



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898476*

RFC: AT1120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticaayvalores.com/>

Año: XI Número: 3 Artículo no.:102 Período: 1 de mayo al 31 de agosto del 2024

TÍTULO: Perspectiva de los socios sobre la contabilidad de gestión en cooperativas de ahorro y crédito de Riobamba, Ecuador.

AUTORES:

1. Dr. Bayron Ramiro Pinda Guanolema.
2. Dr. José Daniel Anido Rivas.
3. Máster. Wilmer Medardo Arias Collaguazo.

RESUMEN: La investigación se enfocó en conocer la opinión de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) en Riobamba, Ecuador, acerca de la posible adopción de la contabilidad de gestión y prácticas de gobierno corporativo. Se utilizó un enfoque mixto que combina fuentes de datos primarias y secundarias. Durante la fase empírica, se realizaron entrevistas semiestructuradas a todos los socios activos de las COAC en abril y mayo de 2021. Los hallazgos revelaron que los socios tienen un alto nivel educativo, pero en su mayoría carecen de experiencia en cargos directivos o de supervisión. Aunque se proporciona información a los socios según lo establecido en la normativa, la mayoría de ellos está de acuerdo en que se debe adoptar la contabilidad de gestión en las COAC de Riobamba para mejorar la comprensión de los resultados.

PALABRAS CLAVES: Riobamba Ecuador, Cooperativas de ahorro y crédito, socios.

TITLE: Members' perspective on management accounting in credit unions in Riobamba, Ecuador.

AUTHORS:

1. PhD. Bayron Ramiro Pinda Guanolema.
2. PhD. José Daniel Anido Rivas.
3. Master. Wilmer Medardo Arias Collaguazo.

ABSTRACT: The research focused on the opinion of credit union (COAC) members in Riobamba, Ecuador, about the possible adoption of management accounting and corporate governance practices. A mixed approach combining primary and secondary data sources was used. During the empirical phase, semi-structured interviews were conducted with all active COAC partners in April and May 2021. The findings revealed that partners are highly educated, but mostly lack experience in managerial or supervisory positions. Although information is provided to partners as required by regulations, most of them agree that management accounting should be adopted in Riobamba's COACs to improve understanding of results.

KEY WORDS: Riobamba Ecuador, savings and credit cooperatives, members.

INTRODUCCIÓN.

Inicialmente, la contabilidad de gestión (CG) fue concebida principalmente como una rama de la contabilidad de costos; por ejemplo, en 1959, la Asociación Americana de Contabilidad (AAA) la definió como la adopción de técnicas y conceptos para procesar datos económicos de una entidad, con el propósito de respaldar a los órganos de dirección en la formulación de un plan basado en objetivos más racionales y alcanzables. Desde esta perspectiva, la CG se centraba en satisfacer las necesidades de la gerencia al registrar activos, pasivos y resultados de las empresas conjuntas. Su objetivo principal era proporcionar información contable a los miembros de la organización, permitiéndoles tomar decisiones, planificar y supervisar las operaciones comerciales (Heaton et al., 1959).

Con el tiempo, la CG incorporó también a la información no financiera y a los actores externos dentro de sus usuarios potenciales. La CG extrae la información relevante, principalmente de la contabilidad financiera y de la contabilidad de costos (Escobar et al., 2003), que coadyuva a los órganos de dirección de la entidad a presupuestar, a evaluar la rentabilidad del negocio, y a tomar decisiones organizacionales relativas a precios, gastos de capital, entre otras.

La CG genera otra información (cuantitativa y cualitativa, financiera y no financiera), que se relaciona con el futuro y es relevante para la toma de decisiones en la organización. En el caso de las cooperativas, en tanto organizaciones sin fines de lucro, deberían aplicar un sistema de costos para enriquecer la información ofrecida por la contabilidad financiera (Soldevila, 2004). Además de herramienta para la dirección, la CG es también un proceso teórico de aplicación práctica que permite mejorar la eficiencia de las operaciones dentro de las entidades/organizaciones y coadyuvan al proceso de toma de decisiones (Feliu et al., 2016).

