según la vida útil, conforme a la Ley 822.

Aportes de los asociados: Comprenden las aportaciones ordinarias y extraordinarias recibidas, registradas de conformidad con el MUCCOOP.

Nota 4: Estado de Cambio en el Patrimonio

El patrimonio de la cooperativa está constituido por aportaciones de los asociados, aportes extraordinarios, reservas cooperativas y excedentes acumulados.

Nota 5: Cuentas de orden y contingencias

A la fecha de cierre, no existen contingencias, juicios pendientes, garantías otorgadas, bienes en custodia ni compromisos que generen cuentas de orden, tal como fue confirmado por la contadora de la entidad.

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Con el fin de presentar de manera clara y estructurada los hallazgos principales identificados durante la entrevista, la revisión de documentos y la comparación con la normativa contable vigente, se ha elaborado un cuadro-síntesis que resume las debilidades detectadas, la evidencia que las respalda y los riesgos asociados a cada una. Este cuadro

proporciona una visión integral de los aspectos críticos del proceso contable y facilita la interpretación del diagnóstico realizado, sirviendo como base para formular estrategias mejora en los objetivos posteriores.

Tabla 1 Cuadro-síntesis del diagnóstico

Debilidades	Evidencia encontrada	Riesgo asociado
Manuales de procedimientos contables desactualizados.	La contadora López afirmó que se utilizan manuales no actualizados.	Registros incorrectos de operaciones y falta de uniformidad.
Falta de documentos soporte completos.	Ausencia de reportes de caja general, movimientos diarios y algunos comprobantes.	Imposibilidad de validar operaciones y riesgos de errores o irregularidades.
Estados Financieros sin firmas ni sellos.	Los Estados Financieros no muestran las firmas y sellos exigidas por el MUCCOOP.	Pérdida de validez legal y menor confiabilidad de la información.
No se elaboran todos los Estados Financieros básicos obligatorios.	Solo se prepara Balance General y Estado de Resultados.	Incumplimiento normativo y falta de información integral para la toma de decisiones.
Codificación contable incorrecta.	Los comprobantes, la balanza general no siguen la estructura del MUCCOOP.	Dificultad para el control y comparabilidad de las cuentas.
Registros contables manuales.	Confirmado en la entrevista; no se emplea sistema contable automatizado.	Mayor probabilidad de errores y retraso.
Documentos sin notas explicativas.	Ausencia de Notas a los Estados Financieros.	Falta de transparencia y ausencia de información complementaria.

Con el propósito de complementar el diagnóstico realizado y valorar de manera cuantitativa el grado de efectividad del sistema contable y del control interno de la

cooperativa, se identificaron una serie de indicadores mínimos que permiten medir el nivel de cumplimiento de los procedimientos establecidos y de la normativa aplicada.

Tabla 2 Indicadores mínimos del nivel de cumplimiento del control interno

Indicador	Resultado Estimado
% de procesos sin manual	80%
% de áreas con doble función crítica	40%
% de activos sin respaldo de documentos	30%
% de comprobantes sin firma y sellos	50%
% de registros sin codificación MUCCOOP correcta	100%
% de Estados Financieros obligatorios no elaborados	60%

Con base a los hallazgos obtenidos mediante la triangulación entre la teoría, la entrevista y la revisión de documentos, se cumple el objetivo específico 1, ya que se logró diagnosticar el sistema de control interno y los mecanismos contables utilizados por la Cooperativa Joya del Café, R.L. El análisis permitió identificar debilidades, riesgos, y el nivel de cumplimiento normativo, evidenciando un cumplimiento parcial del sistema contable y la necesidad de implementar mejoras que garanticen mayor transparencia, orden y confiabilidad en la información financiera.

12.2. Principales limitaciones en la gestión de la información financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.

Después de realizar un análisis detallado del funcionamiento interno y la estructura de la cooperativa, se identificaron varias limitaciones que afectan su rendimiento y su capacidad de crecimiento. Entre las principales dificultades encontradas están los desafíos en la gestión administrativa, las restricciones en los recursos económicos y los problemas relacionados con las normativas y leyes que rigen las cooperativas. A continuación, se detallan estas limitaciones para ofrecer una visión más clara de los factores que influyen en la gestión de la información financiera.

La información financiera es esencial para las decisiones en las empresas. Es importante que quienes manejan la contabilidad conozcan las leyes que regulan su trabajo y puedan adaptarse a los cambios en las normas para mantener la estabilidad de las empresas.

Basado en la entrevista que se le realizó al gerente (Lazo, 2025), se pudo identificar que actualmente la cooperativa no cuenta con un programa de capacitación continua. La formación del personal ha sido mínima y se basa en iniciativas individuales, lo cual resulta insuficiente para atender adecuadamente las necesidades de la organización.

La falta de un programa de capacitación continua en la cooperativa representa un problema importante, especialmente porque es fundamental contar con información financiera precisa y actualizada para tomar decisiones acertadas. Sin la formación adecuada y alineada con las leyes y normas vigentes, el personal encargado de la contabilidad puede tener dificultades para adaptarse a los cambios legales y técnicos, lo que podría afectar la estabilidad y el buen funcionamiento de la organización.

Es importante destacar que el gerente (Lazo, 2025) informó que, desafortunadamente, en la actualidad no disponen de un control interno actualizado que regule de manera integral el control de la información financiera. Aunque existen prácticas estándares básicas, aún no se han formalizado ni documentado como políticas internas oficiales.

Durante la revisión de los documentos se identificó que el manual de control interno no contiene las disposiciones necesarias para su adecuada aplicación en la cooperativa, ya que carece de normas que fortalezcan los procesos de comunicación y difusión de la información financiera, lo cual limita la transparencia institucional y dificulta la toma oportuna de decisiones por parte de los diferentes órganos de control y administración.

Por último, el gerente (Lazo, 2025) expresó que no dispone de acceso oportuno ni completo a toda la información financiera necesaria para la toma de decisiones gerenciales. Esta situación no solo complica la evaluación precisa del funcionamiento de la entidad, sino que también restringe la posibilidad de anticipar riesgos, evaluar diferentes escenarios y definir estrategias alineadas con los objetivos de la cooperativa. Además, el deficiente flujo de información entre las distintas áreas evidencia debilidades en los mecanismos destinados a registrar, coordinar y archivar documentos.

Para ampliar la información sobre las limitaciones que atravesó la cooperativa, fue necesario realizar algunas preguntas a la contadora con el fin de obtener una visión más clara

y fundamentada sobre la situación financiera. Por medio de esta entrevista se lograron evidenciar una serie de limitaciones que afectan directamente la calidad, oportunidad y fiabilidad de los datos financieros generados por la organización; no solo afecta la toma de decisiones, sino que también incide en la conformidad de la normativa, la planeación estratégica y el cumplimiento con el ente regulador.

En relación con la alineación contable que deberían aplicar las cooperativas conforme a las normativas vigentes, se consultó si hacían uso del MUCCOP (Manual Único de Cuentas para cooperativas) para sus registros contables; la contadora (López, 2025) expresó que: “Actualmente no se aplica el MUCCOP para registrar las operaciones financieras. Debido a que no se ha integrado esa guía en la contabilidad, por lo que los registros no siguen los procedimientos que este manual proporciona.”

