



Ecuador – Marzo 2017 - ISSN: 1696-8352

SISTEMA CONTABLE ADMINISTRATIVO EN EMPRESAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Luis Orlando García Macías*

Margarita Clemencia Ullón Pérez**

Edgar Javier Muñoz Murillo ***

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Luis Orlando García Macías, Margarita Clemencia Ullón Pérez y Edgar Javier Muñoz Murillo (2017): "Sistema contable administrativo en empresas de la economía popular y solidaria", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (marzo 2017). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/popular.html>

RESUMEN

La presente investigación intenta denotar la importancia de los aspectos contables administrativos de las empresas que están dentro del aspecto de la Economía Popular y Solidaria, en Ecuador, en cuanto a lo que promulga la Ley de Economía Popular y Solidaria aprobada en el Ecuador en el año 2011, empresas de constitución en su mayoría familiar en base al sistema solidario en el ámbito de apoyo estatal.

** Licenciado en Ciencias de la Educación Mención Comercio y Administración graduado en la Universidad Técnica de Babahoyo - Ecuador, Master en Contabilidad y Auditoría, grado obtenido en la Unidad de Posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Docente en la Unidad de Estudios a Distancia (UED) de la UTEQ - Ecuador, luchogmmm@gmail.com, celular 0983753986*

*** Contador Público Autorizado graduada en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Magister en Contabilidad y Auditoría, grado académico obtenido en la Unidad de Posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Docente de la Facultad de Ciencias Empresariales (FCE) y la Unidad de Estudios a Distancia (UED) de la UTEQ - Ecuador.*

**** Ingeniero Administración de Empresas Agropecuarias graduado en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Magister en Gestión Empresarial, obtenido en la Unidad de Posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo; Docente de la Facultad de Ciencias Empresariales (FCE) de la UTEQ - Ecuador*

La investigación cuya metodología de tipo deductivo es decir de su generalidad a su particularidad, aborda los contenidos contables, su manejo y funcionalidad respecto al cumplimiento legal del postulado de la Economía Popular y Solidaria, las empresas que se enmarcan en su mayoría en este segmento dedicadas a la agricultura, ganadería, artesanías, panadería y otros cercanos, en este sentido la problemática radica en ¿cómo influye el proceso contable administrativo en la Economía Popular y Solidaria?, en este sentido es importante el cumplimiento de las acciones al interior de estas empresas por cuanto el sentido no está directamente vinculado con el lucro, pero si en función de los aspectos sociales, es decir la participación de un conglomerado social, quienes coparticipan en función de un mejor estilo de vida, el estado a través de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria vigila de cerca el desenvolvimiento y ejecución, a fin de establecer un acompañamiento para la mejora al interior de la misma.

Palabras claves: Empresas de Economía Popular y Solidaria, Contabilidad de Empresas tipo EPS, Sistema administrativo de las EPS.

ADMINISTRATIVE ACCOUNTING SYSTEM IN COMPANIES OF THE POPULAR AND SOLIDARY ECONOMY

SUMMARY

The present research tries to denote the importance of the administrative accounting aspects of the companies that are within the aspect of the Popular and Solidarity Economy, in Ecuador, in what promulgates the Law of Popular and Solidary Economy approved in Ecuador in the year 2011, companies of constitution in their majority family based on the solidarity system in the field of state support.

The research whose deductive methodology is to say its generality to its particularity, addresses the accounting contents, its handling and functionality regarding the legal compliance of the postulate of the Popular and Solidarity Economy, the companies that are mostly framed in this segment dedicated Agriculture, livestock, handicrafts, bakery and other nearby, in this sense the

problem lies in how the administrative accounting process influences the Popular and Solidarity Economy ?, in this sense it is important to comply with the actions within these companies Because the meaning is not directly linked to the profit, but if in terms of social aspects, that is to say the participation of a social conglomerate, who share in terms of a better lifestyle, the state through the Superintendency of Economy Popular and Solidaria closely monitors the development and execution, in order to establish an accompaniment for improvement within the same.

Keywords: Companies of Popular and Solidary Economy, Accounting of Companies type EPS, Administrative system of EPS.

