

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Diagnóstico Contable Para Mejorar el Desempeño de los
Tesoreros de la Zona Tarapoto de la Misión Nor Oriental, 2018.**

Por:

Elita Ayay Gómez
Sarai Tello Estrada

Asesor:

CPCC. Manuel Amasifuen Reátegui

Tarapoto, diciembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Manuel Amasifuen Reategui, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **"DIAGNÓSTICO CONTABLE PARA MEJORAR EL DESEMPEÑO DE LOS TESOREROS DE LA ZONA TARAPOTO DE LA MISIÓN NOR ORIENTAL, 2018"** constituye la memoria que presentan las estudiantes Elita Ayay Gomez y Sarai Tello Estrada; para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión, bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en la ciudad de tarapoto, a los 2 días de diciembre del 2019.



CPCC. Manuel Amasifuen Reategui

Asesor

**Diagnóstico Contable Para Mejorar el Desempeño de los
Tesoreros de la Zona Tarapoto de la Misión Nor Oriental, 2018.**


TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**Presentada para optar el grado de Bachiller en Contabilidad y
Gestión Tributaria**


JURADO CALIFICADOR



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Presidente



CPC. Marisol Carranza Molina
Secretario



CPCC. Manuel Amasifuen Reátegui

Tarapoto, 02 de Diciembre 2019

Diagnóstico Contable Para Mejorar el Desempeño de los Tesoreros de la Zona

Tarapoto de la Misión Nor Oriental, 2018

Accounting Diagnosis To Improve the Performance of the Treasurers of the Tarapoto

Zone of the North Eastern Mission, 2018

Ayay Gomez Elita 1 , Tello Estrada Sarai 2

Resumen

El objetivo de esta investigación es realizar un diagnóstico contable para mejorar el desempeño de los tesoreros de la zona Tarapoto de la Misión Nor Oriental, 2018, el tipo de investigación es descriptivo y cualitativa, los instrumentos fueron encuesta, y la revisión documentaria. Se llegó a los siguientes resultados y conclusiones: en relación a los reglamentos de la iglesia adventista del séptimo día el 100% cumple con el reglamento de control de fondos semanal y está presente el tesorero, mayordomo y anciano tal como lo reglamenta la IASD el 89%. En el área de procesamiento de datos 61% registra sus gastos correctamente y un 18% No lo realiza.

Palabras clave: diagnostico contable, reglamento, procesamiento de datos

Abstract

The objective of this research is to carry out an accounting diagnosis to improve the performance of the treasurers of the Tarapoto area of the Nor Oriental Mission, 2018. The type of research is descriptive and qualitative, the survey instruments, and the documentary review. The following results and conclusions were reached: in relation to the regulations of the Seventh-day Adventist church, 100% comply with the weekly fund control regulations and the treasurer, butler and elder are present as regulated by IASD 89 %. In the area of data processing 61% records their expenses correctly and 18% does not.

Keywords: accounting diagnosis, regulation, data processin

1. Introducción.

La iglesia Adventista del Séptimo Día es una organización religiosa sin fines de lucro y perteneciente a una iglesia mundial. Esta tiene como fin la proclamación del evangelio eterno a todas las personas en todas sus formas e idiomas.

En la IASD (Iglesia Adventista del Séptimo Día) en el periodo de nombramientos de líderes, se determina a un feligrés para desempeñar la función de “Tesorero”, persona que tiene la responsabilidad de velar por la correcta distribución del dinero para fines totalmente espirituales y/o el crecimiento eclesiástico en todas sus áreas, para esto se determinan algunos fondos, determinados por la administración; estos fondos son: (1) fondos de la Asociación/Misión/Campo, diezmos que son depositados 100% a la Misión y/o Asociación del Campo, (en este caso, Misión Nor Oriental) ,(2) fondos de Iglesia local, compuesta por rubros de gastos y proyectos de la iglesia que son utilizados al 100% para mejoría de esta, (3) fondos pertenecientes a los órganos auxiliares, son fondos destinados para compartir la fe y son distribuidos de la siguiente manera 60% Iglesia local y el 40% a la Misión o Asociación del Campo (en este caso, Misión Nor Oriental).

