



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

Departamento de Ciencias Economicas y Administrativas

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Sistemas Contables en las cooperativas de Matagalpa año 2020

Subtema:

Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia) del Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2020

Autoras:

Idalia Sánchez Hernández

Kenia Liseth Ramírez Barrera

Odris Montenegro Castrillo

Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García

Matagalpa, Enero 2021



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

Departamento de Ciencias Economicas y Administrativas

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Sistemas Contables en las cooperativas de Matagalpa año 2020

Subtema:

Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), del Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2020

Autoras:

Idalia Sánchez Hernández

Kenia Liseth Ramírez Barrera

Odris Montenegro Castrillo

Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García

Matagalpa, Enero 2021

Tema

Sistemas Contables en las cooperativas de Matagalpa año 2020

Sub tema

Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R, L, (UCA -La Dalia), del Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2020

ÍNDICE

| | Página |
|---|--------|
| DEDICATORIA..... | i |
| AGRADECIMIENTO..... | ii |
| VALORACIÓN DEL DOCENTE | iii |
| RESUMEN | iv |
| I.INTRODUCCIÓN | 1 |
| II.JUSTIFICACIÓN | 3 |
| III. OBJETIVOS | 4 |
| IV. DESARROLLO | 5 |
| 4.1 Sistema Contable | 5 |
| 4.1.1 Contabilidad | 5 |
| 4.1.1.1 Concepto | 5 |
| 4.1.1.2 Importancia | 5 |
| 4.1.1.3 Objetivos de la contabilidad | 6 |
| 4.1.1.4 Características | 7 |
| 4.1.1.5 Tipos de Contabilidad | 11 |
| 4.1.1.6 Base de Registros de contabilidad..... | 14 |
| 4.1.1.7 Sistemas de Registros de mercancías..... | 15 |
| 4.1.1.8 Usuarios..... | 16 |
| 4.1.1.9 Marco de Referencia | 18 |
| 4.1.2 Sistema Contable..... | 21 |
| 4.1.2.1 Concepto del Sistema Contable..... | 21 |
| 4.1.2.2 Importancia del Sistema Contable | 22 |
| 4.1.2.3 Componentes del Sistema Contable..... | 23 |
| 4.1.2.4 Tipos de Sistemas Contables | 24 |
| 4.1.2.5 Estructura | 25 |
| 4.1.2.6 Elementos del Sistema Contable | 26 |
| 4.1.2.6.1 Catálogo de Cuentas | 26 |
| 4.1.2.6.1.1 Estructura..... | 27 |
| 4.1.2.6.1.2 Clasificación del Catálogo de Cuentas | 28 |
| 4.1.2.6.1.3 Instructivo..... | 29 |
| 4.1.2.6.2 Manuales de control interno | 30 |
| 4.1.2.6.2.1 Concepto..... | 30 |
| 4.1.2.6.2.2 Estructura..... | 31 |
| 4.1.2.6.2.3 Importancia | 34 |
| 4.1.2.6.3 Estados Financieros..... | 35 |
| 4.1.2.6.3.1 Concepto..... | 35 |

| | |
|--|----|
| 4.1.2.6.3.2 Tipos | 35 |
| 4.1.2.6.4 Documentos Soportes o Comerciales | 37 |
| 4.1.2.6.4.2 Clasificación..... | 37 |
| 4.1.2.6.4.3 Importancia de los Documentos Soportes | 40 |
| 4.1.2.6.5 Libros Contables | 41 |
| 4.1.2.6.5.1 Concepto | 41 |
| 4.1.2.6.5.2 Importancia | 42 |
| 4.1.3.2 Clasificación..... | 44 |
| 4.1.3.3 Importancia | 45 |
| 4.1.3.4 Procedimientos de Ingreso y Egreso | 46 |
| 4.1.3.4.1 Contabilización de Operaciones en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia)..... | 48 |
| 4.1.3.4.1 .1 Contabilización de Egresos..... | 48 |
| 4.1.3.4.1.2Contabilización de Ingresos..... | 50 |
| 4.2 Cooperativa | 51 |
| 4.2.1 Generalidades de la Cooperativa..... | 51 |
| 4.2.1.1 Concepto | 51 |
| 4.2.1.2 Importancia | 52 |
| 4.2.1.3 Objetivos..... | 53 |
| 4.2.1.4 Misión | 53 |
| 4.2.1.5 Visión | 54 |
| 4.2.1.6 Estructura Organizacional..... | 55 |
| 4.2.2 Ley N° 499 Ley General de Cooperativa..... | 56 |
| 4.2.2.1 Tipos de Cooperativa | 57 |
| 4.2.2.2 Beneficios y exenciones | 57 |
| 4.2.2.3 Régimen Económico..... | 58 |
| 4.3 Valoración del Sistema Contable | 60 |
| 4.3.1 Valoración del Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia) | 62 |
| V. CONCLUSIONES | 63 |
| VI. BIBLIOGRAFÍA | 64 |
| VII. ANEXOS | |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | Página |
|--|--------|
| Figura 1: Objetivos de la Contabilidad..... | 7 |
| Figura 2: Tipos de Contabilidad..... | 13 |
| Figura 3: Estructura del control interno..... | 31 |
| Figura 4: Objetivos de la Contabilidad en la Unión de Cooperativas Agropecuaria Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia)..... | 53 |
| Figura 5: Visión y Misión de la Cooperativa..... | 55 |
| Figura 6: Organigrama de la Cooperativa..... | 56 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | Página |
|--|--------|
| Tabla 1: Ejemplo N°01 Contabilización de Egresos | 48 |
| Tabla 2: Ejemplo N°02 Contabilización de Egresos | 49 |
| Tabla 3: Ejemplo N°01 Contabilización de Ingresos..... | 50 |
| Tabla 4: Ejemplo N°02 Contabilización de Ingresos..... | 51 |
| Tabla 5: Valoración del Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia) | 60 |

DEDICATORIA

Dios:

Dios tu amor y tu bondad no tienen fin, nos permite sonreír ante todos nuestros logros que son resultado de tu ayuda y cuando caemos nos pones a pruebas; aprendemos de nuestros errores y nos damos cuenta que nos pones enfrente de nosotros para que mejoremos como seres humanos y crezcamos de diversas maneras, y te lo agradecemos Padre Celestial que gracias a ti, esta meta se ha logrado.

Nuestros Padres:

A nuestros padres por habernos forjados con reglas y con algunas libertades, pero al final de cuentas, nos motivaron constantemente en todas las etapas de nuestras vidas, además por fomentar día con día valor, constancia y fe para hacer posible la realización de nuestra carrera profesional.

Al Gerente y Contadora de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia).

Por habernos dado la oportunidad de realizar nuestro trabajo de Seminario de Graduación enfocada al Sistema Contable en UCA – La Dalia, y brindarnos la disponibilidad inmediata de la información requerida para hacer posible la realización de nuestro trabajo investigativo, y aclarar dudas en todo el proceso de la elaboración del trabajo.

A Nuestro Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García, quien en todo momento nos orientó dándonos apoyo y correcciones brindándonos incondicionalmente sus conocimientos.

Idalia Sánchez Hernández

Kenia Liseth Ramírez Barrera

Odris Montenegro Castrillo

AGRADECIMIENTO

Agradecemos infinitamente a Dios nuestro señor, por permitirnos presentar este trabajo, puesto que nada sucede sin su santa voluntad, y todo ocurre porque él lo permite y nos brinda la fuerza necesaria y sabiduría para concluir con mucho éxito nuestra carrera profesional.

A nuestros padres, por el apoyo incondicional, el amor y comprensión, por animarnos a seguir aun cuando estamos a punto de caer y sobre todo por el esfuerzo inmenso que hacen para que salgamos adelante como profesionales y busquemos el buen camino.

A nuestros maestros, por su gran empeño y dedicación, por brindarnos sus conocimientos y permitirnos colaborar en la transformación de la sociedad a través de los conocimientos adquiridos en nuestra carrera.

Idalia Sánchez Hernández

Kenia Liseth Ramírez Barrera

Odris Montenegro Castrillo



FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA

UNAN-FAREM Matagalpa

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

VALORACIÓN DEL DOCENTE

Toda actividad empresarial, implica la ejecución de un Sistema Contable que permita obtener información sobre la posición de la empresa, orientar el buen funcionamiento, control y correcto registro de sus operaciones para cumplir con las necesidades de información de la gerencia. El Sistema Contable se convierte en un medio de información para conocer la situación financiera y económica de la organización, esta información constituye uno de los elementos importantes para la toma de decisiones por parte de las personas responsable del buen funcionamiento de la entidad.

La importancia de las Cooperativas y Asociaciones es que, no solo es una forma de organización, sino que, son formas humanas del manejo de la economía porque en ella interviene la familia, la comunidad y la sociedad. Actualmente el movimiento cooperativista constituye un mecanismo clave para la economía de Nicaragua, reflejado en la generación de más del 20% del Producto Interno Bruto (PIB) y representa, aproximadamente el 28% de la Población Económicamente Activa (PEA).

Una de las tareas más importantes que debe hacer la administración de una entidad es llevar al día la contabilidad, lo cual es imprescindible para conocer el estado del negocio, además de obligatorio cumplimiento en la presentación de la información financiera y contable ante las entidades estatales que les regula sus actividades económicas; de ahí la importancia del estudio de los Sistemas Contables en las entidades cooperativas y en las organizaciones sin fines de lucro de nuestro país.

El Seminario de Graduación “**SISTEMA CONTABLE DE LAS COOPERATIVAS DE MATAGALPA EN EL AÑO 2020**” para optar al Título de *Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas*, cumple con todos los requisitos metodológicos, estructura y rigor científico requerido en la Normativa de Modalidades de Graduación de nuestra Alma Máter, por lo tanto, queda autorizado para ser presentado y defendido ante el jurado examinador que sea designado para su evaluación.

Dr. Manuel de Jesús González García

Tutor

RESUMEN

Se hizo un estudio sobre el Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA - La Dalia), del Municipio del Tuma La Dalia, Departamento de Matagalpa en el I Semestre del año 2020, cuyo propósito es identificar los elementos del Sistema Contable y la debida aplicación correcta de los mismos, así como también proponer alternativas de mejora. El Sistema Contable que posee la Unión Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), es un sistema automatizado denominado ASIS, el que permite la eficiencia de sus operaciones y la eficacia de sus controles. El no utilizar el instructivo de cuentas, hace a esta Unión de Cooperativas que desconozca los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los principios y prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como las normas y políticas y procedimientos de UCA – La Dalia. Retomando este punto y habiendo investigado la situación de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), se procedió a proponer la utilización del instructivo de Cuentas, el cual brindará el registro correcto y adecuado de sus operaciones. Se requiere que la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), retome algunas recomendaciones que se indicaron, poseen un manual de funciones, pero no se aplica en su totalidad por poseer poco personal laborando en dicha cooperativa; por lo tanto, se recomienda aplicarlo ya que esto permite tener conocimientos sobre las funciones de cada trabajador y de esta manera trabajar bajo lo establecido en dicho documento.

Palabras Claves: Sistema Contables, Cooperativas y Contabilidad

I.INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de Investigación trata de Sistemas Contables en las Cooperativas del Departamento de Matagalpa en el I Semestre del año 2020 con el propósito de identificar los elementos del sistema contable, así como la descripción de aplicación de los mismos en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), del Municipio del Tuma La Dalia, Departamento de Matagalpa en el I Semestre del año 2020.

La investigación se realizó con el fin de identificar y describir elementos del sistema contable de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), el cual aplica un Sistema Contable computarizado ya que les permite realizar de forma ágil, confiable y seguro para procesar las transacciones diarias contables y así obtener los datos en tiempo y forma oportuna, permitiendo ahorrar tiempo en revisar los debidos documentos.

En el proceso de búsqueda y recolección de la información de la presente investigación se lograron detectar los antecedentes que nos sirvieron para darle más realce y enriquecer nuestra investigación.

Esta investigación es de enfoque cuantitativo con uso de técnicas cualitativas, de acuerdo a la aplicabilidad de los resultados aplicados, por su profundidad del conocimiento es de tipo descriptivo, según la orientación en el tiempo es transversal, los métodos de investigación utilizados es el método científico, la población está comprendida por todas las cooperativas multisectoriales, ubicadas en el departamento de Matagalpa y Jinotega, la cual la muestra fue escogida a conveniencia, donde nos dio la oportunidad la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), del Municipio del Tuma La Dalia, Departamento de Matagalpa.

Los instrumentos aplicados en esta investigación fueron: La entrevista que contiene una serie de preguntas abiertas dirigidas al Gerente y la contadora de

UCA – La Dalia (Ver anexo 2 y 3), y la observación de documentos que sirvieron de evidencia para comprobar los hechos y la opinión de las partes entrevistadas, con el fin de tomar en cuenta todos y cada uno de los aspectos más importantes sin omitir datos que pueden ser necesarios de acuerdo a las variables de estudio, sistema contable y cooperativa. (Ver anexo 1).

II.JUSTIFICACIÓN

El presente seminario de graduación se abordará la temática de sistema contable de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia) del Municipio Tuma La- Dalia Matagalpa en el I semestre 2020.

El propósito de esta investigación radica en evaluar el Sistema Contable de UCA – La Dalia, ya que es la parte central para reportar la información financiera y contable identificando las funciones que lo conforman para determinar las fortalezas debilidades de esta; porque en toda empresa es necesario que desarrollen un buen desempeño en sus funciones para garantizar sostenibilidad en la organización y corregir las dificultades financieras.

La investigación es de gran importancia, porque en toda Cooperativa es primordial que existan procedimientos contables para la facilitación de los registros de las operaciones financieras que contribuya a la toma de decisiones y desarrollo de la Cooperativa; por lo que el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable.

La implementación de un sistema contable dentro de las cooperativas es fundamental, ya que permite llevar un buen control de los registros financieros; además se realizan de manera efectiva, eficiente y funcional en cada uno de los rubros que componen los Estados Financieros, se realiza una ágil y positiva toma de decisiones en cuanto a aspectos relevantes de la empresa.

Los resultados de esta investigación, serán de mucha utilidad para la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), la cual nos brindará información que nos permitirá conocer las fortalezas y debilidades que posee el Sistema de Contabilidad, para los investigadores, ya que ampliará nuestros conocimientos, habilidades y al mismo tiempo cumplir con el requisito para optar al título de contador público y finanzas. Además, se utilizará como una fuente de consulta bibliográfica para docentes y estudiantes de la UNAN-FAREM, Matagalpa.

III. OBJETIVOS

General

Evaluar el Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia) del Municipio Tuma La-Dalia Matagalpa, en el I Semestre 2020.

Específicos

1. Identificar los elementos del Sistema Contable que se implementan en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA - La Dalia)
2. Describir los Procedimientos Contables en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia).
3. Valorar la funcionabilidad del Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia)
4. Proponer alternativas de solución a dificultades encontradas del Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia).

IV. DESARROLLO

4.1 Sistema Contable

4.1.1 Contabilidad

4.1.1.1 Concepto

Es una técnica que se utiliza para el registros de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemáticamente y estructuradamente información financiera (Farias, 2014, pág. 4)

Cabe señalar que la contabilidad es un instrumento o herramienta clave con la contamos hoy en día para la toma de decisiones en materia de inversión, en todo tiempo y lugar la humanidad ha tenido la necesidad del orden en materia económica debido a que posee técnicas para registrar transacciones y operaciones de forma ordenada y sistemática que ayudan a obtener información oportuna y veraz.

En la entrevista aplicada a la contadora de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), argumenta que la contabilidad es un sistema de control y registro de los ingresos y egresos y demás operaciones económicas que realiza una entidad.

4.1.1.2 Importancia

La contabilidad es un elemento muy importante en toda entidad, pues no solo da a conocer su situación financiera pasada y presente; si no también futura, lo que permitirá anticiparse a situaciones difíciles, sim embargo, cuando se carece de una cultura financiera, se desconoce lo importante que puede resultar la información que genera la contabilidad sobre la empresa para tomar decisiones encaminadas a mejorar sus condiciones y circunstancias (Farias, 2014, pág. 26)

Por otra parte, la contabilidad es de gran importancia para los entes por que proveen información económica y financiera para la toma de decisiones en la empresa, además de manera fundamental sirven de instrumentos a través de la cual la gerencia informa sobre su responsabilidad en relación a los bienes, propiedades y patrimonio puesto bajo su dirección.

Para la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), la contabilidad es muy importante ya que les permite saber con qué recursos cuentan, cuales son las ganancias que obtienen y así llevar un registro de las inversiones que realizan con las ganancias.

4.1.1.3 Objetivos de la contabilidad

El objetivo fundamental es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, podemos concretarlos en tres: (García, 2016, pág. 22)

- Informar de situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico – financiero.
- Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir cuánto se ha ganado o perdido en un periodo de tiempo determinado.
- Informar de las causas de dichos resultados. Mucho más importante que saber cuánto se gana o se pierde es saber el porqué de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo.

Según lo expuesto los objetivos de la contabilidad sirven para registrar los movimientos económicos, en cuanto a inversiones y ganancias que se realicen en la empresa y en sus productos; tener contadas las deudas, las inversiones

disponibles, para así no gastar más de lo que se gana, anticipar posibles gastos futuros del negocio, para así planificar las necesidades y las formas de ahorro en caso de requerirse.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), manifiestan que los objetivos de la contabilidad son los siguientes:

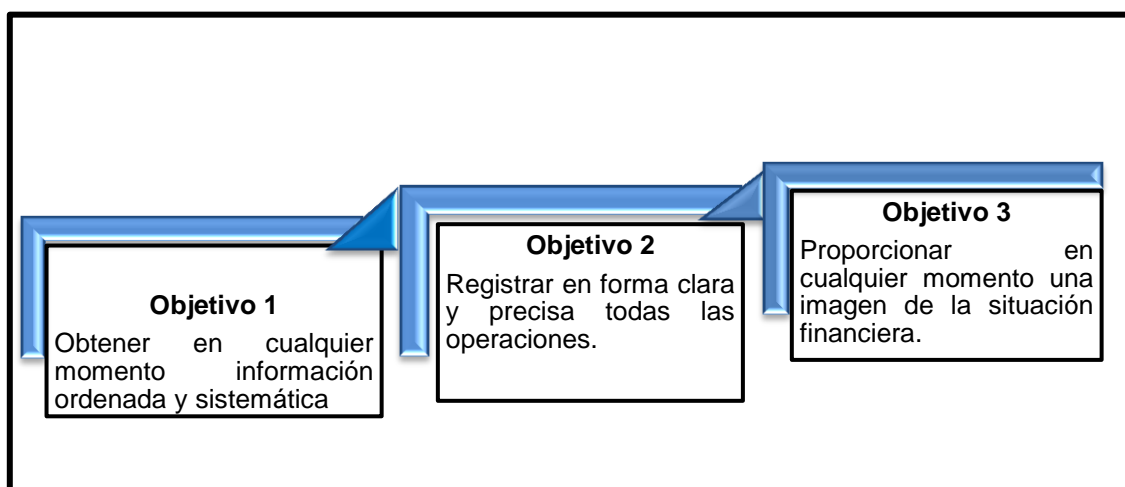


Figura 1: Objetivos de la Contabilidad

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados 2020

4.1.1.4 Características

A fin de que la información financiera sea útil debe reunir ciertas características cualitativas o requisitos de calidad que se han dividido en dos grupos primarios y secundarios.

a. Características primarias

Confiable: La confiabilidad como características cualitativa primaria de la información financiera es aquella que se manifiesta cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. (López, 2006, págs. 83-84)

En general la confiabilidad, quiere decir que los registros y los Estados contables se basan en la información disponible más confiable, por lo que serán tan exactos y útiles como sea posible; es decir que los registros contables se basan en información que fluye de actividades que están documentadas por evidencia objetivas.

Relevante: La relevancia como características cualitativa primaria de la información financiera se manifiesta cuando su efecto es capaz de influir en las decisiones económicas del usuario (López, 2006, pág. 84)

Con respecto a lo anterior la relevancia en la contabilidad significa que la información debe ser útil, oportuna y pertinente para que los usuarios tomen decisiones importantes.

Comprensible: Una cualidad esencial de la información contenida en los Estados Financieros es que el mensaje sea correctamente comunicado para facilitar su comprensión por parte de los usuarios (López, 2006, pág. 84)

A como se expresa en el concepto anterior en la información recibida de la contabilidad financiera se debe comprender claramente los resultados, para que los usuarios que lean los informes económicos puedan entender perfectamente.

Comparable: La información debe ser elaborada de modo tal que le permita al usuario compararla a lo largo del tiempo; es decir, identificar y analizar diferencias y similitudes, con la información de la misma entidad y las de otras entidades para apreciar la evolución, mantenimiento de la entidad. (López, 2006, pág. 84)

Esta característica cualitativa permite comparar Estados Financieros de años anteriores con la recién desarrollada, de esta manera, evaluar un análisis de tendencias desarrolladas empresarial, obteniendo indicaciones de aumento o disminución de rendimiento de una gestión a otra.

b. Características Cualitativas Secundarias

Veracidad: Para que la información sea veraz deberá reflejar transacciones, transformaciones internas y eventos realmente sucedidos, la verdad acredita la confianza y credibilidad del usuario en la información financiera. (López, 2006, pág. 84)

De acuerdo con el párrafo anterior la Veracidad se refiere que es uno de los puntos para que la información financiera sea útil, ya que de esta cualidad se parte para considerar que exista comparabilidad, relevancia y confiabilidad; es decir que un dato erróneo pueda impactar profundamente en la toma de decisión de cualquier usuario y eso puede representar resultados desfavorables.

