



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

ARTICULO CIENTIFICO.

TEMA:

Incidencia de los costos de producción de artesanías en los resultados financieros de la Cooperativa El Zaguán de doña Milagro, Estelí.

AUTORES:

- **Heydi Yajaira Talavera Guevara.** (t.heydi.guevara@gmail.com).
- **Jaseyling Meralibeth Martínez Calderón.**
- **Freydell Raquel Uriarte González.**

FAREM Estelí.

RESUMEN

La presente investigación consiste en analizar Incidencia de los costos de producción de artesanías en los resultados financieros de la Cooperativa El Zaguán de doña Milagro, ubicada en el municipio de Estelí en el primer semestre del año 2017, esta se divide en diez capítulos. El primer capítulo aborda antecedentes, planteamiento del problema y justificación de la investigación; en el segundo se plantean los objetivos que delimitan el alcance del estudio. En el capítulo tres se presenta el marco teórico que respalda conceptos teóricos. En los capítulos cuatro y cinco se plantea la hipótesis y diseño metodológico, respectivamente este último basado en la aplicación de instrumentos como la entrevista.

En el capítulo seis por medio de las herramientas, e instrumentos aplicados, se logró obtener los resultados, con los cuales se procedió al análisis de los siguientes aspectos como: Acumulación de los elementos de los costos bajo el sistema de costo por órdenes específicas en el rubro de las artesanías, Costos de Producción, los costos de producción en los resultados financieros y se planteó una estrategia para equilibrar costos contra Gastos. Además se plantearon propuestas con las cuales se pretende dar solución a las debilidades encontradas y llevar un mejor control de las actividades en dicha cooperativa. Con respecto al capítulo siete, ocho, nueve y diez, hacen referencia a conclusión, recomendaciones, bibliografía y anexos respectivamente.

Palabras clave: Costos, Producción, Gastos y Finanzas.

SUMMARY

The present investigation consists of analyzing Incidence of the costs of production of handicrafts in the financial results of the Cooperative El Zaguán of Doña Milagro, located in the municipality of Estelí in the first semester of the year 2017, this is divided into ten chapters. The first chapter deals with background, approach to the problem and justification of the investigation; in the second, the objectives that define the scope of the study are presented. In chapter three the theoretical framework that supports theoretical concepts is presented. In chapters four and five, the hypothesis and methodological design are presented, respectively the latter based on the application of instruments such as the interview.

In chapter six, through the tools and instruments applied, the results were obtained, with which the following aspects were analyzed: Accumulation of cost elements under the cost system by specific orders in the item of crafts, production costs, production costs in financial results and a strategy was proposed to balance costs against expenses. In addition, proposals were proposed with which it is intended to solve the weaknesses found and to take better control of the activities in said cooperative. With respect to chapter seven, eight, nine and ten, they refer to conclusions, recommendations, bibliography and annexes respectively.

Keywords: Costs, Production, Expenses and Finance.

INTRODUCCIÓN.

Con el fin de mejorar la calidad profesional, así como fomentar la investigación y aplicación de práctica de los conocimientos contables y financieros adquiridos durante el proceso de formación profesional, se ha elaborado la presente investigación enfocada en el área específica de contabilidad de costos.

El desarrollo de esta investigación se fundamenta en los diversos conceptos y clasificaciones de los elementos del costo bajo el sistema de costo por órdenes específicas, así como el respectivo registro de los costos que plantea la contabilidad y el objetivo de la investigación aplicada a la producción de artesanía en la cooperativa El Zaguán, ya que solo se trabaja por pedido.

Por lo cual se trata de determinar los beneficios que genera este sistema en los resultados financieros de la empresa el manejo y clasificación de los elementos del costos durante el proceso productivo de la cooperativa el Zaguán de Doña Milagro R.L.

Por otra parte también es importante recalcar la ley de cooperativa, ya que en esta describe el tipo de cooperativa, y el manejo que deben llevar toda cooperativa para los registros, así como las características y descripción de la cooperativa el Zaguán de Doña Milagro R.L.

Como resultado de conocer el proceso de costeo que maneja la cooperativa y para determinar el costo total de la orden y el precio de venta, se encontró que no hay una adecuada clasificación y registro de los elementos del costo incurridos durante el proceso productivo, por lo cual se plantea estrategias para la mejora de los costos real de la empresa.

MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo de estudio:

Es el proceso de decisión que pretende señalar, entre ciertas alternativas, usando magnitudes numéricas que pueden ser tratadas mediante herramientas del campo de la estadística. Es cualitativo ya que se produce por la causa y el efecto de las cosas. Para que exista la metodología cuantitativa se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya naturaleza sea representable por algún modelo numérico.

Tipo de Investigación:

Es una investigación descriptiva, a ya que se trata de describir hechos y situaciones de un tema específico.

Universo:

Está constituido por una empresa dedicada a la elaboración de artesanía para la exportación de los productos artesanales, ubicada en la ciudad de Estelí, "Zaguán de Doña Milagro".

Muestra:

Está constituida por el área administrativa y contable de costos el Zaguán de doña Milagros.

Criterios y selección de la muestra:

Están investigación es cualitativa por lo tanto el tipo de muestreo es no probabilístico.

Revisión de Documento:

Para obtener información sobre la investigación, visitamos la cooperativa con el fin, de que el personal, proporcionara información del proceso productivo en artesanías, así como observar el manejo y uso de materiales.

En cuanto a la estructura del marco teórico, este se elaboró primeramente tomando la información de libros de contabilidad de costo, contabilidad General y La ley 499 de cooperativas en Nicaragua.

RESULTADOS Y DISCUSION.

Acumulación de los elementos de los costos, bajo el sistema de costo por órdenes específicas en el rubro de las artesanías:

Para la producción de artesanía la empresa maneja el proceso solamente cuando hay pedidos, por órdenes y especificaciones de los clientes, para dicho proceso la cooperativa acumula los costos de la siguiente manera.

La cooperativa trabaja de acuerdo a lo establecido en la contabilidad de costo, en donde se establecen los elementos del costo de producción, así como el sistema de producción por órdenes específicas, ya que estas se realizan de acuerdo al gusto y pedido del cliente.

Se divide cada uno de los elementos de costos de producción, y esto se acumula a la orden específica en cuanto a los materiales, Son los principales recursos que se usan en la producción, estos se transforman en bienes terminados, con la adición de mano de obra directa y costos indirectos de fabricación.

➤ Orden de compra:

COD	DESCRIPCION DE CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1114	Inventario de Materiales		C\$26,411.00	
1113-01-01	Papel Reciclado color gris	1750		
1113-01-02	Papel Reciclado color rosa	1750		
1113-01-03	Tuza	1500		
1113-01-04	Papel blanco	140		
1113-01-05	Molde	1		
1113-01-06	Palpel tarjetas	18000		
1113-01-07	Pegamento	195		
1113-01-08	Tinte	3		
1113-01-09	Papel de empaque	1500		
1113-02-01	Tijera	72		
1113-02-03	Estiquer	1500		
1113	ANTICIPO		C\$3,736.05	
1113-01	I.VA	3736.05		
1111	EFFECTIVO EN CAJA			C\$ 30,147.05
1111-01	CAJA GENERAL	C\$ 30,147.05		
Registrando compra de materiales			C\$30,147.05	C\$30,147.05

La cooperativa adquiere los materiales a precios muy favorables, por lo que es sumamente rentable producir las artesanías ya que generan mayores ganancias y de igual forma se puede seguir con la elaboración del producto sin dificultad.

Un aspecto importante que se debe tomar en cuenta es que parte de los materiales para la elaboración de las artesanías no los compran si no que parte de ellos se obtienen porque se los regalan, como es el caso de las tusas de maíz que solamente se incurren en gasto de transporte para trasladar el material hasta la cooperativa.

La cooperativa para adquirir la materia prima elabora un presupuesto para saber qué cantidad de materiales debe comprar de acuerdo a los pedidos que se tengan y así poder cumplir con la demanda de los clientes.

