



DOI: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i1.1683>

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de investigación

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

Identification of the optimal process variables for the production Of chinese potato starch (Colocasia esculenta)

Identificação das variáveis de processo óptimas para a produção de amido a partir de batata chinesa (Colocasia esculenta)

Andrea del Pilar Ramírez-Casco^I
andrea.ramirez@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-1128->

Amaro Vladimir Berrones-Paguay^{II}
avberrones@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-5335->

Eduardo Xavier Parra-Centeno^{III}
eduardo.centeno@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-4311->

Edison Vinicio Calderón-Moran^{IV}
edison.calderon@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-4016-6801>

Correspondencia: mchuiza@epoch.edu.ec

***Recibido:** 30 de noviembre de 2020 ***Aceptado:** 28 de diciembre de 2020 * **Publicado:** 23 de enero de 2021

- I. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, Magister en Auditoría Integral, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- II. Doctor en Contabilidad y Auditoría, Magister en Auditoría de Gestión de la Calidad, Universidad de las Fuerzas Armadas, Sangolquí, Ecuador.
- III. Ingeniero en Administración de Empresas, Magister en Gestión Empresarial, Analista de Evaluación, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- IV. Ingeniero en Administración de Empresas, Master en Dirección de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

Resumen

La presente investigación propone analizar el papel de la contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito, ya que la finalidad es buscar el beneficio de los agentes que la conforman, lo cual propone enfatizar la creación de procesos que buscan minimizar la pobreza, con el fin de participar en el mercado y así demostrar el avance de una comunidad en un territorio determinado, se pretende determinar los factores sociales que afectan el desarrollo de las actividades operativas, financieras y de cumplimiento que afectan a las instituciones financieras, siendo uno de los factores principales la falta de formación académica de sus representantes legales. Finalmente, la falta de formación de los socios, la ausencia de los valores del cooperativismo permitirá que a través de la contabilidad de gestión se desarrollen estrategias y ventajas competitivas, para así mejorar la incidencia en la rentabilidad de las empresas y en la toma de decisiones. En este sentido, se realizó una revisión de literatura de tipo descriptivo, permitiendo definir el papel que desempeña la contabilidad de gestión en el sistema de información contable y su incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito.

Palabra clave: Cooperativas de ahorro y crédito; contabilidad de gestión y toma de decisiones.

Abstract

This research proposes to analyze the role of management accounting as a tool to improve profitability in savings and credit cooperatives, since the purpose is to seek the benefit of the agents that comprise it, which proposes to emphasize the creation of processes that They seek to minimize poverty, in order to participate in the market and thus demonstrate the progress of a community in a given territory, it is intended to determine the social factors that affect the development of operational, financial and compliance activities that affect the institutions financial, being one of the main factors the lack of academic training of their legal representatives. Finally, the lack of training of the members, the absence of the values of cooperativism will allow that through management accounting strategies and competitive advantages are developed, in order to improve the incidence in the profitability of the companies and in decision-making . In this sense, a descriptive literature review was carried out, allowing to define the role that management accounting plays in the accounting information system and its impact on the profitability of savings and credit cooperatives. Keyword: Credit Unions, Management Accounting and Decision Making.

Keywords: Credit Unions; management accounting and decision making.

Resumo

Esta pesquisa se propõe a analisar o papel da contabilidade gerencial como ferramenta para melhorar a rentabilidade em cooperativas de poupança e crédito, uma vez que o objetivo é buscar o benefício dos agentes que a compõem, o que se propõe a enfatizar a criação de processos que busquem minimizar a pobreza, a fim de participar do mercado e assim demonstrar o progresso de uma comunidade em um determinado território, pretende-se determinar os fatores sociais que afetam o desenvolvimento das atividades operacionais, financeiras e de compliance que afetam as instituições financeiras, sendo uma das os principais fatores são a falta de formação acadêmica de seus representantes legais. Por fim, a falta de treinamento dos associados, a ausência dos valores do cooperativismo permitirá que através da contabilidade gerencial sejam desenvolvidas estratégias e vantagens competitivas, de forma a melhorar a incidência na lucratividade das empresas e na tomada de decisões. Nesse sentido, foi realizada uma revisão descritiva da literatura, permitindo definir o papel que a contabilidade gerencial desempenha no sistema de informação contábil e seu impacto na rentabilidade das cooperativas de poupança e crédito.

Palavra-chave: Cooperativas de crédito; contabilidade gerencial e tomada de decisão.

