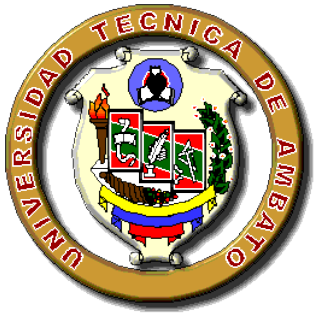


UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación, Previo a la obtención del Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría

Tema:

"La contabilidad de gestión como herramienta para aumentar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito segmento 2 del cantón Ambato"

Autor: Chicaiza Mazabanda, Jonathan Klever

Tutora: Dra. Cruz Lascano, Mary Elizabeth Ph.D.

Ambato – Ecuador

2026

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Mary Elizabeth Cruz Lascano Ph.D., con cédula de identidad No. 1802467462, en mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación sobre el tema: **"LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN COMO HERRAMIENTA PARA AUMENTAR LA RENTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 2 DEL CANTÓN AMBATO"**, desarrollado por Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Instructivo del Reglamento para la Titulación de Grado en la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Enero 2026

TUTORA

.....

Dra. Mary Elizabeth Cruz Lascano Ph.D.

C.I. 1802467462

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda con cédula de identidad No. 1850585272, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Proyecto de Investigación, bajo el tema: **"LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN COMO HERRAMIENTA PARA AUMENTAR LA RENTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 2 DEL CANTÓN AMBATO"**, también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Enero 2026

AUTOR

.....

Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda

C.I. 1850585272

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Proyecto de Investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi Proyecto de Investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Proyecto de Investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Enero 2026

AUTOR

.....Chicaiza J.....

Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda

C.I. 1850585272

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **"LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN COMO HERRAMIENTA PARA AUMENTAR LA RENTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 2 DEL CANTÓN AMBATO"**, elaborado por Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Enero 2026

Dr. Carlos Alberto Barreno Córdova Mg.
PRESIDENTE

Dra. Myrian Manjarrés Mg.
MIEMBRO CALIFICADOR

Dra. Maribel Paredes Ph.D.
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación es el resultado de años de esfuerzo, dedicación y perseverancia. Dedico esta meta alcanzada a Dios, quien me ha brindado la fortaleza y salud necesaria para mantenerme firme y no rendirme ante ninguna circunstancia. A mis padres y hermanos, mi pilar fundamental, quienes con su apoyo incondicional han acompañado cada paso de este proceso, demostrando un amor genuino, lleno de valores y principios que han contribuido profundamente a mi crecimiento personal y profesional.

Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda

AGRADECIMIENTO

Expreso un profundo y caluroso agradecimiento, en primer lugar, a Dios por concederme la sabiduría, la fortaleza y la claridad necesarias para avanzar con firmeza en cada etapa de este camino. Extiendo mi gratitud a mis padres y hermanos, quienes con su guía, principios y valores han sido un soporte fundamental para alcanzar los objetivos y metas trazadas a lo largo de mi vida.

De igual manera, agradezco a la Universidad Técnica de Ambato por abrirme las puertas al conocimiento, brindarme nuevas oportunidades de formación y permitirme compartir experiencias que enriquecieron mi desarrollo académico y personal. Mi reconocimiento se dirige también a los docentes de la UTA, cuyo compromiso y enseñanzas han sido esenciales para mi crecimiento en diversas áreas.

Finalmente, expreso un sincero agradecimiento a mis amigos, quienes con sus anécdotas, compañía y apoyo incondicional han sido parte importante de esta significativa etapa de mi vida.

Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

CONTENIDO **PÁGINA**

A. PÁGINAS PRELIMINARES

PORTADA i

APROBACIÓN DEL TUTOR ii

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN iii

DERECHOS DE AUTOR iv

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO v

DEDICATORIA vi

AGRADECIMIENTO vii

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS viii

ÍNDICE DE TABLAS xi

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES xii

ÍNDICE DE GRÁFICOS xiii

RESUMEN EJECUTIVO xiv

ABSTRACT xv

B. CONTENIDOS

CAPÍTULO I 1

INTRODUCCIÓN 1

1.1 Descripción del problema 1

1.2 Justificación 3

1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica 3

1.2.2 Formulación del problema de investigación 4

1.3 Objetivos 4

1.3.1 Objetivo general 4

1.3.2 Objetivos específicos 4

CAPÍTULO II 5

MARCO TEÓRICO 5

2.1.- Revisión de la literatura 5

2.1.1- Antecedentes investigativos 5

2.1.1.1.- La participación de la contabilidad de gestión de las organizaciones y su evolución 5

2.1.1.2.- Visión general de la contabilidad de gestión 7

2.1.1.3.- La rentabilidad en el sector cooperativismo como factores de crecimiento y sostenibilidad 8

2.1.1.4.- La contabilidad de gestión y su papel con la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito 9

2.1.2 Fundamentos teóricos 9

2.1.2.1.- La teoría de la contabilidad de gestión como herramienta estratégica 9

2.1.2.2 Tipos de contabilidad de gestión 11

2.1.2.3 Hipótesis 15

CAPÍTULO III 16

METODOLOGÍA 16

3.1 Recolección de la información 16

3.1.1 Población 16

3.1.2 Fuentes secundarias 16

3.1.3 Técnicas e instrumentos para recolectar la información 16

3.1.4 Procesamiento de la información análisis estadístico 19

3.2 Operacionalización de variables 20

3.2.1 Operacionalización de variable independiente 20

3.2.2 Operacionalización de variable dependiente 21

CAPÍTULO IV 23

RESULTADOS 23

4.1 Resultados y discusión 23

4.1.1 Identificar los principales elementos y técnicas de la contabilidad de gestión aplicadas en las cooperativas del segmento 2 de Ambato 23

4.1.2 Analizar la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito utilizando indicadores financieros 24

4.1.3 Determinar la relación de la contabilidad de gestión y su influencia con la rentabilidad en las entidades financieras 35

4.1.4 Fundamentación de pregunta de investigación 37

CAPÍTULO V 39

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 39

5.1 Conclusiones 39

5.2 Líneas de investigación futura 40

C. MATERIALES DE REFERENCIA

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 41

ANEXOS 45

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO **PÁGINA**

Tabla No. 1 Teorias de la contabilidad de gestión..... 10
Tabla No. 2 Tipos de Contabilidad de gestión y modos de ejección..... 12
Tabla No. 4 Operacionalización de variable independiente..... 20
Tabla No. 5 Operacionalización de Variable dependiente 21
Tabla No. 6 (Patrimonio + resultados)/ Activos inmovilizados 28
Tabla No. 7 (Gasto de operación Estimado/ Total activo promedio) 28
Tabla No. 8 (Gastos de personales estimados/ Activo promedio)..... 29
Tabla No. 9 (Gasto de Operación/ Margen Financiero) 29
Tabla No. 10 Evaluación de la rentabilidad por indicadores financieros..... 32

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

CONTENIDO **PÁGINA**

Ilustración No. 1 Porcedimientos de la Contabilidad de Gestión..... 14
Ilustración No. 2 Características de la Contabilidad de Gestión 14
Ilustración No. 3 Tipos de Contabilidad de Gestión..... 15

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO **PÁGINA**

Gráfico No. 1 Estructura Financiera de las COAC 26
Gráfico No. 2 Composicion y distribución de derechos y bienes 27
Gráfico No. 3 Indicadores de Rentabilidad 34

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: "LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN COMO HERRAMIENTA PARA AUMENTAR LA RENTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO 2 DEL CANTÓN AMBATO"

AUTOR: Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda

TUTORA: Dra. Mary Elizabeth Cruz Lascano Ph.D.

FECHA: Enero 2026

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación analizó la contabilidad de gestión como herramienta estratégica para fortalecer la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 del cantón Ambato, considerando sus principales técnicas y la relación con los indicadores financieros institucionales. El estudio se basó en información financiera de la SEPS, complementada con una ficha de observación aplicada para registrar prácticas contables y procesos administrativos. Los resultados mostraron que la planificación presupuestaria, y la evaluación del desempeño fueron los elementos más utilizados, Entidades como Educadores de Tungurahua, Sumak Samy y Sisa evidenciaron eficiencia operativa, estructuras patrimoniales equilibradas y procesos consolidados de gestión contable. Esto reflejó mejores niveles de rentabilidad. En contraste, cooperativas como Kisapincha, Vencedores, Acción Tungurahua e Interandina presentaron debilidades internas. Estas condiciones generaron menor rentabilidad y una mayor vulnerabilidad financiera. Los hallazgos demostraron que la contabilidad de gestión influye de forma directa en la rentabilidad, pues facilita decisiones financieras oportunas, optimiza recursos y fortalece la estabilidad operativa.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CONTABILIDAD DE GESTIÓN, GESTIÓN CONTABLE, GESTIÓN ADMINISTRATIVA, INFORMACIÓN FINANCIERA, TOMA DE DECISIONES.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO

FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING

ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: "MANAGEMENT ACCOUNTING AS A TOOL TO INCREASE PROFITABILITY IN SEGMENT 2 SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES OF THE AMBATO CANTON"

AUTHOR: Jonathan Klever Chicaiza Mazabanda

TUTOR: Dr. Mary Elizabeth Cruz Lascano Ph.D.

DATE: January 2026

ABSTRACT

The research examined management accounting as a strategic tool to strengthen profitability in segment-2 savings and credit cooperatives in the canton of Ambato, considering their main techniques and their relationship with institutional financial indicators. The study was based on financial information from SEPS, complemented by an observation form used to record accounting practices and administrative processes. The results showed that budget planning and performance evaluation were the most frequently applied components. Entities such as Educadores de Tungurahua, Sumak Samy, and Sisa demonstrated operational efficiency, balanced equity structures, and consolidated accounting management processes, which translated into higher levels of profitability. In contrast, cooperatives such as Kisapincha, Vencedores, Acción Tungurahua, and Interandina exhibited internal weaknesses. These conditions led to lower profitability and greater financial vulnerability. The findings confirmed that management accounting has a direct influence on profitability, as it supports timely financial decision-making, optimizes resources, and strengthens operational stability.

KEYWORDS: MANAGEMENT ACCOUNTING, ACCOUNTING MANAGEMENT, ADMINISTRATIVE MANAGEMENT, FINANCIAL INFORMATION, DECISION MAKING.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema

Según Guijarro (2014), las empresas enfrentan dificultades en la toma de decisiones estratégicas debido a la falta de información contable precisa y oportuna. La contabilidad de gestión juega un papel clave en este proceso, ya que permite a las organizaciones evaluar su desempeño, controlar costos y mejorar la eficiencia operativa. Sin embargo, en muchas empresas, especialmente en pequeñas y medianas, no se implementan adecuadamente herramientas de contabilidad de gestión, lo que genera problemas como el uso ineficiente de recursos, baja rentabilidad y falta de planificación financiera. La falta de una gestión contable adecuada puede afectar la competitividad de las empresas y limitar su crecimiento en mercados altamente exigentes.

Las cooperativas de ahorro y crédito son conocidas por sus servicios financieros, al pasar los años se convirtieron en una organización solidaria y conocidos a nivel nacional, en pocas palabras el consejo mundial de cooperativas de ahorro y crédito llegaron identificar 87 mil entidades en 118 países activas con un alrededor de 393 millones de socios. La participación es fundamental para la economía, los cuales ayudan al crecimiento con servicios de crédito, ahorro e inversión los cuales se relacionan directamente con la sociedad. (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2021).

Estas organizaciones se rigen por principios cooperativos que buscan priorizar los intereses de los asociados antes que la obtención de ganancias, lo que ha favorecido su estabilidad incluso en periodos de crisis financieras. En lugares como Europa y Norteamérica forman parte estable del sistema bancario, mientras que en regiones de África y Asia se han convertido en una herramienta fundamental para disminuir la pobreza y fortalecer el desarrollo económico en comunidades locales. (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2021).