1. Introducción.

Las empresas están orientadas en su mayoría a la obtención de lucro económico, en la concepción están enmarcadas en esto, es decir su fomento radica en el crecimiento de tipo económico por tanto existe un descontrol en el sentido que no hay una orientación para el desarrollo social como tal, en este mismo sentido las empresas que se constituyen en base al régimen de Economía Popular y Solidaria (EPS) deben cumplir con requisitos en función de la Ley que controla las empresas de este sector, de la misma forma están supeditadas al cumplimiento y fortalecimiento de desarrollar la economía de base o local (Boza, 2015)

Este tipo de empresa constituyen un segmento de la economía muy interesante puesto que congrega aquellas personas que históricamente han estado excluidas del aparato económico y social de la población (Boza, 2016), por tanto, el estado es importante el apoyo y el seguimiento para fortalecer y mejorar de cierta forma la economía de las comunidades participantes.

La constitución de este tipo de empresas del sector EPS, requieren del apoyo de la empresa pública y privada, es decir deben contar con los espacios necesarios por lo menos hasta que despeguen, el rol que cumplen es el de inclusión y fortalecer la economía de mercado con la co-participación de las empresas privadas y las de EPS, para lo cual es importante el mercado, la capacitación de los socios, entre otros.

Los aportes que se generan tienen una significancia en el sentido del fortalecimiento productivo, estas empresas al tener órganos de control, los mismos que también están orientados a propiciar espacios de interrelación tanto de los organismos estatales como las empresas y organizaciones privadas, es mutuo cooperación para el desarrollo socio-económico del segmento de la población excluido históricamente.

De esta forma es importante recalcar que la inequidad, la pobreza, bajos niveles de productividad, escasa participación a nivel de mercado, es una línea de acción que contempla los procesos EPS, es por esto que se debe dar impulso en todos los sentidos, estos proyectos productivos son los que mejoran a la postre los estándares de vida de la población (Boza, 2015), estos procesos afectan de manera positiva el sistema social, productivo, ambiental y económico de los sectores productivos antes mencionados, en base a una economía precaria con escalas de crecimiento futuro mediante los procesos de asociatividad que exista en la comunidad.

Es en este sentido que se debe potenciar estos tipos de proyectos productivos tipo EPS, puesto que cuentan con un alto potencial de desarrollo económico en especial de los sectores agrícolas, pecuarios, artesanales entre otros, la población cuenta desde lo endógeno con varias propuestas de desarrollo y los aspectos para su mejora deben ser valorados para el potenciamiento de las economías sumergidas, es en este sentido que la parte contable tiene su accionar, para esto se debe propiciar espacios de unificación de criterio a fin de modelar mecanismos de acción tipo contable de manera fácil por el nivel de escolaridad de la población que tienen estas actividades pero que a la postre no tienen conocimientos claros de esta naturaleza, es importante que el estado a través de los organismos como la Superintendencia de EPS, las Cooperativas de Ahorro y Crédito el Ministerio de Industria y Productividad (MIPRO), otros organismos estatales, incluso los centros educativos superiores deben contribuir a fomentar un proceso contable de fácil manejo, para que exista un manejo claro y diáfano para el cumplimiento del rol que les corresponde. Es en este sentido que la contabilidad juega un rol protagónico en los procesos productivos de este sector que emerge desde el impulso que se le ha dado desde el estado, en el caso ecuatoriano.

Es innegable la importancia para la economía del Ecuador en este sentido, por lo que se debe colaborar, apoyar, impulsar a estas organizaciones tipo EPS, a fin de fortalecerlas y fomentar el desarrollo económico rural y endógeno. De la misma forma el Instituto de EPS en el año 2010, redefine la nueva estrategia de acción dirigida a fortalecer los procesos integrales en la producción en términos generales.

En general el impacto de tipo empresarial orientado al desarrollo, es generar el impulso socio-económico en las comunidades y sectores sociales, que cuenten con un sistema organizado, para potenciar los proyectos productivos a nivel de capacitación, producción, contable, de desarrollo, administrativo entre otros elementos de importancia, para el desarrollo de los implicados.

