

crecer

Crecimiento Economico Equitativo Rural

91 Avenida Norte #707 Col. Escalon San Salvador Tel. (503) 264 2009 E-mail: crecer@es.com.sv

Diagnóstico Contable
Asociación de Desarrollo Comunal El Progreso

Consultor
Lic. Gregorio Hernandez Rivera

Proyecto **crecer**
Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

A través de
Chemontec Internacional Inc.
Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WCCU)

Agencia Internacional Para el Desarrollo (USAID)
El Salvador

Junio 1998

BEST AVAILABLE

a

PROYECTO CRECIMIENTO ECONOMICO EQUITATIVO RURAL (CRECER)

Contrato No 519-C-00-94-00154-00

Diagnostico Contable Asociacion de Desarrollo Comunal El Progreso de R L

A traves

Chemomcs International Inc
Instituto Interamericano de Cooperacion para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)

Junio 1998

B

DIAGNÓSTICO CONTABLE DE ASOCIACION DE DESARROLLO
COMUNAL EL PROGRESO

1202

C

INDICE

INTRODUCCION	1
A Datos Generales	1
A1 Constitución	1
A2 Ubicacion	1
A3 Actividad Economica Principal	1
A4 Capital Inicial	1
A5 Membresia	1
A6 Administracion	1
B Area de Contabilidad	2
B1 Politicas de Contabilidad	2
B2 Sistema de Contabilidad	2
B3 Estados Financieros	2
B4 Registros	2
B5 Contador	3
B6 Administracion	3
C Area de Control Interno	4
C1 Controles Internos que tiene Implantados " X "	4
C2 Manuales de Procedimiento del Control Interno	5
C3 Mecanismos de Control Interno que se estan Aplicando	6
D Area Legal	7

124

d

INTRODUCCIÓN

El presente DIAGNOSTICO es el resultado de la recopilacion de la informacion en la ASOCIACION DE DESARROLLO COMUNAL EL PROGRESO beneficiaria del Proyecto "Crecimiento Economico Equitativo Rural" CRECER a traves del componente Empresas Rurales

La metodologia para la recopilacion de la informacion fue por medio de la utilizacion de la herramienta llamada cuestionario acompañado de la entrevista y observacion personal a los documentos y actividades que realizan en la sede de la empresa

Dicho diagnostico refleja la situacion contable los controles internos y el aspecto legal de la empresa así como datos generales de esta

Es importante mencionar que el DIAGNOSTICO servira para la formulacion de un Plan de Asesoría y capacitacion con el proposito de implementar y fortalecer el Sistema Contable y los Controles Internos de la Empresa especialmente de la Asociacion de Desarrollo Comunal así como para darle cobertura y cumplimiento al aspecto legal de la misma

EL SALVADOR
PROYECTO CRECIMIENTO ECONOMICO EQUITATIVO RURAL
DIAGNOSTICO CONTABLE ASOCIACION DE DESARROLLO COMUNAL
EL PROGRESO ADECPRO

A Datos Generales

A1 Constitucion

La Asociacion fue constituida el 9 de Noviembre de 1987

A2 Ubicacion

se encuentra ubicada en Santo Domingo de Guzman, departamento de Sonsonate

Telefono 451-1699

A3 Actividad Economica Principal

- Compra y Venta de insumos Agropecuarios
- Servicios a la comunidad especialmente de salud

A4 Capital Inicial

El activo inicial y capital de la asociacion no fue proporcionado por no tener ordenada la documentacion lo que indica que carecen de un sistema de archivo que les permita ubicar con facilidad los documentos

A5 Membresía

La cooperativa esta integrada por 170 socios 30 mujeres equivalente al 17.64 % y 140 hombres que representan el 82.36 %

A6 Administracion

Para realizar sus funciones la asociacion tiene 4 empleados administrativos de los cuales el 50 % son mujeres (2) y el 50 % son hombres (2)

- La administracion de la Asociacion esta dirigida por una Junta Directiva quien a delegado responsabilidades en un Gerente siendo el Señor Remberto Franco Flores
- La representacion legal de la Asociacion la asume el Señor Remberto Franco Flores quien es el presidente de esta