En Latinoamérica, las cooperativas de ahorro y crédito han tenido un crecimiento sostenido y se han posicionado como un canal eficaz de inclusión financiera para

sectores tradicionalmente marginados por la banca comercial. Países como Brasil, Colombia, México y Perú han implementado marcos regulatorios sólidos que han permitido el fortalecimiento del sector cooperativo. Según datos de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), más de 30 mil cooperativas operan en la región, atendiendo a más de 100 millones de personas. (Caminos Manjarrez , Guerrero Arrieta, & Freire Pardo, Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, 2024).

Estas organizaciones han jugado un papel clave en el impulso de las microempresas, en el fortalecimiento del ahorro familiar y en la activación de las economías locales, del mismo modo tienen retos importantes con la tecnología, procesos de control interno y el cumplimiento a normas internacionales los cuales son necesarias para el desarrollo de una institución. (Superintendencia de Economia Popular y Solidaria, 2025).

En ecuador las cooperativas tienen un papel fundamental a largo del tiempo, teniendo relevancia en las zonas rurales y poblaciones vulnerables al acceso a servicios financieros bancarios, las cooperativas de ahorro y crédito forman parte del sistema financiero popular y solidario, bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así mismo esta entidades son considerados como una opción frente a la Banca, del mismo modo la SEPS menciona a 500 cooperativas de ahorro y crédito activas y distribuidas en segmentos según el tamaño de sus activos. (Superintendencia de Economia Popular y Solidaria, 2025).

Estas entidades gestionan el ahorro de miles de socios y otorgan créditos destinados a actividades productivas, consumo y microfinanzas, convirtiéndose en piezas esenciales para el desarrollo local. Dentro de este grupo, las cooperativas del segmento 2 destacan por su estructura mediana y su presencia a nivel provincial o regional, desempeñando un rol importante en la economía de ciudades intermedias como Ambato. A pesar de su impacto, muchas de estas instituciones aún tienen dificultades para implementar herramientas modernas de gestión financiera, lo que afecta directamente su rentabilidad y su capacidad operativa (Superintendencia de Economia Popular y Solidaria, 2025).

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica

En las empresas existen limitaciones en la correcta implementación de sistemas de costo, análisis de rentabilidad y sistemas eficientes los cuales permitan mediar de manera correcta el desempeño financiero y operativo, así mismo la falta de información verídico y estructurada ha complicado la toma de decisiones estratégicas, en efecto estas carencias de información o la mala implementación compromete directamente la eficiencia y la sostenibilidad de estas empresas en largo plazo.

Las cooperativas de Ahorro y Crédito de segmento 2 del cantón Ambato cumplen un papel fundamental para el desarrollo de las zonas rurales y urbanos de la región, así mismo existen entidades con dificultad en la toma de decisión, esto se dio a la mala implementación de herramientas o falta de conocimiento de contabilidad de gestión, la falta de información relevante, actualizada y estructurada en consecuencia ha generado problemas en la planificación financiera y la asignación de recursos. (Amat , Falguera , Puig, & Soldevila, 2003).

La contabilidad de gestión tiene el potencial de mejorar la eficiencia operativa y la rentabilidad de las cooperativas, su implementación aún es limitada o ineficaz en algunos casos. Esto se debe a la falta de capacitación del personal, la ausencia de metodologías adecuadas o la carencia de sistemas tecnológicos que faciliten la recolección y análisis de datos contables. La contabilidad de gestión ayuda a la toma de decisión precisa. (Albornoz, 2012).

Esta investigación tiene propósito de demostrar el valor estratégico de la contabilidad de gestión como una herramienta fundamental para optimizar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 en la ciudad de Ambato. Mediante adecuada de esta disciplina contable, es posible mejorar significativamente el control de costos, la planificación operativa y la evaluación interna del desempeño financiero, lo que facilita la toma de decisiones orientadas al crecimiento sostenido y a la eficiencia organizacional. (Bernal, 2010).

En el plano económico, los resultados de este tipo de estudios pueden reflejarse en cooperativas más sólidas, competitivas y con una mayor capacidad para ofrecer servicios de calidad a sus socios. Desde la perspectiva académica, el trabajo aporta al desarrollo del conocimiento relacionado con la contabilidad aplicada al sistema financiero solidario, convirtiéndose además en un referente para futuras investigaciones y para propuestas orientadas al fortalecimiento institucional. (Mazaquiza Jimenes , 2020).

1.2.2 Formulación del problema de investigación

¿Cómo influye la contabilidad de gestión en el rendimiento de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 del cantón Ambato?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

- Analizar la contabilidad de gestión como herramienta estratégica para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 ubicadas en la cuidad de Ambato.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los principales elementos y técnicas de la contabilidad de gestión aplicadas en las cooperativas del segmento 2 de Ambato.
- Analizar la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito utilizando indicadores financieros.
- Determinar la relación de la contabilidad de gestión y su influencia con la rentabilidad en las entidades financieras.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.- Revisión de la literatura

2.1.1- Antecedentes investigativos

2.1.1.1.- La participación de la contabilidad de gestión de las organizaciones y su evolución

El análisis de la contabilidad de gestión desde una perspectiva internacional implica comprender su origen, evolución, tendencias investigativas y prácticas empresariales, lo cual permite obtener una visión integral de la disciplina. No obstante, uno de los problemas más comunes al estudiar esta área es que suele analizarse de manera aislada, dejando de lado su carácter interdisciplinario y la capacidad que tiene para articular diferentes campos del conocimiento. Desde esta perspectiva, adoptar una mirada internacional no significa copiar modelos externos sin más, sino comprenderlos y ajustarlos a las condiciones económicas, culturales y organizacionales propias de cada contexto. (Amat , Falguera , Puig, & Soldevila, 2003).

En la evolución de la contabilidad de gestión existen diferencias en la contextualización orientados en la investigación y las formas de practica interno de las empresas, según Amat (2003), existe variaciones los cuales están asociados a distintos elementos, como los objetivos de la contabilidad de gestión, la estructura y la cultura empresarial, fiscales y contables, como el número de herramientas utilizadas en la administración, aquellos se relacionan en el desarrollo de profesionales, tributario y contable y dando paso a los sistemas de información financiera nacional e internacional.

La diversidad teórica y metodológica en los estudios de contabilidad de gestión continuará ampliándose en el futuro, impulsada por la incorporación de nuevos enfoques y combinaciones conceptuales. Esta expansión contribuirá a una comprensión más profunda de los fenómenos relacionados con la gestión organizacional, favoreciendo la adopción de modelos integradores que permitan analizar los procesos económicos y administrativos desde una perspectiva multidisciplinaria. En este contexto, la contabilidad de gestión se proyecta como un

campo dinámico, en constante diálogo con otras ciencias sociales y económicas, en busca de una interpretación más completa de la realidad empresarial. (Vite Rangel, 2014).

De igual forma, las corrientes internacionales sirven como referencia para examinar la producción académica en países iberoamericanos, aunque su incorporación debe hacerse con una postura crítica. Tal como advierte Guijarro (2014), trasladar modelos extranjeros sin una adecuada adaptación al contexto local puede empobrecer el desarrollo de la disciplina; por ello, es necesario fomentar un análisis académico que impulse la creación de enfoques propios. Las diferentes reacciones dentro de la comunidad científica ya sea de aceptación, cuestionamiento o incluso neutralidad frente a las tendencias globales evidencian la diversidad y el nivel de madurez que ha alcanzado la contabilidad en la región, además de mostrar la importancia de fortalecer los espacios de diálogo interdisciplinario.

En la contabilidad de gestión es importante tener en cuenta que integra de manera principal la contabilidad y la administración, las dos cumplen con la base conceptual, la aplicación práctica y teórica, en otras palabras reducir el alcance impide su capacidad analítica y estratégica, de allí surge intercambio más cercano entre contador, administradores y profesionales, aquellos nos ayudan a mantener redes de investigación, estas actividades enriquece la diciplina también consolida unidades académicas robustas. (Armenteros Días & Vega Falcón , 1975).

En el caso cubano la enseñanza de la contabilidad ha ido transformándose conforme el país atravesó distintos cambios políticos y económicos. En sus inicios, estuvo marcada por la influencia de los modelos español y estadounidense, lo que dio lugar a una formación principalmente técnica y de alcance limitado. Con el tiempo, surgieron centros especializados y facultades universitarias que impulsaron un enfoque más amplio y profesional. El avance decisivo ocurrió en la década de 1950, cuando se incorporó la Contabilidad de Gestión. Este paso permitió dejar atrás una visión únicamente técnica y reconocer la contabilidad como una herramienta clave para analizar información, apoyar decisiones y orientar la gestión empresarial. (Armenteros Días & Vega Falcón , 1975).

Este cambio representó el momento de mayor consolidación de la profesión en Cuba, respaldado por textos de referencia internacionales y aportes de autores nacionales que fortalecieron la enseñanza universitaria y el ejercicio profesional. (Armenteros Días & Vega Falcón , 1975).

2.1.1.2.- Visión general de la contabilidad de gestión

La contabilidad desempeña un papel fundamental dentro del sistema de información de una empresa, ya que su propósito principal es generar y comunicar datos financieros relevantes que sirvan de apoyo a los diferentes usuarios en sus procesos de análisis y toma de decisiones. (Valdez Requemene, Nazareno Véliz, & Tóala Preciado, 2016).

En los últimos 10 años el mundo atravesó crisis y cambios violentos en la economía, políticos, sociales y culturales los cuales han tiene una fuerte influencia en el funcionamiento de organizaciones, estos cambios han permitido de manera rigurosa ajustarse a nuevas demandas, reestructurando estrategias y modelos de gestión con el fin de sostener competencias cada vez más dinámicos y global. (Valdez Requemene, Nazareno Véliz, & Tóala Preciado, 2016).

Los procesos de cambio organizacional se encuentran estrechamente relacionados con la estrategia, la cultura empresarial y la gestión administrativa, elementos fundamentales para lograr una adaptación efectiva. Por ello, resulta indispensable realizar una contextualización que permita comprender el origen y la evolución del concepto de gestión, así como los factores teóricos y prácticos que influyen en su aplicación dentro del ámbito empresarial contemporáneo (Valdez Requemene, Nazareno Véliz, & Tóala Preciado, 2016).

En términos generales los conceptos de gestión, administración y gerencia son sinónimos a pesar de los grandes esfuerzos y discusiones por diferenciarlos. En la práctica se observa que el término managements es traducido como administración, pero también como gerencia. En algunos países la administración está más referida a lo público y la gerencia a lo privado. En los libros clásicos se toman como sinónimos administración y gerencia. (Valdez Requemene, Nazareno Véliz, & Tóala Preciado, 2016).

Más específicamente, según Valdez (2016), la definición de gestión nos indica que se trata de realización de diligencias enfocadas a la obtención de algún beneficio,

tomando a las personas que trabajan en la compañía como recursos activos para el logro de los objetivos. Se plantea que la gestión se divide en todas las áreas que comprenden a una empresa, ya que todos los departamentos que la administración tiene bajo su cargo deben estar involucrados con la gestión empresarial. Con una connotación más actualizada la gestión es planteada como "una función institucional global e integradora de todas las fuerzas que conforman una organización". En ese sentido la gestión hace énfasis en la dirección y en el ejercicio del liderazgo.

Sáez menciona en su obra que la contabilidad de gestión es primordial en las organizaciones y una pieza clave para el desarrollo de las mismas, pues esta teoría y herramientas cumplen como un recurso estratégico que ayuda a perfeccionar la administración interna, con el propósito de brindar a los mandos directivos información precisa, útil y en contante actualización las cuales ayuden de forma oportuna a decisiones correctas y alineadas con las metas de la organización además esta información puede ser cualitativa y cuantitativa dando una visión macro como análisis de desempeño y responsabilidades del personal, así mismo como resultado en la eficiencia del uso de recurso tanto en la planificación y control. (Sáez Torrecilla, 2009).