Representatividad: Para que la información financiera sea representativa su contenido debe de responder con las operaciones y eventos económicos que afectaron a la entidad, por lo tanto, para que los Estados Financieros transmitan una imagen fiel o una presentación razonable de la situación financiera de la entidad deben elaborarse con base a las normas. (López, 2006, pág. 84)

Según lo antes mencionado representatividad se basa de que la información debe ver el todo, no una parte puntual, pues eso podría llevar a una idea irreal de la situación contable, cuando más precisa más representativa será.

Objetividad: La información financiera debe presentarse de manera imparcial, es decir que no se encuentre equivocada, manipulada o distorsionada

para beneficios de grupos o sectores que puedan perseguir intereses particulares diferentes a los usuario general de la información financiera (López, 2006, pág. 84)

Asimismo, La objetividad requiere que las medidas presentadas en los Estados Financieros se basen en evidencia verificable, como un rastro electrónico o de papel que soporte las operaciones representadas en las declaraciones.

Verificabilidad: La información financiera es verificable si puede ser comprobada y validas por terceros independientes a la entidad. La Verificabilidad se refiere a que el sistema de control interno y de operación pueda ser confirmado por otras personas, aplicando pruebas para comprobar la información producida (López, 2006, pág. 85)

Del mismo modo la Verificabilidad se refiere a la capacidad de cualquier persona para confirmar los números reportados en la transacción. El contador tiene que asegurarse de que todo el mundo puede opinar sobre la operación llegar a la misma conclusión

Información suficiente: La información suficiente precisa que el efecto de las operaciones y los eventos que afectaron a la entidad en un determinado periodo contable sean comunicados en los Estados Financieros y sus notas de tal forma que sean capaces de ejercer influencias en el usuario en el momento de tomar decisiones respecto de la situación financiera y sus cambios en los flujos de efectivo en el resultado de sus operaciones y cambios en el patrimonio. (López, 2006, pág. 85)

Igualmente, la información suficiente se refiere a la información contable presentada en los Estados Financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Importancia Relativa: Establece la información que aparece en los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente; la información tiene importancia relativa si existe el riesgo de que su omisión o presentación errónea afecte a la percepción de los usuarios generales en relación con su toma de decisiones. (López, 2006, pág. 85)

Cabe mencionar que importancia relativa es una de las reglas más importantes en contabilidad, es decir los datos deben ser fiables y verídicos, evalúa el efecto de los errores en los Estados Financieros.

En la Unión de cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA – La Dalia), la contadora manifiesta que las características de un Sistema Contable es parte esencial ya que por medio de ella se basan para obtener información contable en sus operaciones diarias que sean exactas, objetivas y verificables permitiendo así la toma de decisiones por parte de los usuarios de la asociación, de tal manera que se cumplen las siguientes características confiable, relevancia y comparable ya que el Sistema Contable de UCA – La Dalia, presta las condiciones necesarias para que los datos en los registros contables y Estados Financieros sean confiables y razonables, en cuanto a la relevancia la información presentada permite a los directivos la toma de decisiones con el fin de alcanzar las metas propuestas, con respecto a la comparabilidad en los Estados Financieros pertenecientes a un periodo determinado, lo hacen de acuerdo con las cooperativas bases para identificar las y diferencias y similitudes.

4.1.1.5 Tipos de Contabilidad

A la contabilidad también se le ha llamado el lenguaje de los negocios, si pensamos que en cada tipo de negocio existen intereses distintos, será necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que lo satisfagan, razón por la cual los informes financieros deberán ser sustancial y razonablemente distintos dependiendo del tipo de usuario y sus necesidades.

Al adecuarse a esas necesidades y satisfacerlas, la contabilidad adopta una serie de tipos de información o de contabilidad.

Entre ellas están las siguientes:

- **Contabilidad Financiera:** Su objetivo es presentar información financiera de propósitos o uso generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de los lectores externos interesados en conocer la situación financiera de la empresa; esta contabilidad comprende la preparación y presentación de Estados Financieros para audiencias o usos externos. (López, 2006, pág. 89)

A como se expresa en el párrafo anterior la contabilidad financiera proporciona información en términos de dinero, las operaciones realizadas, hechos financieros que afecten las finanzas de la misma, esto para proporcionar de forma resumida la información mediante la elaboración de los Estados Financieros, la situación económica financiera ante terceros para uso externo a la organización.

- **Contabilidad Administrativa:** Está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, ósea, su uso es estrictamente interno. Los administradores y propietarios la utilizan para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de la política, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa; tales informes permiten comparar el pasado de la empresa con el presente y mediante la aplicación de herramientas o elementos de control prever y planear el futuro de la entidad. (López, 2006, pág. 90)

De modo similar la contabilidad Administrativa está orientada al funcionamiento administrativo interno según las políticas que se establezcan, también se lleva a cabo la planeación en base a los objetivos y metas trazadas en

la organización. Todo esto con el propósito de que los procesos se lleven a finalidad productividad eficientemente desde los puestos más altos hasta los más bajos, cada uno en sus tareas correspondientes.

- **Contabilidad de Costo:** Es una rama importante de la contabilidad financiera implantada e impulsada por las empresas industriales que permite conocer el costo de producción de sus productos; así como el costo de la venta de tales artículos y fundamentalmente, la determinación de los costos unitarios; es decir permite conocer el costo de cada unidad de producción mediante el adecuado control de sus elementos, la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción (López, 2006, pág. 90)

Esta Rama de la contabilidad financiera, está orientada para empresas productivas o industriales que es donde se lleva a cabo, la cual es de suma importancia la determinación de los costos de los artículos o bienes que produce. A través de esta se contabilizan todos los costos incurridos desde la adquisición de materia prima hasta la terminación de los productos.

En la Unión de cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), argumentan que los tipos de contabilidad son:

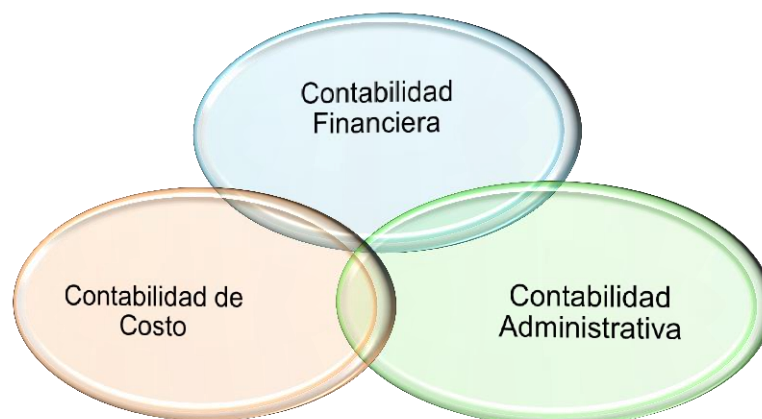


Figura 2: Tipos de Contabilidad

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA - La Dalia), la contadora expresa que se utiliza la contabilidad financiera, debido a que preparan la información financiera para presentarla a la Junta Directiva y a terceras personas para toma de decisiones, del mismo modo se identificó que el catálogo de cuenta proporcionada por la misma, posee cuentas como carteras de créditos y cuentas por cobrar que determinan que este tipo de contabilidad es el que se emplea para la preparación y presentación de sus Estados Financieros.

4.1.1.6 Base de Registros de contabilidad

a) Base de Efectivo

Sobre esta base las operaciones se registran únicamente cuando sea producido la entrada o salida de efectivo por lo tanto no se efectúan provisiones para cuentas incobrables ni depreciaciones u cualquier otro tipo de operación que no ha generado movimiento de dinero (Lozano, 2007, pág. 16)

De la misma manera la Contabilidad a base de efectivo se refiere a un método contable en el que todos los ingresos de la empresa se reconocen cuando hay un recibo real de efectivo y todos los gastos se reconocen cuando realmente se pagan, es decir por medio de este conocemos las entradas y salidas de efectivo generados por la organización los cuales brindan información pertinente y real en cuanto a la liquidez para garantizar las decisiones más confiables.

b) Base de Devengado

Constituyen un fundamento para la contabilidad a base de devengado, ya que los ingresos y gastos deben ser registrados independientemente se cobren o se paguen o sea las operaciones deben ser registradas sean estas al contado o al crédito (Lozano, 2007, pág. 17)

De acuerdo al concepto anterior, la contabilidad en base de devengado permite una mejor determinación de los resultados del periodo, las operaciones se contabilizan en el momento en que son realizadas, independientemente de que hayan culminado o no en una entrada o salida de efectivo.

La contadora de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA – La Dalia), expresa que las bases de registro de la contabilidad son:

Base Devengado y Base de Efectivo; asimismo, UCA – La Dalia, utiliza la base de devengado, porque se observó que en su catálogo de cuentas existen ciertas cuentas como por ejemplo Gastos Acumulados por pagar, cuentas por pagar y depreciaciones, entre ellas se puede mencionar depreciación de maquinaria y equipo, que nos indica que ésta es la base utilizada por dicha cooperativa.

4.1.1.7 Sistemas de Registros de mercancías

El Sistema de registro de mercancías es el conjunto de procedimientos que permiten identificar la existencia y cantidad de mercancías, que junto con otras cuentas produce información cuantitativa expresada en unidades monetarias.

a) Sistema Analítico o Pormenorizado

Este sistema lo utilizan aquellas entidades que tienen gran volumen de operaciones de compra – venta, como abarrotes, ferreterías y farmacias. El sistema analítico utiliza una cuenta específica para cada operación de mercancías, inventarios, compras, gastos sobre compra, devoluciones sobre compras, rebajas sobre compras, ventas, devoluciones sobre ventas y rebajas sobre ventas. (Díaz & Gómez, 2003, pág. 18)

Por consiguiente, el sistema analítico se basa en el análisis de las operaciones realizadas con mercancías. El análisis consiste en la identificación y separación de los elementos que integran un todo; en la separación de conceptos afectados por operaciones realizadas con mercancías.

b) Sistema Perpetuo

Al hablar de las transacciones con mercancías debemos tener en cuenta los siguientes:

- Determinar el costo de las mercancías vendidas.
- Conocer el costo de las mercancías en existencias a la fecha del balance.
- Llevar un control contable del almacén. (Díaz & Gómez, 2003, pág. 21)

Cabe mencionar que el sistema de inventario perpetuo es el más complejo de todos los sistemas para control de mercancías y presenta como ventaja el control constante de los costos de adquisición, entrega en venta y todos aquellos que tengan que ver con mercancías salidas del almacén.

La contadora de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), nos dice que un sistema de registro de mercancías es cuando una organización decide el momento en que debe registrarse la adquisición y el consumo de inventario. Sigue manifestando que el sistema que utiliza UCA – La Dalia, es el Sistema de Registro Analítico o Pormenorizado, sin embargo, se identificó que el sistema que utiliza en la misma es el Sistema Perpetuo porque en su catálogo de cuentas se observó que contiene cuentas como ventas y costo de ventas que nos indican que este sistema es el que se utiliza en la misma.

4.1.1.8 Usuarios

Se consideran usuarios de la información contable aquellos sujetos económicos cuyos intereses pueden verse afectados de forma positiva o negativa por la actividad de la entidad que emite información.

Normalmente se clasifican en:

- a. **Usuarios internos:** Aquellos que toman decisiones relativas a la gestión de la unidad económica,
- b. **Usuarios Externos:** Aquellos que no participan en decisiones relativas a la gestión, estos dos tipos de usuarios van a condicionar el tipo y forma de información, así Como su frecuencia.

Adicionalmente estos usuarios o grupos de interés demandan cada vez información social y medio ambiental del comportamiento empresarial (Sánchez, 2009, pág. 13).

Con respecto al concepto anterior los usuarios de la contabilidad son personas o instituciones, que necesitan saber cómo se encuentra la empresa; por lo tanto, existen dos tipos de usuarios Internos, que son los que pertenecen a la empresa y trabajan para ella, y los externos que necesitan saber cómo está la empresa para ofrecer préstamos o cobrar impuestos y no pertenecen a la empresa.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), definen usuario de la contabilidad todas aquellas personas u organismos que, por diferentes razones, requieren utilizar la información financiera de una empresa, sin embargo, en UCA – La Dalia, los usuarios de la contabilidad son el Gerente, la Junta Directiva y Junta de Vigilancia y otras organizaciones externas para conocer la situación económica actual de la misma.

4.1.1.9 Marco de Referencia

a. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

El ejercicio o práctica de la actividad contable está reglamentado por los principios de contabilidad Generalmente Aceptados, los cuales pueden ser definidos como el conjunto de normas, reglas y conceptos básicos a cumplir, exigidos por la ley, con el fin de garantizar que la información contable cumpla con las cualidades necesarias para lograr su objetivo final, el cual es apoyar a los diferentes usuarios en la adecuada toma de decisiones. (Cárdenas & Serrano, 2015, pág. 56)

De acuerdo a lo citado por los autores, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son un conjunto de reglas y normas, que sirven de guías contables para formular criterios referidos a la medición de patrimonio y a la información económica de una entidad.

- **Entidad o ente Económico**

El principio de entidad o ente económico exige identificar o definir la empresa, diferenciándola de las demás, por esto, toda información financiera se registra y se informa de manera independiente de la información personal del dueño de la empresa. (Cárdenas & Serrano, 2015, pág. 58)

Por tanto, este principio se ubica en el primer lugar a la empresa encima del o los propietarios de la misma, debido a que su razón aparecerá en primera instancia en los informes financieros y en los distintos vínculos comerciales.

- **Unidad de Medida o Unidad Monetario o Moneda Común.**

Este principio establece que, para registrar las operaciones de una empresa, se debe utilizar una misma moneda funcional (Cárdenas & Serrano, 2015, pág. 59)

Por esta razón, los registros de las operaciones de una entidad se deben de registrar en una misma unidad de medida, debiendo ser la moneda funcional utilizada en el país.

- **Periodo**

Una Organización debe elaborar y presentar su informe contable de manera periódica, mínimo una vez por mes. Los Estados Financieros definitivos que suministran información sobre las operaciones de una empresa correspondiente al ejercicio contable anual deben ser presentados y reportados a los usuarios interesados y a las entidades de control por los menos con corte al 31 de diciembre de cada año. (Cárdenas & Serrano, 2015, pág. 60)

De manera que este principio se refiere a que los periodos contables deberán estar definidos, de tiempo en tiempo, es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para las cifras de un periodo actual se puedan comparar con las cifras de periodos pasados.

- **Continuidad**

Este principio contable parte de la base de una empresa en marcha, con una vida larga, lo que incluye la permanencia y la proyección de la empresa en el mercado; este principio puede fácilmente relacionarse con lo que todos conocemos como la visión de la empresa. (Cárdenas & Serrano, 2015, pág. 65)

De manera que este principio indica que una empresa o entidad continuara operando durante un largo periodo, y es válido en la mayor parte de los casos, representa la base para muchos de los procedimientos contables existentes en las prácticas.

- **Importancia Relativa o Materialidad**

Los hechos económicos, es decir, todas las operaciones que desarrolle una empresa deben ser reconocidas y registradas de acuerdo con su importancia relativa; cuando por su naturaleza u origen, valor o circunstancia puedan alterar de manera significativa las decisiones económicas de los usuarios externos o internos de la información. (Cárdenas & Serrano, 2015, pág. 66)

De acuerdo a los autores este principio se refiere básicamente al efecto que tienen las partidas en la información financiera y en este sentido toda partida cuyo monto o naturaleza tenga significación debe ser procesada y presentada, lo que indica que una misma partida puede ser importante en el contexto de una empresa pequeña y no tener importancia relativa en el marco de una empresa de gran magnitud.

La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA - La Dalia), utiliza estos principios de contabilidad Generalmente Aceptados y sus registros se rigen bajo estos principios, los Estados Financieros presentan la situación económica de UCA – La Dalia, de manera razonable debido a que se realizan auditorias año con año.

- b. NIIF Para PYMES**

Las NIIF Para PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los Estados Financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicas. (IASB, 2009, pág. 11)

Asimismo, las NIIF Para PYMES es una norma autónoma diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de pequeñas y medianas empresas que son emitidas por el IASB, que se aplican a la elaboración de los Estados Financieros y otras informaciones financieras enfocadas especialmente en pequeñas y medianas empresa.

La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA - La Dalia), no utiliza las NIIF Para PYMES debido a que se rigen por los principios de contabilidad Generalmente Aceptados porque la Junta Directiva desconoce los procedimientos de esta norma.

4.1.2 Sistema Contable

4.1.2.1 Concepto del Sistema Contable

El Sistema Contable es un Sistema que apoya al proceso de las actividades mercantiles que obtienen como producto final, la presentación de Estados Financieros. Un sistema contable se integra de métodos, procedimientos, políticas y recursos utilizados por una entidad para seguir el proceso de las actividades financieras y resumidas en forma útil y comprensible con el objetivo de servir de base para quienes toman las decisiones (Juárez, 2007, pág. 9)

Igualmente, el sistema de información contable, es el resultado de combinar el personal con los registros y procedimientos utilizados en la organización, lo que permite conocer la situación financiera de la misma y si sus operaciones se han realizado de acuerdo a las normas contables.

Para la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), un sistema contable es una estructura organizada el cual se registran las operaciones que hace una entidad para conocer sus beneficios económicos.

4.1.2.2 Importancia del Sistema Contable

Su importancia se deriva de la necesidad de llevar un adecuado control de las operaciones y transacciones financieras. Así como la obtener y analizar información y emprender alguna acción basada en su interpretación. (Juárez, 2007, pág. 11)

La información contable debe servir fundamentalmente para:

- Predecir flujos de efectivo.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores de la empresa.
- Ejercer control sobre las operaciones de la empresa.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

La importancia de un sistema contable radica en la utilidad de la información con la necesidad de controlar todas las operaciones realizadas por la entidad, con el fin de suministrar una información precisa y oportuna para las partes interesadas.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), consideran que la importancia del Sistema Contable, es apoyar en la toma de decisiones gerenciales de una entidad en que la información que proporcione el sistema es oportuna y eficiente.

4.1.2.3 Componentes del Sistema Contable

Equipo Electrónico (hardware): son los elementos físicos de un ordenador (unidades de discos, monitores, impresoras, los periféricos y la red de comunicaciones). Proporcionan la capacidad del proceso y la potencia del cálculo del sistema, así como la interfaz del mundo exterior. (Castillo, 2012, pág. 36)

Lo escrito anteriormente nos da entender que es el conjunto de componentes que integran la parte integral de una computadora. Es decir, se trata de las partes físicas que incluyen los componentes eléctricos, electrónicos, electromecánico y mecánicos.

Programa (Software): Conjuntos de instrucciones escritas en lenguajes especiales y organizados en programas, que hacen que el sistema físico pueda trabajar realizando diferentes tareas sobre los datos. El software se encuentra distribuido en el ordenador, los periféricos y el sistema de comunicación. . (Castillo, 2012, pág. 36)

Por otra parte la función principal de los programas o software de contabilidad es facilitar la labor contable reduciendo el tiempo de los procesos y previniendo errores de cálculo.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), cuentan con estos componentes del sistema contable debido a que se lleva la contabilidad computarizada, la contadora argumenta que estos dos componentes son esenciales para que funcione un sistema contable ya sirven para acceder y explotar la información residente de una base de datos de manera que los usuarios puedan analizarla, desarrollarla, para adquirir teorías y conocimientos que apoyen a la toma de decisiones, no obstante se observó que en UCA – La Dalia, se utiliza el Sistema ASIS, porque es el software contable que se adapta a ella según sus funciones.

4.1.2.4 Tipos de Sistemas Contables

a. Sistema Manual

El sistema contable de manual se realiza empleando para efecto un lenguaje alfanumérico, lápiz o pluma sobre un documento sirve de documentación fuente para generar otras operaciones, estos datos pasan a forma de la documentación histórica almacenada mediante registros en archivos a ella (Calvopiña, 2010, pág. 29)

Cabe señalar que un sistema de contabilidad manual es aquel en el que se registran las operaciones en los libros de forma manual o a mano en el diario general, libro mayor. Este proceso puede ser realizado por cualquiera que tenga conocimiento de los mismos utilizando papel y hoja de contabilidad, se considera manual porque queda plasmado de manera escrita la información contable.

b. Sistema Computarizados

El sistema de contabilidad computarizado son los conceptos de diario especiales y los mayores auxiliares se aplican al sistema de contabilidad computarizado. En efecto los Diarios especiales y Mayores operan mucho más fácilmente en los sistemas computarizados. (Calvopiña, 2010, pág. 29)

De cierta manera en la actualidad la mayoría de las empresas utilizan un sistema computarizado en el que se realizan las operaciones y transacciones que se dan en los movimientos que realiza la empresa.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), expresan que los tipos de Sistemas Contables abarcan, Sistema Manual y Sistema Computarizado, de tal manera que el Sistema que se utiliza en ella es el Sistema Computarizado; porque se verificó que todas las operaciones y registros contables la realizan mediante el sistema contable ASIS.

