

FALTA DE CAPACITACIÓN CONTINUA Y SU EFECTO EN LA PERSONA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE BAÑOS

LACK OF CONTINUOUS TRAINING AND ITS EFFECT ON THE ACCOUNTING STAFF OF THE BAÑOS COOPERATIVE

Adanis Santo¹

Investigador independiente

adanis.santo@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-8768-4780>

Fecha de recepción: 09-10-2024 / Fecha de aceptación: 20-10-2024 / Fecha de publicación: 10-11-2024

RESUMEN

La Cooperativa de Transporte y Turismo Baños enfrenta desafíos derivados de la compleja normativa tributaria en Ecuador, lo que ha derivado en la imposición de severas sanciones económicas por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI). Esta situación pone de manifiesto la urgente necesidad de fortalecer las capacidades del personal contable de la organización. El problema de investigación radica en la carencia de capacitación continua en temas tributarios entre el personal contable de la cooperativa se ha transformado en un aspecto crítico que compromete el cumplimiento de las obligaciones fiscales y expone a la entidad a riesgos legales y financieros. El objetivo es analizar la relación entre una capacitación adecuada en temas tributarios dirigida al personal contable y las multas impuestas por el Servicio de Rentas Internas a la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños. La investigación empleó una metodología de enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas, se aplicaron encuestas y entrevistas al personal contable de la cooperativa, complementado con la revisión de documentación oficial y literatura académica relevante. Los hallazgos revelan que la falta de capacitación continua ha afectado negativamente la calidad de la información financiera, la eficiencia operativa y el clima laboral, factores que han contribuido a la imposición de sanciones por parte del SRI. En conclusión, la implementación de un programa integral de capacitación tributaria para el personal contable emerge como una estrategia fundamental para prevenir infracciones, mejorar el desempeño organizacional y garantizar la sostenibilidad de la cooperativa a largo plazo.

Palabras clave

Capacitación contable, obligaciones tributarias, sanciones, gestión financiera

ABSTRACT

Cooperativa de Transporte y Turismo Baños faces challenges arising from the complex tax regulations in Ecuador, which have resulted in the imposition of severe economic sanctions by the Internal Revenue Service (SRI). This situation highlights the urgent need to strengthen the capabilities of the organization's accounting staff. The research problem is that the lack of continuous training in tax issues among the cooperative's accounting staff has become a critical aspect that compromises compliance with tax obligations and exposes the organization to legal and financial risks. The objective is to analyze the relationship between adequate tax training for the accounting staff and the fines imposed by the Internal Revenue Service on the Cooperativa de Transportes y Turismo Baños. The research employed a mixed approach methodology, combining qualitative and quantitative techniques. Surveys and interviews were applied to the accounting staff of the cooperative, complemented with the review of official documentation and relevant academic literature. The findings reveal that the lack of continuous training has negatively affected the quality of financial information, operational efficiency and the work environment, factors that have contributed to the imposition of sanctions by the IRS. In conclusion, the implementation of a comprehensive tax training program for accounting staff emerges as a fundamental strategy to prevent infractions, improve organizational performance and ensure the long-term sustainability of the cooperative.

Keywords

Accounting training, tax obligations, penalties, financial management

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Transporte y Turismo Baños, que comenzó sus operaciones el 28 de septiembre de 1956 en la hermosa ciudad de Baños de Agua Santa, ha sido un pilar fundamental en el ámbito del transporte interprovincial. A lo largo de su rica trayectoria, ha facilitado no solo el traslado de pasajeros, sino también la gestión y el envío de encomiendas y paquetes, convirtiéndose en un recurso esencial para el bienestar de la comunidad local.

A medida que la cooperativa ha evolucionado, ha adaptado sus servicios para satisfacer las crecientes demandas de la población, contribuyendo de manera significativa al desarrollo económico y social de la región. Sin embargo, la complejidad y dinámica del marco normativo tributario en Ecuador han traído consigo desafíos adicionales que requieren una atención minuciosa y una respuesta adecuada por parte de la organización (1).