2.1.1.3.- La rentabilidad en el sector cooperativismo como factores de crecimiento y sostenibilidad

La rentabilidad en el sector cooperativo según Cámara de Comercio de Ambato (2020), La rentabilidad se ha transformado en un elemento decisivo para asegurar el crecimiento y la continuidad de estas organizaciones, pues refleja su eficiencia económica y su capacidad para mantenerse en el tiempo. A diferencia de las empresas privadas orientadas únicamente al lucro, las cooperativas deben armonizar sus resultados financieros con valores de solidaridad y servicio a la comunidad. Esto exige desarrollar estrategias que permitan sostener su actividad económica sin descuidar su compromiso social.

Estudios recientes señalan que la rentabilidad no solo fortalece la capacidad de estas entidades para ampliar su base de socios y capitalizarse, sino que también asegura la viabilidad de proyectos comunitarios y el desarrollo territorial. Asimismo, investigaciones como la de Pilamunga (2019), destacan que las prácticas de

sostenibilidad financiera, unidas a la responsabilidad social, refuerzan la confianza de los socios y generan estabilidad a largo plazo. En este sentido, la rentabilidad en las cooperativas no debe entenderse únicamente como la maximización del excedente económico, sino como un elemento integrador que potencia la resiliencia institucional y la permanencia de sus valores fundacionales.

2.1.1.4.- La contabilidad de gestión y su papel con la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

La contabilidad de gestión desempeña un papel estratégico en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, al proveer herramientas de control, análisis y planificación que permiten a los directivos tomar decisiones más eficientes. A través de la implementación de indicadores de desempeño, esta disciplina facilita el seguimiento de los costos, la eficiencia operativa y el cumplimiento de metas financieras, contribuyendo así a fortalecer la competitividad de las cooperativas frente a otros actores del sistema financiero. (Ramírez Casco, Berrones Paguay, Parra Centeno, & Calderón Moran, 2021).

Sáez menciona en su obra que la contabilidad de gestión tiene su papel decisivo dentro de una organización al permitir detectar fallas en la administración financiera, así mismo da paso a replantear estrategias que fortalecen la rentabilidad, la contabilidad de gestión no solo influye en la rentabilidad sino también a mantener la confianza de los socios y la implantación de servicios financieros. (Sáez Torrecilla, 2009).

En la obra de Valdez (2016), las auditorias los cuales están enfocadas en la gestión de créditos, cuentan con herramientas propias de contabilidad de gestión los cuales inciden de forma directa en el aumento de rentabilidad al disminuir los riesgos de mora y el uso adecuado de recursos destinados a diferentes actividades, la contabilidad de gestión no es solo un procedimiento técnico sino como un pilar estratégico el cual abre las puertas a la sostenibilidad y al desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito.

2.1.2 Fundamentos teóricos

2.1.2.1.- La teoría de la contabilidad de gestión como herramienta estratégica

La información proporcionada por la contabilidad de gestión constituye un soporte esencial para el proceso administrativo, esta información se dirige principalmente a

los usuarios internos y se presenta tanto en forma de indicadores financieros como de indicadores no financieros. Estos últimos, de carácter cualitativo, se convierten en herramientas estratégicas para las organizaciones que buscan la mejora continua y la consolidación de ventajas competitivas sostenibles. (Salgado Castillo , 2010).

En la actualidad, numerosas empresas a nivel mundial reconocen que el éxito no puede evaluarse únicamente por los ingresos obtenidos o por la reducción de costos, sino también a través de mediciones cualitativas que promuevan la innovación, la eficiencia y el perfeccionamiento constante de sus procesos. Dichas mejoras, en consecuencia, repercuten en un mejor desempeño financiero. (Guijarro Martinez & García García , 2014).

La contabilidad de gestión, reconociendo que los métodos clásicos de control ya no son suficientes, ha ido incorporando de forma gradual indicadores que no se basan únicamente en cifras financieras, estas herramientas se integran en los sistemas de costos modernos, los cuales brindan distintas opciones que pueden ajustarse tanto a las necesidades de control interno como a las estrategias de posicionamiento que cada organización busca desarrollar. (Sáez Torrecilla, 2009).

Tabla resumen de teorías

Tabla 1

Teorías

Teoría	**Clasificación**	**Asunto**	**Aporte**
Teoría de la agencia	Teoría económica / de gestión	Relación principal-agente, costos de agencia, asimetría de información	Jensen & Meckling (1976)
Teoría de sistemas	Teoría organizacional / de gestión general	Organización como sistema con partes interrelacionadas, factores internos y externos	Bertalanffy (1986)
Teoría de los stakeholders	Teoría ética / responsabilidad social empresarial	Considera los diversos grupos interesados	Freeman (1984)

		(socios, comunidad, empleados, clientes	
Teoría de recursos y capacidades (RBV)	Teoría estratégica / ventaja competitiva	Importancia de los recursos internos, capacidades distintivas	Barney (1991)
Teoría de la contabilidad de gestión	Teoría contable / gestión operativa	Sistemas de control de costos, presupuestos, indicadores de gestión, evaluación de desempeño	Kaplan & Johnson (1987)
Teoría de eficiencia productiva	Teoría económica / operativa	Medición de la eficiencia, comparación entre unidades de decisión, uso óptimo de recursos	Farrell (1957)
Teoría de la información	Teoría de gestión / contabilidad de gestión	Calidad, oportunidad y relevancia de la información contable y de gestión	Shannon & Weaver (1949)
Teoría del control interno	Teoría de auditoría / gestión de riesgos	Procesos y estructuras que minimizan riesgos financieros y operativos	COSO (1992)

Fuente: Sáez (2009)

2.1.2.2 Tipos de contabilidad de gestión

Según Vite (2014), la clasificación de la contabilidad se da conforme al modo de ejecutar al área y su objetivo:

Tabla 2

Tipos de contabilidad según el modo de ejecución

Contabilidad General	**Contabilidad de Gestión o Administrativa**
Es la rama de la contabilidad que se encarga de registrar, clasificar y resumir las operaciones económicas de una empresa para elaborar estados financieros dirigidos a usuarios externos, como inversionistas, bancos, entidades de control o proveedores. Su objetivo principal es presentar la situación económica y financiera de la organización de manera veraz y confiable.	Su objetivo es generar información para el área administrativa de la empresa, como gerentes y la mesa directiva, brindando apoyo en la toma de decisiones, la planificación y el control de recursos. Con herramientas como presupuestos, análisis de costos, indicadores de gestión y cuadros de mando, teniendo un papel en cambios y mejorar la eficiencia y la rentabilidad.
Contabilidad Fiscal o Tributaria	**Contabilidad de Costos**
Esta especialidad se enfoca en la presentación de información contable conforme a las normas fiscales de un país, su objetivo es determinar el cálculo correcto de tributos y obligaciones fiscales de debe cumplir la organización.	Su objetivo es analizar los costos de producción o prestación de servicios, la contabilidad de costos es utilizada en industrias, pero también en entidades de servicio, ayudando a conocer la rentabilidad por producto y servicio.
Contabilidad Pública o Gubernamental	**Contabilidad Social y Ambiental**
Se aplica en instituciones del sector público y busca registrar y controlar el uso de los recursos estatales. Está orientada a la transparencia, control del gasto público y rendición de cuentas a la ciudadanía.	Se orienta a evaluar y comunicar cómo las actividades de una organización repercuten en el entorno social y ambiental. Su alcance trasciende los resultados financieros, incorporando dimensiones de sostenibilidad,

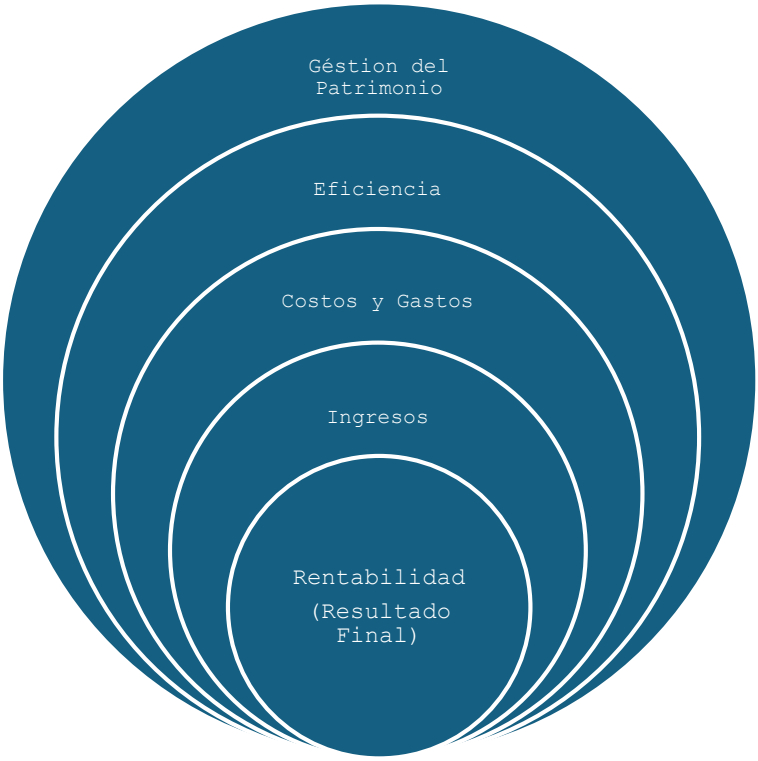
	responsabilidad social y aporte al desarrollo comunitario.
Contabilidad Internacional	
Enfocada en aplicar normas y principios aceptados globalmente entre ellas las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los cuales ayudan a la comparación de empresas de diferentes países.	

Elaborado por: Vite (2014)

Fuente: Sáez (2009)

Ilustración 1

Etapas para el desarrollo de Rentabilidad

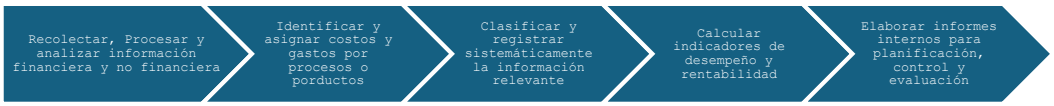


Elaboración propia

Fuente: Vite (2014)

Ilustración 2

Procedimientos de la Contabilidad de Gestión



Elaboración propia

Fuente: Sáez (2009)

Ilustración 3

Características de la contabilidad de gestión

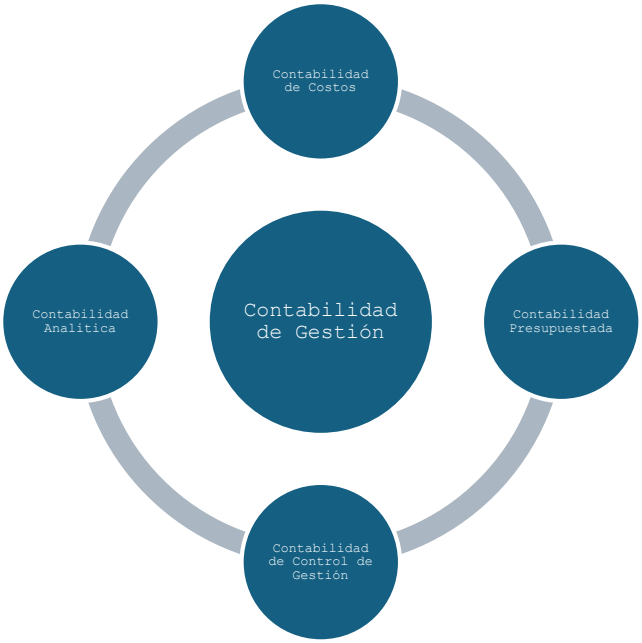


Elaboración propia

Fuente: Sáez (2009)

Ilustración 4

Tipos de contabilidad de gestión



Elaboración propia

Fuente: Sáez (2009)

2.1.2.3 Hipótesis

¿La aplicación de técnicas de contabilidad de gestión mejora la eficiencia operativa de las cooperativas del segmento 2 de Ambato?

