



## **ESTADOS CONTABLES DE LA ECONOMÍA SOCIAL. DEFINICIONES PARA EL PLAN DE TESIS**

### **FINANCIAL STATEMENTS OF THE SOCIAL ECONOMY. DEFINITIONS FOR THE THESIS PLAN**

#### **Autor**

Casabianca María Luz

#### **E-mail**

[lucycasabianca@yahoo.com.ar](mailto:lucycasabianca@yahoo.com.ar)

#### **Eje temático**

Contabilidad y Tributación

**Palabras clave:** contabilidad, asociados, usuarios de la información contable

#### **Resumen**

Existe un problema cuando los estados contables de las entidades de la economía social están disponibles para ser considerados en asamblea anual y los asociados, que deben decidir basados en ellos, no los emplean. ¿Es responsabilidad de los asociados?, ¿de los entes que los preparan?, ¿el problema radica en los propios estados contables?, ¿podría presentarse información complementaria que ayude a los asociados? Preguntas que se intentarán responder a través de una investigación cuyas unidades de análisis son: Asociado, Información y Entidades de la economía social, abordadas de manera no experimental y transversal en el tiempo. Considerado en el plan de tesis doctoral de la autora, se justifica el problema, se presentan los objetivos y el objeto de estudio, la metodología de investigación, el marco teórico, las hipótesis y se analizan los resultados de una encuesta preliminar para concluir que se puede realizar un aporte a la teoría contable que considere la utilidad de los estados contables de cooperativas, mutuales y asociaciones civiles en el marco de la economía social.



## 1. Introducción del problema

A través del sistema contable se rinde cuentas de la gestión de las organizaciones, entre las que se destacan las entidades que pertenecen al sector de la economía social y, que por tener personería jurídica, presentan obligatoriamente sus estados contables, como es el caso de las cooperativas, mutuales y asociaciones civiles. Para este tipo de entidades, corresponde que los asociados se reúnan al menos una vez al año, en ocasión de la asamblea general, y consideren los estados contables que, en esa instancia deben ser inexorablemente aprobados o rechazados.

Los estados contables se dirigen a una amplia gama de usuarios internos como externos, entre los cuales se encuentran los asociados que no conducen su entidad y que no acceden a la fuente de datos sino es a través de los estados contables. Así tienen oportunidad de conocer los orígenes y aplicaciones de los fondos que reúnen, la evolución patrimonial y los resultados, para luego votar en asamblea.

A esta altura corresponde advertir que estas organizaciones se diferencian porque no tienen fines de lucro y son democráticas (a sus asociados se les concede un voto independiente del monto del capital aportado y del uso de los servicios), atributos que reclaman la participación activa de sus miembros para controlar y decidir.

Considerando pues el protagonismo otorgado de los asociados y, en función de los avances del proyecto de investigación CAI+D 2016: "Utilidad de los estados contables de cooperativas y mutuales en el marco de la economía social" como también de los objetivos del plan de tesis doctoral de la autora de esta ponencia, se presentan también los resultados de una encuesta preliminar que ofrece un panorama de la situación, observándose que mientras casi la totalidad de los encuestados aprecia la información financiera solo el 60% considera los estados contables a la hora de votar, mientras que el 40% restante no los lee.

¿Cuál es el problema? Si este instrumento está a disposición de los asociados y los emisores lo preparan atendiendo disposiciones profesionales de larga data, ¿por qué no se los emplea para tomar decisiones económicas y controlar la gestión?, ¿podría presentarse información complementaria que ayude a



participar no contemplada en la actual normativa? Estas preguntas se intentarán responder a través de una investigación cuyas unidades de análisis son: Asociado, Información y Entidades de la economía social, abordadas de manera no experimental y transversal en el tiempo.

## 2. Objetivo

Las entidades de la economía social basadas en principios y valores que les son propios se forman con personas que van en pos de metas que por sí solas no alcanzarían. Estas personas son depositarias de las decisiones sobre la marcha de la entidad, controlan que se cumplan los objetivos, participan con voz y voto en la asamblea anual.

Las cooperativas, mutuales y asociaciones civiles, suelen combinar sus propósitos sociales con el accionar en el mercado competitivo; sin fines lucrativos atienden las necesidades de sus asociados con similares conceptos de eficiencia y eficacia que las empresas lucrativas.

Para evitar que desvirtúen sus fines es fundamental que los asociados ejerzan sus derechos y cumplan sus obligaciones atendiendo a lo dicho por comisiones Directiva y de Fiscalización en la memoria anual y los estados contables. Precisan información clara, objetiva, congruente, que ofrezca un panorama realista de la situación social y económica, para calificar la idoneidad de la gestión y tomar decisiones económicas que ratifiquen, rectifiquen o consoliden la organización.