➤ **Cantidad de material usada en el proceso.**

Descripción de materiales usados en la elaboración de tarjetas				
ESPECIFICACION: C08 GUACAMAYO				
Descripción	Unidad M	Cantidad	Costo unitario	Total
Papel Reciclado color gris	Resmas	70	25	1750
Papel Reciclado color rosa	Resmas	70	25	1750
Tuza	Sacos	10	150	1500
Papel blanco	unidades	20	7	140
Molde	unidades	2	0.5	1
Papel tarjetas	unidades	3,000	6	18000
Pegamento	unidades	3	65	195
Tinte	unidades	3	1	3
Papel de empaque	unidades	3,000	0.5	1500
Tijera	unidades	6	12	72
Estique	unidades	3,000	0.5	1500
TOTAL				C\$26,411.00

Detalle de Material usado para la elaboración de tarjetas guacamayos para la orden C08.

Cabe recalcar que en comparación con otras empresas que adquieren gran cantidad de materia prima para la elaboración de los productos, la cooperativa no compra en grandes cantidades debido a que el material que se usa para la elaboración de las artesanías es bastante delicado, este material se conforma de tuza, papel reciclado, entre otros, sin embargo estos son los más

importante teniendo una vida útil muy corta , por lo cual no se puede almacenar por lo que se considera comprar lo necesario para producir y de esta forma evitar perdida de material.

➤ **Registro de la Mano de Obra.**

En cuanto a la mano de obra existen tres trabajadores que laboran de forma permanente en la cooperativa, siendo su función, la elaboración de artesanías, y en caso de no estar produciendo se le asigna otra labor como es la distribución del producto, los cuales reciben un salario mensual de C\$ 6,500.00 y 6 ,000.00 más prestaciones según lo establecido por ley.

Por otra parte la cooperativa requiere contratar nuevos trabajadores cuando tienen demasiados pedidos y necesitan cumplir con la orden del cliente en tiempo y forma, esta mano de obra es contratada solo por el tiempo que elaboren el pedido, recibiendo un salario fijo. 4,500 .00. Es decir La Cooperativa realiza sus pagos a empleados, por el servicio y, no, por la producción Alcanzada de la MOD.

FECHA	CONCEPTO		N°
30/05/2017	REGISTRANDO MANO DE OBRA		001
1115	PRODUCCION EN PROCESO		21,500.00
1115-01-02	MANO DE OBRA DIRECTA		
1115-01-02-01	Salarios Directos	21,500.00	
1116	Costo Indirectos De fabricacion		82,844.35
1116-01-01	Salarios Indirectos	12,500.00	
1116-01-02	Prestaciones Sociales	43,624.35	
1116-01-03	Aportes Al Estado	26,720.00	
5111	GASTOS DE VENTAS		7,324.50
5111-01-01	Sueldos y Salarios	5,000.00	
5111-01-02	Prestaciones Sociales	1,249.50	
5111-01-03	Aportes Al Estado	1,075.00	
5112	GASTOS DE ADMINISTRACION		14,649.00
5112-01-01	Sueldos y Salarios	10,000.00	
5112-01-02	Prestaciones Sociales	2,499.00	
5112-01-02	Aportes Al Estado	2,150.00	
2112	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		124,099.10
2112-01	Sueldos y Salarios	46,781.25	
2112-02	Vacaciones	15,790.95	
2112-03	Decimo tercer Mes	15,790.95	
2112-04	Indemnizacion	15,790.95	
2112-05	INSS Patronal	16,985.00	
2112-06	Aporte INATEC	12,960.00	
2113	RETENCION POR PAGAR		2,218.75
2113-01	INSS Laboral	2,218.75	
Registrando Pago de Planilla			C\$ 126,317.85 C\$ 126,317.85

Costos de Producción:

Por otra Parte la Cooperativa no maneja un control de Producción semanal, ya que según el administrador; solo llevan un control mensual de lo producido por los operarios, esto significa que la empresa, puede que no tenga un sistema de costo, o que lo tenga, sin embargo no los maneja correctamente y corre el riesgo de obtener perdidas.

La cooperativa el Zaguán de Doña Milagro maneja como **Material Indirecto** el uso de materia usada para empaque del Producto, lo cual según la entrevista se obtiene a muy bajo precio, y estos comprenden lo que son los estiques, papel de empaque.

En cuanto a la **Mano de Obra Indirecta** lo comprende lo que es un supervisor de producción, este solo observa la elaboración del producto. Así también El operario de empaque

Dentro de los **costos Indirectos Fijos** se encuentra el impuesto por propiedad, depreciación de edificio, así mismo los servicios básicos son CIF, sin embargo la cooperativa no los maneja como CIF, si no como gastos, pero con el fin de conocer el valor de la orden Se distribuyó los costos embace a la horas hombres empleadas en él, proceso.