En el año 2016, el Servicio de Rentas Internas (SRI) emitió la resolución N.º 118012019RREC031674, que establece que las empresas dedicadas a la recolección de correspondencia ordinaria y paquetes están obligadas a declarar el Impuesto al Valor Agregado (IVA) correspondiente a sus operaciones (2). A pesar de que esta actividad ha sido parte integral de la cooperativa desde sus inicios, en 2022, el SRI notificó a la cooperativa sobre la existencia de un acto administrativo en su contra, sustentado en el



incumplimiento de esta resolución durante los años 2016 a 2019, por ende, este incumplimiento ha conducido a la imposición de severas sanciones económicas que impactan de manera directa la estabilidad financiera de la entidad, poniendo en riesgo no solo su operatividad, sino también su sostenibilidad a largo plazo (2).

La carencia de capacitación continua en temas tributarios entre el personal contable de la cooperativa se ha transformado en un aspecto crítico que pone de manifiesto la urgente necesidad de establecer programas de formación adecuados y eficaces, ya que, la capacitación no solo es esencial para garantizar el cumplimiento de las normativas fiscales, sino que también influye de manera considerable en la eficiencia operativa y en la capacidad de toma de decisiones informadas dentro de la organización (3).

Diversas investigaciones (4), (5) han evidenciado que una formación continua y debidamente actualizada permite al personal contable mantenerse informado sobre las reformas tributarias vigentes y aplicar de manera correcta las leyes y regulaciones que rigen su labor. Esto no solo reduce significativamente el riesgo de enfrentar sanciones, sino que también contribuye al desarrollo sostenible y a largo plazo de la cooperativa.

La justificación de esta investigación radica en la necesidad imperiosa de llevar a cabo un análisis exhaustivo de la relación existente entre la capacitación en asuntos tributarios y las sanciones impuestas por el SRI. Para ello, utilizaremos un enfoque científico, respaldado por una amplia revisión de la literatura que aborda la importancia de la capacitación del personal y su impacto en el rendimiento organizacional.

A través de la aplicación de métodos deductivos y analíticos, nuestro objetivo es lograr una comprensión profunda de cómo la falta de capacitación puede influir negativamente en la operativa de la cooperativa, tanto en términos de multas como de sanciones (6).

Este enfoque no solo beneficiará a la cooperativa, sino que también contribuirá al fortalecimiento del sector en su conjunto, asegurando un futuro más estable y próspero para todas las partes involucradas (7).

El objetivo principal de esta investigación es analizar de manera meticulosa la relación entre una capacitación adecuada en temas tributarios dirigida al personal contable y las multas impuestas por el Servicio de Rentas Internas. Para alcanzar este objetivo, se establecerán los siguientes objetivos específicos:

- a) Determinar si una capacitación apropiada del personal contable puede prevenir la imposición de futuras sanciones a la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños.
- b) Evaluar la conexión entre un personal debidamente capacitado y su capacidad de adaptación a las nuevas reformas establecidas por el SRI.
- c) Identificar si existe una correlación significativa entre el nivel de capacitación del personal y el cumplimiento efectivo de las obligaciones tributarias.

Así, la investigación se centrará en la trascendental importancia de la capacitación en temas tributarios en el contexto ecuatoriano, considerando tanto el marco legal y normativo vigente como su impacto en la gestión empresarial. De esta forma, se establecerá un marco comprensivo que permita entender cómo la formación del personal contable es un componente esencial para la sostenibilidad y el éxito de la organización en un entorno fiscal que se torna cada vez más complejo y exigente.

MATERIALES Y MÉTODOS

Método de investigación

La investigación que se presenta se enmarca en un enfoque de diseño mixto, que combina tanto metodologías cualitativas como cuantitativas. Esta combinación metodológica permite abordar de manera integral la problemática de la falta de capacitación continua en el personal contable, ofreciendo una perspectiva más completa y profunda sobre cómo esta carencia puede afectar no solo el desempeño individual de los empleados, sino también la eficacia operativa global de la cooperativa.

Población

La población objetivo según referencias bibliográficas (8), este estudio está constituida por los miembros del equipo contable de la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños. Se seleccionó un tamaño significativo de muestra, que abarca un total de 30 empleados contables, con el fin de garantizar la representatividad y validez de los resultados obtenidos en la investigación, no se calculó una muestra por la población pequeña que se tiene.

Criterios de inclusión

- a) Personal contable que haya formado parte de la cooperativa durante el periodo de estudio, específicamente desde el año 2022 hasta la actualidad.
- b) Empleados que hayan estado involucrados activamente en procesos contables y en la toma de decisiones relacionadas con la capacitación y el desarrollo profesional.
- c) Disponibilidad y disposición para participar en encuestas y entrevistas, facilitando un intercambio de información que enriquezca el estudio.