- La administracion de la sociedad para proporcionar los servicios a los socios cuenta con los comites siguientes
 - Comite de Salud
 - Comite de Calle
 - Comite de Riego
 - Comite de Credito

B Area de Contabilidad

B1 Politicas de Contabilidad

La Asociacion no tiene definidas las POLITICAS CONTABLES sin embargo se aplican de acuerdo a la experiencia del Contador por lo que se hace necesario definir las e implementarlas

B2 Sistema de Contabilidad

La contabilidad esta siendo aplicada de acuerdo al catalogo y manual de aplicacion de cuentas que tiene la Asociacion pero este debe ser revisado y actualizado ya que no se apega a las actividades normales de esta

La forma como llevan los registros contables es manual

El Sistema de Contabilidad en mencion no esta legalizado por lo tanto despues de hacer su actualizacion debera gestionarse su legalizacion

B3 Estados Financieros

La elaboracion de los balances se hace mensualmente teniendo el ultimo Balance de Comprobacion al 30 de Septiembre de 1997 lo que indica que la contabilidad tiene un atraso de cuatro meses y medio en tal sentido no esta cumpliendo con el objetivo de proporcionar informacion precisa y oportuna por lo que se hace necesario su actualizacion lo mas pronto posible

B4 Registros

Los Registros en los libros contables estan de la siguiente forma

A partir de que el sistema de contabilidad no esta legalizado no existen libros principales de contabilidad (Diario Mayor y Estados Financieros) unicamente llevan un libro Auxiliares (Binder) en el cual se encuentran registrados las aplicaciones contables al 30 de Septiembre de

1997 lo que indica que tienen un atraso contable de cuatro meses y medio por lo que es urgente la actualizacion de los registros en el libro respectivo

La asociacion no cuenta con libros del IVA por no tener numero de Registro por lo que tendra que gestionarse su obtencion esto dependera del volumen de operaciones compra y venta que se realicen

B5 Contador

La Asociacion tiene un contador a medio tiempo siendo la señora Maria Elena Escobar Arce cuyo nivel de estudio es de Bachiller en Comercio y Administracion opcion Contaduria con estudios de DOCENTE III en ciencias comerciales

Cuenta ademas con una persona que lleva el control de los inventarios (ingreso v salida de mercaderia) y otra que es responsable de la cartera de prestamos estos son apovo al contador ya que le proporcionan la informacion documentada de entradas v salidas de mercaderia y del efectivo

B6 Administracion

La unidad de contabilidad no tiene un plan de trabajo anual para realizar todas las actividades contables que le permitan tener al dia la informacion contable/financiera por lo tanto es recomendable definir v elaborar la planificacion del trabajo orientada a darle cobertura a los registros de las operaciones para tener al dia la contabilidad

C Area de Control Interno

CI Controles Internos que tiene Implantados " X "

CONTROLES	SI (X)	NO ()
1 DEL EFECTIVO + CAJA + CAJA CHICA + BANCOS		
2 CUENTAS POR COBRAR * PRESTAMOS A SOCIOS * CREDITOS A SOCIOS * PRESTAMOS A EMPLEADOS * ANTICIPOS A SUELDOS * MOROSIDAD	X X X X	
3 DE INVENTARIOS * MATERIA PRIMA * PRODUCTOS EN PROCESO * PRODUCTOS TERMINADOS		
4 DE COSTOS DE PRODUCCION * MATERIA PRIMA * MANO DE OBRA DIRECTA * GASTOS DE FABRICACION		
5 DEL ACTIVO FIJO * MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA * MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA MAQUINARIA Y EQUIPO + HERRAMIENTAS * VEHICULOS * TERRENO * EDIFICIO		
6 DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR * PROVEEDORES * PRESTAMOS A CORTO PLAZO * PRESTAMOS A LARGO PLAZO * RETENCIONES * ACREEDORES VARIOS		
7 DE CAPITAL * APORTE DE SOCIOS	X	
TOTAL FRECUENCIA	5	22

Como puede observarse en la tabla anterior la empresa tiene un 18.52 % de controles implantados teniendo sin controles el 81.48% esta relacion se da debido a que una minima parte de sus actividades tienen un registro que controle todos sus movimientos. La mayoria de areas de control no se estan ejerciendo tales como caja, caja chica, bancos, morosidad, etc. Por otra parte el Control de Costos de Produccion no se aplica a la empresa puesto que esta se dedica a la venta y compra de insumos agropecuarios.