El Manual de Iglesia menciona, debido a que las finanzas son parte integral del ministerio laico, esta responsabilidad debería ser impuesta a un feligrés con habilidades o conocimiento de contabilidad. (Manual de iglesia, 2015)

Según Peña (2016), “Una Institución sin fin de lucro es una organización que no tiene como propósito un beneficio económico para los accesorios, sino que al no haber una finalidad lucrativa de estas entidades debe entenderse como una limitación para distribuir beneficios generados por actividades financieras entre los directivos, asociados, administradores o trabajadores de la institución no lucrativa, sea de carácter directo o indirecto”.

Estas entidades pueden adoptar diferentes formas jurídicas como: fundación, asociación, cooperativa o mutualidad. Las organizaciones no lucrativas, suelen ser organizaciones no gubernamentales conocidas como ONG, y por lo general reinvierten el dinero que excede en alguna obra social para la cual fueron fundadas.

Se encuentran varios tipos de entes no lucrativas, y una de las más comunes es la asociación, el cual se determina en el Título II asociación, ley N°28094, Artículo 80° del código civil y establece que “La asociación es una organización estable de personas naturales o jurídicas; o de ambas, que a través de una actividad común persigue un fin no lucrativo”.

Teniendo en cuenta este asunto, se podría caer en el error de considerar que la ausencia de finalidad lucrativa, en estas asociaciones, no deban ser gestionadas de forma más eficaz y eficiente, y buscar un posible exilio de los instrumentos contables y de análisis utilizados en la gestión empresarial.

Rodriguez (2005), en su investigación “El análisis económico-financiero de las entidades no lucrativas. Indicadores de Gestión” menciona que, existen 2 enfoques para hacer un análisis económico financiero de entes sin fines de lucro.

- a) Un enfoque conceptual, eminentemente deductivo, analizando que ciertas características muestran este tipo de entidades con el fin de trazar los indicadores de gestión y colocar las metas que procuran alcanzar. A partir de este enfoque conceptual, la posición más unánime doctrinalmente, es la que ha minorado los contrastes sobre la contabilidad empresarial y contabilidad empresarial sin fines de lucro. Así, bajo este lente, la única divergencia importante sería el origen de capital y el propósito buscado con su contribución.
- b) Un enfoque normativo, que analizaría las prácticas contables y los instrumentos utilizados en el análisis económico financiero de las empresas mercantiles, para discutir su aplicación o adaptación al sector no lucrativo.

Utilizado el enfoque normativo para considerar las prácticas de contabilidad, en la actualidad, es un muy confuso entender con claridad cuando escuchamos de que es un sistema contable; debido a dos componentes que influyen propiamente en nuestro medio globalizado, por supuesto no dentro de la algarabía contable, ya que de alguna manera estos se atañen. Sin embargo, por razones obvias, nos vemos un poco embrollados por la terminología, ya que hay personas que piensan que cuando hablamos de un sistema contable nos referimos a un software de contabilidad, si bien es cierto, un software de contabilidad, comprende dentro de su algoritmo de programación un sistema contable, pero un sistema contable viene a ser la clasificación de las cuentas y de los libros de contabilidad, formas, procedimientos y controles que sirven para contabilizar y controlar el activo, pasivo, entradas, gastos y los resultados de todas las transacciones, a fin de optar por una buena toma de decisiones.

“En sentido amplio, sistema contable es el conjunto de registros, controles, métodos y procedimientos que sirven para lograr información contable eficiente, la cual sirve para la toma de decisiones de la empresa.” (Kholer)

Máxima (2019), Para conocer la situación real económica de la empresa la información contable debe cumplir con los siguientes requisitos

-Utilidad: La indagación debe que ser útil lo más beneficiosa posible con el único propósito de compensar los requisitos de pertinencia, confiabilidad, comprensibilidad, productividad y oportunidad y tener algo fehaciente.

- Pertinencia o atingencia: Toda información tiene que ser apta y con toda la capacidad necesaria para satisfacer las insuficiencias de sus usuarios más comunes, entendiéndose por tales a los proveedores de recursos del ente (acreedores, propietarios de entes con fines de lucro, colaboradores a entes sin fines de lucro, etc.)

-Confiability: La información recaudada tendrá que admitir o asegurar que los usuarios están aptos de depender de ella al tomar sus decisiones. Para ser realmente confiable, la información debe compensar al brindar satisfacción a los requisitos de representatividad y veraz.