¿Existe relación entre la estructura financiera Activos, pasivos y patrimonio y la rentabilidad de las cooperativas?

¿La contabilidad de gestión ayuda a mejorar la toma de decisiones financieras en las cooperativas del segmento 2?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

3.1.1 Población

"La población es el conjunto total de elementos o individuos que poseen una o más características en común y que son objetivos de estudio en una investigación" Guerra (2003). En el caso de esta investigación, la población está conformada por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 del cantón Ambato.

3.1.2 Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias para esta investigación consistieron en la recopilación de Estados Financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 de la página oficial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los datos obtenidos serán específicamente diseñadas para su análisis y la medición de rentabilidad, y los conocimientos de educación financiera.

Los datos obtenidos permitieron construir una base sólida de información actualizada y representativa, esta base de datos fue indispensable para identificar patrones y tendencias en la rentabilidad de estas los cuales nos ayudaran para la formulación de estrategias y recomendaciones basadas en la Contabilidad de Gestión y sus necesidades.

3.1.3 Técnicas e instrumentos para recolectar la información

La Ficha de observación en la metodología aporta datos sobre la realidad, sin depender exclusivamente de declaraciones o documentos, en la contabilidad de gestión, la ficha de observación sirve en la identificación de prácticas administrativas, procesos contables, ayudando a un análisis más integral y contextualizado.

Este instrumento no solo permite registrar la información esencial de cada fuente consultada, sino también ordenarla por categorías, lo que facilita la elaboración de un marco teórico coherente y la comparación con estudios anteriores.

La ficha de observación y la ficha de análisis documental se complementan y refuerzan mutuamente dentro del proceso investigativo en la cual la primera permite captar de

forma directa lo que ocurre en la práctica, ofreciendo una mirada real y contextual de los procedimientos; mientras que la segunda aporta el apoyo teórico y las referencias necesarias para respaldar los hallazgos, el uso adecuado de ambos instrumentos no solo eleva la calidad del estudio, sino que también brinda mayor seguridad sobre la validez y confiabilidad de las conclusiones, elementos indispensables tanto en la investigación académica como en el trabajo profesional. (Bernal, 2010).

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

TITULO:

AUTOR:

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y estructura de los datos presentados es adecuado para la toma de decisiones				
	La información generada permite evaluar la eficiencia operativa y financiera				
	La cooperativa cuenta con herramientas para identificar, medir y priorizar riesgos financieros				
	Los informes generados apoyan la planificación estratégica y la toma de decisiones				
	La información financiera interna está debidamente documentada y normalizada				
RENATBILIDAD	La cooperativa presenta un adecuado margen financiero para absorber gastos operativos				
	La cooperativa mantiene una rentabilidad positiva sobre los activos (ROA).				
	La institución presenta adecuada eficiencia institucional en la colocación.				
	La rentabilidad general refleja un sistema de gestión adecuado y sostenible				

3.1.4 Procesamiento de la información análisis estadístico

Primer Objetivo específico: Para identificar los principales elementos y técnicas de la contabilidad de gestión, se llevará a cabo una revisión bibliográfica exhaustiva de fuentes académicas, normativas contables vigentes y casos prácticos. Se recopilará información de libros especializados, artículos científicos y documentos técnicos, con el fin de estructurar un marco teórico como el costeo por actividad, presupuestos, análisis de variaciones y centros de costos.

Segundo objetivo: Con el fin de analizar la eficiencia de las cooperativas de ahorro y crédito, se seleccionarán indicadores de gestión clave como el rendimiento sobre activos (ROA) rendimiento sobre patrimonio (ROE), eficiencia operativa y margen financiero. Se recopilarán datos financieros reales de un conjunto representativo de cooperativas, los cuales serán procesados mediante hojas de cálculo y software estadístico para evaluar su desempeño. El análisis permitirá detectar fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora en la gestión financiera.

Tercer objetivo específico: A partir de los hallazgos obtenidos en los objetivos anteriores, se determinará la relación que existe de la contabilidad de gestión y su influencia con la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito que se ha venido estudiando y el papel que ha desempeñado.

3.2 Operacionalización de variables

3.2.1 Operacionalización de variable independiente

Tabla 3

Operacionalización de variable independiente: Contabilidad de Gestión

Conceptualización	Dimensiones / Categorización	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
La contabilidad de gestión es un sistema de información contable que permite a las organizaciones planificar, controlar y evaluar su desempeño	Aplicación en procesos clave	$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$	¿En qué procesos se aplica la contabilidad de gestión? ¿Está formalmente incorporada en los procedimientos?	**Técnica:** Ficha de observación
	Utilización en la toma de decisiones	$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	¿La información generada influye en decisiones financieras? ¿La gerencia considera útil la información de CG?	

mediante técnicas que facilitan la toma de decisiones financieras y operativas Sáez. (Sáez Torrecilla, 2009).	Capacitación y conocimiento del personal	$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	¿El personal ha recibido formación en CG? ¿Conoce cómo aplicar herramientas específicas?	
	Resultados o beneficios observados	$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	¿Se ha evidenciado mejora en eficiencia o rentabilidad? ¿La aplicación de CG ha generado beneficios?	

Elaboración propia

Fuente: Investigación Bibliográfica

3.2.2 Operacionalización de variable dependiente

Tabla 4

Operacionalización de variable dependiente: Rentabilidad

Conceptualización	Dimensiones / Categorización	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
La rentabilidad es la capacidad que tiene una organización para generar beneficios en relación con sus ingresos, activos o capital invertido. Es un indicador clave del desempeño financiero Vite (2017).	Rentabilidad financiera	$RF = \frac{Utilidad\ neta}{Ingreso\ Total}$	¿Cuál fue la utilidad neta del periodo? ¿Cuáles fueron los ingresos totales?	**Técnica:** Revisión documental **Instrumento:** Estados financieros, hoja de análisis
	Rentabilidad sobre el capital (ROE)	$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Capital\ social}$	¿Cuál fue el capital contable disponible? ¿Qué utilidad se obtuvo al cierre del ejercicio?	
	Rentabilidad operativa (ROA)	$ROA = \frac{Utilidad\ Neta}{Total\ activos}$	¿Cuál fue el resultado operativo? ¿Cuántos activos totales posee la entidad?	
	Nivel de endeudamiento	$NE = \frac{Total\ Pasivo}{Total\ Activo}$	¿Cuál es el porcentaje de obligaciones o deudas respecto al total de activos de la cooperativa?	

Elaboración propia

Fuente: Investigación Bibliográfica

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

El presente estudio ha explorado la relación entre la contabilidad de gestión como herramienta en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 del cantón Ambato, los resultados obtenidos revelan una compleja interrelación entre estos dos factores, donde la contabilidad de gestión emerge como un elemento clave en la toma de decisiones financieras de las empresas. A continuación, se discutirán en detalle los hallazgos más significativos, sus implicaciones para la población ambateña y las recomendaciones para futuras investigaciones.

4.1.1 Identificar los principales elementos y técnicas de la contabilidad de gestión aplicadas en las cooperativas del segmento 2 de Ambato

El estudio permitió identificar los principales elementos y técnicas de la contabilidad de gestión implementadas en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 de la ciudad de Ambato, evidenciando que estas herramientas contables constituyen un pilar esencial en la eficiencia operativa, la transparencia institucional y la sostenibilidad financiera del sector.

Entre los elementos más relevantes se destacan la planificación presupuestaria, el control de costos, la evaluación del desempeño financiero y la gestión estratégica de la información contable, los cuales son aplicados con distintos niveles de madurez según la estructura y capacidad administrativa de cada cooperativa, las entidades con una cultura contable consolidada han logrado integrar de manera efectiva la información financiera y operativa en la toma de decisiones, fortaleciendo la rentabilidad y el control interno.

Asimismo, se identificó que las técnicas de análisis de indicadores de gestión, elaboración de presupuestos y control de desviaciones son las más empleadas para monitorear la eficiencia institucional y el uso óptimo de los recursos, y en la implementación de sistemas integrados de información contable, especialmente en cooperativas con menor desarrollo tecnológico.

La contabilidad de gestión en las cooperativas del segmento 2 del cantón Ambato se consolida como un instrumento estratégico de apoyo a la dirección y al control organizacional, permitiendo optimizar procesos, mejorar la toma de decisiones y fortalecer la posición competitiva de estas entidades dentro del sistema financiero popular y solidario ecuatoriano.

4.1.2 Analizar la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito utilizando indicadores financieros

En el grafico 1, La cooperativa con mayor volumen de activos es la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDI YA LTDA, con $77.277.518,23, seguida muy de cerca por Maquita Cushun LTDA con $76.996.946,22. Ambas evidencian una alta capacidad operativa y un posicionamiento financiero sólido dentro del segmento.
Las cooperativas que operan con el volumen de activos más reducido es Educadores de Tungurahua LTDA, que registra $28.108.395,71 esta cifra muestra una capacidad operativa más sólida. Los pasivos de CREDI YA LTDA ($70.045.933,10) y Maquita Cushun LTDA ($68.491.233,73) tienen niveles altos, lo que podría relacionarse a la dependencia de terceros como la financiación con otras entidades financieras o a una amplia captación. Acción Tungurahua LTDA ($25.690.722,19) e Interandina ($25.677.417,91) tienen valores bajo y un manejo más moderado en pasivos.

Educadores de Tungurahua LTDA tiene un patrimonio de $11.011.049,10, lo que demuestra una mayor capacidad con sus obligaciones, mientras Kisapincha LTDA posee un patrimonio más reducido ($3.059.402,76), esto puede limitar su margen para enfrentar pérdidas o impulsar nuevos proyectos sin acudir a financiamiento externo.