➤ Registro de costos indirectos.

CODIGO	DESCRIPCION DE CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1116	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION		3,091.67	
1116-04	DEPRECIACION Y AMORTIZACION			
1116-04-01	Deprec.Edificio e Instalaciones	791.666667		
1116-04-02	Deprec.Equipo Rodante	1250		
1116-04-03	Deprec Mobiliario y Equipo de Of	1000		
1116-04-04	Deprec. Muebles y Enseres	50		
1216	DEPRECIACION DE ACTIVOS			3,091.67
1216-01-01	Deprec.Edificio e Instalaciones	791.666667		
1216-01-02	Deprec.Equipo Rodante	1250		
1216-01-03	Deprec Mobiliario y Equipo de Of	1000		
1216-01-04	Deprec. Muebles y Enseres	50		
1215-01	Mesas y Sillas			
Registrando Costos Indirectos de Fabricación			C\$ 3,091.67	C\$ 3,091.67
CODIGO	DESCRIPCION DE CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1116	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION		62.29	
1116-03	SERVICIOS			
1116-03-01	Energia Electrica	20.31		
1116-03-02	Agua y Alcantarillado	8.13		
1116-03-03	Internet	33.85		
1111	EFFECTIVO EN CAJA			62.29
1111-01	CAJA GENERAL	62.29		
Registrando Costos Indirectos De Fabricación			C\$ 62.29	C\$ 62.29

➤ **Hoja de costos por órdenes específicas (Elementos del costo)**

Hoja De Costo Por Ordenes de Trabajo						
Cliente	COPRODEC R.L		Orde de Trabajo N°	C08		
Producto	TARJETAS		Fecha del Pedido	23/04/2017		
Cantidad	3000		Fecha del Inicio	01/05/2017		
Modelo	GUACAMAYO		Fecha de Entrega	01/06/2017		
Materiales Directo			Mano de Obra directa		CIF	
Fecha	consumo	Valor	Fecha	Valor	Fecha	Valor
01/05/2017	Papel Reciclado	3500	01/05/2017	26,872.85	01/05/2017	21,976.71
	Tuza	1500				
	Tijera	72				
	Papel Bod	140				
	Papel Tarjeta	18000				
Total		23,212.00	Total	26,872.85	Total	21,976.71
Materiales Directos		23,212.00	Total Costo de Produccion		72,061.56	
Mano de Obra Directa		26872.85	Cantidad Producida		3000	
Costos Indirectos De Fabricacion		21,976.71	Costo Unitario		24.02051944	
Costo Total		72,061.56				

En la hoja de costo por órdenes de trabaja se muestra el comportamiento de los tres elementos de costos al aplicar el sistema de acumulación por órdenes específicas.

Los costos de producción en los resultados financieros.

Para conocer los ingresos o la influencia que tiene la producción de artesanías en los resultados financieros de la cooperativa, se establece la división de costos aplicado en el sistema de costo por órdenes específicas, para identificar los costos de producción de las artesanías. Los ingresos totales son 650 ,000.00 córdobas Mensual, y con el fin de conocer la participación de los ingresos por producción de artesanías se elaboró, el siguiente cuadro de ingresos.

COOPERATIVA EL ZAGUÁN R.L		
RESULTADOS FINANCIEROS		
DEL 01 DE Mayo Al 01 DE Junio 2017		
INGRESOS TOTALES		C\$650,000.00
Venta y Distribución de Rosquillas	C\$20,000.00	
Venta de Artesanias	C\$120,000.00	C\$120,000.00
Venta y Distribución de Productos	C\$300,000.00	
Venta de Comida	C\$130,000.00	
Ingresos Por Prestamos	C\$200,000.00	
Ingresos Por Artesanias		C\$ 18.46

➤ **Resultado Financiero**

De los ingresos totales de la cooperativa, la influencia que tiene la producción de artesanía en los resultados financieros es del 18.46 % de los ingresos totales.