Introducción

La finalidad de la contabilidad de gestión es suministrar a la administración la información relevante para la toma de decisiones empresariales (Álvarez & Blanco, 2003), la cual tiene por objeto la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control. Debido a que pretende servir de orientación o base de referencia para todo tipo de decisiones internas de la empresa (Lebas, 1994).

Más aun, expresa López R. M. (2000) que el entorno competitivo en que se desarrolla la actividad empresarial, exige a las empresas, de todos los sectores de la economía, un constante esfuerzo de mejora en muchos frentes, como el rediseño de procesos, la mejora de la productividad, la reducción de costos y alcanzar una buena calidad para mejorar la satisfacción de los clientes.

Las cooperativas de ahorro y crédito forman parte del sistema financiero, las cuales están formadas por un grupo de personas que aportan de manera equitativa al capital social, el mismo que se

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

relaciona con las acciones explícitas por comunidades o colectivos a partir de objetivos comunes que buscan un beneficio en conjunto, lo cita (Agotegaray, 2008, pág. 15).

Por otro lado, (Arango Jaramillo, 2005) señala que el cooperativismo es una estructura organizativa ordenada, integrada por trabajadores con el fin de cumplir procesos productivos que están establecidos en la misma organización; basados en la ayuda de manera conjunta y busca del beneficio social.

En opinión de (Bastidas Delgado, 2004), menciona que las cooperativas forman una asociación autónoma de personas, siendo su primera responsabilidad satisfacer las necesidades de quienes la constituyen, las mismas que no tienen un adecuado control de sus sistemas contables financieros, las organizaciones más grandes absorben a las pequeñas; altos niveles de morosidad generados por la falta de pago; gobierno corporativo dirigido por personas con un limitado nivel de aptitud y actitud; entre otros.

Finalmente, tal como lo menciona López, R. M. (2000) “En la actualidad el entorno competitivo en que se desarrolla la actividad empresarial, exige a las empresas un constante esfuerzo de mejora en muchos frentes, como el rediseño de procesos, la mejora de la productividad, la reducción de costos y alcanzar una buena calidad para mejorar la satisfacción de los clientes.”

Metodología

El método implementado es la investigación teórica-exploratoria, ya que no existen investigaciones anteriores acerca de la contabilidad de gestión como aporte para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito, se pretende recolectar datos en bibliografía especializada, con la finalidad de desarrollar un primer acercamiento hacia el tema objeto de estudio

La investigación histórica permite analizar a la contabilidad de gestión, como herramienta para mejorar la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito ya que sus sistemas contables solo presentan información económica pero no administrativa para poder evaluar los procesos a corto y largo plazo.

Se utiliza la investigación científica definida como una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades teóricas y empíricas en la que se analiza a la contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito. El método histórico lógico se emplea en la interpretación de la información referente a la

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

contabilidad de gestión y a la rentabilidad empresarial, lo cual permite identificar los factores que afectan la rentabilidad empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito.

Resultados

Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito tratan de mejorar los destinos financieros de la sociedad, brindando tasas de interés bajas para que puedan acceder a todo tipo de crédito dependiendo de la necesidad de los mismos, por lo que menciona (Jiménez 2008, p. 7) ya que tienen la facultad de producir bienestar y poder incrementar el nivel de vida de sus miembros y demás personas que viven en los territorios a través de sus producciones y servicios alternativos

Se encuentran estructuras de acuerdo a la normativa legal que rige en el territorio ecuatoriano, es necesario que toda cooperativa deba tener servicios financieros accesibles para crear oportunidades de negocio a sus socios. Según (Lambert, 1976), una cooperativa es una empresa constituida y dirigida por una asociación de usuarios que aplica en su seno la regla de la democracia y que tiende directamente al servicio tanto de sus miembros como del conjunto de la comunidad.

Se pretende analizar uno de los factores principales que es la falta de formación académica de los representantes legales, lo que con lleva a estilos de gerencia conservadores que impiden que las cooperativa sean competitivas en el mercado; asimismo, es a través de la formación y capacitación que este tipo de organizaciones tiene la posibilidad de formar líderes y reforzar el trabajo en equipo, incentivándolas relaciones interpersonales, la autoestima, entre otros lo establece (Da Ros, 2005: 66).

