



## **AVANCE DEL PROYECTO CAI+D 2016: UTILIDAD DE ESTADOS CONTABLES COOPERATIVOS Y MUTUALES EN EL MARCO DE LA ECONOMÍA SOCIAL**

### **PROGRESS OF THE CAI+D 2016 PROJECT: USEFULNESS FOR THE FINANCIAL STATEMENTS OF COOPERATIVES AND MUTUALS WITHIN THE FRAMEWORK OF SOCIAL ECONOMY**

#### **Autores**

María Luz Casabianca y Hernán José Perotti

#### **Email**

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

#### **Eje temático**

Contabilidad, Auditoría y Tributación

#### **Modalidad**

Trabajos Científicos Académicos

**Palabras clave:** metodología, contabilidad, investigación

#### **RESUMEN**

En diferentes instancias se ha dado a conocer el avance del proyecto de investigación sin la oportunidad de comunicar el plan que guía su desarrollo. En este documento y, en virtud de que se considera el ámbito propicio, se presentan: el marco teórico que sustenta los interrogantes que dan origen al problema, los objetivos, la metodología, las hipótesis y variables se ponen a consideración en la implementación de una encuesta a asociados de cooperativas agropecuarias de la provincia de Santa Fe y que permite analizar el tema y llegar a conclusiones provisionales que se quieren compartir.

#### **MARCO TEÓRICO**

Las cooperativas y mutuales pertenecen al sector de la economía social que incluye empresas sin fines de lucro, donde prima la persona sobre el capital.



Las cooperativas y mutuales más consolidadas no solo tienen un peso nada despreciable en todas las actividades y territorio, sino que reúnen una doctrina común, un sistema de ideas compartido, una historia, una metodología de gestión democrática, un marco legal y reglamentario y una interconexión regional e internacional (Elgue, 2008:27)

Los valores que rigen su funcionamiento y los principios sobre los que se asientan, distinguen a las cooperativas y mutuales del resto de las empresas.<sup>1</sup> Así es que compiten con similares parámetros de eficacia y eficiencia en el mercado, pero intentan prestar el mejor servicio al menor precio. Equilibran calidad, costos, mínimo recargo, competitividad, sin embargo con su accionar tienen que subsistir, cumplir las metas, crecer y además trabajar en pos del bien común, ya que las cooperativas y mutuales gozan de beneficios impositivos<sup>2</sup>.

El sistema contable adaptado a sus características informa sobre elementos patrimoniales, resultados y, una vez al año, emite los estados contables. A través de los estados contables se comunica la situación económica financiera a un amplio espectro de usuarios. Los usuarios precisan que la información se vincule a los principios y valores de la economía social para entender las peculiaridades del negocio, donde es más importante la calidad de los servicios que las ganancias. Sin embargo debe advertirse que el interés por la información contable es diferente entre usuarios. Los socios de cooperativas y mutuales están en una intersección, quizá con intereses opuestos cuando unos controlan y otros rinden cuentas. Asimismo es gravitante la figura del gerente, máxime en los casos en que su formación contable es escasa o sus objetivos personales son muy diferentes a los de los usuarios de las entidades que administran.

...su concepción de la contabilidad como un gasto más que como una inversión que les lleva a basar sus decisiones más en la intuición y en la información cuantitativa extraoficial que en fundamentos formales, tal

---

<sup>1</sup> Los valores que rigen su funcionamiento son: ayuda recíproca, honestidad, equidad, transparencia, autogestión, responsabilidad social. Los principios sobre los que se asientan son: libre adhesión, participación democrática, contribución acorde a los beneficios a recibir, capitalización de excedentes, acceso a la información, educación y capacitación, integración para el desarrollo, otros.

<sup>2</sup> Por ley 20.321 art. 29° las mutuales están exentas de impuestos nacionales, en el caso de las cooperativas deben solicitarlo anualmente.



como evidenciamos en el estudio empírico que presentamos acerca de la evaluación de la utilidad de la información financiera en este tipo de empresas. (Milanés y Texeira, 2006:95)

Sus consecuencias pueden pasar desapercibidas en la información que proveen los estados contables.