Relación entre activos, pasivos y patrimonio

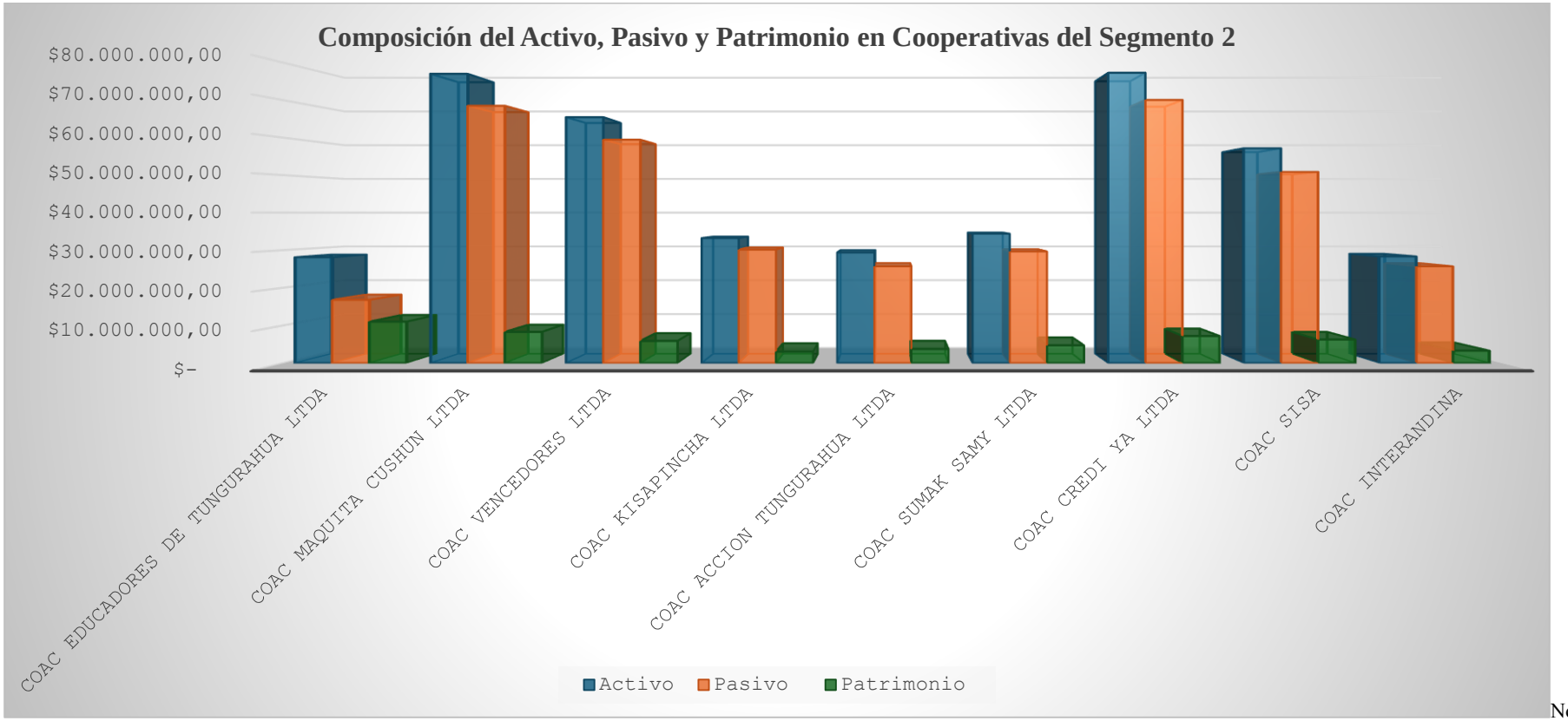
En la mayoría de cooperativas, los pasivos equivalen a entre el 80 % y 90 % del total de activos, lo que refleja un alto grado de apalancamiento las entidades con una estructura más equilibrada son Educadores de Tungurahua y Sumak Samy, debido a que conservan un nivel patrimonial más sólido en relación con su deuda.
Por otro lado, Vencedores LTDA y Maquita Cushun LTDA muestran una mayor carga de endeudamiento, ya que sus pasivos superan ampliamente su patrimonio en términos generales, el segmento 2 se caracteriza por financiar la mayor parte de sus activos a través de pasivos. No obstante, las cooperativas que han fortalecido su patrimonio

como Educadores de Tungurahua y Sumak Samy evidencian mayor estabilidad y capacidad de sostenerse en el largo plazo por su menor dependencia de la deuda.

La estructura financiera y el análisis que se desarrolló demuestra que algunas cooperativas tienen bases patrimoniales sólidas y operaciones financieras saludables, también existen otras que dependen de pasivos dándonos entender poca solvencia si se presenta escenarios económicos bajos, estos resultados nos da la necesidad de implementar estrategias con el fin de lograr balances más adecuados de pasivos, activos y patrimonio.

Gráfico 1

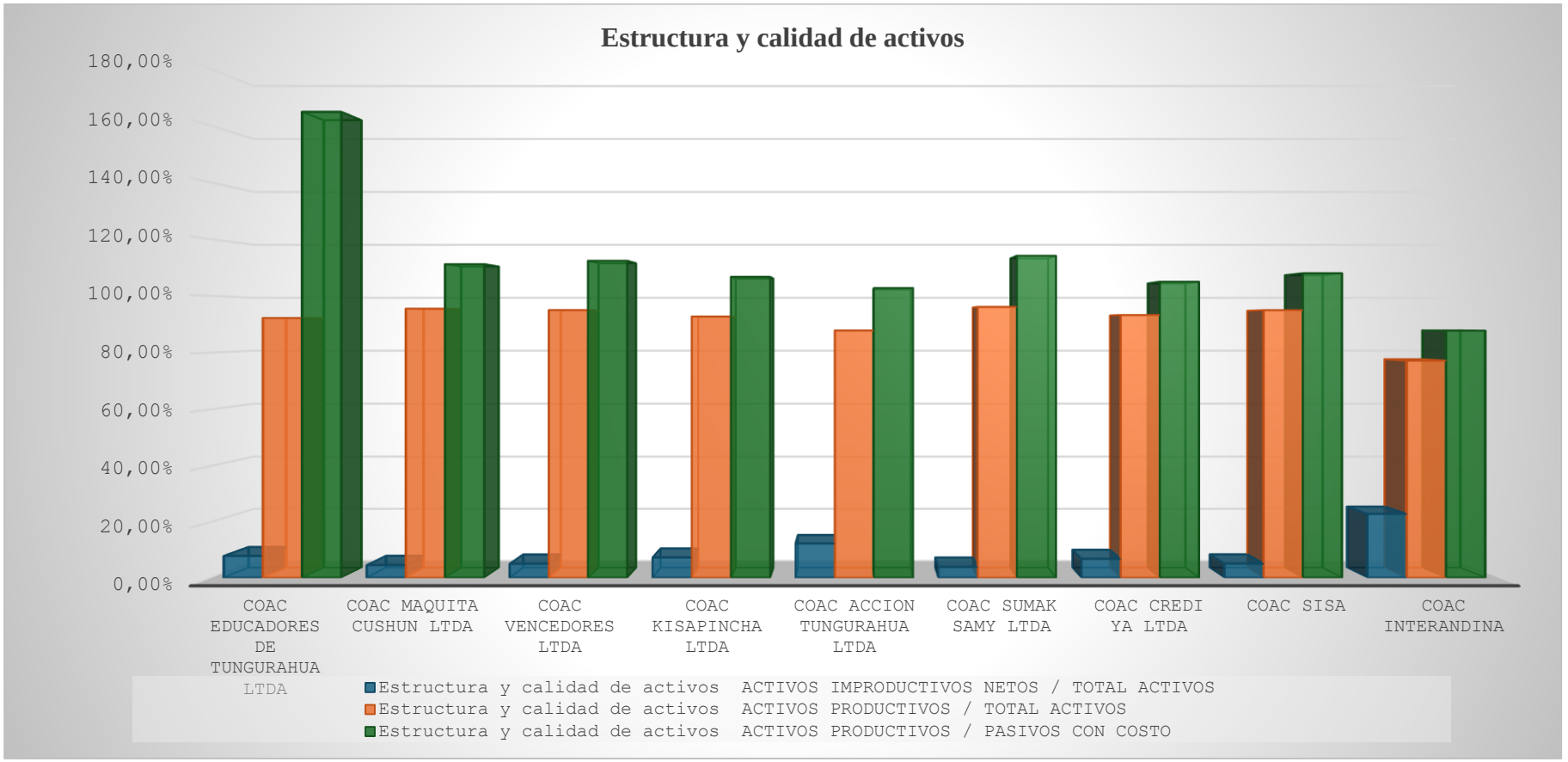
Estructura Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2



Nota: La figura muestra la descomposición de los Activos, Pasivos, Patrimonio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 del cantón Ambato (2025)

Gráfico 2

Composición y distribución de los bienes y derechos



Nota. La figura muestra la composición y distribución de los bienes y derechos que posee una entidad, clasificados según su grado de liquidez y función dentro de las operaciones

Tabla 5

Análisis de indicadores de las cooperativas del segmento 2

Suficiencia Patrimonial	Fecha 31-08-2025 (PATRIMONIO + RESULTADOS) /ACTIVOS INMOVILIZADOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	587,78%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	460,85%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA	333,18%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA	219,78%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA	124,16%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA	397,54%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	205,52%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SISA	354,68%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	36,98%

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2025)

Tabla 6

Análisis de indicadores de gastos de operación de las cooperativas del segmento 2

Eficiencia Microeconómica	Fecha 31-08-2025 GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	4,83%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	4,15%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA	4,41%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA	5,84%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA	6,36%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA	4,95%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	5,70%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SISA	4,34%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	5,63%

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2025)

Tabla 7

Análisis de indicadores de gastos personales de las cooperativas del segmento 2

Eficiencia Microeconómica	Fecha 31-08-2025 GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	1,89%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	2,29%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA	2,11%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA	2,79%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA	2,99%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA	1,86%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	2,61%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SISA	1,73%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	2,67%

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2025)

Tabla 8

Análisis de indicadores de gastos de operación de las cooperativas del segmento 2

Eficiencia Microeconómica	Fecha 31-08-2025 GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	70,92%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	89,99%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA	96,40%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA	107,85%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA	108,94%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA	103,87%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	104,05%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SISA	97,68%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	238,29%

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2025).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA, Mantiene un alto nivel de solvencia institucional y fortaleza patrimonial, lo que denota políticas prudentes de gestión financiera y control del riesgo. Su estructura de activos refleja una óptima eficiencia operativa y uso racional de recursos. Los resultados evidencian la aplicación efectiva de los principios de la contabilidad de gestión planeación, control y evaluación del desempeño apoyados en un sólido sistema de control interno. La gestión está alineada con la teoría de recursos y capacidades, potenciando ventajas competitivas sostenibles.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUN LTDA, Esta cooperativa exhibe una excelente salud financiera y maneja sus activos productivos de manera sumamente eficaz, lo cual se sustenta en una cartera de créditos muy bien distribuida. Su operatividad se mantiene constante, demostrando un esfuerzo palpable y orientado a conseguir resultados al examinar sus márgenes de ganancia, queda claro que hay una posibilidad de mejora: necesitan ajustar el gasto de personal y acelerar el ritmo de automatización de sus procesos. Si bien su enfoque de control interno se alinea con el modelo COSO, es crucial que la cooperativa refuerce su sistema de métricas de gestión para que las decisiones estratégicas puedan tomarse con mayor rapidez.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES LTDA, Sus cifras financieras indican un patrimonio equilibrado y que los activos están rindiendo bien, el costo operativo es muy alto (cercano al 96.40% del margen financiero), el cual ejerce un gran peso sobre las utilidades, Por lo cual se recomienda establecer mayor control presupuestaria, en la eficiencia productiva donde se utiliza recursos de forma apropiada, se necesita implementar herramientas contables de gestión para potenciar su rendimiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LTDA, La institución muestra una solvencia de nivel medio y un gasto operativo alto, lo que podría ser una señal de que sus procesos administrativos no son del todo ágiles. Bajo la óptica de la teoría de la agencia, es factible que existan debilidades en los mecanismos de supervisión o desafíos en el flujo de información entre la gerencia y los que toman las decisiones. Para elevar su rentabilidad, la cooperativa debe fortalecer tanto la

planificación de su presupuesto como el control de costos, adoptando técnicas de contabilidad de gestión como el análisis de variaciones y los presupuestos flexibles.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA, en el análisis desarrollado podemos definir una deficiencia en el patrimonio y una mala operación, por lo tanto, existe una baja productividad de los activos y altos costos lo que evidencian debilidades en la estructura de la organización y las funciones que desempeñan, por ello se requiere reestructurar procesos e implementar indicadores con el fin de medir la eficiencia.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA, La entidad posee una estructura muy firme y sus activos productivos están rindiendo a un nivel alto. A pesar de esto, el costo operativo es superior al margen financiero (alcanzando el 103.87%), lo que se traduce en una rentabilidad neta baja, el manejo contable debe enfocarse en generar informes que sean más estratégicos y entregados de forma más oportuna. Se recomienda el uso de la contabilidad de gestión como un soporte clave para la toma de decisiones, poniendo énfasis en mejorar la eficiencia de los procesos y en evaluar constantemente el desempeño.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA, en el análisis se pudo determinar que posee una posición patrimonial intermedia y una gestión de activos productivos adecuados donde se observó que tiene gastos operativos muy altos, estos resultados nos da a entender fallas en el control del presupuesto y en la evaluación el rendimiento, la contabilidad de gestión determina que la institución debe aplicar los indicadores de eficiencia y control de costos correctos para no tener altos gastos financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SISA, la institución tiene el patrimonio equilibrado y un correcto costeo de sus gastos, el cual nos ayudó a observar un avance en su gestión financiera, teniendo en cuenta los principios los cuales son la eficacia y eficacia los cuales son pilares de la contabilidad de gestión. Desde la perspectiva de los *stakeholders* (grupos de interés), la cooperativa mantiene la confianza de sus socios e inversionistas. No obstante, para potenciar sus decisiones estratégicas, debe profundizar el análisis de rentabilidad que obtiene por cada línea de servicio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTERANDINA, La cooperativa muestra una debilidad patrimonial crítica y una baja productividad de sus activos, con un gasto de operación excesivo (238.29% del margen financiero). Esto es un claro indicador de ineficiencia administrativa, un control interno muy deficiente y la ausencia de una planificación estratégica, desde la teoría del control interno y la eficiencia productiva, se observa un uso inapropiado de los recursos y una capacidad muy limitada para reaccionar ante los riesgos financieros. Es imprescindible que realice una reingeniería completa de procesos y adopte de manera urgente un sistema de contabilidad de gestión que sea integral.

