

Evaluación de los procedimientos de control interno aplicados en las actividades económicas de la Cooperativa Multifuncional Monte Verde R.L del Municipio de Pueblo Nuevo – Estelí y su efecto en la presentación de los Estados Financieros, durante el primer semestre del año 2020¹

Evaluation of the internal control procedures applied in the economic activities of the Cooperativa Multifuncional Monte Verde R.L of the Municipality of Pueblo Nuevo - Estelí and its effect on the presentation of the Financial Statements, during the first semester of 2020

Juan Carlos Herrera Pérez²
juanchp1007@gmail.com

Lesly Nohelia Martínez Jarquín²
lnmj1205@gmail.com

Jearen Quiriat Ruíz Ruis²
jearenr@gmail.com

Milton Ulises Mayrena Bellorín³
milton.mayrena@yahoo.es

RESUMEN

En la presente investigación se abordó la evaluación de los procedimientos de Control Interno aplicados en las actividades económicas en la Cooperativa Multifuncional Monte Verde R.L. del Municipio de Pueblo Nuevo, Departamento de Estelí y su efecto en la presentación de estados financieros en el primer semestre del año 2020. El propósito es evaluar el Control Interno diseñado para proporcionar seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos de desempeño, rentabilidad y salvaguarda de los recursos propiedad de la Cooperativa. La metodología empleada en este estudio es de enfoque cualitativo, proporciona información necesaria para entender las actividades de la cooperativa dando una descripción, explicación de las razones y respuesta a la problemática planteada.

Para recopilar información fue necesaria la aplicación de tres instrumentos los cuales son: la entrevista, la guía de observación y guía de observación documental.

¹ Este artículo se elabora a partir de la tesis titulada “Evaluación de los procedimientos de control interno aplicados en las actividades económicas de la Cooperativa Multifuncional Monte Verde R.L del Municipio de Pueblo Nuevo – Estelí y su efecto en la presentación de los Estados Financieros, durante el primer semestre del año 2020”. Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas en el año 2020, por UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

² UNAN-Managua, FAREMEN-Estelí.

³ Maestría en Currículo, Investigación y Proyecto Educativo. Docente UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

Los resultados del estudio indican la importancia de realizar la implementación de un manual de control interno contable, debido a que permite un mejor control en el área y sugiere a la cooperativa realizar nuevas acciones, todo esto con ánimos de preservar y salvaguardar los bienes de todos los socios de la cooperativa, así como obtener un mejor funcionamiento entre todas las áreas.

Palabras Claves: Control interno, estados financieros y evaluar.

ASBTRACT

The present investigation addressed the evaluation of the internal control procedures applied in the economic activities in the multifunctional cooperative Monte Verde R.L, of the municipality of Pueblo Nuevo, Department of Estelí and its effect on the presentation of financial statements in the first semester of the year 2020. The purpose is to evaluate the internal control designed to provide reasonable assurance in meeting the objectives of performance, profitability and safeguarding the resources owned by the cooperative. The methodology used in this study is of a qualitative approach, it provides the necessary information to understand the activities of the cooperative, giving a description, explanation of the reasons and response to the problem raised.

To collect information, it was necessary to apply three instruments which are: the interview, the observation guide and the documentary observation guide.

The results of the study indicate the importance of carrying out the implementation of an internal accounting control manual because it allows better control in the area and suggests that the cooperative take new actions, all with the aim of preserving and safeguarding the assets of all cooperative members, as well as obtaining a better performance among all areas.

Keywords: Internal control, financial statements and evaluate.

INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se abordó la evaluación de los procedimientos de Control Interno aplicados en las actividades económicas y su efecto en la presentación de estados financieros, la temática es importante debido a que la información proporcionada es fundamental para la toma de decisiones y el Control Interno da seguridad a dicho sistema, aportando razonabilidad en la gestión empresarial al

prevenir errores y fraudes en la elaboración de los estados financieros, de acuerdo a políticas y procedimientos que controlen cada área proporcionando eficiencia en las operaciones que la Cooperativa efectúa, en base a registros contables supervisados, revisados y debidamente preparados.

La Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L posee un Manual de Control Interno enfocado en lo administrativo previamente establecido por el

Consejo de Administración, sin embargo, en el aspecto del control interno contable no se presenta por escrito en dicho manual, se ejercen mayores controles de manera empírica, no existe una adecuada segregación de funciones por falta de recursos económicos que ocasiona la centralización de diversas responsabilidades en un solo empleado.

El trabajo de manera formal consta de diez capítulos que contienen una parte introductoria compuesta por los antecedentes, planteamiento del problema, pregunta problema y justificación. Seguidamente se detallan los objetivos planteados, el marco teórico que sustenta la investigación desde el enfoque teórico, el supuesto de investigación que representa una posible respuesta al estudio, un diseño metodológico que indica cuáles son las técnicas que aplicadas de acuerdo al tipo de investigación, siendo éstas: entrevista, guía de observación y revisión documental, posteriormente se presentan los resultados de todo el estudio que contienen el análisis y evaluación de las normas de control interno contable propuestas a la empresa, así como las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

Cabe mencionar que la Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L no cuenta con un manual de control interno contable por lo que se procedió a aplicar un manual enfocado a esta temática que se adaptara a sus operaciones y necesidades.

