UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CP.

"DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019"

Autor:
FREDDY JAIR ESPÍN MANTILLA
ALEX DAVID PATÍN BAYAS

Director:
ING. RICHARD OSWALDO MANZANO FERNÁNDEZ

Pares Académicos:
ING. RENATO ESTUARDO PAREDES CRUZ
LIC. NICOLÁS ALEXANDER LADINO PAZMIÑO

GUARANDA – ECUADOR

MARZO 2020

Agradecimiento

Agradecemos en primer lugar a nuestro Dios todo poderoso que nos ha dado salud y vida, por ayudarnos a fortalecer y continuar con nuestros propósitos y metas a cumplir, de tal manera requería el esfuerzo y dedicación por parte de los autores y nuestro director de tesis ING. RICHARD MANZANO, a nuestros pares académicos Ing. Renato Ibarra y Lic. Nicolás Ladino, sin ellos no hubiese sido posible la finalización y la cooperación e importancia que le proporcionamos a nuestro trabajo de investigación, de igual forma a la Universidad Estatal de Bolívar por la oportunidad de abrirnos las puertas de tan gloriosa institución y formar parte de nuestro período de estudio, a la Facultad de Ciencias Administrativa Gestión empresarial e informática en especial a la carrera de Contabilidad y Auditoría CP. También agradecemos a nuestros Docentes que impartieron su conocimiento para formar profesionales de niveles superiores competitivos y capaces de desenvolver su aprendizaje.

De igual manera la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., por abrirnos las puertas y a su vez facilitarnos información pertinente y oportuna para el desarrollo nuestra investigación.

Alex David Patín Bayas
Freddy Jair Espín Mantilla

Dedicatoria

De la manera muy cordial dedico a mi Dios por darme salud y vida para seguir por el camino del éxito cumpliendo nuevos objetivos y así construyendo mi futuro a nivel profesional y humano.

A mis padres quienes fueron el pilar fundamental, con su apoyo incondicional para siempre brindarme buenos consejos a lo largo de mi vida como estudiante, enseñándome valores para ser un buen ser humano, hicieron posible para que este proyecto se realizara de manera muy exitosa.

Mi hermana quien fue mi inspiración diaria, mi motor para seguir adelante y no desmayar ante ningún obstáculo durante esta fase de culminación de mi carrera y proyecto, quien hace reflejos mi futuro.

MARLLURY KARINA ESPÍN MANTILLA

Hoy, he llegado al final de mi meta ansiada con trabajo de investigación que va dedicado a nuestro Dios todo poderoso que lo realizamos con la gloriosa bendición que ha dotado para continuar adelante, a mis familiares y en especial mi madre MARÍA ROSA PATÍN BAYAS Y mis queridos abuelos que me han estado apoyando moral, espiritual y económicamente en todas las actividades de mi estudio, con las motivaciones de ser un profesional capaz de llegar cumplir sueños.

Alex David Patín Bayas
Freddy Jair Espín Mantilla

IV

DR. MANZANO FERNÁNDEZ RICHARD OSWALDO EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES INTERESADAS

CERTIFICA

Que los señores: **ESPÍN MANTILLA FREDDY JAIR, PATÍN BAYAS ALEX DAVID,** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP,** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado " **DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019"** en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de febrero del 2020

Atentamente,

Dr. Manzano Fernández Richard Oswaldo
C.I. 020139469-9

V

ING. RENATO ESTUARDO PAREDES CRUZ MG, EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES INTERESADAS

CERTIFICA

Que los señores: **ESPÍN MANTILLA FREDDY JAIR, PATÍN BAYAS ALEX DAVID,** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP,** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado **" DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019"** en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de febrero del 2020

Atentamente,

Ing. Renato Paredes Cruz, Mg.
C.I. 171005266-1

VI

LIC. MSC. LADINO PAZMIÑO NICOLÁS ALEXANDER EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES INTERESADAS

CERTIFICA

Que los señores: **ESPÍN MANTILLA FREDDY JAIR, PATÍN BAYAS ALEX DAVID,** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP,** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado " **DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019"** en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 28 de febrero del 2020

Atentamente,

Lic. Msc. Nicolás Ladino Pazmiño
C.I. 020108832-5

Declaración Juramentada

VII

Declaración Juramentada

Nosotros, **Espín Mantilla Freddy Jair y Patín Bayas Alex David,** en calidades de autores de trabajo de investigación: **DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019,** autorizamos a la Universidad Estatal De Bolívar hacer uso de todos los contenidos que nos pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autores nos corresponde, con excepción de la presente autorización, seguirá vigente a nuestro favor, de comodidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8; 9 y demás pertinentes de la ley de propiedad intelectual y su resultado.

Asimismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice las digitaciones y publicaciones de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la ley de Educación Superior.

Espín Mantilla Freddy Jair
C.I. 020223803-6

Patín Bayas Alex David
C.I. 025012710-7

Notaría Tercera del Cantón Guaranda
Msc.Ab. Henry Rojas Narvaez
Notario

....rio

Nº ESCRITURA 20200201003P00329
DECLARACION JURAMENTADA
OTORGADA POR:
FREDDY JAIR ESPIN MANTILLA y ALEX DAVID PATÍN BAYAS
INDETERMINADA
DI: 2 COPIAS L.L.

En la ciudad de Guaranda, capital de la provincia Bolívar, República del Ecuador, hoy día nueve de marzo del dos mil veinte, ante mi Abogado HENRY ROJAS NARVAEZ, Notario Público Tercero del Cantón Guaranda, comparecen los señores: FREDDY JAIR ESPIN MANTILLA soltero, domiciliado en la calle Simon Bolivar del Cantón Echeandia y de paso por esta ciudad de Guaranda, celular 0995410370, correo electronico es jairespin1@gmail.com; y ALEX DAVID PATÍN BAYAS soltero, domicilido enl Surupogyos de la parroquia Guanujo del Cantón Guaranda, celular 0968401843, correo electronico es patinalex1998@gmail.com , por sus propios y personales derechos, obligarse a quienes de conocerlos doy fe en virtud de haberme exhibido sus documentos de identificación y con su autorización se ha procedido a verificar la información en el Sistema Nacional de Identificación Ciudadana; bien instruidas por mi el Notario con el objeto y resultado de esta escritura pública a la que procede libre y voluntariamente, advertidos de la gravedad del juramento y las penas de perjurio, me presenta su declaración Bajo Juramento declaran lo siguientes "Previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoria C,P., manifestamos que los criterios e ideas emitidas en el presente trabajo de investigación titulado DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019, es de nuestra exclusiva responsabilidad en calidad de autores". Es todo cuanto podemos declarar en honor a la verdad, la misma que la hacemos para los fines legales pertinentes. HASTA AQUÍ LA DECLARACIÓN JURADA. La misma que elevada a escritura pública con todo su valor legal. Para el otorgamiento de la presente escritura pública se observaron todos los preceptos legales del caso, leída que les fue a los comparecientes por mi el Notario en unidad de acto, aquellos se ratifican y firman conmigo de todo lo cual doy Fe.