Es inevitable considerar los estados contables porque tienen que ser aprobados o rechazados en la asamblea y siempre están disponibles al menos quince días antes; por tanto, los asociados cuentan con esta herramienta para decidir que, paradójicamente un porcentaje significativo no emplea, lo cual genera un interrogante sobre la utilidad de los estados contables teniendo en cuenta las características del sector y los valores de la economía social, ¿cuál será el motivo?

El objetivo de la tesis es describir aspectos necesarios para re-presentar (volver a presentar) la realidad despojada de su complejidad, lo cual "supone



un estudio profundo de esa realidad con el objeto de formular modelos” (Yardin, 2015:17). Al intentar realizar un aporte teórico a la disciplina contable sobre la información complementaria a los estados contables en el marco de la economía social, no se busca verificar si se cumplen o son adecuadas las disposiciones normativas de exposición de estados contables de cooperativas, mutuales y asociaciones civiles en el marco de la economía social.

La ponencia en esta ocasión presenta el método que sigue el proceso, las preocupaciones que concita el problema de la información a revelar en los estados contables, menciona cómo se puede interactuar con teorías provenientes de otras disciplinas, desarrolla las definiciones esenciales a trabajar, presenta los resultados del estudio preliminar, base para desarrollar en los estados contables información complementaria en función de cómo juzgan los asociados de cooperativas agropecuarias santafesinas los requerimientos de información útil.

### **3. Objeto de estudio**

El tema de la tesis son los estados contables de entidades de la economía social; el objetivo es describir teóricamente cómo presentarlos para que los asociados, que no conducen sus entidades, puedan decidir basados en ellos.

#### **3.1. Relaciones disciplinares**

Para construir el objeto de estudio se tienen en cuenta los lazos con otras disciplinas del ámbito de las ciencias sociales, ya que excede la cuestión meramente económica. La misma naturaleza social de la contabilidad reconoce reciprocidad de perspectivas con otras disciplinas, identificándose tradicionalmente con la economía, la administración el derecho, la matemática y estadística.

Aplicado a la presentación de los estados contables y su repercusión en diversos grupos, se apela a la ética -rama de la filosofía-, para evitar lo que Valenzuela (2006:82) señala como “imposición” que privilegia intereses de unos sobre otros. Asimismo García Fronti (2012:214-216) analiza que para emplear la teoría de las decisiones económicas proveniente de la psicología se la debe enlazar con la teoría de la contingencia proveniente de la sociología.



### **3.2. Teorías seleccionadas**

García Casella (1997:22) postula un listado de teorías obtenidas de la economía (teorías del valor, del precio, de los mercados), de la administración (teoría de la información, teoría de la agencia, hipótesis de conductas administrativas), de la sociología (teorías e hipótesis sobre los grupos humanos), de la psicología (teoría de los mecanismos decisorios), a las cuales puede agregarse desde la filosofía (teoría de los argumentos sobre democracia deliberativa de estilo habermasiano que explica acuerdos y desacuerdos por consenso).

La teoría de la agencia, concebida por Jensen y Meckling en 1976, separa a los responsables de gestionar de los propietarios; Álvarez, Arbesú y Fé (2000:178) la aplican a las entidades no lucrativas para estudiar el comportamiento de los gerentes (agente) que, sin considerar a los asociados (agencia), proporcionan información según sus intereses.

Desde el enfoque de la contabilidad de gestión se aprovecha la teoría de la organización y la teoría social, analizadas por Ryan, Scapens y Theobald (2004:114-120), teorías que contemplan la de las contingencias, de los sistemas y la teoría de las decisiones basadas en el comportamiento y los aspectos organizativos, tratadas a su vez por investigaciones interpretativas y críticas. La teoría de la legitimación organizacional, cuyos referentes son Shocker y Sethi, (1974) le permite a Archel (2007:132) explicar cuál es el papel del reporte anual cuando se intenta comunicar que las actividades de las organizaciones son concordantes con lo que las comunidades consideran aceptables, aún a costa de que esas informaciones estén sesgadas.

Desde la óptica de la contabilidad social ayudan las teorías de la legitimación y de los stakeholders (múltiples grupos de interés) de Gray (1995) analizadas por García Fronti (2012:214) quien señala que, la información divulgada por las organizaciones, se relaciona con la presión que ejercen los grupos de interés en la medida en que esa presión afecta la continuidad o supervivencia de las primeras.

### **3.3. Estudios empíricos**



Los estados contables se ocupan de reportar periódicamente: a) la composición de los recursos y obligaciones; b) las causas de la evolución patrimonial; c) empleo de recursos líquidos; d) detalles complementarios. Rinden cuentas de la gestión en el mercado, donde las entidades no lucrativas se desenvuelven con similares criterios de eficacia y eficiencia que las empresas del sector capitalista pero buscando beneficiar con servicios -de la mejor calidad, al menor precio- a sus asociados. Ofrecen información a quienes no participan de la conducción de sus entidades y la necesitan para ejercer sus derechos y obligaciones en el marco de la economía social.