De la misma forma y en criterio de (Ochoa, 2011), la economía cuenta con el aspecto público o estatal tanto productiva o de servicio, privado o tradicional que está orientada a la acumulación de riqueza y la popular que incluye un sinnúmero de empresas de tipo incluso hasta auto gestionadas que surgen de la necesidad para la sobrevivencia y reproducción de la vida en el ámbito popular.

En el criterio de este mismo autor, la pobreza o urgencia cotidiana es asegurar lo mínimo (comida, vestimenta, y espacio para descansar al menos) conlleva a la reflexión de incluso determinar espacios del compartir, que permita a las comunidades juntas a conseguir y asegurar los medios de vida; las personas se han unido a fin de generar bancos comunales, cooperativas de ahorro y crédito, entre otros para acceder a mejores condiciones.

En el criterio de (Coraggio, 2009) es usual utilizar la denominación de economía solidaria para la promoción de actividades económicas asociativas autogestionadas por los propios trabajadores a fin de integrarse al sistema económico que los excluyó. Por agregación y encadenamientos, los emprendimientos populares y solidarios pueden ir constituyendo un sector orgánico de peso creciente en la economía, capaz de moderar los efectos de la insuficiencia dinámica del modelo productivo y disputar la hegemonía de las formas capitalistas, su paradigma empresarial y sus valores; la Constitución del Ecuador va mucho más allá de eso: es el sistema económico en su conjunto, con sus sectores de economía popular, empresarial capitalista y pública el que tiene que ser socialmente orientado hacia la producción de las

bases materiales que hacen posible el Buen Vivir y desarrollar la corresponsabilidad de todos por la libertad de opciones de buena vida de todos, sugiere Coraggio que la economía solidaria no se limita a las formas asociativas populares sino que incluye las formas públicas (aplicación del principio de redistribución y reciprocidad normativa, como en el seguro social o los bienes públicos gratuitos) y formas de solidaridad asimétrica propias de la filantropía empresarial o de otras organizaciones de la sociedad civil.

En la misma línea de acuerdo a (Razeto, 2009) la poca difusión del término economía social, las organizaciones que lo conforman, cooperativas, mutuales, cajas de ahorro, institutos de previsión, y otras organizaciones autogestionarias, asociaciones sin fines de lucro prestatarias de servicios tienen una importancia creciente, formando un tercer sector, entre la economía pública y la economía privada.

Para (Melo, 2000) hay un espacio extremadamente propicio para construir alternativas económicas. Las personas están desamparadas por el Mercado, desprotegidas por el Estado y desilusionadas con las utopías tradicionales, de esta forma en este campo es como un volcán emergiendo y explotando, con fuerzas muy grandes y caóticas, donde es menester tener mucho cuidado, porque se recorren caminos nuevos

En este sentido cuando una investigación futura, se hace necesario los antecedentes sobre institucionalización del principio de la economía social y solidaria, la nueva Constitución de Ecuador surja como herramienta pionera (MM, 2009), en esta dirección MM manifestó que el sumak kawsay tiene, como ya puede vislumbrarse, relación muy estrecha con la economía. Si en un sentido excesivamente formal podemos definir la economía como el arte de combinar medios para alcanzar ciertos fines, el sumak kawsay añadiría el carácter prioritariamente ecológico de tal adecuación.

En el criterio de (Danaes, 2002) empresas de economía solidaria son aquellas que se crean por un número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro. Toda actividad económica, social o cultural puede organizarse con base en un acuerdo al tipo descrito.