FREDDY JAIR ESPIN MANTILLA
C.C 020223803 - 6

ALEX DAVID PATÍN BAYAS
C.C. 025012710 - 7

AB. HENRY ROJAS NARVAEZ
NOTARIO PUBLICO TERCERO DEL CANTON GUARANDA

Índice General

Agradecimiento II

Dedicatoria III

Declaración Juramentada VII

Resumen Ejecutivo XIV

Abstract (Summary) XV

Tema 1

Introducción 2

Antecedentes 4

Descripción del Problema 8

Formulación del Problema 9

Justificación 10

Objetivos 12

Objetivo General 12

Objetivos Específicos 12

Hipótesis 13

Capítulo I: Marco Teórico 15

1.1 Referencial 15

1.1.1 Costeo ABC 15

1.1.2 Importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 16

1.1.3 Situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 16

1.1.4 Productos y servicios que ofertan una cooperativa de ahorro y crédito 17

1.1.4.1 Banca personal.....17

1.1.4.2 Clasificación de los Costos.....17

1.1.4.3 De acuerdo a su función. 17

1.1.5 Por su identificación con una actividad, departamento o producto 18

1.2 Marco Conceptual.....19

1.2.1 ABC 19

1.2.2 Productos De Captacion Y De Servicio.....19

1.2.2.1 Ahorro Tradicional 19

1.2.1.2 Ahorro Planificado 19

1.2.1.3 Ahorro Juvenil.....19

1.2.1.4 Ahorro Premio.....19

1.2.1.5 PekeAhoroo 20

1.2.2 Captación 20

1.2.3 Contabilidad.....20

1.2.4 Contabilidad de costos 20

1.2.5 Costos ABC.....21

1.2.6 Cooperativa.....21

1.2.7 Depósitos.....22

1.2.8 Depósitos a Plazo Fijo.....22

1.3 Geo Referencial 24

1.4 Legal 25

1.4.1 Constitución de la República Del Ecuador 25

1.4.1.1 La constitución en sus artículos detalla lo siguiente..... 25

1.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria 25

1.4.3 Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario 26

1.4.4 La Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera 26

1.4.5 Ley de Cooperativas..... 26

Capítulo II.- Metodología..... 28

2.1 Tipo de Investigación..... 28

2.1.1 Investigación de campo.- 28

2.1.2 Investigación descriptiva..... 28

2.1.3 Investigación Bibliográfica 28

2.2 Métodos 28

2.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación 29

2.4 Universo y Muestra..... 30

2.5 Procesamiento de la información..... 30

Capítulo III.- Resultados y Discusión 31

3.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados..... 31

Propuesta 43

Antecedentes de la Propuesta..... 44

Justificación..... 46

Objetivos: 48

General 48

Específicos: 48

Plan 1.....49

Identificar y clasificar los recursos, actividad y costos en el área de captación. 49

Análisis de Factibilidad.....49

Factibilidad Económica.....49

Fundamentación Científica 49

Resultados 72

Conclusiones 73

Recomendaciones.....74

WEBGRAFIA 75

Anexos.....78

Anexo 1 Cronograma 78

Anexo 2 Presupuesto.....79

Anexo 3 Encuesta.....80

Anexo 4 Entrevista.....82

Anexo 5 Estado de Resultados.....84

Anexo 6 Resultados de la Entrevista y Encuesta aplicada.....96

Anexo 7 Certificado Antiplagio 102

Índice de Gráficos

Gráfico 1 pregunta N° 1 31

Gráfico 2 pregunta N°2 32

Gráfico 3 pregunta N°3 33

Gráfico 4 pregunta N°4 34

Gráfico 5 pregunta N°5 35

Gráfico 6 pregunta N°6 36

Gráfico 7 pregunta N°7 37

Gráfico 8 pregunta N°8 38

Índice de Tablas

Tabla 1 Variable independiente: Sistema de costeo ABC 13

Tabla 2 Variable dependiente: Rentabilidad 14

Tabla 3 Conoce un modelo de sistema de costeo ABC.....31

Tabla 4 Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es 32

Tabla 5 La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades 33

Tabla 6 Está asignado a cada producto los costos de todas las actividades que interviene en el proceso 34

Tabla 7 Información necesaria de los costos de los productos de captación 35

Tabla 8 Las tasas de interés de los productos de captación son favorables para obtener buena rentabilidad.....36

Tabla 9 Considera que la tasa de interés se debe tomar en función de costos de crédito ..37

Tabla 10 Control sobre los productos financieros.....38

Tabla 11Análisis de confiabilidad.....39

Tabla 12 Variables observadas.....40

Tabla 13 Tabla de Contingencia 41

Tabla 14 Matriz Foda 51

Tabla 15 Costeo tradicional vs costeo ABC 54

Tabla 16 Identificación del Costo y Gasto Según Estado de Resultado. 56

Tabla 17 Identificación del objeto de costo. 57

Tabla 18 Sueldos 58

Tabla 19 sueldos 59

Tabla 20 Se determina el costo real de la Gerente de la Cooperativa en función al área de Captación. 60

Tabla 21 Determinación del sueldo del jefe de negocios en función del área de captación. 60

Tabla 22 Determinación del sueldo de los asesores de captación, cuanto están ganando por minuto. 61

Tabla 23 Identificación del costo por minuto según estado de resultados. 63

Tabla 24 Identificación de actividades generales. 65

Tabla 25 Costo total del producto financiero de captación Ahorro Tradicional 66

Tabla 26 Costo total del producto financiero de captación Ahorro Juvenil 67

Tabla 27 Costo total del producto financiero de captación Peke Ahorro 68

Tabla 28 Costo total del producto financiero de captación Ahorro Premio 69

Tabla 29 Costo total del producto financiero de captación Ahorro Planificado 70

Tabla 30 Costo total del producto financiero de captación Plazo Fijo 71

Tabla 31 Cronograma de actividades 2019-2020 78

Tabla 32 Presupuesto 79

Resumen Ejecutivo

Mediante la aplicación de un sistema de costeo ABC dentro de cualquier tipo de empresa se logra una mejor determinación de los costos ya que se obtiene valores más ciertos que en otros sistemas de costos, se establecen valores para cada actividad, estas actividades por más que no tengan mayor impacto generan costos.

Toda entidad financiera necesita de un sistema de costos ya que con el mismo se van determinando los costos reales de cada producto esto ayuda a que la empresa pueda otorgar un costo de venta apropiado para sus clientes.

Si se logra un adecuado control de los costos por cada actividad dentro de una organización se ofertaran productos más accesibles para los clientes, ya que se tiene una estructura de costos más eficiente, con el método de costeo ABC se lograra una mejor optimización de los costos sin perder la calidad del producto.

Esto también permite a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., medir el impacto que tendrá la aplicación de un sistema de costos ABC, de tal manera que con la aplicación del mismo se reducirán los costos y posteriormente se procese a obtener una mejor rentabilidad dentro de la cooperativa.

Con la aplicación de este modelo de costeo ABC basado en actividades se va a lograr un mejor procedimiento para cada producto de captación, ir detallando las actividades que generan valor dentro de cada proceso, determinar cuál es el proceso que mayor y menor costo posee.

Con la determinación de los costos por cada actividad se obtendrá información eficiente, la misma que será utilizada por la gerencia para realizar la toma de decisiones de manera eficaz.

Palabras claves: Costeo ABC, Cost-Driver, Actividad, PAY BACK.

Abstract (Summary)

Through the application of an ABC costing system within any type of company a better determination of costs is achieved since more certain values are obtained than in other cost systems, values are established for each activity, these activities for more than not have greater impact generate costs.

Every financial entity needs a cost system since with it the actual costs of each product are determined, this helps the company to grant an appropriate sales cost to its customers.

If adequate cost control is achieved for each activity within an organization, more accessible products will be offered to customers, since there is a more efficient cost structure, with the ABC costing method a better cost optimization will be achieved without losing product quality.