Para su implementación práctica, algunos autores como (Hopper et al., 2011) introducen la idea de los sistemas de contabilidad de gestión, que comprenden los procesos, las estructuras y la información sobre las cuales se sustentan las decisiones organizacionales, el gobierno de la entidad, el control y la responsabilidad.

De otro lado, la CG tiene un papel fundamental en el gobierno corporativo (GC). Este se refiere al sistema (conjunto de reglas, sistemas y procesos) a través del cual las organizaciones son dirigidas (administradas) y controladas. Consiste en un conjunto de relaciones que se establecen entre los diferentes participantes y en una asignación eficaz de responsabilidades dentro de ella (OCDE, 2016).

El GC se ha convertido en un indicador clave para una adecuada gestión empresarial, estrechamente ligado a la planificación estratégica, el control de gestión y la gestión de riesgos (Blanco et al., 2009); por tanto, un buen gobierno corporativo (entendido como una visión amplia de la estrategia empresarial) debe basarse además en la transparencia informativa, la equidad, la “accountability” y la

responsabilidad corporativa (ídem). Deberá dirigirse a fortalecer los sistemas de gestión, control y administración de las empresas, constituyéndose en un instrumento de gestión de las relaciones entre principal (el accionista, o el socio) y el agente (los directivos y gerentes).

Adicionalmente, en los últimos años, la CG se está convirtiendo cada vez más en un proceso crítico de toma de decisiones en la mayoría de las organizaciones a nivel mundial (Ameen et al., 2018); así, la CG se concibe hoy como la fuente, análisis, comunicación y utilización de información financiera y no financiera relevante para la toma de decisiones, a fin de generar y preservar el valor para las organizaciones.

En cualquier organización, ese “valor” está asociado a la capacidad de generar ganancias y resolver problemas sociales dentro del entorno en el que ella existe o se desempeña (Ameen et al., 2018). Además, los sistemas de contabilidad de gestión tienen un rol clave en el desarrollo, en particular en aspectos como la gobernanza, la planificación, el empleo y calidad de vida; no obstante, que su investigación es incipiente en el caso de los países en desarrollo (Hopper et al., 2011).

Por otra parte, cuando los mercados financieros no son económicamente eficientes (fallos de mercado), las entidades de la economía popular y solidaria (EPS) son particularmente relevantes para contrarrestar sus efectos negativos. En el caso del Ecuador, su rol está definido en la Ley (Presidencia de la República del Ecuador, 2011), cuando declara que su propósito es justamente fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria. Así, las Cooperativas de Ahorro y Crédito surgen para dar respuesta al nicho de mercado excluido de la financiación formal. Además, la inclusión financiera se ha erigido en herramienta poderosa para luchar contra la pobreza, elevar los niveles de vida y alcanzar un mayor empoderamiento de las mujeres (Georgieva, 2020).

En este escenario, el objetivo fue indagar la percepción de los socios de las COAC de Riobamba (Ecuador) en cuanto a cómo se lleva a cabo en la COAC a la que están asociados los procesos vinculados con la contabilidad financiera (frecuencia y vías para el acceso a la información relevante)

y la adopción de la contabilidad de gestión principios y prácticas de gobierno corporativo, frente a una hipotética adopción de tales herramientas en este tipo de entidades a fin de mejorar su desempeño y sostenibilidad en el tiempo. Se indagó acerca de los elementos socioculturales que podrían generar o constituir obstáculos para su adopción en las COAC riobambeñas.

DESARROLLO.

Materiales y métodos.