En el criterio de (Pérez et al, 2008) Economía Solidaria (ES) nace del tronco común de la Economía Social, y supone un intento de repensar las relaciones económicas desde unos parámetros diferentes. Frente a la lógica del capital, la mercantilización creciente de las esferas públicas y privadas, y la búsqueda de máximo beneficio, la Economía Solidaria persigue construir relaciones de producción, distribución, consumo y financiación basadas en la justicia, cooperación, la reciprocidad, y la ayuda mutua, en esta dirección (Razeto, 2009) (Boza, 2015), manifiesta que presencia en los medios populares de prácticas y tradición asociativa comunitaria o de clase, motivada por el sentimiento de un pasado y una problemática común, en la cual los individuos se reconocen mutuamente, que la dotación de liderazgos populares legítimos y activos en las organizaciones y movilizaciones colectivas, las modalidades habituales de subsistencia debido a la regresión del mercado de trabajo conjuntamente con la ineficacia o desidia en las políticas públicas destinadas a resolver el problema y generar oportunidades económicas; en este sentido acorde a lo expresado por (Díaz, 2009) la actuación de organismos de apoyo capaces de canalizar las demandas de este tipo de emprendimientos sobre todo en lo referente a los instrumentos materiales y pedagógicos; y un escenario político donde se reconozca la relevancia de este tipo de demandas sociales y se permita que estas alternativas penetren en los movimientos sociales y en la institucionalidad política. En este sentido este autor manifiesta que la contabilidad es un sistema adaptado para clasificar los hechos económicos que ocurren en un negocio. De tal manera que, se convierte en el eje central para llevar a cabo diversos procedimientos que conducirán a la obtención del máximo rendimiento económico que implica el constituir una empresa determinada.

Para (Sixtareas, 2010) considera que la contabilidad en su parte fundamental proporciona información financiera sobre una entidad económica, para quienes toman decisiones administrativas necesitan información financiera de una empresa para ayudarse en la planeación y el control de las actividades de las organizaciones, de esta forma la información financiera también la requieren personas externas-propietarios, acreedores, inversionistas potenciales, gobierno y el público quienes han proporcionado dinero a las empresas o

quienes tienen algún interés en el negocio que pueda servirse de información sobre su posición financiera y resultado.

En cuanto a la implementación de un sistema contable en el criterio de (Gómez, 2001) es fundamental, ya que esta es la que permite llevar un control de las negociaciones mercantiles y financieras y además de satisfacer la imperante necesidad de información para así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

En este sentido las premisas de acuerdo a (Ramírez, 2010) en términos contables debe tener es su homogeneidad, el poder aplicarse de una manera común al conjunto de empresas. Y es que solamente si los elementos que son objeto de la contabilidad poseen una misma naturaleza y raíz, aunque tengan diferentes interpretaciones y valoraciones, será posible realizar una comparación del estado económico y de la economía de varias empresas. Mientras que para (Anabeiba, 2011) la relación de la administración y la contabilidad se da, ya que la una es el registro a detalle de las operaciones de la empresa, la otra, es el control, manejo, supervisión, dirección, y evaluación de los factores - recursos que inciden en la empresa, tanto humanos y materiales, así como técnicos e industriales, y de transporte.

En el artículo 13 de la Ley Orgánica de la EPS y del Sector Financiero Popular y Solidario manifiesta: Normas contables.- Las organizaciones sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de las disposiciones tributarias existentes (MIES, 2011).

2. Materiales y métodos.

La investigación tiene carácter de tipo social, se utilizaron los métodos deductivos hecho que va lo de lo general a lo particular, enfocado a la estructuración de la investigación realizada sobre la base del levantamiento de información que permita representar viabilidad de fomento en el tratamiento de la temática determinada. Además, se utilizó el método inductivo, permitió determinar las conclusiones pertinentes a la investigación realizada.

En la investigación se utilizó la técnica de la encuesta la misma que se aplicó a los involucrados a fin de conocer los criterios en cuanto al ambiente contable administrativo, la necesidad de tener conocimiento en el desarrollo del proceso productivo tipo EPS.