This also allows the savings and credit cooperative Guaranda Ltda., To measure the impact that the application of an ABC cost system will have, in such a way that with the application of the same, the costs will be reduced and subsequently processed to obtain a better profitability within the cooperative

With the application of this activity-based ABC costing model, a better procedure will be achieved for each collection product, detailing the activities that generate value within each process, determining which process has the highest and lowest cost.

With the determination of the costs for each activity, efficient information will be obtained, which will be used by management to make the decision-making process efficiently.

Key words: Cost ABC, Cost-Driver, Activity, PAY BACK.

Tema

DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019.

Introducción

El sistema de costeo ABC es una opción o alternativa que se pueden tomar dentro de las cooperativas, ya que hoy en la actualidad están inmersas en un mercado financiero más competitivo, por ende cada cooperativa tiene la necesidad de conocer el costo real de cada producto, tener bien establecido el precio de venta en base al costo de cada actividad.

Esta investigación tiene como objetivo diseñar un sistema de costeo ABC para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa Guaranda Ltda., enfocada a los productos de captación, ya que no se tiene costos reales dentro de los mismos.

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., no existe un sistema de costos adecuado, con la ayuda de esta investigación vamos a determinar cuál de los procesos está generando costos adecuados e inadecuados, este sistema nos permite la asignación y distribución de los diferentes costos indirectos de acuerdo a las actividades realizadas, a través del mismo se va identificando el origen de cada costo en base a las actividades realizadas, esto es de vital importancia para la toma de decisiones dentro de una empresa o cooperativa. Para realizar esta investigación se han realizado los siguientes capítulos que mostraremos a continuación.

Como base principal se procedió a realizar los antecedentes, la justificación, planteamiento del problema, así como su contextualización, formulación del problema, posteriormente se efectúan los objetivos tanto generales como específicos, de este trabajo de investigación.

En el primer capítulo se encuentra el marco teórico, el mismo que está integrado por marco referencial, geo referencial, legal y científico, en este capítulo se realiza una investigación y revisión de todo lo relacionado al modelo de costeo ABC.

En el capítulo dos se efectúa la metodología de la investigación, en este capítulo se detallan todas las modalidades y tipos de investigación que fueron utilizadas, así como se detalló el

universo y la muestra, para proceder a realizar las encuestas y entrevistas, posteriormente se procede a realizar el procesamiento de la información.

En el capítulo 3 se procede a realizar el análisis de resultados, ir determinando si se ha cumplido con los objetivos planteados, los cuales fueron orientados al desarrollo de un sistema de costeo ABC enfocado a los productos de captación de la Cooperativa Guaranda Ltda.

Posteriormente se procede a la realización de la propuesta, la cual está enfocada al mejoramiento de la rentabilidad dentro de la Cooperativa, en la cual se va identificando todos los costos que generan la actividades, ir detallando de manera minuciosa cada una de las actividades, para de esta manera obtener un sistema de costeo ABC eficaz que ayude al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.

Antecedentes

En los orígenes en el movimiento cooperativo ecuatoriano se pueden distinguir por lo menos tres etapas fundamentales: que se inicia aproximadamente en la última década del siglo XIX, cuando se crean -especialmente en Quito y Guayaquil- una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua; luego empieza a partir de 1937, año en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con el propósito de dar mayor alcance organizativo a los movimientos campesino modernizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativista; y al final la tercera etapa comienza a mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria (en 1964) y de la nueva Ley de Cooperativas (en 1966), aún vigente. (Ros, 2017, p. 251)

Las primeras organizaciones mutuales que surgieron en el país, a fines del siglo XIX, se caracterizaron por ser entidades gremiales y multifuncionales; Las entidades mutuales a nivel mundial para satisfacer las necesidades básicas de las personas, colocando al individuo como centro del proceso de desarrollo y alcanzando niveles de vida dignos. En efecto, en la conformación de gran parte de las organizaciones mutualistas guayaquileñas estuvieron involucrados sectores de la pequeña burguesía, vinculados al partido liberal, por un lado, y algunos inmigrantes anarquistas y socialistas, por el otro. Por el contrario, en la Sierra, fue la Iglesia Católica la que jugó un papel fundamental en la organización de los sectores populares. En conjunto, las instituciones mutualistas que surgieron en ese período fueron “un conglomerado multiclasista que reunía en su seno a artesanos, pequeños industriales, obreros, comerciantes, empleados y patronos” (Marx, 2015, pp. 2-5).

Dichas instituciones eran una combinación de mutuo socorro, beneficencia y defensa profesional. Los objetivos que perseguían las organizaciones mutualistas eran, por lo general,

similares: contribuir al mejoramiento social, moral e intelectual de sus asociados mediante la ayuda mutua (en caso de enfermedad, indigencia o muerte), la organización de cajas de ahorro y la creación de planteles educacionales y talleres para los afiliados y sus hijos. En algunos casos, los estatutos establecían la constitución de cooperativas de consumo (como en el caso del Gremio de Carpinteros) para la distribución de artículos de primera necesidad, como mecanismo para contrarrestar el abuso de ciertos comerciantes.

A pesar de la buena acogida que tuvieron las ideas del mutualismo entre las organizaciones populares a principios del siglo XX, el movimiento de autoayuda empezó paulatinamente a perder importancia en la medida en que los gremios adquirieron un papel más clasista y reivindicativo, en particular, con la creación de los primeros sindicatos. (Ros, 2017, p. 252)

Hacia 1953 donde el norteamericano Littelton en vista del crecimiento de los activos fijos definía la necesidad de amortizarlos a través de tasas de consumo a los productos fabricados como costos indirectos; en 1955, surge el concepto de contraloría como medio de control de las actividades de producción y finanzas de las organizaciones; y un lustro después, el concepto de contabilidad administrativa pasa a ser una herramienta del análisis de los costos de fabricación y un instrumento básico para el proceso de la toma de decisiones.

En 1980 las empresas industriales consideraban que sus procedimientos de acumulación de costos constituían secretos industriales, puesto que el sistema de información financiera no incluía las bases de datos y archivos de la contabilidad de costos.

Esto se tradujo en un estancamiento para la contabilidad de costos con relación a otras ramas de la contabilidad.

Cuando se comprobó que su aplicación producía beneficios, la situación cambió, y todo gracias a que en 1981 el norteamericano Jhonson resaltó la importancia de la contabilidad de

costos y de los sistemas de costos, al hacerlos ver como una herramienta clave para brindar información a la gerencia en la toma de decisiones sobre todo para la fijación de precios en mercados competitivos.

A mediados de la década de los 80´s, aparece Costo **ABC**, Costos "Basados en Actividades", sus promotores son Cooper Robin y Kaplan Robert. ABC es un modelo que permite tener una mayor exactitud en la asignación de los costos de las empresas, y permite además, la visión de ellas por actividad.

La finalidad de manejar costeo ABC de mejorar el cálculo del costeo, en el consumo de recursos y generar recursos que facilita la información, relevante y oportuna, para la toma de decisión. Se centra a las actividades que se realiza en la organización, en busca de la mejora continua tratando de identificar y suprimir aquellas actividades que no contribuyen a generar valor, así como los clientes interno e externo y dar mejorar la aportación a los segmentos de producción. (Cuervo Tafur & Albeiro Osorio, 2013)

Es una metodología que surge a principio de la década de los 90 y consiste en asignar costos a los insumos necesarios para ejecutar a todo las Actividades de un proceso productivo, identificando como relevante para obtener un determinado objeto de costo.