-Representatividad o validez: Tendrá que existir prudente relación entre la información entregada y los fenómenos que ésta pretende describir. Para que la indagación logre considerarse específica deben satisfacerse todos los requisitos de integridad, certidumbre, esencialidad, racionalidad, precisión, prudencia.

-Integridad: La información tiene que incluir lo indispensable para la representación fidedigna de toda cosa que se pretenda presentar o realizar.

-Certidumbre: La información tendrá que ser realizada en base de una seguridad en el conocimiento para todo acto a comunicarse.

- Especialidad: La información de un fenómeno dado tendrá que tener preeminencia a su atributo por sobre su forma.

- Racionalidad: La información tendrá que resultar parte de la aplicación de un método adecuado, instituido en la aplicación del razonamiento lógico.

-Precisión: La información tendrá que ser comprendida entre los estrechos límites de la aproximación, buscando un contacto a la precisión.

-Prudencia: Al realizar toda información información, debe actuarse prudentemente o en todo caso con toda la cordura existe de las incertidumbres y riesgos inherentes a la situación figurada.

-Objetividad: Las normas para preparar la información deben ser aplicada imparcialmente. No debe deformarse la información para motivar determinadas conductas por parte de sus usuarios.

- Verificabilidad: Toda información brindada debe ser capaz de demostrar comprobadamente la demostración que la atestigüen y corroboren.

- Claridad o comprensibilidad: La información debe ser claro, muy fácil de comprender, demostrar y accesible para los acreedores, inversionistas u otros usuarios que tengan un discernimiento razonable del mundo de los negocios y tendrán que está dispuestos a estudiarla con diligencia razonable.

-Comparabilidad: La información tendrá que obligadamente satisfacer este requisito en caso que sus usuarios así lo pudieran requerir.

- Productividad: Cada cosa realizada o a realizarse tendrá que brindar beneficio que la emisión de la información produzca, a su vez debería ser inferior al costo solicitado por su obtención. Por los demás casos sobre los informes contables para uso público, deberían estos conceptos evaluarse desde el punto de vista de la comunidad tomada globalmente.

-Oportunidad: Toda información deberá brindar un oportunidad de mejora al crecimiento, a través de a toma de decisiones.

El objetivo general de la investigación es realizar un diagnóstico contable para mejorar el desempeño de los tesoreros de la zona Tarapoto de la Misión Nor oriental, 2018.

1. Materiales y métodos

2.1 Unidad de estudio

Iglesia adventista del séptimo día, Zona Tarapoto.

2.2 Población

Los participantes de dicha investigación son los tesoreros de la zona Tarapoto las cuales son 98.

2.3 Instrumentos

Las técnicas de recolección de datos e instrumentos, son todos los medios técnicos a utilizar para inspeccionar los análisis o facilitar el tratamiento de la indagación. Partiendo del objetivo del estudio y la información que se ha incorporado a lo largo del proceso de investigación.

En el presente estudio se realizó mediante una encuesta directa, contacto directo con los tesoreros de la zona Tarapoto y también se aplicó la revisión documentaria para corroborar información,

1.1 Tipo y diseño de la investigación

El presente estudio es descriptivo y cualitativo, Deobold B. Van Dalen y William J. Meyer, 1944, afirman que el objetivo de la indagación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, prácticas y actitudes que si o si predominan a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su fin no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e personalización de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la indagación de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

Los estudios cualitativos según Deobold B. Van Dalen y William J. Meyer. (1944), se usan en estudios cuyo objetivo es inspeccionar la naturaleza general de los fenómenos. Los estudios cualitativos proporcionan un gran conjunto de información valiosa, pero poseen un limitado grado de precisión, porque emplean términos cuyo significado varía para las diferentes personas, épocas y contextos. Los estudios cualitativos contribuyen a igualar los factores importantes que deben ser medidos.

El diseño es no experimental, para Baptista, Hernandez, & Fernandez,, (2015))
 estos estudios se realizan sin la administración deliberada de variables y en los que sólo se
 prestar atención a los fenómenos en su ambiente natural para su analisis (p. 152).