El interés por la utilidad de los estados contables en el marco de la economía social confluye en las asambleas ordinarias. A cada socio se le otorga un voto para tomar decisiones trascendentes sobre la marcha y el futuro de la entidad. Los socios se basan en los estados contables que tienen que aprobar. ¿Constituyen los estados contables una herramienta primordial a la hora de votar? ¿Los estados contables ponen en evidencia que las operaciones fueron realizadas en el marco de los valores y principios de la economía social?

Bellostas, Bruscas y Moneva (2007:106) constatan que:

...los estados contables deberían ser completados con otro tipo de información no financiera que permita demostrar el cumplimiento de los objetivos de la entidad en términos de economía, eficiencia y eficacia, ante las limitaciones del resultado para informar a este respecto

Como el resultado no es sinónimo de ganancias o pérdidas en el marco de la economía social, tampoco constituye una de las cifras más importantes a considerar. Corresponde preguntar, ¿qué otra información deberían incluir los estados contables de cooperativas y mutuales para contribuir a tomar decisiones?

Como base teórica, recabada de la revisión de la literatura y de la propia experiencia en el tema, pueden citarse los trabajos de Guzmán (2012), Genovart (2012), Coraggio (2011), Pedrosa (2009), Chaves y Monzón (2007), Cracogna (2007), Fuentes (2007), Mariño (2007), Gómez y Miranda (2006), González y Cañadas (2005) y Juliá (2003), trabajos que vinculan los aspectos contables a la luz de los valores de la economía social.

Particularmente los autores de esta ponencia trabajaron años atrás (2008) sobre esta cuestión y consideran que el objetivo es posible de concretar aplicando una metodología *empírica– analítica y humanística – interpretativa* según Fitz-Gibon y Morris (1987) focalizado, por razones de conveniencia, en cooperativas y mutuales radicadas en la provincia de Santa Fe.



## **PROBLEMA E INTERROGANTES**

Los valores de la economía social imponen las normas de conducta a las cuales debe ajustarse la gestión de las cooperativas y mutuales que se esfuerzan por funcionar en el mercado para servir a sus miembros y la comunidad. En este sector las ganancias no se corresponden con elevados excedentes, por el contrario el resultado es bueno cuanto menor es el precio de los servicios y mejor su calidad, por lo cual menos se gana: ¿se comunica en tal sentido? Los costos y gastos acordes al giro del negocio, se caracterizan por su eficacia, ¿se comunica el esfuerzo en ahorrar y disminuir costos y gastos lo máximo posible? ¿Qué otra información deberían incluir los estados contables para reflejar los principios cooperativos y mutuales?

## **OBJETIVOS DEL PROYECTO**

### **Objetivo General**

Conocer la utilidad de la información para los usuarios de estados contables de cooperativas y mutuales santafesinas en consonancia con los valores de la economía social.

### **Objetivos Particulares (vinculados con las hipótesis)**

1. Conocer el grado de comprensión de la información contable por parte de los usuarios.
2. Conocer si la información contable es útil para tomar decisiones sobre la marcha de la organización en el marco de los valores y principios rectores de la economía social.
3. Indagar si los principios y valores de la economía social se evidencian en los estados contables de cooperativas y mutuales.
4. Indagar si el estado de valor económico generado y distribuido puede resultar útil para tomar decisiones.

## **HIPÓTESIS**

El proyecto propone una hipótesis central, que contempla tres sub hipótesis.



**Hipótesis Central H<sub>1</sub>:** Los usuarios, para tomar decisiones útiles, precisan identificar en los estados contables de cooperativas y mutuales que las operaciones se realizan en el marco de los valores y principios rectores de la economía social.

**H<sub>1.1</sub>:** Diversidad de metas, formación y grado de involucramiento de los usuarios influyen en la percepción sobre la utilidad de los estados contables de cooperativas y mutuales argentinas.

**H<sub>1.2</sub>:** Tamaño, sector, diversificación de actividades y endeudamiento de la entidad tienen relación con el grado de revelación de principios y valores en los estados contables de cooperativas y mutuales.

**H<sub>1.3</sub>:** El *estado de valor económico generado y distribuido -EVEGYD*, adaptado a los valores y principios de la economía social, contribuye con las decisiones de los usuarios.