4.1.2.5 Estructura

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilice, debe ejecutar tres pasos básicos utilizando relación con las actividades financieras, los datos se deben registrar, clasificar y resumir; sin embargo, el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar a la toma de decisiones (Flores, 2012, pág. 35)

De acuerdo lo anterior dentro de la estructura organizacional de una empresa, los sistemas de contabilidad representan un orden coherente mediante el cual se recopilan toda la información que se necesita con respecto a la entidad empresarial como resultado de todas las actividades que se lleva acabó en la misma.

Registro de la Actividad Financiera: En un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. (Flores, 2012, pág. 35)

De acuerdo con el párrafo anterior se conoce que en la actualidad las empresas llevan a cabo las transacciones y registros contables expresados en términos monetarios y deben presentar razonabilidad en los Estados Financieros los que se deben de registrar en los libros de contabilidad.

Clasificación de la Información: Un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente, un gran volumen de datos demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. (Flores, 2012, pág. 35)

Lo escrito anteriormente se refiere a que las empresas deben clasificar la información contable por separado de acuerdo a las transacciones y operaciones de ingreso y egreso.

Resumen de la Información: La información contable utilizada por quienes toman decisiones debe ser resumida una relación completa de las transacciones de venta de una empresa sería demasiado largo para cualquier persona que se dedicara a leerla. (Flores, 2012, pág. 35)

Por otra parte, el resumen de la información debe de permitir la identificación, análisis e interpretación de las transacciones de forma clara para los usuarios de la información.

Lo escrito anteriormente se refiere a que las empresas deben clasificar la información contable por separado de acuerdo a las transacciones y operaciones de ingreso y egreso.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), se lleva a cabo estos tres pasos, debido a que registran las operaciones y transacciones en los libros contables, la clasifican de acuerdo a su naturaleza y resumen la información para informarle a la Junta Directiva de esta manera la interpretan para la toma de decisiones.

4.1.2.6 Elementos del Sistema Contable

4.1.2.6.1 Catálogo de Cuentas

El Catálogo de cuentas es un documento que tiene una lista analítica y ordenada de las cuentas o partidas que se emplean en los registros de las operaciones contables de una empresa. También es entendido como una lista ordenada y codificada de las cuentas empleadas en el Sistema Contable de una entidad con el fin de identificar sus nombres y números correspondientes, regularmente sirve para sistematizar la contabilidad de una empresa. (Chávez, 2004, pág. 11)

Cabe señalar que el catálogo de cuentas es un documento que contiene un listado ordenado de todas las cuentas utilizadas en un sistema contable previamente enumeradas según la clasificación que corresponda iniciando con los activos hasta llegar a los gastos.

El catálogo de cuenta para la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), es la herramienta principal de la contabilidad para hacer los cargos y abonos de los registros contables, de tal manera que cuentan con un catálogo de cuenta actualizado del 2018. (Ver Anexo 4).

4.1.2.6.1.1 Estructura

El catálogo de cuentas debe estar estructurado de una manera tal que además de estar apegado a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y sujetarse a las políticas contables de la compañía, debe permitir la fácil comprensión de la clasificación y codificación que tiene cada cuenta permitiendo con esto que las afectaciones contables se hagan con la menor probabilidad de error posible. (Chávez, 2004, págs. 13,14)

De manera que los Catálogos de Cuentas están estructurados por niveles, el número de éstos, así como el nombre o número que se les asigne dependerá directamente de las necesidades particulares, del ente económico de que se trate. La estructura del catálogo de cuentas debe de estar estructurado de acuerdo al marco de referencia que se utiliza en el ente económico, debe de hacerse y presentarse con un orden y secuencia contable lógica que sea comprensible para los usuarios de la contabilidad.

A continuación, presentamos tres tipos de estructura correspondientes:

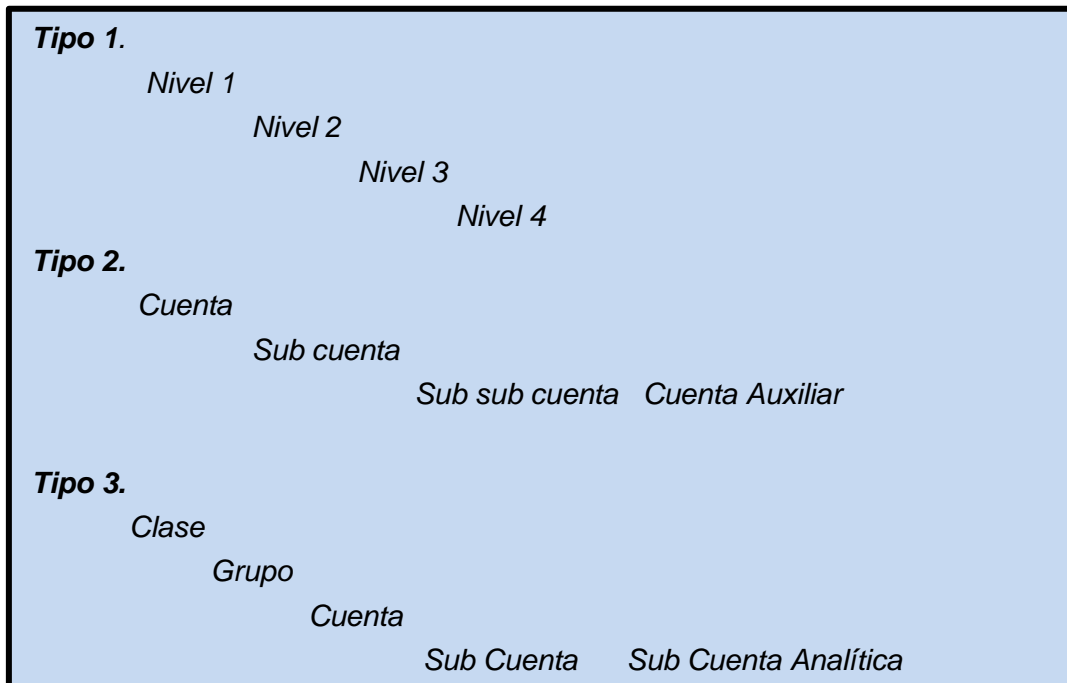


Figura 3: Estructura del catálogo de cuentas

Fuente: Elaboración propia a partir de Padilla, 2014

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), la contadora argumenta que la estructura del catálogo de cuentas está en base a rubro, cuentas y subcuenta, sin embargo, al observar el catálogo de cuentas de la misma se analizó que se estructura de acuerdo al tipo 3 detallado anteriormente por el autor padilla.

4.1.2.6.1.2 Clasificación del Catálogo de Cuentas

Cada una de las cuentas que integran el catálogo de cuenta se codificaran ya sea en forma numérica (utilizando números), alfabética (usando letras) o alfanumérica (combinando letras y números), esto permitirá darle un orden lógico, secuencial y sistemático. (Chávez, 2004, pág. 13)

Lo escrito anteriormente nos dice de qué manera podemos elaborar el catálogo de cuentas, es un punto importante a tomar es averiguar qué transacciones se están dando en el negocio de manera que facilite poder agrupar las cuentas que tengan algún tipo de relación, los símbolos utilizados deben ser de fácil memorización y manejables para los miembros de la empresa. Todo esto dependerá siempre de las necesidades de la empresa, lo que indica que las cuentas que se manejen se les asignarán un número en forma ordenada para su fácil manejo y control.

Para la contadora de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), la clasificación del catálogo de cuentas se presenta de forma numérica, alfabética o alfanumérica, por lo que argumenta que en la cooperativa el catálogo se clasifica de forma numérica, mediante lo observado en el catálogo de cuentas de la misma, identificamos que está clasificado de forma numérica debido a que en la codificación se utilizan números. (Ver anexo 4)

4.1.2.6.1.3 Instructivo

El manual contable, también llamado guía de contabilización, representa la estructura de una entidad económica. Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y títulos de las cuentas, se describe de manera detallada lo que debe de registrarse en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo, este manual sirve de referencia al registrar las transacciones contables. (Guajardo & Andrade, 2014, pág. 68)

De manera que el instructivo es un documento que sirve de guía para conocer el manejo apropiado de las cuentas y de sus respectivos cargos y abonos, así como la reacción que debe tener una cuenta con otra, ya que al realizar abono debe existir en otra cuenta un cargo y viceversa, dando lugar a la partida doble

La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA - La Dalia), posee un instructivo de cuenta que le permite llevar control en su información contable, sin embargo no es utilizado porque consideran que sus operaciones son sencillas y no requieren de tanto procedimiento, razón por la cual se recomienda utilizarlo ya que en un futuro las empresas van creciendo y en un determinado momento se necesitara de un instructivo para que compense dichas necesidades en cuanto al conocimiento contable y consideraciones que se deben tomar permitiendo una mejor regulación de las cuentas contables que se apliquen.

4.1.2.6.2 Manuales de control interno

4.1.2.6.2.1 Concepto

Los manuales se desarrollan para mejorar y tener un control de las actividades operacionales de los procesos administrativos y operativos y cumplir de esta manera con los lineamientos y exigencias establecidas por la Ley. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 15)

Por tanto, permite conocer el funcionamiento interno, por lo que respecta a la descripción de tareas, ubicación, requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución, auxilian a la inducción del puesto y al adiestramiento y capacitación del personal. También determina de forma sencilla las responsabilidades por fallas o errores y facilita las labores de auditoría y evaluación del control interno.

En la entrevista aplicada al Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), define el manual de control interno como un plan de organización y conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos estén bien estructurados, el gerente sigue manifestando que UCA- La Dalia posee un manual de control interno ya que para ellos es de importancia debido a que este es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones y procedimientos de las distintas operaciones que se realizan en dicha unión de cooperativas.

4.1.2.6.2.2 Estructura

El control interno de acuerdo al modelo COSO 1 consta de 5 componentes interrelacionados, los cuales ayudaran a obtener un control efectivo, eficiente y económico dentro de la organización en la cual se esté aplicando. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 31)

a) Ambiente de control

Es el componente de mayor importancia de una organización, pues da una influencia a la conciencia de control de cada uno de los empleados de la institución, siendo que ellos son la esencia del negocio y el motor que dirige la entidad llegando de esta manera a ser el fundamento sobre la cual descansan todas las cosas contables. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 32)

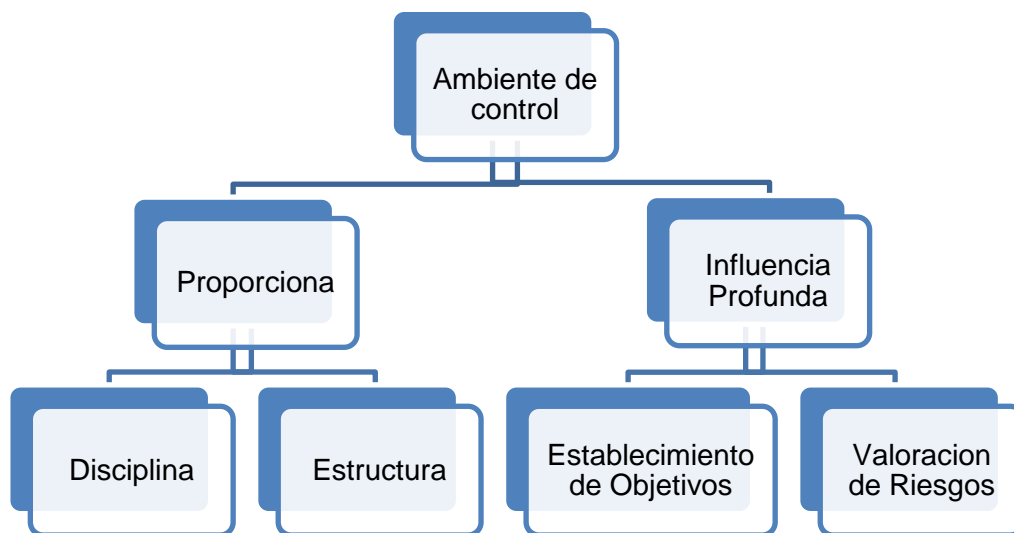


Figura 3: Estructura del control interno

Fuente: Elaboración propia a partir de Gómez y Tenesaca, 2012.

Cabe mencionar que el ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados porque incluyen la integridad, valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la manera como la administración asigna autoridad y responsabiliza, organiza y desarrolla a su gente, por ende la organización de las funciones a desempeñar por cada

empleado de manera clara y oportuna con la debida responsabilidad para que exista un buen funcionamiento de labores.

a) Evaluación de riesgos

La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos, es deber de la organización determinar cuántos riesgos es posible sostener y en que niveles mantenerlos, obteniendo mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 39)

De forma similar la evaluación de riesgos la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para darle secuencia al os objetivos establecidos por la entidad lo que constituye una base para determinar cómo deben administrarse los riesgos. En todo caso la entidad debe considerar estrategias para detectarlos cuando estos se presenten durante los procesos a realizarse.

b) Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo, al igual que se cumplan las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 43)

Dentro de este componente se pueden identificar los siguientes tipos de actividades de control:

- Revisiones de alto nivel
- Funciones directas o actividades administrativas
- Procesamiento de información
- Controles físicos indicadores de desempeño segregación de responsabilidades
- Políticas y procedimientos.

c) Información y comunicación

Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan, pues se debe identificar, capturar y comunicar la información pertinente en forma y tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento que hace posible operar y controlar el negocio. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 46)

De modo que, en las organizaciones debe haber comunicación entre las partes interesadas de la información financiera, ya que esto les permite mejorar sus actividades y llevar un mejor control de ellas, también esto hace responsable a cada uno de los empleados en el ámbito operacional y financiero.

d) Supervisión y monitoreo

Los sistemas de control interno deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo, es realizado por medio de actividades de monitoreo continuo, evaluaciones independientes o combinación de las dos. El monitoreo continuo ocurre en el curso de las operaciones, incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas dependerá de la valoración de riesgos y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo continuo. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 47)

En resumen, toda organización debe implementar el sistema de supervisión y monitoreo, siendo estos esenciales para la evaluación de actividades operacionales y financieras que se llevan a cabo en una entidad, sin embargo, se monitorean otras acciones personales realizadas en cumplimiento de sus obligaciones.

Al mismo tiempo, la supervisión y monitoreo debe orientarse a la identificación de controles débiles, insuficientes o necesarios para promover su reforzamiento debiendo llevarse a cabo durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles, de manera separada, por personal que no es responsable directo de la ejecución de las actividades.

En la Unión de cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA – La Dalia), esta estructura del control interno está definida debido a que existen procedimientos y métodos que conllevan a lograr un control de las operaciones, logrando resultados satisfactorios, además se establecen políticas que estén de acuerdo a las necesidades de la entidad, fomentando la participación de valores y trabajo en equipo.

4.1.2.6.2.3 Importancia

La existencia de un manual que describa de qué manera se debe cumplir las actividades de la entidad es de gran importancia, ya que permite informar cual es el fin de seguir los controles establecidos como los objetivos que se requieren cumplir en cada área, las políticas, estrategia, normas, de trabajo y rutinas administrativas y operativas. Su existencia es determinante para cumplir con los objetivos de la entidad. (Gómez & Tenesaca, 2012, pág. 16)

De acuerdo a lo escrito anteriormente, para las entidades y organismos es importante la existencia de un manual de control interno en sus actividades diarias, debido a que brinda información detallada y ordenada, para llevar a cabo todas instrucciones, responsabilidades, políticas y funciones que se plasman en éste documento que contribuye al cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad.

Para la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA - La Dalia), el manual de control interno es importante, porque ayuda a agilizar actividades a desarrollar por cada una de las áreas y las interrelaciones entre ellas, además de que ayuda a separar funciones y fijar responsabilidades de

cada uno de los empleados, y a cumplir con las políticas que en este se establecen, dando un mejor resultado en base a los objetivos.

4.1.2.6.3 Estados Financieros

4.1.2.6.3.1 Concepto

Los Estados Financieros son los documentos primordialmente numéricos, elaborados en forma generalmente periódica, con base en los datos obtenidos de los registros contables, y que reflejan la situación o el resultado financiero a que se ha llegado en la realización de las actividades por un periodo, o una fecha determinada. (Gallegos, Hernández, & López, 2013, pág. 10)

A como se menciona en el párrafo anterior los Estados Financieros son documentos e instrumentos contables que expresan la posición y desempeño financiero a una fecha determinada, para la toma de decisiones de una empresa, estos permiten valorar el rendimiento y los flujos de efectivo de acuerdo a los recursos disponibles que tiene la entidad y de esta forma conocer sus beneficios económicos.

La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA - La Dalia), considera que los Estados Financieros son los que revela el estado en el que se encuentra la entidad y de esta manera, toman decisiones los socios para seguir formando parte de ella.

4.1.2.6.3.2 Tipos

a) El Balance General o Estado de Situación Financiera

Es un Estado Financiero que muestra la información relativa a los recursos y sus fuentes a una fecha determinada. (Romero, 2010, pág. 204)

Si bien es cierto, hoy en día las empresas tienen la obligación de elaborar este Estado Financiero por lo que es un informe que contiene detalladamente los recursos y los bienes, deudas y obligaciones que tiene una entidad, denominados

activos, pasivos y capital contable lo que permite a los usuarios de la información tomar decisiones acertadas y hacer proyecciones futuras.

b) Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias

El Estado de Resultados es un Estado Financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del ejercicio contable (Romero, 2010, pág. 233)

Según lo antes mencionado el Estado de Resultado refleja todos los ingresos, costos y gastos que representa una entidad, en él se reflejan la utilidad neta o la pérdida del ejercicio, así como también las operaciones realizadas durante un periodo determinado.

c) Estado de Flujo de Efectivo

El Estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y financiamiento. (Romero, 2010, pág. 260)

Cabe señalar que el Estado de Flujo de efectivo es uno de los Estados Financieros que informa sobre el origen de efectivo, en él se refleja la información referida al año de la formulación y al anterior, dicho informe contiene todos los cobros y los pagos realizados por la empresa en ese año reflejado.

La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), presenta los Estados Financieros en tiempo y forma ya que su objetivo es cumplir con todo de acuerdo a lo establecido, los Estados Financieros que esta Unión de Cooperativas presenta son el Balance General, el Estado de Resultado. (Ver anexo 5).

4.1.2.6.4 Documentos Soportes o Comerciales

Los Documentos Comerciales son comprobantes de operaciones o transacciones comerciales, que se emiten para probar las operaciones mercantiles realizadas y registrar las mismas en los Libros de Contabilidad. (Paradelo & otros, 2011, pág. 38)

Igualmente, los documentos contables, son aquellos que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de una empresa, siendo estos la base principal para registrar cada operación y tener soportada la información contable.

Argumenta el Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), que los documentos de soporte son documentos que se generan al momento de hacer transacciones financieras (Recibo, Factura) egresos e ingresos. No obstante, se observó que no utilizan cierta documentación soporte para el registro de las operaciones como solicitud de cheque al momento que debe hacerse tal solicitud para que el comprobante de cheque sea soportado con todos sus demás comprobantes anexados, sino que lo hacen verbalmente, por lo que se recomienda hacer uso de este comprobante para el debido registro de las operaciones.

4.1.2.6.4.2 Clasificación

Podemos clasificar los Documentos Comerciales atendiendo a diversos criterios. (Paradelo & otros, 2011, págs. 39, 40)

1) Según quien los emite.

- a) Propios
- b) De terceros.

2) Según su efecto contable.

- a) Registrables
- b) No registrables.

3) Según su tipo de operaciones o transacciones que reflejan.

- a) Documentos directamente relacionados la compra – venta de bienes y servicios.
- b) Documentos indirectamente relacionados con la compra – venta de bienes y Servicios.
- c) Documentos relacionados con operaciones financieras.

1) Según quien los emite:

- a) Propios

También conocidos como copias de documentos entregados a terceros, es decir aquellos que, habiéndose confeccionado en más de un ejemplar, el original fue entregado a la contraparte de la relación comercial y la/s copia/s se conservan en el ente con la finalidad de proceder a su registro, control, consulta y archivo.

- b) De terceros

Son aquellos comprobantes emitidos por entes y que se reciben a efectos de controlar y registrar las transacciones mercantiles realizadas con los mismos para posteriormente ser archivados dando así cumplimiento a disposiciones legales y fiscales.

2) Según su efecto contable

- a) Registrables

Son aquellos que respaldan hechos que de una forma u otra modifican el patrimonio del ente y consecuentemente deben ser registrados.

b) No registrables

Son aquellos que respaldan hechos que no originan variación patrimonial alguna, por lo que no deben ser registrados

3) Según el tipo de operación o transacción que reflejan:

a) Documentos directamente relacionados con la compra – venta de bienes y servicios:

- Orden de compra
- Nota de venta
- Remito
- Factura
- Ticket

b) Documentos indirectamente relacionados con la compra – venta de bienes y servicios:

- Nota de debito
- Nota de crédito
- Recibo
- Resumen de cuenta

c) Documentos relacionados con operaciones financieras:

- Nota de crédito bancaria
- Cheque
- Pagaré

De manera que este tipo de documentos son los que la empresa exige y utiliza para cada movimiento realizado en las operaciones. De igual manera en las empresas tienen documentos que por su origen son clasificados de carácter interno o externo, en el proceso de ventas para una empresa comercializadora se

consideran que los internos son aquellos que soportan la venta realizada es decir la factura que se emitió al cliente.