Tabla 9

Evaluación de la rentabilidad por indicadores financieros

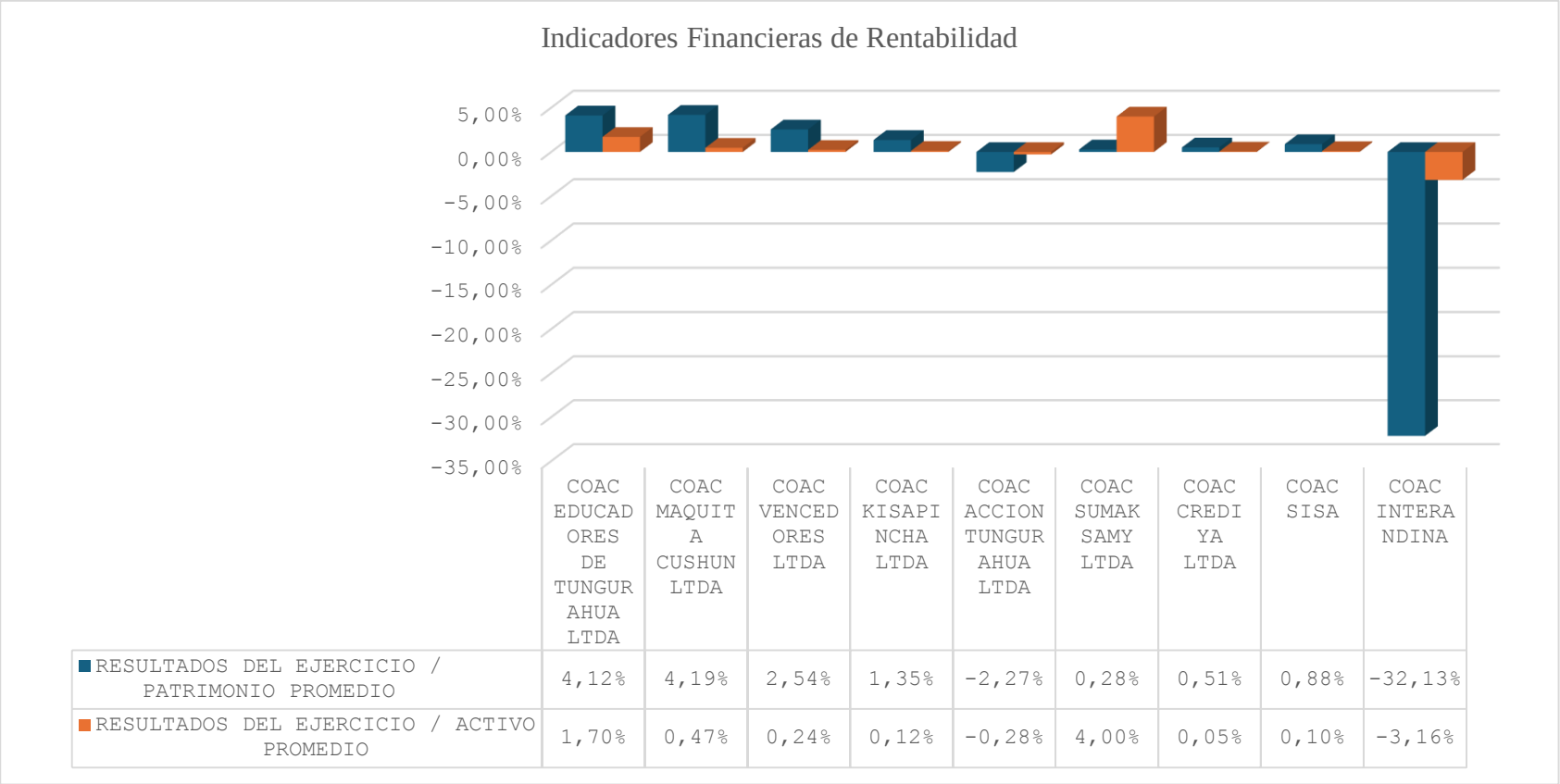
COOPERATIVA	INDICADORES CLAVE	ROA	ROE	APALANCAMIENTO FINANCIERO	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	Suficiencia Patrimonial: 587,78% Activos Productivos: 92,20% Gastos Operativos / Activo Promedio: 4,83%	1,09%	2,77%	152,50%	59,74%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	Suficiencia Patrimonial: 460,85% Activos Productivos: 95,51% Gastos Operativos / Activo Promedio: 4,15%	0,28%	2,61%	826,24%	88,95%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA	Suficiencia Patrimonial: 333,18% Activos Productivos: 95,01% Gastos Operativos / Activo Promedio: 4,41%	0,14%	1,59%	1006,79%	90,83%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA	Suficiencia Patrimonial: 219,78% Activos Productivos: 92,74% Gastos Operativos / Activo Promedio: 5,84%	0,08%	0,86%	984,91%	90,71%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA	Suficiencia Patrimonial: 124,16% Activos Productivos: 87,75% Gastos Operativos / Activo Promedio: 6,36%	-0,19%	-1,46%	686,09%	87,44%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA	Suficiencia Patrimonial: 397,54% Activos Productivos: 96,13% Gastos Operativos / Activo Promedio: 4,95%	0,02%	0,18%	629,57%	86,27%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	Suficiencia Patrimonial: 205,52% Activos Productivos: 93,26% Gastos Operativos / Activo Promedio: 5,70%	0,03%	0,31%	971,61%	90,64%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SISA	Suficiencia Patrimonial: 354,68% Activos Productivos: 94,97% Gastos Operativos / Activo Promedio: 4,34%	0,06%	0,55%	810,88%	88,97%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	Suficiencia Patrimonial: 36,98% Activos Productivos: 77,17% Gastos Operativos / Activo Promedio: 5,63%	-2,34%	-20,01%	776,56%	90,63%

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2025)

Gráfico 3

Indicadores de Rentabilidad



	COAC EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA	COAC MAQUITA CUSHUN LTDA	COAC VENCEDORES LTDA	COAC KISAPINCHA LTDA	COAC ACCION TUNGURAHUA LTDA	COAC SUMAK SAMY LTDA	COAC CREDIYA LTDA	COAC SISA	COAC INTERANDINA
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	4,12%	4,19%	2,54%	1,35%	-2,27%	0,28%	0,51%	0,88%	-32,13%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,70%	0,47%	0,24%	0,12%	-0,28%	4,00%	0,05%	0,10%	-3,16%

Nota: El primer indicadore demuestran que tan eficiente son las COAC al utilizar su propio capital para generar utilidades, el segundo indicador la rentabilidad generada por la cooperativa respecto al total de sus activos.

4.1.3 Determinar la relación de la contabilidad de gestión y su influencia con la rentabilidad en las entidades financieras

La contabilidad de gestión se consolida como un componente estratégico para la eficiencia operativa, el control institucional y la sostenibilidad financiera de las cooperativas del segmento 2 en Ambato. Su aplicación a través de herramientas como la planificación presupuestaria, el control de costos, la evaluación del desempeño y los sistemas de información contable influye directamente en la rentabilidad al permitir que las entidades optimicen el uso de sus recursos, reduzcan costos innecesarios, incrementen la eficiencia operativa y mejoren la toma de decisiones financieras.

El análisis realizado demuestra que aquellas cooperativas que han desarrollado mejor su contabilidad de gestión exhiben indicadores de rentabilidad superiores, poseen estructuras patrimoniales más sólidas y tienen una mayor capacidad para resistir ante las adversidades o cambios económicos, las entidades que aplican estas herramientas de manera limitada suelen reportar gastos operativos más altos, junto con una menor productividad de sus activos y una visible debilidad en su patrimonio.

La contabilidad de gestión y su influencia en la rentabilidad:

Se ha podido identificar la existencia de herramientas claves, como la planificación presupuestaria, el control de costos que es la asignación de recursos a actividades de la institución, el uso de indicadores para el análisis de desempeño y factores claves, gestión estratégica y la supervisión de desviaciones estos elementos tienen una relación directa y positiva en la rentabilidad de una institución,

Las cooperativas poseen un breve desarrollo de sus activos cuando utilizan:

- Optimización en costos,
- Procesos que ayuden a cumplir sus objetivos estratégicos,
- Mejorar los servicios que se ofrece,
- y sostener niveles adecuados de margen financiero.

Esto se puede apreciar en entidades como Educadores de Tungurahua, Sumak Samy y Sisa. En ellas, la contabilidad de gestión se aplica de manera consistente con principios clave como la eficiencia, el control interno y el enfoque en resultados. Su rentabilidad

se ve fortalecida gracias al balance adecuado entre deudas y patrimonio, a una gestión financiera prudente y a un estricto control de riesgos.

Por el otro lado, las cooperativas que utilizan menos técnicas avanzadas existen casos como Kisapincha, Vencedores, Acción Tungurahua e Interandina enfrentan mayores dificultades: tienen gastos operativos muy altos, una baja productividad de sus activos y una estructura patrimonial débil que les impide generar buenas ganancias.

La contabilidad de gestión y la rentabilidad:

Educadores de Tungurahua, en otras palabras, posee una excelente solvencia, un patrimonio robusto y procesos eficientes dándonos a entender que posee una gestión correcta, por la planificación, control interno, evaluación de desempeño, dándonos una rentabilidad alta.

Sumak Samy: Poseen una estructura sólida de activos productivos. A pesar de que manejan gastos considerables, su buena administración de riesgos y su control financiero logran mantener la estabilidad.

Sisa: Destaca por controlar sus gastos, tener un patrimonio balanceado y una gestión madura, la contabilidad de gestión es clave para que tomen decisiones estratégicas acertadas.

La contabilidad de gestión se traduce con la estabilidad, eficiencia, y una elevada rentabilidad los cuales maduran conforme se aplica las herramientas correctas.

Cooperativas con baja contabilidad de gestión y rentabilidad limitada:

Maquita Cushun, posee una estructura de activos eficiente, tiene que implementar herramientas o análisis de costos para controlar sus gastos operativos y analizar una correcta gestión.

Credi Ya: falta de una correcta gestión de activo, dando efecto los costos elevados el cual tiene peso con su rentabilidad es necesario cumplir con los presupuestos establecidos y los controles necesarios en caso de que no esté relacionado con su objetivo se debe hacer correcciones.

La contabilidad de gestión tiene una mejor comprensión con los resultados que se obtuvieron, pero su desarrollo es limitado por fallas en la aplicación y en el control interno.

Cooperativas con Poca Aplicación de Contabilidad de Gestión y Baja Rentabilidad

Kisapincha: Presenta un gasto operativo muy alto y una supervisión insuficiente; carece de planificación y de un control de costos efectivo.

Vencedores: posee un gasto financiero que cubre casi el margen financiero (96.40%), lo que reduce la rentabilidad

Acción Tungurahua: Baja productividad y débil en operaciones administrativas.

Interandina: Su situación es crítica, los gastos representan el 238.29% del margen financiero se necesita la implementación urgente de un sistema integral de contabilidad de gestión, En estas instituciones donde existen vulnerabilidades de las herramientas de contabilidad de gestión es la causa de la ineficiencia operativa, el desequilibrio financiero y la reducción de la rentabilidad.