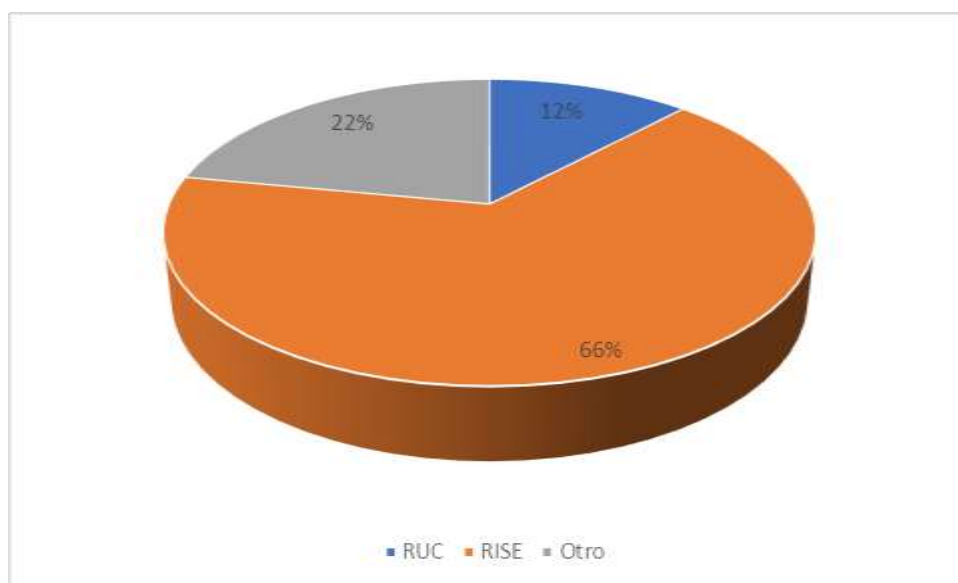
Referente a la población en el cantón Quevedo y las zonas aledañas no existe un grupo directamente determinado en el ámbito de proyectos tipo EPS, por tanto se consideró a los comerciantes informales, quienes históricamente se consideró un grupo excluido que en la actualidad tienden a ser visibilizados en la economía, tomando una muestra intencional no estadística de 120 para el desarrollo de esta investigación.

3. Desarrollo

Para la investigación se desarrolla un cuestionario el mismo que es aplicado a los comerciantes informales de la ciudad de Quevedo y zonas de influencia, la ciudad de Quevedo es parte de la provincia de Los Ríos en el Ecuador.

A quienes se les consultó acerca de si su negocio, cuenta con el Registro Único de Contribuyentes (RUC), además el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), u otro sistema de registro.