C2 Manuales de Procedimiento del Control Interno

MANUALES DE CONTROL INTERNO	SI (X)	NO ()
* DE EFECTIVO		
* CUENTAS POR COBRAR		
* INVENTARIOS		
* COSTOS DE PRODUCCION		
* ACTIVO FIJO		
* CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
* CAPITAL		
TOTAL FRECUENCIA	()	-

La tabla muestra que la asociacion no posee ningun manual de control interno obedeciendo este resultado a que en la actualidad aunque aplican algunos controles internos en su mayoria no tienen definidos los objetivos normas ni los procedimientos de control correspondientes porque no le han dado la importancia que estos tienen

Ante tal situacion se hace necesario elaborar el manual de control interno (MCI) e implementarlo para salvaguardar los bienes y valores de la asociacion

C3 Mecanismos de Control Interno que se estan Aplicando

MECANISMOS	SI (X)	NO ()
1 DEL EFECTIVO * RECIBOS FACTURAS CREDITO FISCAL + ARQUEOS DE CAJA GENERAL + ARQUEOS DE CAJA CHICA + VALES DE CAJA CHICA * CONCILIACIONES BANCARIAS * VOUCHER * FIRMAS MANCOMUNADAS	X X X	
2 DE CUENTAS POR COBRAR SOLICITUDES DE PRESTAMOS * CONTRATOS DE PRESTAMOS * REGISTROS DE PRESTAMOS + CUADRO DE MOROSIDAD	 X X X	
3 DE INVENTARIOS + ORDENES DE PEDIDOS + USO DE KARDEX + REQUISICIONES * RESPONSABLE DE BODEGA TOMA FISICA DE INVENTARIOS	 X X	
4 DE COSTOS DE PRODUCCION REQUISICION DE MATERIA PRIMA + PLANILLA DE MANO DE OBRA * HOJA DE PRODUCCION DISTRIBUCION DE GASTOS INDIRECTOS		
5 DEL ACTIVO FIJO + INVENTARIO DE BIENES + USO DE KARDEX * CUADRO DE DEPRECIACION * ESCRITURA DE INMUEBLES	 X	
6 DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR * REGISTROS INDIVIDUALES DE PROVEEDORES * REGISTROS INDIVIDUALES DE PRESTAMOS * REGISTROS DE RETENCIONES POR PERSONAS E INSTITUCIONES		
7 DE CAPITAL * REGISTRO DE APORTE DE SOCIOS	X	
TOTAL FRECUENCIA	10	18

La tabla anterior esta mostrando que los mecanismos de control interno que la asociacion a implantado equivalen al 35 71 % y el resto 64 29 % hace falta implantarlos a excepcion de los controles de costos de produccion que no aplican en la asociacion

En cuanto al control del efectivo unicamente utilizan facturas comerciales va que por no estar registrados como contribuyentes del IVA no poseen facturas a consumidor final ni comprobantes de credito fiscal

D Area Legal

La ASOCIACION DE DESARROLLO COMUNAL EL PROGRESO Tiene su situacion legal de la siguiente manera

- La escritura de constitucion de la asociacion se encuentra inscrita en la alcaldia del municipio de Santo Domingo de Guzman cuya fecha de inscripcion es el 4 de Diciembre de 1987
- La asociacion no tiene matriculas de comercio porque no esta bajo el regimen legal de la Superintendencia de Sociedades y Empresas mercantiles por lo tanto no cuenta con numeros de matriculas asignados por el registro de comercio
- La asociacion esta registrada en la direccion General de Impuestos Internos del Ministerio de Hacienda unicamente con el NIT haciendole falta el numero de registro del IVA

El Numero de Identificacion Tributaria (NIT) es 0314-091187-101-4

- La Asociacion esta registrada en la Alcaldia Municipal por ser la institucon que le ha otorgado la personeria juridica y en el Departamento de Riegos y Drenajes del ministerio de Agricultura y Ganaderia porque tiene un sistema de riego para darle servicios a los agricultores de la zona
- No esta inscrita la Asociacion en Estadisticas y Censos porque el regimen bajo el cual opera no le exige tal inscripcion

122