Durante la revisión de documentos se pudo evidenciar que los estados financieros presentados por la cooperativa no cumplen con los lineamientos establecidos en el MUCCOP. Esta deficiencia implica que la información contable no se elabora conforme a los criterios de registros que este manual presenta, lo que compromete la comparabilidad, la transparencia y la precisión en la presentación de la situación actual de la entidad.

Esta limitación puede ocasionar que no se cumpla lo que establece las normativas emitidas por Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), en donde refleja que sus estados financieros deben ser comprensibles, oportunos, comparables y prudentes, al no alinearse con estos principios se corre el riesgo de presentar reportes que no reflejen con claridad la realidad financiera de la entidad.

Como parte de la entrevista también se planteó la inquietud sobre si realizaban auditorías periódicamente en la cooperativa a lo que la contadora (López, 2025) respondió que no se han realizado ni auditorías internas ni externas. Esto limita a detectar errores en las funciones contables ya que no se obtiene una verificación regular y sistemática de los estados financieros.

Por último, se abordó con la contadora (López, 2025) un aspecto relevante relacionado con la verificación de que los registros financieros se gestionen bajo un sistema contable formal. Al respecto, la licenciada indicó que “actualmente no se cuenta con un sistema contable para registrar las operaciones financieras”. Esta ausencia constituye una limitación significativa para la gestión administrativa y financiera de la cooperativa, ya que

dificulta la ejecución eficiente de los procedimientos, restringe la elaboración de reportes oportunos y fiables, y afecta la capacidad de tomar decisiones fundamentadas en información sólida.

El análisis realizado permitió identificar con claridad las principales deficiencias que afectan la gestión contable, financiera y operativa de la Cooperativa Joya del Café. Entre las más relevantes destacan la ausencia de un sistema contable formal, la falta de auditorías periódicas, la inexistencia de un control interno actualizado y la carencia de programas de capacitación continua. Estas deficiencias inciden directamente en la calidad, oportunidad y confiabilidad de la información financiera, generando obstáculos para la toma de decisiones estratégicas, el cumplimiento de las normativas vigentes y la transparencia institucional.

En este sentido, los hallazgos evidencian que las debilidades detectadas tienen un impacto significativo tanto en la gestión financiera como en la gestión operativa de la cooperativa. Por consiguiente, se concluye que el objetivo número dos se considera cumplido, al haberse logrado identificar y analizar de manera integral las deficiencias que limitan el adecuado funcionamiento de la entidad.

Tabla 3 Evidencia del impacto de las limitaciones existentes en la Cooperativa Joya del Café, R.L

Limitación	Deficiencia	Evidencia	Nivel de riesgo	Impacto financiero	Impacto operativo
Falta de programa de capacitación continua	El personal no posee actualización técnica sobre normativas y cambios contables	El gerente Lazo (2025) indicó que no existe un programa formal de capacitación, ausencia de documentos que evidencian que no se realizan capacitaciones	Alto	Aumenta el riesgo de errores contables y de incumplir las normas y leyes que regulan el funcionamiento de la cooperativa.	Afecta la continuidad del trabajo, genera interrupciones en los procesos y provoca resultados poco uniformes en las tareas del personal.

Inexistencia de un control interno actualizado que esté acorde con las necesidades de la cooperativa.	Procesos internos no formalizados ni documentados adecuadamente	Inconsistencia entre la documentación y las prácticas reales. El manual carece de políticas esenciales para su aplicación.	Alto	Incrementa la posibilidad de fraude, pérdidas económicas considerables y deficiencia en la calidad y confiabilidad de los registros contables.	Genera desorganización en la ejecución de las actividades, repeticiones innecesarias en los procesos y variaciones en la calidad del trabajo en las distintas áreas de la cooperativa.
Incumpliendo en la aplicación del Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOP).	Los registros contables no siguen criterios uniformes. No se cumple con los principios de comparabilidad, oportunidad y transparencia establecidos en su ente regulador.	La contadora López (2025), indicó que no se utiliza el Manual Único de Cuentas Cooperativo. Revisión de estados financieros evidenció incumplimiento de las normas del MUCCOP.	Alto	Mayor probabilidad de incurrir en sanciones regulatorias y en la elaboración incorrecta de los estados financieros, lo que afecta la transparencia, la confiabilidad de la información contable y financiera.	Ocasiona descoordinación entre departamentos, genera diferentes formas de registrar operaciones y aumenta el tiempo necesario para validar información
Ausencia de un sistema contable	Los registros se realizan de manera manual y sin	Archivos revisados muestran registros manuales sin	Alto	Incrementa errores, duplicidad de registro y falta de	Causa retrasos en el procesamiento, requiere rehacer tareas manuales y genera

	lineamiento estandarizado.	estructura uniforme ni soporte digital.		precisión en la información financiera.	inconsistencias en los datos registrados.
Falta de auditorías internas y externas.	Falta de revisión independiente para detectar irregularidades en los registros.	No existen informes, actas o reportes de auditoría en los archivos revisados. La contadora López (2025) señaló que no se han realizado auditorías.	Medio	Limita la capacidad de reconocer errores consistentes y variaciones relevantes en la operación de la cooperativa.	Permite que las deficiencias operativas permanezcan sin corregirse, lo que provoca revisiones constantes y retrasa el avance fluido de los procesos

El análisis realizado permitió identificar con claridad las principales deficiencias que afectan la gestión contable, financiera y operativa de la Cooperativa Joya del Café. Entre las más relevantes destacan la ausencia de un sistema contable formal, la falta de auditorías periódicas, la inexistencia de un control interno actualizado y la carencia de programas de capacitación continua. Estas deficiencias inciden directamente en la calidad, oportunidad y confiabilidad de la información financiera, generando obstáculos para la toma de decisiones estratégicas, el cumplimiento de las normativas vigentes y la transparencia institucional.

En este sentido, los hallazgos evidencian que las debilidades detectadas tienen un impacto significativo tanto en la gestión financiera como en la gestión operativa de la cooperativa. Por consiguiente, se concluye que el objetivo número dos se considera cumplido, al haberse logrado identificar y analizar de manera integral las deficiencias que limitan el adecuado funcionamiento de la entidad.

12.3. Estrategias de mejora para la situación contable y financiera en la toma de decisiones de la cooperativa Joya del café, R.L en el municipio de San Juan del Rio Coco, durante el periodo 2024.

Las estrategias de mejora en esta entidad, servirán de apoyo para el crecimiento económico, también serán consideradas muy importantes para el momento de detallar los procesos contables y financieros de la cooperativa, ya que no solo mejoraran la calidad y presentación de los estados financieros de la cooperativa, además de eso fortalecerán la capacidad de tomar decisiones de acuerdo con la información eficaz y clara de la situación contable en el presente, de esta manera podrá decidir de una forma más segura y sin temor equivocarse en sus inversiones.

Ilustración 14 Estrategias de mejora contable y financiera



12.3.1. Capacitación al personal.

De acuerdo a la entrevista realizada al tesorero (Acuña, 2025) quien informo que se llevan a cabo reuniones mensuales, juntas de vigilancia trimestrales, además realizan comisión de educación y promoción del cooperativismo, también de manera trimestral. Aunque la empresa cumple con lo estipulado en la Ley 499, sobre las obligaciones y órganos

encarados de garantizar la dirección interna, es necesario capacitar al personal para la realización correcta de los estados financieros.