Gráfico 1. Cuenta el negocio con un sistema de declaración establecido

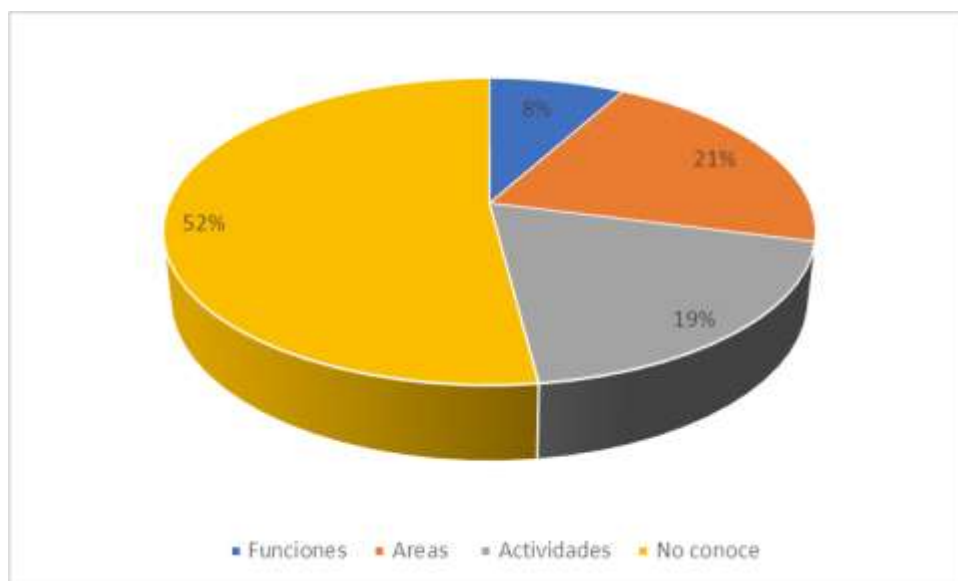


Fuente: Encuestas

Del gráfico 1, desprende que para el 12 por ciento de los encuestados los propietarios cuentan con el Registro Único de Contribuyente - RUC, el mismo que debe realizar declaraciones semestrales como sujetos pasivos no obligados a llevar contabilidad, sin embargo manifestaron que no tienen claro el proceso de llenado y que en la mayoría de la veces tienen que pagar multas por cuanto no realizan las declaraciones cuando está establecido, además que tienen que solicitar ayuda a expertos en el tema y esto tiene un costo; mientras que para el 66 por ciento de estos cuentan con el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano – RISE, este es un sistema flexible de pago de impuesto, en el criterio de estos mensualmente ellos determinan una cantidad en valor que es el aporte que realizan por pago de impuestos que va desde 2 a 10 dólares mensuales, pero consideran no tienen claro los ingresos y egresos, mientras que para el 22 por ciento de los encuestados manifestaron que otro, pero básicamente lo atribuyen a los pagos municipales, que no representan impuestos sino permisos. En este sentido se observa la poca claridad en el tema impositivo, que en algunas ocasiones las declaraciones son supuestos, lo cual hace prever la escasa cultura de tipo tributaria.

De igual forma, se les consulta sobre si conocen las actividades por áreas que se deben realizar al interior (procesos administrativos).

Gráfico 2. Roles de tipo administrativo

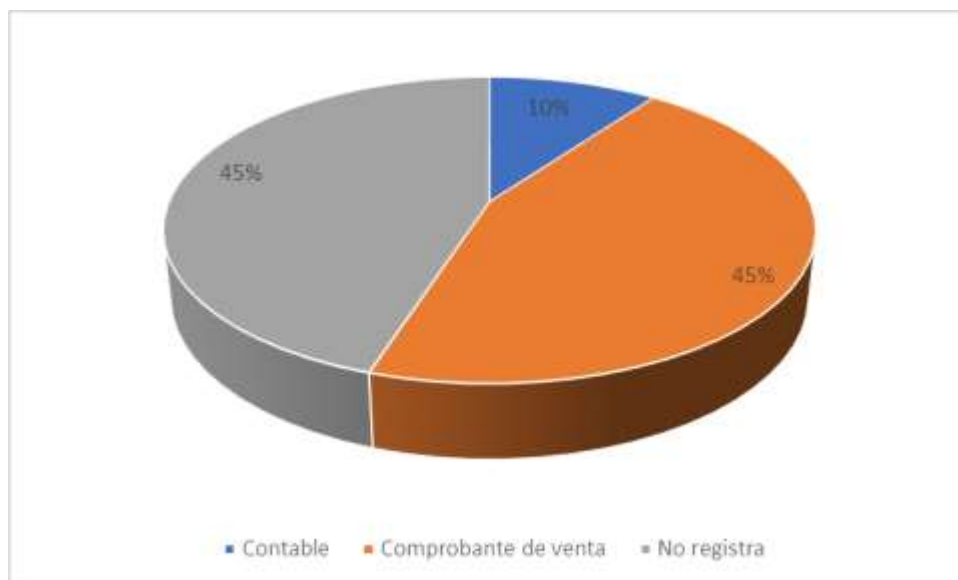


Fuente: Encuestas

De acuerdo a lo observado en el gráfico 2, se puede determinar que en su mayoría los propietarios de los proyectos productivos desconocen las áreas o actividades administrativas en un 52 por ciento, en este sentido se puede determinar que no tienen claras las actividades y que estas se realizan de forma automática o por costumbre, para el 21 por ciento de estos manifestaron que tienen divididas su actividades por áreas, es decir ventas, cobranzas en términos generales, para el 19 por ciento consideran que tienen divididas las obligaciones por actividades los que venden, los que realizan la producción en especial, para apenas el ocho por ciento de estos las acciones se dividen en funciones, en el ámbito de desarrollo empresarial.

De igual forma se les consultó a los encuestados sobre las actividades contables o registros de las actividades comerciales que realizan en la organización.