Finalmente, la contabilidad de gestión tiene una influencia directa en la rentabilidad de las cooperativas del segmento 2 de Ambato, dado que:

- Mejora la eficiencia operativa.
- Fortalece el control interno.
- Mejora en la estructura financiera
- Permite la toma de correctas de decisiones estratégicas.
- Sostenibilidad financiera y reducción de riesgos.
- Análisis de desviaciones.

4.1.4 Fundamentación de pregunta de investigación

¿La aplicación de técnicas de contabilidad de gestión mejora la eficiencia operativa de las cooperativas del segmento 2 de Ambato?

La contabilidad de gestión se enfoca en mejorar, la eficiencia operativa, el cual da una visión clara a las instituciones de los cotos y gastos y en sus procesos internos, también nos ayuda que áreas estas dando mal uso a los recursos y donde existe vulnerabilidad para su correcta optimización.

Las técnicas que posee para la adecuada gestión de una institución se basan en datos reales, reduciendo así decisiones incorrectas, cuando las instituciones reconoce cuánto cuesta cada servicio o proceso, se puede reestructurar para mejorar su eficiencia y el aumento de la productividad sin comprometer la calidad.

Las cooperativas del segmento 2 incorporaron herramientas modernas de gestión los cuales miden eficiencia, menores gastos innecesarios y una correcta planificación, del mismo modo aquellas que no aplican estas herramientas tienen malas decisiones financieros y operativos.

¿Existe relación entre la estructura financiera (activos, pasivos y patrimonio) y la rentabilidad de las cooperativas?

La estructura financiera influye directamente en la rentabilidad, porque determina la solidez económica y la capacidad de la cooperativa para operar sin problemas. Cuando una cooperativa tiene un patrimonio fuerte y una relación equilibrada entre activos y pasivos, es más capaz de enfrentar riesgos y aprovechar oportunidades financieras.

Cooperativas con altos niveles de endeudamiento son más vulnerables, sus ingresos se destinan al pago de obligaciones, por lo cual limita su capacidad para invertir en más actividades, por lo cual afecta negativamente su rentabilidad.

¿Un sistema integral de contabilidad de gestión ayuda a mejorar la toma de decisiones financieras en las cooperativas del segmento 2?

La contabilidad de gestión ayuda con una información completa, ordenada y confiable, lo cual permite a la planta ejecutiva a tomar correctas decisiones basadas en información confiables, por lo cual es fundamental es necesario tener en cuenta cada movimiento financiero para el correcto análisis.

Existe herramientas como los centros de responsabilidad etc., los cuales ayudan con la información rápida y oportuna, los administradores pueden hacer correcciones a tiempo sin comprometer la estabilidad de la cooperativa, por lo cual sistemas de gestión abren puertas a la transparencia y la correcta planificación a largo plazo. Las cooperativas aplican estos sistemas suelen tener una visión clara de sus metas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Mediante el análisis que se realizó a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 del cantón Ambato se determinó que el componente es fundamental para el desarrollo, la contabilidad de gestión es una herramienta clave de enfoque estratégico el cual ha permitido a diferentes instituciones fortalecer la rentabilidad, la eficiencia operativa la sostenibilidad de la institución.

Las herramientas que se utilizó demostraron que las existe herramientas relevantes como presupuesto, indicadores financieros, control de costos los cuales ayudan a la obtención de información necesarios para la toma de decisiones, en algunas cooperativas se ha visto que ayuda a fortalecer el patrimonio y a obtener una equilibrada relación de activos y pasivos, al no aplicar también existen niveles de endeudamiento altos en algunas instituciones los cuales pueden afectar en situaciones de vulnerabilidad económica.

Mediante los indicadores pudimos observar la suficiencia patrimonial la eficiencia operativa y la rentabilidad con el fin de determinar el desempeño financiero del segmento dos los cuales dependen de sus gastos, sus activos productivos, los métodos que utilizan para gestionar los riesgos los cuales tienen peso con su rentabilidad, por eso también identificamos prácticas de la contabilidad de gestión los cuales tienen una mayor capacidad en determinar la correcta y el mal uso de recursos o desviaciones esta herramienta de información nos proporciona información clara y precisa para la toma de decisiones y la implementación de estrategias oportunas, en consecuente los que poseen aquellas debilidades en control interno, planificación presupuestaria y gestión de costos obtienen una rentabilidad limitada que una mayor vulnerabilidad frente apalancamiento financiero.

Finalmente, la contabilidad de gestión ayuda de una forma adecuada a la administración de bienes de una institución también nos ayuda como un soporte con la cual podemos fortalecer la transparencia y llegar a competir con otras instituciones, Al obtener una correcta implementación dentro del sistema financiero popular y solidario se puede demostrar la existencia de una relación sólida con la contabilidad

de gestión es necesario que las instituciones adopten sistemas contables modernos de análisis y una estructura organizacional adecuada, los cuales podrían ayudar de una manera indispensable en aumentar la rentabilidad y asegurar el desarrollo institucional tanto en sostenibilidad y estructura.

5.2 Líneas de investigación futura

A partir de los hallazgos obtenidos, se proponen varias líneas de investigación que podrían profundizar y complementar el estudio sobre la contabilidad de gestión en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2. En primer lugar, resulta pertinente desarrollar investigaciones que analicen el impacto de la transformación digital y la implementación de sistemas contables automatizados en la eficiencia operativa y en la toma de decisiones estratégicas. Este enfoque permitiría comprender cómo la modernización tecnológica contribuye al fortalecimiento institucional y a la reducción de costos administrativos.

Una segunda línea de investigación podría centrarse en evaluar comparativamente la madurez de los sistemas de contabilidad de gestión entre los distintos segmentos del sistema financiero popular y solidario. Esto permitiría identificar brechas, patrones de desempeño y factores diferenciadores que inciden en la rentabilidad y sostenibilidad de las cooperativas. Asimismo, se podrían diseñar modelos de gestión adaptados al tamaño, recursos y dinámica socioeconómica de cada segmento.

Finalmente, se recomienda desarrollar estudios relacionados con la cultura organizacional, las competencias del talento humano y su incidencia en la aplicación efectiva de herramientas de contabilidad de gestión. Este enfoque integral ayudaría a determinar qué capacidades institucionales son necesarias para optimizar los procesos de planificación, control y evaluación financiera, fortaleciendo así la gobernanza y el sistema de control interno de las cooperativas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Albornoz, C. (2012). *Gestión Financiera de las organizaciones.* Eudeba. Obtenido de https://elibro-net.uta.lookproxy.com/es/ereader/uta/101429

Amat , O., Falguera , J., Puig, X., & Soldevila, P. (2003). Aspectos que Influyen en las Diferencias Internacionales en Materia de Contabilidad de Gestión. *Revista Iberoamericana de Contabilidad de Gestión*, 1-9. Obtenido de http://www.observatorio-iberoamericano.org/ricg/N%C2%BA_1/Oriol_Amat_y_otros_autores.pdf

Armenteros Días , M., & Vega Falcón , V. (1975). Evolución y Perspectiva de la Contabilidad de Gestión en Cuba. 1-36. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Vladimir-Vega-Falcon/publication/28171116_Evolucion_y_perspectivas_de_la_contabilidad_de_gestion_en_Cuba/links/5c5a5b1a92851c48a9bd7579/Evolucion-y-perspectivas-de-la-contabilidad-de-gestion-en-Cuba.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Obtenido de https://www.asambleanacional.gob.ec

Balladares Tibanlombo, J. D. (2024). Diseño de un sistema de gestión de talento humano por competencias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores Ltda., de la ciudad de Ambato. (E. S. Chimborazo, Ed.) Obtenido de https://dspace.espoch.edu.ec:8080/server/api/core/bitstreams/23565a8a-961e-4bf1-842e-7e14d6472254/content

Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales.* Colombia. Obtenido de https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf

CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO. (2020). Informe de Gestión Cámara de Comercio de Ambato . Obtenido de https://cca.org.ec/images/archivos/5.pdf

Caminos Manjarrez , W. G., Guerrero Arrieta, K. G., & Freire Pardo, J. J. (2024). Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las

cooperativas de ahorro y crédito. 1-15. Obtenido de file:///C:/Users/INTEL%20PC/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaContabilidadFinancieraEnLaRentabili-9540755.pdf

Caminos Manjarrez, W. G. (2021). *El riesgo financiero y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 2 de la Provincia de Chimborazo.* Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33024

Cárdenas Zúñiga , J. E. (2023). Estrategias para mitigar riesgos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kisapincha Ltda. *Master's thesis, Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. Obtenido de https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/e12fb02e-7f06-40f5-949b-e338448e1020/content

Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2021). *El informe estadístico de Woccu 2021 revela las prioridades de las cooperativas de crédito*. Recuperado el 2021, de coopnews: https://www.thenews.coop/woccu-2021-statistical-report-reveals-credit-union-priorities/?utm_source

Guerra Bustillos, C., Menéndez Acuña, E., Barrera Morera, R., & Egaña Morales, E. (2003). *Estadística.* Editorial Félix Varela. Obtenido de https://elibro-net.uta.lookproxy.com/es/lc/uta/titulos/71785

Guerrero Arrienta , K. G., & Chávez Pilco , J. A. (2025). Inteligencia emocional y comunicación interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina. Obtenido de http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/14787

Guijarro Martinez, F., & García García , F. (2014). *Contabilidad de costes y toma de decisiones.* Editorial de la Universidad Politécnica de Valencia. Obtenido de https://riunet.upv.es/server/api/core/bitstreams/af22286c-258f-48b9-b4fc-6737f050ad70/content

Mazaquiza Jimenes , T. I. (2020). *Responsabilidad social y gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en la ciudad de Ambato.* Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31722

Moreta Yánez, S. R. (2018). Desarrollo de un modelo de gestión basado en riesgos para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda. Obtenido de https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ca1e69ca-9cfc-4f3a-931e-d6a05e36ac74/content

Panata Buñay, J. V. (2022). Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda en el periodo 2021-2025. Obtenido de https://dspace.espoch.edu.ec:8080/server/api/core/bitstreams/6e4ff5a5-a724-460e-a85b-84b8ee695d17/content

Pilamunga Pilamunga , M. L., & Muela , S. (2019). *Producto de Inclusión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Credito "Chibuleo."* Ambato. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/85484188/9-libre.pdf?1651678101=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DProducto_De_Inclusion_Financiera_Para_La.pdf&Expires=1757307700&Signature=Y88x5ToCcm3Y4sW~87tZjulGQkzTbGq~6DljAQE9f8dtFYj7dqfTWuBuDYU4

Ramírez Casco, A., Berrones Paguay, A. V., Parra Centeno, E. X., & Calderón Moran, E. V. (2021). *El papel de contabilidad de gestión como herramienta para mejorar la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito.* Obtenido de file:///C:/Users/INTEL%20PC/Downloads/Dialnet-ElPapelDeContabilidadDeGestionComoHerramientaParaM-8231664.pdf

Rosado, J., Villarreal, F., & Federico, S. (2020). *Fortalezamiento de la inclusión y capacidades financieras en el ambito rural Pautas para un plan de acción.* Mexico: Cepal. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/92bcf5ba-79b9-460c-ba7e-e417ec4d34da/content

Sáez Torrecilla, A. (2009). *Contabilidad de costes y Contabilidad de gestión.* McGraw-Hill España. Obtenido de https://dokumen.pub/contabilidad-de-costes-y-contabilidad-de-gestion-2a-ed-9788448170929-844817092x-9788448170943-8448170946.html

Salazar Barrionuevo, D. A. (s.f.). Diseño del plan de responsabilidad social Cooperativa RS Coop de la COAC Maquita Cushun Ltda-provincia de Tungurahua. (E. S. Chimborazo, Ed.) Obtenido de https://dspace.espoch.edu.ec:8080/server/api/core/bitstreams/b4a65505-c7dd-48f0-8690-970c4a15731e/content