2. Resultados

Los resultados del diagnóstico contable para mejorar el desempeño de los tesoreros de
 la zona Tarapoto de la Misión Nor Oriental, 2018. Son los siguientes:

En relación a Reglamentos de la IASD:

Tabla 01

Reglamentos IASD	Si	No	Algunas veces
1. ¿Se realiza control semanal de fondos cada sábado?	98	0	0
Total	98	0	0

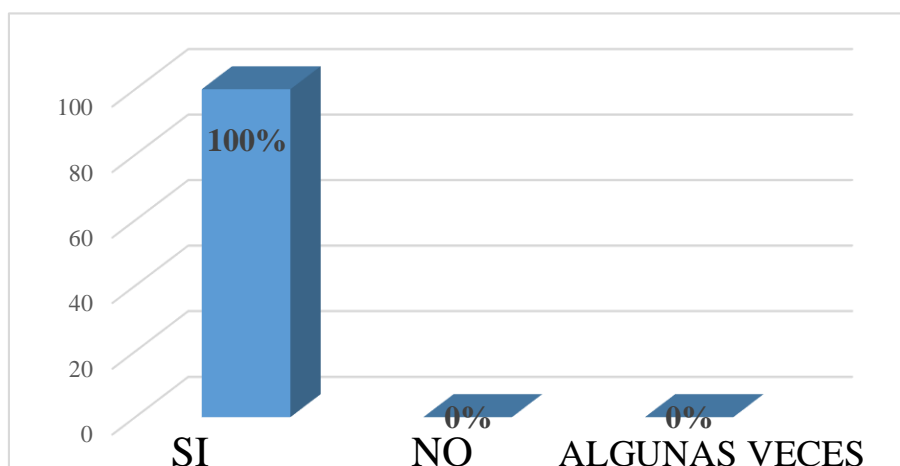


Figura N°1 Control semanal de fondos

Descripción: Según la tabla 01 y la figura N°1 con relación al control semanal el
 100% cumple con esta normativa de la Iglesia Adventista del Séptimo Día.

Tabla 02

Reglamentos IASD	Si	No	Algunas veces
2. ¿En el control semanal de fondos se encuentra presente el Tesorero, mayordomo, diacono y anciano?	89	0	9
Total	89	0	9

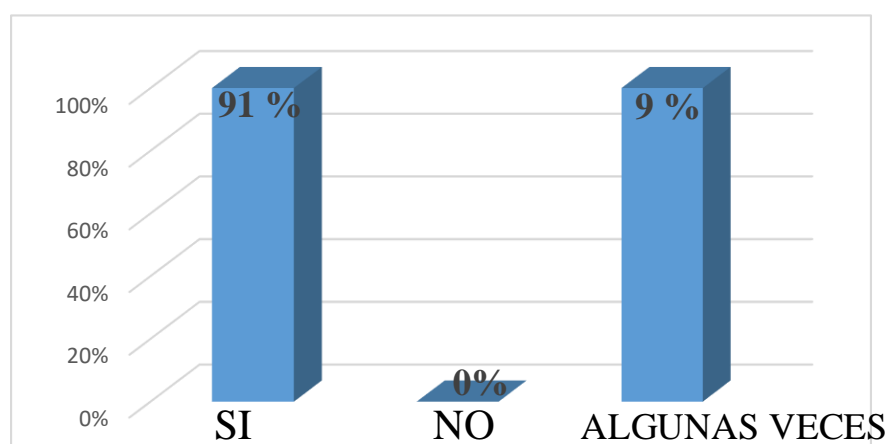


Figura N°2 Asistencia de personas responsables en el control semanal de fondos

Descripción: Según la tabla 02 y la figura N°2 con respecto a la asistencia de personas responsables en el control semanal de fondos, 89 iglesias si cumplen con el reglamento de la IASD que es el 91% y la minoría con el 9% algunas veces hacen el respectivo proceso.