Este sistema de costeo es empleado en diversos sectores e producción debido que tiene ventajas de identificar y cuantificar los factores generadores de los costos directos e indirectos ya que el costeo ABC busca realmente las causas que origina los costos indirectos. (Lopez, 2014)

La Cooperativa "Guaranda Limitada" nació a su vida institucional como Pre-Cooperativa en Noviembre de 1961, bajo la influencia de las autoridades eclesiásticas de la ciudad de Guaranda.

Luego de transcurrido un tiempo prudencial de promoción y asesoramiento obtiene la personería jurídica según Acuerdo Ministerial N° 6332 en que el Ministerio de Previsión Social y

Trabajo reconoce a la Cooperativa Guaranda Limitada el 20 de mayo de 1963. El esfuerzo y voluntad expresada por los socios fundadores de esta entidad hacen de esta institución una entidad amparada ante la ley para realizar todas las operaciones de ahorro y crédito abiertas a todo el público de la ciudad de Guaranda.

Hoy los resultados son apreciables, la institución manifiesta seguridad, solvencia y servicio, se halla controlada por la Superintendencia de Bancos desde el año de 1985, mediante resolución de Calificación 85 064 – DC de fecha 28 de Octubre de 1.985 y desde el de 3 de enero del 2013 pasamos a ser controlados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria cumpliendo con todas las disposiciones legales que el sistema financiero debe aplicar en su vida administrativa.

La Cooperativa Guaranda Limitada cuenta con edificio propio en donde funcionan las siguientes áreas de atención al público: sección cajas y atención al cliente, secretaria, gerencia, contabilidad, centro de cómputo, auditoría interna, cartera, departamento de marketing, proveeduría, se encuentra equipada con una red informática actualizada. Además cuenta con una moderna sala de velaciones, para servicios funerarios para sus socios y público en general. (Guaranda Ltda, 2019, pp. 1,2)

Descripción del Problema

En la institución se ha promovido la facilidad de apertura de cuentas a clientes mediante requisitos mínimos de documentación y con valores de apertura pequeños para que no sean obstáculo para que los socios y clientes se rehúsen a ahorrar. Sin embargo no se ha tenido los resultados esperados, una de las razones es la falta de cultura de ahorro más que el nivel de ingreso económico que se ve en los socios.

Otra de las razones es el poco asesoramiento a los clientes acerca de los diversos productos de captación que posee la cooperativa Guaranda Ltda., razón por la cual los clientes no tienen un conocimiento claro acerca de las diferentes alternativas de ahorros que existen, la cooperativa posee 6 tipos de ahorros diferentes que beneficiarán de acuerdo a la decisión que tome cada cliente a la hora de efectuar sus ahorros.

Muchas de las veces no quieren acceder a este producto porque no tienen recolectado un ahorro, sin saber que no hace falta al contrario este producto contribuye a obtener poco a poco una acumulación de capital para que en lo posterior como alternativa puedan invertirlo en una póliza de acumulación que les genere más rentabilidad. Además la falta de un mensaje comunicacional adecuado también conlleva a que no se tenga la captación esperada.

La publicidad que se dio a este producto al momento de su lanzamiento fue material promocional impreso, que en la actualidad no están activados y han hecho que los socios no recuerden este producto y los beneficios que tiene, igualmente no se ha cubierto a todo el mercado objetivo. Con todos estos antecedentes, se puede resumir el problema como un producto poco atractivo, falta de asesoramiento a los socios, desconocimiento del producto por parte del cliente interno; dando como resultado bajos índices de captación de este productos en la institución.

Por ello es necesario que las Cooperativas inicien a mejorar sus procesos administrativos, haciéndolas más competitivas al conocer el costo de sus procesos y productos; por ser el crédito el principal producto financiero más rentable, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Guaranda" Ltda.

El costeo basado en actividades, ABC, es un sistema gerencia y no un sistema contable. En la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Guaranda" Ltda., se lleva una contabilidad financiera tradicional y muy poco basada en costos, gran parte de su tiempo se ha dedicado a diseñar informes que nada tiene que ver con las exigencias actuales, por ello es importante en esta época tan competitiva, que la institución deba ser proactiva, proyectiva y más audaz e inicie con mejorar los procesos de captación en todo segmento de productividad. La Cooperativa debe proponer alternativas que garanticen ventajas competitivas para lograr las metas, lo cual parece fácil si la administración se compromete a desarrollar costos basados en actividades y productos.

Formulación del Problema

¿Cómo la ausencia de un modelo de costeo ABC dentro de los productos de captación incide en la rentabilidad Cooperativa de Guaranda Ltda.?

Justificación

Evidentemente se debe realizar esta investigación ya que el sistema de costeo ABC puede ir determinando el costo que tiene cada producto de captación de la cooperativa, se puede ir identificando que productos están generando mayores ingresos y/o rentabilidad, nos permitirá también conocer el ciclo del producto de crédito, desde cuando fue otorgado hasta su recuperación total.

Al implementar un sistema de costeo dentro de la cooperativa, por consiguiente se mejoraran sus procesos, controles, se lograra la optimización de los costos, de esta manera se aportara con información cuantitativa y cualitativa para mejorar la toma de decisiones dentro de la empresa.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., es de vital importancia contar con un sistema de costos ABC, de esta manera la toma de decisiones se basará en información cuantitativa y cualitativa, de la misma manera se analizará cuáles son los productos de captación con mayor viabilidad que posee esta cooperativa.

El impacto que se logra con esta investigación es que el sistema de costeo ABC es una herramienta que nos permite gestionar adecuadamente los productos de captación de la cooperativa, la información obtenida con este sistema es muy importante para que se tomen las decisiones más adecuadas dentro de la cooperativa.

Es factible realizar esta investigación ya que comprende ir determinando detalladamente los costos que está generando los productos de captación y a su vez ir determinando cuál de los productos está generando mayor costos y cual menos.

Los beneficiarios directos de esta investigación son los socios de la Cooperativa Guaranda Ltda., ya que con esta investigación van a optimizar estos costos y generar mayor rentabilidad.

Los beneficiarios indirectos son los clientes ya que si la cooperativa logra una optimización de costos adecuada de una u otra manera los clientes tendrán mayores posibilidades de créditos, etc.

Objetivos

Objetivo General

Diseñar un modelo de sistema de costeo ABC focalizado a los productos de captación para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.

Objetivos Específicos

- Realizar el proceso de recolección e indagación de costeo que poseen los productos de captación de la Cooperativa Guaranda Ltda.
- Analizar la información del modelo de costeo ABC para mejorar el proceso de Captación en la Cooperativa Guaranda Ltda.
- Diseñar el modelo de costeo ABC

Hipótesis

A través de un modelo de sistema de costeo ABC se logrará mejorar la rentabilidad en la Cooperativa Guaranda Ltda.