Los comprobantes internos son documentos emitidos en la empresa que pueden entregarse a terceros o circular en la misma empresa ej. Factura, ventas, recibos por cobranza, presupuestos, vales.

Los documentos externos son aquellos emitidos fuera de la empresa y luego recibidos y conservados en la empresa por ejemplo: facturas de compras, recibos de pagos efectuados notas de contabilidad, comprobantes de contabilidad

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), tienen por separados documentos soporte de forma pre numerada en distintas carpetas y estos son archivados por fechas para facilitar su búsqueda una vez que necesiten hacer uso de ellos, cabe mencionar que los documentos que se emplean en (UCA – La Dalia) son los siguientes:

- ✓ Un texto que describa la transacción
- ✓ Factura de pagos y cobros
- ✓ Comprobantes
- ✓ Recibo de caja
- ✓ Recibos de pesa y de Egresos
- ✓ Constancia de retención
- ✓ Remisión de café. (ver Anexo 6).

4.1.2.6.4.3 Importancia de los Documentos Soportes

Todos estos documentos son de vital importancia dado que los documentos soporte deben ser, archivados, resguardados y completados por el área contable que su vez de asesorarse que estos documentos se encuentren listos para ser procesados para la obtención de la Información Financiera. (Zamora, 2015, pág. 4)

Por otra parte, los documentos soportes son importantes porque de ellos depende la confiabilidad de una entidad ya que en ellos quedan reflejadas las operaciones que se realizan a diario, los que brindan información eficaz al departamento de contabilidad.

Para la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), los documentos de soporte son importantes porque los utilizan para el debido registro de las operaciones los cuales llevaran a los resultados del ejercicio económico permitiéndole obtener evidencia sobre los movimientos que se realizan a diario.

4.1.2.6.5 Libros Contables

4.1.2.6.5.1 Concepto

Todos los comerciantes están obligados a llevar libros de contabilidad y registrarlos en la cámara de comercio de su localidad. (Bolaños, 2010, pág. 118)

Los libros de contables son aquellos archivos o documentos donde se plasma la información financiera de la empresa, operaciones que se realizan durante un periodo de tiempo determinado, y los cuales hay que legalizar de manera periódica.

Libro Diario: Libro obligatorio Para todas las empresas, en él se refleja la (estática) patrimonial (situaciones del patrimonio en un momento concreto), el libro diario registrara (dinámicas) patrimonial; en él se van reflejando cronológicamente las operaciones que día a día realiza la empresa. (Omeñaca, 2008, pág. 48)

Con referencia a lo anterior el libro diario, es un medio de registro en el cual se detallan las operaciones que surgen en el negocio, este libro debe manifestar las transacciones que han sido soportadas, y que están plasmadas en comprobantes diario y pago.

Libro Mayor: El libro mayor destina un folio (o ficha) para cada una de las cuentas, por lo tanto, lo que podemos ver en un folio de este libro los elementos patrimoniales que componen una cuenta. (Omeñaca, 2008, pág. 50)

Ha como se describe en el párrafo anterior, el libro mayor es un libro compuesto por folios donde se anotan las operaciones realizadas de forma individualizadas en cada cuenta, clasifica por cuenta los movimientos realizados en el libro. En este libro se registran mensualmente el resumen de todas las transacciones realizadas durante un periodo con su cargo y abono y de esta forma se obtienen saldos finales.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), se utiliza el libro diario, para el registro de las operaciones llevadas a cabo diariamente; libro mayor y libro de caja y bancos, sin embargo, se observó que no cuentan el libro de caja y bancos, tampoco con un libro mayor físico donde se registren las cuentas de la contabilidad, su saldo final del periodo de registro inmediato anterior , el total de movimientos de cargo o crédito a cada cuenta en el periodo y su saldo final, por lo que se considera que hagan uso del libro mayor físico donde se especifique de forma individualizadas las cuentas mayores, debido a que ésta es una operación muy importante , que exige la mayor exactitud si se desea contar con buenos registros y presentar a la administración datos financieros adecuados.

4.1.2.6.5.2 Importancia

Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa, que permita un seguimiento cronológico de sus operaciones, así como la elaboración periódica de los balances e inventarios. Llevará necesariamente, sin perjuicio lo establecido en las leyes o disposiciones especiales, un libro de inventarios y cuentas anuales y otro diario. (Omeñaca, 2008, pág. 48)

De modo similar el registro de las operaciones en los libros contables recae en la necesidad de conocer en cualquier momento la evolución y situación económica de la empresa, lo que facilita a los usuarios la fácil interpretación de dichos hechos para la correcta toma de decisiones que ayuden a la gestión del negocio.

El Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), sigue manifestando que los libros contables en UCA – La Dalia, son de gran importancia porque son la memoria escrita de la empresa desde su origen y que permiten llevar información financiera al día.

4.1.3 Procedimientos Contables

4.1.3.1 Concepto

Una empresa establece procedimientos a seguir, para regular la actuación de todos los empleados. Los procedimientos son aplicables por lo general a las decisiones de tipo rutinario. Los procedimientos contables son todas las actividades que realizan los empleados del departamento de contabilidad y que están soportados por diferentes conocimientos y teorías de la profesión contable.

Los procedimientos se estandarizan básicamente por las siguientes razones:

- Consistencia en la actuación ante situaciones similares
- Reglamentación de la actuación de los empleados
- Seguridad de la eficiencia de todos los procesos (Catacora, 2009, pág. 51)

De la misma manera, se entiende que los procedimientos contables son una herramienta básica que sintetiza los procesos de los registros de las operaciones contables, también para que a información que se obtenga resulte veraz, adecuada y segura.

En la Unión Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), el Gerente define procedimientos contables, como todos aquellos

procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de operaciones que realiza una entidad en los libros de contabilidad. De igual manera se verificó que dicha Unión de Cooperativas, realiza procedimientos contables para el registro de operaciones como las que mencionamos a continuación:

- Procedimientos para la autorización de desembolsos
- Procedimientos para la transferencia de fondos
- Procedimientos para pagos diversos
- Procedimientos para registros de cobros de cartera de créditos
- Procedimientos para el registro de aportaciones de socios.

4.1.3.2 Clasificación

La organización administrativa en una compañía puede establecerse a través de la clasificación de los procedimientos en dos grandes grupos:

- Procedimientos contables
- Procedimientos no contables (Catacora, 2009, pág. 51)

Procedimientos contables: Dentro del ciclo de operaciones de una empresa, se definen los procedimientos contables como todos aquellos procesos, secuencias de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad. Se pueden establecer procedimientos contables, para el manejo de cada uno de los grupos generales de las cuentas de los Estados Financieros.

Algunos ejemplos de procedimientos contables, son los siguientes:

- Recepción de inventarios
- Venta de productos
- Fabricación de productos
- Registro de estimaciones
- Destrucción de inventarios (Catacora, 2009, pág. 52)

Apoyando el concepto del autor los procedimientos contables son instrumentos que dan seguridad a la empresa, facilitando la toma de decisiones, estos procedimientos se registran en los libros contables con las respectivas cuentas y movimientos que se realizan a diario con el fin de evitar riesgos y establecer un control eficaz en las operaciones.

Procedimientos no contables: No afectan las cifras de los estados financieros; algunos ejemplos son:

- Procedimiento para cambiar datos de un cuentacorrentista
- Procedimiento para contratación de empleados
- Procedimiento para cambio de horario laborable
- Procedimiento para tramitar reclamos de clientes (Catacora, 2009, pág. 53)

Los procedimientos no contables, son procedimientos organizativos de la empresa es por ello que no afecta en lo absoluto a las operaciones financieras. En toda empresa existen los procedimientos no contables que cumplen con las funciones a realizarse por cada empleado.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), estos procedimientos como tal no los tienen clasificados en contables y no contables, sin embargo, contabilizan por separado estos procedimientos para el llevar un mejor control de sus actividades operativas y administrativas.

4.1.3.3 Importancia

Los procedimientos contables y financieros son importantes porque permiten que las personas que administran el negocio tengan un conocimiento esencial de los movimientos monetarios de la empresa (Orozco, 2015, pág. 64)

Por otra parte, los procedimientos contables son necesarios en las empresas porque mejoran el esfuerzo humano, brindan apoyo, veracidad y claridad de la información ayudan a agilizar el proceso para la toma de decisiones. Se lleva un mejor control de las operaciones que se realizan en la actividad económica satisfaciendo las necesidades administrativas y financieras.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), según el Gerente son importantes los procedimientos contables ya que guían el trabajo rutinario de los empleados en el área contable y mediante su aplicación es posible llevar un adecuado control sobre las operaciones y transacciones financieras.

4.1.3.4 Procedimientos de Ingreso y Egreso

a) Procesos de Ingresos de Efectivo

- Revisión de conciliaciones bancarias, objetivo: determinar el cumplimiento de la elaboración, revisión y debida aprobación, identificar partidas antiguas no conciliadas.
- Realizar confirmaciones al 100% de las entidades bancarias con los que se tenga derechos u obligaciones, solicitar las bases de movimientos y los saldos a un corte predeterminado.
- Cruce de reportes de cuentas por cobrar (módulo de deudores), con reportes de ventas (contado) y reporte de cobros.
- Arqueos de caja sorpresivos realizados al custodio.
- Revisión documental de transacciones de ingreso de efectivo. (Cortez, 2016, pág. 58)

Estos procesos se llevan a cabo en la contabilidad de una empresa con el motivo de controlar riesgos que puedan poner en peligro la situación económica y

financiera de la empresa, de este modo evitar que se den los errores u omisiones en los Estados Financiero.

b) Proceso de Egreso de Efectivo

- Revisión de conciliaciones bancarias, objetivo: determinar el cumplimiento de la elaboración, revisión y debida aprobación, identificar partidas antiguas no conciliadas.

- Realizar confirmaciones al 100% de las entidades bancarias con los que se tenga derechos u obligaciones, solicitar las bases de movimientos y los saldos a un corte predeterminado.

- Realizar el cruce de la cuenta por pagar

- Revisión documental de transacciones de egreso de efectivo.

(Cortez, 2016, pág. 58)

Como menciona el autor Cortez, los procesos de egresos son aquellos en los que se dan revisiones constantes con respecto a las transacciones y operaciones en los libros de contabilidad, además de efectuarse la debida supervisión en la documentación que contenga información relevante y oportuna para la toma de decisión.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), el Gerente afirma que utilizan procedimientos de Ingreso de y Egreso mediante todas las entradas y salidas de efectivo por medio de recibos de caja y recibo de egresos todos los pagos, asimismo se identificó que los procedimientos de ingreso y egreso de cualquier naturaleza son reconocidos a través del registro contable en la fecha en que se realizan los ingresos y los egresos cuando se devengan independientemente se cobren o se paguen.

4.1.3.4.1 Contabilización de Operaciones en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia)

4.1.3.4.1 .1 Contabilización de Egresos

Ejemplo N°01

El día 05 de marzo del año 2020, se realiza pagos de servicios básicos y viáticos a Directivos con un monto de C\$ 10,000.00

| Comprobante de Pago | | | | |
|--|----------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| Fecha: 05/03/2020 | | N° 06 | | |
| Concepto: Contabilizando Pago de servicios básicos y Viatico de Directivos. Según Anexos Adjuntos | | | | |
| Código | Descripción | Parcial | Debe | Haber |
| 554 | Gastos de Infraestructura | | C\$ 7,263.00 | |
| 554.04 | Agua y energía Eléctrica | C\$ 7,263.00 | | |
| 559 | Gastos Generales | | C\$ 2,737.00 | |
| 559.11 | Gastos de Representación | C\$ 2,737.00 | | |
| 113 | Efectivo en Bancos | | | C\$ 10,000.00 |
| 113.01.001 | Bancentro Cta. Cte. N° 630200075 | C\$ 10,000.00 | | |
| Sumas Iguales | | | C\$ 10,000.00 | C\$ 10,000.00 |

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por

Tabla 1: Ejemplo N°01 Contabilización de Egresos

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

Documentación soporte utilizada en esta partida es:

- ✓ Comprobante de Pago
- ✓ Recibos de Cobro de Servicios Básicos

Ejemplo N°02

El día 07 de marzo del año 2020, se realizó pago de salario al personal permanente correspondiente al mes de Febrero del año 2020.

| Comprobante de pago | | | | |
|--|----------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| Fecha: 07/03/2020 | | N°: 10 | | |
| Concepto: Contabilizando Pago de Salario al personal permanente correspondiente del 01 al 28 de Febrero del año 2020. | | | | |
| Código | Descripción | Parcial | Debe | Haber |
| 213 | Gastos Acumulados por Pagar | | C\$ 24,000.00 | |
| 213.04.003 | Salario Personal Permanente | C\$ 24,000.00 | | |
| 113 | Efectivo en Bancos | | | C\$ 24,000.00 |
| 113.01.001 | Bancentro Cta. Cte. N° 630200075 | C\$ 24,000.00 | | |
| Sumas Iguales | | | C\$ 24,000.00 | C\$ 24,000.00 |

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Tabla 2: Ejemplo N°02 Contabilización de Egresos

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

Documentación soporte utilizada en esta partida es:

- ✓ Comprobante de Pago
- ✓ Nómina de Pago de Salario a Personal Permanente

4.1.3.4.1.2 Contabilización de Ingresos

Ejemplos N°03

Se registra el día 20 de marzo del año 2020, venta de 10 libra de Café molido orgánico, a un precio de C\$ 85.00 cada uno.

| Comprobante de Diario | | | | |
|--|-------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Fecha: 20/03/2020 | | | N° 002 | |
| Concepto: Contabilizando venta de 10 libras de café molido. Según Anexos Adjuntos | | | | |
| Código | Descripción | Parcial | Debe | Haber |
| 111 | Caja | | C\$ 850.00 | |
| 111.01 | Caja General | C\$ 850.00 | | |
| 449.02 | Ingresos por recuperación de Gastos | | | C\$ 850.00 |
| 449.02.006 | Ingresos por ventas de Café UCA | C\$ 850.00 | | |
| Sumas Iguales | | | C\$ 850.00 | C\$ 850.00 |

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Tabla 3: Ejemplo N°01 Contabilización de Ingresos

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

Documentación soporte utilizada en esta partida es:

- ✓ Comprobante de Diario
- ✓ Factura de Contado
- ✓ Recibo Oficial de Caja

Ejemplos N°04

Se registra el día 22 de marzo del año 2020, se registró ingreso de aporte al capital del Socio: Armando López por un valor de C\$ 15,000.00

| Comprobante de Diario | | | | |
|--|-------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| Fecha: 22/03/2020 | | | N° 004 | |
| Concepto: Contabilizando la aportación al capital del socio: Armando López. | | | | |
| Código | Descripción | Parcial | Debe | Haber |
| 31 | Capital social | | C\$ 15,000.00 | |
| 31.01 | Armando López | C\$ 15,000.00 | | |
| 311.01 | Aportaciones Ordinarias | | | C\$ 15,000.00 |
| 311.01.001 | Armando López | C\$ 15,000.00 | | |
| Sumas Iguales | | | C\$ 15,000.00 | C\$ 15,000.00 |

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Tabla 4: Ejemplo N°02 Contabilización de Ingresos

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

Documentación soporte utilizada en esta partida es:

- ✓ Comprobante de Diario
- ✓ Recibo de Caja

4.2 Cooperativa

4.2.1 Generalidades de la Cooperativa

4.2.1.1 Concepto

Cooperativa, es 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 (Ley N° 499, 2004, pág. 3)

De acuerdo al concepto anterior podemos decir que cooperativa es un grupo de personas que han decidido por voluntad propia conformar una asociación con el fin de producir, comprar o vender cierto producto o servicio donde su intención es hacerle frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa.

El Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), expresa que cooperativa es la unión de dos o más personas que tienen objetivos en común con el propósito de cooperar y tener mejores niveles de vida económica y social. (Ver Anexo 7).

4.2.1.2 Importancia

Las cooperativas son en la Región una fuente importante en la generación de empleos y autoempleos, y los términos laborales se ajustan a las condiciones establecidas a las Leyes laborales de cada país, cumpliendo con las normas de trato y seguridad para sus trabajadores. (Mogrovejo, Mora, & Vanhuynegem, 2012, págs. 110, 111)

De lo anterior podemos decir que la creación de las cooperativas tienen un papel fundamental en la economía social, ya que son agentes de desarrollo económico con impacto social; son modelos de empresa en el cual se integran los objetivos económicos, empresariales y sociales, con el fin de alcanzar un crecimiento basado en empleo, equidad e igualdad además no solo es una forma de organización sino que son unas formas humanas del manejo de la economía porque en ella interviene la familia, la comunidad y la sociedad.

El Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), afirma que estar organizado en Cooperativa es de gran importancia porque tienen mayores servicios ya sean agropecuarios o

financieros, se alcanzan mejores metas, son más fuertes en la producción, comercialización y producción.

4.2.1.3 Objetivos

Las cooperativas son empresas de personas unidas voluntariamente cuyo objetivo es satisfacer las necesidades de sus socios a través de una gestión compartida basada en principios democráticos y transparentes, donde el reparto de beneficio es para el socio. (González, 2014, pág. 14)

En pocas palabras podemos decir, que el objetivo de una Cooperativa como el de cualquier sociedad consiste realizar actividades económicas rentables que permitan el mejoramiento de vida de sus asociados de manera equitativa y debe basarse en los mismos principios económicos de cualquier otra empresa.

Para la Unión de Cooperativas Agropecuaria Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), los objetivos:

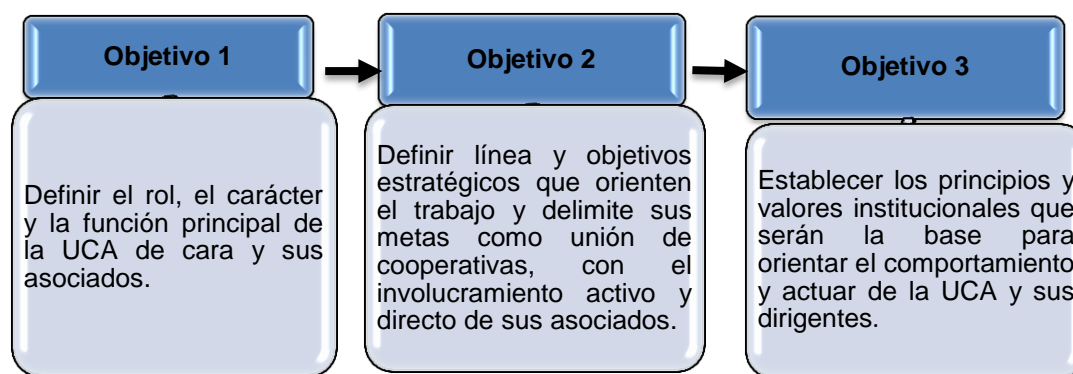


Figura 4: Objetivos de la Unión de Cooperativas Agropecuaria Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia)

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

4.2.1.4 Misión

La misión de la empresa es el vínculo entre estrategia, valores de la organización y valores del empleado y tiene que ver con propósito o filosofía de la empresa y con la estrategia, entendida como un conjunto de reglas de decisión y

línea de acción, que ayudan a progresar ordenadamente hacia el logro de los objetivos de la organización. (Calpena, 2009, pág. 51)

De lo anterior podemos decir que misión es lo que describe la actividad de la empresa, es la razón fundamental de un negocio y el objetivo que tiene visto ya sea a corto o largo plazo.

Argumenta el Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), que la misión es ser una Cooperativa de segundo grado creada con el fin de promover el desarrollo integral de sus Cooperativas asociadas a través de la gestión, capacitación, asistencia técnica, financiamiento, legalización de propiedades, comercialización, la diversificación productiva y la formulación de proyectos, en armonía con el medio ambiente; promoviendo el enfoque de género y generacional, velando por el buen funcionamiento organizativo, administrativo y productivo, que contribuya a mejorar las condiciones de vida de sus asociados, su familia y la comunidad.

4.2.1.5 Visión

La visión es la intención estratégica e indica la dirección a tomar por parte de la Dirección de la empresa para competir en el futuro, que corresponde a la imagen de futuro que queremos alcanzar (Calpena, 2009, pág. 53)

Entendemos que una buena misión en nuestro entorno tiene que ver con cambiar, transformar y marcar una diferencia; por lo tanto, tener una visión es tener una brújula que guía a nuestra empresa hacia el futuro. El equipo que forma las cooperativas debe tener una visión con una definición de imagen mental del futuro.

Por tanto, deducimos que la misión y la visión de entidad u organización son los pilares de su éxito económico, del prestigio de la marca y de la forma en que cumplirá con sus metas. La combinación de ambos elementos permitirá definir los

objetivos de la empresa, la forma en que la acercará a su público y las estrategias a utilizar para crecer de manera constante.