MATERIALES Y MÉTODOS

De acuerdo al propósito, naturaleza de problema y objetivos formulados en el presente tema de estudio, se califica la investigación como aplicada

y de enfoque cualitativo, porque se pretende evaluar los procedimientos de control interno aplicados en las actividades económicas de la Cooperativa Multifuncional Monteverde R.L y su incidencia en la presentación de los Estados Financieros. Se optó por establecer el estudio de manera cualitativa, debido a que este tipo de investigación presenta la eficacia de las actividades, asuntos, medios, materiales, instrumentos en un determinado problema.

El método de muestreo es no probabilístico debido a que parte de lo general a lo específico. Es decir, se indagan aspectos generales de control interno en la empresa hasta llegar a como incide en la presentación de estados financieros. La obtención de la información se realiza seleccionando directamente al informante que aporta al estudio, este informante es el presidente de la cooperativa.

Según el análisis y alcance de los resultados este estudio es de tipo explicativo, porque se puntualiza y estudia un fenómeno para conocer en qué condiciones se da este mismo y así poder dar solución a una problemática planteada, en todos los procedimientos utilizados en cuanto a control interno.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presentan los resultados para cada objetivo específico planteado:

- **Procedimientos de control interno que emplea la Cooperativa Multifuncional Monteverde R.L en sus actividades económicas y su incidencia en la presentación de los Estados Financieros.**

La Cooperativa Multifuncional Monte Verde, se forma a partir de la unión de pequeños

productores de café de la Comunidad de Los Llanos N° 1, para cumplir con las aspiraciones de los asociados y obtener un mejor nivel de ingresos a través de la comercialización de café. Es una Cooperativa Multifuncional, no se limita a una sola actividad. Es una Cooperativa Agrícola, de Crédito y Servicios, dedicada a la producción y comercialización de café tostado y molido.

La Cooperativa multifuncional Monte Verde tiene como misión Fortalecer las condiciones de vida, la equidad de género y la armonía con el medio ambiente de los socios, socias y sus comunidades, a través de diversos servicios, oportunos y auto sostenibles.

La Cooperativa se ha planteado como Visión Ser una cooperativa eficiente, transparente, auto sostenible, integrada al movimiento cooperativo, con servicios adaptados a las nuevas exigencias del mercado, como es la Comercialización de Café tostado molido y empacado, y con órganos de dirección capacitados para representar, tomar decisiones estratégicas y defender los intereses de los asociados, de sus familias y sus comunidades.

Luego de la aplicación de los instrumentos al presidente se conoció que en la cooperativa existe un manual de control interno escrito enfocado nada más a lo administrativo que a lo contable. Se puede detallar que el ambiente de control dentro de la cooperativa, es fuerte en cuanto a la práctica de principios y valores éticos a pesar de que estos no estén por escrito, y también de acuerdo a su estructura organizacional puesto que hay una subordinación vertical en las áreas y éstas están separadas; sin embargo, en cuanto a la segregación de funciones se encuentra débil el ambiente de control debido a que se observa en la empresa que algunos colaboradores están

realizando funciones paralelas que no deben ser aplicadas por la misma persona según orientan los controles internos.



La Cooperativa Monte Verde está exenta del Impuesto sobre la Renta, al momento de realizar la compra de un vehículo o maquinaria para la Cooperativa, presenta una constancia de exoneración de impuesto y no se le retiene esto es parte del procedimiento utilizado en cuanto a los impuestos de las cooperativas reflejándose en la presentación de estados financieros.

Otras de las exenciones son del impuesto de timbre y papel sellado, del Impuesto de Bienes Inmuebles (IBI), publicación gratuita de todos los documentos en La Gaceta, Diario Oficial, exención de Impuesto sobre la Renta (IR), del 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, exención del DAI, ISC, IVA e impuestos municipales en las importaciones de bienes de capital, llantas, materia prima, maquinarias, insumos y repuestos utilizados, a

favor de las cooperativas, otros beneficios y exenciones que las demás leyes y disposiciones establezcan a favor de las Cooperativas.

La Cooperativa Monte Verde está obligada actualizar el libro de actas de sus asociados, presentar los estados financieros, realizar asambleas anuales y capacitar a sus asociados. El Régimen Económico al que está fundamentada son las aportaciones de los socios.

La Cooperativa Monte Verde utiliza como Marco de Referencia la Ley 499: Ley General de Cooperativa, y sus Estatutos, de acuerdo a este marco es como la Cooperativa, se orienta para cumplir con las necesidades y aspiraciones de los socios. La Cooperativa realiza asambleas de asociados para verificar el cumplimiento de los estatutos y del reglamento de crédito, si los estatutos no son cumplidos la Asamblea de Asociados puede reformarlos en relación a los procedimientos de control interno estos se cumplen empíricamente ya que no hay un documento por escrito que lo exija.