Con el objetivo de alcanzar los propósitos establecidos, se diseñó y llevó a cabo una investigación mixta, siguiendo la metodología propuesta por Hernández Sampieri et al., (2014), que incluyó el uso de fuentes primarias y secundarias. Para el análisis y la interpretación de los datos, se adoptaron enfoques diversos, en particular el enfoque pluralista (Hopper & Powell, 1985), interpretativo y crítico (Facin et al., 2008), utilizando la triangulación teórica y metodológica según lo sugerido por Modell (2015).

La fase experimental se llevó a cabo entre abril y mayo del 2021, durante la cual se realizaron entrevistas semiestructuradas con los socios de todas las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) en el cantón de Riobamba, Ecuador. Se seleccionó un conjunto censal de 30 COAC, de un total de 42 identificadas como activas al inicio de la investigación. Se empleó una guía de entrevista con 11 preguntas de respuesta abierta y cerrada, previamente validada por expertos y probada mediante una prueba piloto. Los datos recopilados se organizaron y sistematizaron utilizando software como MS-Excel 2016 y SPSS® versión 25, además de un procesamiento manual para las respuestas abiertas.

Es relevante destacar, que el enfoque pluralista adoptado en esta investigación representa una alternativa epistemológica, teórica y metodológica. En este enfoque, las COAC en estudio se caracterizan por tomar decisiones, considerando diversas perspectivas de grupos de interés, que se reconcilian a través de la negociación y el consenso en las asambleas de asociados.

Estas decisiones son posteriormente ejecutadas por los consejos de administración, los órganos responsables de la gestión de las COAC. Siguiendo la línea de Hopper & Powell (1985), el enfoque pluralista permite abordar los mecanismos alternativos de control de gestión implementados en las entidades de la economía popular y solidaria, como las COAC en Riobamba, Ecuador.

Resultados y discusión.

En relación con el perfil socioeducativo de los entrevistados, 13 eran mujeres (43%) y 19 hombres, de los cuales menos de la mitad (14 de 30 socios) pertenecía a alguna etnia o nacionalidad indígena, siendo la predominante la Kichwa (quechua). Predominan en los socios niveles elevados de profesionalización (47% al menos han completado el bachillerato y 50% la educación universitaria).

Otro rasgo relevante es que la mayoría (70%) manifestó no haber ocupado con anterioridad ningún cargo administrativo o de dirección/gerencia la COAC a la entidad de pertenencia; esto es, están escasamente familiarizados con las prácticas de gestión/dirección y/o vigilancia en este tipo de organizaciones.

En cuanto a la frecuencia y la vía a través de la cual accedían a la información relevante de su organización, 1/3 de los asociados entrevistados (33%) manifestó desconocer las decisiones de su cooperativa, en cuanto a aspectos relevantes como la captación de recursos/dinero, la recuperación de créditos, los aportes sociales y/o a la comunidad, la inserción de su COAC en mercados locales y/o internacionales, entre otros aspectos.

Tan solo 4 de 30 (13%) indicaron haberlo hecho por cuenta propia, mientras la mayor parte de quienes sí se informan sobre los aspectos arriba enunciados lo hacen a través de los estados financieros (10 de 30; el 33%). Por su parte, quienes lo hacen a través de la Asamblea General prevista en la normativa, son un número más reducido (3 de 30), similar a quienes lo hicieron por intermedio de otros asociados, o a través de medios de comunicación y/o de las redes sociales (Tabla 1).

Tabla 1. Cómo se informan los asociados acerca de las decisiones de la Cooperativa, subgrupo 2.

	Nro. de entrevistados	Porcentaje
Las desconozco	10	33,3
Averiguando por propia cuenta	4	13,3
Por estados y otros informes financieros/contables	10	33,3
En la Asamblea General	3	10,0
Por medio de otros asociados	3	10,0
A través de medios de comunicación, redes sociales, etc.	3	10,0

Fuente: elaboración propia.