Criterios de exclusión

- a) Personal contable que no haya trabajado en la cooperativa durante el periodo de estudio mencionado, para asegurar que los datos sean relevantes y aplicables.
- b) Empleados que se encuentren actualmente en un proceso de capacitación externa o interna durante el tiempo de recolección de datos, ya que su perspectiva podría estar sesgada.
- c) Cualquier individuo que no esté directamente involucrado en funciones contables o que no tenga un rol activo en la toma de decisiones en el ámbito contable, para mantener la focalización del estudio.



Además, se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura disponible mediante el uso de bases de datos reconocidas y altamente valoradas en el ámbito académico, tales como SCOPUS y LATINDEX. Esta revisión se enfocó en recopilar información relevante y actualizada sobre los efectos de la capacitación en el desempeño laboral, lo que complementa y enriquece los hallazgos de la investigación.

Entorno

La investigación se llevó a cabo en el contexto de la localidad de Baños, que se sitúa en la provincia de Tungurahua, Ecuador. Este entorno geográfico y socioeconómico resulta ser un escenario propicio para el análisis de las dinámicas laborales y las particularidades que enfrenta el personal contable dentro de la cooperativa, lo que añade un valor significativo a la comprensión del fenómeno estudiado.

Mediciones

Para la recolección de datos, se emplearon diversos instrumentos metodológicos, incluyendo encuestas estructuradas y entrevistas semiestructuradas. Las encuestas facilitaron la obtención de datos cuantitativos sobre las percepciones que el personal tiene respecto a la capacitación continua, mientras que las entrevistas permitieron profundizar en las experiencias individuales y los desafíos que enfrentan los contadores en su labor diaria. En este contexto, se identificaron variables clave como el nivel de capacitación recibido, la antigüedad en el puesto de trabajo, y la incidencia de multas relacionadas con el Impuesto al Valor Agregado, que son fundamentales para el análisis posterior.

Diseño de la investigación

El diseño de la investigación se fundamentó en la recopilación de datos provenientes del Servicio de Rentas Internas, así como en la revisión de diversas Resoluciones, Reglamentos y Reformas que han sido emitidos a lo largo de los años objeto de estudio. Se llevó a cabo un estudio de caso centrado en las multas generadas por el Impuesto al Valor Agregado, analizando de manera crítica cómo estas sanciones han influido en las decisiones estratégicas de la organización.

Procedimiento

El procedimiento seguido en esta investigación incluyó la recolección de información detallada de las resoluciones emitidas, junto con los informes de juicios que se llevaron a cabo entre el año 2022 y la actualidad. Este análisis exhaustivo de las multas impuestas a la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños permitió establecer una correlación entre estos datos y la falta de capacitación continua del personal contable (7). Así, se contribuye a una mejor comprensión de los efectos de esta problemática en el ámbito organizacional, ofreciendo recomendaciones que podrían mejorar la situación actual.



RESULTADOS

El presente estudio analizó el impacto de la falta de capacitación continua en el personal contable de la Cooperativa de Baños. Para ello, se aplicó una encuesta al equipo del departamento contable de la organización, cuyos hallazgos más reveladores se detallan a continuación.

