



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

TESIS

**“ANÁLISIS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU IMPACTO EN LA
PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN
ESTANDARIZADA”**

PRESENTADO POR:

Bach /Contabilidad: AYDA MERE URBAY

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

Ayacucho - Perú

2017

Índice

Índice.....	II
Dedicatoria	IV
Agradecimiento.....	V
Reconocimiento	VI
Presentación al Jurado	VII
Resumen.....	VIII
Abstrac.....	IX
INTRODUCCIÓN.....	10
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO	11
1. DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA	11
2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	12
2.1. Problema General	12
2.2. Problemas Específicos	12
3. OBJETIVOS	13
3.1. Objetivo General	13
3.2. Objetivos específicos	13
4. JUSTIFICACIÓN	13
5. IMPORTANCIA Y ALCANCES DE LA INVESTIGACIÓN	14
6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	15
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	16
1. ANTECEDENTES.....	16
2. BASES TEÓRICO – CIENTÍFICAS.....	21
3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	30
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES	31

1.	SISTEMA DE HIPÓTESIS.....	31
2.	SISTEMA DE VARIABLES.....	31
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		33
1.	TIPO Y MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	33
2.	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	33
3.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	34
4.	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	34
5.	INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	35
6.	APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS	35
7.	TRATAMIENTO ESTADÍSTICO.....	35
CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIONES		36
1.	RESULTADOS	36
2.	DISCUSIÓN	47
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		50
BIBLIOGRAFÍA		52
ANEXO		56
	Anexo 1: Matriz de consistencia.....	57
	Anexo 2. Ficha de observación sobre el Manual de Contabilidad	59
	Anexo 3. Ficha de observación sobre la presentación de información	61
	Anexo 4. Matriz de resultados.....	62
	Anexo 5. Lista de Cotejo.....	64

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mis queridos padres y asesores quienes, con su apoyo tan incondicional, confianza y esfuerzo me ayudaron a cumplir mi meta trazada.

Agradecimiento

A Dios, gracias por su bendición y su gran amor que me brinda en cada momento de mi vida, también por permitirme cada día ser más humano.

Gracias a la Universidad por permitirme en ser una profesional en lo que tanto me apasiona y a los asesores que hicieron parte de este proceso integral de formación.

Reconocimiento

A la Universidad Alas Peruanas, Decano Dr. Oswaldo Vásquez Cerna, Facultad de Ciencias Empresariales y Educación.

A los Docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras y a los asesores que brindaron su cooperación en la realización del trabajo de investigación.

Presentación al Jurado

Señores miembros del jurado, presento ante ustedes la Tesis titulada “ANÁLISIS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU IMPACTO EN LA PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN ESTANDARIZADA” con la finalidad de analizar si el Manual de Contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito proporciona información estandarizada de las transacciones que efectúan, en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Alas Peruanas para obtener el Grado Académico de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

El Autor

Resumen

La investigación que lleva por título **“Análisis del Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito y su impacto en la presentación y revelación de información estandarizada”**, teniendo como objetivo principal analizar el Manual de Contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito y determinar el efecto en la presentación y revelación de información estandarizada de las transacciones que efectúan, la cual parte de la problemática ¿Cómo el análisis del manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito influye en la presentación y revelación de información estandarizada?. Se tomó como población a 159 cooperativas, tomando como muestra a 83 cooperativas asociados al FENACREP, para la recopilación de información se empleó la técnica de observación directa con su instrumento de ficha de observación, las cuales fueron llenadas por el mismo investigador en función a los ítems elaborados de acuerdo a los indicadores. Tal es así se llegó a concluir que el manual de contabilidad ayuda en gran medida en la presentación de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú, por ello la importancia de que las entidades financieras conozcan debidamente dicho manual de contabilidad.

Palabra clave: Manual de Contabilidad, Presentación y Revelación de Información Estandarizada.

Abstract

The research entitled "Analysis of the Accounting Manual for Savings and Credit Cooperatives and its impact on the presentation and disclosure of standardized information", with the main objective of analyzing whether the Accounting Manual for credit unions provides standardized information Of the transactions they carry out, which part of the problem How does the analysis of the accounting manual for credit unions impact on the presentation and disclosure of standardized information?. A total of 159 cooperatives were taken as a sample of 83 cooperatives associated with FENACREP. For the collection of information, the direct observation technique was used with its observation sheet instrument, which were filled by the same researcher according to the Items elaborated according to the indicators. This is how it came to be concluded that the accounting manual helps in a great extent in the presentation of the financial statements of the credit unions of Peru, for this reason the importance of the financial institutions to know this accounting manual properly

Keyword: Accounting Manual, Presentation and disclosure of standardized Information.

INTRODUCCIÓN

El manual de contabilidad es de mucha importancia dentro de las cooperativas, la cual es un documento contable que describe de forma clara la naturaleza de las cuentas, por tal motivo la presente investigación tiene por finalidad analizar si el Manual de Contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito proporciona información estandarizada de las transacciones que efectúan, para un mejor entendimiento la investigación se presentó por capítulos, tales como:

Capítulo I: El cual comprende el planteamiento del problema, dentro del cual se desarrolla; La Determinación del Problema, Formulación del Problema, los Objetivos, la Justificación, la Importancia y las Limitaciones de la Investigación.

Capítulo II: En este capítulo se describe el Marco Teórico, los Antecedentes, las Bases Teóricas de cada uno de las variables y definición de términos.

Capítulo III: Comprende el sistema de hipótesis de la investigación y sistema de variables

Capítulo IV: Comprende la metodología de la investigación, tipo, diseño, población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, aplicación de los instrumentos y tratamiento estadístico

Los capítulos V y VI: comprenden la presentación de los resultados, discusión de los resultados, conclusiones de la investigación y las recomendaciones respectivamente.

En cumplimiento del Reglamento de Grados y títulos de la Universidad Alas Peruanas, para obtener el Grado Académico de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1. DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA

Debido a que las empresas comerciales y del sistema financiero realizan un sin número de actividades económicas, resulta necesario el contar con un manual que clasifique cada uno de sus operaciones en función a su actividad, a fin de contar con una información estandarizada que contribuya con el adecuado control de las instituciones.

Es en este marco que se constituyen los manuales de contabilidad y los planes contables para los diferentes grupos empresariales existentes. Uno de estos manuales es el manual de contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el mismo que según la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo de México (2010), constituye una herramienta normativa, cuya finalidad principal es la de generar información objetiva y exacta acerca de la situación económica-financiera, así como de los resultados de la gestión realizados en una entidad determinada (Cooperativa).

Bajo lo mencionado por la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo de México (2010), el manual de contabilidad tiene por misión cumplir con una serie de objetivos, entre ellos se encuentra el de uniformizar la información y los registros contables de todas aquellas operaciones que realicen las entidades, el contar con estados financieros objetivos y transparentes, el brindar una información que sirva al consejo de administración, gerencia, etc., para la correcta toma de decisiones, y por último el constituir una base de información homogénea, la misma que permita el correcto seguimiento y control de todas las cooperativas.

En el Perú, luego de una serie de reformas, se obtuvo un manual de contabilidad que responde en su momento a las actividades realizadas por las cooperativas; este manual fue elaborado por la Superintendencia de Banca y Seguros en el 2002, bajo normas y de prácticas contables de carácter prudencial, las mismas que son de uso nacional e internacional, dirigido para un gran número de instituciones financieras, entre ellas tenemos: Bancos, financieras, Cajas Municipales de Crédito Popular, EDPYMEs, Cajas Rurales, Cooperativas de Ahorro y Créditos, etc. Gracias a la formulación de este manual, se logró uniformizar hasta cierto punto la clasificación y registro de los movimientos contables efectuados por estas entidades, sin embargo con el pasar de los años, aparecieron nuevos términos, formas de otorgamiento de créditos, nuevos movimientos económicos, etc., que conllevaron a que el manual contable para instituciones financieras pierda objetividad y prudencia en cuanto a los cambios actuales.

Es por esta razón que mediante la presente investigación se analizó detenidamente el manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito, para luego establecer si estas proporcionan información estandarizada de las transacciones que efectúan, la cual no perjudique en la presentación y revelación de la información.

2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1. Problema general

¿Cómo el manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito influye en la presentación y revelación de información estandarizada?

2. Problemas específicos

- ¿Cuáles son las deficiencias del manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito?
- ¿Cuál es el estado de estandarización de la presentación y revelación de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito?

3. OBJETIVOS

1. Objetivo General

Analizar el manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito y determinar el efecto en la presentación y revelación de información estandarizada.

2. Objetivos específicos

- Determinar las deficiencias del manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito.
- Evaluar el estado de estandarización de la presentación y revelación de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito.
- Presentar el manual para Cooperativas y Proponer un manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito.

4. JUSTIFICACIÓN

a) Justificación teórica

Debido al uso de teorías existentes que permitieron no solo entregar viabilidad a la forma de evaluación de las variables, sino además, obtener nuevos conocimientos en torno a la información contable manejada dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por medio de la información obtenida, y el enriquecimiento del conocimiento, se podrán tomar decisiones de forma acertada, que conlleven a la solución de deficiencias que se puedan encontrar.

b) Justificación práctica.

La presente investigación se justifica de manera práctica en la medida de que responde a una problemática real, con la cual el investigador se encuentra familiarizado, permitiéndole de esta manera la aplicación de todos los conocimientos y herramientas adquiridas a lo largo de sus estudios en la universidad. Por medio de la investigación se busca contar con la suficiente información que contribuya a la confiabilidad de la información contable financiera.

c) Justificación Metodológicamente.

La investigación se justifica de manera metodológica en la medida de que se fundamenta en procedimientos estructurados de investigación, por medio de los cuales, se identifica, analiza y responde a un problema identificado, de forma secuencial y objetiva. Así mismo, se proporcionará instrumentos objetivos que servirán como base para futuras investigaciones, cuyos problemas o aspectos de investigación versen a tratar en los temas en el presente trabajo.

d) Justificación social.