Libro de actas



Según la Ley General de Cooperativas establece que las Cooperativas deben llevar su contabilidad y para tal fin contarán con los libros respectivos los que deberán ser autorizados por el Registro

Nacional de Cooperativas, estas tendrán ejercicios anuales de acuerdo al año fiscal y deben elaborar el balance general, el inventario y el estado de resultado. El Manual de Control Interno es el que establece las Normas que regulan el funcionamiento de las diferentes áreas de operación en una empresa, ayudan a dar seguimiento, control y evaluación de la eficiencia y eficacia del desempeño de los funcionarios en una empresa determinada.

Los elementos importantes para establecer el Control Interno son:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión o Monitoreo

En cuanto a las limitaciones que presenta el control interno en la cooperativa es la falta de capacitaciones a los encargados de las comisiones de trabajo y algunos cargos temporales en los cargos del área de producción. El principal problema es que la Cooperativa no cuenta con el número de empleados necesarios por falta de recursos económicos, al contratar a trabajadores por tiempo limitado no se les da la capacitación oportuna por lo que no tienen la habilidad y entrenamiento suficiente para desarrollar eficazmente sus tareas. Es necesario que cada persona que desarrolle una función cumpla con el perfil ocupacional para evitar atrasos o equivocaciones.

Los tipos de Control Interno serían: Control Interno Administrativo y Control Interno Contable y los métodos de evaluación serían: Cuestionarios, Flujogramas, Matrices.

El riesgo de control de la cooperativa se evalúa dentro del Organigrama la Junta de Vigilancia juega un papel importante en supervisar el trabajo de todas las áreas y se toma en cuenta el buen uso de la documentación, el procedimiento de firmas respectivas en los documentos y que los soportes sean de acuerdo a los ingresos y egresos de la organización. Además de revisión de actas de acuerdos para el curso de las operaciones de cada período.

Entre los factores a considerarse para el incremento del riesgo, se sitúan el incumplimiento de los objetivos y la calidad de personal.

- Incumplimiento de los objetivos: Se conoció que, no existen claramente detallados los objetivos de la misma, pero de manera práctica el objetivo estratégico de la empresa, está orientado a procesamiento y comercialización de café, los cuales si se están llevando a cabo de manera eficiente y así no se incumple dicho objetivo elemental para la empresa. De cierta manera el factor “incumplimiento de los objetivos” se encuentra en un riesgo bajo porque si se tiene el horizonte a seguir a raíz del objetivo estratégico de la empresa que está expresado tácitamente y no se contempla en un escrito particular; sin embargo, se deberán de establecer de manera escrita los objetivos para realizar un amplio estudio del propósito que existe.
- Calidad de personal: Si bien anteriormente se detalló el organigrama de la empresa y se conoció que existen pocos colaboradores, la calidad del personal se ha mantenido en un riesgo medio pues existe

la deficiencia de no tener un adecuado cumplimiento en las funciones de cada uno.

Debe existir una adecuada segregación de funciones dentro de la Cooperativa, para que cada empleado sea responsable directo de sus tareas, así mismo es necesario establecer los niveles jerárquicos dentro de la organización, el proceso de autorización de operaciones y la realización de verificaciones independientes porque una estructura de control interno tiende a cambiar con el tiempo a menos que exista un mecanismo para un análisis constante.

El Control Interno Contable en la Cooperativa Multifuncional Monte Verde está destinado a cumplir los siguientes objetivos:

- Proporcionar información financiera correcta y segura.
- Proteger los activos de la Empresa
- Promover la productividad y eficiencia del trabajo.
- Fomentar el respeto a las políticas de gestión empresarial.
- Fomentar la transparente utilización de los recursos de la Empresa.

Los controles aplicados para los registros son más tradicionales que técnicos, básicamente las orientaciones y funciones se dan más de manera verbal y en efecto los mecanismos de trabajo se visualizan más empíricos que científicos o basados en una Ley específica. Al no existir evaluaciones a los controles se pueden identificar ciertas irregularidades.

Como se ha venido detallando antes, no se aplica una evaluación de seguimiento por que no existen parámetros previamente establecidos para el

funcionamiento de las operaciones dentro de la cooperativa.

En esta primera parte se han identificado los procedimientos de control interno que emplea la Cooperativa Multifuncional Monteverde R.L en sus actividades económicas y su incidencia en la presentación de los Estados Financieros analizados a través de los instrumentos que hemos aplicados.

- **Efectividad de la aplicación adecuada de los procedimientos de control interno de la Cooperativa Multifuncional Monteverde R.L y su incidencia en la presentación de los Estados Financieros**

El control interno comprende el plan de organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia de las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia.