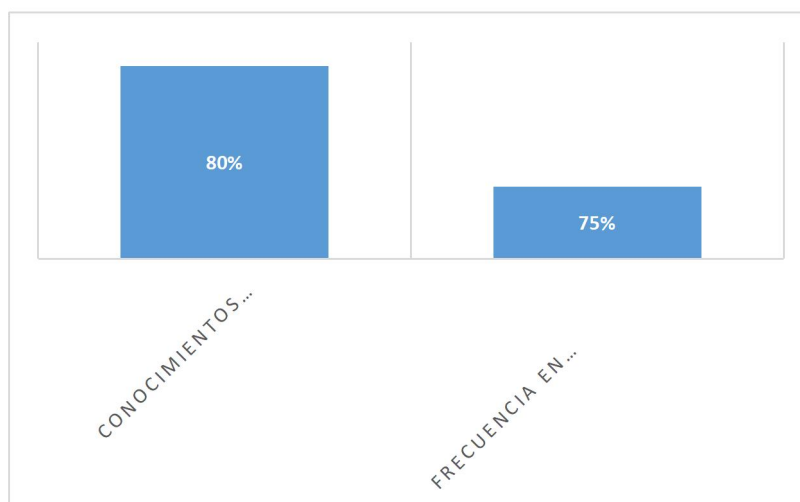


Figura 1. Deficiencia informativa en los encuestados

Como se observa en la Figura 1, un preocupante 80% de los colaboradores contables manifestó poseer conocimientos desactualizados, obsoletos e insuficientes en cuanto a normativa contable, procesos y herramientas tecnológicas, lo cual obstaculiza seriamente el adecuado registro, procesamiento y control de las operaciones financieras de la cooperativa. Como consecuencia de esta alarmante deficiencia formativa, el 75% de los miembros del equipo contable incurren con frecuencia en errores al elaborar estados financieros, realizar conciliaciones bancarias, generar reportes contables y efectuar otros procesos clave, afectando considerablemente la confiabilidad, precisión y oportunidad de la información financiera que se presenta a la gerencia y demás partes interesadas, poniendo en riesgo la toma de decisiones estratégicas (9), (10) y (11).



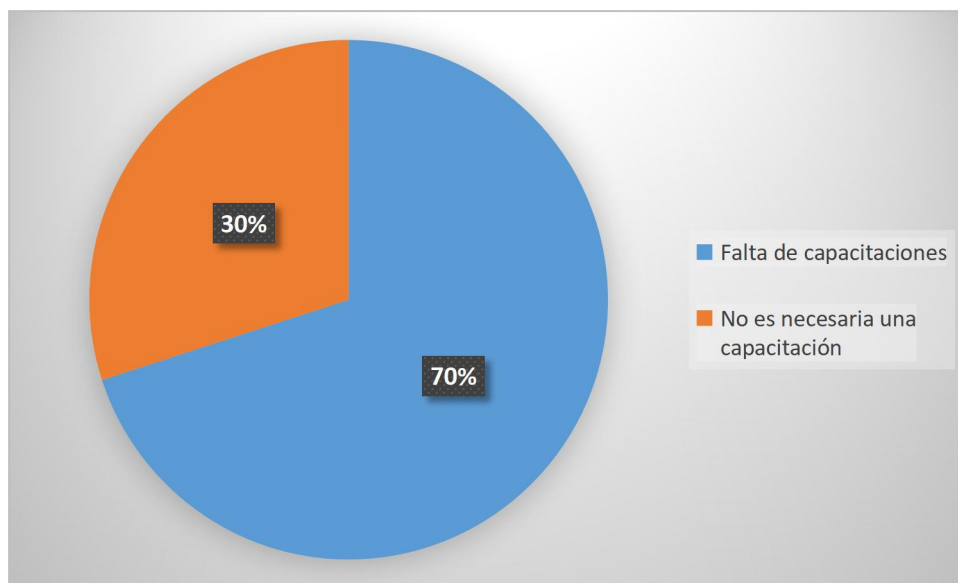


Figura 2. Opinión del personal contable

Asimismo, en la Figura 2, el 70% del personal contable señaló que la carencia de capacitación ha mermado significativamente su eficiencia, productividad y desempeño en el desarrollo de las actividades, lo que se traduce en retrasos en el procesamiento de la información y en la entrega oportuna de informes a la gerencia, impactando negativamente en la toma de decisiones estratégicas (12).