A juzgar por las respuestas y razones expresadas por los entrevistados, la política comunicacional desde la dirección de las COAC riobambeñas no parece la más adecuada, o bien se limita a presentar solo los estados financieros y cumplir así con las disposiciones normativo-legales (e.g., Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento y disposiciones vinculadas, emitidas por la SEPS y otros niveles de Gobierno una exigencia de la SEPS), más que una política institucional o práctica comunicacional extendida para los diferentes stakeholders. Luego, al indagar sobre la frecuencia o periodicidad con la que son informados por parte de la directiva de su COAC sobre la situación de la entidad y otros aspectos relativos a su manejo por parte de los gerentes y directivos, 10 de 30 indicó que lo hacían mensualmente, en tanto que 4 de 30 que lo hacían semanalmente, 2 trimestral o mensualmente y solo uno lo hacía una vez al año en la asamblea anual. La respuesta más común en cuanto a la frecuencia con la que los directivos informan sobre la situación de la COAC, a los interesados (en particular a los socios) es cónsona con lo dispuesto en el artículo 44, numeral 4 del Reglamento de la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria (Presidencia de la República del Ecuador, 2020), que obliga al gerente de la entidad a dar cuenta sobre la marcha administrativa, operativa y financiera de la ella e informar al respectivo consejo de administración (ver tabla 2).

Tabla 2. Frecuencia con que los miembros de la Dirección informan a los asociados sobre la situación general de la Cooperativa, según los entrevistados, subgrupo 2.

Frecuencia	Nro. de entrevistados	Porcentaje
Nunca	1	3,3
Semanalmente	4	13,3
Mensualmente	10	33,3
Trimestralmente	2	6,7
Semestralmente	2	6,7
Una vez al año (en la asamblea anual)	1	3,3
No sabe/No contesta	10	33,3
Total	30	100,0

Fuente: elaboración propia.

En cuanto a la contabilidad de gestión (CG) en particular, la mayoría de los socios (28 de 30) señaló que el desconocimiento de aquella por parte de los responsables del gobierno corporativo de la COAC, eventualmente podría constituirse en una limitante/obstáculo para las decisiones que se toman o deben tomar en dicha COAC (Figura 1); así, los socios señalan la necesidad de que quienes tienen la responsabilidad del manejo de la cooperativa deberían estar en conocimiento de esta y otras herramientas gerenciales, así como tener conocimientos sólidos, suficientes, en diferentes áreas y actualizados, al igual que soportados en la tecnología.

En suma, los responsables deben contar con conocimientos que coadyuven a una mejor gestión, a una mejor planificación y control, al igual que a tener mejores perspectivas para la sustentabilidad de la entidad en el tiempo. De hecho, algunos socios apuntaron que justamente el desconocimiento es lo que ha llevado en el pasado al quiebre y cierre de algunas COAC.

Otras razones menos ligadas al propósito original de la pregunta, pero que fueron apuntadas como razones para su grado de acuerdo, fueron el que la desinformación limita el que las COAC puedan incorporar nuevas tecnologías y/o procedimientos, que se traduzcan en mejoras para la entidad, o bien

que ese desconocimiento es la consecuencia de aplicar solamente la contabilidad financiera en las COAC.

Otro aspecto investigado fue la percepción de los asociados en cuanto a si su nivel educativo podría también eventualmente convertirse en un obstáculo para adoptar la CG en las COAC riobambeñas como práctica recurrente. La mayoría (20 de 30) estuvo “Muy de acuerdo” con ello, sumado a los 4 de 30 que señalaron estar “Bastante de acuerdo” (Figura 1).