Tabla 1 **Variable independiente:** Sistema de costeo ABC

Definición	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumento
Es modelo basado en actividades como herramienta que podemos determinar los costos indirectos de cada producto de captación que se maneja para una información contable y para la toma decisión estratégico para la mejora de la eficiencia. (Cuervo Tafur & Osorio, 2013)	Factor para determinar el costo real de cada producto de captación. Proceso productivo para calcular insumos para factibilidad y rentabilidad de la empresa en un periodo de tiempo.	Costear cada uno de producto de captación. Egresos e ingresos obtenidos. Total de Captación generales de producto. Utilidad mensual productiva.	¿Conoce de un modelo de sistema de costeo ABC para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa? ¿Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es? ¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades? ¿Está asignado a cada producto los costos de todas las actividades que interviene en el proceso?	Encuesta

Elaborado por: Alex Patín y Jair Espín

Tabla 2 **Variable dependiente: Rentabilidad**

Definición	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumento
Es el factor que permite establecer si la empresa produce utilidad de las inversiones realizadas y por su capacidad de ahorro dentro de actividades de producción y para aumentar el margen de beneficio de rentabilidad económica que se obtiene con las ventas de un producto y servicio, mediante el aumento de precio y con la reducción de costes en un tiempo determinado.	Componente que permite establecer de las utilidades generadas de los costos de productos y servicios. Margen de utilidades de la empresa que genera rentabilidad en periodo de tiempo determinado.	Margen de utilidad generado actividad productiva. Liquidez que genera. Crecimiento de rentabilidad Rendimiento de capital invertido.	¿Cuál es el producto financiero de captación que tiene mayor demanda por los clientes? ¿Qué otros costos influyen al momento de determinar la tasa de interés en el producto de ahorro? ¿Tiene la Gerencia General la información necesaria de los costos de los productos de captación para mejorar la rentabilidad? ¿Las tasas de interés de los productos de captación son favorables para obtener buena rentabilidad? ¿Se lleva control sobre los productos financiero que están generando mayor utilidad en la cooperativa? ¿Cada que tiempo se lleva el control financiero?	Encuesta

Elaborado por: Alex Patín y Jair Espín

Capítulo I: Marco Teórico

1.1 Referencial

1.1.1 Costeo ABC

Es un sistema basado en actividades ABC; "Base de Aplicación de Costos" (Activity Baed Costing), es un modelo que sirve de mucha importancia para ir determinando los costos indirectos de cada producto de captación que posee la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Guaranda Ltda.

Walter Rossi Bayardo (2016) afirma: El ABC retoma la idea motivadora de los modelos académicos, trata de producir costos globales más precisos y, apoyado por los nuevos recursos informáticos, establece un modelo de actividades que le permite correlacionar más fuertemente los esfuerzos realizados para producir y vender con cada uno delos productos, formas de distribución, mercados o cualquier otro elemento que sea útil a los efectos de tomar decisiones estratégicas u operativas relacionadas con el mix de producción, las formas de distribución o la mejora de la eficiencia. (Bayardo & Santos Vázquez, 2016, p. 2)

Juan Pablo (2011) afirma: El modelo de costos basado en actividades (ABC), se propone como una herramienta auxiliar de la contabilidad de costos y funcionara como una metodología de distribución de los costos indirectos de fábrica a las actividades y de las actividades cuantificadas a los productos. El éxito del modelo de costos ABC, es directamente proporcional a una buena definición del diccionario de actividades, una buena información contable y a una excelente selección de direccionado. (Pablo, 2011, p. 106)

Solarte (2014) Afirma: "Este es el modelo ABC busca proporcionar un método para el seguimiento de los costos dentro del proceso productivo y direccionarlo hacia las actividades individuales. Esto con el fin de lograr una mejor gestión del proceso productivo" (Solarter, 2014, p. 173).

Según Jiménez Solís,(prestigiosa profesional de la Universidad técnica de Ambato) manifestó: que este modelo de costeo en actividades (ABC) es el ente que se encarga de medir el costo y desempeño de las actividades, fundamentando el uso de los recurso, que es aquello que está dirigido a las entidades financiero que tiene de manejar la competividad y obtener el margen de rentabilidad, que es un factor que aumenta la eficiencia de la empresa y proporciona información oportuna y confiable de costeo de actividades de tal manera realizar una toma de decisión. (Solìs Jimènez, 2016)

1.1.2 Importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Se puede decir que las cooperativas dentro de América Latina son importantes por muchas razones entre las más notables señalamos las siguiente: por ser una fuente de crédito para todas aquellas personas que lo deseen y cumplan con los requisitos, otra de sus notables funciones es la generación de empleo para diversas personas para de esta manera lograr una estabilidad monetaria.

1.1.3 Situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

En el Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito han sido las IMFs por excelencia; e, históricamente han desarrollado actividades de microfinanzas y han contribuido a enfrentar los problemas de racionamiento de la banca privad tradicional. Sin embargo por un lado ña debilidad de la ley de cooperativas así como la limitada capacidad de acompañamiento por parte de la Dirección Nacional de cooperativas ha permitido, en los últimos años, la creación de COACs sin medir las posibles consecuencias de sobre endeudamiento en socios y clientes de la misma zona geográfica. (Bucheli & Román Ferrand, 2014, p. 125)

1.1.4 Productos y servicios que ofertan una cooperativa de ahorro y crédito

1.1.4.1 Banca personal.

Hoy en la actualidad debida a la competencia de cooperativas estas ofrecen más de lo que cualquier consumidor o cliente puede esperar, por tal razón a continuación vamos a detallar los productos y servicios que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito.

1.1.4.2 Clasificación de los Costos.

Los costos están clasificados según algunos enfoques en cuanto a la naturaleza de la empresa, sin embargo son un soporte importante para evaluar y controlar los procesos de producción.

1.1.4.3 De acuerdo a su función.

1) Costos de Producción: Son los costos que se generan durante el proceso de transformación la materia prima en un producto final.

2) Materia Prima Directa: Son todos los materiales que pueden identificarse dentro del producto y cuyo importe es considerable.

3) Mano de Obra Directa: Es la remuneración en salario o en especie, que se ofrece al personal que interviene directamente para la transformación de la materia prima en un producto final.

4) Costos Indirectos de Fabricación: Denominados también carga fabril, gastos generales de fábrica o gastos de fabricación. Son aquellos costos que intervienen dentro del proceso de transformar la materia prima en un producto final y que son distintos a material directo y mano de obra directa.

5) Costos de Administración: Son los que se originan en el área administrativa.

6) Costos de distribución o ventas: Son los que se incurren en el área que se

11encarga de llevar el producto desde la empresa hasta el consumidor final.

1.1.5 Por su identificación con una actividad, departamento o producto

1) Costo Directo: Es el que se identifica plenamente con una actividad, departamento o producto.

2) Costo Indirecto: Es el que no se puede identificar con una actividad determinada. Ejemplo, el sueldo del supervisor del departamento de moldeado, este es un costo directo para el departamento de moldeado e indirecto para el producto.

1.2 Marco Conceptual

1.2.1 ABC

ABC como una herramienta gerencial que permite identificar qué, para qué, cómo y cuánto cuenta lo que una empresa realiza. Acá se exponen entre otros temas, los beneficiarios, los postulados y algunos aspectos a considerar en el momento de su implementación. (Cuervo Tafur & Osorio, 2013, p. 56)

1.2.2 Productos De Captacion Y De Servicio

1.2.2.1 Ahorro Tradicional

Eso tipo de ahorro se puede determinar como un ahorro normal por personas mayores de 18 años que quieren realizar sus ahorros en esta cooperativa ya que confían en que es una institución sólida y solvente con más de 55 años de prestar su servicio no solo a Guaranda sino al país entero.

1.2.1.2 Ahorro Planificado

Esto puede ser en personas ya mayores de edad que deciden ir ahorrando poco a poco para de esta manera pensar en un mejor futuro. Como su nombre lo indica ir planificando su vida de una mejor manera pero a futuro.