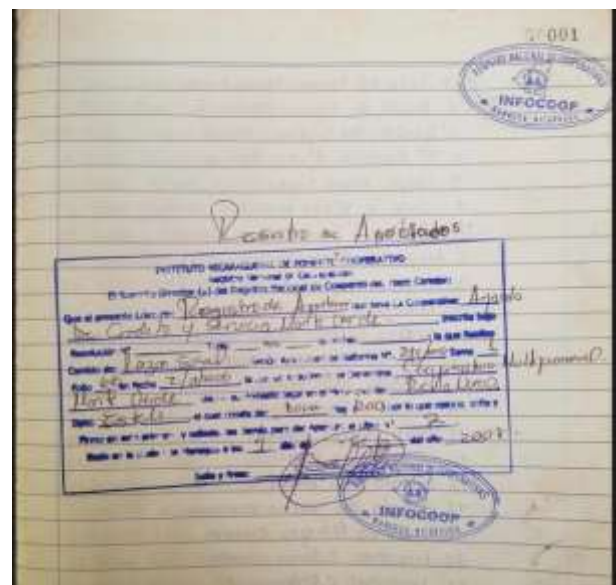
Se puede decir, que la cooperativa Multifuncional monte verde necesita de un manual de control interno contable que esté escrito para cualquier debilidad sea superada y corregida a través del mismo.

Control interno contable

La Cooperativa Multifuncional Monte Verde utiliza de terceros para realizar el registro de las operaciones, se auxilia de formas y formatos que son llenados a mano por el personal administrativo-contable que labora en PRODECOOP y requiere del esfuerzo humano para registrar, clasificar, resumir y analizar la información financiera.

La Cooperativa no utiliza el Manual Único de Cuentas para Cooperativas (MUCCOOP), porque no tiene conocimiento de este marco aplicado a las Cooperativas; para aplicar este manual necesita capacitar a su personal, principalmente al área contable-administrativa para presentar los estados financieros de acuerdo con el MUCCOOP.

En **caja y banco** existe una condición donde se realizan arquezos periódicos consecutivos de caja, pero no se archivan los detalles relativos a estos arquezos; según criterio de acuerdo a las normas de control interno la cooperativa debe contar con un plan sistemático de arquezos sorpresivos de los fondos de caja debido a la causa de que no se realiza la debida supervisión de parte del contador, esto trae como efecto que se pueda hacer mal uso del efectivo hasta pueden ocurrir desfalcos, como recomendación el contador debe de realizar arquezos de fondos de caja de manera periódica.



Registro de aportaciones de la Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L

La mayoría de los pagos no se amparan con recibos o facturas, simplemente se anotan en un cuaderno de registro y todo desembolso definitivo debe ampararse en comprobante de pago de Caja Chica, en el que a su vez debe estar respaldado por los documentos que esencien el pago efectuado como factura, recibos, órdenes, memorando etc. Esto puede afectar con una malversación de fondos, donde lo eficaz es realizar los registros contables correctos inmediatamente después de cualquier tipo de desembolso de Caja Chica.

Activo fijo: Se toman periódicamente los inventarios de los bienes muebles e inmuebles, la cooperativa multifuncional Monte Verde realiza inventarios físicos para cerciorarse de la existencia de estos activos lo que evidencia cumplimiento de normas de control interno empíricamente ya que no existe un manual de control interno por escrito, al hacerlo correctamente se puede evitar la pérdida o robo del activo fijo que está registrado. Existe una buena clasificación y codificación dentro del Activo Fijo, se lleva un registro individual para cada activo.

16	PROVISION
16	ACTIVOS FIJOS
161	TERRENOS
161.01	TERRENOS
161.01.001	TERRENOS
162	EDIFICIOS E INSTALACIONES
162.01	EDIFICIOS
162.01.001	EDIFICIOS
162.02	INSTALACIONES
162.02.001	INSTALACIONES
163	EQUIPOS Y MOBILIARIO
163.01	EQUIPOS
163.01.001	EQUIPOS
163.01.004	EQUIPO-SERVIDOR
163.02	MOBILIARIO
163.02.001	MOBILIARIO
163.02.003	IMPRESORA MULTIFUNCIONAL CANNO PRIMA
163.02.004	REPISA DE MADERA
164	EQUIPOS DE COMPUTACION
164.01	EQUIPOS DE COMPUTACION
164.01.001	EQUIPOS DE COMPUTACION
165	VEHICULOS
165.01	AUTOMOVILES
165.01.001	AUTOMOVILES
165.02	MOTOCICLETAS
165.02.001	MOTOCICLETAS
167	BIBLIOTECAS Y OBRAS DE ARTE
167.01	BIBLIOTECAS
167.01.001	BIBLIOTECAS
167.02	OBRAS DE ARTE
167.02.001	OBRAS DE ARTE
168	CONTRATACIONES EN CUERPO

Documentos por cobrar: No se acostumbra a enviar a los socios estados de cuentas mensuales, una persona independiente debe preparar y enviar estados de cuentas mensuales de clientes esto causa que haya falta de Norma que lo establezca en un Manual de Control Interno de la Cooperativa, esto perjudica en que pueden darse errores o irregularidades el saldo de los clientes lo correcto y lo más recomendable es enviar estados mensuales a clientes y a fomentar la respuesta de un cliente si el saldo es inadecuado y que se indique en el instructivo dicho procedimiento.