En general, la información financiera hacia el exterior es objeto de numerosos estudios empíricos dentro del ámbito de la regulación contable y de la propia doctrina, como son: “Mejor comunicación” e “Iniciativa de Información a Revelar—Principios de Información a Revelar” del IASB (2017), los trabajos de Villaroya y Ramos (2018), Ole, Wayne y Dushyantkumar (2017), Cabaleiro e Iglesias (2016), Nogueira y Jorge (2016 y 2012), Ranglan y Reck (2016), Sánchez (2016), Williams y Ravenscroft (2015), Martínez (2015), Castilla y Gallardo (2014:158), Carmona, Martínez y Pozuelo (2013), Challita, Sentis y Aurier (2013), Guzmán (2012), Nogueira y Jorge (2012), Ospina y Villaquirán (2010), Marín, Arcas y Cortés (2010), Bellostas, Brusca y Moneva (2008), Chávez y Monzón (2008), Mariño (2007), Fuentes (2007), González y Cañadas (2005); pero el tema cobra especial relevancia dado que no se han encontrado estudios específicos para el sector de la economía social que incluyan el impacto para los asociados.

#### **4. Metodología**

La estrategia metodológica adoptada combina la teoría fundamentada de Glaser y Strauss (1967) con la postura empírico-analítica de Mardones (1991:133-149). Según las tradiciones de investigación reconocidas por Ryan et al (2004:119), se incluye asimismo un tipo de investigación interpretativa, de crítica moderada.

Las unidades de análisis seleccionadas son: “Asociado”, “Información” y “Entidades de la economía social”, las cuales buscan detectar regularidades en relación con los atributos de los estados contables sobre cómo ofrecer



información relevante, clara, comparable, verificable, objetiva, pertinente, resolutoria, que proteja a los usuarios y en particular a los asociados, de manera de tipificar su utilidad. Al emplear una técnica mixta, en la que algunas variables se abordan cualitativamente y otras cuantitativamente, no se controlan estas variables, tratándose de una investigación no experimental.

En primer lugar se recaba la opinión de asociados que toman en cuenta los estados contables para decidir como también de quienes *no* los emplean aunque dispongan de ellos para participar activamente en las asambleas. Se descarta la opinión de los asociados que muy pocas veces asisten a asamblea en función de su antigüedad y obviamente no se toman en cuenta los asociados que nunca asistieron a las asambleas anuales a las que fueron convocados.

En base a la matriz diseñada como la propone Samaja (1993:173), se interpelan los hechos y se validan los datos “para evitar arbitrariedades” como recuerda Ynoub (2015:274) y por tanto, de las tres unidades de análisis, dos de ellas: “Asociado” e “Información”, pertenecen al mismo nivel de anclaje y “Entidades de la economía social” es una supra unidad en el nivel contextual.

Para la unidad de análisis “Asociado” se considera la variable “Perfil asociativo”, cuyos indicadores son: “Antigüedad en años”, “Nivel educativo”, “Conflictos con la entidad”, “Tipo de información financiera que valora”.

Para la unidad de análisis “Información” una variable es “Tipo de informe” y la otra “Caracterización”.

En el nivel contextual supra-unitario se determina como unidad de análisis a las “Entidades de la economía social”, cuyas variables son: “Tipo de entidad” y “Caracterización”. El estudio toma en cuenta el tamaño de las entidades, clasificadas por la cantidad de asociados y magnitud de operaciones, para lo cual la selección de entidades es no probabilística.

#### **4.1. Fuentes de información**

El problema favorece el encuentro de la información financiera con las expectativas de los asociados que la emplean, para lo cual se requiere indagar en fuentes primarias (asociados, consejeros, gerentes, auditores), en fuentes



documentales (estados contables, memorias anuales, reportes de sostenibilidad; normativa vigente, tanto legal como profesional), complementado con fuentes secundarias (literatura económica, contable, jurídica e informes estadísticos). La información primaria se recaba a través de la técnica de cuestionarios y entrevistas, la secundaria a través de fichaje.

#### **4.2. Dimensión espacio-temporal**

El problema se delimita a entidades de la economía social y específicamente a cooperativas, mutuales y asociaciones civiles y el estudio es transversal en el tiempo, más allá que evalúa las disposiciones contables -legales y profesionales- para preparar los estados contables a partir del año 2008 en que se ponen en vigencia las Resoluciones Técnicas N° 24 y N° 25 emitidas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas – FACPCE, las cuales regulan no solo los aspectos particulares de exposición, sino también en el caso de las cooperativas, los procedimientos de auditoría y sindicatura. Siguiendo a Bunge (2001:91) “en investigación no hay resultados definitivos”, la propuesta apela a todo lo contemporáneo para sostener el interés por el tema y para posteriores pesquisas.