Ya que el tema a tratar no solo le compete a un sector de la población, la investigación reviste de justificación social en la medida de que al resolverse el problema, o al darse las pautas para su posterior abarcamiento, contribuye con la mejora de las cooperativas de ahorro y crédito, en cuanto al manejo de su información y movimientos económicos, permitiéndoles brindar un mejor servicio, el cual se verá reflejado sustancialmente en una mejora de las condiciones de sus socios.

5. IMPORTANCIA Y ALCANCES DE LA INVESTIGACIÓN

Debido a la falta de información y al poco conocimiento con la que se cuenta respecto a los manuales de contabilidad de cooperativas, muchas personas cometen errores que conllevan a la toma de decisiones inadecuadas, producto de información errónea. Es en este punto en donde entra a tallar la investigación, como un análisis de la situación actual de las cooperativas que se encuentran adscritas a la FENACREP.

6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Limitaciones de tiempo.

La investigación no presenta limitaciones con respecto al tiempo.

Limitaciones de información.

La investigación se limita a la disponibilidad de información respecto a cada una de las variables, ya que abarca el problema desde un punto de vista general.

Limitaciones económicas.

La investigación se ve limitada por la disponibilidad de recursos con las que cuenta el investigador a la hora de llevar a cabo la aplicación del trabajo.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

1. ANTECEDENTES

Internacionales

Ojeda (2011), en su tesis “Propuesta de una guía para el proceso de contabilidad presupuestaria aplicada a la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo, ejercicio 2011”. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca. Ecuador. Se planteó como objetivo primordial promover el desarrollo humano con los sectores populares ofreciendo servicios de calidad con libertad, igualdad y equidad con el fin de llegar a ser una cooperativa confiable con crecimiento sostenido, es una cooperativa abierta de capital variable, responsabilidad limitada y duración limitada. La muestra está conformada por la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo. La investigación es de tipo descriptiva – analítica. Se llegó a la conclusión de que fue sumamente importante aplicar un manual o plan de contabilidad en una institución prestigiosa como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, ya que ayudo en la eficacia de los diferentes procesos presupuestarios y sobre todo en la entrega de informes en donde se especifiquen de manera detallada lo que se ha invertido y lo que se ha gastado en un determinado periodo de tiempo y con ello llevar un control adecuado de los estados financieros y contables con los que cuentan estas instituciones.

Cajamarca (2014), en su tesis “Manual de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo Caja, domiciliada en la provincia de Azuay”. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca. Ecuador. Se tuvo como objetivo fundamental conocer e identificar los resultados de la auditoría interna o examen ejecutado dentro de esta cooperativa tomada en estudio. Se tomó como muestra por la cooperativa de ahorro y crédito

Alfonso Jaramillo Caja de la provincia de Azuay. La investigación es de tipo descriptiva – explicativa. Se llegó a la conclusión de que gracias a un manual de auditoría interna para la cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo Caja, domiciliada en la provincia de Azuay, se pudo identificar ciertas deficiencias presentadas dentro de esta institución, ya que no se está llevando un control adecuado de los estados financieros, sobre todo de su efectivo, lo que ocasiona problemas en la auditoría interna que se le realiza, llegándose a observar un desbalance en su efectivo y activos, así como de sus recursos, impidiéndole poder solventarse de manera individual y generar una producción eficiente y sostenible.

Medellín (2015), en su tesis “Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable”. Universidad Autónoma de San Luis de Potosí. México. Tuvo como objetivo general identificar la preparación con la que cuentan los profesionales contables en relación a la elaboración e interpretación adecuada y útil de los estados financieros en términos fiscales. La muestra estuvo constituida por el 1005 de los estudiantes de los últimos ciclos de la licenciatura de contador público y finanzas de la Universidad Marista de San Luis Potosí. La investigación corresponde a una inductiva explicativa. El autor llegó a concluir que los estados financieros son instrumentos sumamente importantes dentro de las empresas, los mismos que sirven como instrumentos para la toma de decisiones asertivas y beneficiosas para las empresas y para los usuarios interesados, es en este punto donde se menciona la importancia de la interpretación de los mismos ya que gracias a ello, se permitirá que la empresa tome las decisiones adecuadas y al mismo tiempo pueda darse cuenta como está realmente trabajando la empresa, si está utilizando de manera eficiente sus recursos, por lo tanto se es necesario que los estados financieros contengan información clara y con un lenguaje universal el cual sea de fácil entendimiento y cumpliendo con la normativa aplicable para la elaboración de los estados financieros.

Ramón (2013), en su tesis “Diseño de un Manual de Procedimientos Contables en base a NIF e implementación de un sistema de costos por procesos para la fábrica Alfarería y Lirio ubicado en la ciudad de Cuenca en la Santísima Trinidad de Racar, para el año 2013. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca. Ecuador. Se tuvo como objetivo primordial diseñar e implementar un manual de procedimientos contables basados en NIF y un sistema de costos por procesos de la microempresa “Alfarería y Lirio, 2013. Se tomó como muestra a la documentación de la fábrica “Alfarería y Liria de la ciudad de Cuenca. La investigación es de tipo descriptivo, explicativo. Se llegó a concluir que dicha fabrica maneja sus costos de manera empírica, sim embargo a pesar de ello ha sabido mantenerse en el mercado enfrentando a la competencia existente, esto gracias a la experiencia que ha ganado en cuanto a su rubro, pero no obstante a esto se puede decir que no está realmente haciendo uso eficiente de sus recursos, asimismo debido a una informalidad no cuenta con los respectivos permisos y requisitos de funcionamiento exigidos por las autoridades, tampoco tiene un sistema contable que permita llevar el control de los costos reales de producción, lo que genera problemas en sus costos de producción, conllevando a la empresa a pérdidas de efectivo.

Nacionales - Perú

Dueñas y Flores (2013), en su tesis “El plan contable general empresarial como soporte para la formulación y presentación de los nuevos estados financieros de las empresas de la provincia de Huaral. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. Huacho. Perú. Se tuvo como objetivo principal demostrar que el plan contable general empresarial incluye en la formulación y presentación de los nuevos estados financieros de las empresas de la provincia de Huaral. La muestra está conformada por 184 empleados que desarrollan sus labores en las empresas de la provincia de Huaral. La investigación es de tipo descriptiva – correlacional.

Se llegó a concluir que el plan contable empresarial influye de manera significativa en la formulación y presentación de los nuevos estados financieros, ya que permiten la acumulación de información sobre los hechos económicos, esto se debe a que cuenta con una estructura de códigos que cumple con el modelo contable oficial del Perú, el mismo que corresponde a las Normas Internacionales de Información Financiera, también se proporciona los códigos contables que generan el adecuado registro de las transacciones y contribuyen a obtener un análisis más claro y sostenible de las operaciones financieras y contables, que reflejan en qué situación se encuentran.

Rodríguez y Rodríguez (2014), en su tesis “Implementación de políticas de cobranza para sincerar el saldo contable de la empresa Estación Valle Chicama S.A.C. año 2014”. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. El objetivo principal de la investigación fue demostrar que la implementación de políticas de cobranza influirá de manera directa sobre el sinceramiento del saldo contable de la empresa Estación Valle Chicama S.A.C, año 2014. La muestra estará constituida por un trabajador del área de cobranzas, por la contadora y el gerente general de la empresa en estudio. La investigación corresponde a una descriptiva correlacional. Se llegó a la conclusión de que las situación actual de las cobranzas en la empresa en estudio es inadecuado, esto se debe a que la empresa no cuenta con un área administrativa en donde se divida correctamente las funciones del personal, lo que genera una sobrecarga laboral, además de ello la empresa no realiza contratos de ventas al créditos con sus clientes y no tiene bien estructurado sus políticas de interés por cobros atrasados, lo que ocasiona que la empresa tenga una debilidad en cuanto a este tema, no solo para el área de cobranza sino para la empresa en general.

Reyes y Salinas (2015), en su tesis “Implementación de un sistema de Información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la

empresa de transportes turismo Días S.A. año 2015”. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. Se planteó como objetivo fundamental demostrar que con la implementación y aplicación de un sistema de información contable se mejorara de manera significativa la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes turismo Días S.A. Trujillo 2015. Se tomó como muestra los procesos y procedimientos del Departamento de Contabilidad. La investigación es de tipo descriptivo – correlacional. Se llegó a la conclusión de que contabilidad de la empresa de transporte Días S.A. ha ido evolucionando a través del tiempo, ya que en un principio era mecanizada, esta evolución es de gran beneficio para esta empresa ya que un sistema de información contable ERP – Sistema de Gestión Integrado; ayuda en el control eficiente de información contable, financiera y administrativa de manera oportuna y en el tiempo real, lo que genera que la gerencia tome decisiones oportunas y de beneficio para la empresa.

Gonzales y López (2014), en su tesis “Las políticas contables del sector público en la elaboración y presentación de los Estados Financieros de la Municipalidad Distrital de El Porvenir, año 2013”. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. Tuvo objetivo fundamental demostrar que las políticas contables del sector público, influyen de manera significativa en la mejora de la elaboración y presentación de los Estados Financieros de la Municipalidad Distrital de El Porvenir, año 2013. La muestra está constituida por los estados financieros de la Municipalidad Distrital del Porvenir en el año 2013. La investigación corresponde a una descriptiva – correlacional. Se llegó a concluir que se aplicó políticas contables para el sector público, en la elaboración y presentación de los Estados Financieros de la Municipalidad Distrital del Porvenir, lo que permitió un manejo adecuado de la información ya sea económica como financiera, es decir en términos de relevancia y transparencia, contribuyendo eficientemente en la toma de decisiones. Siendo así, se evaluó y comprobó que la aplicación de las políticas contables, contribuyeron a la mejora en la elaboración y

Presentación de los estados financieros dentro de la municipalidad en estudio, logrando establecer las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público.