Estimación para cuentas incobrables: El porcentaje de estimación para cuentas incobrables No está en el catálogo de cuentas según políticas de crédito es el 2%. La estimación para cuentas incobrables debe basarse en políticas, esto se debe a que no hay una supervisión adecuada del contador y se debe practicar el procedimiento de las Políticas de Crédito.

Anticipos compras o gastos: En la Cooperativa no se realizan las debidas cotizaciones antes de realizar una compra y se debe presentar cotización una semana antes de realizada la compra, pero como no existe tal normal no se cumple esto contrae que se puede estar comprando este equipo a un mayor precio y menor calidad de la que se puede encontrar en el mercado. Lo mejor realizar tres cotizaciones correspondientes y adjuntar un análisis de cotización donde se especifique porque se le compra a determinado proveedor, teniendo como parámetros: calidad, precio, marca y otros.

Propuesta de registros contables de la Cooperativa

Se proponen registros contables a la Cooperativa ya que no utiliza lo que es el MUCCOOP es una cooperativa pequeña por lo tanto, no realizan

registros contables, necesitan de un tercero que es la Promotora de Desarrollo Cooperativo de Las Segovias – PRODECOOP, S.A; que es quien les lleva la contabilidad.

- Para autorización de capital autorizado, este registro se usa cuando se autoriza un determinado monto a una cooperativa dependiendo del rubro para poder iniciar operaciones.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-Ene	311.01	Emisión de certificados de aportación		\$2,000,000.00	
	322.03	Certificados emitidos			\$2,000,000.00
		Reg. Autorización de capital autorizado		C\$2,000,000.00	C\$2,000,000.00

- Para autorización de capital suscrito, este registro una vez este autorizado el capital se procede a emitir los certificados de aportacion tomando en cuenta el monto límite.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
31-Ene	151.01	Cooperativistas		C\$ 1,727,958.26	
	311.01	Emisión de certificados de aportación			\$1,727,958.26
		Reg. Autorización de capital suscrito		C\$ 1,727,958.26	C\$1,727,958.26

- Para retiro de dinero del banco, este se usa cuando el presidente o persona autorizada retira dinero de la cuenta de la cooperativa para un determinado uso.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5-Feb	111.01	Efectivo en caja		\$20,000.00	
	113.01.01	BANPRO CTA CTE N° 10011200000521			C\$20,000.00
		Reg. Retiro de dinero del banco		\$20,000.00	C\$20,000.00

- Para depósito de la cuenta de caja, este registro es para depósitos de lo que se cuenta en caja en un determinado periodo.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
25-Feb	113.01.001	BANPRO CTA CTE N° 10011200000521		C\$6,570.25	
	111.01	Efectivo en caja			C\$6,570.25
		Reg. Depósito de la recaudación de caja		C\$6,570.25	C\$6,570.25

- Registro para pago de servicios básicos del mes, se utiliza para pagar a través del banco los servicios básicos que son indispensables para el trabajo de cualquier empresa.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
3-Mar	544.01.001	Energía Eléctrica		C\$187.34	
	544.01.002	Agua		95.18	
	544.01.003	Telefonía Fija		287	
	113.01.001	BANPRO CTA CTE N° 10011200000521			C\$569.52
		Reg. Pago de servicios básicos		C\$569.52	C\$569.52

- Registro para recaudación de depósitos en efectivo de ahorro, este registro es cuando los socios de las cooperativas ahorran en ella confiando su dinero y depositándolo.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
4-Abr	111.01	Efectivo en caja		C\$ 1,730.00	
	113.04	Depósitos de ahorro			C\$ 1,730.00
	113.04.001	Sr. Bismark Antonio Obando	C\$ 980.00		
	113.04.002	Sra. Matilde Acevedo Videá	C\$ 750.00		
		Reg. Recaudación de depósitos de ahorro		C\$ 1,730.00	C\$ 1,730.00

**Cooperativa Multifuncional
Monte Verde, R.L**

**BALANCE GENERAL
Cortado al 31/07/20 Moneda: Córdoba**

ACTIVO		PASIVOS	
CIRCULANTE	669,843.88	CIRCULANTES	937.91
EFFECTIVO EN CAJA	2,000.00	CUENTAS POR PAGAR	937.91
EFFECTIVO EN BANCOS	267,072.33	GASTOS ACUM	-
DOCUMENTOS POR COBRAR C/PLAZO	34,471.35	RETENCIONES POR PAGAR	-
DOCUMENTOS POR COBRAR L/PLAZO	-	OTROS PASIVOS	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	CUENTAS INTERCOMPAÑIA	-
PROVISION PARA CTAS INCOBRABLES	-		
INVENTARIOS	-	PATRIMONIO	1,788,405.97
PAGOS ANTICIPADOS	-	PATRIMONIO SOCIAL R.L	1,727,958.26
ACCIONES Y VALORES	366,300.20	RESERVAS	20,455.10
FIJOS	1,119,500.00	DONACIONES Y CONTRIBUC	-
TERRENOS	1,001,000.00	EXCEDENTES O DEFICIT ACUMUL	43,784.11
EDIFICIOS	-	EXCEDENTES O DEFICIT EJERCIC	- 3,791.50
EQUIPO RODANTE	-		
MOBILIARIO Y EQ DE OFICINA	-		
MAQUINARIA Y EQUIPO	-		
OTROS EQUIPOS	-		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	118,500.00		
DEPRECIACION ACUMULADA	-		
DIFERIDOS	-		
GASTOS DE ORGANIZAC EN INSTALAC	-		
OTROS ACTIVOS	-		
TOTAL ACTIVOS	1,789,343.88	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO	1,789,343.88