### **5. Marco teórico**

En función del tema y del objetivo se presentan las principales definiciones que delimitan conceptualmente el objeto de estudio.

#### **5.1. Economía social y solidaria**

Comprende aquellas actividades asociativas, “orientadas a la producción, comercialización, financiación y/o consumo de bienes y servicios, cuyos ejes fundamentales se basan en la cooperación, la solidaridad y el respeto por el medio ambiente”, según Roitman (2016:38-39). Caracterizadas por la primacía de las personas sobre el capital, adoptan diversas formas asociativas (estén o no legalmente formalizadas), a las que Elgue (2007) clasifica principalmente en asociaciones civiles, mutuales y cooperativas. Las últimas teorías ligadas a la economía social superaron la óptica de concebirlas como actividades asistencialistas y por el contrario, revalorizan a sus entidades diferenciadas por: a) la finalidad de los servicios a los asociados, b) la autonomía de gestión, c)





los procesos de decisión democrática y d) la primacía de las personas en la distribución de excedentes.

Debido al creciente grado de contribución al desarrollo social, cultural, político y económico, nuevamente se apela a Roitman (2016:15) para reconocer la coexistencia de tres subsistemas dentro de la economía en la provisión y distribución de bienes o servicios: a) el mercado, b) el estado y c) la economía social, donde cada uno actúa con una lógica diferente. En efecto, el subsistema mercado (a) es lucrativo y acumula capital; el subsistema estatal (b), construye legitimidad y poder político; la lógica de la economía social (c) propone asegurar el nivel y la calidad de vida ampliada para sus miembros. Roitman asevera que “los tres subsistemas coexisten en el espacio y en el tiempo y tienen fluidas relaciones entre ellos”, rescatando en particular el vigoroso resurgimiento de la economía social en la agenda pública, no solo como “reflejo de la falta de respuestas para toda la sociedad de los otros dos subsistemas, sino también de su crecimiento real y teórico verificado”.

## **5.2. Datos estadísticos**

El Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social –INAES, en el segundo trimestre del 2018, computa casi treinta mil cooperativas en actividad. De las 29.840 cooperativas vigentes, son cooperativas tradicionales 14.668 y el resto responden a la iniciativa de los programas sociales que las promocionan (15.172). De las cooperativas tradicionales, el 56% son de trabajo, por ende al sumarlas a originadas en programas sociales (que en su totalidad son cooperativas de trabajo), puede sostenerse que el 78% de las cooperativas en Argentina son de trabajo.

Permítase una digresión al panorama presentado, para centrar la atención en el cooperativismo agropecuario. Esto es así en virtud de que en esta ponencia se presentan los resultados de una encuesta aplicada a este sector que posee casi 1.000 entidades orientadas especialmente a pequeños y medianos productores, representando el 25% de la producción nacional.

Por su parte, en el caso de las mutuales, los datos estadísticos del INAES presentan para el segundo trimestre 2018 casi cinco mil mutuales en actividad (4.896).



Respecto de los números de las asociaciones civiles, datos publicados por el Centro Nacional de Organizaciones de la Comunidad –CENOC, dan cuenta de doscientas mil organizaciones registradas, cuya distribución territorial se concentra en las provincias centrales de Argentina.

### **5.3. Un poco de historia de las instituciones**

Di Stéfano (2002:69) da cuenta de que entre 1820 y 1840 comienzan a ensayarse formas asociativas orientadas a la ayuda mutua, que protegen intereses colectivos de inmigrantes que hablan otros idiomas, cuyas costumbres son diferentes. Al mismo tiempo, al surgir nuevas comunidades de extranjeros, eventualmente disputan espacios y oportunidades fortalecidos por estar unidos.

El desempeño de las cooperativas comienza para Plotinsky (2015:159-162) con el surgimiento de una cooperativa de consumo en 1857 en Paraná, Entre Ríos; en 1875 se funda otra en la ciudad de Buenos Aires, pero esta vez es de producción y consumo. Con el devenir surgen cooperativas de crédito, como el *Banco Popular Argentino* en 1887 y la de seguros en 1898 denominada *El Progreso Agrícola*, ubicada en la localidad de Pigüé, provincia de Buenos Aires.

Sabato (2002:82-85) recopila de las últimas décadas del siglo XIX la existencia de numerosísimas mutuales, destacando que a comienzos del siglo XX, eran 200.000 los asociados vinculados con 659 mutuales. Asimismo puede citarse que “en 1918 se llevó a cabo en la ciudad de Buenos Aires el I Congreso Argentino de la Mutualidad”, del cual surgió el proyecto de ley orgánica (Moirano, 2012:8).

Con más de un siglo de historia se experimenta un significativo desarrollo cuantitativo (cantidad de entidades, de asociados, de contribución al producto bruto nacional, etcétera.), como cualitativo (mejores servicios a menor precio) en los sectores de servicio público, agropecuario, ahorro y crédito, consumo, trabajo, vivienda, cultural, recreativo y deportivo, entre otros.