Gráfico 3. Registro de operaciones comerciales



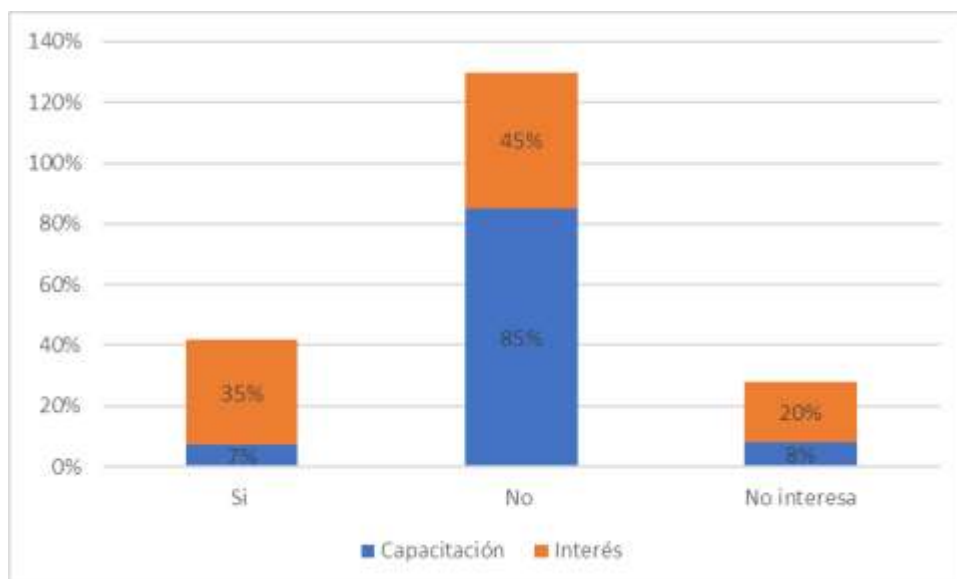
Fuente: Encuestas

El gráfico 3, es importante para el objetivo de esta investigación por cuanto se puede observar que para este sector de la economía, el termino de contabilidad

no es claro, puesto que para apenas el 10 por ciento de estos si realizan actividades contables, es decir en el criterio de ellos tienen un registro de ingresos y gastos, además el hecho de realizar las declaraciones son actividades netamente contables y lo hacen con ayuda de expertos, para el 45 por ciento de ellos manifiestan que realizan comprobantes de venta, que este registro representa la actividad comercial, sin embargo están claros que esto no permite establecer si generan o no recursos económicos al finalizar el periodo contable o en determinado tiempo, lo que se traduce que existe poca información para determinar si realmente el negocio está generando utilidades claro que para el caso de EPS no es necesariamente utilidad que se debe reinvertir pero no está claro el tema en relación a los encuestados, mientras que para el 45 por ciento restante no llevan ningún tipo de registro, evidenciándose una clara necesidad de ayuda en lo referente a la contabilidad.

Además, se les consulta sobre si asisten o tienen interés en programas de capacitación, que les permita tener control sobre la realidad empresarial, a fin de que establezcan al finalizar el periodo económico si existe rentabilidad o no en el negocio.

Gráfico 4. Capacitación recibida vs Interés por capacitarse



Fuente: Encuestas

De acuerdo al gráfico 4, se puede observar que para el siete por ciento de los encuestados han recibido algún tipo de capacitación, que no asisten a más por los costos, sin embargo el 35 por ciento de los encuestados tienen interés en capacitarse, si existen programas de capacitación realizarían mayor capacitación en este sentido el tema es de recursos, mientras que para el 85 por ciento de los encuestados no realizan capacitación, en el criterio de ellos por costos, tiempo entre otros, mientras que al consultar sobre el interés el 45 de los encuestados o tienen interés, algunos consideran que es perder el tiempo puesto que no entenderían lo que les vayan a explicar, mientras que el ocho por ciento de los encuestados manifestaron no les interesa, y para el 20 por ciento en cuanto a interés manifestaron no tener necesidad de aquello, en este sentido se nota existe mayor interés pero en su mayoría o no quiere o no está interesado, por tanto se necesita un programa de motivación general y de explicación a nivel general de este sector de EPS para mejorar los estándares.

4. Conclusiones

- Los proyectos productivos en el sector consultado no tienen claro el aspecto administrativo, desconociendo aspectos básicos de los mismos, en este sentido se requiere de un programa establecido y claro para potenciar la actividad administrativa.
- Referente al tema de tipo declaración de impuestos los proyectos productivos no tienen claro el sistema, muy pocos de estos cuentan con planes de control tributario al interior de la empresa, otro tanto utilizan el sistema de RISE que determinan una cantidad mensual para esta actividad y permitida por el estado, sin embargo, no lo realizan con la frecuencia respectiva.
- Existe una decidía respecto al tema de capacitación, esto implica que a nivel estatal se deben implementar planes de acción que incida sobre los proyectos productivos tipo EPS capacitarse, pero deben ser programas financiados por entidades externas, puesto que al no tener clara la necesidad de capacitación no es posible desarrollarlas si estas tienen costo.

