

# Resumen amplio

## Información financiera para cooperativas: una revisión de la literatura

### Objetivos

Los reguladores contables toman a las empresas de capital como modelo de empresa para el desarrollo de normas contables, y que las cooperativas son un tipo de empresa diferente que combina finalidades económicas y sociales (organización híbrida) resultando en una falta de ajuste de las normas a las cooperativas. El objetivo de este trabajo es llevar a cabo una revisión de la literatura en contabilidad e información financiera para cooperativas y específicamente responder a las siguientes cuestiones de investigación:

- CI1: ¿Cuáles son los temas abordados por la literatura?
- CI2: ¿Cuáles son las principales metodologías aplicadas?
- CI3: ¿Cuáles son las principales lagunas?
- CI4: ¿Cuáles podrían ser las principales líneas de Investigación futuras?

### Metodología

Seguimos un enfoque de revisión de literatura según Massaro et al. (2016) “tradicional”; una revisión narrativa que tiene como objetivo ofrecer una visión panorámica de la contabilidad y la información financiera para las cooperativas y evaluar críticamente la literatura.

Con el objetivo de realizar una revisión bibliográfica lo más exhaustiva posible, realizamos búsquedas en diferentes bases de datos, como Web of Science, Scopus y EBSCO. Consideramos todo tipo de contribuciones, artículos, actas de congresos, libros y capítulos de libros. Complementamos estas bases de datos con una búsqueda en Google Académico e incluso directamente en Google para abarcar también documentos no académicos. Para cubrir literatura no publicada y literatura “gris”, consultamos la base de datos SSRN.

Realizamos varias búsquedas en cada base de datos utilizando términos alternativos (por ejemplo, accounting o financial reporting, cooperative/s o co-operative/s) para evitar exclusiones.

### Resultados y limitaciones de la investigación

Se encontraron 76 publicaciones y se identificaron diferentes temas de estudio, organizándose en cuatro secciones: i) Modelo de información financiera para cooperativas, ii) Clasificación entre patrimonio neto y pasivo, iii) Transición a las NIIF, y iv) Otros temas.

En “Otros temas”, se presentan los temas con un número reducido de publicaciones, aunque esto no implica necesariamente que sean de menor importancia.

Se desarrolló un esquema de clasificación para estudiar las metodologías empleadas. En primer lugar, los artículos se clasificaron en empíricos y no empíricos. Las metodologías no empíricas se dividieron en normativo-descriptivas y normativo-críticas, según si incluyen o no un componente crítico sustantivo.

Las metodologías empíricas se dividen en cualitativas, cuantitativas y mixtas. Las cuantitativas se dividen en descriptivas, cuando solo utilizan simplemente estadística descriptiva, o de archivo, cuando emplean cualquier modelo estadístico (regresión lineal, regresión logística, etc.). Los artículos cualitativos emplean diversos métodos (estudios de caso, análisis de contenido, método Delphi, entrevistas y encuestas) y las metodologías mixtas combinan métodos cuantitativos y cualitativos.

Los artículos sobre modelos de información financiera para cooperativas abordan el marco de información financiera aplicable a las cooperativas, proponen ideas para desarrollar un marco de información financiera específico o realizar ajustes al marco de información financiera existente. Todos ellos siguen una metodología normativa.

La clasificación entre patrimonio neto y pasivo es que ha recibido más atención, con 34 publicaciones. Aunque solo tres han utilizado metodologías de archivo. Destaca López-Espinosa et al. (2009) por proponer una metodología para contrastar si el fondo económico de las aportaciones de los socios al capital social se acerca más al patrimonio neto o al pasivo, proporcionando evidencia empírica que puede ayudar a los emisores de normas. Esta metodología ha sido seguida por Seo and Choi (2021).

Entre los normativos, López-Espinosa et al. (2012) proporciona un análisis en profundidad de las características especiales de propiedad de las aportaciones de los socios al capital social, examinando las características de dichas aportaciones en seis países europeos, EE. UU. y Canadá, para a continuación evaluar la aplicación de los tres enfoques propuestos por el FASB a las cooperativas de dichos países. Concluyen que, en las cooperativas, la existencia de un límite superior a los derechos de los socios sobre los activos netos es una característica clave de la propiedad, resultando los enfoques inadecuados para las cooperativas.

El segundo tema más estudiado es la transición a las NIIF, con 9 artículos. Un artículo analizó el incumplimiento y los desafíos, y los restantes los efectos de la transición. Nuevamente el enfoque normativo es el más común (5 artículos). Los artículos empíricos utilizan diferentes métodos, principalmente cualitativos (entrevistas, estudios de caso, encuestas) y métodos mixtos.

En otros temas se agrupan temáticas diversas. Encontramos dos trabajos relacionados con los principios cooperativos y sus repercusiones en la contabilidad.

Los siguientes temas relevantes, que pueden relacionarse entre sí, han sido estudiados en sólo un artículo cada uno de ellos: medición de la rentabilidad en las cooperativas; contabilización de las transacciones entre los socios y la cooperativa; el concepto de beneficio; y si las transacciones con los socios pueden considerarse transacciones entre partes relacionadas.