### **5.4. Precisiones sobre cooperativas**

Comprende a las asociaciones autónomas de personas unidas voluntariamente “para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y



culturales comunes", según la Alianza Cooperativa Internacional (2009). Para la ley 20.337 "son entidades de propiedad conjunta y control democrático, cuyos actos cooperativos constituyen un servicio social"<sup>1</sup>, donde el retiro de excedentes no depende del capital aportado sino del uso de los servicios y, en caso de disolución no se reparte el remanente patrimonial sino que se destina a promover el cooperativismo.

### **5.5.        Precisiones sobre mutuales**

El objetivo principal es brindar bienes y servicios a sus asociados, de manera tal de poder hacer frente a eventuales riesgos o concurrir al bienestar de los mismos. Mediante una contribución periódica, el ahorro de sus asociados o cualquier otro recurso lícito, la ley 20.321/73 delimita las prestaciones a las que pueden ser aplicados los ingresos: asistencia médica, farmacéutica, otorgamiento de subsidios, préstamos, seguros, construcción y compraventa de viviendas, promoción cultural, educativa, deportiva y turística, prestación de servicios fúnebres, como así también cualquier otra que tenga por objeto alcanzarles el bienestar material y espiritual mencionado; en la misma la ley se reconoce que los ahorros de sus miembros pueden gozar de un beneficio que estimule su capacidad ahorrativa.

### **5.6.        Precisiones sobre asociaciones civiles**

Se adopta la definición del Banco Mundial que incluye una amplia gama de organizaciones no gubernamentales sin fines de lucro que están presentes en la vida pública. Las considera como entidades que expresan los intereses y valores de sus miembros y de otros, según consideraciones éticas, culturales, políticas, científicas, religiosas o filantrópicas. Abarca sindicatos, clubes deportivos y recreativos, instituciones de caridad, organizaciones religiosas, asociaciones profesionales, fundaciones entre otros grupos comunitarios.

### **5.7.        Usuarios de los estados contables de entes de la economía social**

---

<sup>1</sup> La ley argentina 20.337 en su exposición de motivos expresa: "no constituye operación de mercado, sino la realización de un servicio social".



Al clasificar a los usuarios para el plan de tesis se los separa en: a) integrantes de las comisiones directivas y de fiscalización, b) gerentes y otros ejecutivos, c) asociados, d) acreedores, suministradores de recursos, órganos oficiales de supervisión, e) otros grupos de interesados. Lógicamente la satisfacción de las diversas necesidades de información, no se consiguen con la mera presentación de los estados contables; sin embargo, apelando a la teoría, hay trabajos seminales surgidos a partir de la segunda mitad del siglo pasado que dejan en claro que la información contable debe adecuarse a las necesidades de los usuarios más que a la satisfacción de los emisores (Ryan et al, 2004:96). Gil (2012:71) postula que este paradigma debe detallar las cualidades de la información, extendiéndolo a quienes aplican la información a actividades de control ex ante y ex post (la gerencia) y de acción (toma de decisiones).

Una aclaración destacable es que el plan de tesis adhiere a lo que Young (2006:590) entiende que son usuarios de la información financiera, *las personas que se esfuerzan por comprenderla*. En efecto, la información es una herramienta indispensable para decidir pero, como ocurre con toda herramienta, no sirve en manos de quienes no pueden o no quieren usarla o hacen mal uso de ella. Con el giro de ciento ochenta grados respecto de quiénes son los principales destinatarios de los estados contables, se prioriza a usuarios externos (financistas) en lugar de los internos (propietarios) y por tanto corresponde preguntar si funciona plenamente en el sector de la economía social para la toma de decisiones reflexiva y colectiva de los asociados, considerando además que cumplen diversos roles en las comisiones directivas y de fiscalización.

Villaroya y Ramos (2018:218) entienden que la información es relevante cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente. Las autoras sostienen que los estados contables “deben mostrar adecuadamente el grado de cumplimiento de los objetivos fijados para la entidad en el ejercicio, derivados de los fines que persiga con su actividad”.

También el paradigma de la utilidad de la información financiera reconoce críticas. En tal sentido, Ryan et al (2004:139-141) advierten que la cuestión de la utilidad no se resuelve con solo enunciarla; el paradigma pareciera que solo considera que las decisiones las asume una persona en situación de certidumbre, con información segura, clara y sin costo. O como reflexiona



Young (2006:592), sin considerar que el usuario es una persona de “carne y hueso” que se guía por pálpitos o intuiciones, con diferencias notables en su preparación y contexto con respecto a otras, que no constituye un tipo de usuario externo, racional, calculador y orientado hacia el futuro<sup>2</sup>.