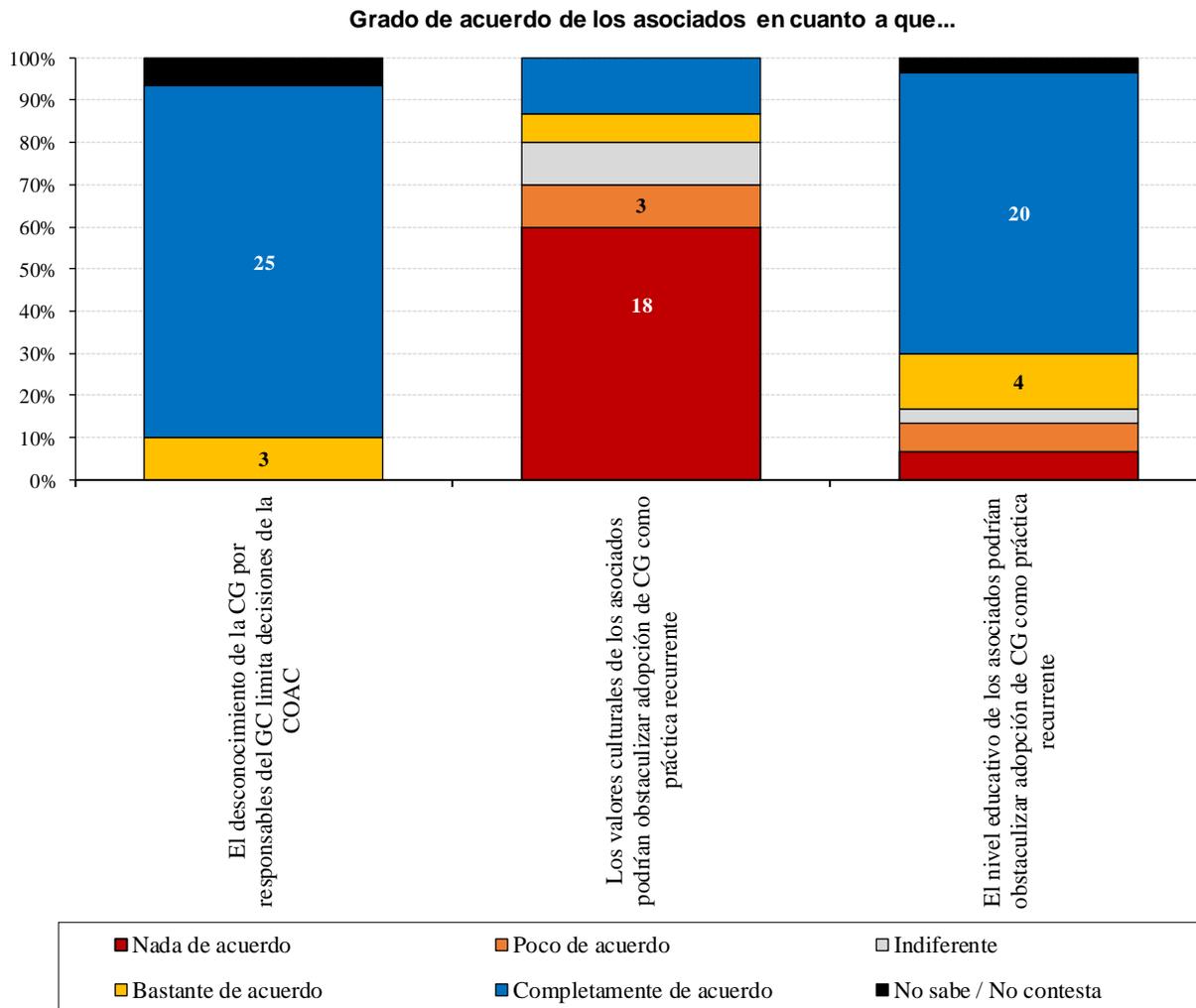


Figura 1. Riobamba, Ecuador: Nivel de acuerdo o desacuerdo de socios en cuanto al desconocimiento de la Contabilidad de Gestión, el nivel cultural y el nivel educativo como eventuales obstáculos para una eventual adopción de la contabilidad de gestión como práctica recurrente en las COAC.

Fuente: elaboración propia.