La consolidación es otro tema importante, puesto que los grupos cooperativos pueden formar estructuras complejas que no se basan en el control como en los grupos de subordinación. Solo se encontró un artículo, por lo tanto, es otro tema muy poco tratado.

Otro tema complejo son las combinaciones de negocios. De hecho, tanto el IASB como el FASB desarrollaron proyectos sobre combinaciones de negocios entre entidades mutualistas. Sorprendentemente, solo se ha localizado un artículo que identifica cinco aspectos problemáticos en la aplicación del método de adquisición y demostró que existen oportunidades de arbitraje contable. Por tanto, la decisión del IASB de permitir solo un método para las combinaciones de negocios con el fin de evitar el arbitraje contable ha resultado ineficaz.

Sobre el proceso de elaboración de normas contables, sólo existe un trabajo que aborda la participación de las cooperativas en su desarrollo y otro centrado en la posición de la Alianza Cooperativa Internacional respecto de las NIIF aplicando métodos de análisis de contenido y del discurso.

Sólo un artículo lleva a cabo un estudio comparativo de la contabilidad de las cooperativas entre países.

Otros temas estudiados son la adopción de normas contables nacionales, la gestión de ganancias en las cooperativas, las donaciones en especie, los sistemas contables, la divulgación de activos biológicos y las prácticas contables de las cooperativas de viviendas.

En cuanto a las metodologías, en general, las no empíricas representaron casi el 60% de las publicaciones. El 84% de los artículos no empíricos siguieron un enfoque crítico normativo. El hecho de que los organismos normativos consideren las empresas de capital como modelo de empresa para el desarrollo de normas contables y la consiguiente inadecuación para las cooperativas podría explicar los resultados.

Respecto a los trabajos empíricos, el 50% de ellos siguen metodologías cuantitativas, el 43,33% cualitativas y el 3,67% restante mixtas.

Sólo un tercio de los artículos cuantitativos siguen métodos de archivo, es decir, emplean modelos estadísticos.

Si bien la búsqueda se realizó con la intención de desarrollar una revisión exhaustiva, es posible que algunos trabajos no se hayan recuperado de las bases de datos utilizadas, Google Académico y Google, y por lo tanto se hayan omitido. Este podría ser el caso de artículos en idiomas distintos del inglés que no presenten palabras clave en inglés y que podrían ser principalmente artículos en revistas profesionales de contabilidad en otros idiomas.

## **Conclusiones prácticas, valor original y futuras líneas de investigación**

Hasta donde sabemos, no se ha realizado una revisión bibliográfica sobre información financiera y contabilidad para cooperativas.

Este artículo ofrece una revisión bibliográfica exhaustiva, organizándola en diferentes temas, revisando críticamente los artículos, evaluando las metodologías y sugiriendo líneas de investigación futuras.

El documento es de interés no sólo para los académicos, sino también para los emisores de normas contables, las organizaciones representativas de cooperativas, los organismos contables y los profesionales de la contabilidad en general.

Existe consenso en que el marco de información financiera desarrollado tomando como base las empresas de capital presenta desajustes para las cooperativas y, por tanto, existe la necesidad de contar con normas contables específicas para las cooperativas.

Por otra parte, en nuestra opinión, incluso si se desarrollan normas de información financiera específicas para cooperativas, dado el fuerte carácter social de las mismas, sería muy conveniente complementar las normas de información con la contabilidad social.

La separación entre patrimonio y pasivo ha perdido interés entre los académicos. Esta separación es un tema complejo para los reguladores, y las normas contables se revisan periódicamente. Por tanto, la agenda de los organismos reguladores de normas contables merece mayor consideración y seguimiento.

A partir de las lagunas detectadas, los temas que merecen mayor estudio son: combinaciones de negocios; consolidación; determinación del resultado; transacciones con socios; y gestión del beneficio en cooperativas.

Asimismo, las medidas alternativas del resultado (MAR) y la conectividad entre la información financiera y los informes de sostenibilidad son del máximo interés y no han sido abordados todavía.

Se constata una falta de estudios comparativos de la contabilidad cooperativa entre países, existiendo solo uno (Polo-Garrido et al., 2022) que puede emplearse como marco conceptual.

Otros temas específicos cooperativos, como el fondo de “Educación, Formación e Información” y los retornos cooperativos están claramente poco abordados y su estudio desde una perspectiva comparada entre países sería de mucho interés.

Poniendo la literatura en perspectiva, se observa un carácter “reactivo”, es decir, las publicaciones han sido motivadas por cambios en las normas contables. Existe una falta de estudios sobre el proceso de desarrollo de normas contables y las revisiones posteriores a su implementación, así como de estudios con un enfoque “proactivo”, es decir, estudios que propongan normas o marcos de información financiera para cooperativas. Solo se encontraron siete artículos, y generalmente se encuentran en una etapa inicial.