Sigue argumentando el Gerente que la visión y misión de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia) son:



Figura 5: Visión y Misión de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia)

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

4.2.1.6 Estructura Organizacional

La Dirección y Administración de la Cooperativa tendrá la siguiente estructura:

- La Asamblea General de Asociados
- El Consejo de Administración
- La Junta de Vigilancia
- La comisión de Educación y Promoción del Cooperativismo
- Cualquier otro tipo de órgano que se establezca en los Estatutos. (Ley N° 499, 2004, pág. 15)

De lo citado anteriormente podemos decir que la estructura organizacional de las Cooperativas es la forma en las cuales están divididas las actividades dentro de estas, y cada uno tiene obligaciones que no son similares, pero si todos los elegidos por los socios tienen el mismo objetivo en común de alcanzar la visión y misión propuestos.

Según en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), ellos están organizados de la siguiente manera:

Organigrama UCA La Dalia.

(Unión de Cooperativas Agropecuaria Bernardino Díaz Ochoa R.L). (Ver anexo 8)

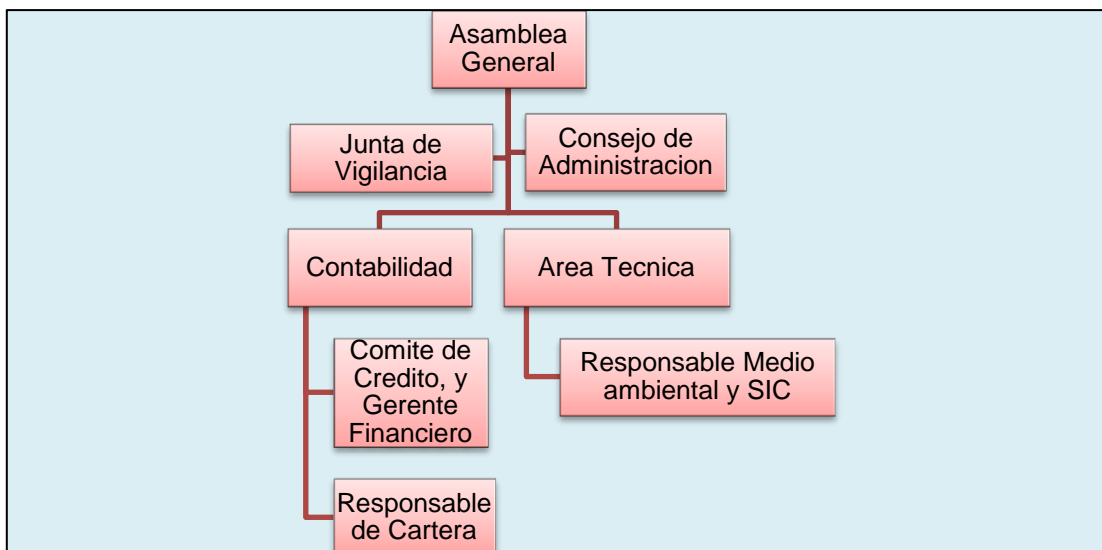


Figura 6: Organigrama de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

4.2.2 Ley N° 499 Ley General de Cooperativa

La Ley es un conjunto de normas jurídicas que regulan la promoción, constitución, autorización, funcionamiento, integración, disolución y liquidación de las cooperativas como personas de derecho cooperativo e interés común y de sus interrelaciones dentro de este sector de la economía nacional. (Ley N° 499, 2004, pág. 2)

Entendemos que la ley es un mandato establecido por una autoridad, competente en la cual otorga beneficios, obligaciones y prohibiciones a todos a un

sector de la población ya sea persona natural o jurídica con el fin de hacer cumplir con cada uno de los puntos de disposición.

En la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), afirman que la Ley Nª 499, Ley General de Cooperativas les indica que tienen que cumplir con todos los principios, valores, deberes y derechos.

4.2.2.1 Tipos de Cooperativa

Las Cooperativas podrán ser: de consumo, de ahorro y crédito, agrícolas, de producción y de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicio público, culturales, escolares, juveniles y otras de interés de la población, sin que esta enumeración se considere ilimitada. (Ley Nª 499, 2004, pág. 5)

Podemos decir de lo citado anteriormente, que existen diversos tipos de cooperativas con el fin de satisfacer necesidades de ciertos grupos sociales y estas se conformaran de acuerdo al tipo de Cooperativa que todos los socios decidan organizar y el que mejor se adapte a las metas a alcanzar.

Según la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), se puede decir que es una Unión de Cooperativas Agropecuaria a como lo dice su razón social, que se dedica a la compra- venta de café en el Municipio Tuma La Dalia.

4.2.2.2 Beneficios y exenciones

Con el objeto de estimular el movimiento cooperativista se otorga a favor de las cooperativas, de conformidad con la Ley de la materia y otras disposiciones pertinentes. Los siguientes beneficios y exenciones:

- Exención de impuesto de timbre y papel sellado
- Exención del impuesto de bienes inmuebles (IBI)
- Publicación gratuita de todos los documentos en la Gaceta Diario Oficial

- Exención del impuesto sobre la renta (IR)
- Exención de impuesto al valor agregado, para la importación de los insumos, materias primas, bienes intermedios y de capital utilizados en la producción de los bienes de exportación y de consumo interno
- Otros beneficios y exenciones que las demás Leyes y disposiciones establezcan a favor de la cooperativa. (Ley N° 499, 2004, pág. 27)

De lo citado anteriormente la Ley General de Cooperativas además de ser el órgano regulador de cada Cooperativa considera como una responsabilidad de la promoción y desarrollo integral del país, así como velar por los intereses y necesidades del mismo, es por ello que encuentran en la Ley la materia, las disposiciones pertinentes como son los beneficios y exenciones de las cuales gozan las cooperativas de nuestro país.

El Gerente de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), expresa que los beneficios en la cooperativa son:

- Interés, pagan mejores tasas que las otras instituciones financieras
- Seguros
- Préstamos
- De la misma forma expresa que están exentas al pago del tributo, surge a partir de la disposición que expresa el ejecutivo.

4.2.2.3 Régimen Económico

Las Cooperativas llevaran su contabilidad y para tal fin contarán con los libros respectivos, los que deberán ser autorizados por el Registro Nacional de Cooperativas. (Ley N° 499, 2004, pág. 14)

De lo anterior podemos decir según su Arto 48, las cooperativas están obligadas de llevar sus registros contables en libros respectivamente autorizados con el fin de llevar el control ordenado de sus actividades contables.

Según la contadora de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia), llevan libros de control que les permite llevar sus actividades contables de manera física y además que son obligaciones que se deben cumplir dentro de la Unión de Cooperativas, Sin embargo, se observó que no poseen el libro mayor en físico para hacer los pases de las cuentas mayores.

4.3 Valoración del Sistema Contable

Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia)

| INDICADORES | FORTALEZA | DEBILIDAD | ALTERNATIVA |
|------------------------------------|--|--|---|
| Contabilidad | Registran las Operaciones y Transacciones de acuerdo a las normas contables. | | |
| Sistema Contable | Se utiliza un Sistema Contable computarizado denominado ASIS. | | |
| Marco de Referencia | Se trabaja en base a los principios PCGA | | |
| Catálogo de cuenta | Posee el catálogo de cuentas actualizado en el año 2018. | | |
| Instructivo de Cuenta | | Posee un instructivo de cuenta el cual no lo utilizan. | Se recomienda hacer uso del instructivo de cuenta para un mejor funcionamiento del sistema de información contable. |
| Manuales de control Interno | Posee un manual de control interno, que contribuye a la seguridad del sistema Contable que Utiliza UCA – La Dalia. | Manuales de control Interno | Posee un manual de control interno, que contribuye a la seguridad del sistema Contable que Utiliza UCA – La Dalia. |

Tabla 5: Valoración del Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia)

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

| INDICADORES | FORTALEZA | DEBILIDAD | ALTERNATIVA |
|---|---|---|--|
| Estados Financieros | Están preparados y presentados de acuerdo a los PCGA | | |
| Documentos Soportes | | Al momento que se requiere de hacer la solicitud de cheque, lo hacen verbalmente aun teniendo este documento para hacer el debido registro. | Hacer uso debido de este documento cuando sea necesario, para cumplir con las normas contables que Utiliza la Unión de Cooperativas. |
| Libros Contables | | No poseen los libros necesarios para la contabilización de operaciones | Utilizar los libros Contables correspondientes de acuerdo a lo establecido por la Ley. |
| Procedimientos Contables | Se llevan a cabo los procedimientos contables de acuerdo a las políticas de la organización | | |
| Procedimiento de Ingreso y egresos | Registro adecuado de la ingresos y egresos | | |

Tabla 5: Valoración del Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia)

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados, 2020

4.3.1 Valoración del Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia)

Las Cooperativas están obligadas a comunicar al estado, a los socios y terceros, información financiera que obtengan al final del periodo y para esto es necesario tener un Sistema Contable adecuado a sus actividades, que le proporcione información confiable sobre las condiciones económicas en que se encuentra en un momento dado, llegando así al cumplimiento de su propósito en donde el Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), comunica esta información a todos los interesados, pero no es ejecutado a su plenitud puesto que tiene un Sistema Contable que le provee dicha información pero hay elementos que no se ejecutan.

La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), posee un Catálogo de Cuentas con su Instructivo que le ayude al registro de sus actividades pero este no lo utiliza debido a que se hace de forma empírica, y un Manual de Funciones que le facilite establecer de manera clara los requerimientos necesarios para cada uno de los puestos en las diferentes áreas de trabajo así como hacer uso de ciertos libros que se no se usan además hacer el debido llenado de algunos documentos soportes.

Una alternativa de solución es proponer a la Cooperativa es hacer el debido uso de los libros que no utilizan así como o el llenado de los documentos soportes al momento de la transacción, así como utilizar el Instructivo de Catálogo de Cuentas, que le permita realizar sus transacciones contables de manera correcta y de actualizarle el Manual de Funciones para mejorar el desempeño en las actividades que realizan los trabajadores.

V. CONCLUSIONES

1. La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), Cuenta con un Sistema Contable, que le permite la eficiencia de sus operaciones y la eficacia de sus controles y metas establecidas.

2. La Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA -La Dalia,) cuenta con procedimientos contables de orden estricto de a lo establecido como: Procedimientos para la autorización de desembolsos, transferencias de fondos, pagos diversos, registros de cobros de cartera de créditos y registro de aportaciones de socios.

3. El Sistema Contable de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L (UCA -La Dalia), no funciona en su totalidad debido a que no cuenta con todo el personal y algunos manuales no se aplican en este caso el Manual de Funciones donde refleja la función de cada miembro así también como el uso debido del Instructivo de cuentas.

4. Proponemos actualizar y aplicar de Manual de funciones el cual contiene las responsabilidades y funciones específicas de acuerdo a las diferentes áreas, que constituyen la estructura organizacional y proporcionar un mejor desempeño dentro de la cooperativa, además hacer uso del instructivo de cuentas para el registro de las operaciones que realiza UCA – La Dalia.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- Bolaños, O. L. (2010). Contabilidad Básica. Bogota, Colombia: Fundación Para la Educacion Superior San Mateo.
- Calpena, R. M. (2009). Cultura corporativa: Misión, Visión y valores en la gestión Estratégicas de la empresa del sector de la Automoción en España.
- Calvopiña, L. A. (2010). Implementacion de un sistema contable computarizado en la fabrica alfarera. Tesis, Universidad Tecnica de Cotopaxi, Ecuador.
- Cárdenas, S. I., & Serrano, G. F. (2015). Enfoque Administrativo y de Control Interno (Corporacion Universitaria Republicana ed.). Bogotá , Colombia: ISBN:978-958-5447-21-9.
- Castillo, C. F. (2012). Diseño e Implementacion de un sistema contable, Tributario y Nòmina Aplicado a la Microempresa Texdura. Tesis, Ecuador.
- Catacora, C. F. (2009). Sistemas y Procedimientos Contables (Segunda ed.). McGraw-Hill.
- Chávez, F. J. (2004). Catálogo de cuentas como herramienta de aprendizaje Contable (Primera Edición ed.). Guadalajara, México: ISBN 970-27-0504-5.
- Cortez, J. R. (2016). El control interno en los ingresos y Egresos y sus incidencia en los Estados Financieros. Proyecto de Investigación, Universidad Laica, Guayaquil.
- Díaz, A. A., & Gómez, F. P. (2003). Tutorial para la asignatura Contabilidad II. México: FOCO A.
- Farias, T. L. (2014). Manual de Contabilidad Basica.
- Flores, C. C. (2012). Diseño e Implementacion de un Sistema Contable Tributario y Nómina Aplicado a la Microempresa Texdura. Universidad Central del Ecuador facultad de Ciencias Administrativa Escuela de Contabilidad de Auditoria, Ecuador.
- Gallegos, M. C., Hernández, G. V., & López, G. J. (2013). Informacion Finaciera y los Estados Financieros. Seminario, Instituto Politécnico Nacional, México.
- García, J. O. (2016). Contabilidad General (13ª ed.). España: Ediciones Deusto.

Gómez, B. J., & Tenesaca, J. E. (2012). Tesis, Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador.

González, M. (2014). objetivos de cooperativa.

Guajardo, C. G., & Andrade, N. d. (2014). Contabilidad Financiera (Sexta ed.). México: McGRAW-HILL Education.

IASB. (2009). Normas Internacional de Informacion Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF Para PYMES). London.

Juárez, S. D. (2007). Sistema Contable Computarizado en una empresa constructura. Tesis, Universidad de San Carlos de Guatemala Facultad de ciencias economicas, Guatemala.

Ley N° 499. (2004). Managua, Nicaragua: La Gaceta Diario Oficial.

López, Á. R. (2006). Principios de la contabilidad (4ta ed.). México.

Lozano, R. C. (2007). Contabilidad 1.

Mogrovejo, R., Mora, A., & Vanhuynegem, P. (2012). El cooperativismo en América Latina (Primera 2012 ed.). Bolivia.

Omeñaca, G. J. (2008). Contabilidad General (Onceava ed.). España.

Orozco, C. E. (2015). Elaboración de un Manual de Procedimientos Contables Aplicables a los Procesos Financieros Universidad Estatal De Milagro, Ecuador.

Paradelo, L., & otros, y. (2011). Cartilla de Contabilidad. Curso de Ingreso, Facultad de Humanidades CS. Sociales y de la Salud.

Romero, L. Á. (2010). Principios de contabilidad (4tª ed.). México: McGraw Hill.

Sánchez, I. M. (2009). Introduccion a la contabilidad.

Zamora, L. C. (2015). Trabajo, concepto y fundamentos que requiere el Registro Contable. Bogotá, Colombia.

VII. ANEXOS

ANEXO 1

Operacionalización de Variables

| Variable | Sub-Variable | Indicador | Instrumento. | Pregunta | Escala. | Dirigido a: | |
|---|---------------------|---|--------------|--|---|-------------|-----------|
| Sistema Contable | Contabilidad | <ul style="list-style-type: none"> • Definición | Entrevista | ¿Qué entiende usted por contabilidad? | Abierta | Contadora | |
| | | | | ¿Qué lleva a cabo la contabilidad en la cooperativa? | | | |
| | | | | ¿Qué importancia tiene la contabilidad para la cooperativa? | | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Objetivo | Entrevista | <ul style="list-style-type: none"> • Objetivo | ¿Dígame a base a que se plantearon los objetivos en la Cooperativa? | Abierta | Contadora |
| | | | | | ¿Comente si se han logrado los objetivos planteados en la cooperativa? | | |
| | | | | | ¿Podría mencionar algunos objetivos de la contabilidad? | | |
| | | | | | ¿En que se basaría usted para para redactar los objetivos que ayuden a mejorar la contabilidad en la cooperativa? | | |
| | | | | | ¿Para qué cree usted que se elaboran los objetivos contables? | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Tipos | Entrevista | <ul style="list-style-type: none"> • Tipos | ¿Qué tipos de contabilidad conoce? | Abierta | Contadora |
| | | | | | Me puede decir ¿Qué tipo de contabilidad utiliza la cooperativa? | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Características | Entrevista | <ul style="list-style-type: none"> • Características | Entrevista | ¿Tiene conocimiento de las características de la contabilidad? Menciónelos | Abierta | Contadora | |

Operacionalización de Variables

| Variable | Sub variable | Indicador | Instrumento | Pregunta | Escala | Dirigido a : |
|-------------------------|---------------------|--|-------------|---|---------|--------------|
| Sistema Contable | Contabilidad | <ul style="list-style-type: none"> Bases de Registros | Entrevista | ¿Podría Ud. describir las Bases de Registro que existen? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿En la cooperativa que Base de Registro se utiliza? | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> Sistema de Registros | Entrevista | ¿Para Ud. que es un Sistema de Registro? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿Me puede comentar acerca de los Sistemas de Registros Contables? | | |
| | | | | ¿Cuál es el Sistema de Registro que utiliza la Cooperativa? | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> Usuarios | Entrevista | Se considera usted usuario de la Contabilidad ¿Por qué? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿Mencione los tipos de Usuarios de la Contabilidad? | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> Marco de Referencia | Entrevista | ¿Qué entiende por Marco de Referencia? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿Cuál es el Marco de Referencia que utiliza la Cooperativa? | | |

Operacionalización de Variables

| Variable | Sub variable | Indicador | Instrumento | Pregunta | Escala | Dirigido a: |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|---|---------|-------------|
| Sistema Contable | Elementos del Sistema | • Concepto | Entrevista | ¿Con sus propias palabras explique que es Sistema Contable? | Abierta | Contadora |
| | | • Importancia | Entrevista | ¿Argumente la Importancia del Sistema Contable en la Cooperativa? | Abierta | Contadora |
| | | • Características | Entrevista | ¿Dígame que proporcionan las características del Sistema Contable? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿Mencione algunas Características del sistema Contable? | | |
| | | • Tipos | Entrevista | ¿Qué tipo de Sistema Contable conoce? ¿Cuál se emplea en la cooperativa? | | |
| | | • Estructura | Entrevista | ¿Díganos cuál es la estructura del sistema Contable? | Abierta | Contadora |
| | | • Elementos | Entrevista | ¿Podría mencionar los elementos del Sistema Contable? | | |
| | | • Catálogo de cuentas | Entrevista | ¿Cuál es su Opinión sobre el Catalogo de Cuentas? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿Cuenta la Cooperativa con un catálogo de cuentas? ¿Está actualizado? | | |
| | | | | ¿Cómo está estructurado el catálogo de cuentas de la cooperativa? | | |

Operacionalización de Variables

| Variable | Sub variable | Indicador | Instrumento | Pregunta | Escala | Dirigido a: |
|------------------|-----------------------|---|-------------|--|---------|---------------|
| Sistema Contable | Elementos del Sistema | • Catálogos de cuenta | Entrevista | ¿Cómo está clasificado el Catalogo de Cuentas en la cooperativa? | Abierta | Contadora |
| | | • Instructivos de Cuentas | Entrevista | ¿Cuenta la cooperativa con el instructivo de cuentas? | Abierta | Contadora |
| | | | | ¿Utilizan el instructivo de cuentas? ¿Está actualizado? | | |
| | | • Manual de Control Interno | Entrevista | ¿Cómo define el manual de Control Interno? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Posee la cooperativa un manual de control interno? | | |
| | | | | ¿Se aplican los principios básicos de control interno en la cooperativa? | | |
| | | | | ¿Tiene la cooperativa estructura del control interno? | | |
| | | | | ¿Conoce los modelos de control interno? Menciónelos | | |
| | | ¿Cómo considera los modelos de control interno, se aplica algunos de ellos en la cooperativa? | | | | |

Operacionalización de Variables

| Variable | Subvariable | Indicador | Instrumento | Pregunta | Escala | Dirigido a: |
|------------------|-----------------------|----------------------------|-------------|---|---------|---------------|
| Sistema Contable | Elementos del Sistema | • Estados Financieros | Entrevista | ¿Cómo define a los estados Financieros? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Podría Mencionar los tipos de Estados Financieros? | | |
| | | • Documentos Soportes | Entrevista | ¿Para Ud. que son Documentos soportes? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Clasifican los documentos soportes en la cooperativa? ¿De qué manera lo hacen? | | |
| | | | | ¿Considera importante los documentos soportes? ¿A que le ayudan? | | |
| | | • Libros Contables | Entrevista | ¿Qué nos pueden decir acerca de los libros contables? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Qué libros contables utiliza la cooperativa? | | |
| | | | | ¿Cuál es la importancia de los libros contables en la cooperativa? | | |
| | | • Procedimientos Contables | Entrevista | ¿Qué entiende por Procedimientos contables? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Diga si en la cooperativa clasifican los procedimientos contables? Argumente | | |
| | | | | ¿Qué le permite a la cooperativa la clasificación de los procedimientos contables? | | |
| | | | | ¿Podría decirnos de que manera realiza la cooperativa los procedimientos de egreso e ingreso? | | |
| | | | | ¿Cómo considera registrar los procedimientos de egreso e ingreso en la cooperativa? | | |

Operacionalización de Variables

| Variable | Sub variable | Indicador | Instrumento | Pregunta | Escala | Dirigido a: |
|--------------|---|---------------|---|--|---------------|---------------|
| Cooperativas | Generalidades de la cooperativas | • Concepto | Entrevista | ¿Qué entiende usted por cooperativa? | Abierta | Administrador |
| | | • Importancia | Entrevista | ¿Cuál es la importancia de estar organizado en cooperativas? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Cómo describiría usted la importancia de una cooperativa? | | |
| | | • Objetivos | Entrevista | ¿Cuáles son los objetivos de la cooperativa? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Coméntenos si han sido logrados los objetivos establecidos en la cooperativa? | | |
| | | • Misión | Entrevista | ¿Cuál es la misión de la cooperativa? | Abierta | Administrador |
| | ¿Qué tipo de cooperativa es? | | | | | |
| | ¿A qué se dedica la cooperativa? | | | | | |
| | • Visión | Entrevista | ¿Cuáles es la visión de la cooperativa? | Abierta | Administrador | |
| | Ley N° 499, Ley General de Cooperativas | Concepto | Entrevista | ¿Qué nos indica la Ley N° 499, Ley General de Cooperativas? | Abierta | Administrador |
| Importancia | | Entrevista | ¿Cuál es la importancia la Creación de la Ley N° 499? | Abierta | Administrador | |

Operacionalización de Variables

| Variable | Sub variable | Indicador | Instrumento | Pregunta | Escala | Dirigido a: |
|--------------|---|---|-------------|--|---------|---------------|
| Cooperativas | Ley N° 499, Ley General de Cooperativas | • Principios | Entrevista | ¿Comente cuáles son los principios que rige al conformarse una cooperativa? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Se cumple todos los principios establecidos en la Ley N° 499? | | |
| | | • Constitución | Entrevista | ¿Nos puede mencionar con cuanto socio se formó la cooperativa? | Abierta | Administrador |
| | | | | Podría decirnos ¿Cuál fue el valor respectivo de las aportaciones de cada socio?? | | |
| | | | | ¿Díganos la cantidad de Hombres y Mujeres que integran la cooperativa? | | |
| | | • Disposiciones | Entrevista | ¿Menciones algunas disposiciones de la cooperativa? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Cuál es la Razón Social de la Cooperativa? | | |
| | | | | ¿Qué tipos de recursos aportan los socios? | | |
| | | • Obligaciones, Beneficios y Exenciones | Entrevista | ¿De acuerdo a la ley 499 a que están obligadas las cooperativas?? | Abierta | Administrador |
| | | | | ¿Tienen todos los socios los mismos derechos y obligaciones? | | |
| | | | | ¿Cuáles son los beneficios y exenciones de conformidad con la ley en las cooperativas? | | |

ANEXO 2
ENTREVISTA



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa
Departamento de Ciencias Economicas y Administrativas

Dirigida a Contador(a) de la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), del Municipio Tuma La- Dalia Matagalpa

Somos estudiantes de V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua FAREM-Matagalpa, nos encontramos realizando un estudio para nuestro Seminario de Graduación, que trata sobre Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), del Municipio Tuma La- Dalia Matagalpa con el objetivo de obtener información que nos permita concluir nuestra investigación en ésta Unión de cooperativas, por tal razón solicitamos su colaboración, la cual será muy valiosa para el desarrollo de este trabajo.