Finalmente, la falta de formación de los socios, la ausencia o no presencia de los valores del cooperativismo en las asociaciones de este tipo se han formando y los métodos o estrategias del gobierno nacional para impulsar el cooperativismo, son las que hacen surgir dudas respecto a los cimientos que soportan a dichas organizaciones, pues muchas de ellas no han surgido por la iniciativa de sus miembros, sino que han sido el resultado de una especie de reclutamiento por oportunistas, para evadir los impuestos.

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

Contabilidad de Gestión

La contabilidad en las organizaciones nos permite evaluar la gestión administrativa y financiera en un determinado periodo fiscal, es por esto que los usuarios de ella la consideran de vital importancia, al respecto comenta López, R. M. (2000), debido a que juega un papel decisivo dentro del sistema informativo de una empresa, sus objetivos están orientados hacia la comunicación de información útil a los distintos usuarios de la misma, se detalla las siguiente:

Tabla 1: Definiciones de contabilidad de gestión

Meigs (2016)	Se forma del personal, los procedimientos, las herramientas y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y comunicar esta información a quienes toman decisiones
Wang, Weey Koh (1998)	ayuda a reducir la incertidumbre en las organizaciones, pero aún se discute si permite mejorar el desempeño de las mismas.
Ortega, A. (1996),	Debe comprender y evaluar en su justa medida cualquier problema, que involucre la circulación de las operaciones económicas, requiere tanto de la perspectiva global y sintética como de la perspectiva particular y analítica pues ambas complementan el sistema de información contable de las empresas y por separado cada una aporta valiosas herramientas que canaliza la administración de las grandes, medianas y aún pequeñas organizaciones hacia el logro de sus objetivos
Horngren, CH., Foster, G. Y Datar, S. (2002)	constituye una herramienta para que los directivos puedan, administrar cada una de las actividades o áreas funcionales de las que son responsables, y, por la otra, coordinar las actividades o funciones dentro de la estructura organizativa como un todo.

Elaborado por: Los autores

Así mismo, la información financiera permite reducir la incertidumbre la cual nace como la diferencia entre la cantidad de información requerida para desarrollar las actividades y la cantidad de información disponible en la organización (Galbraith, 1973, p.5), ya que estos sistemas pueden ser rígidos y no permiten a las organizaciones reaccionar rápidamente (Dávila, 2000)

Las transformaciones de las organizaciones, han empujado a la contabilidad de costos al desarrollo y apertura del conocimiento, así nos lo describe Chacón, G. (2007), han provocado que la contabilidad de costos amplíe sus funciones, cometidos y campos de actuación. En primera

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

instancia, emerge la contabilidad analítica de explotación de la escuela francesa; en segundo lugar, la contabilidad de gestión dentro de la cual propende a situarse la contabilidad de costos en el presente; y, en un tercer nivel de orden superior, la contabilidad de dirección estratégica como el nuevo paradigma contable que lejos de la mera añadidura de procedimientos para la producción de información que sustente las decisiones estratégicas, busca generar información para asegurar la capacidad de adaptación rápida y eficaz

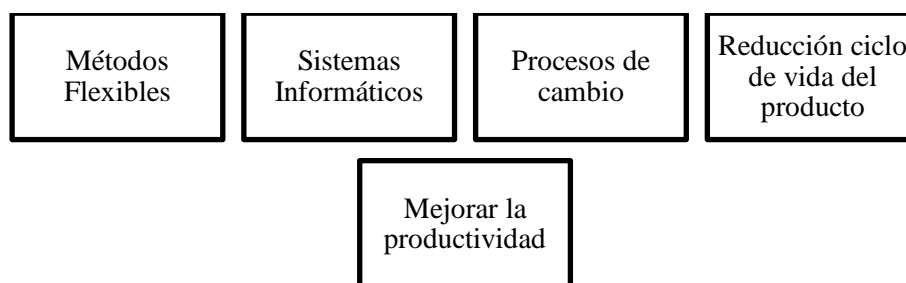
Se determina la existencia de dos “tipos” de contabilidad es importante diferenciar cada una de ellas, para lo cual López, R. M. (2000), señala:

La contabilidad financiera se ocupa de la interpretación de las transacciones económicas, para reflejar los resultados financieros de la empresa al finalizar un período de operaciones; que puedan ser útiles para llegar a conclusiones significativas.