Los estados financieros deben prepararse conforme al Manual Único de Cuentas Cooperativo, ya que es fundamental que el personal aplique los registros de manera clara y eficiente para garantizar que la información contable presentada sea entendible.

Cabe destacar que los documentos revisados muestran que los comprobantes de diario se realizan de forma ordinaria y no cumplen con lo establecido en el MUCCOOP. Por lo tanto, se recomienda a la empresa orientar al personal contable para que lleve a cabo este procedimiento de conformidad con lo que expresa dicho manual.

La capacitación del personal es esencial porque permite que los colaboradores ejecuten sus funciones de manera adecuada y con mayor eficiencia. Este proceso no solo fortalece la motivación y el compromiso institucional, sino que también genera beneficios mutuos: impulsa el crecimiento profesional de cada empleado y proporciona a la organización un recurso humano mejor preparado, alineado con las actividades y necesidades específicas de la entidad.

Durante la visita a la entidad, se constató que, aunque el personal tiene conocimientos contables básicos, la falta de capacitación y orientación limita su capacidad para identificar errores con facilidad y aplicar los procedimientos contables de manera eficiente. Además, se observó que el equipo no está actualizados respecto a las reformas recientes en normas y leyes aplicables, lo cual afecta la calidad y precisión de los registros financieros.

12.3.2. Implementar un sistema contable computarizado

La implementación de tecnología en el área contable y financiera es fundamental, ya que permite preparar la información de manera rápida y eficiente. Además, transforma los procesos manuales tradicionales en archivos digitales que pueden mantenerse organizados y debidamente clasificados, facilitando así el acceso y la gestión de los datos.

Según (López, 2025), “los registros contables se realizan mediante la recopilación de facturas, recibos y otros documentos soportes que permiten verificar la información de las operaciones realizadas durante el periodo”. A través de la observación se pudo constatar que los procesos actuales se realizan manualmente y presentan dificultades para mantener los registros ordenados y accesibles. La revisión documental también mostro que los archivos físicos son múltiples y dispersos, lo que dificulta el control de los procesos y la evaluación

de la calidad de la información. Además, se logró identificar que el 60% de los errores en los registros provienen por falta de organización de sus procesos.

Por tal razón se recomienda seleccionar un sistema contable computarizado que se adapte específicamente a las necesidades de la empresa. Además, es importante capacitar al personal para asegurar el uso correcto. Este sistema permitirá digitalizar y archivar electrónicamente los documentos soportes, así como realizar un seguimiento periódico que facilite la evaluación de los procesos contables.

Según la normativa para la elaboración y presentación de los estados financieros sobre una base comparable en el artículo 1. Establece que un sistema contable es una estructura ordenada y coherente mediante la cual se recose toda la información necesaria de las cooperativas, como resultado de sus actividades operacionales, valiéndose de todos los recursos que la actividad contable le provee y que al ser presentados a los directivos y asociados les permitirá tomar decisiones estratégicas, operativas y financieras que ayuden a la gestión de la cooperativa.

12.3.3. Utilizar una plataforma contable en línea.

Esta aplicación o programa permite a las empresas realizar múltiples tareas según la actividad o razón social. Además, facilita la interacción y el intercambio de conocimiento entre las organizaciones. También proporciona herramientas para aprender, recolectar y acumular información, brinda la oportunidad de comprar o vender producto y acceder rápidamente a los datos de las entidades.

Contar con servicios en la nube es importante, ya que permite a los empleados e interesados trabajar desde cualquier lugar y dispositivo. Un software en la nube proporciona copias de seguridad y opciones de recuperación, garantizando que los datos y aplicaciones de la empresa sigan funcionando correctamente en caso de fallos en el sistema contable. Así mismo, proporciona seguridad y cumplimiento normativo, ayudando a la entidad a cumplir con los requisitos privacidad y protección de datos.

Debido a que la Cooperativa Joya del Café no tiene un sistema contable formal, es lógico que aún no haya establecido software en la nube. Por ello, se recomienda la adopción de este método, ya que permite a las empresas mantener un control claro y eficiente sobre los ingresos, egresos, activos y pasivos. Además, es fundamental para registrar, clasificar y resumir las operaciones contables de manera más práctica y eficaz. La implementación de

esta estrategia contribuirá a la reducción de errores y a mejorar la evaluación de los procesos contables.

12.3.4. Establecer un proceso formal de auditorías internas

La auditoría interna es un proceso que permite evaluar y mejorar el control interno de una empresa. Este proceso es realizado por el personal interno o por profesionales contratados por la misma entidad, con el fin de evaluar la efectividad de los controles implementados. Además, dicho proceso tiene como objetivo identificar áreas de mejora y ofrece una evaluación objetiva sobre la salud financiera de la empresa. Por otra parte, la auditoría externa tiene como propósito principal proporcionar una opinión independiente sobre la situación financiera de la organización. Esta acción debe garantizar la imparcialidad y credibilidad de los estados financieros, razón por la cual debe ser llevada a cabo por un auditor externo o firma especializada.

De acuerdo con la información proporcionada por (Lazo, 2025) la Cooperativa Joya del Café no ha realizado auditorías internas durante el año 2024, ni a recibido auditorías externas. Por ello, se recomienda a la empresa implementar auditorías internas de forma periódicas con el objetivo de evaluar su salud financiera y minimizar los riesgos de fraude. Así mismo, estas auditorías contribuirán a fortalecer la transparencia en sus estados financieros, mejorar la eficiencia operativa y asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes.

Durante la visita realizada a la cooperativa, se verificó que la entidad no dispone de todos los documentos de respaldo necesarios para fundamentar las operaciones reflejadas en los estados financieros, lo que dificulta confirmar la veracidad de la información registrada.

Así mismo, se identificó la ausencia de documentos obligatorios, como las notas a los estados financieros, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de cuentas de orden y contingencias, conforme a lo establecido en la normativa para la elaboración y presentación de los estados financieros de las cooperativas sobre una base comparable, la cual explica en el artículo. 1 que en los estados financieros básicos se contempla la presentación del balance general y del estado de resultados de conformidad con el arto. 47 de la Ley 499, así como el estado de cambio en el patrimonio y estado de cuentas de orden y contingencias. Dichos estados corresponderán a la expresión de los resultados contables y operativos. Por lo esta

razón, destaca la falta de auditorías que regulen y verifiquen el cumplimiento de estos requisitos.

12.3.5. Fortalecimiento al control interno.

El fortalecimiento del control interno es fundamental para una empresa porque evita el mal uso de la información o la ineficiencia; además, asegura que los registros realizados en la entidad sean confiables, permite que la entidad cumpla con leyes, regulaciones y políticas internas; asimismo, de prevenir actividades fraudulentas, se identifican y minimizan los riesgos antes de que se materialicen.

Según la información brindada por (Lazo, 2025), durante el año 2024 la empresa no implemento medidas para fortalecer el control interno. Sin embargo, expreso que es necesario que la empresa asigne responsabilidades individuales a cada empleado, lo cual permitirá que cada persona conozca claramente su función y pueda enfocarse en sus tareas para realizarlas de manera oportuna y eficaz.