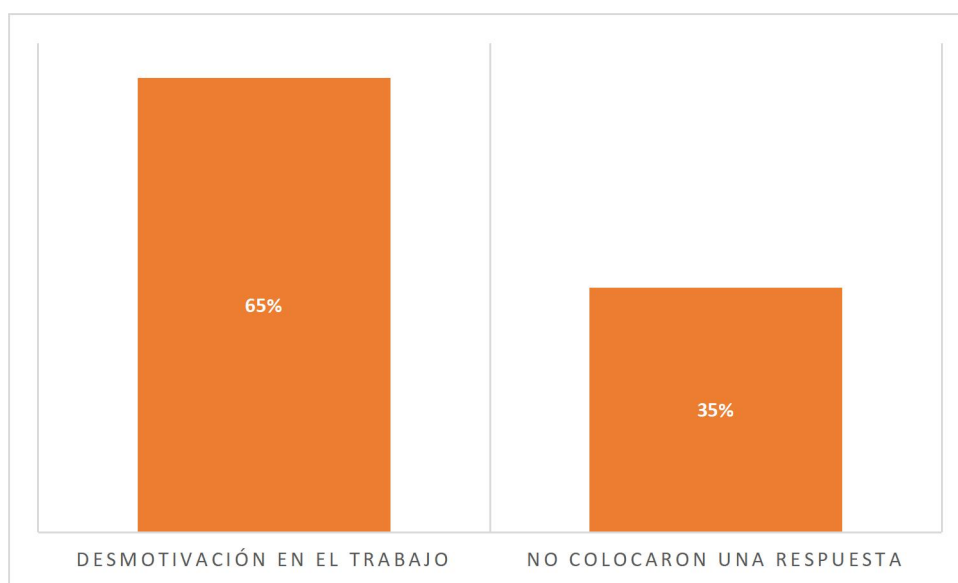


Figura 3. Falta de interés en los trabajadores

Adicionalmente, en la Figura 3, el 65% de los colaboradores contables manifestó sentirse desmotivados, frustrados e incluso desvinculados emocionalmente debido a la falta de oportunidades de actualización y perfeccionamiento de sus conocimientos y habilidades, generando un clima laboral tenso, poco colaborativo y propenso a conflictos que ha afectado el compromiso, la sinergia y la productividad del equipo (12).



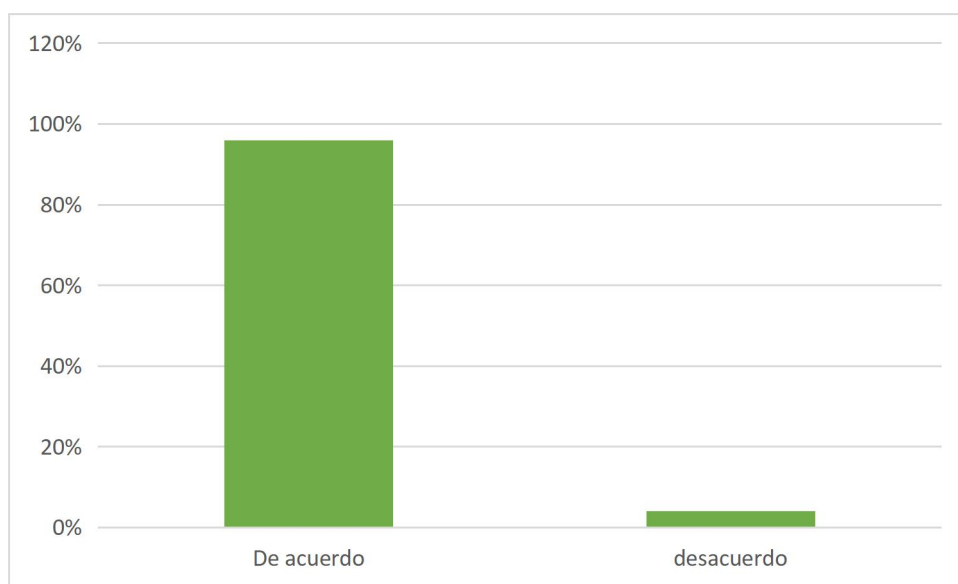


Figura 4. Multas

Además, en la Figura 4, se obtuvieron resultados concisos sobre cómo una capacitación continua, acertada y con personal calificado al personal contable de la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños evitaría la presencia de errores, faltas y posteriores multas de los organismos de control. De hecho, el 96% del personal estuvo de acuerdo en que las sanciones impuestas por entidades como el Servicio de Rentas Internas se pudieron haber prevenido si se contaba con una mejor preparación y conocimiento actualizado de las últimas reformas y normativas emitidas por los entes reguladores (13).

Finalmente, estos hallazgos evidencian que la ausencia de un programa de capacitación continua para el personal contable de la Cooperativa de Baños ha tenido un efecto perjudicial y multidimensional en el desempeño del departamento, impactando negativamente en la calidad y confiabilidad de la información financiera, la eficiencia de los procesos, el clima laboral y la exposición a riesgos regulatorios.

Por lo tanto, se recomienda implementar un programa integral de formación y desarrollo que permita actualizar, fortalecer y potenciar los conocimientos, habilidades y competencias del personal contable, con el fin de mejorar la gestión financiera y administrativa de la cooperativa, y mitigar los riesgos asociados a la falta de preparación y actualización del equipo.

Adicionalmente, este programa de capacitación debe estar alineado a las necesidades específicas de la organización y a los requerimientos normativos vigentes, de modo que se garantice una mejora continua en el desempeño del departamento contable y se reduzca significativamente la probabilidad de incurrir en infracciones y sanciones por parte de los organismos de control.