El tesorero de la cooperativa señor Juan Alberto Martínez Medina dio a conocer a la asamblea el informe financiero correspondiente al periodo fiscal del 1 de enero al 31 de diciembre 2019, una vez realizado el ejercicio contable del periodo, la situación financiera de la cooperativa queda de la siguiente manera: activos totales C\$ 1,789,343.88 sin embargo en el libro de actas aparece un monto de C\$ 1,789,348.88 con una diferencia de C\$ 5.00, desglosado así: activo circulante en el balance general es de C\$ 669,843.88 y en el libro de actas solo aparecen C\$ 303,543.68 donde existe una contradicción, seguido de que el activo fijo en el balance aparece con un valor de C\$ 1,119,500.00 y en libro de actas C\$ 1,485,800.20, el balance continua con los pasivos circulantes estos si coinciden en ambos documentos con el valor de C\$ 937.41, el patrimonio en el balance general corresponde a la cantidad de C\$ 1,788,405.97 que corresponden a aportaciones de los asociados, donaciones, reservas, excedentes acumulados y excedentes del periodo sin embargo en el libro de actas esta cantidad fue copiada mal escrita ya que aparece un valor mucho inferior correspondiente a C\$ 1,788.97 en donde se evidencia que debe haber una revisión en el control interno ya que esto trae un impacto negativo a la cooperativa que está mostrando estos resultados.

Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L.		
Estado de Resultados		
Cortado al 31/07/20 Moneda: Córdoba		
VENTAS NETAS		0.00
VENTAS DE MERCANCIAS	0.00	
VENTAS DE SERVICIOS	0.00	
REBAJAS Y DEVOLUCION SOBRE VENTAS	0.00	
COSTOS DE VENTAS		0.00
COSTOS DE PRODUCTOS VENDIDOS	0.00	
COSTOS DE SERVICIOS	0.00	
COSTOS DE EXPORTACIÓN	0.00	
RESULTADO BRUTO		0.00
GASTOS DE OPERACIÓN		0.00
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN	0.00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	
GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	0.00	
RESULTADO DE OPERACIÓN		0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS		0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0.00	
INGRESOS Y GASTOS VARIOS	0.00	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00

Otra debilidad encontrada en la cooperativa es que las cantidades de los estados de resultados están en C\$ 0.00, aunque cuenta con una estructura en el estado de resultados bien organizada, no se está elaborando lo cual no se conoce exactamente el resultado del ejercicio y esto representa una debilidad e incumplimiento al control interno.

Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L.							
Balanza de Comprobación de Cuentas de Mayor							
Cortado al 31/07/20 Moneda: Córdoba							
Cta	Nombre de la cuenta	INICIAL		MOVIMIENTOS		SALDOS	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
111	EFFECTIVO EN CAJA	2,000.00		6,752.28	6,752.28	2,000.00	
112	EFFECTIVO EN BANCOS	267,072.33		-	-	267,072.33	
114	DOCUMENTOS POR COBRAR C/PLAZO	34,471.35		-	-	34,471.35	
119	ACCIONES Y VALORES	366,300.20		-	-	366,300.20	
121	TERRENOS	1,001,000.00		-	-	1,001,000.00	
127	CONSTRUCCIONES EN PROCESOS	118,500.00		-	-	118,500.00	
212	CUENTAS POR PAGAR		937.91	6,752.28	6,752.28		937.91
311	PATRIMONIO SOCIAL R.L		1,727,958.26	-	-		1,727,958.26
312	RESERVAS		20,455.10	-	-		20,455.10
315	EXCEDENTES O DEFICIT ACUMULADO		43,784.11	-	-		43,784.11
316	EXCEDENTES O DEFICIT DEL EJERCICIO		- 3,791.50	-	-		- 3,791.50
Totales		1,789,343.88	1,789,343.88	13,504.56	13,504.56	1,789,343.88	1,789,343.88

La cooperativa en este periodo obtuvo un total de ingresos de C\$ 10,872.73 pero a la hora de revisión en la balanza de comprobación estos se encuentran catalogados como otros ingresos catalogados como intereses percibidos por depósitos en banco y monto de valor percibidos por depósitos en banco; los gastos de administración se presentan en el libro de actas con el monto de C\$ 15,178.72 algo contrastado ya que este monto debería estar separado como gastos de administración y gastos financieros correspondiendo a C\$ 15,000.00 y C\$ 178.72 respectivamente y habría que revisar ya que aparece este monto en gastos financieros dos veces.