Mediante la guía de observación se constató que la empresa carece de políticas internas claras que permitan al personal guiarse de manera lógica en cada proceso. Por esta razón, se considera que exista falta de claridad respecto a las obligaciones y normas que el personal debe cumplir diariamente. Por lo tanto, se recomienda a la entidad implementar los órganos reguladores correspondientes para supervisar las obligaciones internas, conforme a lo establecido en la Ley No. 499, y capacitar al personal sobre cada una de estas.

Tabla 4 Fortalecimiento al control interno según La Ley de Cooperativas

Problema identificado	Recomendación (Ley No. 499 y reglamento)	Responsables	Beneficio esperado para la cooperativa	Sanciones por incumplimiento
Incumplimiento de normativas.	Implementar un plan de cumplimiento normativo. Establecer un cronograma para regularizar situaciones pendientes.	Asamblea general Junta directiva.	Mejora en la transparencia, reducción de riesgos legales y operativos.	Multas Suspensión temporal de actividades Daño a la reputación.

	Aplicar los órganos establecidos en la Ley No. 499 y su reglamento (capítulo VII).			
Dificultades en la toma de decisiones	Establecer procedimientos claros para la toma de decisiones. Capacitación continúa a los miembros y al personal. Organizar la información de manera digital para facilitar el acceso y la gestión. Implementar auditorías regulares para identificar áreas de mejora.	Consejo de administración Gerente de la Cooperativa.	Identifica áreas de mejora. Asegurar que todos los miembros sigan un enfoque uniforme. Mejora la capacidad del equipo para interpretar información.	Suspensión de derechos Responsabilidad legal.

12.3.6. Implementar un Manual de procedimientos contables

El manual de procedimientos contables establece los procesos y normas contables que deben seguirse, facilitando la ejecución de procedimientos mediante pasos claros y precisos. Además, garantiza que las prácticas contables cumplan con las regulaciones y normativas vigentes, proporciona un marco de referencia tanto para auditores internos como externos, y funciona como herramienta de capacitación para nuevos empleados, ayudándoles a integrarse rápidamente y a seguir los procedimientos de manera eficiente.

Durante la entrevista se obtuvo información de que actualmente no existe un manual de procedimientos contables para guiar al personal. Esta información fue confirmada durante la visita a la entidad, donde se verificó la ausencia de un documento formal que guíe a los

empleados para la realización de los registros y estados financieros. Sin embargo, es importante señalar que el manual de procedimientos contables está estipulado en el MUCOOP.

Tabla 5 Obligaciones según la Ley No. 499

Obligaciones según la Ley No. 499, Ley General de Cooperativas	Cumple	A veces cumple	No Cumple
Actas para Asamblea General y Consejo de Administración		✓	
Libros de diarios y de mayor	✓		
Junta de vigilancia		✓	
Se elabora el balance general, y el estado de resultado.	✓		
Auditoría interna y externa.			✓
Estados de Cambio en el patrimonio y Estado de Cuentas de Orden y continencias.			✓
Notas a los Estados Financieros.			✓

Aunque se cumplen aspectos fundamentales en la gestión de la Cooperativa, es necesario implementar el manual de procedimientos contables establecido en el Manual Único de Cuentas para Cooperativas. Este garantiza el cumplimiento íntegro de las obligaciones legales relacionadas con la elaboración de los estados financieros y otras responsabilidades empresariales. Esta herramienta es clave para mejorar el control interno y facilitar la supervisión por parte de la junta directiva y otros interesados en analizar la situación contable y financiera de la entidad.

Las estrategias de mejora para la Cooperativa Joya del Café incluyen la realización periódica de auditorías internas, las cuales garantizan la transparencia y control de riesgos. Además, se propone la implementación de políticas internas y un manual de procedimientos contables detallado, orientados a promover la eficiencia operativa y responsabilidad del personal. Estas acciones complementan la gestión financiera, contribuyen al fortalecimiento integral y sostenible de la cooperativa.

Es importante destacar que la cooperativa cuenta con el personal adecuado para asumir las funciones propuestas. Tras un análisis detallado, se concluye que la organización

posee la capacidad operativa para integrar estos cambios sin afectar su funcionamiento actual. No obstante, la implementación de un sistema contable moderno y un software en ya que mejorara considerablemente la eficiencia, la seguridad y la transparencia en las operaciones financieras. Así mismo, se ha identificado la necesidad de capacitar al personal para garantizar una adecuada adaptación al sistema contable, garantizando el cumplimiento con los objetivos y el fortalecimiento del control interno.

12.4. Situación contable y financiera de la cooperativa Joya del Café, R.L., en el municipio de San Juan del Río Coco, durante el periodo 2024.

El objetivo de analizar la situación contable y financiera de la Cooperativa Joya del Café, R.L. durante el periodo 2024 fue cumplido satisfactoriamente, ya que se logró obtener una visión clara y documentada del estado real en que se encuentra la entidad. A través de la revisión de documentos, entrevistas al personal responsable y comparación con la normativa vigente, fue posible identificar cómo se desarrollan actualmente los procesos contables, qué información financiera se genera y cuáles son las limitaciones que afectan su gestión. El análisis permitió reconocer prácticas importantes como el uso de registros manuales y la conservación parcial de documentos soporte, así como debilidades significativas relacionadas con la falta de estados financieros completos, errores en la aplicación del MUCCOOP y deficiencias en el control interno. De igual manera, se evidenció la distancia entre lo que establece la normativa lo que realmente implementa la cooperativa en su operatividad diaria. Este estudio proporcionó un diagnóstico integral que describe el nivel de cumplimiento, las áreas críticas y los factores que influyen en la transparencia y confiabilidad de la información financiera, cumpliendo de esta manera con lo planteado en el objetivo y sentando las bases para la formulación de estrategias de mejora.

Así mismo para dar cumplimiento al objetivo y profundizar en la identificación de brechas entre la normativa y la práctica se elaboró un cuadro comparativo el cual permite analizar de forma detallada el grado de alineación entre las disposiciones contables y financieras establecidas en las normativas vigentes y las practicas que actualmente aplica la cooperativa Joya del Café R. L. para ello, se contrasta lo que requiere la ley 499, el INFOCOOP, las NIFF para PYMES y el MUCCOOP, con las operaciones reales de la cooperativa, identificando las brechas que reflejan las principales debilidades dentro de su gestión contable.

Tabla 6 Cuadro comparativo sobre los estados de la Cooperativa Joya del Café, R.L

Normativas (ley 499, INFOCOOP, NIFF para PYMES)	Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOOP)	Procedimientos actualmente aplicados por la cooperativa.	Brecha identificada
Exigen estados financieros claros, confiables, comparables y oportunos.	Estructura obligatoria para presentación de estados financieros.	Estados financieros incompletos y no comparables.	No se cumplen criterios de claridad, confiabilidad ni comparabilidad.
Deben entregarse anualmente al INFOCCOP en tiempo establecido	Formatos obligatorios para entregar manual.	No se entregan en plazo ni en formato oficial.	Incumplimiento legal y riesgo de sanciones o suspensión.
Obligan a tener documentos soportes de todas las transacciones.	Requiere comprobantes diarios, auxiliares y archivo organizado.	Ausencia de documentos de respaldo y desorganización en los archivos contables.	Operaciones sin respaldo, afecta la veracidad de los estados financieros.
Los registros deben estar basados en partida doble y registros actualizados.	Codificación uniforme del catálogo de cuentas.	Falta de actualización del catálogo de cuentas en el registro de las operaciones.	Ausencia de uniformidad y rigurosidad en los procesos contables.
Debe existir transparencia y razonabilidad.	Procesos detallados de registros y documentación.	Inconsistencias internas y ausencia de verificaciones contables adecuadas.	Estados financieros poco confiable y no verificables.