En ese caso, las razones más comunes aducidas por ellos revelan su convencimiento de la importancia de la educación y de la formación (por ejemplo, en términos de que debe ser requisito para ocupar algún cargo directivo/gerencial, que debe ser continua, generalizada para que todos los asociados tengan conocimientos básicos en temas como contabilidad y sus procedimientos, finanzas y gerencia, entre otros) (Tabla N° 3).

Desde la perspectiva de los socios, el nivel educativo está estrechamente vinculado con la eventual adopción de la CG en sus entidades, al tiempo que constituye una condición sine qua non para quienes deban o quieran ocupar cargos administrativos dentro de ella.

En contraste, cuando se indagó en cuanto a si los valores culturales de los asociados podrían eventualmente convertirse en un obstáculo para eventualmente adoptar la contabilidad de gestión en las COAC riobambeñas, la mayoría de los socios (18 de 30, “Nada de acuerdo” y 3 que indicaron estar “Poco de acuerdo”) manifestó que no sería un factor limitante (Figura N° 1); sin embargo, las razones esgrimidas para tales posiciones fueron casi siempre distintas (heterogéneas).

Cuando hubo algún consenso entre los socios, sus respuestas confluyeron hacia la idea del trato y/o atención igualitaria, igualdad de acceso y no discriminación de ninguna índole, incluida la de distintos sectores económicos y/o actividades (Tabla N° 3). Aquí es importante subrayar la opinión de la mayoría respecto a la tendencia a confundir (y emplear) la cultura, elemento de discriminación en lugar de considerarla un valor intrínseco de las personas.

En suma, de acuerdo con la visión de los asociados, la cultura es un factor que nada tiene que ver con la naturaleza o fines de las COAC, que no podría limitar una eventual adopción de la CG en las COAC riobambeñas.

Tabla 3. Razones de las respuestas a ciertas afirmaciones sobre elementos que podrían generar o constituir obstáculos para una eventual adopción de la contabilidad de gestión en las COAC riobambeñas, Subgrupo 2.

Afirmación	Razones	Nro. de entrevistados	Porcentaje
El Desconocimiento de herramientas de la CG por quienes integran gobierno corporativo de su COAC limita la toma de decisiones	Conocer CG es clave para TD/diseño de objetivos/estrategias, éxito y permanencia de la COAC	17	56,7
	Directivos deben tener sólida formación/preparación	6	20,0
	Desinformación limita incorporar nuevas tecnologías/procedimientos que se traduzcan en mejoras para la COAC; efecto de aplicar solo CF	4	13,3
	Solo me acerco a COAC a sacar dinero/créditos	1	3,3
	Otras	2	6,7
	NS/NC	1	3,3
Los valores culturales de asociados podrían obstaculizar que COAC del Ecuador adopten en adelante la CG como práctica recurrente	Confusión de cultura como elemento intrínseco vs. Valor elemento de discriminación	16	53,3
	No están relacionados/Se debe a otras causas (falta de conocimiento; Normativa SEPS, otras)	5	16,7
	Debido a ello, algunos socios se opondrían a su eventual adopción	3	10
	Otras	6	20
El nivel educativo de los asociados podría obstaculizar que las COAC del Ecuador adopten en adelante la CG como práctica recurrente	Quienes administran/toman decisiones deben estar mejor educados/capacitados; debe hacerse de forma gradual/por etapas, permanente	19	63,3
	Mejorar procesos/Actualizar servicios a los socios/Mejorar TD/Cumplir objetivos	8	26,7
	Otras	2	6,7
	NS/NC	1	3,3

Fuente: elaboración propia.