Una última acotación es respecto a la diversidad de metas, formación y grado de involucramiento de los asociados que influyen en la percepción sobre la utilidad de información financiera (Cabaleiro e Iglesias, 2016); asimismo el tamaño, diversificación de actividades y endeudamiento tienen relación con el grado de revelación de principios y valores en la información financiera (Castilla y Gallardo, 2014); por tales motivos se consideran las entidades de la economía social clasificadas en cuanto a su estructura (tamaño según ingresos, cantidad de asociados, estructura de capital, endeudamiento, informes financieros publicados) y los indicadores financieros y no financieros adaptados que contribuyen con la utilidad de la información financiera (Guzmán, 2012 y Morillo, 2004).

## 6. Hipótesis del plan de tesis

H<sub>1</sub>: Los asociados para decidir en asamblea general, precisan de información proveniente de los estados contables;

H<sub>2</sub>: Diversidad de sexo, formación e involucramiento de los asociados, influyen en el empleo de los estados contables para decidir;

H<sub>3</sub>: Reportes con indicadores financieros y no financieros adaptados al sector, contribuyen con las decisiones de los asociados.

## 7. Análisis e interpretación de resultados

---

<sup>2</sup> “They could ignore differences between various types of readers and assume common information needs. Further, these information needs could be determined by reference to the types of statements already prepared by accountants or normative models. The messy, inconsistent, uneducated readers of financial statements could be replaced. By effacing differences and stressing the information that users “should” find useful, users of financial statements were being constructed as being of a particular kind—rational, future-oriented, decision-making, calculative, predictive”. Young (2006:592).



### **7.1. Aplicación de las definiciones preliminares al proyecto de tesis**

En un estudio de García Osma (2013:20) la autora infiere que “si la mayoría de los conceptos de Contabilidad tienen como fin último ofrecer información útil para la toma de decisiones, es porque está ampliamente aceptado en la comunidad científica y profesional”.

Su aplicación al sector de la economía social admite preguntarse por los aspectos que se consideran relevantes para decidir; ir entonces en pos de esta paradigmática utilidad al servicio de los asociados, implica trabajar con los asociados.

Un estudio en que se los encuesta, demuestra que los asociados cuando se reúnen en asamblea anual, no siempre emplean los estados contables como fuente de información y apelan a otras con distinto grado de sofisticación en su presentación, en virtud de necesidades heterogéneas de información específica.

### **7.2. Resultado del estudio preliminar de campo**

Entre los meses de junio y agosto de 2018 se encuestaron treinta y nueve productores agropecuarios santafesinos asociados a cooperativas, considerándose un número representativo para tener una visión sobre qué es lo que aprecian los cooperativistas respecto de la información ofrecida en los estados contables cuando los emplean (o no) en las asambleas en que se reúnen para decidir y controlar. La encuesta se divide en dos ejes (perfil socio-cooperativo y perfil de la cooperativa), consta de veinticinco preguntas, de las cuales se presentan las respuestas referidas a su perfil como usuario de los estados contables en el marco de la economía social.

El ochenta y cinco por ciento tiene nivel de estudios secundarios y, de ese universo, poco más del cincuenta por ciento, también tiene estudios de nivel superior. Es un detalle más que significativo, porque los programas educativos de nivel medio (secundaria) contemplan en su mayoría conocimientos básicos en contabilidad.



Respecto a la antigüedad como asociado, el setenta por ciento es socio hace más de diez años, lo cual permite deducir que en este lapso tuvieron varias oportunidades de asistir a las asambleas y disponibles los estados contables, encontrándose familiarizados con ambos.

Otro elemento distintivo que despeja el panorama es que el mayor o menor empleo de los estados contables para decidir no se vincula con problemas entre socio y entidad; el noventa y cuatro por ciento de los asociados contesta que con frecuencia se contacta con la cooperativa, que tiene relación, trato, conexión y comunicación. Son muy pocos quienes alegan conflictos, solo cuatro asociados entre treinta y dos, es decir el doce por ciento da cuenta de ello. Casi el setenta por ciento se siente propietario y más del setenta por ciento asiste a la mayoría de las asambleas, detalles que dan la pauta que el problema tampoco se origina en la cooperativa.

Ahora bien, cuando se les pregunta si leen con anticipación los estados contables puestos a disposición, el cuarenta y cinco por ciento dice que no. Cuando se los interroga respecto a si les gustaría recibir información adicional de manera no tradicional, a través de gráficos, imágenes, videos, el ochenta por ciento dice que sí y por último más del sesenta por ciento considera que necesita capacitación financiera.

## **8. Conclusión en función del avance**

Luego de procesar la encuesta y de acuerdo a los resultados presentados, puede concluirse que el problema justifica la investigación sobre la utilidad de los estados contables de cooperativas, mutuales y asociaciones civiles en el marco de la economía social, con el fin de realizar un aporte a la teoría contable considerando principalmente que, la información va dirigida a los asociados que participan activamente de las asambleas, que la precisan en el momento de tomar decisiones económicas y controlar la gestión, y que se basan en los estados contables que indefectiblemente deben aprobar o rechazar.