1.2.1.3 Ahorro Juvenil

Como su nombre lo indica está enfocado a los jóvenes que deseen comenzar a realizar sus ahorros, para después hacer uso de los mismos para una mejor calidad de vida, los puede realizar de 13-18 años de edad.

1.2.1.4 Ahorro Premio

Eso ahorro es temporal solo por ocasiones especiales ya que está destinado a rifas, esto es para las personas que les gusta participar, jugar y en algunos de los casos salen beneficiosos del mismo.

1.2.1.5 Peke Ahorro

Enfocado a niños, en las edades de 0-12 años de edad con la finalidad que en un futuro puedan hacer uso de sus ahorros y de esta manera puedan irse acostumbrando a ahorrar.

1.2.2 Captación

Captación nos es otra cosa que captar o recolectar dinero de los clientes de la cooperativa y a su vez de organizaciones, por tal dinero la cooperativa se ve inmersa en la obligación de pagar un impuesto por dicho dinero.

1.2.3 Contabilidad

Es una herramienta clave para conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa y, con esta documentación, poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su rendimiento económico. Por ejemplo, si compramos madera para fabricar sillas tendremos que contabilizar esa compra para saber qué cantidad tenemos, cuanto nos ha costado, quién es el vendedor, en qué fecha la compramos, etc. De todo eso y más se encarga la contabilidad.

La contabilidad es un recurso del que se dispone para administrar los gastos e ingresos de una compañía. Cualquier empresa en el desarrollo de su actividad realiza operaciones de compra, venta, financiación como consecuencia de esas actividades su patrimonio varía y obtiene un beneficio o una pérdida. (Gil, 2015, p. 1)

Dentro de la contabilidad existe una serie de disciplinas dentro de las cuales la contabilidad de costos es una de las más fundamentales ya que en la misma se puede detallar los costos que poseen cada uno de los productos.

1.2.4 Contabilidad de costos

La contabilidad de costos mide, analiza y reporta información financiera y no financiera relacionada con los costos de adquisición o uso de los recursos dentro de una organización. (Cataño, 2015, p. 6)

En este caso la contabilidad de costos nos ayudara a identificar cada uno de los costos que posee cada uno de los productos de captación.

1.2.5 Costos ABC

Es una metodología relevante nueva que surge a finales de la década de los ochenta y que consiste, fundamentalmente, en asignar costos a los insumos necesarios para ejecutar las diversas actividades de un proceso productivo, identificadas como las relevantes para obtener un determinado objeto de costo, calculando el costo de estos insumos, mediante mecanismos de absorción del costo de las actividades. Una actividad es un trabajo que consume recursos de una organización, y es, generalmente, una parte que integra un proceso compuesto por varias tereas para alcanzar un objetivo. Las actividades se presentan mediante verbos o expresiones que significan acción. (Francisco, 2016, p. 12)

El sistema de costeo ABC nos va ayudar a determinar cuál es el costo real en este caso el costo real de cada producto de captación.

1.2.6 Cooperativa

Organización empresarial con el que se benefician los miembros para alcanzar sus intereses empresariales. Consiste en una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente con el objetivo de desarrollar un negocio o actividad económica usando una compañía para ello. Se basa en el principio de ayuda mutua, para la consecución de los objetivos generales del conjunto de los miembros y mejorar las condiciones de todos los socios también. (Debitoor, 2017, p. 1)

Se puede decir que es una organización con fines de lucro ya que se unen varios socios, como mínimo 50 socios para unir sus capitales y formar esta cooperativa, persiguiendo de esta manera una estabilidad económica dentro del mismo.

1.2.6 Cost Driver

El cost driver también conocido como *factor de costo*, este busca establecer una relación entre el consumo de recursos y la aprobación obtenida, se pueden distinguir 4 niveles de casualidad que son:

- Costes debidos a una oferta de capacidad de produción
- Costes derivados de la existencia del producto
- Costes derivados de la organización de la empresa
- Costes derivados directamente del volumen de producción

1.2.7 Depósitos

Son los ahorros que realizan los clientes de la cooperativa Guaranda limitada, en función de mantener su dinero de una manera más segura, y a su vez persiguiendo algún tipo de beneficio a cambio.

1.2.8 Depósitos a Plazo Fijo

Se puede decir que son depósitos que no se pueden sacar cuando el cliente desea, sino a su vez cuando haya cumplido el ciclo o el periodo para el cual está estipulado ese ahorro.

Por tal motivo estos ahorros a plazo fijo tienden a generar mayor interés para el cliente, de la misma manera la cooperativa obtiene beneficios por tales ahorros a través de la colocación de créditos ya que estos ahorros no pueden ser retirados hasta un tiempo establecido (Guaranda Ltda., 2019, p. 2).

1.2.9 Outputs

Outputs *(salida)* es el bien o servicio que se obtiene despues de un proceso productivo en el que intervinen una serie de factores o imputs (*entrada)*, estos pueden ser la materia prima, productos intermedios o semi-manufacturados.

1.2.10 Pay Back

Víctor nos afirma que: “El payback o plazo de recuperación es un criterio para evaluar inversiones que se define como el periodo de tiempo requerido para recuperar el capital inicial de una inversión. Es un método estático para la evaluación de inversiones” (Morales, 2018, p. 1).

1.3 Geo Referencial



Fuente: google maps

Convención de 1884 Nº 910 y 10 de Agosto

Teléfono: 2551 014 / 2551 013 / 2551 016

1.4 Legal

1.4.1 Constitución de la República Del Ecuador

1.4.1.1 La constitución en sus artículos detalla lo siguiente.

Art. 283.-El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Art. 311.-El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Asamblea Nacional, 2008, p. 222,234,)

1.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Art. 21.-Sector Cooperativo.-Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria, 2018, p. 10)

1.4.3 Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

Para poder ser socios de una cooperativa deberán cumplir con los siguientes requisitos expuestos en el Art. 93.- Ingreso de socios.- Los consejos de administración de las cooperativas ubicadas en los segmentos dos, tres y cuatro, podrán delegar la facultad de aceptar socios a la gerencia o administradores de las oficinas operativas. (Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, p. 18)

1.4.4 La Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera

Artículo 2.- Ámbito.- Las cooperativas de ahorro y crédito, las cajas centrales, la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, en adelante "las entidades", deben observar lo previsto en la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, su Reglamento General; los códigos orgánicos y demás leyes conexas, así como la presente resolución.

Artículo 20.- Remesas.. Para las transferencias recibidas o enviadas, especialmente en los casos en que se realicen con el exterior o si éstas superan los USD 10.000,00 (diez mil dólares de los Estados Unidos de Norteamérica), las entidades contarán con información sobre la identidad de los ordenantes y beneficiarios finales; el país de origen, y de destino; las entidades financiera intermediarias; los montos transferidos; las cuentas de origen y destino, y los motivos de la transacción. (La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2014, pp. 7,14)

1.4.5 Ley de Cooperativas

Art. 1.- Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, con la finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Art. 2.- Los derechos, obligaciones y actividades de las cooperativas y de sus socios se regirán por las normas establecidas en esta Ley, en el Reglamento General, en los reglamentos especiales y en los estatutos, y por los principios universales del cooperativismo. (Ley de cooperativas, 2014, pp. 1,2)

Capítulo II.- Metodología

2.1 Tipo de Investigación

Esta investigación se apoya en un enfoque cualitativo- cuantitativo con un alcance de tipo descriptivo, que permitió identificar la situación actual de la Cooperativas de Ahorro y Crédito de las instituciones y las estrategias que utilizan para promover el desarrollo local y ser sostenibles en el mercado financiero que permite la competencia.

