

crecer

Crecimiento Economico Equitativo Rural

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

*Diagnóstico Contable del
Sistema Económico Social
SES*

Consultor
Lic. Gregorio Hernandez Rivera

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

A través de
Chemonic's International Inc.
Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)

Agencia Internacional Para el Desarrollo (USAID)
El Salvador

Junio 1998

A

PROYECTO CRECIMIENTO ECONOMICO EQUITATIVO RURAL (CRECER)

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

Diagnostico Contable del Sistema Economico Social SES

A traves

Chemones 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 SISTEMA ECONÓMICO SOCIAL SES

24

C

INDICE

INTRODUCCION	i
A Datos Generales	1
A1 Constitucion	1
A2 Ubicacion	1
A3 Actividad Economica Principal	1
A4 Capital Inicial	2
A5 Membresia	2
A6 Administraci3n	3
B Area de Contabilidad	3
B1 Pol3ticas de Contabilidad	3
B2 Sistema de Contabilidad	3
B3 Estados Financieros	4
B4 Registros	4
B5 Contador	5
C Area de Control Interno	6
C1 Controles Internos que tiene Implantados	6
C2 Manuales de Procedimiento del Control Interno	7
C3 Mecanismos de Control Interno que se estan Aplicando	8
D Area Legal	9

INTRODUCCION

El presente DIAGNOSTICO CONTABLE es el resultado de la recopilacion de la informacion en las diferentes empresas que han sido creadas para darles cobertura a los servicios que las Unidades Productivas de Desarrollo necesitan y que como parte integral del SISTEMA ECONOMICO SOCIAL (SES), convirtiendose en beneficiarias del Proyecto "Crecimiento Economico Equitativo Rural" CRECER a traves del componente Empresas Rurales

La metodologia para la recopilacion de la informacion fue la siguiente

- Se efectuó una reunion de trabajo con los coordinadores de las siguientes empresas Granja Escuela Agroindustria Creditos y Sistema de Servicios Múltiples en la cual se hicieron los planteamientos de la situación contable actual los controles internos y el aspecto legal de cada una de las empresas
- Se utilizó la herramienta llamada cuestionario acompañado de la entrevista y observación personal a los documentos y actividades que realizan en la sede de las Unidades Productivas y de Servicios

Dicho diagnostico refleja la situación contable los controles internos y el aspecto legal de la empresas así como datos generales de estas

Es importante mencionar que el DIAGNOSTICO servirá para la formulación de un Plan de Asesoría y Capacitación con el propósito de implementar y fortalecer el Sistema Contable y los Controles Internos de la Empresas que forman parte del SES, así como para darle cobertura y cumplimiento al aspecto legal de la mismas

✓

E

EL SALVADOR
PROYECTO CRECIMIENTO ECONOMICO EQUITATIVO RURAL
DIAGNOSTICO CONTABLE DEL SISTEMA ECONOMICO SOCIAL SES

A Datos Generales

A1 Constitucion

NOMBRE DE LA EMPRESA	FECHA DE CONSTITUCION
Granja Escuela	Agosto de 1996
Agroindustria	Enero de 1996
Sistema Financiero	Septiembre de 1993
Sistema de Servicios Múltiples	Octubre de 1992

A2 Ubicacion

El SES y sus Empresas se encuentran ubicadas en San Carlos Lempa Tecoluca San Vicente

Telefono 260-8159 y 260-8154 cod 123

A3 Actividad Economica Principal

NOMBRE DE LA EMPRESA	ACTIVIDAD ECONOMICA
Granja Escuela	Capacitacion tecnica y produccion agropecuaria
Agroindustria	Procesamiento de la Semilla de marañon
Sistema Financiero	Otorgamiento de creditos
Sistema de Servicios Múltiples	Servicios de Maquinaria agricola agroferreteria transporte

A4 Capital Inicial

NOMBRE DE LA EMPRESA

Granja Escuela

Agroindustria

Sistema Financiero

Sistema de Servicios Múltiples

El capital inicial de cada una de estas empresas no se pudo obtener por falta de registros y control de estos