Tabla 03

Reglamentos IASD	Si	No	Algunas veces
¿Las hojas confidenciales son firmadas por el anciano, diacono y tesorero?	40	45	13
Total	40	45	13

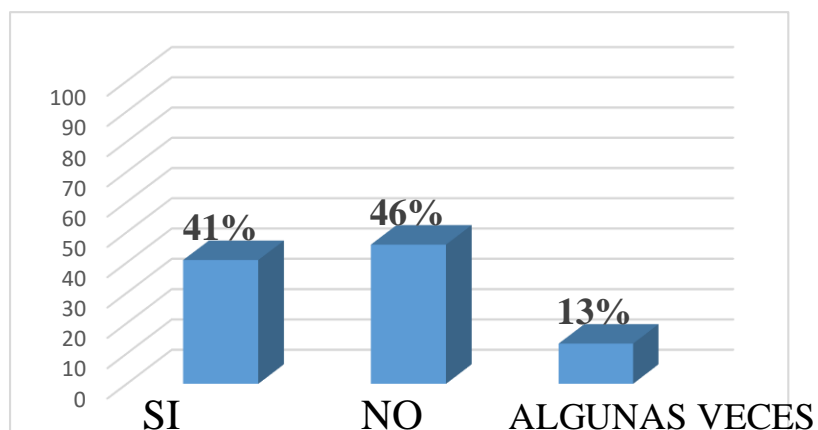


Figura N° 3 Hojas confidenciales firmadas

Descripción: Según la tabla 3 y la figura N°3 en la relación al cumplimiento de la norma de la IASD sobre la firma de los confidenciales el 41% Sí firman el tesorero el anciano y diacono, y en su mayoría con el 46% no cumple con esta norma y el 13 % algunas veces.

En relación a procesamiento de datos

Tabla 04

Procesamiento de datos	Si
¿Lleva contabilidad informatizada (ACMS)?	55
¿Lleva contabilidad manual?	43
Total	98

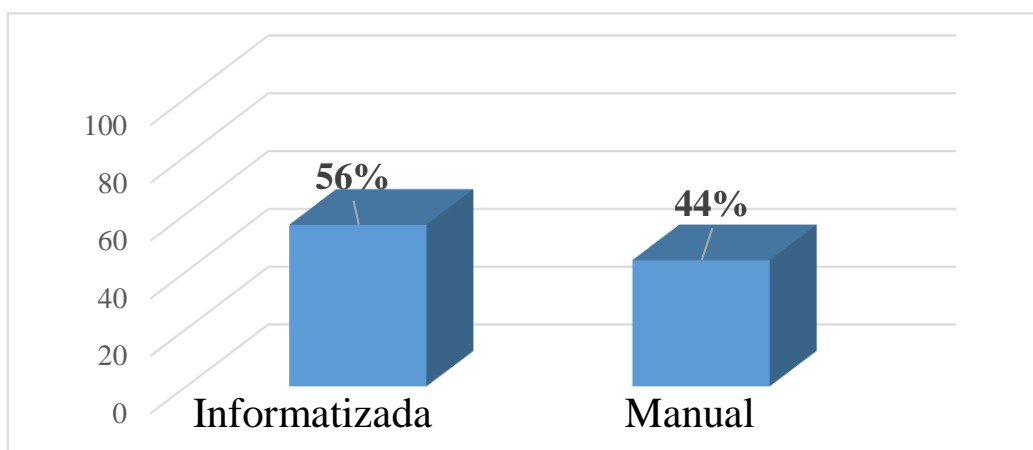


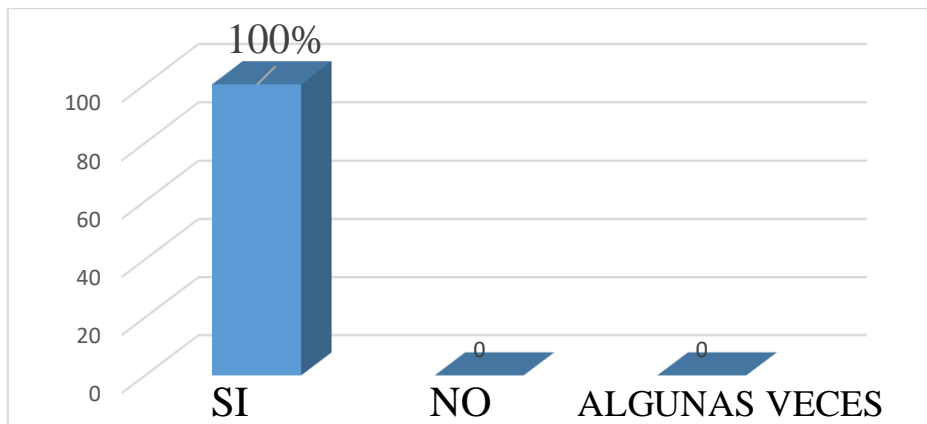
Figura N°4 Procesamiento de datos

Descripción: según tabla 04 y figura N°4 55 iglesias llevan contabilidad informatizada que es el 56 % y el 44 % lleva contabilidad manual.