De otra parte, Osorio, M. O. (1999) sintetiza las principales diferencias entre la Contabilidad Financiera y la Contabilidad de Gestión, señalando que esta última, no responde a una estructura única, debido a que varía atendiendo a las características de la información a suministrar en función de la decisión a adoptar, es decir que no responde a la ecuación fundamental de la Contabilidad Financiera y no se ajusta a normas o criterios de aplicación general tales como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Ripoll, F. (1994), establece que es innegable que los sistemas de contabilidad de gestión llamados “tradicionales”, se desarrollaron en condiciones diferentes a las actuales, otorgando su énfasis fundamental al control de los costos de producción, dirigidos a facilitar decisiones poco complejas y por tanto presentan algunas dificultades para mantener su aplicación en las condiciones actuales, donde se necesita una Contabilidad de Gestión que sea capaz de adaptarse a los siguientes aspectos:

Tabla 2: Características de la contabilidad de gestión

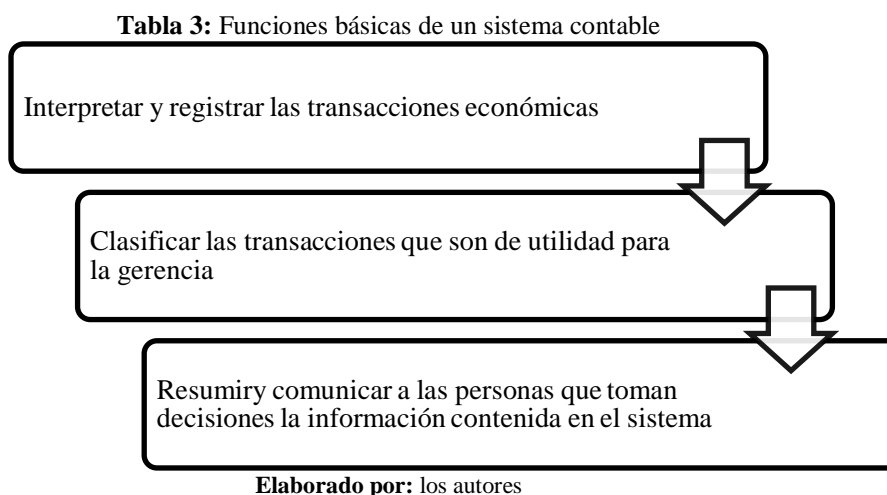


Elaborado por: Los autores

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

Posteriormente Kaplan, R. y Norton D. (1997), determinan que la contabilidad de gestión se empodera como disciplina que permita el control de los sistemas de información contables los cuales son considerados como insumos básicos de las organizaciones (García Casella & Rodríguez de Ramírez, 1991), ya que, a partir de un criterio económico y práctico para el ente en cuestión, se articularán de forma tal que permita el aporte de los decisores información útil en los distintos sectores de la organización. Es importante destacar que la contabilidad de gestión es uno de los instrumentos básicos para el proceso de toma de decisiones en organizaciones empresariales y para el control que las mismas requieren (Sáez, Fernández, Gutiérrez, 2009, p.3).

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:



Las diferencias en los sistemas contables surgen principalmente en la forma y velocidad con la cual se realizan estas funciones. Los sistemas deben ser 'efectivos en términos de costos' es decir, el beneficio de la información producida debe exceder el costo de producirla. La gerencia no tiene otra alternativa que producir los tipos de informes contables exigidos por la ley.

Finalmente, el problema sigue siendo cómo interpretar las necesidades de información de los distintos tipos de usuarios, de manera de diseñar sistemas de información que incorporando las nuevas tecnologías mantengan la integridad de los datos y permitan asegurar un grado razonable de confiabilidad en los distintos niveles de fuente (origen), proceso, archivo y transferencia

Rentabilidad Empresarial

Es la relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas, según lo establece Gitman (2003). El crecimiento económico de un negocio va a depender de su capacidad financiera para cubrir los gastos de operación, los niveles exigibles de deuda y la inversión en proyectos que permitan mejorar la capacidad productiva de los activos

De igual forma Morillo, M. M. (2004), dice que la rentabilidad es una medida relativa de los resultados operacionales, es la comparación de los resultados netos obtenidos con las ventas generadas, las inversiones realizadas y los capitales propios comprometidos

Las razones financieras tienen un papel fundamental en el análisis del comportamiento en la rentabilidad, estas constituyen indicadores que permiten identificar dentro de la estructura financiera las áreas de fortaleza y vulnerabilidad. Más aun, la liquidez de una institución financiera es el factor más importante ya que está relacionado con todas las decisiones de la institución al materializarse dicho evento negativo afecta principalmente al activo productivo de la institución y por lo tanto ocasionar el cierre de la cooperativa. (Lara, et al, 2020)