A5 Membresía

El SES por medio de sus cuatro empresas atiende a las siguientes unidades de producción

UNIDADES DE PRODUCCION (UDP)

1 Brisas del Pacífico " El Sembrador "

2 Cabo de Hornos " La Pobreza "

3 El Futuro

4 La Pobreza

5 Angel Nicolas

6 San Carlos

7 Trabajo Desarrollo

8 El Rancho Grande

9 El Sembrador

10 La Pobreza

ASOCIACIONES COOPERATIVAS

1 El Mongollano

Tambien proporciona servicios a clientes particulares y a 5 grupos familiares

A6 Administracion

Para realizar las funciones administrativas cada empresa tiene un coordinador quien depende directamente del Director del SES

NOMBRE DE LA EMPRESA	COORDINADOR
Granja Escuela	Martin Melendez
Agroindustria	Rafael Rodriguez
Sistema Financiero	Arturo Romero
Sistema de Servicios Múltiples	Fermin Ramos

Lo que indica que las empresas en mencion no son totalmente autonomas y que obedecen a PROYECTOS financiados por medio de agencias que tiene relacion directa con la fundacion CORDES

Esto implica que la contabilidad central del SES se lleve exclusivamente por proyecto para efectos de rendir informe financiero y narrativo a las agencias donantes

B Area de Contabilidad

B1 Politicas de Contabilidad

El SES como unidad central y ninguna de las cuatro empresas que lo integran tienen definidas las POLITICAS DE CONTABILIDAD por lo que se hace necesario que se definan y se implementen para que se hagan correctamente las aplicaciones contables

B2 Sistema de Contabilidad

CATALOGO DE CUENTAS Y MANUAL DE APLICACION

El SES y sus cuatro empresas tienen catalogo de cuentas y manual de aplicacion los cuales no estan legalizados porque hace falta definicion de la naturaleza del SES asi como su constitucion legal

Por lo tanto no se puede llevar a cabo los tramites necesarios para la legalizacion de los sistemas de contabilidad

Sin embargo se hace necesario revisar y notificarle DKd¹ de cuentas y su manual de aplicacion, para que esten acorde a las actividades economicas de cada empresa

CONTABILIDAD

La contabilidad central del SES la cual es por Proyecto esta siendo aplicada mediante sistema computarizado llamado SISTEMA DE INFORMACION GERENCIAL PARA ONG'S

La Contabilidad de la empresa del SISTEMA DE SERVICIOS MULTIPLES esta siendo aplicada mediante un sistema computarizado SYGON el cual al revisar el reporte del balance no imprime la fecha a que este pertenece

Por lo anterior se debe revisar el programa de contabilidad para corregir el mencionado error

Las otras tres empresas (Granja Escuela Agroindustria y Sistema Financiero) en la actualidad no estan haciendo la contabilidad por lo que urge tomar la decision para hacer la apertura contable que les permita obtener la informacion financiera en forma oportuna

B3 Estados Financieros

La empresa SISTEMA DE SERVICIOS MULTIPLES tiene su ultimo Balance General y Estado de Resultado al 31 de Enero de 1997

- En el Balance General al 31 de Enero de 1997 se observo un descuadre de c 545 00 por que el total del Activo es mayor que el Pasivo y Patrimonio

-En tal sentido los balances estan a nivel de borrador

-Se sugirio revisar los registros contables y la forma de impresion de los reportes

De acuerdo a la fecha de los ultimos Estados financieros existe un atraso contable de trece meses

- Las otra tres empresas (Granja Escuela, Agroindustria y Sistema Financiero) no tienen Estados Financieros, por lo que es necesario elaborar un inventario de bienes y valores para hacer el balance inicial como parte de la apertura de la contabilidad

B4 Registros

Los registros en los libros contables estan de la siguiente forma

SISTEMA DE SERVICIOS MULTIPLES

El libro Auxiliar/mayor tiene registros al 31 de Diciembre de 1996 lo que indica que tienen un atraso de los registros contables de quince meses

No hay libro de Estados Financieros por lo que debe de implementarse para hacer los registros de los Balances Generales y Estados de Resultado de cada año