Asimismo, es fundamental que la gerencia de la cooperativa brinde un mayor apoyo y respaldo a las iniciativas de capacitación y desarrollo del personal contable, pues esto no solo contribuirá a fortalecer las competencias técnicas y profesionales del equipo, sino que también generará un impacto positivo en la



motivación, el compromiso y la retención del talento clave dentro de la organización. Solo de esta manera, la cooperativa podrá contar con un departamento contable sólido, eficiente y preparado para afrontar los desafíos y requerimientos del entorno regulatorio y financiero.

DISCUSIÓN

Los hallazgos obtenidos en la presente investigación ponen de manifiesto la estrecha vinculación existente entre la carencia de capacitación continua del personal contable de la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños y los efectos perjudiciales que esto ha generado en la organización, especialmente en lo concerniente al incumplimiento de las obligaciones tributarias y la consecuente imposición de sanciones por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI).

Tal como han señalado diversos expertos en el campo, la formación y actualización constante del equipo contable constituye un factor determinante para garantizar el apego a la normativa y la eficiencia operativa en las organizaciones (14).

En el caso particular de la cooperativa analizada, el 96% de los colaboradores encuestados coincidieron en que las multas aplicadas por el SRI podrían haberse evitado si el departamento contable hubiera contado con una mejor preparación y un conocimiento actualizado de las últimas reformas y regulaciones tributarias vigentes (15).

Este descubrimiento se alinea con lo expuesto por (16), quienes afirman que la falta de capacitación en materia fiscal representa una de las principales causas que explican el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de las empresas, exponiendo a estas a sanciones y riesgos legales que pueden comprometer seriamente su estabilidad y sostenibilidad a largo plazo.

Adicionalmente, los resultados de esta investigación revelan que la carencia de formación continua ha tenido un impacto negativo de múltiples aristas en el desempeño del departamento contable de la cooperativa, afectando aspectos clave como la calidad y confiabilidad de la información financiera, la eficiencia de los procesos, el clima laboral y el compromiso del personal.

Esto guarda coherencia con (17) y (18), quienes señalan que la falta de capacitación puede derivar en un deterioro significativo del rendimiento organizacional, debido a la presencia de errores, retrasos y una baja motivación del equipo.

En este sentido, (19), (20) y (24) sostienen que las organizaciones deben implementar programas de capacitación integrales y alineados a las necesidades específicas del personal, a fin de fortalecer sus competencias técnicas y profesionales, y así garantizar el cumplimiento normativo, la eficiencia operativa y la mejora continua de los procesos. Esto, a su vez, permitirá mitigar los riesgos asociados a sanciones y multas, protegiendo la estabilidad financiera y la sostenibilidad a largo plazo de la entidad.



Finalmente, los hallazgos de este estudio respaldan la relevancia que tiene el apoyo y respaldo de la gerencia de la cooperativa hacia las iniciativas de capacitación y desarrollo del personal contable, pues esto no solo contribuye a mejorar el desempeño del equipo, sino que también genera un impacto positivo en la motivación, el compromiso y la retención del talento clave dentro de la organización (21), (22) y (23). Solo de esta manera, la cooperativa podrá contar con un departamento contable sólido, eficiente y preparado para afrontar los desafíos y requerimientos del entorno regulatorio y financiero en constante evolución.

Para finiquitar, los resultados de esta investigación resaltan la trascendental importancia que tiene la capacitación continua del personal contable en el contexto de la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños, no solo para prevenir el incumplimiento de obligaciones tributarias y la imposición de sanciones, sino también para mejorar el desempeño y la eficiencia operativa de la organización a largo plazo.

Estos hallazgos son relevantes y aplicables a otras entidades del sector, pues evidencian la necesidad imperiosa de implementar programas de formación y desarrollo que permitan mantener actualizado y capacitado al personal clave, a fin de garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de las organizaciones en un entorno regulatorio cada vez más exigente y cambiante, donde la adaptabilidad y el conocimiento especializado se erigen como factores críticos de éxito (25).

CONCLUSIONES

La investigación ha revelado que la ausencia de un programa de capacitación continúa dirigido al personal contable de la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños ha tenido un efecto perjudicial y multidimensional en el desempeño del departamento.