2. BASES TEÓRICO – CIENTÍFICAS

2.1. Manual de Contabilidad

La Superintendencia de Banca y Seguros, aprobó mediante Resolución N° 0540-99 el Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público. Así mismo, en dicho año, se aprobó el Manual de Contabilidad para este tipo de entidades, el mismo que entró en vigencia a partir del 01 de enero del 2004. (Resolución S.S.S. N° 1100-2002).

Los manuales de contabilidad constituyen una herramienta importante a la hora de normar las actividades que realicen las Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo la principal finalidad de esta herramienta el poder generar información objetiva que evidencie de manera exacta la situación tanto económica como financiera de la entidad (Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo, 2010).

2.1.1. Marco Legal

El Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, según lo expuesto en la Resolución S.B.S. N° 9641-2010 encuentra fundamento en el siguiente marco legal:

- **Ley N° 26702:** Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.
- **Resolución S.B.S. N° 1100-2002:** Aprobación del Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito.

- **Resolución S.B.S. N° 11356-2008:** Aprobación del nuevo Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudos y la Exigencia de Provisiones.
- **Resolución S.B.S. N° 14353-2009 y Resolución S.B.S. N° 1445-2010:** Precisiones y Modificaciones en el nuevo Reglamento.
- **Resolución S.B.S. N° 2740-2011:** Disposiciones relativas al Tratamiento Contable de la Participación de los Trabajadores, Utilidades y Modifican el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero, el Manual de Contabilidad para las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, el Plan de Cuentas para empresas del Sistema Asegurador y el Manual de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a operar con Recursos del Público.

2.1.2. Objetivos

La Superintendencia de Banca y Seguros (2002), al momento de la constitución del manual, definió los siguientes objetivos:

- Uniformizar los registros contables de todas aquellas operaciones que realizan las entidades que se encuentran autorizadas para operar dentro del Sistema Financiero del País.
- El contar con Estados Financieros (E.E.F.F.), que en base al principio de transparencia evidencien la situación tanto económica como financiera, así como los resultados obtenidos por el tipo de gestión de dichas entidades.
- Conllevar a que la información financiera obtenida, constituya una herramienta útil para el análisis y el autocontrol, así como el hecho de servir como base para el proceso de toma de decisiones para las partes interesadas (Tanto internas como externas).
- Contar con un conjunto de datos homogéneos y universales para el correcto funcionamiento de las entidades, así como el hecho de permitir

un correcto seguimiento y control de las empresas y del sistema financiero en su conjunto.

2.1.3. Estructura y denominación

Según Ferrer (2016), basándose en la Resolución S.B.S. N° 4174-2015 publicado el 15 de julio del 2015, hace mención que el manual de contabilidad cuenta con las siguientes clases y elementos:

Situación Financiera

- a) **Clase 1:** Activo
- b) **Clase 2:** Pasivo
- c) **Clase 3:** Patrimonio

Gestión y Resultados

- a) **Clase 4:** Gastos
- b) **Clase 5:** Ingresos
- c) **Clase 6:** Resultados

Contingentes y Cuentas de Gestión

- a) **Clase 7:** Contingentes
- b) **Clase 8:** Cuentas de Orden

Cuentas de presupuesto y costos

- a) **Clase 9:** No nómada

2.1.4. Evaluación del Manual de Contabilidad

La evaluación del manual de contabilidad, será evaluada en función a las normas contables generales dispuestas por la Superintendencia de Banca y Seguro (2002), ya que estas normas fueron especificadas para el momento en que se registren las actividades u operaciones contables. Es en este sentido, que los indicadores a tener en cuenta son los siguientes:

- 1. Preparación de los Estados Financieros.** La elaboración, presentación y exposición de los E.E.F.F. debe de realizarse de acuerdo a lo estipulado en el Manual de Contabilidad y a otras disposiciones establecidas por la S.B.S.; sin embargo, de existir caos o situaciones que no se encuentren previstas, se aplicaran lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- 2. Compensación de saldos.** Los saldos de cada una de las cuentas (activo, pasivo y de los resultados), independientemente a que estos sean acreedores o deudores, deberán de ser expuestos de forma separada.
- 3. Reconocimiento de ingresos y saldos.** Para la asignación de los ingresos y del gasto, se aplicará el principio de devengado. Sin embargo, esta norma no se aplica para casos previstos en el numeral 5 del presente literal.
- 4. Ajustes mensuales.** Con la finalidad de que los E.E.F.F. sean elaborados sobre una base uniforme, es necesario que el reconocimiento de los resultados que provengan de las operaciones realizadas por la institución, sea efectuado al menos al finalizar cada mes. Entre las operaciones sujetas a reconocimiento se encuentran: el devengamiento de ingresos, así como el reconocimiento de los gastos, las depreciaciones de los bienes de uso, la amortización de partidas que se encuentran diferidas, etc.
- 5. Ingresos devengados no cobrados.** Las comisiones, intereses, rentas devengadas y no cobradas por los créditos, así como las cuentas por cobrar vencidas y en cobranza judicial, deberán de ser contabilizadas dentro de las respectivas cuentas de orden o control, desde la fecha en la que ingresen en la situación. Esta forma de proceder, también es aplicable a las formas refinanciadas y reestructuradas. Todos los ingresos serán clasificados como ganancias, solo cuando estos sean efectivamente cobrados.

- 6. Valuación de los activos, pasivos, contingentes y cuentas de orden no expresados en moneda nacional.** Los saldos relacionados con activos y los pasivos de moneda extranjera y en moneda nacional con reajuste de su valor, así como metales preciosos, deberán de ser valuados en moneda nacional, aplicando para ello el tipo de cambio contable a los precios de mercado internacional publicados al día anterior a la fecha de la información.
- 7. Imputación por moneda.** Tanto los ingresos como los gastos realizados en el periodo contable, deberán de clasificarse en moneda nacional, moneda extranjera y moneda nacional con reajuste, según la identificación del origen de los activos y de los pasivos correspondientes. Aquellas operaciones que no provengan de forma directa de activos y de pasivos, deberán de ser contabilizados en la moneda con la que se efectuó su pago.
- 8. Asignación de costos.** La asignación de los costos se efectuará de la siguiente manera: cuando se trate de costos que se encuentran vinculados con ingresos específicos, deben de ser imputados en el periodo en el que estos son reconocidos de forma contable; cuando se trate de costos no vinculados con ingresos determinados, pero con periodos de tiempos establecidos, deberán de ser imputados a estos; los costos restantes, deberán de ser imputados en los periodos en los cuales son reconocidos.
- 9. Prevalencia de la sustancia económica sobre la forma jurídica.** Cuando se efectuó el registro contable de una operación, debe de prevalecer la esencia económica respecto a la forma jurídica con que las mismas se pacten.
- 10. Partidas pendientes de imputación.** Aquellas partidas que por diferentes razones (De operatividad, por organización administrativa interna, o por la naturaleza especial de relación con terceros), no puedan ser imputadas dentro de las cuentas correspondientes, se deberán de contabilizar de forma transitoria dentro de cuentas pertenecientes al

Rubro de Otros Activos (en el caso de ser deudoras) o bien en las cuenta del rubro Otros pasivos (de ser acreedoras).

11. Registro y archivamiento de documentación contable. Las entidades, se encuentran obligadas a llevar los libros contables administrativos, así como otros libros establecidos por la autoridad competente, registrándose en ellas operaciones que deben de encontrarse respaldadas con la documentación sustentatoria correspondiente.

2.2. Presentación y Revelación de la información estandarizada

La presentación y revelación de la información estandarizada, hace referencia a la forma correcta en la que se debe de presentar la información financiera que es producto de las actividades y movimiento económicos de las entidades, en este caso de las cooperativas. Es en este punto que para poder comprender y llegar a una forma viable de realizar la evaluación de la variable en cuestión, se debe partir por analizar ciertos puntos como el significado de los estados financieros, sus elementos, etc.

2.2.1. Estados Financieros

Andrade (2013), manifiesta que los estados financieros son un conjunto de documentos que reflejan información de los movimientos contables clasificadas en un conjunto de cuentas básicas efectuadas en la entidad; las mencionadas cuentas son interpretadas con el fin de poder identificar la situación económica-financiera dentro de un periodo determinado.

Ministerio de Economía y Finanzas (2015), constituye el conjunto de documentos que buscan cubrir las necesidades de aquellos usuarios que no se encuentran condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades de información específicas.

Apaza (2011), en concreto, son documentos de carácter contables en los que se presentan la situación tanto financiera como económica de una entidad, de forma objetiva, al finalizar el periodo contable que por lo general es de un año.

2.2.2. Contenido de los Estados Financieros

Según lo dispuesto por el Ministerio de Economía y Finanzas (2015), los elementos que deben de contener los E.E.F.F. son los siguientes:

- **Razón social y nombre comercial.** La entidad que se encuentra presentando su información financiera contenida en los E.E.F.F., deberá de contar con una identidad o forma de identificación, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.
- **Determinación del tipo de empresa.** Se establece si los E.E.F.F. pertenecen a una sola entidad, o a un conjunto de entidades.
- **Fecha de cierre de la operación.** Se deberá de presentar la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas.
- **Moneda empleada.** Todos los datos económicos deberán de ser expresados en la moneda o divisa perteneciente al país en el cual se realizan las actividades, según lo dispuesto en la NIC 21.
- **Redondeo de cifras.** Se deberá de presentar un grado de redondeo práctico al presentar las cifras de los estados financieros.

2.2.3. Otras consideraciones de los Estados Financieros

Según lo mencionado por Apaza (2011), los estados financieros suministran información relevante para la toma de decisiones, sin embargo, también presenta los siguientes objetivos específicos:

- Satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que no cuenten con la posibilidad de obtener información de la entidad, y que

Dependan únicamente de los estados financieros como fuente principal para informarse de las actividades económicas de la entidad.

- Proporcionar a las personas de niveles directivos o superiores, así como a inversionistas, información imprescindible para procesos como el de predecir, comparar y evaluar los flujos de efectivos.
- Proporcionar informaciones de utilidad para evaluar la capacidad de la administración para utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.