## VARIABLES

### Variable dependiente:

Utilidad de la información contable

### Variables independientes:

- Tipo de usuario: asociados (que participan en organismos administrativos y/o de fiscalización / que no participan) gerentes, preparadores de información contable, empleados, auditores, organismos de control.
- Grado de conocimiento contable del usuario de la información de estados contables: nivel de formación académica (universitaria, terciaria, secundaria y primaria), experiencia en el manejo de información contable (mucho-media-poca-nula)
- Grado de involucramiento en la marcha de la entidad que posee el usuario de la información de estados contables: ¿es parte de los órganos administrativos o de administración? ¿asiste a reuniones y asambleas? ¿participa activamente?
- Sector de la entidad: tipo / ramo de actividad desarrollada (agrícola, financiera, salud, seguros, de consumo, etc.)
- Diversificación de actividades: definida por cantidad de actividades múltiples que desarrolla contemplada en estatutos, actas de directorio o estados contables.



- Tamaño de la entidad: definida por cantidad de asociados, cantidad de sucursales, cantidad de empleados, nivel de facturación, estructura patrimonial, entre otros.
- Sistema contable desarrollado: definida por tipos de informes que se emiten (informes gerenciales periódicos elevados a comisión directiva, presupuestos periódicos: mensuales, trimestrales, anuales, control presupuestario, cálculo de indicadores, estados contables, etc.)
- Exigencias legales y profesionales: nivel de exigencias (alta-media-baja), grado de cumplimiento de la normativa (cumple totalmente-cumple parcialmente-no cumple)
- Endeudamiento: grado de endeudamiento de la entidad medida con ratios financieros (bajo-medio-alto-muy alto)
- Información contable de tipo social y ambiental: balance social (presenta / no presenta), cantidad de indicadores sociales y ambientales contenida en la Memoria Anual, indicadores económicos en el marco del balance social (presenta / no presenta).

## VINCULACIÓN DE VARIABLES E HIPÓTESIS

Hipótesis H<sub>1,1</sub>:  $UP_x = f(a_x; b_x; c_x; \dots; n_x)$

Donde:

$UP_x$  es la utilidad percibida por un usuario (x) de la información contable

$a_x; b_x; c_x; \dots; n_x$ : variables que influyen en la utilidad de la información contable y su percepción por parte del usuario, a saber: tipo de usuario, grado de conocimiento contable del usuario, grado de involucramiento del usuario.

Hipótesis H<sub>1,2</sub>:  $RIC_x = f(a_x; b_x; c_x; \dots; n_x)$

Donde:

$RIC_x$  es la revelación de principios y valores en los estados contables de cooperativas y mutuales para una entidad (x)

$a_x; b_x; c_x; \dots; n_x$ : variables que influyen en la revelación de principios y valores de la información contable preparada, a saber: tamaño de la entidad, sector de la entidad, diversificación de actividades, endeudamiento, exigencias normativas.



A su vez, la información contenida en los estados contables será considerada más útil para los usuarios si revela principios y valores de la economía social:  
 $UIC_x = f(RIC_x)$

Donde a mayor revelación de principios y valores ( $RIC_x$ ), mayor utilidad reviste la información contable ( $UIC_x$ ).

Una forma de revelar principios y valores de la economía social lo constituye el *estado de valor económico generado y distribuido*.

**Hipótesis H<sub>1,3</sub>:** Siendo  $UIC_x = f(RIC_x)$  y  $RIC_x = f(EVEGYD_x)$   
 $\rightarrow UIC_x = f(EVEGYD_x)$

$EVEGYD_x$ : la presentación o no del estado de *estado de valor económico generado y distribuido para un ente (x)*. Luego:

$$REVEGYD_x = f(a_x; b_x; c_x; \dots; n_x)$$

$REVEGYD_x$  es la revelación de principios y valores en el *estado de valor económico generado y distribuido* de cooperativas y mutuales para una entidad (x)

$a_x; b_x; c_x; \dots; n_x$ : variables que influyen en la revelación de principios y valores de la información contable preparada, a saber: tamaño de la entidad, sector de la entidad, diversificación de actividades, endeudamiento, exigencias normativas.