* Las otra tres empresas (Granja Escuela Agroindustria y Sistema Financiero) no tienen ningun tipo de registro contable

No llevan registros de compras y ventas en los libros del IVA porque las empresas no esta registrada en la Direccion General de Impuestos Internos

B5 Contador

Para realizar las tareas de contabilidad la disposicion de cada empresa esta de la siguiente forma

NOMBRE DE LA EMPRESA	CONTADOR
Granja Escuela	-----
Agroindustria	-----
Sistema Financiero	-----
Sistema de Servicios Multiples	Antonia Amaya

En vista de lo anterior se hace necesario que las otras empresas tomen la decision de contratar o definir responsabilidades en una persona que se encargue de hacer la contabilidad

C Area de Control Interno

C1 Controles Internos que tiene Implantados

CONTROLES	SI (X)	NO ()
1 DEL EFECTIVO * CAJA * CAJA CHICA * BANCOS	X	-
2 CUENTAS POR COBRAR * PRESTAMOS A SOCIOS * CREDITOS A SOCIOS * PRESTAMOS A EMPLEADOS * ANTICIPOS A SUELDOS * MOROSIDAD	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	X	-
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		
TOTAL FRECUENCIA	4	23

Como puede observarse en la tabla anterior, las empresas tienen un 14.8 % de controles implantados, esto corresponde a las empresas del Sistema de Servicios Múltiples y Sistema Financiero. Las otras empresas no tienen ningún tipo de control, por lo que es necesario diseñar e implementar los controles internos.

En relacion al control del activo fijo existe deficiencia ya que cuando le son entregados a las unidades no tiene ningun comprobante que se los adjudique por lo tanto se dan casos de transferencias de una empresa a otra sin ningun control

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	0	7

La tabla muestra que el SES y sus cuatro empresas no poseen manual de control interno, obedeciendo este resultado a que en la actualidad aunque aplican algunos de los controles internos, no tienen definidos los objetivos normas y procedimientos de control correspondientes por desconocimiento lo que ha hecho que no le den la importancia que estos tienen

Por lo que se hace necesario elaborar e implementar el Manual de Control Interno que les permita salvaguardar los bienes y valores de las empresas

1/81

C3 Mecanismos de Control Interno que se están 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	
2 DE CUENTAS POR COBRAR * SOLICITUDES DE PRESTAMOS * CONTRATOS DE PRESTAMOS * REGISTROS DE PRESTAMOS * CUADRO DE MOROSIDAD	X X	
3 DE INVENTARIOS * ORDENES DE PEDIDOS * USO DE KARDEX * REQUISICIONES * RESPONSABLE DE BODEGA * TOMA FISICA DE INVENTARIOS		
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		
TOTAL FRECUENCIA	5	23

La tabla anterior esta mostrando que los mecanismos de control interno que las empresas han implantado equivalen al 17.8 % y el resto 82.2 % este resultado obtenido es debido a que por la deficiente administracion contable los controles internos no se han implantado. La informacion de la tabla corresponde a las empresas del sistema de servicios multiples y sistema financiero.

D Area Legal

El SES y las cuatro empresas (Granja Escuela Agroindustria, Sistema Financiero y Sistema de Servicios Múltiples) no están constituidas legalmente por lo tanto no tienen

- 1 Escritura de constitución
- 2 Matriculas de comercio
- 3 Numero de Identificación Tributaria (NIT)
- 4 Numero de Registro del IVA

POR TANTO

- 1 No hacen renovación de matriculas de comercio
- 2 No presentan declaración de Impuesto Sobre la Renta
- 3 No presentan declaración de pago a cuenta
- 4 No presentan declaración del IVA
- 5 No están registradas en
 - La Dirección de Impuestos Internos
 - Registro de Comercio
 - La Alcaldía Municipal
 - Dirección de Estadísticas y Censos

En tal sentido es necesario que la dirección del SES defina el tipo o la naturaleza de las empresas, para poder gestionar la cobertura legal de estas y no continuar con las gestiones a título personal que se están realizando para los casos de pago de planillas del ISSS