Tabla 05

Procesamiento de datos – Ingresos	Si	No	Algunas veces
¿se registran todos los ingresos (diezmos, ofrendas, proyecto local)?	98	0	0
Total	98	0	0

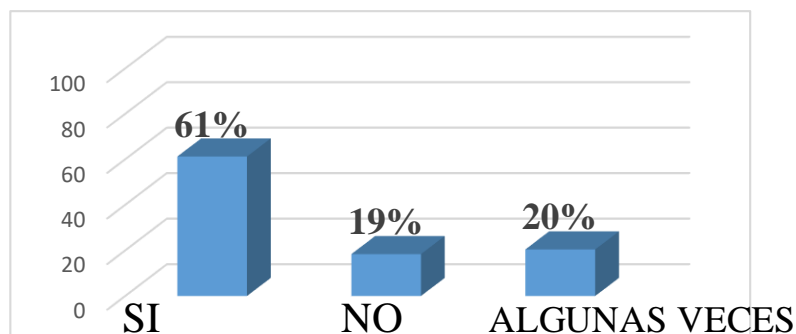
Figura N°5 Registro de ingresos



Descripción: Según la tabla 05 y la figura N°5 los tesoreros registran todos los ingresos diezmos, ofrendas y proyecto local

Tabla 06

Procesamiento de datos - gastos	Si	No	Algunas veces
¿Los egresos son respaldados por comprobantes de pago (facturas y boletas)?	60	18	20
Total	60	18	20



Procesamiento de datos - gastos	Si	No	Algunas veces
¿los egresos son votados en junta?	77	12	9
Total	77	12	9

Figura N°06 Sustento de egresos

Descripción: según la tabla 06 y la figura N°06 el 61% de los tesoreros sustentan los gastos con comprobantes de pago el 18% no sustenta gastos y el 20% algunas veces.

Tabla 07

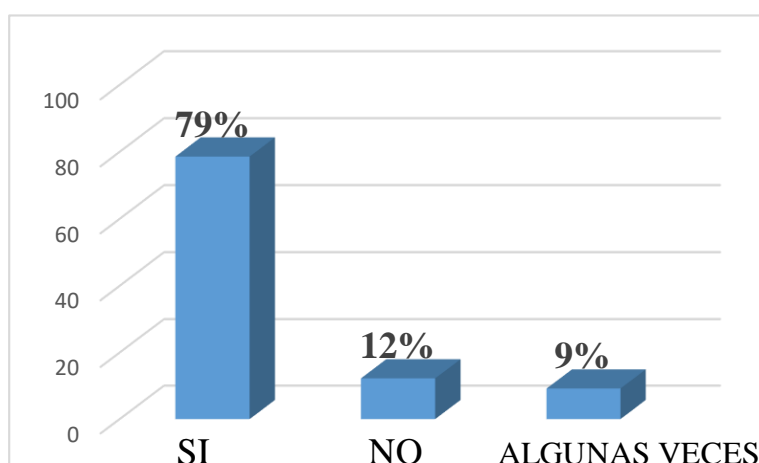


Figura N° 7 Egresos con voto de junta

Descripción: Según tabla 7 y figura N°7 los gastos son realizados con voto de junta la cual 79% si realiza este proceso, el 12% No, el 9% algunas veces.