## METODOLOGÍA

Para llevar a cabo la presente investigación se emplea la doble perspectiva planteada por Fitz-Gibbon y Morris (1987). Por un lado, se siguen los lineamientos de una investigación *empírica-analítica* para obtener evidencia cualitativa y cuantitativa de las variables bajo análisis y contrastar las hipótesis. Sin embargo esta perspectiva resulta insuficiente para explicar la complejidad de los problemas mencionados, por lo que requiere apelar al enfoque *humanístico-interpretativo* que describe e interpreta los fenómenos dentro de su contexto para obtener conclusiones.



Como el objetivo es tratar que la contabilidad explique la información financiera de los estados contables cooperativos y mutuales, difícilmente se pueda explicar el fenómeno exclusivamente bajo métodos estadísticos, u otros modelos cuantitativos. Se pretende mediante este enfoque mixto optimizar el alcance explicativo de la investigación.

## **HERRAMIENTAS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS**

Se emplean múltiples técnicas según hipótesis, objetivos y variables involucradas:

En primer término el diseño de los cuestionarios para ser aplicados a los usuarios de la información de cooperativas y mutuales en lo que respecta a su percepción sobre la utilidad que la información contable y las variables que la condicionan. Se desarrollan dos encuestas diferentes, una destinada a los asociados de cooperativas agropecuarias santafesinas y otra a gerentes, preparadores de estados contables, auditores, responsables de organismos de control, entre otros, que conforman una población más reducida que la anterior. Posteriormente se realizan entrevistas semi-estructuradas para apoyar los resultados obtenidos en los cuestionarios.

Paralelamente se realiza el análisis documental que permite clasificar y evaluar los datos empíricos y poner a prueba las hipótesis. Al respecto:

- se evaluarán memorias y estados contables de las cooperativas y mutuales a las que pertenezcan los usuarios entrevistados.
- se analizarán balances sociales de cooperativas y mutuales disponibles en internet para detectar relaciones y regularidades con los principios y valores de la economía social.
- se analizarán los aspectos normativos que rigen a cooperativas y mutuales, sean estos de origen legal, estatutario o en el marco de presentación de la información contable.

En el siguiente cuadro se relacionan las hipótesis, objetivos, variables y técnicas a aplicar en la investigación:



Sub-hipótesis	Objetivos particulares	Variables	Técnica
<b>H<sub>1.1</sub></b> Diversidad de metas, formación y grado de involucramiento de los usuarios influyen en la percepción sobre la utilidad de los estados contables de cooperativas y mutuales argentinas.	1. Conocer el grado de comprensión de la información contable por parte de los usuarios.	Tipo de usuario Grado de conocimiento contable del usuario Grado de involucramiento	Cuestionarios Entrevistas
	2. Conocer si la información contable es útil para tomar decisiones sobre la marcha de la organización en el marco de los valores y principios rectores de la economía social.		
<b>H<sub>1.2</sub></b> Tamaño, sector, diversificación de actividades y endeudamiento de la entidad tienen relación con el grado de revelación de principios y valores en los estados contables de cooperativas y mutuales.	3. Indagar si los principios y valores de la economía social se evidencian en los estados contables de cooperativas y mutuales.	Sector de la entidad Diversificación de actividades Tamaño de la entidad Sistema contable desarrollado Exigencias legales y profesionales Endeudamiento	Análisis documental sobre Memoria y Estados Contables
<b>H<sub>1.3</sub></b> El estado de valor económico generado y distribuido -	4. Indagar si el estado de valor económico generado y distribuido puede	Sector de la entidad Diversificación de actividades Tamaño de la	Análisis documental sobre Memoria y Estados Contables.



<p><i>EVEGYD</i>, adaptado a los valores y principios de la economía social, contribuye con las decisiones de los usuarios.</p>	<p>resultar útil para tomar decisiones.</p>	<p>entidad Sistema contable desarrollado Exigencias legales y profesionales Información contable de tipo social y ambiental</p>	<p>Cuestionarios Entrevistas Comparación con los indicadores EC1 presentados por entidades cooperativas y mutuales del país y el exterior.</p>
---	---	---	--

Las diversas técnicas de recolección antes descriptas son congruentes con el enfoque mixto de investigación escogido, de modo que para dar respuesta a las preguntas de investigación por lo cual se reafirman las técnicas cuantitativas y cualitativas según sugiere Ynoub (2015:27).