Salgado Castillo , J. A. (2010). Aproximación general para el analisis de tendencias en la contabilidad de gestión en Iberoamerica. *Cuadernos de Contabilidad*, 1-24. Obtenido de https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/3175/2415

Superintendencia de Economia Popular y Solidaria. (2025). *Segmentacion del sector Coopetativo*. Obtenido de SEPS: https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/

Tabares Burbano, P. I., Palacios Morán, L. A., Moyolema Tualombo, M. A., & Márquez Riquero, E. A. (2024). La comunicación contable y su influencia en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) acción Tungurahua Ltda. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores.* Obtenido de https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/4220/4092

Valdez Requemene, M., Nazareno Véliz, I., & Tóala Preciado, D. (2016). Una visión general acerca de la contabilidad de gestión. *Dominio de Las Ciencias* , 1-13. Obtenido de file:///C:/Users/INTEL%20PC/Downloads/Dialnet-UnaVisionGeneralAcercaDeLaContabilidadDeGestion-6134937.pdf

Vásconez Acuña, L. G., & Castro Loja, R. M. (2023). Análisis de escenarios de financiamiento para fortalecer la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. Obtenido de file:///C:/Users/INTEL%20PC/Downloads/v_7_2_ART_577%20(4).pdf

Vite Rangel, V. T. (2014). *Contabilidad General.* UNID. Obtenido de https://elibro-net.uta.lookproxy.com/es/ereader/uta/41179

ANEXOS

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC EDUCADORES DE TUNGURAHUA LTDA

AUTOR: SANTIAGO ROBERTO MORETA YÁNEZ

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y estructura de los datos presentados es adecuado para la toma de decisiones				X
	La información generada permite evaluar la eficiencia operativa y financiera				X
	La cooperativa cuenta con herramientas para identificar, medir y priorizar riesgos financieros				X
	Los informes generados apoyan la planificación estratégica y la toma de decisiones			X	
	La información financiera interna está debidamente documentada y normalizada				X
RENATBILIDAD	La cooperativa presenta un adecuado margen financiero para absorber gastos operativos				X
	La cooperativa mantiene una rentabilidad positiva sobre los activos (ROA).				X
	La institución presenta adecuada eficiencia institucional en la colocación.			X	
	La rentabilidad general refleja un sistema de gestión adecuado y sostenible				X

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: La coac Educadores del Tungurahua, no clasifica y registra sistemáticamente la información relevante	$APC = \frac{4}{5} = 80\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{8}{10} = 80\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{40}{45} = 88\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{15}{20} \ 75\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC MAQUITA CUSHUN LTDA

AUTOR: DARWIN ALEXANDER SALAZAR BARRIONUEVO

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos permite realizar análisis de gestión.				X
	La información financiera presentada permite evaluar la capacidad operativa y administrativa.				X
	El análisis financiero apoya la toma de decisiones de gestión.			X	
	Se presentan instrumentos de evaluación interna propios de la contabilidad de gestión (análisis, control y evaluación).				X
	La información financiera presentada es comparativa y permite evaluar tendencias en el tiempo.				X
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad positiva sobre los activos (ROA)				X
	El nivel de rentabilidad del patrimonio (ROE) es adecuado respecto a la actividad financiera.			X	
	La evolución de la rentabilidad presenta una tendencia estable.	X			
	La cooperativa logra una adecuada relación entre ingresos y gastos financieros			X	

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: La coac Maquita Cushun, no clasifica y registra sistemáticamente la información relevante	$APC = \frac{3}{4} = 75\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{6}{8} = 75\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{20}{25} = 80\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{13}{18} = 72\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC VENCEDORES LTDA

AUTOR: JOSUE DANIEL BALLADARES TIBANLOMBO

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden de los datos y estados financieros permite realizar una lectura coherente y útil.				X
	Los indicadores financieros presentados permiten evaluar la eficiencia operativa y administrativa.				X
	La información presentada apoya la toma de decisiones en la gestión financiera.			X	
	Los datos incluyen comparaciones temporales que facilitan identificar tendencias.				X
	El análisis financiero incluye aspectos clave de la contabilidad de gestión (control, medición y evaluación).				X
RENATBILIDAD	La rentabilidad sobre los activos (ROA) refleja un desempeño aceptable.			X	
	La rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) muestra un adecuado retorno para los socios.		X		
	Los márgenes financieros permiten cubrir gastos y generar excedentes			X	

	La cooperativa mantiene una adecuada relación entre ingresos operativos y gastos administrativos.			X	

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: La coac Vencedores, no calcular indicadores de desempeño	$APC = \frac{4}{5} = 80\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{8}{10} = 80\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{40}{45} = 88\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{15}{20} = 75\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC KISAPINCHA LTDA

AUTOR: JOANA ELIZABETH CÁRDENAS ZÚÑIGA

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos financieros permite un análisis claro y coherente.				X
	La información presentada permite evaluar la eficiencia operativa y administrativa.				X
	Los resultados financieros apoyan la toma de decisiones estratégicas.			X	
	La presentación comparativa de datos permite identificar tendencias financieras.				X
	El análisis integra elementos propios de la contabilidad de gestión (control, evaluación y diagnóstico).				X
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad adecuada en relación con sus activos.		X		
	La rentabilidad permite generar excedentes suficientes para sostener la actividad operativa.			X	
	La tendencia de la rentabilidad es estable a través del tiempo.		X		
	La cooperativa administra adecuadamente la relación entre ingresos financieros y gastos.			X	

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: • La coac Kisapincha, no identifica y asigna costos y gastos por procesos o productos	$APC = \frac{4}{5} = 80\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{3}{5} = 60\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{15}{20} = 75\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{4}{5} = 80\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC ACCION TUNGURAHUA LTDA

AUTOR: Viviana Lisbeth Aimacaña Llumiquinga

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos financieros permite un análisis claro y coherente.				X
	La información presentada permite evaluar la eficiencia operativa y administrativa.				X
	Los resultados financieros apoyan la toma de decisiones estratégicas.			X	
	La presentación comparativa de datos permite identificar tendencias financieras.				X
	El análisis integra elementos propios de la contabilidad de gestión (control, evaluación y diagnóstico).			X	
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad adecuada en relación con sus activos.			X	
	La rentabilidad permite generar excedentes suficientes para sostener la actividad operativa.			X	
	La tendencia de la rentabilidad es estable a través del tiempo.		X		
	La cooperativa administra adecuadamente la relación entre ingresos financieros y gastos.			X	

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: • La coac Educadores del Tungurahua, no Calcular indicadores de desempeño y rentabilidad • Elaborar informes internos para planificación, control y evaluación	$APC = \frac{3}{5} = 60\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{2}{4} = 50\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{20}{25} = 80\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{5}{10} = 50\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC SUMAK SAMY LTDA

AUTOR: Vásconez Acuña Lenyn Geovanny

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos financieros permite un análisis claro y coherente.			X	
	La información presentada permite evaluar la eficiencia operativa y administrativa.		X		
	Los resultados financieros apoyan la toma de decisiones estratégicas.			X	
	La presentación comparativa de datos permite identificar tendencias financieras.			X	
	El análisis integra elementos propios de la contabilidad de gestión (control, evaluación y diagnóstico).			X	
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad adecuada en relación con sus activos.		X		
	La rentabilidad permite generar excedentes suficientes para sostener la actividad operativa.			X	
	La tendencia de la rentabilidad es estable a través del tiempo.		X		
	La cooperativa administra adecuadamente la relación entre ingresos financieros y gastos.			X	

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: La coac Sumak Samy: • Recolectar, Procesar y analizar información financiera y no financiera • Identificar y asignar costos y gastos por procesos o productos • Clasificar y registrar sistemáticamente la información relevante	$APC = \frac{2}{5} = 40\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{8}{10} = 80\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{40}{45} = 88\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{15}{20} = 75\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC CREDI YA LTDA

AUTOR: JESSICA VIVIANA PANATA BUÑAY

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos financieros permite un análisis claro y coherente.			X	
	La información presentada permite evaluar la eficiencia operativa y administrativa.		X		
	Los resultados financieros apoyan la toma de decisiones estratégicas.			X	
	La presentación comparativa de datos permite identificar tendencias financieras.			X	
	El análisis integra elementos propios de la contabilidad de gestión (control, evaluación y diagnóstico).			X	
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad adecuada en relación con sus activos.		X		
	La rentabilidad permite generar excedentes suficientes para sostener la actividad operativa.			X	
	La tendencia de la rentabilidad es estable a través del tiempo.		X		
	La cooperativa administra adecuadamente la relación entre ingresos financieros y gastos.			X	

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: La coac Credi Ya no: • Identificar y asignar costos y gastos por procesos o productos • Clasificar y registrar sistemáticamente la información relevante • Calcular indicadores de desempeño y rentabilidad	$APC = \frac{2}{5} = 40\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{3}{5} = 60\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{15}{15} = 100\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{5}{5} = 100\%$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC SISA

AUTOR:

Nota: No existe Investigación

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos financieros permite un análisis claro y coherente.				
	La información presentada permite evaluar la eficiencia operativa y administrativa.				
	Los resultados financieros apoyan la toma de decisiones estratégicas.				
	La presentación comparativa de datos permite identificar tendencias financieras.				
	El análisis integra elementos propios de la contabilidad de gestión (control, evaluación y diagnóstico).				
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad adecuada en relación con sus activos.				
	La rentabilidad permite generar excedentes suficientes para sostener la actividad operativa.				
	La tendencia de la rentabilidad es estable a través del tiempo.				

	La cooperativa administra adecuadamente la relación entre ingresos financieros y gastos.				

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple: La coac Educadores del Tungurahua, no clasifica y registra sistemáticamente la información relevante	$APC = — =$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = —$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = —$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = —$

FICHA DE OBSERVACIÓN DE CAMPO

ENTIDAD: COAC INTERANDINA

AUTOR: Guerrero Arrieta Katherine Geovanna

INDICADORES	CRITERIO	No aplica	No cumple	Cumple Parcialmente	Cumple
CONTABILIDAD DE GESTIÓN	El orden y presentación de los datos financieros permite un análisis claro y coherente.				X
	La información presentada permite evaluar la eficiencia operativa y administrativa.				X
	Los resultados financieros apoyan la toma de decisiones estratégicas.			X	
	La presentación comparativa de datos permite identificar tendencias financieras.				X
	El análisis integra elementos propios de la contabilidad de gestión (control, evaluación y diagnóstico).				X
RENATBILIDAD	La cooperativa mantiene una rentabilidad adecuada en relación con sus activos.		X		
	La rentabilidad permite generar excedentes suficientes para sostener la actividad operativa.			X	
	La tendencia de la rentabilidad es estable a través del tiempo.		X		
	La cooperativa administra adecuadamente la relación			X	

	entre ingresos financieros y gastos.				

$APC = \frac{N° \ de \ procesos \ que \ aplican \ CG}{Total \ de \ procesos \ internos}$ Procesos que no cumple coac Interandina: • Recolectar, Procesar y analizar información financiera y no financiera • Identificar y asignar costos y gastos por procesos o productos • Clasificar y registrar sistemáticamente la información relevante • Calcular indicadores de desempeño y rentabilidad	$APC = \frac{1}{5} = 20\%$
$TD = \frac{N° \ de \ decisiones \ basadas \ en \ CG}{Total \ de \ decisiones \ tomadas}$	$TD = \frac{8}{10} = 80\%$
$CP = \frac{N° \ de \ empleados \ capacitados \ en \ CG}{Total \ de \ empleados \ del \ área \ financiera}$	$CP = \frac{40}{45} = 88\%$
$RB = \frac{N° \ de \ mejoras \ de \ observadas \ tras \ CG}{Total \ de \ procesos \ evaluados}$	$RB = \frac{15}{20} = 75\%$