NIFF para PYMES exige notas, políticas contables y revelación adecuada.	Incluye modelos de estados: Balance, estado de resultado, cambio en el patrimonio y cuentas de orden y contingencias.	Solo elaboran balance general y estado de resultado.	Información contable insuficiente y sin las revelaciones obligatorias.
Normativas exigen control interno sólido.	MUCCOOP requiere procesos de registro controlados y uniformes.	Control interno débil y sin manuales.	Riesgo de errores, fraudes y deficiencias en el proceso de toma de decisiones.

13. Conclusiones

El diagnóstico realizado permitió obtener una comprensión detallada de cómo la Cooperativa Joya del Café, R.L. lleva a cabo sus procesos contables. Se evidenció que, aunque cuenta con prácticas básicas de registro y generación de información financiera, su nivel de cumplimiento con las normativas es parcial. La triangulación de los datos obtenidos mediante revisión de teorías, entrevistas y análisis documental reveló ciertas debilidades estructurales, entre ellas, manuales desactualizados, la falta de documentación de soporte completa, errores en la codificación contable y estados financieros que carecen de firmas, lo cual representa riesgos importantes para la transparencia, confiabilidad y legalidad de la información financiera. Estos hallazgos resaltan la urgente necesidad de fortalecer los procedimientos internos y la correcta aplicación del MUCCOOP, con el objetivo de mejorar la calidad de los procesos contables y garantizar una gestión financiera más ordenada y confiable.

Además, el análisis realizado muestra que la Cooperativa Joya del Café, R.L. enfrenta serias limitaciones en su gestión financiera y administrativa, lo que impacta directamente en su operatividad y capacidad de crecimiento. La falta de un programa de capacitación continua, la ausencia de un sistema contable formal, la falta de controles internos actualizados y la carencia de auditorías periódicas son factores que ponen en riesgo la precisión, confiabilidad y oportunidad de la información financiera.

Estas deficiencias no solo complican la toma de decisiones estratégicas y la planificación organizacional, sino que también afectan la transparencia, la rendición de cuentas y el cumplimiento de las normativas vigentes establecidas por el Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo (INFOCOOP). Además, la falta de aplicación del Manual Único de Cuentas Cooperativo (MUCCOP) limita la estandarización y comparabilidad de los registros contables, lo que genera riesgos de errores, omisiones o irregularidades.

La implementación de las estrategias en la Cooperativa Joya del Café fomentará una cultura de transparencia y responsabilidad entre todo el personal. Así mismo fortalecerá la estructura contable y financiera mediante el uso de un sistema contable computarizado y la digitalización de documentos. Además, la aplicación de los manuales propuestos y realización de auditorías internas permitirán identificar y prevenir riesgos de manera eficaz.

En conjunto, estas acciones facilitarán la toma de decisiones estratégicas e informadas sobre la situación económica actual de la cooperativa, brindando a socios e inversores una visión más clara y confiable sobre la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo.

Al analizar e interpretar la información que se obtuvo durante el proceso investigativo se concluye que el supuesto planteado si se cumple, ya que se pudo verificar que la cooperativa Joya del Café presenta deficiencias en sus operaciones contables. Entre estas se encuentran el registro de transacciones el cual no se realiza conforme a lo establecido por el ente regulador. Además, la cooperativa carece de un sistema estandarizado que le permita controlar que le permita controlar y formular correctamente su información financiera, lo que afecta directamente la confiabilidad de sus estados contables y la toma de decisiones. Por lo tanto, se evidencia la necesidad de implementar mejoras en los procesos contables, capacitar al personal y establecer controles internos adecuados para garantizar el cumplimiento normativo y la transparencia en la gestión financiera de la entidad.

14. Recomendaciones

A partir del análisis realizado, se recomienda que la Cooperativa Joya del Café, R.L:

Actualice su sistema contable, mejorando los procedimientos que actualmente emplea, implementando de manera más estricta la codificación del MUCCOOP, garantizando la firma y respaldo adecuados de todos los documentos, y organizando la información de acuerdo con lo que exige la normativa vigente. Este proceso debería realizarse en los próximos tres meses para asegurar que los registros del nuevo período sean más ordenados y confiables, contando con la supervisión directa de la contadora y el apoyo del área administrativa.

Ante las limitaciones identificadas en la gestión de la información financiera de la Cooperativa Joya del Café, resulta imprescindible que la organización reconozca la importancia que estos aspectos tienen en la elaboración, presentación y confiabilidad de sus estados financieros. Por ello, se recomienda que la cooperativa preste la debida atención a estas limitaciones, evaluando su impacto directo en la transparencia financiera, el cumplimiento de las normativas vigentes y la correcta interpretación de su situación económica. Reconocer y priorizar estas debilidades representa un paso primordial para asegurar que los procesos contables se lleven a cabo con mayor precisión y respaldo técnico en el futuro.

Se recomienda a la cooperativa Joya del café diseñar e impartir un programa de capacitación dirigido al personal, enfocado en un manual de políticas internas que establezca claramente las responsabilidades y normas para cada empleado, fomentando la transparencia y el cumplimiento de sus funciones. Así mismo, es importante contar con un manual de procedimientos contables que detalle de manera precisa y uniforme el registro de las transacciones diarias. La realización continua de auditorías internas permitirá verificar y asegurar el cumplimiento de los estados financieros conforme a las normas vigentes. Además, la implementación de herramientas tecnológicas y digitalización de documentos permitirá una visión más clara y actualizada de cada uno de los movimientos de la cooperativa.

15. Referencias bibliográficas

Bibliografía

- Zamora Zeledón, J. J., Salgado Castillo, A. M., & Salmerón Obando, S. J. (09 de Diciembre de 2022). *Aplicación de herramientas de análisis financiero en la Cooperativa El Polo RL del Municipio de San Sebastián de Yalí, durante los periodos enero a diciembre 2020 y enero a diciembre 2021*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí: <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/21499/1/21499.pdf>
- Acatha. (13 de Abril de 2024). *¿Por qué es Importante Implementar un Sistema Contable en tu Negocio?* Acatha: <https://acatha.com/sistemas-contables-ecuador/por-que-es-importante-implementar-un-sistema-contable-en-tu-negocio/>
- Acuña, R. (4 de Noviembre de 2025). Capacitación al personal. (A. S. Guitiérrez, Entrevistador)
- Ariza, V. A. (24 de Junio de 2023). *Perspectivas de los mecanismos de control y seguimiento en las cooperativas colombianas en relacion con las cooperativas internacionales*. Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from Dialnet: <https://share.google/SZAYpf6G8pC8oR6ai>
- Arjobi Gautam. (22 de Mayo de 2025). *La contabilidad moderna y el papel de la tecnología en la contabilidad*. Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from Highradius: <https://share.google/1qWV21bUitI4nX9K0>
- Beltrán, N. S. (2024). *ANÁLISIS DE LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE MIXTO EN CAMIONETAS DOBLE CABINAS 22 DE ENERO, CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022*. UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA : <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/d5055b12-0d46-40d7-ab4f-e542f3457c5e/content>