## 9. Referencias bibliográficas

- Alianza Cooperativa Internacional (1995). Documento de la II Asamblea General de la Declaración sobre la Identidad Cooperativa.
- Álvarez, M.B; Arbesú, P. y Fé, C. (2000). Las cooperativas en el marco de la teoría de la agencia. En *Economía Pública, Social y Cooperativa*, 34, 169-188.
- Archel Domench: (2007). *Teoría e Investigación Crítica en Contabilidad. Un estudio de caso*. Madrid, España: AECA.
- Bellostas Pérez-Gruoso, A. J., Brusca Alijarde, I. B. y Moneva Abadía, J. M. (2007). Utilidad de la información financiera para la gestión de las entidades privadas no lucrativas. *Spanish accounting review*, 9(18), 87-109.
- Bunge, Mario (2001). *La Ciencia. Su metodología y su filosofía*. 4º ed. Bs.As, Argentina: Sudamericana.
- Cabaleiro Casal, M.J. e Iglesias Malvido, C. (2016). La utilidad del excedente para el análisis de la información financiera en las sociedades cooperativas. En *Estudios Cooperativos*, 122 (3), 34-58.
- Carmona Ibáñez, Martínez Vargas, J. y Pozuelo Campillo, J. (2013). Diagnóstico económico-financiero de la empresa cooperativa (un estudio comparado de los años 2004 y 2007). En *Estudios Cooperativos*, 110, 43-95.
- Castilla Polo, F. y Gallardo Vázquez, D. (2014). La revelación social en sociedades cooperativas: una visión comparativa de las herramientas más utilizadas en la actualidad. En *Estudios Cooperativos*, 114, 7-34.
- Centro Nacional de Organizaciones de la Comunidad. Recuperado el 20/08/2018 de: <http://www.cenoc.gob.ar/datos-disponibles>.
- Challita, S., Sentis: y Aurier P. (2013). Do Cooperatives Perform Better Than Investor Owned Firms - The Impact of Governance on Financial Structure and Performance. En *Cooperatives' Power to Innovate: Texts Selected from the International Call for Papers*. Lévis: International Summit of Cooperatives, pp. 503-519.
- Chaves Ávila, R. y Monzón Campos, J.L. (2008). Panorama de la investigación en Economía social. En *Estudios de Economía Aplicada*, 26, (1), 29-55.
- Di Stefano, R. (2002). Capítulo uno: 1776-1860 Orígenes del movimiento asociativo: de las cofradías coloniales al auge mutualista (pp. 23-96). En *De las cofradías a las organizaciones de la sociedad civil. Historia de la iniciativa asociativa en Argentina. 1776 – 1990*. Luna, E. y Cecconi, E. (Compiladoras), Coraggio, J.L. (Prólogo). Buenos Aires: Gadis / Grupo de Análisis y Desarrollo Institucional y Social. Edilab.
- Elgue, M.C. (2007). *La economía social*. Buenos Aires: Capital Intelectual.





- Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (2008). *Resolución Técnica 24: Entes cooperativos. Aspectos particulares de exposición contable y procedimientos de auditoría*. Buenos Aires: Autor.
- \_\_\_\_\_ (1993). *Resolución Técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro*. Buenos Aires: Autor.
- Fuentes Perdomo, J. (2007). Las organizaciones no lucrativas. Necesidades de los usuarios de la información financiera. En *Revista Española del Tercer Sector*, 6, 91-118.
- García Casella, C.L. (1997). Naturaleza de la contabilidad. En *Contabilidad y Auditoría*, 3(5): 13-37.
- García Fronti, I. (2012). Problemas de la Contabilidad social y ambiental: Algunas reflexiones sobre la necesidad de un abordaje interdisciplinario. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 60, 209-218.
- García Osma, B. (2013). Paradigmática utilidad ante la heterogeneidad de usuarios y necesidades de información. En *AECA-Revista de la Asociación Española de Contabilidad y Administración*, 103, 20-23.
- Gil, J.M. (2012). La Contabilidad: su contenido proyectivo en el contexto de las predicciones. En *Pecunia*, 15, 59-78.
- Glaser, B.G. y Strauss, A.L. (1967): *El descubrimiento de la teoría fundamentada: Estrategias para la investigación cualitativa*. Chicago: Aldine.
- González Quintana, M. J. & Cañadas Molina, E. (2005). Un análisis empírico de la utilidad de la información contable en las entidades no lucrativas. *Cuadernos de Ciencias Económicas y Empresariales*, (49), 43-65.
- Guzmán Raja, I. (2012). Documento N° 3: Indicadores para Entidades Sin Fines Lucrativos. Comisión de Entidades Sin Fines Lucrativos. Madrid. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas-AECA.
- International Accounting Standards Board - IASB (2017). *Discussion Paper DP/2017/1: Disclosure Initiative—Principles of Disclosure*. London: IFRS Foundation Publications Department.
- \_\_\_\_\_ (2017). *Better Communication in Financial Reporting*. London: IFRS Foundation Publications Department.
- Mardones, J.M. (1991). *Filosofía de las Ciencias Humanas y Sociales*. Barcelona: Antrophos.
- Marín Rives, L., Arcas Lario, N. y Cortés García, F.J. (2010): Guía práctica para la elaboración de memorias de RSE en cooperativas agroalimentarias. Almería, España: Fundación Cajamar.
- Mariño, M. (2007). Los principios cooperativos desde la perspectiva de la competitividad en el mercado. Documento de la *Reunión del Comité Técnico de*