En lo que hace a cuestionarios y entrevistas, para evitar defectos en el diseño de las herramientas de recolección de los datos, se planifica la matriz para la información a recoger y se analizarán los sectores donde se obtiene la evidencia empírica, con el fin de ajustar tanto las encuestas como las entrevistas a la población objetivo, en los términos de Naranjo (2006:365).

## **AVANCES EN LAS TAREAS DE INVESTIGACIÓN**

Se determinaron las fuentes bibliográficas sobre la base de revistas científicas, la recolección de datos estadísticos provenientes de organismos públicos, se asistió a Seminarios de doctorado, se participó en congresos, intercambios académicos, de investigación y extensión con universidades argentinas y brasileras, donde el objetivo era profundizar en el marco teórico del proyecto.

Asimismo se diseñaron las herramientas de recolección de datos a través de encuestas dirigidas a asociados de cooperativas agropecuarias santafesinas y otra encuesta dirigida a gerentes, auditores y preparadores de la información contable. Con la colaboración de científicas alumnas de la carrera de contador público de la FCE – UNL: Melisa Levrino y María Eugenia Giubergia,



se remitieron a asociados, gerentes, contadores que preparan los estados contables y/o los auditan de cooperativas de la provincia de Santa Fe.

Corresponde advertir que previamente se realizaron pruebas mediante la remisión de las encuestas y una ronda posterior de entrevistas acotadas a informantes clave.

Actualmente continua la recolección de datos y se trabaja en el diseño de la matriz de datos según las hipótesis y variables determinadas en el plan de investigación propuesta por Samaja (1993); como también se trabaja en la medición de tales variables para proveer de indicadores.

### **ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS<sup>3</sup>**

Es notable que, en la encuesta procesada, quienes la responden ponderen los estados contables como instrumento útil para la toma de decisiones, porque se contradice con el hecho de que no todos los asociados los emplean para sus decisiones. Se ha resuelto en el equipo profundizar las respuestas de quienes colaboraron para determinar el grado de utilidad de los estados contables a través de entrevistas.

Durante los meses de junio y julio de 2018 se encuestaron treinta y nueve productores santafesinos, número representativo para un panorama inicial, considerando que las personas se localizan en territorios rurales cuyo acceso para entablar una comunicación es más dificultosa en virtud de que no siempre se cuenta con las tecnologías de información y comunicación necesarias.

La encuesta está dividida en dos ejes (perfil socio-cooperativo y perfil de la cooperativa) y consta de veinticinco preguntas. Para este documento se rescatan parte de las respuestas referidas a la necesidad de la información de

---

<sup>3</sup> En este mismo evento, el trabajo presentado por las científicas Levrino y Giubergia, titulado “Utilidad de la información contable para el cooperativista” presentan procesadas las respuestas realizadas hasta el presente a productores agropecuarios asociados a la cooperativa Guillermo Lehmann de la localidad de Pilar, Provincia de Santa Fe.



los asociados de cooperativas agropecuarias cuando se reúnen en asamblea para aprobar o rechazar los estados contables.

Del total de los encuestados, 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; 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 para decidir y controlar basados en 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 consulta 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 en aspectos contables y financieros.

## **CONCLUSIONES PRELIMINARES**

El panorama que ofrece la interpretación de las encuestas permite comprobar que el problema de investigación existe, que corresponde trabajar en pos de los objetivos propuestos, que para interpretar el grado de utilidad que le otorgan los cooperativistas y mutualistas a los estados contables a la hora de



decidir y controlar en asamblea, será necesario realizar entrevistas semi estructuradas.

Asimismo se confirma la hipótesis central respecto a que los usuarios de los estados contables de cooperativas precisan identificar que las operaciones se realizan en el marco de la economía social, como también la primera de las tres sub hipótesis respecto a que la diversidad de metas, formación y grado de involucramiento de los usuarios influyen en la percepción sobre la utilidad de los estados contables de cooperativas y mutuales argentinas.