- Biblioteca Virtual del Sistema de Universidad Virtual. (28 de Septiembre de 2025). *Clasificación general de las fuentes de información*. Biblioteca Virtual del Sistema de Universidad Virtual: <https://share.google/LCspELM3oV7xb1fQy>
- Cabrera Escobar, A. L., Escobar Alonzo, F. E., Peña Jimenez, R. G., & Roca Guzmán, J. R. (30 de Marzo de 2025). *PARADIGMA CUALITATIVO*. Paradigmas y Tipos de Investigación: <https://sites.google.com/ues.edu.sv/paradigmastiposdeinvestigacion/paradigma-cualitativo>
- Cervantes. (04 de noviembre de 2019). *Qué es la contabilidad. Definiciones distintos autores*. Contador Contado: <https://contadorcontado.com/2019/11/04/que-es-la-contabilidad-definiciones-distintos-autores/>
- Colegio de Contadores. (03 de Septiembre de 2024). *¿Qué es un registro contable y ejemplos?* Colegio de Contadores: <https://institutodecontadores.com/que-es-un-registro-contable-y-ejemplos/>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (1 de Enero de 2017). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. Norma NIIF para las PYMES: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2015/part-a-ifrs-for-smes-standard-es.pdf?bypass=on>
- Contabilidad y Finanzas. (15 de Septiembre de 2025). *La contabilidad adaptada al sector rural*. Contabilidad y Finanzas: <https://contabilidadfinanzas.com/contabilidad-rural/>
- Contabilidad y Finanzas. (s.f.). *Etapas del proceso contable en una empresa agropecuaria*. Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from Contabilidad y Finanzas: <https://contabilidadfinanzas.com/contabilidad-agropecuaria/etapas-del-proceso-contable-en-una-empresa-agropecuaria/>
- CONTPAQI. (2025 de Mayo de 2025). *La importancia del contador en la empresa*. CONTPAQI: <https://www.contpaqi.com/publicaciones/contabilidad/la-importancia-del-contador-en-la-empresa>

- Díaz Arróliga, D. d., & Mendoza López, Z. N. (25 de Enero de 2023). *Aplicación de herramientas de análisis financiero para determinar la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Joya de Nicaragua*. Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-ESTELÍ: <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/20103/1/20704.pdf>
- Economipedia. (01 de Marzo de 2021). *Fuente secundaria*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/fuente-secundaria.html>
- Editorial Etecé. (20 de Agosto de 2025). *Entrevista*. Concepto: <https://concepto.de/entrevista/>
- Equipo editorial de Indeed. (11 de Enero de 2024). *Que es la informacion financiera*. Retrieved 13 de Septiembre de 2025, from Indeed: <https://share.google/se7M7D3di8rLeFIup>
- Fiallos, A. (03 de Marzo de 2021). *Procesos Contables*. Saberes 5.0: <https://revistas.saberescincopuntocero.com/index.php/rcs50/article/download/137/34/193>
- GALEGAS, UNIÓN DE COOPERATIVAS. (27 de Enero de 2017). *¿Qué es una cooperativa?* EspazoCoop: <https://espazo.coop/es/cooperativismo/actividades-de-representacion/>
- Galicia Méndez, H. (7 de Septiembre de 2023). *Estados Financieros: Análisis e interpretación*. ContadorMx: <https://contadormx.com/estados-financieros-analisis-interpretacion/>
- García, G. (01 de 11 de 2023). *Investigación cualitativa desde el método de la investigación*. Universidad Católica Cecilio Acosta: <https://revistas.unicaedu.com/index.php/ahu/article/view/72>
- Granda Barreto, N. B. (mayo de 2020). *ANÁLISIS FINANCIERO: FACTOR SUSTANCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL*. Scielo: <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>

- Hernández Sánchez, E. A., Molina López , E. G., & Sevilla Delgado, I. E. (25 de Junio de 2023). *Propuesta de diseño de un Manual de Políticas Contables basado en NIIF para Pymes para la Cooperativa de Productores de Leche “El Triunfo” ubicada en el departamento de Rio San Juan, Nicaragua para el año 2024*. UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES UCC- CAMPUS MANAGUA: <https://repositorio.ucc.edu.ni/1165/1/Propuesta%20Manual%20Pol%C3%ADticas%20Contables%20NIIF%20Pymes%20Cooproleche%20R.L.pdf>
- Jean-Dre Tombisa (ASENA). (20 de Noviembre de 2024). *Calidad de los informes financieros*. Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from ASENA FAMILY OFFICE: <https://asenaadvisors.com/blog/financial-reporting-quality/>
- Julio. (2024 de Febrero de 2024). *Las funciones de un administrativo en una empresa*. FP aspacia: <https://fpaspasia.com/funciones-administrativo-empresa/>
- Kiss, T. (13 de Octubre de 2025). *Investigación correlacional*. Concepto de: <https://concepto.de/investigacion-correlacional/>
- Lazo, F. (4 de Noviembre de 2025). Auditorías Internas. (D. Zelaya, Entrevistador)
- Lazo, F. (4 de Noviembre de 2025). Capacitación del personal. (D. Zelaya, Entrevistador)
- Lazo, F. (4 de Noviembre de 2025). Control Interno. (D. Zelaya, Entrevistador)
- Lazo, F. (4 de Noviembre de 2025). Información necesaria. (D. Zelaya, Entrevistador)
- Lazo, F. (4 de Noviembre de 2025). Normas Internas. (D. Zelaya, Entrevistador)
- Ley No. 499. (25 de noviembre de 2021). *Ley General de Cooperativas*. Publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 137. 26 de julio de 2022. Legislación de Nicaragua: [http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/\(\\$All\)/23CE31C15C75BAD8062589410067ECD1](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/($All)/23CE31C15C75BAD8062589410067ECD1)
- López, M. (5 de Noviembre de 2025). Biología de la Cooperativa Joya del Café R.L. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (18 de Octubre de 2025). Clasificación de la información financiera. (F. R. Vanegas, Entrevistador)

- López, M. (04 de Noviembre de 2025). Herramientas contables y sistema de información. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (4 de Noviembre de 2025). Las Cuentas de Orden y Contingencia. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (18 de Octubre de 2025). Los procesos contables y financieros implementados en la cooperativa. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (04 de Noviembre de 2025). Realización de auditorías. (F. R. Vanega, Entrevistador)
- López, M. (18 de Octubre de 2025). Recolección de la información financiera. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (18 de Octubre de 2025). Resumen e interpretación de los estados financieros. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (04 de Noviembre de 2025). Uso de sistemas contables. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- López, M. (04 de Noviembre de 2025). Uso del MUCCOOP. (F. R. Vanegas, Entrevistador)
- Martín Granados, V. A., & Mancilla Rendón, M. E. (2010). *Control en la administración para una información financiera confiable*. Contabilidad y Negocios: <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621753005.pdf>
- McLeod, S. (30 de Octubre de 2024). *Muestreo teórico en teoría fundamentada*. SimplyPsychology: https://www-simplypsychology-org.translate.google/theoretical-sampling.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- MEFCCA. (s.f.). *GUIA DEL COOPERATIVISTA*. Retrieved 15 de Septiembre de 2025, from Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y: <https://www.economiafamiliar.gob.ni/backend/vistas/doc/cartilla/documento6571148.pdf>
- Nehuén, T. (25 de Marzo de 2025). *Análisis cualitativo*. Definición de: <https://definicion.de/analisis-cualitativo/>