2.2.4. Evaluación de la Presentación y Revelación de la información estandarizada

Al hablar de información estandarizada, hacemos referencia al hecho de que la información a presentarse en los estados financieros deben de encontrarse regidas en las normativas vigentes, siendo su principal característica la universalidad, es decir, que cada cooperativa, no puede efectuar de forma independiente la presentación de la información. De esta manera, la evaluación de la presentación y revelación de la información financiera estandarizada, se encuentra fundamentada por lo expuesto en la Superintendencia de Banca y Seguros (2016), bajo los siguientes indicadores:

- a) Relevancia.** La información dispuesta en los E.E.F.F. poseerá cualidad de relevancia únicamente cuando ejerza influencia las disipaciones económicas de las personas que la utilizan, permitiéndoles de esta manera evaluar los sucesos pasados, presentes o bien futuros.
- b) Materialidad e importancia relativa.** la información presenta importancia relativa cuando, por su presentación errónea o su omisión, pueden ser un factor determinante para las decisiones financieras que los usuarios tomen a partir de los E.E.F.F. La importancia relativa, depende mucho de la cuantía de la pérdida o error, juzgados a partir de las circunstancias particulares del error o de la omisión.

- c) **Presentación fiel.** La información debe de presentar fielmente las operaciones económicas que se disponen en los E.E.F.F. Una buena cantidad de la información financiera se encuentra sujeta a no ser el reflejo fiel de lo que se busca representar, sin embargo, esta característica no se debe al sesgo o prejuicio de la información, sino por el contrario a las dificultades inherentes a la transacción y demás sucesos que deban de captarse.
- d) **Comparabilidad.** Las personas usuarias de la información financiera, deben de ser capaces de comparar los E.E.F.F. de una misma entidad a lo largo del tiempo, con el fin de poder identificar aspectos como la tendencia de la situación financiera y de desempeño. Así mismo, tanto la medida como la presentación de transacciones o movimientos económicos, deberán de ser llevadas a cabo de manera coherente por la misma entidad a través del tiempo.
- e) **Oportunidad.** Hace mención a que la presentación de la información financiera y de los E.E.F.F. debe de realizarse dentro de los plazos y tiempos requeridos, ya que de entregar con retraso hace que pierda su relevancia, y con ello la capacidad de poder tomar una adecuada decisión.
- f) **Comprensibilidad.** Hace referencia a que la información presentada en los E.E.F.F. debe de ser fácil de comprender por los usuarios. Por este propósito, se asumen que los usuarios cuentan con conocimiento suficiente respecto de las actividades económicas, la contabilidad entre otros aspectos de la entidad.

3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

Manuales de contabilidad.

Constituyen una herramienta importante a la hora de normar las actividades que realicen las Sociedad Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo la principal finalidad de esta herramienta el poder generar información objetiva que evidencie de manera exacta la situación tanto económica como financiera de la entidad.

Estados Financieros

Conjunto de documentos que reflejan información de los movimientos contables clasificadas en cuentas básicas efectuadas en la entidad; estas cuentas son interpretadas con el fin de poder identificar la situación económica-financiera dentro de un periodo determinado.

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

1. SISTEMA DE HIPÓTESIS

Hipótesis general

H_i: El manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito tiene un efecto negativo en la presentación y revelación de información estandarizada.

H₀: El manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito tiene un efecto positivo en la presentación y revelación de información estandarizada.

2. SISTEMA DE VARIABLES

Variables	Indicadores
Independiente (X): Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito	X₀₁: Preparación de los Estados Financieros X₀₂: Compensación de saldos X₀₃: Reconocimiento de ingresos y saldos X₀₄: Ajustes mensuales X₀₅: Ingresos devengados no cobrados X₀₆: Valuación de los activos, pasivos, contingentes y cuentas de orden no expresados en moneda nacional

	X₀₇: Imputación por moneda X₀₈: Asignación de costos X₀₉: Prevalencia de la sustancia económica sobre la forma jurídica X₁₀: Partidas pendientes de imputación X₁₁: Registro y archivamiento de documentación contable
Dependiente (Y): Presentación y Revelación de Información Estandarizada	Y₀₁: Relevancia Y₀₂: Materialidad e importancia relativa Y₀₃: Presentación fiel Y₀₄: Comparabilidad Y₀₅: Oportunidad Y₀₆: Comprensibilidad

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

1. TIPO Y MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Tipo de investigación:

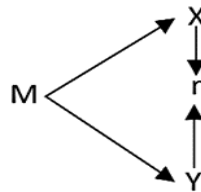
La investigación es de tipo no experimental, puesto que solo se centró en la recolección de la información correspondiente a las variables, sin la necesidad de manipular, cambiar o alterar el comportamiento de estas.

Método de investigación:

Debido a la forma de proceder para la recolección de los datos, y a la forma en la que se presentaron los resultados, la investigación se desarrolló bajo un método inductivo, pues a partir del análisis de hechos particulares en diferentes instituciones (cooperativas) se buscó generalizar la problemática identificada, a fin de proponer soluciones posteriores.

2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Es de carácter correlativo causal, explicativo, pues en función a la información encontrada de las variables en el ámbito de estudio, se realizó una explicación del comportamiento de las variables dentro de una determinada realidad, el esquema correspondiente a este tipo de diseño fue la siguiente:



Dónde:

Muestra (M) : Acervo documentario de las Cooperativas de Ahorro y Crédito afiliados al FENACREP.

Variable Independiente (O₁) : Manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito

Variable Dependiente (O₂) : Presentación y Revelación de Información Estandarizada

Relación (r) : Efecto de la variable independiente en la dependiente

3. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población:

La población se encontró constituida por todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran operando dentro del Perú, los mismos que según la FENACREP, ascienden a un total de 159 cooperativas.

Muestra:

La muestra se encontró constituida por el acervo documentario correspondiente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran afiliados a la FENACREP, los mismos que según este organismo, son un total de 83 cooperativas a nivel nacional.

Muestreo

El tipo de muestreo empleado para la presente investigación es el no probabilístico de carácter intencional, pues de la totalidad de Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes (159) que se encuentran operando dentro del Perú, se trabajó con las que se encuentran adscritas en la FENACREP (83).

4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

La técnica empleada para la presente investigación, es la observación directa, la misma que reviste de importancia, ya que por medio de esta, el investigador pudo analizar e interpretar una realidad con solo observar el comportamiento de ciertos indicadores en la variable.

5. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Los instrumentos de recojo de información, fueron las fichas de observación, las mismas que fueron llenadas por el investigador toda vez que identifique en función a una serie de ítems, elaboradas de acuerdo a los indicadores. Mediante estas fichas, el investigador partió por identificar la existencia o carencia de los puntos o ítems señalados en el instrumento de cada variable. Esta información fue registrada para posteriormente ser empleada para una mejor interpretación de los resultados.

6. APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

Los instrumentos fueron aplicados mediante la observación directa de diferentes fuentes de información, así como por los comentarios de profesionales y personas normales que trabajan y acuden a las cooperativas.

7. TRATAMIENTO ESTADÍSTICO

En la presente investigación, no se efectuará un tratamiento estadístico.

CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIONES

1. RESULTADOS

Para efectos de poder interpretar y presentar los resultados, se comenzó a analizar una serie de acontecimientos, noticias, etc., relacionados con el Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, permitiendo de esta manera llenar el instrumento formulado. Los resultados, fueron presentados en función a los objetivos específicos formulados, tal y como se evidencia a continuación:

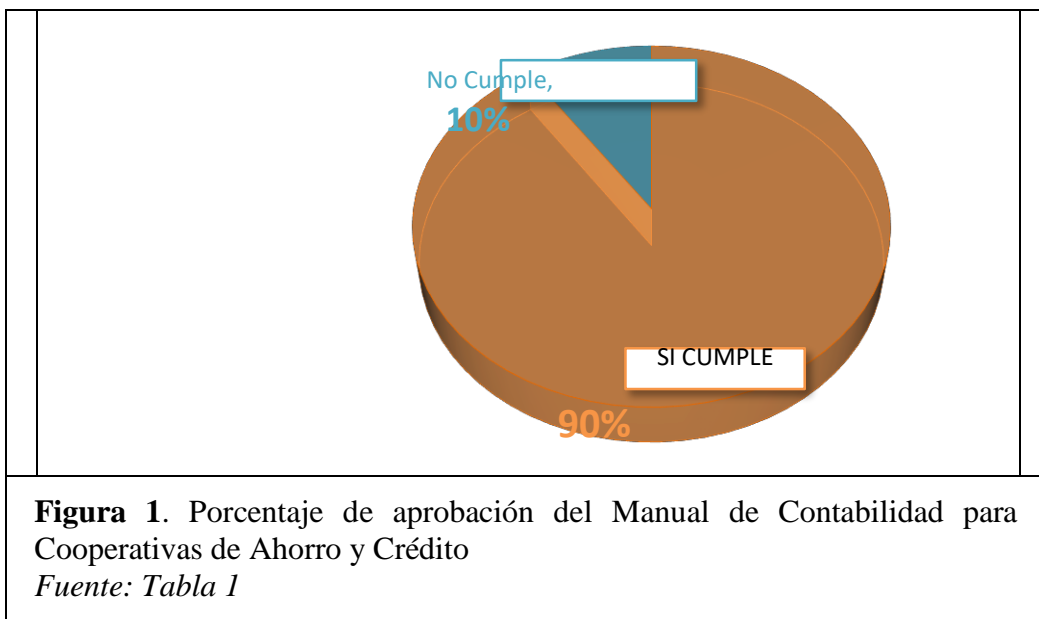
1.1. Análisis del Manual de Contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito.

Tabla 1.