A su vez, Sánchez, B. J. (2002), define la rentabilidad comparando los recursos utilizados con los resultados obtenidos, expresa: Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados, se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

La relevancia del sistema de información contable se materializa en lo escrito por Chacón, G. (2007), establece que las organizaciones para alcanzar ventajas competitivas necesitan una visión sistémica de sí mismas en interacción constante con ese mercado globalizado, estructuras de costos optimizadas, unidades de producción especializadas y la obtención de economías de integración en lugar de economías de escala

Toma de Decisiones

Es aquella en la que nosotros debemos escoger de un conjunto de alternativas la mejor opción, es el proceso que requiere el tomador de decisiones para que entienda la situación que le impulsa a

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

determinar porque es la mejor decisión. La mayoría de las personas piensa que una decisión es efectiva cuando minimiza algún conjunto de factores como, por ejemplo, utilidades, ventas, bienestar del empleado y participación de mercado. (Wordpress, 2012)

Entonces, ahora nos damos cuenta que la toma de decisiones es el motor que impulsa el proceso de planeación, de igual forma, decidir el mejor plan para alcanzar las metas en particular también refleja una decisión de adoptar un curso de acción en lugar de otros. (Wordpress, 2012)

- Programadas. -Es aquella que está estructurada en gran medida o que recurre con cierta frecuencia (o ambas).
- No programadas. -Es aquella que no es estructurada y que ocurre con mucha menor frecuencia que una decisión programada. La intuición y la experiencia son importantes factores en las decisiones no programada

Conclusiones

La gestión empresarial y el cooperativismo presenta un conjunto de conceptos que sólo han sido experimentados y utilizados por empresas de tipo mercantil, a estas formas de organización económico-social, donde toda misión, objetivos programas y acciones que se desarrollen deben estar sustentados bajo una concepción de responsabilidad social vista ésta en sus tres dimensiones: económica, social y de calidad de vida. (Ramírez, et al 2020).

Se pretende que se tome como referencia a la contabilidad de gestión como insumo para presentar al empresario, gerentes y contadores los análisis fundamentales que permiten estructurar lógicamente un sistema de toma de decisiones ante los análisis financieros, así como sus posibilidades y limitaciones respecto a la elaboración de la información.

La flexibilidad de la contabilidad de gestión le permite ser el elemento integrador y coordinador del sistema de información contable, sus características la potencializan, contrarrestando con la rigidez de la contabilidad financiera, por lo tanto, la contabilidad de gestión juega un papel importante de equilibrio

Existen diferentes tipos de decisiones, también hay múltiples circunstancias en las que se deben tomar las mismas. Las máximas autoridades tienen un conocimiento casi perfecto de las condiciones que envuelven una decisión, pero en otras ocasiones tienen algunas pautas sobre esas

condiciones. Las razones que existen para la toma de decisiones son condiciones de certidumbre, riesgo o incertidumbre.

Referencias

1. AGOTEGARAY, M. (2008). Capital social en las organizaciones: su generación a partir de la Capacitación. Buenos Aires: Universidad Católica Argentina
2. ARANGO JARAMILLO, M. (2005). Manual de Cooperativismo y economía solidaria (Primera ed.). Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado el mayo de 2017, de <http://www.openisbn.com/preview/9588205670/>
3. ÁLVAREZ-LÓPEZ, J. & BLANCO-IBARRA, F. (2003). El marco de la contabilidad de gestión. Documentos AECA. Serie contabilidad de gestión. Madrid: Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.
4. BASTIDAS-DELGADO, OSCAR (2004a). “La Especificidad Cooperativa. Apuntes para un Cooperativismo Alternativo”. Ponencia presentada en el VIII Seminario Internacional de UNIRCOOP La Identidad de la Cooperativa en el Corazón de su Éxito: Presentación de Herramientas de Gestión. Sherbrooke, Canadá, 4 al 8 de octubre de 2004
5. BLANCO, F. (2003). Contabilidad de costes y analítica de gestión para las decisiones estratégicas. España. Ediciones Deusto, Novena Edición
6. BERRONES PAGUAY, Amaro Vladimir. Influencia de las Tecnologías de Información en los procesos contables de las organizaciones. REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA, [S.l.], v. 7, n. 01, p. 22 - 28, jun. 2020. ISSN 2631-2603. Disponible en: <<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1845>>. Fecha de acceso: 03 ene. 2021 doi: <http://dx.doi.org/10.24133/sigma.v7i01.1845>.
7. CHACÓN, G. (2007). La contabilidad de costos y los sistemas de control gestión y la rentabilidad empresarial. Actualidad contable FACES, 10(15), 29-45
8. DA ROS, GIUSEPPINA (2005). “La Cooperativa: Herramienta de Valorización del Potencial Humano y de Desarrollo de Capacidades Sociales, Organizaciones y Empresariales. La Experiencia de la Cooperativa de Producción Artesanal Centro de Bordados Cuenca”. En: Revista de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Quito. Centro de Publicaciones. No. 75. Febrero