- **Elaboración de un manual de control interno contable en la Cooperativa Multifuncional Monte Verde R.L. para la presentación adecuada de los Estados Financieros**

El presente Manual de control interno Contable ha sido diseñado para que la Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L, cuente con una herramienta importante, para salvaguardar sus bienes y que a la vez fortalezca su control de los mismos.

La aplicación o uso adecuado de las políticas de Control Interno Contable conlleva al logro y cumplimiento transparente de su Misión y Visión generando mayor credibilidad y confianza entre sus asociados, funcionarios, empleados y autoridades que dirigen la estructura de la Cooperativa; así, como en los proveedores e instituciones privadas y del estado, este manual es para que cuente con un documento por escrito y no se encuentre

empíricamente si no que tenga ese respaldo físico.

Dicho manual comienza con una breve presentación de la cooperativa, luego se explica la base legal de la contabilidad con la que ha sido creado siendo en primera instancia la ley 499 Ley General de Cooperativas, en la república de Nicaragua, siempre se debe recalcar el uso de los principios del sistema de contabilidad, donde posteriormente se detalla todo el ejercicio contable de la cooperativa en normas que han sido propuestas.

En anexos se detallan normas y estrategias a utilizar en el proceso contable que servirán de guía para el buen funcionamiento de los procedimientos y su eficiencia. Además, contiene indicadores que reflejan la efectividad de las operaciones y del manual.

Basados en las consideraciones anteriores y el diagnóstico de la situación actual de la cooperativa en estudio, el presente manual de control interno contable será de mucha ayuda, con el propósito fundamental de servir de guía para el desarrollo adecuado de los procedimientos en las operaciones que se realizan, ya que actualmente no se cuenta con un manual que establezca las políticas y procedimientos de control interno contable ya que el que se usa está enfocado en lo administrativo.

El manual de control interno contable de la Cooperativa, está elaborado en diferentes partes el cual comienza con una presentación de las orientaciones para el montaje y establecimiento de una contabilidad básica con base en lo establecido en la Ley general de Cooperativas,

este se encuentra con una base legal de la contabilidad cumpliendo con las diferentes leyes relacionadas a este tipo de entidades, en el cual existe una sección donde se establece los Principios de Contabilidad que deben de existir y cumplirse en la cooperativa.

Se establecen normas de control interno contables en cuanto a conciliaciones bancarias, verificación física de valores por cobrar, así como clasificación, análisis, evaluación y seguimiento de saldos de valores por cobrar y por pagar. También se establece cada cuanto será el cierre del ejercicio contable y cuál es el procedimiento a seguir para la rendición de cuentas y si existen un desembolso sujeto a rendición de cuentas.

Se plantea como será la presentación de los diferentes estados financieros que debe elaborar la cooperativa, de igual manera se constituye la propiedad de la documentación contable. En el manual aparece como la Cooperativa Multifuncional Monte Verde, R.L debe elaborar los registros de saldos iniciales por cada cuenta, igualmente con el registro de saldos finales.

Se explican los Estados Financieros de la Cooperativa comenzando por los objetivos y las características cualitativas de estos. La situación financiera de La Cooperativa es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una

fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera incluyendo ingresos y gastos en el reconocimiento y medición de estos.

Luego aparece un conjunto completo de estados financieros en donde se explica que debe incluir y como se debe identificar, se establecen formatos del estado de situación financiera o balance general, estado de resultado integral.

Se describen aspectos importantes sobre el catálogo de cuentas en cuanto a codificación, mostrando ejemplos de una cuenta de activo y otra de pasivo, así como las clases establecidas en el mismo para cada grupo. Finalmente se manifiestan las diferentes notas a los estados de situación financiera de la cooperativa como normas de control interno contables que debemos seguir para elaborar una conciliación bancaria, estados de flujos de efectivo.

En la parte anterior se da lo que es la relación beneficio – costo dado que al tener un contador se generaría otro salario, pero se obtendrían buenos beneficios entre estos: registros contables actualizados, manejo propio de la contabilidad de la cooperativa sin hacer uso de terceros, mayor control interno en el área de contabilidad, nuevas políticas contables entre otras.

La propuesta del manual control interno contable se basa en lo siguiente:



CONCLUSIONES

Las pautas básicas para un correcto funcionamiento de las actividades de la Cooperativa en las áreas operacionales, deben estar dadas por las normas de Control Interno; las cuales pretenden exista efectividad, eficiencia y cumplimiento en las operaciones.