La producción de artesanía es rentable para la cooperativa ya que el precio de material es muy bajo, por lo cual el costo de elaboración es de 72 061.56 córdobas, por lo tanto la producción de artesanías cuenta con una utilidad de 47,938.44 córdobas al culminar la orden solicitada.

COOPERATIVA EL ZAGUÁN R.L		
Resultados Financieros		
Del 01 de Mayo AL 01 de Junio 2017		
INGRESOS POR VENTAS		C\$ 120,000.00
Ingresos por Artesanias	120,000.00	
COSTOS DE VENTA		C\$ 72,061.56
Costo de Artesanias	72,061.56	
UTILIDAD		C\$ 47,938.44

Estrategia Para Equilibrar costos contra Gastos:

➤ **Costo contra Gastos de la cooperativa**

Costos VS gastos			
Costos			
Costos reconocidos por la cooperativa		Gastos reconocidos por la cooperativa	
MD	23,141.00	Depreciación	3,091.67
MID	3,270.00	Servicios básicos	1225.9
MOD	21,500.00	Gastos de venta	5,000.00
MOID	12,500.00	Gastos de ADMON	10,000.00
Total	60,411.00	Total	19,317.57

➤ **Costos VS Gastos.**

Costos VS gastos			
Costos			
Costos reconocidos por la cooperativa		Gastos reconocidos por la cooperativa	
MD	23,141.00	Gastos de venta	5,000.00
MID	3,270.00	Gastos de ADMON	10,000.00
MOD	21,500.00		0.00
MOID	12,500.00		0.00
Servicios básico	1,225.90		
Depreciación	3,091.67		
Total	64,728.57	Total	15,000.00

De esta manera es más recomendable manejar costos VS Gastos ya que los 1,225 de servicios básicos pertenecen a los servicios pagados en el proceso productivo es decir son costos indirectos, por lo cual deberían reconocerse como costos y no como gastos

Esto es importante para el estudio ya que se quiere conocer el costo de la orden a la cual se está aplicando el sistema de costo por órdenes específicas, y si la cooperativa no tiene un equilibrio o manejo de costos y gastos no se puede conocer con exactitud el costo real de la orden.

La cooperativa no maneja las unidades de material dañado, las cuales se deberían de llevar un control de este, ya que según entrevista a veces el material comprado no logra cubrir toda la orden, por lo cual se debe de comprar más y esto incurre gastos para la empresa.

Los costos superan a los gastos con 24% y esto es ventaja para la empresa ya que significa que es más fácil obtener ganancias ya que puede recuperar la inversión en proceso.

Todo producto después de haber pasado por la transformación de materia prima, se considera producto terminado, mismo que requiere ser manejado ópticamente para proceder a su distribución y consumo.

En cuanto al consumo de material no cuentan con un almacén para guardar este material, sin embargo la cooperativa ha manejado empíricamente las cantidades que se van a consumir al momento de culminar la orden.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

En el municipio de Estelí existen pequeñas y medianas empresas en el sector artesanía las cuales son de gran importancia para el desarrollo del turismo en el municipio, ya que estas son generadoras de empleo lo cual permite la sostenibilidad de las familias que se dedican a esta actividad comercial, entre estas se encuentra la Cooperativa El Zaguán de doña Milagro, en donde se elaboran diversas piezas artesanales y en la cual se aplica el estudio investigativo, por lo tanto:

- El comportamiento de los elementos del costo debe de reflejarse en la orden durante el proceso de manufactura dividiendo cada elemento según la importancia que tenga en el proceso, es decir dividir material directo del indirecto e igual manejar la mano de obra.

Dicho procedimiento fue aplicado con el fin de conocer el costo total de la orden, sin embargo la empresa no puede determinar los costos reales, ya que no reconocen los costos indirectos como costos, si no que los carga directamente al gasto.

Con el fin de conocer el costo real de la orden y para dar salida a los objetivos, se estableció los costos indirectos de fabricación, sin embargo estos no son aplicados por la cooperativa.

- En cuanto a la influencia de los costos en los resultados financieros es muy aceptable debido a que es muy rentable para la cooperativa producir tarjetas, ya que el precio de los materiales es muy bajo lo cual genera utilidades del 18.46% de los ingresos en la cooperativa.