Ficha de observación sobre Manual de Contabilidad Para cooperativas

Opciones de respuesta	FRECUENCIAS	
	f	%
Si cumple	19	90%
No Cumple	2	10%
TOTAL	21	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACIÓN

Posterior al análisis de la información, y al llenado de la ficha de observación, se ha logrado precisar que las cooperativas trabajan y respetan en un 90% lo estipulado en el Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, ya que consideran que su información, se encuentra suficientemente detallada, lo que repercute sobre el reconocimiento contable de una serie de hechos económicos. Sin embargo, existen casos en cuanto al cumplimiento de lo establecido en el manual que escapan de las capacidades de las cooperativas; uno de estos casos es el de no presentar de manera mensual sus estados financieros. Esta aseveración se manifiesta en la siguiente Tabla y Figura:

Tabla 2.

Presentación Mensual de Estados Financieros (EE.FF)

Código	PRESENTACIÓN DE EE.FF Última fecha de presentación	FRECUENCIA	
		f	%
(0)	31 de marzo de 2017	58	70%
(1)	28 de febrero de 2017	7	8%
(2)	31 de enero de 2017	3	4%
(3)	31 de diciembre de 2016	11	13%
(6)	30 de setiembre de 2016	2	2%
(9)	30 de junio de 2016	1	1%
(12)	31 de marzo de 2016	1	1%
TOTAL		83	100%

Fuente: Elaboración propia

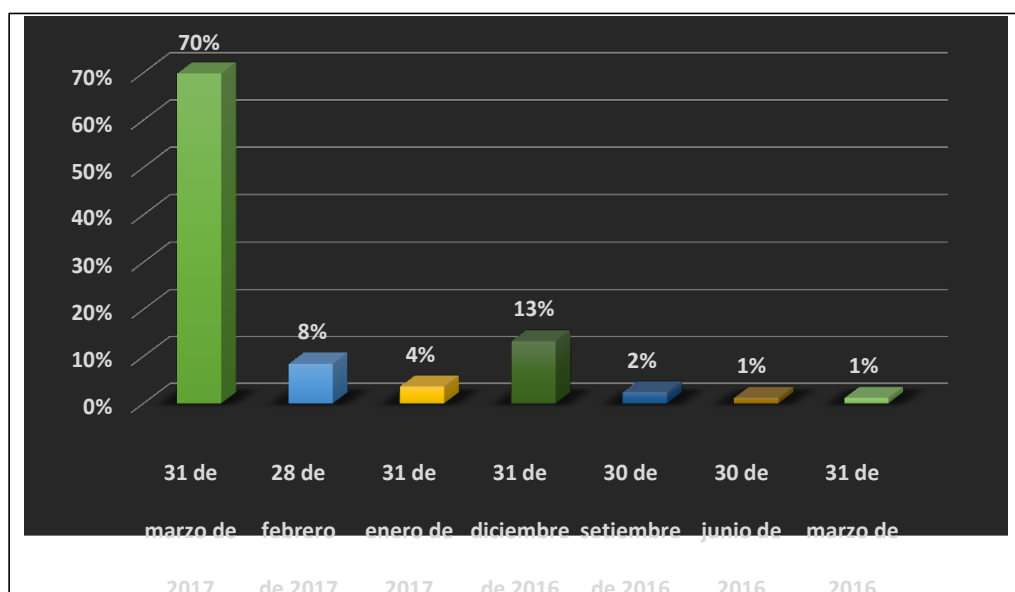


Figura 2. Presentación Mensual de Estados Financieros (EE.FF)

Fuente: Tabla 2

Interpretación

Según se evidencia en la Tabla y Figura N° 2, la última presentación de los estados financieros registrados en la FENACREP, fue el 31 de Marzo del 2017, en donde el 70% equivalente a 58 de las 83 de las cooperativas, logró presentar sus Estados Financieros. La segunda fecha en la que se evidencia una afluencia mayor es en diciembre del 2016, en donde solo el 13% presentó sus estados financieros. En los periodos posteriores y anteriores, se evidencia retrasos considerables, ya que entre un 1% y un 8% presentaron de forma puntual sus Estados Financieros dentro de los tiempos establecidos o requeridos.

Otro de los problemas evidenciados es la falta de notas a los estados financieros que son presentados ante la FENACREP, que indiquen la procedencia de determinadas operaciones económicas. Se llega a dar con este resultado mediante el análisis de algunos de los estados financieros de cooperativas escogidas al azar.

1.2. Estandarización en la presentación y revelación de los Estados Financieros de las cooperativas de ahorro y crédito.

Tabla3.

Ficha de observación: estandarización en la presentación y revelación de los Estados Financieros de las cooperativas de ahorro y crédito

Presentación de información estandarizada	FRECUENCIAS	
	f	%
Si cumple	8	67%
No Cumple	4	33%

TOTAL	12	100%
--------------	-----------	-------------

Fuente: Elaboración propia

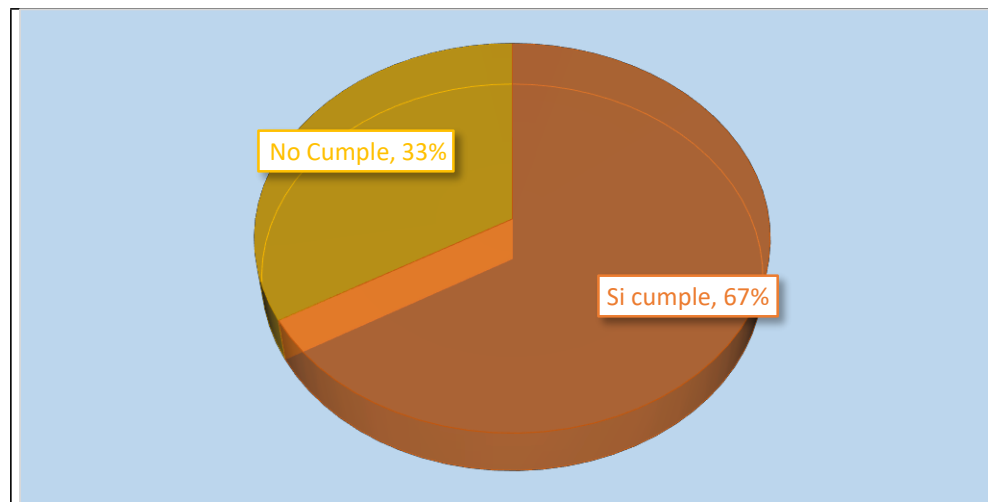


Figura 3. Porcentaje en la presentación y revelación de los Estados Financieros de las cooperativas de ahorro y crédito

Fuente: tabla 1

Interpretación

Luego del análisis de la información, así como el llenado correspondiente de la ficha de observación, se ha logrado precisar que las cooperativas afiliadas al FENACREP cumplen con presentar y revelar sus estados financieros de forma adecuada en un 67%, ya que se considera que la información de estas cooperativas posee relevancia y que permite tomar algunas decisiones, además la presentación de los estados financieros es fiel, es decir, la información dispuesta en los estados financieros es fiel en función a las actividades de la entidad, por ello que las cooperativas no presentan problemas en cuanto a la originalidad de la información, la información financiera es comparable con los años anteriores y de otras cooperativas, además se estipula que la presentación de la información estandarizada de las cooperativas es comprensible, por ende facilita el proceso de toma de decisiones.

Por otro lado se puede deducir que en un 33% no se llegan a cumplir de forma adecuada en la presentación y revelación de los Estados Financieros de las cooperativas de ahorro y crédito, ello se debe a que en los estados financieros de las cooperativas aún se evidencian errores, mayormente se omiten información que la cooperativa considere privada. Por otro lado aún se observan que muchas cooperativas se retrasan al presentar su información, como se muestra en la tabla y figura siguiente.

Tabla 4.

Meses de retraso en la presentación de EE.FF al 31 de marzo del 2017

MESES DE RETRASO	FRECUENCIA f	%
0 meses de retraso	58	70%
1 mes de retraso	7	8%
2 meses de retraso	3	4%
3 meses de retraso	11	13%
6 meses de retraso	2	2%
9 meses de retraso	1	1%
12 meses de retraso	1	1%
TOTAL	83	100%

Fuente: Elaboración propia

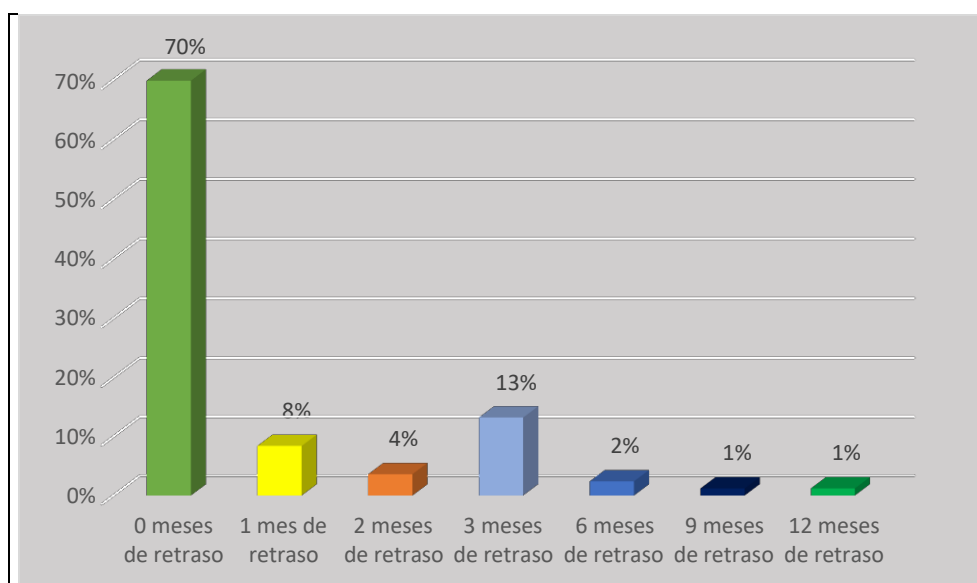


Figura 4. Meses de retraso en la presentación de los EE.FF

Fuente: Tabla 4

Interpretación

Se puede apreciar en la tabla y figura 4 que los 70% de las cooperativas asociados al FENACREP han logrado presentar sus EE.FF al 31 de marzo del 2017, es decir, no cuentan con meses de retraso, sin embargo el 13% de las cooperativas asociados al FENACREP mantiene 3 meses de retraso en la presentación de sus estados financieros, posterior a ello las cooperativas presentan retrasos considerables hasta de 12 meses.