De acuerdo con la información recopilada y analizada en el transcurso de la investigación aplicada sobre la evaluación de los procedimientos de Control Interno de la Cooperativa Multifuncional Monte Verde y su incidencia en la presentación de estados

financieros durante el I semestre del año 2020, se pudieron generar las siguientes conclusiones:

- Existe un manual de control interno que está enfocado en lo administrativo, pero no existe una parte contable que conlleve a una buena y correcta presentación de estados financieros de la cooperativa.
- En el área de contabilidad, la manera en que se controlaban y realizaban las actividades era haciendo revisiones periódicas y supervisiones por el comité de vigilancia.
- Al desarrollar un manual de Control Interno Contable, se facilita de una manera óptima el

cumplimiento, control y desarrollo de las actividades diarias de la cooperativa, a fin de garantizar la eficiencia y correcta aplicación en los estados financieros, además que permite realizar las evaluaciones correctamente, en tiempo y forma para el mejoramiento de las labores en las diferentes áreas operacionales de la cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Aburbé, S., Borrello, M., Calvo, F., & Guidni, J. (2009). *Aspectos básicos para constituir una cooperativa*. Buenos Aires: Coordinación.
- Aguirre Ormaechea, J. (2005). *Auditoría y Control Interno*. Madrid, España: Cultural S.A.
- Alfaro López, O. E. (10 de agosto de 2020). Aspectos contables de la cooperativa multifuncional Monte Verde R.L. (J. C. Herrera Pérez, L. N. Martínez Jarquín, & J. Q. Ruis Ruiz, Entrevistadores)
- Ares, A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría Un enfoque integral* (Decimoprimer ed.). México: PEARSON EDUCATION.
- Asamblea Nacional de la República de Nicaragua. (2004). *Ley General de Cooperativas*. Managua, Nicaragua.
- Bueno Blanco, R., Ramos Samano, M., & Berrelleza Gaxiola, C. F. (2018). *Elementos básicos de administración* (primera ed.). México: Editorial Esfinge.
- Calleja Bernal, F. J. (2011). *Contabilidad I* (Primera ed.). México: Pearson Education.
- Casal, A. M. (2012). *Contabilidad y Auditoría*. Buenos Aires: FCE-UBA.
- Cashin, J. (2003). *Enciclopedia de la auditoria*. Barcelona, España: Océano/Centrum.
- Centeno Centeno, E. C., Montalván Castillo, R. S., & Tinoco Orozco, W. M. (2019). *Incidencia de la aplicación de las normas de control interno en la situación patrimonial de la empresa PRINEC, S.A durante el primer trimestre del año 2019*. Estelí.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control Interno y Fraude* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2018). *Estado de Flujos de Efectivo*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Education.
- Gonzáles Urbina, P. (2013). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Lima, Perú: Imprenta Unión.
- Granera Martínez, R. E. (2019). *Evaluación del control interno de las cuentas por cobrar a clientes del comisariato del Hospital Alemán Nicaragüense en base al marco integrado coso 2013 para el periodo 2018*. Managua.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera* (Quinta ed.). México: Mc Graw-Hill.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Elliott, J. A. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera* (Séptima ed.). México: Pearson Education.

- Hoyes, R. D. (10 de agosto de 2020). Información de la cooperativa Monte Verde R.L. (J. C. Herrera Pérez, L. N. Martínez Jarquín, & J. Q. Ruis Ruiz, Entrevistadores)
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2010). *Métodos para examinar y evaluar el control interno*. México: Pearson.
- Kieso, D. E., & Weygandt, J. J. (2006). *Contabilidad Intermedia*. México: Limusa.
- Lara Bueno, M. I. (2007). *Manual básico de revisión y verificación contable*. Madrid, España: DYKINSON, S.L.
- Loor Mediavilla, C. E. (2015). *Evaluación del sistema de control interno a la cooperativa de ahorro y crédito Santa Ana de Nayon*. Quito.
- Mantilla B., S. A. (2009). *Contabilidad* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Montejo Bernés, S. A., & Montejó Bernés, M. A. (2014). *Normas de información financiera y leyes fiscales*. Campeche, México: Editorial Themis S.A de C.V.
- Muñoz Razo, C. (2002). *Auditoría en sistemas computacionales* (Primera ed.). México: Pearson Education.
- Narváez, S. A., & Narváez Ruíz, J. A. (2007). *Contabilidad II* (Sexta ed.). Managua: Ediciones A.N.
- Paredes Soldevilla, J. (2014). *Auditoría I*. Lima: Imprenta Unión.
- Pedreño, E. P. (2010). *Contabilidad: Iniciación Práctica* (Cuarta ed.). Valladolid, España: Lex Nova.
- Rojas Meza, J. (2009). *Cooperativismo y desarrollo humano*. Matagalpa: APANTE.
- Romero, L. A. (2010). *Principios de Contabilidad* (Cuarta ed.). México: Mc Graw-Hill.
- Root, S. J. (1998). *Internal Control to Enhance Corporate Governance*. New York: Beyond.
- Sánchez Curiel, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. México: Pearson Education.
- Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la auditoría* (Primera ed.). México: Red Tercer Milenio S.C.
- Slosse, C. A. (2011). *Auditoria: Un nuevo enfoque empresarial*. Buenos Aires: Macchi.
- Tanaka Nakasone, G. (2005). *Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones*. Lima: Fondo Editorial.
- Urbina Urbina, J. V. (2018). *Evaluación al control interno del sistema administrativo en el centro de enseñanza técnico agropecuario Santiago Baldovino Muy Muy, periodo 2018 con base a normas técnicas de control interno*. Managua.
- Urueña, O. L. (2018). *Contabilidad Básica*. Bogotá, Colombia: Sello Editorial.