Sin embargo aunque es muy favorable para la cooperativa producir artesanía, este no es el principal ingreso en los resultados financieros de la empresa, ya que como antes dicho la cooperativa es multisectorial lo cual cuenta con ingresos de cada uno de los rubros, por lo tanto su principal ingreso no son la artesanías.

- Para disminuir los costos y con el fin de tener un mejor rendimiento de la cooperativa se estableció estrategias, con las cuales se puede reducir los costos y gastos.
- La cooperativa no maneja sus costos reales de la producción ya que no les asigna un valor exacto de precio de materiales y esto obstaculiza que se pueda conocer sus costos.
- Se estableció la división de los costos contra gastos para conocer el total de los costos usados por la empresa y a si mantener un equilibrio en los costos y gastos en la producción de artesanía.

- Sin embargo por medio de aplicación de este sistema de costos se pudo obtener el costo real de los materiales y así mismo dividir los costos y gastos incurridos en el proceso, por lo que aunque la empresa no maneje los CIF como costos, dichos costos superan en un 31.97% a los gastos.

RECOMENDACIONES:

- ✓ Llevar un control de horas trabajadas en la orden para facilitar la distribución de los Costos indirectos de fabricación.
- ✓ Con el fin de conocer el tiempo para Culminar la orden, es recomendable llevar un control de asistencia del personal, así como también de la producción diaria.
- ✓ Al momento de asignar el costo unitario de la artesanía, es necesario calcular los CIF que incurre en el proceso de producción para determinar el costo de producción unitario y total de la orden.
- ✓ Los costos y gastos deben dividirse correctamente para conocer costo real de la producción y precio de venta.
- ✓ Deberían manejar un sistema de unidades dañadas y deterioro para conocer el uso de material directo e indirecto, para que el material comprado pueda cubrir con la elaboración del producto, sin tener que hacer pausas en el proceso.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

HARRISON/ROBINSON, H. (1997). CONTABILIDAD. En C. T. HORNGREN, CONTABILIDAD (pág. 04). MEXICO: ROB DEWEY.

Adelberg, R. S. (1994). Contabilidad de Costo. En P. F. Adelberg, Contabilidad de Costo (pág. 11). Colombia: Martha Edna Suarez R.

Barajas, H. P. (2009). Fundamentos de costos. Universidad Industrial de Santander.

Fernandez, J. M. (1993). Contabilidad Básica. En J. M. Fernandez, Contabilidad Básica. Mexico D.F: Publimpresos.

Guiza, U. G. (2017). Contabilidad Financiera, incluye NIIF. Ediciones de la U.

HORNGREN, C. T. (20 de 05 de 1997). CONTABILIDAD TERCERA EDICION. En HORNGREN/HARRISON/ROBINSON, CONTABILIDAD (pág. 04). MEXICO, FEDERACION DE MEXICO, MEXICO: ROB DEWEY. Obtenido de <http://www.encyclopediainfinanciera.com/estados-financieros.htm>.

Jaramillo, L. B. (20 de 05 de 2016). Contabilidad General. En L. B. Jaramillo. San Carlos Guatemala. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/>.

Menendez, M. d.-M. (2010). Introduccion a la Contabilidad Financiera. En M. d.-M. Menendez, Introduccion a la contabilidad Financiera (pág. 5). Madrid (España): Alberto Cañizal.

Menendez, M. d.-M. (20 de 05 de 2010). Introduccion a la Contabilidad Financiera. En M. d.-M. Menendez, Introduccion a la Contabilidad Financiera (pág. 26). Madrid (España): Alberto Cañizal. Obtenido de <http://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-44-Curso-costos-y-presupuestos.pdf>.

POLIMENI, R. (1997). CONTABILIDAD DE COSTOS. STA FE BOGOTA: McGRAW-HILL.

Quijano, T. d. (2009). Contabilidad de costos. Universitaria de Investigacion y Desarrollo.

REPUBLICA, A. N. (2005). LEY DE COOPERATIVAS. En A. N. REPUBLICA, LEY DE COOPERATIVAS (pág. 3). MANAGUA: LEY 499.

República, A. N. (2005). Ley General De Cooperativas. En A. N. República, Ley General De Cooperativas (pág. 1). Managua Nicaragua: Ley 499.

Sanchez, P. Z. (2017). Contabilidad general con base en informacion financiera. Colombia: Alfaomega Colombiana.