1.3. Analizar si el Manual de Contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito proporciona información estandarizada de las transacciones que efectúan.

Tabla 5.

Manual de contabilidad e información estandarizada

Aprobación de Manual de contabilidad	Presentación de la información estandarizada
Aprobación del manual de contabilidad SI = 90 = 90% NO = 02 = 10%	SI = 08 = 67% NO = 04 = 33%
Deficiencias	Deficiencias
La información que se encuentra disponible en la FENACREP no muestra notas	Aún se pueden evidenciar errores en algunos estados financieros
	Se omite la información que la cooperativa considere privada.
Retraso en presenta sus estados financieros de forma mensual	Por diferentes motivos, muchas cooperativas se retrasan al presentar su información
	Se ha evidenciado que algunas cooperativas son multadas por retrasos.

Como se observa en la tabla ilustrativa N° 04 que las cooperativas respetan el contenido del manual de contabilidad en un 90%, solo en un 10% no lo hacen, ya que la información que se encuentra disponible en la FENACREP no muestra notas, algunas cooperativas se retrasan en presentar sus estados

financieros mensualmente, todo ello trae consigo que aun persista errores en la presentación de algunos estados financieros, suelen omitir información que la cooperativa considere privada, todo ello genera que las cooperativas tengan dificultades en su presentación de sus estados financieros muchas veces hasta multados.

1.4 Presentar el manual para Cooperativas y Proponer manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito.

Para cumplir con la declaración mensual de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito, se propone sub cuentas indicando los sectores de los cuales provienen los ingresos de intereses por préstamos, de modo que se muestran en los resultados obtenidos para mejorar en análisis de los estados financieros, con finalidad de sistematizar, orientar, tomar decisiones oportunas contando con información actualizada de las operaciones que realizan las cooperativas de ahorro y crédito.

Estas sub cuentas propuestas ayudará a:

- Elaborar los estados financieros diarios y mensuales lo cual permita ofrecer información más específica a Los Altos funcionarios, sobre qué actividad del comercio genera mayor interés respecto a los préstamos, lo cual contribuirá a una mejor toma de decisiones.
- Realizar un adecuado control de la programación de otorgamiento de créditos de acuerdo a las actividades comerciales que más generan interés.
- Controlar los activos de las cooperativas de ahorro y crédito.

De acuerdo a lo mencionado se propone las siguientes sub cuentas al Manual de contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito.

5 INGRESOS.

- ✓ 51: INGRESOS FINANCIEROS.
 - 5104 INTERESES POR CRÉDITOS
 - 5104. 01 Intereses por créditos vigentes
 - 5104. 01. 01 Intereses por Créditos Comerciales
 - 5104. 01. 01. 06 Interés por préstamo
 - 5104.01.01.06.01 Interés por préstamos a empresas de Agricultura.
 - 5104.01.01.06.02 Interés por préstamo a empresas de Ganadería.
 - 5104.01.01.06.03 Interés por préstamo a empresas de Pesca.
 - 5104.01.01.06.04 Interés por préstamo a empresas de Minería.
 - 5104.01.01.06.05 Interés por préstamo a empresas de Turismo.
 - 5104.01.01.06.06 Interés por préstamo a empresas de Servicio.
 - 5104.01.01.06.07 Interés por préstamo a empresas de Industria.

➤ ESTADO DE RESULTADOS	
INGRESOS FINANCIEROS	39,371,833
INTERESES POR DISPONIBLES	306,517
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR AGRICULTURA	45,000
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR GANADERIA	20,500
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR PESCA	15,000
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR MINERIA	20,000
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR TURISMO	45,017
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR SERVICIO	71,000
➤ INTERESES POR PRESTAMO A SECTOR INDUSTRIA	90,000
INGRESOS POR INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	47,693
INTERESES Y COMISIONES POR CARTERA DE CREDITOS	32,485,385
DIFERENCIAS DE CAMBIO DE OPERACIONES VARIAS	6,532,238
GASTOS FINANCIEROS	18,654,888
INTERESES Y COMISIONES POR OBLIGAC. CON ASOCIADOS	10,790,043
DIFERENCIA DE CAMBIO DE OPERACIONES VARIAS	7,599,721
PRIMAS PARA EL FONDO DE CONTINGENCIAS	203,262
OTROS GASTOS FINANCIEROS	61,862
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,716,945
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DEL EJERCICIO	5,509,106
MARGEN FINANCIERO NETO	15,207,839
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	522,484
INGRESOS DIVERSOS	522,484
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0
MARGEN OPERACIONAL	15,730,323
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,905,910
GASTOS DE PERSONAL	7,026,507
GASTOS DE DIRECTIVOS	169,428
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	6,239,047
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	107,770
GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATIVAS	363,158
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,824,413
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	587,874
PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC EN PAGO, ADJ Y F DE U	12,665
PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS Y OTRAS	2,820
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	501,277
AMORTIZACION DE GASTOS	71,112
RESULTADO DE OPERACION	1,236,539
OTROS INGRESOS Y GASTOS	472,078
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	472,078
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	1,708,617
RESULTADO DEL EJERC ANTES DE PARTICIP. E IMPUESTO A LA RENTA	1,708,617
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	0
IMPUESTO A LA RENTA	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,708,617

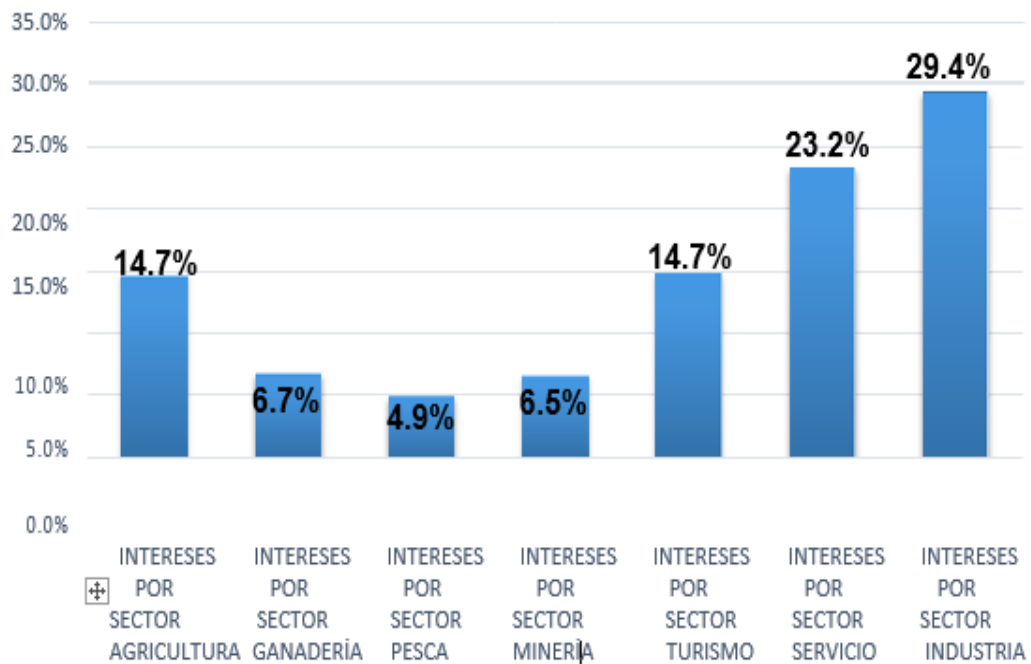


Figura 5. Ingresos por intereses se los sectores

INTERPRETACIÓN

La figura 5 es construido de acuerdo a las sub cuentas propuestas, donde se puede observar con facilidad el comportamiento de los sectores, en cuanto al ingreso que generan a las cooperativas de ahorro y crédito por los intereses de préstamo, lo cual contribuirá a tomar mejores decisiones a los funcionarios, con solo observar el estado de resultados. Ejemplo en la figura 5 los sectores que generan mayores ingresos por interese de préstamo son industria 29.4%, servicio 23.2% y turismo 14.7% donde a estos sectores se tendrá mayor priorización en cuanto a otorgar un préstamo.

2. DISCUSIÓN

El manual de contabilidad dentro de las instituciones financieras representa una de las herramientas de mucha importantes dentro las cooperativas en el momento del desarrollo de cada uno de sus actividades, ya que el manual de contabilidad permite poder generar información que evidencie la situación economía y financiera de la misma. Por tal razón que la presente investigación como primer objetivo se estableció analizar si el manual de Contabilidad para Cooperativas de ahorro y crédito se encuentra suficientemente detallada que permite el reconocimiento contable de los hechos económicos; sin antes haber establecido por medio de autores los indicadores que debían emplearse, para lo cual se tomó lo expuesto por la Superintendencia de Banca y Seguro (2002), quien refiere que las normas fueron especificadas para el momento en que se registren las actividades u operaciones contables, por medio de dicha teoría se logró establecer 11 indicadores, gracias a las definiciones e indicadores de ciertos elementos, fue posible desarrollar una ficha de observación, encontrando como resultado que las cooperativas trabajan y respetan en un 90% lo estipulado en el Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, donde consideran que su información se encuentra detallada, la cual permite el reconocimiento contable de una serie de hechos económicos, sin embargo aún persisten el incumplimiento de lo establecido en el manual, uno de los casos es la no presentación de forma mensual de los estados financieros.