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

9. GALBRAITH, J Designing complex organizations. Organization development series. Reading, MA: Addison-Wesley; 1973. [Links]
10. GITMAN, LAWRENCE. Principios de Administración Financiera. México: Pearson Educación, 2003 (tercera edición)
11. GARCÍA, C. L. & RODRÍGUEZ DE RAMÍREZ, M. C. (1991): “Un sistema de información contable integrado para aplicar a las Pymes”, Alta Gerencia, Año I, Tomo I, diciembre, p. 203 - 222
12. HORNGREN, CH., FOSTER, G. & DATAR, S. (2002): Contabilidad de costos: Un enfoque gerencial. Décima Edición, Pearson Education, México
13. Jiménez, R. (2008). Diagnóstico del estado actual de la Educación Cooperativa en el sector de las Unidades Básicas de Producción Cooperativa. La Habana
14. ORTEGA, A. (1996). Contabilidad de costos. Sexta Edición, Editorial Limusa, México.
15. OSORIO, M. O. (1999). En la Conferencia Inaugural del Congreso de Contabilidad auspiciado por ANEC-Cuba. Recuperado de: http://www.degerencia.com/articulo/tendencias_actuales_del_costo_como_herramienta_de_gestion/im
16. LÓPEZ, R. M. (2000). El control de la contabilidad de gestión: Una propuesta para empresas hoteleras. La Habana - Cuba: Tesis doctoral.
17. LEBAS, M. (1994). Managerial Accounting in France; Overview of Past tradition and Current Practice, European Accounting reviews, 3 (3). Recuperado de: <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/09638189400000032>
18. LARA NORIEGA, G. L., RAMÍREZ CASCO, A. DEL P., & HARO VELASTEGUI, F. A. (2020). Estrategias de liquidez para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Pallatanga. Visionario Digital, 4(3), 214-223. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i3.1373>
19. Lambert, P. (1976). La doctrina cooperativa en Pérez Gracia (1977). Iniciación al cooperativismo. Zaragoza. Centro Nacional de Educación Cooperativa
20. KAPLAN, R. Y NORTON D. (1997). Cuadro de Mando Integral. España: KPMG Latinoamérica, Gestión 2000, España.
21. MEIGS, R. (2016). Contabilidad: La base para decisiones gerenciales. Mcgraw -Hill. 11va edición

El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

22. MORILLO, M. M. (2004). Indicadores no financieros de la contabilidad de gestión: Herramienta del control estratégico. *Actualidad contable FA-CES*, 7(8), 70-84
23. RAMÍREZ-CASCO, Andrea del Pilar; BERRONES-PAGUAY, Amaro Vladimir; RAMÍREZ-GARRIDO, Raúl Germán. Los indicadores de desempeño como herramienta para evaluar la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito. *Dominio de las Ciencias*, [S.l.], v. 6, n. 4, p. 288-297, oct. 2020. ISSN 2477-8818. Disponible en: <<https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1467>>. Fecha de acceso: 14 ene. 2021 doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i4.1467>.
24. RIPOLL, F. (1994). *Introducción a la contabilidad de gestión*. Madrid - España: McGraw-Hill.
25. SÁEZ TORRECILLA, A., FERNÁNDEZ FERNÁNDEZ, A., & GUTIÉRREZ DÍAZ, G. (2009). *Contabilidad de Costes y Contabilidad de Gestión*. Madrid, España: Editorial McGraw-Hill Interamericana.
26. SÁNCHEZ, B. J. (2002). Análisis de rentabilidad de la empresa. [en línea], *Análisis contable*. Recuperado de: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>.
27. WANG, P., WEE, C. Y KOH, P. (1998). Control mechanisms, keys personnel appointment, control and performance of sino- Singaporean joint ventures. *International Business Review*, 7(4), 351-375
28. WORDPRESS. (03 de 06 de 2012). 3 T1 Sistema. Obtenido de 3 T1 Sistema: <https://isileiva.wordpress.com/2012/06/03/37/>

2020 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).