Nils McCune, Y. L. (16 de Febrero de 2022). *CEDMEB* . CEDMEB : <https://www.unan.edu.ni/wp-content/uploads/unan-managua-cedmeb-semanario-no-80.pdf>

Olaso, C. (15 de Enero de 2024). *Qué es el tratamiento de la documentación contable y los beneficios de automatizar el proceso*. ASEET ACTUALIDAD : <https://asset.es/que-es-el-tratamiento-de-la-documentacion-contable-y-los-beneficios-de-automatizar-el-proceso/>

Orozco Montoya, R. D. (2024). *Contabilidad Agropecuaria*. Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from Universidad Centroamericana (UCA): <https://www.studocu.com/latam/document/universidad-politecnica-de-nicaragua/costos-y-presupuestos/material-de-contabilidad-agropecuaria-ic/112372649>

PALOMINO GALINDO, M. (2023). *ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUMBIVILCAS CUSCO, PERIODO 2021*. UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN: https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/12780/Tesis_An%C3%A1lisis%20contable%20y%20financiero_Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito%20Chumbivilcas%2c%20Cusco%2c%202021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Palomino, K. (24 de Septiembre de 2024). *Contabilidad y finanzas: ¿Cómo se relacionan?* Southern New Hampshire University : <https://es.snhu.edu/blog/cual-es-la-relacion-entre-contabilidad-y-finanzas>

Porras, F. (2012). *Manual Único de Cuentas Cooperativo*. Scribd: <https://es.scribd.com/doc/150805532/Mucoop-Oficial>

Publicada en La Gaceta, D. O. (Ed.). (31 de Agosto de 2011). *NORMATIVA PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS SOBRE UNA BASE COMPARABLE. NORMATIVA PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS*

COOPERATIVAS SOBRE UNA BASE COMPARABLE.
[http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/\(\\$All\)/461DB8D5AF51C2A806257919006D9A12](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/($All)/461DB8D5AF51C2A806257919006D9A12)

Publicado en La Gaceta, D. O. (Ed.). (30 de Noviembre de 2023). Ley No. 977. *LEY CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO A LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA, CON SUS REFORMAS INCORPORADAS*. Legislación de Nicaragua:
<http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/xpNorma.xsp?documentId=2BD1B59B25002AC206258B8800755C2B&action=openDocument>

Rodríguez Calderón, J. (09 de Agosto de 2024). *Observación: qué es y para qué sirve en una investigación?* Bronco Independiente: <https://www.jaimerodriguez.mx/proyectos-de-investigacion/observacion-que-es-y-para-que-sirve-en-una-investigacion/>

RODRIGUEZ GUAMBO, A. Y. (2020). *ANÁLISIS FINANCIERO PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TOURIS SAN FRANCISCO DEL ORIENTE EN LA PROVINCIA DE PASTAZA*. UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES “UNIANDES”:
<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/12902/1/PIUPCYA0016-2020.pdf>

SafetyCulture. (15 de Enero de 2024). *Auditoria interna: Importancia y proceso*. Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from SafetyCulture:
<https://share.google/JIMVfFCtbtkoiKXkq>

Solórzano Quito, D. E., & Vásquez Acuña, L. G. (25 de Agosto de 2021). *Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro*. Dialnet:
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318861.pdf>

STEL ORDER. (21 de Noviembre de 2024). *Ciclo contable: qué es y cuáles son sus etapas*. STEL ORDER: <https://www.stelorder.com/blog/ciclo-contable/>

Stewart, L. (2025). *Análisis de documentos - Cómo analizar datos textuales para la investigación*. ATLAS.ti: <https://atlasti.com/es/research-hub/analisis-de-documentos>

- Unidad de Análisis Financiero. (21 de Septiembre de 2012). *¿Quiénes somos?* UAF: <https://www.uaf.gob.ni/la-uaf/quienes-somos>
- UNIR. (23 de Febrero de 2022). *Auditoria externa: Características, beneficios y tipos* . Retrieved 14 de Septiembre de 2025, from UNIR REVISTA: <https://share.google/217GtKUurl5rRptVn>
- Westdary. (08 de Marzo de 2025). *Definición de clasificar en contabilidad: Significado, Ejemplos y Autores*. Definicionwiki: [https://definicionwiki.com/definicion-de-clasificar-en-contabilidad-significado-ejemplos-autores/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20clasificar%20en%20contabilidad%3F%20La%20clasificaci%C3%B3n%20es,la%20situaci%C3%B3n%20financiera%20y%20operacional%20de%20una%](https://definicionwiki.com/definicion-de-clasificar-en-contabilidad-significado-ejemplos-autores/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20clasificar%20en%20contabilidad%3F%20La%20clasificaci%C3%B3n%20es,la%20situaci%C3%B3n%20financiera%20y%20operacional%20de%20una%20)
- Westdary. (8 de Mayo de 2025). *Definición de Interpretación: según Autor, Ejemplos, qué es, Concepto y Significado*. Definicionwiki: <https://definicionwiki.com/definicion-de-interpretacion-ejemplos-segun-autor-que-es-concepto-significado/>

16. Anexos (figuras, tablas, esquemas, instrumentos)

16.1. Guía de entrevista para la contadora

Este anexo contiene la entrevista realizada a la contadora responsable del área contable de la cooperativa. Este documento proporciona información importante sobre los procesos contables que utilizan, cómo manejan la documentación, las prácticas administrativas que siguen y las debilidades que se han detectado en la práctica contable.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Centro Universitario Regional de Estelí

UNAN-Managua / CUR-Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Guía de entrevista

Cargo que ejerce en la cooperativa: Contador

Nombre del entrevistado:

Hora de inicio:

Hora de finalización:

Fecha de la entrevista:

Objetivo de la entrevista: Obtener información detallada del funcionamiento contable y financiero que se realizan en la cooperativa Joya del Café, R.L, en el departamento de San Juan del Río Coco, en el año 2024.

PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA

- 1. ¿Cuáles son los procesos contables y financieros implementados en la cooperativa?**

2. **¿De qué manera se recopila información para realizar los registros de las transacciones diarias en la Cooperativa?**
3. **¿La información contable y financiera se presenta en tiempo y forma?, si la respuesta es NO, ¿Mencione las causas?**
4. **¿Cuál es el proceso a seguir para la comunicación de resultados financieros a la Junta Directiva?**
5. **¿Qué normas internas implementan para llevar un buen control de su información financiera?**
6. **Desde su punto de vista, ¿Cómo influye la información financiera presentada en las asambleas, a la hora de tomar decisiones?**
7. **Mencione las obligaciones fiscales y regulaciones que debe cumplir la cooperativa**
8. **Con que frecuencia se realizan auditorias, y ¿cómo estas influyen en las operaciones contables y financieras?**
9. **¿Cómo se capacita al personal involucrado con la gestión contable y financiera?**
10. **¿Cuáles son las principales dificultades que presenta la cooperativa en el manejo de la información financiera?**
11. **¿Qué estrategias considera usted que se deben implementar para mejorar la gestión financiera y contable de la cooperativa?**

16.2. Guía de entrevista para el tesorero

Este anexo presenta la entrevista realizada al tesorero de la cooperativa, en la cual se recopiló información relevante sobre la organización de los comprobantes, los registros financieros empleados y las necesidades internas en materia de control. La información aportada permitió definir estrategias destinadas a fortalecer los controles internos y a estandarizar los procedimientos financieros.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Centro Universitario Regional de Estelí

UNAN-Managua / CUR-Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Guía de entrevista

Cargo que ejerce en la cooperativa: Tesorero

Nombre del entrevistado:

Hora de inicio:

Hora de finalización:

Fecha de la entrevista:

Objetivo de la entrevista: Recopilar información cualitativa que permita comprender el proceso contable y financiero. Además, se busca analizar las limitaciones y obstáculos en la gestión diario, y como estos se manejan de forma óptima.

PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA

- 1. ¿Cuáles son los principales logros contables y financieros que alcanzado la Cooperativa durante el periodo 2024?**

2. **¿Cuáles han sido las principales fuentes de ingresos de la cooperativa y como los utiliza para mantenerse vigente?**
3. **¿Qué capacitaciones o conocimientos adicionales considera usted que serían beneficiosos para el personal encargado de las finanzas de la cooperativa?**
4. **¿Qué tipo de informes financieros realizan regularmente para la junta directiva?**
5. **¿Cómo registran las cuotas de los asociados o productores?**
6. **¿Considera usted que tiene acceso a la información necesaria para realizar su trabajo?**
7. **¿Cree usted que una mejor gestión financiera podría impactar de manera positiva, en la situación económica de la empresa? ¿Por qué?**
8. **¿Qué sistemas o herramientas utiliza para llevar la contabilidad?**
9. **¿Cree que actualmente existe alguna oportunidad de inversión o mejora?**
10. **¿La empresa cumple con normas contables impuestas por la Ley?**

16.3. Guía de entrevista para el gerente

Este anexo presenta la entrevista aplicada al gerente general de la cooperativa. Contiene información relacionada con los procedimientos internos, dificultades de gestión, recursos disponibles y percepciones sobre la administración contable.



Centro Universitario Regional de Estelí

UNAN-Managua / CUR-Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Guía de entrevista

Cargo que ejerce en la cooperativa: gerente

Nombre del entrevistado:

Hora de inicio:

Hora de finalización:

Fecha de la entrevista:

Objetivo de la entrevista: Recopilar información clave y detallada sobre la situación financiera de la cooperativa JOYA DEL CAFÉ R.L. ubicada en el municipio de San Juan del Rio Coco departamento de Madriz, mediante una interacción presencial con la persona encargada del área contable, con el fin de contar con elementos fundamentales que permitan enriquecer y fundamentar nuestra investigación.

PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA

- 1. ¿Cómo se realiza el proceso de provisión de gastos?**
- 2. En caso de multas fiscales ¿De qué manera solventan y registran ese egreso?**
- 3. ¿Con que entidades financieras trabajan internas o externas?**

- 3.1.En caso que la cooperativa trabaje con capital interno ¿porque prefieren su financiamiento y cuáles son sus beneficios?**
- 3.2.En caso que la cooperativa trabaje con capital externo ¿porque prefieren su financiamiento y cuáles son sus beneficios?**
- 4. ¿Qué beneficios fiscales obtiene la cooperativa?**
- 5. ¿Qué resultados han obtenido durante el último año?, estos resultados han sido acordes con las metas planteadas en la cooperativa?**
- 6. ¿Qué estrategias han implementado para mejorar la rentabilidad de la cooperativa?**
- 7. ¿Cómo se gestionan los aportes económicos de los socios y que beneficios obtienen a cambio?**
- 8. ¿Con cuántos socios activos cuenta la cooperativa?**
- 9. ¿Como se gestionen los gastos generados en las asambleas ordinarias anuales?**

16.4. Guía de observación

Este documento presenta la guía de observación utilizada para la Cooperativa Joya del Café, R.L. Su propósito principal fue registrar, de manera directa y estructurada, cómo se llevan a cabo las actividades tanto administrativas como financieras. Además, permitió identificar el nivel de organización, la existencia y calidad del respaldo documental, y el grado de cumplimiento en las tareas que conforman el trabajo cotidiano de la cooperativa. La información obtenida mediante este instrumento facilitó una visión clara y precisa del funcionamiento interno y de las prácticas implementadas por el personal en el manejo de la información y los procesos administrativos.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Centro Universitario Regional de Estelí

UNAN-Managua / CUR-Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Guía de observación

Lugar de realización:

Áreas de observación:

Fecha y Hora:

Objetivo: Observar los procedimientos que aplica la cooperativa al momento de registrar sus movimientos contables y verificar que la información brindada por los colaboradores sea precisa.

Características del desempeño a evaluar	Siempre	A veces	Nunca	Observaciones
¿Realizan registros contables?				

¿Los registros contables se realizan en base a las leyes que rigen la cooperativa?				
¿Las declaraciones se efectúan en el periodo que corresponden?				
¿Cuentan con documentos que soporten las transacciones financieras?				
¿Se utilizan sistemas contables sistematizados?				
¿Los estados financieros se presentan en la asamblea ordinaria?				
¿Participan los socios en la toma de decisiones?				
¿Se presenta auditorías externas en la cooperativa?				
¿Los datos financieros son tomados en cuenta para inversiones futuras?				
¿Crean estrategias que mejoren la situación contable y financiera en la cooperativa?				

16.5. Revisión de documentos

Este documento corresponde a la guía de revisión de documentos aplicada en la Cooperativa Joya del Café, R.L., mediante la cual se verificó la existencia, consistencia y organización de los principales registros administrativos y financieros. La información recopilada permitió evaluar el orden documental, la calidad de los registros, la disponibilidad de evidencias y el cumplimiento de las obligaciones formales, proporcionando una visión clara del manejo de la información y de las prácticas internas aplicadas por la cooperativa.



Centro Universitario Regional de Estelí

UNAN-Managua / CUR-Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Revisión de documentos

Lugar de realización:

Áreas de observación:

Fecha y Hora:

Objetivo: Revisar los documentos legales y contables de la cooperativa, con el fin de asegurarse que cumpla con la Leyes que regulan su funcionamiento, además de constatar su solidez financiera y confirmar la transparencia en los datos contables.

Documentos	Si	No	N/A	Observaciones
Comprobantes Diarios				
Balanza de Comprobación				
Balance General				
Libros Diarios				

Estado de Resultado				
Flujo de Efectivo				
Estado de Cambio en el Patrimonio				
Documentos de soporte				
Declaraciones				
Certificaciones de aportaciones				
Políticas Internas				
Libros de actas				
Registros de asociados				
Informes Financieros				



¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