En ese sentido lo mencionado líneas arriba guarda una ligera relación con la investigación realizada por Ojeda (2011), quien desarrollo una investigación de propuesta de una guía en el proceso de contabilidad presupuestaria aplicada a una cooperativa. Al finalizar la investigación llego a concluir que fue de mucha importancia aplicar un manual o plan de contabilidad en una institución prestigiosa como es la Cooperativa de

Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, ya que ello permitió la eficiencia en los procesos presupuestarios, sobre todo en la presentación de la información. Todo ello nos hace entender que es importante contar con un manual de contabilidad, sobre todo dar cumplimiento del mismo.

Por otro lado la presentación y revelación de la información estandarizada dentro de las entidades financieras es muy importante, la cual hace referencia a la forma correcta en la que se debe de presentar la información financiera que es parte de las actividades así como movimientos económicos de las entidades, tal es así que en la presente investigación como segundo objetivo se planteó determinar el grado de estandarización en la presentación y revelación de los Estados Financieros de las cooperativas de ahorro y crédito, tomando en cuenta lo expuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros (2016), donde menciona que los estados financieros deben de encontrarse regidas en las normativas vigentes, siendo su principal característica la universalidad, es decir, que cada cooperativa, no puede efectuar de forma independiente la presentación de la información. Por medio de dicha teoría se llegó a establecer 6 indicadores, gracias a las definiciones de ciertos elementos, fue posible desarrollar una ficha de observación, encontrando como resultado que las cooperativas afiliadas al FENACREP cumplen con presentar y revelar sus estados financieros de forma adecuada en un 67%, ya que se considera que la información de estas cooperativas posee relevancia y que permite tomar algunas decisiones, además la presentación de los estados financieros es fiel, es decir, la información dispuesta en los estados financieros es fiel en función a las actividades de la entidad. Sin embargo aún se evidencian errores, mayormente se omiten información que la cooperativa considere privada.

Tal es así que lo mencionado guarda relación con la investigación realizada por Dueñas y Flores (2013), quienes desarrollan una investigación del plan contable general empresarial como soporte para la formulación y

Presentación de los nuevos estados financieros de las empresas, donde al finalizar la investigación llegaron a concluir que el plan contable empresarial influye de manera significativa en la formulación y presentación de los nuevos estados financieros, ya que permiten la acumulación de información sobre los hechos económicos. De todo ello se puede decir que todo plan contable es primordial dentro de las empresas, ya que permiten disminuir errores en la presentación de los estados financieros.

Tal es así que se puede señalar la importancia del manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito en la presentación de sus estados financieros, de las distintas transacciones que efectúan. En tal sentido por medio de la evaluación de los resultados se llegó a determinar que las cooperativas trabajan y respetan en un 90% lo estipulado en el Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, por otro lado el manual permite en un 67% a las cooperativas en la presentación y relevación de los estados financieros, de la cual podemos deducir que cumplir lo estipulado en el manual de contabilidad ayuda en gran medida a las cooperativas en la presentación de sus estados financieros, tal como lo menciona en su investigación Dueñas y Flores (2013), que el plan contable influye de manera significativa en la formulación y presentación de los nuevos estados financieros, ya que permiten la acumulación de información sobre los hechos económicos.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Se pudo analizar que el manual de contabilidad ayuda en gran medida, en la presentación de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.

Se pudo evidenciar por medio del llenado de la ficha de observación que las cooperativas trabajan y respetan en un 90% lo estipulado en el Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, donde se considera que la información del manual se encuentra suficientemente detallada. Sin embargo la información que se encuentra disponible en la FENACREP no muestra notas, y muchas de las cooperativas presentan retrasos en la presentación de sus estados financieros.

Por otro lado se ha logrado precisar que las cooperativas afiliadas al FENACREP cumplen con presentar y revelar sus estados financieros de forma adecuada en un 67%, ya que se considera que la información de estas cooperativas posee relevancia y que permite tomar algunas decisiones, además la presentación de los estados financieros es fiel, es decir, la información dispuesta en los estados financieros es fiel en función a las actividades de la entidad, por lo que las cooperativas no presentan problemas en cuanto a su originalidad en su información.

RECOMENDACIONES

- Es importante para las cooperativas el poder cumplir con las exigencias del manual de contabilidad en el desarrollo de todas sus actividades y operaciones, para que las personas encargadas revisen y tengan en cuenta el contenido del mismo.
- Es importante que las cooperativas de ahorro y crédito establezcan estrategias en cuanto al cumplimiento de la presentación de sus Estados Financieros, de forma mensual.
- Es primordial que las Cooperativas de Ahorro y Crédito contraten una auditoría externa y contar además con una auditoría interna, con la finalidad de poder detectar errores en las distintas operaciones y dar una pronta solución, así evitar consecuencias más grandes.
- Se propone en el Manual de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el Registro de los Ingresos por los Intereses Generados y Préstamo de acuerdo a cada sector comercial.

BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, S. (2013). *Diccionario de Contabilidad*. (3ª ed.). Lima, Perú: Editorial Andrade.
- Apaza, M. (2011). *Estados Financieros – Formulación, Análisis e Interpretación conforme a las NIIFS y al PCGE*. (1ª ed.). Lima, Perú: Editorial Pacífico
- Cajamarca, C. (2014). *Manual de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo Caja, domiciliada en la provincia de Azuay*. (Tesis de Pregrado). Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca. Ecuador. Disponible en: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7269/1/UPS-CT004184.pdf>
- Dueñas, A. y Flores, G. (2013). *El plan contable general empresarial como soporte para la formulación y presentación de los nuevos estados financieros de las empresas de la provincia de Huaral*. (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. Huacho. Perú. Disponible en: <http://190.116.38.24:8090/xmlui/bitstream/handle/123456789/382/EL%20PLAN%20CONTABLE%20GENERAL%20EMPRESARIAL%20COMO%20SOPORTE%20PARA%20LA%20FORMULACION.pdf?sequence=1>
- Ferrer, A. (2016). *Contabilidad aplicada en las instituciones financieras*. (Parte I). Actualidad Empresarial N° 354. Disponible en: http://aempresarial.com/web/revitem/5_19192_15267.pdf
- Gonzales, C. y López, K. (2014). *Las políticas contables del sector público en la elaboración y presentación de los Estados Financieros de la Municipalidad Distrital de El Porvenir, año 2013*. (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. Disponible en:

http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/341/1/GONZALEZ_CLAUDIA_POLITICAS_CONTABLES_ESTADOS_FINANCIEROS.pdf

Medellín, J. (2015). *Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable*". (Tesis de Posgrado). Universidad Autónoma de San Luis de Potosí. México. Disponible en: <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/3530/1/MAD1INT01501.pdf>

Ministerio de Economía y Finanzas (2015). *Norma Internacional de Contabilidad 1 - Presentación de Estados Financieros. Informe acerca de la NIC 1*. Lima. Disponible en: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

Ojeda, A. (2011). *Propuesta de una guía para el proceso de contabilidad presupuestaria aplicada a la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo, ejercicio 2011*. (Tesis de Pregrado). Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca. Ecuador. Disponible en: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1275/13/UPS-CT002145.pdf>

Ramón, J. (2013). *Diseño de un Manual de Procedimientos Contables en base a NIF e implementación de un sistema de costos por procesos para la fábrica Alfarería y Lirio ubicado en la ciudad de Cuenca en la Santísima Trinidad de Racar, para el año 2013*. (Tesis de Pregrado). Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca. Ecuador. Disponible en: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5139/1/UPS-CT002719.pdf>

Resolución S.B.S. N° 2740-2011 (2011). *Disposiciones relativas al Tratamiento Contable de la Participación de los Trabajadores, Utilidades y Modifican el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero, el Manual de Contabilidad para las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, el Plan de Cuentas para empresas del Sistema Asegurador y el Manual de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a operar con Recursos del Público*. Disponible en: <http://www.mintra.gob.pe/normaCompletaSNIL.php?id=1330>

- Resolución S.B.S. N° 9641-2010 (2010). *Modificación del Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Lima, Perú. Disponible en: http://insaco.pe/pdfs/normas/RES_SBS_9641-2010.pdf
- Resolución S.S.S. N° 1100-2002. (2002). *Aprobación del Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Lima, Perú. Disponible en: <http://insaco.pe/pdfs/normas/1100-2002.pdf>
- Reyes y Salinas (2015). *Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de trasportes turismo Días S.A. año 2015*. (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. Disponible en: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1487/1/Salinas_Jara_Implementacion_Contable_Gestion.pdf
- Rodríguez, E. y Rodríguez, F. (2014). *Implementación de políticas de cobranza para sincerar el saldo contable de la empresa Estación Valle Chicama S.A.C. año 2014*. (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. Disponible en: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/992/1/RODRIGUEZ_ERIKA_IMPLEMENTACION_COBRANZA_SALDO%20CONTABLE.pdf
- Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (2010). *Manual de Contabilidad*. México. Disponible en: <http://www.financierarural.gob.mx/ApoyosProductoresIntermediarios/Documents/Julio%202011/Modelo%20T%C3%A9cnico%20Financiero%20SACP/9%20Manual%20de%20Contabilidad.pdf>
- Superintendencia de Banca y Seguros (2002). *Manual de Contabilidad: Para las empresas del sistema Financiero*. Disponible en: <http://www.wiener.edu.pe/manuales/3er-ciclo/contabilidad-aplicada/ManualContabilidad.pdf>
- Superintendencia de Banca y Seguros (2016). *Manual de contabilidad para las empresas del sistema financiero*. República del Perú. Disponible.