- A nivel contable no están claros los procesos, por tanto, se hace necesario en conjunto con un centro de estudio superior realizar un plan para el desarrollo de un sistema contable que se adapte a la realidad de este sector y que los propietarios tengan claro lo que producen y ganan de la actividad realizada o el grupo de EPS pueda generar acciones en firme de lo que harán con la rentabilidad.

Bibliografía

ANABEIBA. 2011. Relación de la contabilidad y la administración (en línea), Consultado 05 nov 2011. Disponible en <http://www.buenastareas.com/ensayos/Relacion-De-La-Contabilidad-yLa/1549223.html>

BOZA Valle J. (2015): "Atenciones teóricas de la economía popular y solidaria (EPS)", Revista OIDLES, n. 18 (junio 2015). En línea: <http://www.eumed.net/rev/oidles/18/economia-popular.html>

BOZA Valle J, Forteza Rojas S y Tachong Alencastro L (2016): "La economía popular y solidaria en el marco del desarrollo local. Retos y desafíos para Ecuador", Revista OIDLES, n. 20 (junio 2016). En línea: <http://www.eumed.net/rev/oidles/20/ecuador.html>

BOZA Valle, Jhon Alejandro, & Manjarez-Fuentes, Nelly. (2016). Diagnóstico estratégico de emprendimientos de economía popular y solidaria en Ecuador. Ingeniería Industrial, 37(2), 208-217. Recuperado en 06 de marzo de 2017, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-59362016000200010&lng=es&tlng=es.

CORAGGIO, José Luis. 2009. La economía popular solidaria en el Ecuador (en línea). Ecuador. Consultado 04 nov 2011. Disponible en http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La_economia_popular_solidaria_en_el_Ecuador.pdf

DANAES (Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria). 2002. ¿Qué son las empresas de economía solidaria, cómo funcionan, cuáles son sus objetivos, quiénes las regulan? (en línea). Colombia. Consultado 05 nov 2011. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/eco/30/ecosolidaria.htm>

DÍAZ, Pablo. 2009. Economía social (en línea). Consultado 04 nov 2011. Disponible en <http://www.econlink.com.ar/economia-social>

GÓMEZ, Giovanni. 2001. La actividad empresarial y su relación con la contabilidad financiera (en línea). Consultado 04 nov 2011. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/13/actividadempresarial.htm>

MM (Mundo Microfinanza). 2009. Sumak kawsay y el debate de la economía popular solidaria en el Ecuador (en línea). Consultado 05 nov 2011. Disponible en <http://mundomicrofinanzas.blogspot.com/2009/03/sumak-kawsay-y-el-debate-sobre-economia.html>

OCHOA, Eric. 2011. Entendiendo la economía popular y solidaria (en línea), Consultado 04 nov 2011. Disponible en <http://ericfochoa.wordpress.com/2011/02/22/entendiendo-la-eps/>

PÉREZ, Juan. ETXEZARRETA, Enekoits. GURIDI, Luis. 2008. ¿De qué hablamos cuando hablamos de economía popular y solidaria? Concepto y nociones afines (en línea). Consultado 05 nov 2011. Disponible en http://www.ucm.es/info/ec/ecocri/cas/perez_etxezarreta_guridi.pdf

RAMÍREZ, Emilio. 2010. La administración contable en las empresas y su contabilidad (en línea). Consultado 05 nov 2011. Disponible en <http://emiliomaria-ramirez-marquez.suite101.net/la-administracion-contable-en-lasempresas-a21541>

SIXTAREAS. 2010. Naturaleza de la información contable (en línea). Consultado 05 nov 2011. Disponible en <http://www.buenastareas.com/ensayos/Naturaleza-DeLa-Informaci%C3%B3n-Contable/206491.html>