Tabla 08

Procesamiento de datos	Si	No	Algunas veces
¿Realiza arqueo de caja cada fin de mes?	65	28	5
Total	65	28	5

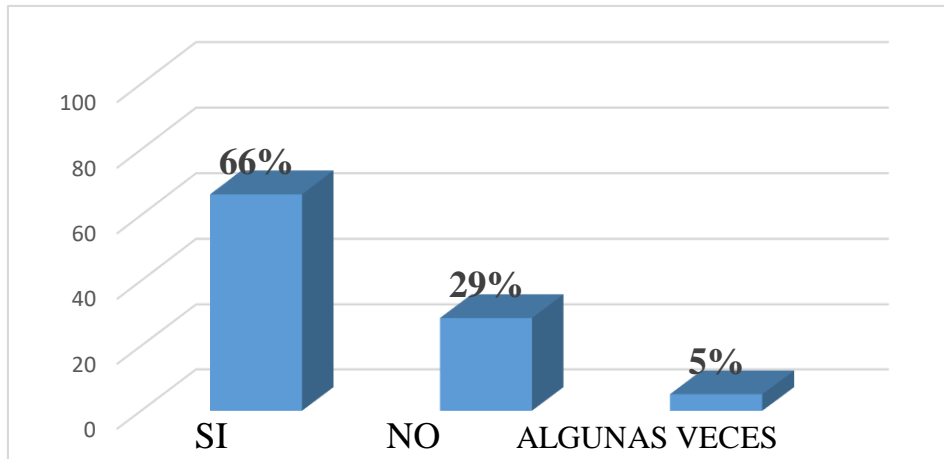


Figura N°8 Arqueo de caja

Descripción de tabla 08 y figura N° 08, el 66% de los tesoreros realizan arqueo de caja cada fin de mes, el 29% no realizan arqueo de caja y el 5% algunas veces.

3. Conclusiones

De acuerdo a los resultados, se llega a la conclusión:

Con relación a los reglamentos de la iglesia Adventista del Séptimo Día, los 98 tesoreros de la zona Tarapoto realizan control semanal de fondos de los cuales el 91% cumple con la normativa de que el tesorero, el mayordomo, Diacono y anciano de turno esté presente en el control semanal.

En el rubro de procesamiento de datos se llega a la conclusión que el 56% utiliza sistema ACMS (Adventist Church Management System) para procesar los datos contables y el 44% realiza la contabilidad manual (hoja resumen, control semanal, recibos manuales, control de gastos)

El 100% de los tesoreros registran todos los ingresos existentes Diezmos, Ofrendas y Proyecto Local, el 60% registra sus gastos correctamente un 18% no declaran gastos y un 20% alguna vez.

El 66% realizan arqueo de caja, y el 28 % no realizan y una minoría de 5% algunas veces.

Se llega también a la conclusión que los tesoreros que procesan sus datos en el sistema ACMS, tiene los ingresos correctamente ingresados, los gastos correctamente sustentados y sus cajas arqueadas

Los tesoreros que llevan la contabilidad manual, no tienen sus cajas arqueadas, no declaran sus gastos, como consecuencia de ello no tienen un correcto análisis contable para la toma de decisiones.

4. Recomendaciones

Se recomienda capacitar a los tesoreros de los reglamentos del manual de la iglesia del séptimo día en el área de tesorería.

Asimismo, recomendamos el uso del sistema ACMS para sí tener una mejor información contable.

Se recomienda capacitar a los tesoreros en el tema de egresos de fondos locales para salvaguardar los fondos y tomar buenas decisiones.

Para las iglesias que están en lugares lejanos y no hay comprobantes de pago se recomienda utilizar recibo simple para sustentar sus gastos, estas deben estar con N° de Nombre, DNI, firma y huella digital.

Se recomienda realizar arqueo de caja mensual, dando un informe a la junta de iglesia para sí tomar buenas decisiones.

5. Referencias

- Baptista, P. H. (2015). *Libro metodología de la investigación 6ta edición*. McGraw-hill/Interamericana Editores, S.A de C.V.
- CASTILLO, M. A. (2016). Aspectos tributarios de las asociaciones sin fines de lucro. <http://blog.pucp.edu.pe>.
- Manual de iglesia adventista del séptimo día (2015)* Buenos aires, Republica argentina: Asociacion Casa Editora Sudamericana.
- Kholer, E. (s.f.). *Diccionario para contadores publicos*.
- Martinez, A. R. (2005). *El analisis economico-financiero de las entidades no lucrativas. Indicadores de Gestión*. Zaragoza: Universidad Zaragoza.
- Meyer., D. B. (1944). *Manual de técnica de la investigación educacional*. Barcelona.
- Uriarte., J. M. (2019). "Información Contable". *Caracteristicas.co*.