Por último, en cuanto al grado de acuerdo o de desacuerdo de los asociados con que la cooperativa, de la cual forma parte, adopte la CG como una práctica recurrente, todos los asociados entrevistados respondieron afirmativamente. La mayoría percibe a la CG como una nueva herramienta, al igual que como una oportunidad y alternativa para mejorar los servicios que aquellas prestan a sus asociados. Su eventual adopción por parte de las COAC permitiría a los directivos disponer de información real sobre

la situación financiera, clave para proyectar resultados sociales y económicos que mejoren las condiciones de los socios. De igual forma, ella coadyuvaría a una mejor comprensión –por parte de los asociados– de los resultados de su respectiva organización.

Adicionalmente, una eventual adopción también permitiría a la organización como un todo crecer y ejecutar un mejor control sobre sus actividades y funcionamiento. También le ayudaría a mantenerse en el mercado, a ser más competitivos y poder enfrentar nuevas disposiciones legales, así como a cumplir con las metas establecidas de crecimiento sostenible de la cooperativa, entre otras.

CONCLUSIONES.

La contabilidad de gestión (CG) desempeña un papel crucial en la toma de decisiones y la generación de valor en las cooperativas de ahorro y crédito (COAC). Su adopción, además de cumplir con la ley, puede fortalecer el buen gobierno corporativo, aumentar la transparencia, y mejorar la imagen corporativa, alineando los intereses de la administración y los asociados.

Los resultados de esta investigación revelan que la mayoría de los socios considera que la CG debería ser una práctica común en las COAC de Riobamba; sin embargo, es preocupante que la mayoría de los socios carece de experiencia en roles de dirección en estas organizaciones y desconoce decisiones clave. La comunicación actual, centrada en estados financieros, podría mejorarse mediante una política comunicacional más sólida.

Para la adopción exitosa de la CG, se requiere que los responsables de la administración estén bien capacitados y que los socios también se formen en el tema. Esto podría llevar a una gestión más efectiva, planificación, control y sostenibilidad. Además, la CG ofrece la oportunidad de mejorar los servicios a los socios, proporcionando información financiera real, y fomentando un mayor control y crecimiento sostenible en las COAC.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Soldevila, P. (2004). La contabilidad de gestión en las organizaciones sin ánimo de lucro (No. 7). Univ Pontificia Comillas.
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=FeTwCSO6WIsC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Contabilidad+de+gesti%C3%B3n+en+las+entidades+sin+fines+de+lucro.+&ots=eU9NayTePK&sig=DSF OUQ0ZLcIQm8Gb8nbucOoU3Kk#v=onepage&q=Contabilidad%20de%20gesti%C3%B3n%20en%20las%20entidades%20sin%20fines%20de%20lucro.&f=false>
2. Ameen, A., Ahmed, M. & Abd Hafez, M. (2018). The impact of management accounting and how it can be implemented into the organizational culture. Dutch Journal of Finance and Management, 2(1), 02. <https://www.djfm-journal.com/download/the-impact-of-management-accounting-and-how-it-can-be-implemented-into-the-organizational-culture.pdf>
3. Blanco, M., Hernández, M. y Aibar, B. (2009). El buen gobierno corporativo y los requerimientos informativos sobre los sistemas de control interno y riesgos: análisis de la regulación española y portuguesa en relación a otros referentes. Tékhne. Revista de Estudios Politécnicos, 7(12), 75-97.
4. Escobar, B., González, J., & Lobo, A. (2003). Contabilidad de Gestión y procesos de concentración empresarial: Repercusiones organizativas y sociales de las fusiones y adquisiciones. Revista iberoamericana de contabilidad de gestión, 1(1), 199-225.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=765480&orden=128480&info=link>
5. Facin, C., Barrachina, M. & Ripoll, V. (2008). Paradigmas de investigación en contabilidad de gestión. Revista de Contabilidade do Mestrado em Ciências Contábeis da UERJ, 13(1).
<https://www.e-publicacoes.uerj.br/rcmccuerj/article/view/5557/4039>
6. Georgieva, K. (2020). Financial inclusion and cybersecurity in the digital age. (Virtual Conference on Financial Inclusion and Cybersecurity. Washington: IMF: Recuperado de