Esto se ha manifestado en una merma significativa de la calidad y confiabilidad de la información financiera generada, una disminución de la eficiencia y productividad en los procesos clave, y un deterioro del clima laboral dentro del equipo contable, mismos que ponen en evidencia la importancia crucial que reviste la formación y actualización constante del personal encargado de las funciones contables y financieras, pues ello no solo repercute en la precisión y oportunidad de los reportes, sino que también incide directamente en la toma de decisiones estratégicas por parte de la gerencia.

Un abrumador 96% de los colaboradores contables encuestados coincidieron en que las severas sanciones impuestas por el Servicio de Rentas Internas se habrían podido evitar si el personal hubiera contado con una mejor preparación y un conocimiento actualizado de las últimas reformas y normativas tributarias vigentes.

Este hallazgo revela de manera contundente la estrecha correlación existente entre la capacitación del equipo contable y el cumplimiento efectivo de las obligaciones fiscales, lo cual resulta crucial para prevenir infracciones, mitigar los riesgos legales y preservar la estabilidad financiera y la sostenibilidad de la cooperativa a largo plazo. En este sentido, la implementación de programas de



formación y desarrollo especializados en materia tributaria emerge como una estrategia clave para fortalecer las competencias técnicas del personal y asegurar el apego a los requerimientos normativos.

Finalmente, la investigación concluye que la implementación de un programa integral de capacitación continua para el personal contable de la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños se erige como una estrategia fundamental para mejorar la gestión financiera y administrativa de la organización, y contar con un equipo sólido, eficiente y debidamente preparado para afrontar los desafíos y requerimientos de un entorno regulatorio en constante evolución.

Asimismo, este programa de formación y desarrollo debe contar con el respaldo y apoyo decidido de la gerencia de la cooperativa, pues ello no solo contribuirá a elevar el desempeño técnico y profesional del equipo, sino que también generará un impacto positivo en la motivación, el compromiso y la retención del talento clave dentro de la entidad, aspectos que resultan cruciales para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo de la cooperativa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Martínez C. Importancia de la capacitación fiscal para contadores [Internet]. Taxo.com; 2016 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://taxo.co/blog/importancia-capacitacion-fiscal-contadores>
2. Zambrano M, Meythaler & Zambrano. Ecuador 2024: Transformación en el panorama tributario [Internet]. 2017 [citado 2024 Sep 1]. Disponible en: <https://www.meythalerzambranoabogados.com/post/ecuador-2024-transformacion-en-el-panorama-tributario>
3. Capacitación de personal: Importancia y beneficios [Internet]. Bizneo; 2024 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://www.bizneo.com/blog/capacitacion-de-personal/>
4. Visbal LA. Capacitación y desarrollo del personal. Ciencias de la Información. 2022;23(4):15-21. Disponible en: https://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=s0864-21251995000400015&script=sci_arttext
5. Certificados - SRI [Internet]. SRI; 2024 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-catastro-tributario-web-internet/pages/certificado/opciones-certificado.jsf?&contextoMPT=https://srienlinea.sri.gob.ec/tuportal-internet&pathMPT=RUC&actualMPT=Certificados%20&linkMPT=%2Fsri-catastro-tributario-web-interne>
6. ¿Por qué la educación continua es importante para los contadores? [Internet]. Faster Capital; 2023 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://fastercapital.com/es/tema/por-qu%C3%A9-la-educaci%C3%B3n-continua-es-importante-para-los-contadores.html#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20continua%20es%20un,entorno%20contable%20din%C3%A1mico%20y%20complejo>
7. Bernal D. La importancia de la capacitación del contador [Internet]. Blog Nubox; 2023 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://blog.nubox.com/contadores/la-importancia-de-la-capacitacion-del-contador>