- organizaciones miembros de ACI. México. En: <http://www.aciamericas.coop>. Recuperado el
- Martínez Charterina, A. (2015). Las cooperativas y su acción sobre la sociedad/Cooperatives and its effect on society. En *Estudios cooperativos*, (117), 34-49.
- Moirano, A.A. (2012). Apuntes para una historia del mutualismo, Fundación Centro de Investigaciones de la Economía Social. Buenos Aires, pp. 1-11. Recuperado el 20/08/2018 de: [http://www.fundacioncieso.org.ar/testing-wp/wp-content/uploads/Apuntes\\_para\\_una\\_historia\\_del\\_mutualismo.pdf](http://www.fundacioncieso.org.ar/testing-wp/wp-content/uploads/Apuntes_para_una_historia_del_mutualismo.pdf)
- Morillo Moreno, M. (2004). Indicadores no financieros de la contabilidad de gestión: herramienta del control estratégico. En *Actualidad Contable FACES*, 7 (8), 70-84.
- Nogueira, S. y Jorge, S. (2012). Adequacy of the Local Government financial reporting model in the context of internal decision-making: An exploratory study in the municipality of Bragança. En *Tékhnē*, 10 (2) pp: 74-86.
- \_\_\_\_\_ (2016). Explanatory factors for the use of the financial report in decision-making: Evidence from Local Government in Portugal. En *Contabilidad*, 19 (2) pp: 216-226
- Ole-Kristian, H., Wayne B. T., Dushyantkumar V. (2017) Stakeholder demand for accounting quality and economic usefulness of accounting in U.S. private firms. En *J. Account. Public Policy*. <http://dx.doi.org/10.1016/j.jaccpubpol>.
- Plotinsky, D. (2015). Orígenes y consolidación del cooperativismo en la Argentina. En *Idelcoop*, 215, 157-178.
- Ragland, L. y Reck, J. (2016). The effects of the method used to present a complex item on the face of a financial statement on nonprofessional investors' judgments. *Advances in Accounting*. 34, 77-89
- Ryan, B.; Scapens, R.W. y Theobald, M. (2004). "Metodología de la investigación en Finanzas y Contabilidad". Barcelona, España: Deusto.
- Sabato, H. (2002). Capítulo dos: 1860-1920 Estado y sociedad civil (pp. 99-166). En *De las cofradías a las organizaciones de la sociedad civil. Historia de la iniciativa asociativa en Argentina. 1776 – 1990*. Luna, E. y Cecconi, E. (Compiladoras), Coraggio, J.L. (Prólogo). Buenos Aires: Gadis / Grupo de Análisis y Desarrollo Institucional y Social. Edilab.
- Samaja, J. (1993). *Epistemología y Metodología*. Bs. As. Argentina: Eudeba.



- Sánchez Soto, A. (2016). Necesidades de información y comportamiento informativo de los agricultores de agave azul de Tequila, Jalisco: Un estudio de caso. En *Investigación Bibliotecológica*, 30 (69), 143-178.
- Valenzuela, L. F. (2006). Filosofía de la responsabilidad social empresarial (The Philosophy of enterprise social responsibility). En *Innovaciones de Negocios*, 3(1):69-91
- Villaroya Lequericaonandia, M.B. y Ramos Sánchez, S. (2018). ¿Proporciona la normativa contable española para organizaciones no gubernamentales el marco conceptual idóneo para la presentación de información económico financiera transparente? Similitudes y diferencias con la normativa internacional aplicada por las 20 ONG más importantes del mundo. En *Revista de estudios cooperativos*, 128, 212-247.
- Williams, F. y Ravenscroft, S. (2015). Re-thinking decision usefulness. *Contemporary Accounting Research*, 32(2), 763–788.
- Yardin, A. (2015). La investigación en Contabilidad. En *Escritos Contables y de Administración*, 6, (2), 15-20.
- Ynoub, R. (2015). *Cuestión de método. Aportes para una metodología crítica*. México: Cengage Learning Editores.
- Young, J.J. (2006). Making up users. En *Accounting, Organizations and Society*, 31, 579-600.