<https://www.imf.org/en/News/Articles/2020/12/10/sp121020-financial-inclusion-and-cybersecurity-in-the-digital-age>

7. Heaton, H., Herbert, L., Kell, G. W., Warner, G.S., Zlatkovich, C. T. y Wyatt, A. R. (1959). Report of Committee on Professional Education in Accounting. *The Accounting Review*, 34(2), 195-199. <https://www.jstor.org/stable/241956>
8. Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación*. (6a. ed.). México D.F., México: McGraw Hill.
9. Hopper, T., & Powell, A. (1985). Making sense of research into the organizational and social aspects of management accounting: a review of its underlying assumptions. *Journal of management Studies*, 22(5), 429-465. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/48959180/acassumptionsjms-libre.pdf?1474291221=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMAKING_SENSE_OF_RESEARCH_INTO_THE_ORGANI.pdf&Expires=1703725031&Signature=QPJ9-kPYZCectul7qvrTcQJZYP6USYuzLiJWAlsFcp5g8mvpopHt7pH0xh4diFs752Jwo2U0dOkYSM5ai0RHhGn7ujg6qU3wpxZHUniN0McKUj6Soufa3dLfKHK~cW2jGLHLeQOtsqAl8QqWdejC2TgX-km7NdSwHFtNnw2KE4j18QR0-XHR1jahQ1jmY1Yp1eGaGXMvcGMSiOWyyAju6hMOBILXnVgMHfz3QSFkwC0ymKC9WCY9DrzAI4dRR0DJIKDLGTuT8FY-cCtlBugpY0e0q~lrOR4VqC35L15YH0ZyjAGIDtujlVkcSCc5DDD36-trgqqpA9oR1S3gBra8Tg_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA
10. Hopper, T., Tsamenyi, M., Uddin, S. & Wickramasinghe, D. (2011). Management accounting in less developed countries: What is known and needs knowing. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 22(3), 469-514. <https://doi.org/10.1108/09513570910945697>

11. Modell, S. (2015). Theoretical triangulation and pluralism in accounting research: a critical realist critique. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 28(7), 1138-1150.
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/AAAJ-10-2014-1841/full/html>
12. Organización para Cooperación y Desarrollo Económico. (2016). Principios de gobierno corporativo de la OCDE y del G20. Paris: OCDE.
<https://www.oecd.org/daf/ca/corporategovernanceprinciples/37191543.pdf>
13. Presidencia de la República del Ecuador. (2011). Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario. Registro Oficial N. 444.
https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_econ.pdf
14. Presidencia de la República del Ecuador. (2020). Reglamento general de Ley orgánica economía popular y solidaria. Decreto Ejecutivo 1061, Registro Oficial Suplemento N. 648.
<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Reglamento-General-de-la-Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
15. Feliu, V., Enguix, R., & Enguix, L. (2016). Teorías y metodologías internacionales de investigación en control de gestión. *Revista iberoamericana de contabilidad de gestión*, XIV, 27, 1-22. http://www.observatorio-iberoamericano.org/ricg/n_27/vicente_ruben_luis.pdf

DATOS DE LOS AUTORES.

- 1. Bayron Ramiro Pinda Guanolema.** Doctor en Ciencias Contables. Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato-Ecuador. E-mail: bayron77ramiro@gmail.com
- 2. José Daniel Anido Rivas.** Doctor en Economía Agroalimentaria y del Medio Ambiente (Economía y Ciencias Sociales). Docente de la Universidad de Los Andes- ULA, Mérida, Venezuela. E-mail: anidoriv@gmail.com
- 3. Wilmer Medardo Arias Collaguazo.** Magister en Gestión Empresarial. Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato-Ecuador. E-mail: ui.wilmerarias@uniandes.edu.ec

RECIBIDO: 4 de enero del 2024.

APROBADO: 7 de febrero del 2024.