8. Aprendizaje continuo para mejorar el nivel profesional del contador público [Internet]. Actualicese; 2022 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: https://actualicese.com/aprendizaje-continuo-para-mejorar-el-nivel-profesional-del-contador-publico/?srsltid=AfmBOOpT6CAM8E3pr7tQ8uEbLxYI-mPCoIRfrZFc_ru1szqTC4TMDnCt
9. Expósito A. Capacitación y desarrollo del personal contable en las pequeñas y medianas empresas. Revista Venezolana de Gerencia. 2019;4(22):484-501. Disponible en: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/442/4422484001/html/>
10. Foro Tributario [Internet]. Foro Tributario; 2024 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: https://forotributario.org/?gad_source=1&gclid=Cj0KCQjwlvW2BhDyARIsADnle-KC06es_Njb5keAcCtqcZJi7R_1vhw99WlwQyud-QupksVhLfcJqyAaAumLEALw_wcB
11. Villafuerte M. Análisis de la capacitación y desarrollo del personal contable en las empresas [Internet]. 2023 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota11.pdf>
12. Capacitación y desarrollo del personal contable en las empresas [Internet]. OJS Formación; 2023 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rei/article/view/328>
13. Estrategias de capacitación contable en las cooperativas textiles del Municipio Valera del estado Trujillo [Internet]. REMCA UMET; 2023 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://remca.umat.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/456/451>
14. Orozco M. Claves de la reforma tributaria que propone Guillermo Lasso [Internet]. Primicias; 2023 [citado 2024 Sep 7]. Disponible en: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/reforma-tributaria-claves-noboa-impuestos/>
15. Zambrano Chumo L, Portillo Salazar V, Rouillon Vintimilla M. Análisis de las Reformas Tributarias Aplicables a las Empresas y su Impacto en la Recaudación Fiscal del Ecuador, 2018-2022. DURAN; 2023.
16. Briceño ME, Rojas ME, Cardozo S, Valero Ramón A. Estrategias de capacitación contable en las cooperativas textiles del Municipio Valera del estado Trujillo. Visión Gerencial. 2012;(2):233-60.
17. Guamán Silva MJ. La contabilidad en las cooperativas de transporte interprovincial: Un estudio a la propiedad, planta y equipo en la Cooperativa de Transportes y Turismo Baños, período 2018 [Internet]. Ambato: Universidad Técnica de Ambato; 2019 [citado 2023 May 1]. Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30045/1/T4600i.pdf>
18. Cumbicus Velez EC. Estado actual de los emprendimientos atendidos por la carrera de contabilidad y auditoría de la PUCESE en el periodo 2017-2018 [Internet]. Esmeraldas: Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas; 2020 [citado 2023 May 1]. Disponible en: <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/02fee77a-5fea-4990-9c32-5ef02dbae42e/content>

19. Pilco Martínez CM. El control interno y su incidencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de Transportes Patria, período 2022 [Internet]. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo; 2024 [citado 2023 May 1]. Disponible en: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/13290/1/Pilco%20Mart%C3%A9nez%2C%20C%282024%29%20El%20Control%20Interno%20Y%20Su%20Incidencia%20En%20La%20Toma%20De%20Decisiones%20De%20La%20Cooperativa%20De%20Transportes%20Patria%2C%20Per%C3%ADodo%202022.%20.%20%28Tesis%20de%20Pregrado%29%20Universidad%20Nacional%20de%20Chimborazo%2C%20Riobamba%2C%20Ecuador.pdf>
20. Castro Armas FE, Romero España CA. Análisis de la implementación de nuevas tecnologías para mejorar la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito [Internet]. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil; 2021 [citado 2023 May 1]. Disponible en: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16084/1/T-UCSG-PRE-ESP-CFI-597.pdf>
21. Guamán Paredes JJ. Diseño de un sistema de control interno basado en el COSO III para la Hostería La Andaluza Asociados, Cantón Guano, Provincia de Chimborazo [Internet]. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; 2019 [citado 2023 May 1]. Disponible en: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11653/1/82T00958.pdf>
22. Alvarado Quito K, Suárez Rodríguez O, Bohórquez Zavala J, La Mota Terranova G, Zea Maridueña J, Poveda Arteaga J. Estrategias de gestión financiera, económica y tributaria en empresas. Estudios de caso. Guayaquil: Editorial UTEG; 2021.
23. Barros A. Elaborar un plan integral de capacitaciones para brindar una adecuada atención al cliente de la Cooperativa de Taxis "TAXS CARDERON" ubicada en el DMQ en el periodo 2018-2018 [Internet]. Quito: Carrera de Administración de Recursos Humanos Personal; 2018 [citado 2023 May 1]. Disponible en: <https://apidspace.cordillera.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ac1cebdc-b2ee-4f76-ba41-a67e30ee3541/content>
24. Reglamento General a la Ley de Cooperativas [Internet]. Quito: Ministerio de Inclusión Económica y Social; 1966 [citado 2023 May 1]. Disponible en: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/REGLAMENTO_GENERAL_A_LA_LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
25. Bernal-Domínguez D, Amat O. Anuario de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo empresarial. Ra Ximhai. 2022;8(2):271-86.