Persona a entrevistar: _____

Cargo: _____ Fecha de aplicación: _____

PREGUNTAS GENERALES:

1. ¿Qué entiende usted por Contabilidad?
2. ¿Se lleva a cabo la contabilidad en la cooperativa?
3. ¿Qué importancia tiene la contabilidad para la cooperativa?
4. ¿Podría mencionar algunos objetivos de la contabilidad?
5. ¿Para qué cree usted que se elaboran los objetivos contables?
6. ¿Qué tipos de contabilidad conoce?
7. Me puede decir ¿Qué tipo de contabilidad utiliza la cooperativa?
8. ¿Tiene conocimiento de las características de la contabilidad? Mencíonelas
9. ¿Podría Usted describir las Bases de Registro que existen?
10. ¿En la cooperativa qué Base de Registro se utiliza?
11. ¿Para Usted qué es un Sistema de Registro?
12. ¿Me puede comentar acerca de los Sistemas de Registros Contables?
13. ¿Cuál es el Sistema de Registro que utiliza la Cooperativa?
14. Se considera usted usuario de la Contabilidad ¿Por qué?
15. ¿Mencione los tipos de Usuarios de la Contabilidad?

16. ¿Qué entiende por Marco de Referencia?
17. ¿Cuál es el Marco de Referencia que utiliza la Cooperativa?
18. Con sus propias palabras ¿Explique qué es Sistema Contable?

19. Argumente ¿Cuál es la Importancia del Sistema Contable en la Cooperativa?
20. ¿Dígame qué proporcionan las características del Sistema Contable?

21. Mencione algunas Características del sistema Contable_
22. ¿Qué tipo de Sistema Contable se emplea en la cooperativa?
23. ¿Díganos cuál es la estructura del sistema Contable de la Cooperativa?
24. ¿Podría mencionar los elementos del Sistema Contable de la Cooperativa?
25. ¿Cuál es su Opinión sobre el Catálogo de Cuentas?
26. ¿Cuenta la Cooperativa con un catálogo de cuentas? ¿Está actualizado?
27. ¿Cuál es la estructura y Clasificación del catálogo de cuentas de la cooperativa?
28. ¿Cuenta la cooperativa con un instructivo de cuentas actualizado?
29. ¿Utilizan el instructivo de cuentas?

Estimada Licenciada le agradecemos por su tiempo y paciencia para respondernos la entrevista la cual es de mucha importancia para nosotras como estudiantes la que nos servirá como herramienta para nuestro Seminario de Graduación.

ANEXO 3
ENTREVISTA



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa
Departamento de Ciencias Economicas y Administrativas

Dirigida al Gerente de la Unión de Cooperativas Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), del Municipio Tuma La- Dalia Matagalpa

Somos estudiantes de V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua FAREM-Matagalpa, nos encontramos realizando un estudio para nuestro Seminario de Graduación, que trata sobre Sistema Contable en la Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia), del Municipio Tuma La- Dalia Matagalpa con el objetivo de obtener información que nos permita concluir nuestra investigación en ésta Unión de Cooperativas, por tal razón solicitamos su colaboración, la cual será muy valiosa para el desarrollo de este trabajo.

Persona a entrevistar: _____

Cargo: _____ Fecha de aplicación: _____

PREGUNTAS GENERALES:

1. ¿Cómo define el manual de Control Interno?
2. ¿Posee la cooperativa un manual de control interno?
3. ¿Se aplican los principios básicos de control interno en la cooperativa?
4. ¿Tiene la cooperativa estructura del control interno?
5. ¿Conoce los modelos de control interno? Menciónelos
6. ¿puede decirnos que son los estados Financieros?
7. ¿Podría Mencionar los tipos de Estados Financieros que usan en la Cooperativa?
8. Para Usted ¿Qué son Documentos soportes?
9. ¿Cómo clasifican los documentos soportes contables en la cooperativa?
10. Comente ¿Cuál es la importancia de los documentos soportes contables?
11. ¿Qué nos puede decir acerca de los libros contables?
12. ¿Qué libros contables utiliza la cooperativa?


13. ¿Cuál es la importancia de los libros contables en la cooperativa?
14. ¿Qué entiende por Procedimientos contables?
15. ¿Podría decirnos de que manera realiza la cooperativa los procedimientos de egreso e ingreso?
16. ¿Cómo considera registrar los procedimientos de egreso e ingreso en la cooperativa?
17. ¿Qué entiende usted por cooperativa?
18. ¿Cuál es la importancia de estar organizado en cooperativas?
19. ¿Cómo describiría usted la importancia de una cooperativa?
20. ¿Cuáles son los objetivos de la cooperativa?
21. ¿Coméntenos si han sido logrados los objetivos establecidos en la cooperativa?
22. ¿Cuál es la misión y Visión de la cooperativa?
23. ¿A qué se dedica la cooperativa?
24. ¿Qué nos indica la Ley N° 499, Ley General de Cooperativas?

25. ¿Cuál es la importancia de la Creación de la Ley N° 499?
26. ¿Comente cuáles son los principios que rige al conformarse una cooperativa?
27. ¿Se cumple todos los principios establecidos en la Ley N° 499?
28. ¿Mencione algunas disposiciones de la cooperativa?
29. ¿Cuál es la Razón Social de la Cooperativa?
30. ¿De acuerdo a la Ley 499 a que están obligadas las cooperativas?
31. ¿Cuáles son los beneficios y exenciones de conformidad con la ley en las cooperativas?

Estimado Licenciado le agradecemos por su tiempo y paciencia para respondernos la entrevista la cual es de mucha importancia para nosotras como estudiantes la que nos servirá como herramienta para nuestro Seminario de Graduación.

ANEXO 4

Catálogo de Cuentas



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.C.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|---------------|---|
| 1 | ACTIVOS |
| 11 | ACTIVOS CIRCULANTES |
| 111 | EFFECTIVO EN CAJA |
| 111.01 | CAJA PRINCIPAL M/NACIONAL |
| 111.01.001 | NELLYS MERCEDES SALGADO |
| 111.03 | CAJA CHICA M/NACIONAL |
| 111.03.001 | NELLYS MERCEDES SALGADO |
| 113 | EFFECTIVO EN BANCOS |
| 113.01 | DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES M/NACIONAL |
| 113.01.001 | BANCENTRO CTA CTE N° 630200075 |
| 113.01.002 | BANCENTRO CTA CTE N° 600204653 |
| 113.01.003 | BANCENTRO CTA CTE N° 630200007 |
| 113.01.004 | BANCENTRO CTA CTE N° 106004624 |
| 113.02 | DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES M/EXTRANJERA |
| 113.02.001 | BANCENTRO CTA CTE N° 601201410 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS |
| 141 | CREDITOS VIGENTES HASTA 18 MESES |
| 141.03 | CREDITOS VIGENTES < 18 MESES |
| 141.03.001 | SECTOR AGRICOLA |
| 141.03.002 | SECTOR GANADERO |
| 141.03.003 | SECTOR COMERCIO |
| 141.03.004 | SECTOR PERSONAL |
| 141.03.005 | SECTOR VIVIENDA |
| 141.03.006 | SECTOR CONSTRUCCION BENEFICIO |
| 141.03.007 | SECTOR SERVICIOS |
| 141.03.008 | SECTOR INDUSTRIA |
| 141.99 | OTROS CREDITOS VIGENTES HASTA 18 MESES |
| 141.99.001 | OTROS CREDITOS VIGENTE HASTA 18 MESES |
| 142 | CREDITOS VIGENTES MAYORES DE 18 MESES |
| 142.02 | CREDITOS VIGENTES > 18 MESES |
| 142.02.001 | SECTOR AGRICOLA |
| 142.02.002 | SECTOR GANADERO |
| 142.02.003 | SECTOR COMERCIO |
| 142.02.004 | SECTOR PERSONAL |
| 142.02.005 | SECTOR VIVIENDA |
| 142.02.006 | SECTOR CONSTRUCCION BENEFICIO |
| 142.02.007 | SECTOR SERVICIOS |
| 142.02.008 | SECTOR INDUSTRIA |
| 143 | CREDITOS PRORROGADOS |
| 143.01 | CREDITOS PRORROGADOS |
| 143.01.001 | CREDITOS PRORROGADOS... |
| 144 | CREDITOS RESTRUCTURADOS |

Página 1 de 19

SistemaContable2006 (VBA), Alvaro Damián Herrera Ordóñez. RUC #260964-1790, CED:281-260964-0013T, Estelí, Nic. Tel: 9464561



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

| Catálogo Contable | |
|--------------------------|--|
| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
| 144.01 | CREDITOS RESTRUCTURADOS |
| 144.01.001 | CREDITOS RESTRUCTURADOS... |
| 145 | CREDITOS VENCIDOS |
| 145.01 | CREDITOS VENCIDOS |
| 145.01.001 | CREDITOS VENCIDOS... |
| 146 | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL |
| 146.01 | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL |
| 146.01.001 | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL... |
| 148 | INT. Y COMIS. MANT. VALOR ACUM. P/COBRAR SICARTERA DE CREDITOS |
| 148.01 | INTERESES Y COMISIONES ACUM. SICARTERA DE CREDITOS |
| 148.01.001 | INTERESES Y COMISIONES ACUM. SICARTERA DE CREDITOS... |
| 148.02 | MANTENIMIENTO DE VALOR ACUM. SICARTERA DE CREDITOS |
| 148.02.001 | MANTENIMIENTO DE VALOR ACUM. SICARTERA DE CREDITOS... |
| 148.03 | INTERESES MORATORIOS ACUM. SICARTERA DE CREDITOS |
| 148.03.001 | INTERESES MORATORIOS ACUM. SICARTERA DE CREDITOS... |
| 149 | PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS |
| 149.01 | PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS |
| 149.01.001 | PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS... |
| 15 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR |
| 157 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS |
| 157.01 | ANTICIPOS A PROVEEDORES |
| 157.01.001 | ANTICIPOS A PROVEEDORES... |
| 157.01.002 | PEDRO ANTONIO PEREZ MAIRENA |
| 157.01.003 | LUCIA DEL CARMEN HERRERA MARTINEZ |
| 157.01.004 | EDDY WILLIAM OROZCO VALLE |
| 157.01.005 | MARVIN ANTONIO HERNANDEZ RIVERA |
| 157.01.006 | NELLYS MERCEDES SALGADO |
| 157.01.007 | LEONEL ISMAEL LOPEZ CRUZ |
| 157.02 | CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS |
| 157.02.002 | CECOCAFEN 1 |
| 157.02.003 | CECOCAFEN 2 |
| 157.02.004 | ADALIZVIDEA JARQUIN |
| 157.02.005 | ANTONIO BLANDON |
| 157.02.006 | NESTOR MATAMOROS |
| 157.02.007 | CECOCAFEN ACOPIO 14-15 |
| 157.02.008 | CECECAFEN PREMIO JUSTO FLO MEJORAMIENTO PROC 13-14 |
| 157.02.009 | PLANTA AGROINDUSTRIALSEBACO |
| 157.02.010 | AGRONEGOCIOS S.A. |
| 157.02.011 | EDDY W. OROZCO VALLE |
| 157.02.012 | FRANCISCO PEREZ PEREZ |
| 157.02.013 | JOSE RAMON VALENZUELA |
| 157.02.014 | JORGE OSORIO LOPEZ |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catalogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|--------------------------------------|
| 157.02.015 | JUAN JOSE MARTINEZ CHAVAFRIA |
| 157.02.016 | LUCIDIA SOZA TORREZ |
| 157.02.017 | CECOCAFEN (PREMIO JUSTO) |
| 157.02.018 | CECOCAFEN ACOPIO CAFÉ 15-16 |
| 157.02.019 | CECOCAFEN LIQ CAFÉ X COBRAR13 |
| 157.02.020 | JAQUELINE DAMARIS MARTINEZ MARTINEZ |
| 157.02.021 | COOP. CAC NUEVAS ESPERANZAS R.L. |
| 157.02.022 | LIONEL ISMAEL LOPEZ CRUZ |
| 157.02.023 | ACOPIO DE CAFÉ 2016-2017 JAIME ARAUZ |
| 157.02.024 | PEDRO ANTONIO PEREZ MAIRENA |
| 16 | ACTIVOS FIJOS |
| 161 | TERRENOS |
| 161.01 | TERRENOS |
| 161.01.001 | TERRENOS OFICINA UCA |
| 161.01.002 | TERRENO |
| 161.01.003 | TERRENO PLANTA PROSEN |
| 162 | EDIFICIOS E INSTALACIONES |
| 162.01 | EDIFICIOS |
| 162.01.001 | EDIFICIOS UCA LA DALIA |
| 162.01.002 | BODEGON UCA-UOL |
| 162.01.003 | LABORATORIO Y OFICINA DE BODEGA UCA |
| 162.01.004 | PLANTA PROCESARORA SEMILLA |
| 162.01.005 | EDIFICIO DE CASA EN LA DALIA |
| 162.02 | INSTALACIONES |
| 162.02.001 | INSTALACIONES... |
| 163 | EQUIPOS Y MOBILIARIO |
| 163.01 | EQUIPOS |
| 163.01.001 | ABANICO DE PEDESTAL |
| 163.01.002 | CASCO PARA MOTOCICLETA (BLANDIN) |
| 163.01.003 | CILINDRO DE GAS |
| 163.01.004 | MAQUINA DE ESCRIBIR OLYMPIA |
| 163.01.005 | ARCHIVO DE MADERA |
| 163.01.006 | MESA GRANDE DE MADERA |
| 163.01.007 | SILLAS |
| 163.01.008 | MEZA DE ESCRITORIO |
| 163.01.009 | ESCRITORIO Y SILLAS COMPRAS |
| 163.01.010 | MUEBLE DE COMPUTADORA |
| 163.01.011 | ARCHIVADOR METALICO MARCA PULPITO |
| 163.01.012 | ARCHIVO METALICO 4 GAVETAS |
| 163.01.013 | ESCRITORIO METALICO FORNICA |
| 163.01.014 | MUEBLE DE COMPUTADORA METALICO |
| 163.01.015 | ESCRITORIO METALICO CON FORMICA |



UNIÓN DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| <u>AGRUPACION</u> | <u>NOMBRE DE LA CUENTA</u> |
|-------------------|--|
| 163.01.016 | ARCHIVADOR METALICO |
| 163.01.017 | CAJA FUERTE 80 X 48 |
| 163.01.018 | LIBRERO |
| 163.01.019 | ABANICO A TECNICOS |
| 163.01.020 | 6 BATERIAS TRIPLITE PZN |
| 163.01.021 | MAQUINA ENCOLOCHADORA TAMAÑO CARTA |
| 163.01.022 | TELEVISOR MARCA SONY 21 PULG SERIE 4059299 MOD KB 21FM120 |
| 163.01.023 | 2 BATERIASESTABILIZADOR MARCA APOLO CONTAB 53900521 Y 53901006 |
| 163.01.024 | MESA DE TELEVISOR |
| 163.01.025 | IMPRESORA MATRICIAL EPSON LQ 590 PIN 444UK |
| 163.01.026 | PERCOLADORA HAMILTON BEACH |
| 163.01.027 | ESCRITORIO MUBU 700 (CARTERA) |
| 163.01.028 | ESCRITORIO MUBU TK 208 |
| 163.01.029 | IMPRESORA IP 1800 CON CABLE USB |
| 163.01.030 | IMPRESORA CANON C IP 1800 PIXMA |
| 163.01.031 | IMPRESORA HP D 2460 |
| 163.01.032 | IMPRESORA HP D 2460 |
| 163.01.033 | CALCULADORA CASIO 120 LB SERIE 5151311 |
| 163.01.034 | CALCULADORA CASIO DR 120 LB SERIE 5131310 |
| 163.01.035 | IMPRESORA CANON IP 1800 PIXMA |
| 163.01.036 | SILLAS PLASTICAS 18 |
| 163.01.037 | ESCRITORIO DE MADERA COLOR CAFÉ CAJA |
| 163.01.038 | ESCRITORIO DE MADERA PEQUEÑO 3 GABETAS |
| 163.01.039 | MESITA PEQUEÑA COLOR BLANCO |
| 163.01.040 | PIZARRA ACRILICA DE 96 X 72 |
| 163.01.041 | MESA DE CONFERENCIA COLOR CAFÉ |
| 163.01.042 | PIZARRA ACRILICA 96 X 72 |
| 163.01.043 | LIBRERO DE MADERA COLOR CAFÉ 8 DEPÓSITO |
| 163.01.044 | LIBRERO DE MADERA CON PUERTAS DE VIDRIOS 6 DEPOSITOS |
| 163.01.045 | ESCRITORIO DE MADERA COLOR CAFÉ 3 GABETAS |
| 163.01.046 | IMPRESORA CANON IP 1800 |
| 163.01.047 | ESCRITORIO DE MADERA COLOR CAFÉ DE 5 GAVETAS |
| 163.01.048 | MESA DE TRABAJO DE MADERA COLOR CAFÉ 3 GAVETAS |
| 163.01.049 | CALCULADORA CASIO DR 120 LB SERIE M N° 5151312 |
| 163.01.050 | MESA DE TRABAJO DE MADERA COLOR CAFÉ 3 GAVETAS |
| 163.01.051 | MUEBLES DE COMPUTADORA DE MADERA |
| 163.01.052 | ESCRITORIO DE METAL FORMICA 5 GAVETA |
| 163.01.053 | MESA DE TRABAJO DE MADERA COLOR CAFÉ 2 GAVETAS |
| 163.01.054 | ESCRITORIO DE METAL Y FORNICA 3 GAVETAS |
| 163.01.055 | SILLAS GIRATORIAS CON BRAZO NEGRO |
| 163.01.056 | ESCRITORIO A CONTADOR |
| 163.01.057 | ARCHIVADOR METALICO |



Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 163.01.058 | IMPRESORA EPSON L555 |
| 163.01.059 | LIRA MUSICAL |
| 163.02 | MOBILIARIO |
| 163.02.001 | MOBILIARIO... |
| 164 | EQUIPOS DE COMPUTACION |
| 164.01 | EQUIPOS DE COMPUTACION |
| 164.01.001 | COMPUTADORA INTEL PENTIUM 4 CON SUS ACCESORIOS (GENERO) |
| 164.01.002 | EQUIPO DE COMPUTADORA CON SUS ACCESORIOS UBICADO EN BODEGA UCA |
| 164.01.003 | EQUIPO DE COMPLETO DE CONTADORA CON SUS ACCESORIOS MICROSA N° 83852 |
| 164.01.004 | COMPUTADORA INTEL CORE I7-2600 3-40 GHZ CON SUS ACCESORIOS MONIT 19 PANTAYA PLAN |
| 164.01.005 | COMBO COMPUTADORA CPU MONITOR BATERIA PARLANTE, TECLADO, MAUSE |
| 164.01.006 | COMPUTADORA MINILAPTO HACER VS PROCESADOR AMD C7 500 GB |
| 164.01.007 | COMPUTADORA TOSHIBA 4 GB RAM DISCO DURO 320GB |
| 164.01.008 | COMPUTADORA INTEL PENTIUM I60 GB MONITOR IBM 17 PULG |
| 164.01.009 | 2 EQUIPOS DE COMPUTOS I7 CON SUS ACCESORIOS,DISCO DURO 500GB, MEMORIA RAM DE 8 |
| 164.01.010 | IMPRESORA SAMSUNG LASER JET M2020 VELOCIDAD DE 20 PPM, FORMATO CHEQUES |
| 164.01.011 | ESTABILIZADOR DE BATERIA UPS, UNIDAD FORZA |
| 164.01.012 | DISCO DURO EXTERNO, UNIDAD DE DISCO 500 GB |
| 164.01.013 | 1 EQUIPO DE COMPUTO I5 DE ESCRITORIO, CON SUS ACCESORIOS, DISCO DURO DE 500 GB, M |
| 164.01.014 | IMPRESORA CANON MG 2520, SISTEMA DE TINTA MULTIFUNCIONAL VELOCIDAD DE 20 PPM. |
| 165 | VEHICULOS |
| 165.01 | AUTOMOVILES |
| 165.01.001 | AUTOMOVILES... |
| 165.02 | MOTOCICLETAS |
| 165.02.001 | MOTOCICLETA RAYBAR ET 200B AÑO 2014 COLOR NEGRO |
| 166 | MAQUINARIAS Y EQUIPOS |
| 166.01 | MAQUINARIAS Y EQUIPOS |
| 166.01.001 | PROCESADORA DE SACOS YAMATA GK26-1* |
| 166.01.002 | GENERADOR ELECTRICO MARCA HONDA MODELO ET 5500 |
| 166.01.003 | MAQUINARIA PLANTA PROCESADORA |
| 166.01.004 | BASCULA ELECTRICA PROSEN MARCA DAETZ MODELO B1 |
| 166.01.005 | 1 PESA DE 20 LBS BODEGA |
| 166.01.006 | 1 PESA QUINTALERA PARA ACOPIO CAFÉ 16-17 |
| 169 | DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES DE USO |
| 169.01 | DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS E INSTALACIONES |
| 169.01.001 | DEPREC. ACUM. DE EDIFICIOS E INSTALACIONES... |
| 169.02 | DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS Y MOBILIARIO |
| 169.02.001 | DEPREC. ACUM. DE EQUIPOS Y MOBILIARIO... |
| 169.03 | DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE COMPUTACION |
| 169.03.001 | DEPREC. ACUM. DE EQUIPOS DE COMPUTACION... |
| 169.04 | DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS |
| 169.04.001 | DEPREC. ACUM. DE VEHICULOS |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|--|
| 169.05 | DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPOS |
| 169.05.001 | DEPREC ACUM. DE MAQUINARIA Y EQUIPOS |
| 17 | OTROS ACTIVOS |
| 173 | CARGOS DIFERIDOS |
| 173.01 | GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACION |
| 173.01.001 | VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACION... |
| 173.01.002 | AMORTIZACION ACUM. DE GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACION... |
| 173.02 | MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER |
| 173.02.001 | AMORTIZACION ACUM. DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER... |
| 173.02.002 | VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN ALQUILER... |
| 173.03 | SOFTWARE |
| 173.03.003 | VALOR DE ORIGEN DE SOFTWARE SISTEMA CONTABLE 2015-2015 SISTEMATICOMP |
| 173.03.004 | AMORTIZACION ACUM. DE SOFTWARE SISTEMA CONTABLE 2015 - 2015 SISTEMATICOMP... |
| 174 | BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS |
| 177 | INVENTARIOS / MERCANCIAS OFICINA CENTRAL UCA-DALIA |
| 177.01 | INVENTARIOS DE SEMILLAS |
| 177.01.001 | SEMILLA CERTIFICADA DE MAIZ |
| 177.01.002 | SEMILLA CERTIFICADA NB-6 |
| 177.01.003 | SEMILLA CERTIFICADA DE FRIJOL |
| 177.01.004 | SEMILLA DE HORTALIZA |
| 177.01.005 | FRIJOL |
| 177.02 | INVENTARIOS DE HERRAMIENTAS |
| 177.02.001 | HERRAMIENTAS |
| 177.02.002 | HERRAMIENTAS (CATIE) |
| 177.04 | INVENTARIOS DE AGROQUIMICOS |
| 177.04.001 | INVENTARIOS DE AGROQUIMICOS |
| 177.04.002 | FERTILIZANTES FONDO CECOCAFEN |
| 177.04.003 | SEMILLAS DE HORTALIZAS (CATIE) |
| 177.05 | INVENTARIO DE CAFÉ |
| 177.05.001 | CAFÉ ORGANICO |
| 177.05.002 | CAFÉ CONVENCIONAL |
| 177.06 | OTROS ACTIVOS |
| 177.06.001 | PERDIDA POR PERMUTA DE EDIFICIO |
| 2 | PASIVOS |
| 21 | PASIVO CIRCULANTES |
| 211 | CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS |
| 211.99 | CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS |
| 211.99.001 | JUAN CARLOS CASTILLO RODRIGUEZ |
| 211.99.002 | DIONISIO GONZALEZ RIOS |
| 211.99.003 | COOP HEROES Y MARTIREZ DE YALE |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|--|
| 211.99.004 | NESTOR MATAMOROS GONZALEZ |
| 211.99.005 | FONDO DE CREDITO RURAL |
| 211.99.006 | ECOPAN (JUSTO PASTOR) |
| 211.99.007 | HARVIN CRUZ TORREZ |
| 211.99.008 | INTA |
| 211.99.009 | CECOCAFE ACOPIO 1 |
| 211.99.010 | COOP NUEVAS ESPERANZAS R.L. CTAS X PAG |
| 211.99.011 | CTAS X PAGAR PREMIO JUSTO FLO 13-14 |
| 211.99.012 | COOP RICARDO ARAUZ PREMIO JUSTO 13-14 |
| 211.99.013 | COOP FRANCISCO RAYO PREMIO JUSTO 13-14 |
| 211.99.014 | COOP HEROE Y MARTIREZ DE YALE PREMIO JUSTO 13-14 |
| 211.99.015 | JUAN EBIS SUAZO HERNANDEZ |
| 211.99.016 | UNION DE COOP PEÑAS BLANCAS CTAS X PAG |
| 211.99.017 | CECOCAFEN ACOPIO 2010 |
| 211.99.018 | VARIOS |
| 211.99.019 | COOP COPAWASK R.L. |
| 211.99.020 | CRUZ LORENA S.A. |
| 211.99.021 | PEDRO ANTONIO PEREZ MAIRENA |
| 211.99.022 | ETANISLADO LOPEZ LARA |
| 211.99.023 | PROYECTO FAO |
| 211.99.024 | PROYECTO ABRASA |
| 211.99.025 | CTA X PAGAR SOCIOS PREMIO JUSTO |
| 211.99.026 | CTA X PAGAR FENIAGRO |
| 211.99.027 | HIPOLITO ANTONIO MANGAS GUIDO |
| 211.99.028 | ACOPIO DE CAFÉ 2015-2016 |
| 211.99.029 | CTAS X PAG A SOCIOS X LIQUIDACIONES CAFÉ 15-16 |
| 211.99.030 | MARVIN A. HERNANDEZ RIVERA CTAS X PAG |
| 211.99.031 | GENARA SANCHEZ FLORES |
| 211.99.032 | ANTONIO HERNANDEZ QUINTEROS |
| 211.99.033 | NOEL RIZO SOTELO |
| 211.99.034 | FULGENCIO MARTINEZ GARCIA |
| 211.99.035 | MEDARDO MENDOZA SANCHEZ |
| 211.99.036 | FIDELINA DAVILA AGUILAR |
| 211.99.037 | ESMELDA DEL S. FUENTE ZAMORA |
| 211.99.038 | MARBELYS URBINA |
| 211.99.039 | CTAS X PAG 7 SOCIOS PREM FLO 13-14 COOP. R.ARAUZ |
| 211.99.040 | JOSE FRANCISCO PEREZ GARCIA |
| 211.99.041 | ANDRES SOZA MIRANDA |
| 211.99.042 | REYNA ISABEL BENAVIDEZ GARCIA |
| 211.99.043 | TOMAS CASTRO |
| 211.99.044 | YOLANDA HERNANDEZ |
| 211.99.045 | MANUEL DE JESUS ALTAMIRANO FLORES |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catalogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 211.99.046 | PABLO IVAN LOPEZ AGUILAR |
| 211.99.047 | GILBER A. OLIVAS BLANCO |
| 211.99.048 | MARIA LUISA GUTIERREZ CENTENO |
| 211.99.049 | FRANCISCO JIMENEZ ESPINOZA |
| 211.99.050 | FILOMENA DEL SOCORRO MAIRENA GARCIA |
| 211.99.051 | JOSE FREDDY MAIRENA LANZAS |
| 211.99.052 | BYRON ANTONIO RIVERA LOPEZ |
| 211.99.053 | JUAN RAMON OCHOA MARTINEZ |
| 211.99.054 | GENARO MARTINEZ MUÑOZ |
| 211.99.055 | ROBERTO SOTELO MARTINEZ |
| 211.99.056 | RICARDA OROZCO LANZAS |
| 211.99.057 | JOSE SANTOS MUÑOZ GARCIA |
| 211.99.058 | PAULA RIVERA MARTINEZ |
| 211.99.059 | EUDORO GONZALEZ JARQUIN |
| 211.99.060 | SIMEON AGUINAGA AGUINAGA |
| 211.99.061 | PETRONILA REAL MATAMOROS |
| 211.99.062 | GUADALUPE DIAZ LOPEZ |
| 211.99.063 | MILTON ALBERTO TORREZ SOTELO |
| 211.99.064 | JUAN CARLOS FUNES PALACIOS |
| 211.99.065 | PABLO SOTELO ALVARADO |
| 211.99.066 | PAULA MAIRENA CANO |
| 211.99.067 | ASUNCION DE JESUS NAVARRETE |
| 211.99.068 | NORMAN JOSE LEIVA GRANADOS |
| 211.99.069 | NOEL RUIZ RIVERA |
| 211.99.070 | ISIDORO PEREZ MENDOZA |
| 211.99.071 | NATIVIDAD DE JESUS RIZO CASTRO |
| 211.99.072 | CTAS X PAGAR A NICDAPTA <i>haber reestructuración</i> |
| 211.99.073 | EDDY WILLIAM OROZCO VALLE |
| 212 | PRESTAMOS POR PAGAR A C/PLAZO |
| 212.10 | PRESTAMOS DE OTRAS INSTITUCIONES DEL PAIS A C/P |
| 212.10.002 | PRESTAMO UCA MUPRORJIN R.L- JINOTEGA |
| 212.99 | OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO HASTA UN AÑO |
| 212.99.001 | INTERESES PRESTAMO CORTO PLAZO |
| 212.99.002 | CUENTAS X PAGAR CECOCAFEN FERTILIZANTES |
| 212.99.003 | CUENTAS X PAGAR X PRESTAMO CECOCAFEN 15 |
| 212.99.004 | DENNIS EFRAIN HODGSON MOSS |
| 212.99.005 | FINANCIAMIENTO X COSECHA JAIME ARAUZ |
| 212.99.006 | AGRONEGOCIO EL BUEN PASTOR |
| 212.99.007 | MANT.VALOR P/ PRESTAMO CORTO PLAZO |
| 212.99.008 | CUENTAS X PAGAR FONDOS GRUN 2017 ALCALDIA |
| 212.99.009 | CTAS X PAGAR JUAN EBIS SUAZO HERNANDEZ |
| 213 | GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR |



Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 213.01 | COMISIONES POR PAGAR |
| 213.01.001 | COMISIONES POR PAGAR... |
| 213.02 | HONORARIOS POR PAGAR |
| 213.02.001 | HONORARIOS POR PAGAR... |
| 213.03 | IMPUESTOS POR CUENTA DE LA INSTITUCION POR PAGAR |
| 213.03.001 | IMPUESTOS S/BIENES MUEBLES E INMUEBLES |
| 213.03.002 | IMPUESTOS S/RODAMIENTO |
| 213.03.003 | IMPUESTOS SOBRE LA RENTA |
| 213.03.004 | OTROS IMPUESTOS MUNICIPALES... |
| 213.04 | GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR |
| 213.04.001 | INSS PATRONALES X PAGAR |
| 213.04.002 | INATEC POR PAGAR |
| 213.04.003 | SALARIO PERSONAL PERMANENTE |
| 213.04.004 | GTOS ACUM X PAG NVAS ESP PATR Y INATEC |
| 213.05 | RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL POR PAGAR |
| 213.05.001 | RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL POR PAGAR... |
| 213.06 | RETENCIONES ACUMULADA POR PAGAR |
| 213.06.001 | INSS LABORAL POR PAGAR |
| 213.06.002 | RETENCIONES IR S/INGRESO SALARIAL |
| 213.06.003 | RETENCIONES DEL 2% EN LA FUENTE ✓UCA |
| 213.06.004 | RETENCIONES DEL 10% IR EN LA FUENTE X SERVICIO PROFESIONAL ✓UCA |
| 213.06.005 | RETENCIONES DEL 15% IR SOBRE SALARIO A EMPLEADOS |
| 213.06.006 | IMPUESTOS MUNICIPALES |
| 213.06.007 | INDEMNIZACIONES |
| 213.06.008 | RETENCION ACUM X PAG NVAS ESP LAB Y I.R. |
| 213.06.009 | RETENCION ACUM X PAG NVAS ESP 2% |
| 213.06.010 | RETENCION ACUM X PAG P.BLANCA 2% |
| 213.06.011 | RETENCION ACUM X PAG P.BLANCAS 10% |
| 213.06.012 | RETENCION ACUM X PAGAR NVAS ESP 10% |
| 213.06.013 | RETENCION ACUM X PAG NICADAPTA 10% ✓ |
| 213.06.014 | RETENCION ACUM X PAG NICADAPTA 2% ✓ |
| 213.08 | OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PAGAR |
| 213.08.001 | OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PAGAR... |
| 213.09 | REMUNERACIONES POR PAGAR |
| 213.09.001 | REMUNERACIONES POR PAGAR... |
| 213.10 | DIVIDENDOS POR PAGAR |
| 213.10.001 | DIVIDENDOS POR PAGAR... |
| 213.11 | PROVISIONES PARA PRESTACIONES LABORALES |
| 213.11.001 | VACACIONES ACUMULADAS POR PAGAR |
| 213.11.002 | AGUINALDOS ACUMULADAS POR PAGAR |
| 213.11.003 | INDEMNIZACIONES ACUMULADAS POR PAGAR |
| 213.99 | CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS |

NO } RETENCION ACUM X PAG P.BLANCAS 10% } NO.



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 331.02 | AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES DIVERSOS |
| 331.02.001 | DIFERENCIAL CAMBIARIO X CTA DE CAPITAL |
| 331.03 | VARIACIONES |
| 331.03.001 | VARIACIONES DE PATRIMONIO |
| 331.04 | ADICIONES AL PATRIMONIO |
| 331.04.001 | POR REVALORIZACIONES DE ACTIVOS FIJOS |
| 333 | SUPERAVIT O DEFICIT |
| 333.01 | SUPERAVIT O DEFICIT |
| 333.01.001 | SUPERAVIT O DEFICIT ACUMULADO |
| 34 | RESERVAS PATRIMONIALES |
| 341 | RESERVA LEGAL |
| 341.01 | RESERVA LEGAL |
| 341.01.001 | RESERVA LEGAL |
| 341.02 | RESERVA PARA CAPACITACION |
| 341.02.001 | RESERVA PARA CAPACITACION |
| 341.03 | RESERVA PARA DISTRIBUCION DE UTILIDADES |
| 341.03.001 | RESERVA PARA DISTRIBUCION DE UTILIDADES |
| 342 | RESERVA INSTITUCIONAL O PATRIMONIAL |
| 343 | RESERVA DE REINVERSION |
| 343.02 | RESERVA DE REINVERSION |
| 343.02.001 | RESERVA DE REINVERSION... |
| 344 | RESERVAS PARA EDUCACION |
| 345 | RESERVAS PARA LA AUTORIDAD DE APLICACION |
| 345.04 | RESERVAS PARA LA AUTORIDAD DE APLICACION |
| 345.04.001 | RESERVA PARA INFOCOOP... |
| 346 | RESERVAS PARA PROTECCION DE CUENTAS INCOBRABLES |
| 347 | RESERVAS POR OTRAS DISPOSICIONES |
| 35 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
| 351 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
| 351.01 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
| 351.01.001 | RESULTADOS ACUM. DE EJERCICIOS ANTERIORES.. |
| 4 | INGRESOS |
| 41 | INGRESOS FINANCIEROS |
| 411 | INGRESOS FINANCIEROS |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 411.03 | DESPLAZAMIENTO MONETARIO POR INSTITUCIONES BANCARIAS |
| 411.03.001 | DESPLAZAMIENTO MONETARIO |
| 414 | INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS CORRIENTES |
| 414.03 | INTERESES Y COMISIONES SOBRE CREDITOS VIGENTES |
| 414.03.001 | INT. CORRIENTES Y COMISIONES S/CREDITOS VIGENTES |
| 414.03.002 | INT. MORATORIOS SOBRE CREDITOS VIGENTES |
| 414.03.003 | DESPLAZAMIENTO SOBRE PRÉSTAMOS |
| 414.03.004 | COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS |
| 414.03.005 | OTRAS COMISIONES |
| 414.03.006 | INGRESOS POR RECUPERACION DE CARTERA |
| 419 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS |
| 419.01 | INGRESOS FINANCIEROS BANCARIOS |
| 419.01.001 | INGRESOS POR DESPLAZAMIENTO MONETARIO |
| 419.04 | COMISION POR FORMALIZACION DE CREDITO |
| 419.04.001 | COMISION POR PRÉSTAMOS OTORGADOS |
| 42 | INGRESOS POR AJUSTES MONETARIOS |
| 424 | INGRESOS POR AJUSTES MONETARIOS POR CREDITOS CORRIENTES |
| 424.02 | REAJUSTES POR CREDITOS CORRIENTES |
| 424.02.001 | REAJUSTES POR CREDITOS CORRIENTES... |
| 44 | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS |
| 443 | INGRESOS POR OTROS ACTIVOS |
| 443.01 | INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES |
| 443.01.001 | INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES |
| 443.01.002 | OTROS INGRESOS VARIOS |
| 449 | OTROS INGRESOS OPERATIVOS |
| 449.01 | INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA |
| 449.01.001 | INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA... |
| 449.01.002 | OTROS INGRESOS VARIOS |
| 449.02 | INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS |
| 449.02.001 | INGRESOS POR DISTRIBUCION X PREMIO JUSTO CAFÉ |
| 449.02.002 | COMISION POR ACOPIO |
| 449.02.003 | COMISION POR TRANSPORTE |
| 449.02.004 | INGRESOS X VENTAS DE PRODUCTOS |
| 449.02.005 | INGRESO X CONTRAPARTIDA NICADAPTA |
| 449.02.006 | INGRESOS POR VENTAS DE CAFÉ UCA |
| 449.02.007 | OTROS INGRESOS VARIOS |
| 45 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS |
| 451 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS |
| 451.02 | DONACIONES RECIBIDAS PARA CUBRIR GASTOS |
| 451.02.001 | SOLIDAR AOS |
| 451.02.002 | CATIE MAP NORUEGA |
| 451.02.003 | CAFÉ COSUDE |



UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| GRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|-----------|--|
| .02.004 | CECOCAFEN |
| .99 | OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS |
| .99.001 | OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS... |
| | INGRESOS POR ACOPIO Y COMERCIALIZACION DE CAFÉ |
| 1 | INGRESOS POR ACOPIO Y COMERCIALIZACION DE CAFÉ |
| 1.01 | INGRESOS POR ACOPIO Y COMERCIALIZACION DE CAFÉ |
| 1.01.001 | COMISIONES POR ACOPIO |
| 1.01.002 | OTROS INGRESOS POR ACOPIO Y COMERCIALIZACION DE CAFÉ |
| | GASTOS |
| | GASTOS FINANCIEROS |
| 1 | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO |
| 2 | GASTOS FINANCIEROS P/OBLIGACIONES CONSTIT. FINANC. Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS |
| 2.10 | CARGOS POR PRÉSTAMOS DE OTRAS INSTITUCIONES DEL PAIS |
| 2.10.001 | INT. Y COMISIONES P/PTMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS— |
| 2.10.002 | GASTOS LEGALES POR PRÉSTAMOS |
| 2.10.003 | MANT.VALOR P/PTMOS DE INSTITUCIONES FINANC |
| | GASTOS POR AJUSTES MONETARIOS |
| 1 | GASTOS POR AJUSTES MONETARIOS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO |
| 1.08 | REAJUSTES POR APORTACIONES SOCIALES |
| 1.08.001 | REAJUSTES POR APORTACIONES SOCIALES... |
| | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS |
| 9 | OTROS GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS// |
| 9.02 | MULTAS POR INCUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES Y NORMATIVAS |
| 9.02.001 | MULTAS POR INCUMPLIMIENTO IMPUESTO SOBRE LA RENTA... |
| 9.02.002 | MULTAS POR INCUMPLIMIENTO IMPUESTO ALCALDIA... |
| | GASTOS DE ADMINISTRACION |
| 1 | SUELDOS Y BENEFICIOS AL PERSONAL// |
| 1.01 | SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE |
| 1.01.001 | SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE... |
| 1.04 | COMISIONES |
| 1.04.001 | COMISION POR RECUPERACION DE CARTERA |
| 1.04.002 | COMISION POR CAPTACION DE DEPOSITOS... |
| 1.04.003 | COMISION X CAMBIO DE CKS |
| 1.07 | VIATICOS |
| 1.07.001 | VIATICOS LOCALES |
| 1.07.002 | VIATICOS FUERA DE LA CIUDAD |
| 1.07.003 | ALIMENTACION |
| 1.07.004 | TRANSPORTE |
| 1.07.005 | HOSPEDAJE |
| 1.08 | AGUINALDOS |



UNION de COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catalogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|--|
| 551.08.001 | TRECEAVO MES |
| 551.09 | VACACIONES |
| 551.09.001 | VACACIONES... |
| 551.10 | INDEMNIZACIONES |
| 551.10.001 | INDEMNIZACIONES... |
| 551.15 | SEGURO SOCIAL APORTE PATRONAL |
| 551.15.001 | SEGURO SOCIAL, APORTE PATRONAL... |
| 551.17 | CAFETERIA |
| 551.17.001 | CAFETERIA ATENCION A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS... |
| 551.17.002 | GASTOS X ALIMENTACION |
| 551.18 | SUBSIDIO ALIMENTICIO |
| 551.18.001 | SUBSIDIO ALMUERZO AL PERSONAL |
| 551.18.002 | TRANSPORTE |
| 551.18.003 | HOSPEDAJE |
| 551.19 | UNIFORMES |
| 551.19.001 | VESTIMENTA AL PERSONAL... |
| 551.21 | CAPACITACION |
| 551.21.001 | SEMINARIOS Y/O CURSOS AL PERSONAL |
| 551.21.002 | OTROS GASTOS DE CAPACITACION AL PERSONAL |
| 551.21.003 | ALIMENTACION (GENERO) |
| 551.21.004 | TRANSPORTE (GENERO) |
| 551.21.005 | VIATICOS (GENERO) |
| 551.21.006 | HOSPEDAJE (GENERO) |
| 551.21.007 | APORTACION Y DONACION (GENERO) |
| 551.21.008 | OTROS SERVICIOS (GENERO) |
| 551.21.009 | BECAS A HIJOS DE SOCIOS |
| 551.22 | SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES |
| 551.22.001 | POLIZA DE VIDA AL PERSONAL... |
| 551.23 | GASTOS DE PROYECTOS |
| 551.23.001 | SOLIDARIAS |
| 551.23.002 | CATIE - MAP - NORUEGA |
| 551.23.003 | CAFÉ COŞUDE |
| 551.99 | OTROS GASTOS DE PERSONAL |
| 551.99.001 | OTROS GASTOS DE PERSONAL... |
| 551.99.002 | OTROS GASTOS MONETARIOS |
| 552 | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS// |
| 552.01 | SERVICIOS DE PROCESAMIENTO DE DATOS |
| 552.01.001 | SERVICIOS DE PROCESAMIENTO DE DATOS... |
| 552.02 | SERVICIOS DE SEGURIDAD |
| 552.02.001 | SERVICIOS DE SEGURIDAD... |
| 552.03 | SERVICIOS DE INFORMACION |
| 552.03.001 | SERVICIOS DE INFORMACION |



UNION de COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catalogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 552.04 | SERVICIOS DE LIMPIEZA |
| 552.04.001 | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA |
| 552.05 | ASESORIA JURIDICA |
| 552.05.001 | ASESORIA JURIDICA... |
| 552.06 | AUDITORIA EXTERNA |
| 552.06.001 | AUDITORIA EXTERNA |
| 552.06.002 | ASESORIA FINANCIERA ADMINISTRATIVA |
| 552.06.003 | SERVICIOS PROFESIONALES |
| 552.06.004 | SERVICIOS DE PUBLICIDAD |
| 552.06.005 | AUDITORIA INTERNA |
| 552.07 | CONSULTORIA EXTERNA |
| 552.07.001 | CONSULTORIA EXTERNA FORMULACION DE PROYECTOS |
| 552.07.002 | CONSULTORIA EXTERNA AVALUOS |
| 552.07.003 | CONSULTORIA EXTERNA FORMULACION DE PLAN ESTRATEGICOS... |
| 552.99 | OTROS SERVICIOS CONTRATADOS |
| 552.99.001 | OTROS SERVICIOS CONTRATADOS |
| 553 | GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES// |
| 553.01 | PASAJES Y TRASLADOS |
| 553.01.001 | PASAJES P/MAJES DEL PERSONAL... |
| 553.01.002 | ASIGNACION A EMPLEADOS PIUSO VEHICULO PERSONAL... |
| 553.01.003 | ASIGNACION A DIRECTIVOS PIUSO VEHICULO PERSONAL... |
| 553.02 | FLETES |
| 553.02.001 | GASTOS DE TRANSPORTE POR CARGAS |
| 553.02.002 | GASTOS A PLANTA SEBACO |
| 553.03 | TRASLADO DE EFECTIVO Y VALORES |
| 553.03.001 | TRASLADO DE EFECTIVO Y VALORES... |
| 553.04 | COMBUSTIBLE, LUBRICANTES Y OTROS |
| 553.04.001 | COMBUSTIBLES |
| 553.04.002 | LUBRICANTES |
| 553.04.003 | OTROS SIMILARES... |
| 553.05 | SEGURO SOBRE VEHICULOS |
| 553.05.001 | SEGUROS SOBRE MOTOCICLETAS |
| 553.05.002 | SEGUROS SOBRE AUTOMOVILES... |
| 553.06 | IMPUESTOS Y MULTAS |
| 553.06.001 | IMPUESTO FISCAL Y MUNICIPAL SOBRE VEHICULOS |
| 553.06.002 | MULTA FISCAL Y MUNICIPAL SOBRE VEHICULOS... |
| 553.06.003 | MATRICULAS, LICENCIA Y CIRCULACION VEHICULAR |
| 553.07 | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULOS |
| 553.07.001 | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULOS... |
| 553.07.002 | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MOTOCICLETA |
| 553.07.003 | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE COMPUTADORAS |
| 553.08 | ALQUILERES DE VEHICULOS |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 553.08.001 | ALQUILERES DE VEHICULOS... |
| 553.09 | DEPRECIACION DE VEHICULOS |
| 553.09.001 | DEPRECIACION DE VEHICULOS... |
| 553.10 | TELEFONOS, FAX Y OTROS |
| 553.10.001 | TELEFONO, FAX Y OTROS... |
| 553.10.002 | FOTOCOPIAS |
| 553.11 | CORREOS |
| 553.11.001 | SERVICIOS POSTALES Y OTROS SIMILARES |
| 553.11.002 | CORREO ELECTRONICO E INTERNET... |
| 553.99 | OTROS GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES |
| 553.99.001 | OTROS GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES... |
| 554 | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA// |
| 554.01 | SEGURO SOBRE BIENES DE USO |
| 554.01.001 | SEGURO EDIFICIOS E INSTALACIONES... |
| 554.02 | IMPUESTO SOBRE BIENES DE USO |
| 554.02.001 | IMPUESTO EDIFICIOS E INSTALACIONES... |
| 554.03 | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE BIENES DE USO |
| 554.03.001 | EDIFICIOS E INSTALACIONES... |
| 554.03.002 | MATERIALES PARA CONSTRUCCION |
| 554.03.003 | REPARACION Y MANTENIMIENTO |
| 554.04 | AGUA Y ENERGIA ELECTRICA |
| 554.04.001 | AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO |
| 554.04.002 | ENERGIA ELECTRICA... |
| 554.04.003 | TREN DE ASEO |
| 554.04.004 | MATERIALES VARIOS |
| 554.04.005 | SERVICIOS VARIOS |
| 554.05 | ALQUILERES DE INMUEBLES |
| 554.05.001 | EDIFICIOS E INSTALACIONES... |
| 554.06 | ALQUILERES DE MUEBLES Y EQUIPOS |
| 554.06.001 | ALQUILER DE DATASHOP... |
| 554.07 | DEPRECIACION DE EDIFICIOS E INSTALACIONES |
| 554.07.001 | DEPRECIACION DE EDIFICIOS E INSTALACIONES... |
| 554.08 | DEPRECIACION DE EQUIPOS Y MOBILIARIOS |
| 554.08.001 | DEPRECIACION DE EQUIPOS Y MOBILIARIOS... |
| 554.09 | DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO |
| 554.09.001 | DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO |
| 559 | GASTOS GENERALES/// |
| 559.03 | OTROS SEGUROS |
| 559.03.001 | OTROS SEGUROS... |
| 559.04 | AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION |
| 559.04.001 | AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION... |
| 559.05 | AMORTIZACION DE SOFTWARE CONTABLES |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATA GALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|---|
| 559.05.001 | SOFTWARE CONTABLE 2006-2008 SISTEMATICOMP |
| 559.05.002 | SOFTWARE CONTABLE SISCOMIF SHANG... |
| 559.06 | AMORTIZACION DE OTROS CARGOS DIFERIDOS |
| 559.06.001 | AMORTIZACION DE OTROS CARGOS DIFERIDOS... |
| 559.07 | PAPELERIA Y UTILES, OTROS MATERIALES |
| 559.07.001 | PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA |
| 559.07.002 | OTROS MATERIALES |
| 559.08 | GASTOS LEGALES |
| 559.08.001 | REGISTROS DE PODERES Y ESCRITURAS |
| 559.08.002 | RECTIFICACIONES |
| 559.08.003 | LIBROS CONTABLES Y SIMILARES |
| 559.08.004 | GESTION JURIDICA... |
| 559.09 | SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES |
| 559.09.001 | COMPRA DE PERIODICOS |
| 559.09.002 | OTROS SERVICIOS |
| 559.10 | PROPAGANDA, PUBLICIDAD Y PROMOCIONES |
| 559.10.001 | PROPAGANDA RADIAL Y PERIFONEO |
| 559.10.002 | PUBLICIDAD Y PROMOCIONES |
| 559.10.003 | OTROS GASTOS PROMOCIONALES... |
| 559.11 | GASTOS DE REPRESENTACION |
| 559.11.001 | GASTOS CONSEJO DE ADMINISTRACION |
| 559.11.002 | GASTOS COMITE DE CREDITO |
| 559.11.003 | GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA |
| 559.11.004 | GASTOS COMISION DE EDUCACION Y PROMOCION DEL COOPERATIVISMO |
| 559.11.005 | OTROS GASTOS COMITES DE TRABAJOS |
| 559.11.006 | OTROS GASTOS DE REPRESENTACION... |
| 559.11.007 | GASTOS DE ASAMBLEA |
| 559.11.008 | CAPACITACION A SOCIOS |
| 559.11.009 | DIETA A DIRECTIVOS |
| 559.11.010 | APORTACION Y DONACION |
| 559.11.011 | OTROS VIATICOS A DIRECTIVOS |
| 559.11.012 | GASTOS MEDICOS A ORGANOS DE DIRECCION |
| 559.12 | AMORTIZACION POR ASISTENCIA TECNICA CONTRATADA |
| 559.12.001 | AMORTIZACION POR ASISTENCIA TECNICA CONTRATADA... |
| 559.13 | APORTES A OTRAS INSTITUCIONES |
| 559.14 | GASTOS FINANCIEROS BANCARIOS |
| 559.14.001 | CHEQUES CERTIFICADOS |
| 559.14.002 | CHEQUERA |
| 559.14.003 | MULTAS |
| 559.99 | OTROS GASTOS GENERALES |
| 559.99.001 | IMPUESTOS MUNICIPALES |



UNION L. COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|--|
| 559.99.002 | CANASTA NAVIDERA |
| 559.99.003 | GASTOS ACTIVIDAD UCA |
| 559.99.004 | GASTOS MEDICOS A EMPLEADOS |
| 58 | GASTOS EXTRAORDINARIOS |
| 581 | GASTOS EXTRAORDINARIOS// |
| 581.99 | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS |
| 581.99.001 | OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS... |
| 581.99.002 | GASTOS FUNEBRES |
| 59 | COSTOS DE ACOPIO |
| 591 | COSTOS DE ACOPIO |
| 591.01 | COSTO SERVICIOS DE COMERCIALIZACION |
| 591.01.001 | COMERCIALIZACION DE CAFÉ |
| 591.01.002 | MATERIALES DE OFICINA |
| 591.01.003 | PIEZAS Y REPUESTOS |
| 591.01.004 | SACOS Y AMARRE |
| 591.01.005 | OTROS MATERIALES |
| 591.01.007 | ALQUILER Y ARENDAMIENTO |
| 591.01.008 | REPARACION Y MANTENIMIENTOS |
| 591.01.009 | PUBLICIDAD |
| 591.01.010 | FLETES Y ACARREOS |
| 591.01.011 | AYUDANTE (CARGA Y DESCARGA) |
| 591.01.012 | COMBUSTIBLES |
| 591.01.013 | CAMBIO DE CHEQUE |
| 591.01.014 | APORTACIONES Y DONACIONES |
| 591.01.015 | TRANSPORTE ACOPIO DE CAFÉ |
| 591.01.016 | COMISION ACOPIO |
| 591.01.017 | SEGURO ACOPIO |
| 591.01.018 | SUPERVISION CONTROL Y VIGILANCIA |
| 591.01.019 | HONORARIOS ACOPIO |
| 591.01.020 | COMISION X EMISION BONOS Y COMIS. BANCARIA |
| 592 | COSTO DE PRODUCCION Y VENTA PRODUCTOS |
| 592.01 | COSTO CERTIFICACION DE SEMILLA |
| 592.01.001 | TRANSPORTE |
| 8 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS |
| 85 | CUENTAS SANEADAS |
| 851 | CUENTAS SANEADAS// |
| 851.02 | CREDITOS SANEADOS |
| 851.02.001 | CREDITOS SANEADOS... |
| 851.03 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR SANEADAS |
| 851.03.001 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR SANEADAS... |
| 9 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS |



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

Catálogo Contable

| AGRUPACION | NOMBRE DE LA CUENTA |
|------------|--------------------------------------|
| 95 | CONTRA CUENTA DE CTAS. SANEADAS |
| 951 | CONTRA CUENTA DE CUENTAS SANEADAS// |
| 951.01 | CONTRA CUENTA DE CUENTAS SANEADAS |
| 951.01.001 | CONTRA CUENTA DE CUENTAS SANEADAS... |

ANEXO 5

Estados Financieros de (UCA – La Dalia).





UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIA
BERNARDINO DIAZ OCHOA
UCA LA DALIA

REMISION DE CAFÉ N° 0151

Fecha _____

Recibimos de _____

Remisionado a Señor (es) _____

Empresa de transporte: _____

Nombre del Conductor _____

Numero de Licencia: _____ Placa: _____

DESCRIPCIÓN

| Calidad | Sacos | Peso Bruto | Tara | Peso Neto |
|---------|-------|------------|------|-----------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Observaciones: _____

Confieso haber recibido los bultos arriba descritos en perfectas y buenas condiciones.

Conductor

COMUCAFA, R.L



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIA
BERNARDINO DIAZ OCHOA

UCA LA DALIA

RECIBO OFICIAL DE PESA

Nº 0987

Fecha: 10/07/2017
Nombre del Productor: Martin Chuvama
Certificación:

Tipo:

Convencional
Café en deposito

Organico
Otras

| Calidad | Nº Sacos | Nº Lote | Detalle de Pesa | | | Observaciones |
|--------------|----------|---------|-----------------|-------------|---------|---------------|
| | | | Peso Bruto | Tara | Humedad | |
| <u>A.P.0</u> | <u>1</u> | | <u>866</u> | <u>0.01</u> | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

ANALISIS DE IMPERFECCIONES

Porcentajes

| S/Fermento | Granos Vanos | Mordido | Pelado | Verde | Broca | Moho | Gr. Negros | Total |
|------------|--------------|---------|--------|-------|-------|------|------------|-------|
| | | | | | | | | |

Observaciones:

Entregué Conforme

Recibi Conforme



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIA
BERNARDINO DIAZ OCHOA
UCA LA DALIA

Nº. 0151

RECIBO OFICIAL DE EGRESO

No. RUC J0210000097467

Por C\$

T/C

US\$

Paguesé a:

Suma en Letras: _____

Por Concepto de: _____

Lugar: _____

Fecha: _____

Recibido por _____

Entregado por _____

Version 003



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.

Unión de Cooperativas Agropecuarias
"Bernardino Díaz Ochoa"
UCA - La Dalia



RECIBO POR C\$ _____

Cooperativa: _____

Nombre: _____

Cedula: _____

La Cantidad de: _____

En concepto de: _____

Fecha: ____ de _____ DEL 2020

Entrega

Recibe

Unión de Cooperativas Agropecuarias
"Bernardino Díaz Ochoa"
UCA - La Dalia



RECIBO POR C\$ _____

Cooperativa: _____

Nombre: _____

Cedula: _____

La Cantidad de: _____

En concepto de: _____

Fecha: ____ de _____ DEL 2020

Entrega

Recibe

5



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

CANCELACION DE CREDITO

Código Productor: 601
Nombre Productor: DECLIS ANTONIO PALACIOS MARTINEZ
Nº. Comprobante: ROC/253
Forma de Pago: Efectivo Caja
Fecha de Cancelación: miércoles, 30 de oct
T/Cambio Oficial: #. Nombre?

Documentación / Notas:

Efectivo Caja

se hace este abono el día 30 de octubre del 2018, porque no se cerró el sistema a la fecha y se inserta esta ahora porque no se había insertado en el sistema este fue el día 26 de noviembre del 2018.

DETALLE DE LA CANCELACION :

| Nº. Préstamo | Auxiliar | Fondo | Principal | Mantl de Valor | Int. Compensat | Int. Moratorio | Otros Ingresos | Sub-total |
|------------------|------------|-----------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| 01-2771 | 141.03.001 | NICADAPTA | 9.000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 9.000.00 |
| Total Cancelado: | | | 9.000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 9.000.00 |



Revisado Por:

Elaborado por:



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS, R.L.

"BERNARDINO DIAZ OCHOA"

UCA - LA DALIA

La Dalia, Matagalpa - Nic. * Telefax: 2774-1144 **004721**

COMPROBANTE DE CHEQUE

CONCEPTO: _____

| CTA. No. | DESCRIPCION | PARCIAL | DEBITO | CREDITO |
|----------|-------------|---------|--------|---------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| SUMAS | | | | |

Fecha: _____ Identificación #: _____

Elaborado por:
CAJERA

Revisado por:
CONTABILIDAD

Autorizado por:
JUNTA DIRECTIVA

Recibí Conforme:
CLIENTE



UNION DE COOPERATIVAS AGROPECUARIAS B.D.O. R.L.
UCA - LA DALIA R.L.
EL TUMA LA DALIA, MATAGALPA

COMPROBANTE DE DIARIO
CONSOLIDADO

Córdoba

Tasa : 0.0000

Del : 12/09/2019

Cheque

N°:

CKNICA-0315

Concepto General del Comprobante :

CONTABILIZANDO CK NO 1322 CONCEPTO DE PAGO DE PROGRAMA RADIAL. PROMOCION Y PUBLICIDAD PROYECTO NICADAPTA /UCA-LA DALIA.

| Código | Cuenta | Parcial | Débitos | Créditos |
|---------------|---|----------|----------|----------|
| 216 | FONDOS POR RENDIR A ORGANISMOS | | 6,500.20 | |
| 216.11 | FONDOS POR RENDIR AL ORGANISMO DONANTE | 6,500.20 | | |
| 216.11.004 | FONDOS NICADAPTA/CAFÉ CACAO | | | 6,370.20 |
| 113 | EFFECTIVO EN BANCOS | | | |
| 113.01 | DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES MNACIONAL | 6,370.20 | | |
| 113.01.003 | BANCENTRO CTA CTE N° 630200007 | | | 130.00 |
| 213 | GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR | | | |
| 213.06 | RETENCIONES ACUMULADA POR PAGAR | | | |
| 213.06.014 | RETENCION ACUM X PAG NICADAPTA 2% | 130.00 | | |
| Sumas Iguales | | | 6,500.20 | 6,500.20 |

Elaborado Por:

Revisado Por:

Autorizado Por:

ANEXO 7

Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Díaz Ochoa R.L. (UCA – La Dalia).



ANEXO 8

Organigrama de UCA La – La Dalia

Unión de Cooperativas Agropecuarias Bernardino Diaz Ochoa R.L, (UCA – La Dalia).