ANEXO

Anexo 1: Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Escala de medición
<p>General: ¿Cómo el manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito influye en la presentación y revelación de información estandarizada?</p> <p>Específicos: a) ¿Cuáles son las deficiencias del Manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito?</p> <p>b) ¿Cuál es el estado de estandarización de la presentación y revelación de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito?</p>	<p>General Analizar el manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito y determinar el efecto en la presentación y revelación de información estandarizada.</p> <p>Específicos a) Determinar las deficiencias del manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>b) Evaluar el estado de estandarización de la presentación y revelación de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito.</p>	<p>H_i: El manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito tiene un efecto negativo en la presentación y revelación de información estandarizada.</p> <p>H₀: El manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito tiene un efecto positivo en la presentación y revelación de información estandarizada.</p>	<p>Variable independiente (X): Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito</p> <p>Indicadores: X₀₁: Preparación de los Estados Financieros X₀₂: Compensación de saldos X₀₃: Reconocimiento de ingresos y saldos X₀₄: Ajustes mensuales X₀₅: Ingresos devengados no cobrados X₀₆: Valuación de los activos, pasivos, contingentes y cuentas de orden no expresados en moneda nacional X₀₇: Imputación por moneda X₀₈: Asignación de costos X₀₉: Prevalencia de la sustancia económica sobre la forma jurídica X₁₀: Partidas pendientes de imputación X₁₁: Registro y archivamiento de documentación contable</p> <p>Variable dependiente (Y): Presentación y Revelación de Información Estandarizada</p> <p>Indicadores Y₀₁: Relevancia Y₀₂: Materialidad e importancia relativa Y₀₃: Presentación fiel</p>	<p>Nominal (Si ; No)</p>

	<p>c) Presentar el manual para Cooperativas y propones un manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito.</p>		<p>Y₀₄: Comparabilidad Y₀₅: Oportunidad Y₀₆: Comprensibilidad</p>	
--	---	--	---	--

Anexo 2. Ficha de observación sobre el Manual de Contabilidad

Nombre de la Cooperativa:

.....

Dirección:

Var. I.: Manual de Contabilidad Para cooperativas		Respuestas		Observaciones
N°	Preparación de los Estados Financieros	Si	No	
01	La cooperativa, respeta la presentación de sus estados Financieros de acuerdo a lo establecido en el manual.			
02	Emplea más el manual de contabilidad que lo Estipulado en las NIIF.			
N°	Compensación de saldos	Si	No	Observaciones
03	Presenta los activos, pasivos y resultados de forma Separada.			
04	Cada uno de los saldos cuenta con una aclaración o Sustento.			
N°	Reconocimiento de ingresos y saldos	Si	No	Observaciones
05	Se aplica el principio de devengado para la asignación De ingresos y gastos.			
06	Presenta pocas operaciones de ingresos devengados no cobrados.			
N°	Ajustes mensuales	Si	No	Observaciones
07	La cooperativa presenta sus estados financieros de forma mensual sin excepción.			
08	Sus estados financieros presentan información sobre la Depreciación de los bienes en uso.			
N°	Ingresos devengados no cobrados	Si	No	Observaciones
09	Los intereses, comisiones, rentas devengadas, etc., son Registradas en cuentas por orden o control.			
10	Los ingresos son clasificados como ganancias solo cuando son cobrados de forma efectiva.			
N°	Valuación de los activos, pasivos, contingentes y cuentas de orden no expresados en moneda nacional	Si	No	Observaciones
11	Los saldos en monedas extranjeras son valuados en moneda nacional.			
12	Los metales preciosos son valuados en moneda nacional.			
N°	Imputación port moneda	Si	No	Observaciones
13	Tanto ingresos y gastos son clasificados en moneda Nacional.			
14	Se identifican los orígenes de los activos y pasivos Antes de su registro.			

N°	Asignación de costos	Si	No	Observaciones
15	Los costos por ingresos específicos, son imputados en el periodo en el que se reconocen de forma contable.			
16	Los costos no vinculados con ingresos determinados, pero con tiempos establecidos, son imputados a estos.			
N°	Prevalencia de la sustancia económica sobre la forma jurídica	Si	No	Observaciones
17	Al registro de la operación la esencia económica prevalece respecto a la forma jurídica con que las mismas se pacten.			
N°	Partidas pendientes de imputación	Si	No	Observaciones
18	Las partidas deudoras que no son imputadas dentro de sus cuentas correspondientes, son registradas en el rubro de otros activos.			
19	Las partidas acreedoras que no son imputadas dentro de sus cuentas correspondientes, son registradas en el rubro de otros pasivos.			
N°	Registro y archivamiento de documentación contable	Si	No	Observaciones
20	La cooperativa lleva contabilidad completa.			
21	Toda operación registrada, se encuentra sustentada por un documento sustentatorio.			

Anexo 3. Ficha de observación sobre la presentación de información

Var. I: Presentación de información estandarizada		Respuestas		Observaciones
N°	Relevancia	Si	No	
01	La información dispuesta en los estados financieros es objetiva.			
02	La información permite reconocer la situación de la cooperativa, y en base a ello tomar algunas decisiones.			
N°	Materialidad e importancia relativa	Si	No	Observaciones
03	Los estados financieros se encuentran libres de errores.			
04	Se mantienen todos los requisitos básicos en los estados financieros sin omitir información alguna.			
N°	Presentación fiel	Si	No	Observaciones
05	La información dispuesta en el estado financiero es fiel en función a las actividades de la entidad.			
06	La entidad no ha presentado problemas en cuanto a la originalidad de la información.			
N°	Comparabilidad	Si	No	Observaciones
07	La información de los estados financieros permite comparar los hechos de años pasados con años recientes.			
08	Los estados financieros son fácilmente comparables con la de otras cooperativas.			
N°	Oportunidad	Si	No	Observaciones
09	La cooperativa presenta su información de forma oportuna.			
10	La cooperativa presenta sus estados financieros de forma oportuna.			
N°	Comprensibilidad	Si	No	Observaciones
11	El contenido de los estados financieros son entendibles.			
12	La información dispuesta facilita el proceso de toma de decisiones.			

Anexo 4. Matriz de resultados

Lista de cotejo Variable I

Var. I.: Manual de Contabilidad Para cooperativas		Respuestas		Observaciones
N°	Preparación de los Estados Financieros	Si	No	
1	La cooperativa, respeta la presentación de sus estados financieros de acuerdo a lo establecido en el manual.	X		
2	Emplea más el manual de contabilidad que lo estipulado en las NIIF.	X		
N°	Compensación de saldos	Si	No	Observaciones
3	Presenta los activos, pasivos y resultados de forma separada.	X		
4	Cada uno de los saldos cuenta con una aclaración o sustento.		X	La información que se encuentra disponible en la FENACREP no muestra notas
N°	Reconocimiento de ingresos y saldos	Si	No	Observaciones
5	Se aplica el principio de devengado para la asignación de ingresos y gastos.	X		
6	Presenta pocas operaciones de ingresos devengados no cobrados.	X		
N°	Ajustes mensuales	Si	No	Observaciones
7	La cooperativa presenta sus estados financieros de forma mensual sin excepción.		X	Debido a problemas con la información, algunas se retrasan
8	Sus estados financieros presentan información sobre la depreciación de los bienes en uso.	X		
N°	Ingresos devengados no cobrados	Si	No	Observaciones
9	Los intereses, comisiones, rentas devengadas, etc., son registradas en cuentas por orden o control.	X		
10	Los ingresos son clasificados como ganancias solo cuando son cobrados de forma efectiva.	X		
N°	Valuación de los activos, pasivos, contingentes y cuentas de orden no expresados en moneda nacional	Si	No	Observaciones
11	Los saldos en monedas extranjeras son valuados en moneda nacional.	X		
12	Los metales preciosos son valuados en moneda nacional.	X		
N°	Imputación por moneda	Si	No	Observaciones
13	Tanto ingresos y gastos son clasificados en moneda nacional.	X		
14	Se identifican los orígenes de los activos y pasivos antes de su registro.	X		
N°	Asignación de costos	Si	No	Observaciones

15	Los costos por ingresos específicos, son imputados en el periodo en el que se reconocen de forma contable.	X		
16	Los costos no vinculados con ingresos determinados, pero con tiempos establecidos, son imputados a estos.	X		
Nº	Prevalencia de la sustancia económica sobre la forma jurídica	Si	No	Observaciones
17	Al registro de la operación la esencia económica prevalece respecto a la forma jurídica con que las mismas se pacten.	X		
Nº	Partidas pendientes de imputación	Si	No	Observaciones
18	Las partidas deudoras que no son imputadas dentro de sus cuentas correspondientes, son registradas en el rubro de otros activos.	X		
19	Las partidas acreedoras que no son imputadas dentro de sus cuentas correspondientes, son registradas en el rubro de otros pasivos.	X		
Nº	Registro y archivamiento de documentación contable	Si	No	Observaciones
20	La cooperativa lleva contabilidad completa.	X		
21	Toda operación registrada, se encuentra sustentada por un documento sustentatorio.	X		

**Lista de cotejo
Variable II**

Var. I.: Presentación de información estandarizada		Respuestas		Observaciones
N°	Relevancia	Si	No	
1	La información dispuesta en los estados financieros es objetiva.	X		
2	La información permite reconocer la situación de la cooperativa, y en base a ello tomar algunas decisiones.	X		
N°	Materialidad e importancia relativa	Si	No	Observaciones
3	Los estados financieros se encuentran libres de errores.		X	Aún se pueden evidenciar errores en algunos estados financieros
4	Se mantienen todos los requisitos básicos en los estados financieros sin omitir información alguna.		X	Se omite la información que la cooperativa considere privada.
N°	Presentación fiel	Si	No	Observaciones
5	La información dispuesta en el estado financiero es fiel en función a las actividades de la entidad.	X		
6	La entidad no ha presentado problemas en cuanto a la originalidad de la información.	X		
N°	Comparabilidad	Si	No	Observaciones
7	La información de los estados financieros permite comparar los hechos de años pasados con años recientes.	X		
8	Los estados financieros son fácilmente comparables con la de otras cooperativas.	X		
N°	Oportunidad	Si	No	Observaciones
9	La cooperativa presenta su información de forma oportuna.		X	Por diferentes motivos, muchas cooperativas se retrasan al presentar su info
10	La cooperativa presenta sus estados financieros de forma oportuna.		X	Se ha evidenciado que algunas cooperativas son multadas por retrasos.
N°	Comprensibilidad	Si	No	Observaciones
11	El contenido de los estados financieros es entendibles.	X		
12	La información dispuesta facilita el proceso de toma de decisiones.	X		