Es propósito del proyecto avanzar en el mismo sentido con el sector mutualista antes de conformar la segunda y tercera sub hipótesis.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alianza Cooperativa Internacional para las Américas (2009): *Ley Marco para las cooperativas de América Latina*. San José, Costa Rica. ACI Américas.
- Álvarez, M.B; Arbesú, P. y Fé, C. (2000). Las cooperativas en el marco de la teoría de la agencia. En *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa - Red CIRIEC - España*, n° 34, abril 2000, p169-188.
- Bellostas Pérez-Grueso, A. J., Brusca Alijarde, I. B. & Moneva Abadía, J. M. (2007). Utilidad de la información financiera para la gestión de las entidades privadas no lucrativas. *Revista de contabilidad: Spanish accounting review*, 9(18), 87-109.
- Casabianca, M.L. y Perotti, H. (2008). La información contable como elemento fortalecedor de los principios cooperativos: el punto de vista del asociado. En *V Encuentro de Investigadores Latino-Americano de Cooperativas*. Brasil. Alianza Cooperativa Internacional.
- Chaves Ávila, R.; Monzón Campos, J.L. (2008). Panorama de la investigación en Economía social. En *Estudios de Economía Aplicada*. Vol. 26, núm. 1, diciembre, 2008, p 29-55. Asociación de Economía Aplicada España.
- Coraggio, J.L. (2011). *Economía social y solidaria El trabajo antes que el capital*. Quito. Ecuador. Acosta A. y Martínez, E. editores. Abya-Yala.
- Cracogna, D. (2007). Interculturalidad y Cooperativismo. Doctrina. Legislación. Experiencia. *Bol. de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo*, (41), 33-45.



- Elgue, M. C. (2008). La economía social en el desarrollo territorial. En Elgue, M. C. (compilador). *Emprendedores de la economía social*. Ca 1 (p 17-29). Bs.As. Ciccus.
- Fitz-Gibbon, C.T. y Morris, L.L. (1987). *How to desing a program evaluation*. Londres. Sage.
- Fowler Newton, E. (2001). *Cuestiones contables fundamentales*. Buenos Aires. Macchi.
- Fuentes Perdomo, J. (2007). Las organizaciones no lucrativas. Necesidades de los usuarios de la información financiera. En *Revista Española del Tercer Sector* N° 6, mayo-agosto 2007.
- Genovart Balaguer, J.I. (2012). Aspectos Económico-Contables de las Sociedades Cooperativas. Tesis Doctoral. Universitat de les Illes Balears. Departament d'Economia de l'Empresa. España.
- Gómez Aparicio, P. y Miranda García, M. (2006). La caracterización financiera y contable del capital social a la luz de los principios cooperativos. En *REVESCO*. 90. p 7-27.
- 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.
- Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social – INAES (2018) Estadísticas Cooperativas y Mutuales. En <http://www.inaes.gob.ar>
- Juliá Igual, J.F. (2003) La memoria y la información económico financiera en las cooperativas. Una nueva formulación en el marco de las normas contables y las normas sustantivas cooperativas. En *Economía Pública, Social y Cooperativa*, N° 45. CIRIEC. España, p 81-109.
- 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. Disponible en: <http://www.aciamericas.coo>
- Milanés Montero, P y Texeira Quirós, J (2006). Evaluación de la utilidad de la información financiera elaborada por la pequeña empresa: Un estudio empírico. En *Revista de Contabilidad*. Vol 9, N° 17, enero-junio 2006. España. Asociación Española de Profesores Universitarios en Contabilidad - ASEPUC. 81-98.



Pedrosa Ortega, C (2009). Modelos teóricos que nos ayudan a comprender el gobierno de las sociedades cooperativas, una apuesta por el enfoque de los stakeholders. En *Revista del Departamento de Administración de Empresas, Contabilidad y Sociología. Área de Organización de Empresas*. España. Universidad de Jaén.

Samaja, J. (1993). *Epistemología y Metodología*. Bs. As. Argentina: Eudeba.

Ynoub, R. (2015). *Cuestión de método. Aportes para una metodología crítica*. Universidad Nacional Autónoma de México. México. Cengage Learning.