2.1.1 Investigación de campo.- Donde realizamos una investigación para encontrar información que permita recabar y realizar nuestras propias conclusiones mediante las observaciones, entrevistas que ayuda a plantear de qué forma vamos interactuar y realizar estrategias para el mejoramiento problema.

2.1.2 Investigación descriptiva

Esta investigación será utilizada para describir cuales son las actividades que se realizan en el proceso de fortalecimiento de captación mediante el proceso de costeo ABC y los gastos y costos que pasan por alto y que interviene directa e indirectamente a la empresa.

2.1.3 Investigación Bibliográfica

Dentro de esta investigación nuestros enfoques, métodos y conocimientos estarán basados en textos, documentos, revistas, en general todo tipo de material impreso y que se encuentre en la web, los cuales deberán reunir ciertos requisitos para ser considerados en la investigación mediante autores demuestren la relación con nuestro tema y problema de proyecto.

2.2 Métodos

Para realizar nuestra investigación tomamos en cuenta el método inductivo donde nosotros estamos involucrados con la empresa, que nos facilita la información necesaria para que nuestro proyecto de investigación sea realizado con información legible y legal.

Mediante, el método analítico-científico que permite realizar un estudio donde observamos todo el entorno de la empresa y sacar nuestra conclusión y dar solución a los problemas y mejorar a las actividades o normativas el manejo correspondiente para seguir demostrando su servicio a nivel de competencia financiera.

2.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación

Para llevar a cabo la investigación se utilizó fuentes de recolección de datos tanto primarias como secundarias que permitan recabar información oportuna.

Entrevista.- Dentro de la información primaria fue preciso realizar una entrevista a la gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., la cual se encuentra enfocada a recabar información pertinente para la investigación, donde como investigadores indagamos las necesidades que tiene la empresa y dar solución mediante la recolección de todo los datos que ayude a nuestro proyecto. .

Encuesta.- Fue necesaria la aplicación de encuestas a los funcionarios de la cooperativa ya que nos permite conocer los productos y servicios utilizados, las expectativas y su nivel de satisfacción, además de conocer en qué medida los productos y servicios que ofrecen han mejorado su calidad de vida y manejar su estructura financiera al alcance de los clientes y la legibilidad de su competencia.

Como fuentes de información secundaria se trabajará con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria artículos relacionados, libros de Finanzas Populares, y bases de datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que reporten las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran registradas en la ciudad de Guaranda.

Observación directa

Esta es la primera técnica que será utilizada, y que se llevará a cabo desde el momento que realizamos nuestra recolección de información hasta la finalización de nuestro proyecto de investigación, para lo cual es importante identificar los siguientes elementos:

Sujeto: investigador o investigadores, quienes realizan la investigación, y que en este caso seremos nosotros.

Objeto, que es lo que vamos investigar; y que en esta situación particular como se favorece el fortalecimiento de captación de costeo ABC en Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda. Pata identificar los gastos y costos que determina el precios referencial de los productos que ofrece la empresa.

Medios, con que se realiza la investigación, lo cual lógicamente se realiza a través de sentido de la vista.

2.4 Universo y Muestra

Muestra aleatoria

El Universo está constituido por todos los trabajadores que forman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., la cual se encuentra registrada con estado activo en la institución, está regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, según la fuente de la empresa donde brinda su servicio y satisfacción para sus clientes, la muestra en este caso son los oficiales de captaciones y el departamento Financiero.

2.5 Procesamiento de la información

Para el procesamiento de datos dentro de este trabajo de investigación se utilizará los resultados que se obtendrán de la 5 encuestas aplicadas a los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., se utilizará el programa Microsoft Excel y el sistema SSPS para determinar la confiabilidad de las encuestas aplicadas el cual nos permitirá analizar los resultados en cuanto a las dos variables, la información obtenida será procesada en tabla y gráficos para su mejor comprensión.

Capítulo III.- Resultados y Discusión

3.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

Encuesta aplicada a los funcionarios del departamento financiero, área de captación de la Cooperativa Guaranda Ltda.

1) ¿Considera que un modelo de sistema de costeo ABC está diseñado para mejorar la rentabilidad de una Cooperativa?

Tabla 3 **Conoce un modelo de sistema de costeo ABC**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	4	80%
NO	1	20%
A VECES	0	0%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Grafico 1

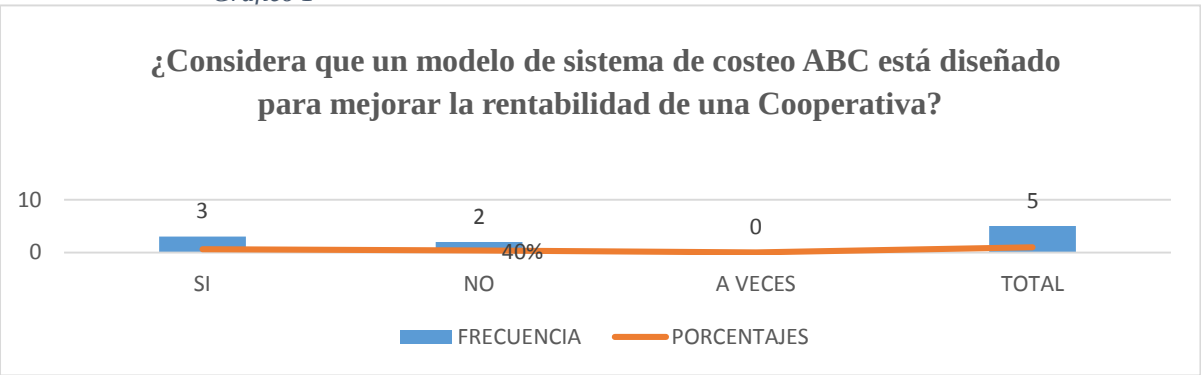


Gráfico 1 pregunta N° 1

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuestado el 60% consideran que un sistema de costeo ABC es diseñado para mejorar la rentabilidad de una Cooperativa y un 40% no está diseñado para eso esto nos quiere decir que la mayoría de los trabajadores de la cooperativa Guaranda limitada piensan que está diseñado para mejorar la rentabilidad.

2) ¿Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es adecuado?

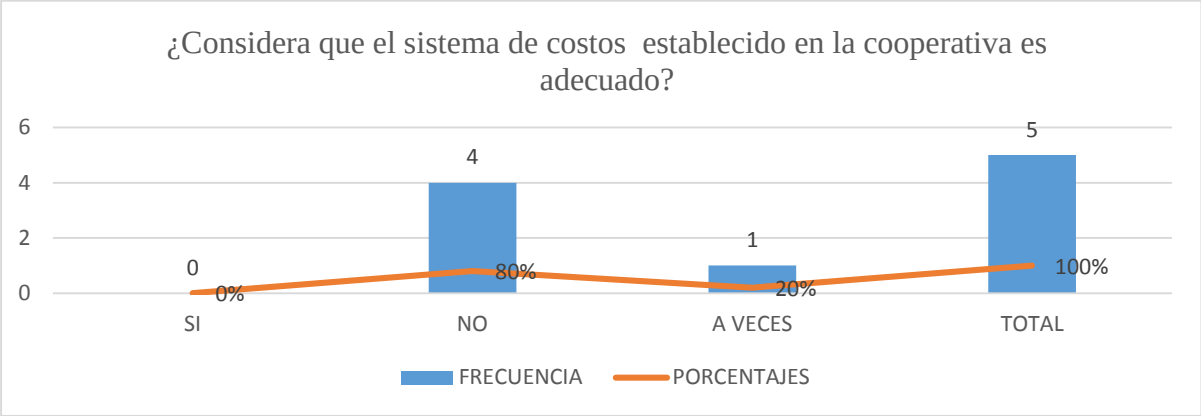
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	0	0%
NO	5	100%
A VECES	0	0%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Tabla 4 **Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es**

Gráfico 2 pregunta N°2

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín



Análisis

Del personal encuestado la el 80% establecen que el sistema de costos aplicado en la cooperativa no es adecuado por lo que es necesario realizar esta investigación para de esta manera mejorar la rentabilidad de la cooperativa, solo un 20% no dice que el sistema a veces es adecuado.

3) ¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades?

Tabla 5 **La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	5	100%
NO	0	0%
A VECES	0	0%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

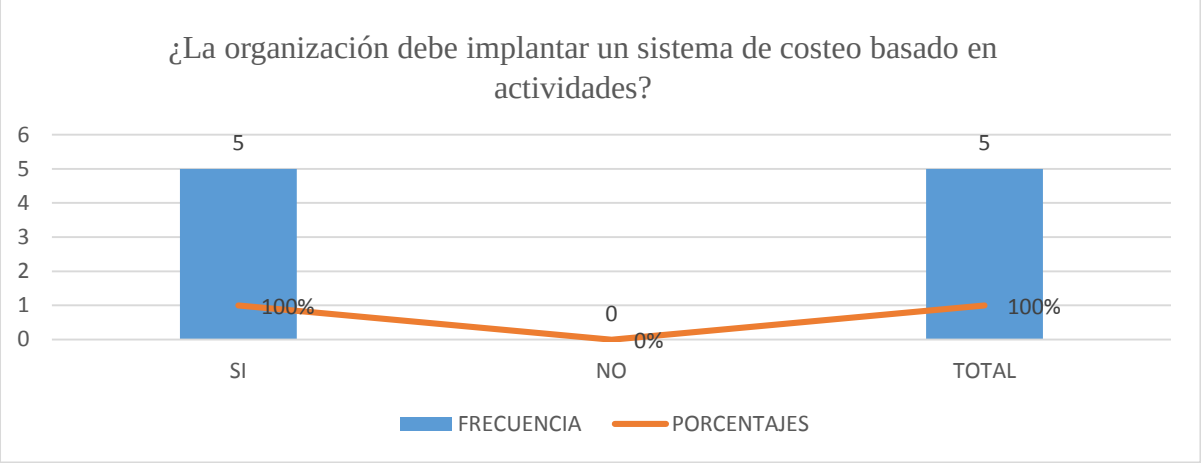


Gráfico 3 pregunta N°3

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuestado el 100% nos dice que la cooperativa debe aplicar un sistema de costos basado en actividades para mejorar su rentabilidad por ende es factible realizar esta investigación.

4) ¿Está asignado a cada producto los costos de todas las actividades que interviene en el proceso?

Tabla 6 **Está asignado a cada producto los costos de todas las actividades que interviene en el proceso**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	0	0%
NO	3	60%
A VECES	2	40%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

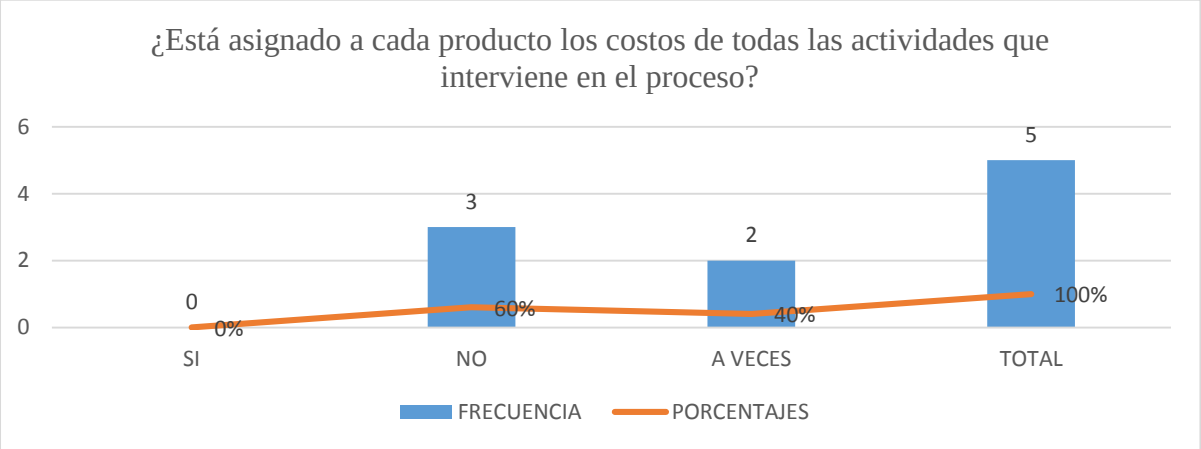


Gráfico 4 pregunta N°4

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuestado un 60% nos dice que no tiene conocimiento de los costos por cada actividad y un 40% no dice que a veces, esto nos quiere decir que con la aplicación de un sistema de costos vamos a poder contribuir a la cooperativa de manera positiva para que tenga bien identificados los costos que generan cada actividad

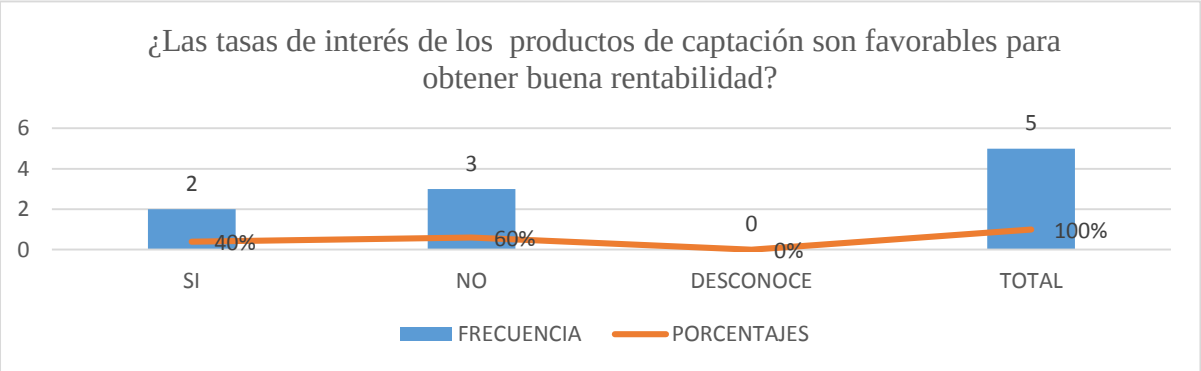
5) ¿Tiene la Gerencia General la información necesaria de los costos de los productos de captación para mejorar la rentabilidad?

Tabla 7 **Información necesaria de los costos de los productos de captación**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	2	40%
NO	3	60%
A VECES	0	0%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Gráfico 5 pregunta N°5



Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuetado la mayoría nos dice que la gerencia no lleva un control de los costos por cada actividad, por tal motivo se vuelve un poco difícil tomar decisiones acertadas, por ende están siendo sujetos a no tener una rentabilidad adecuada.

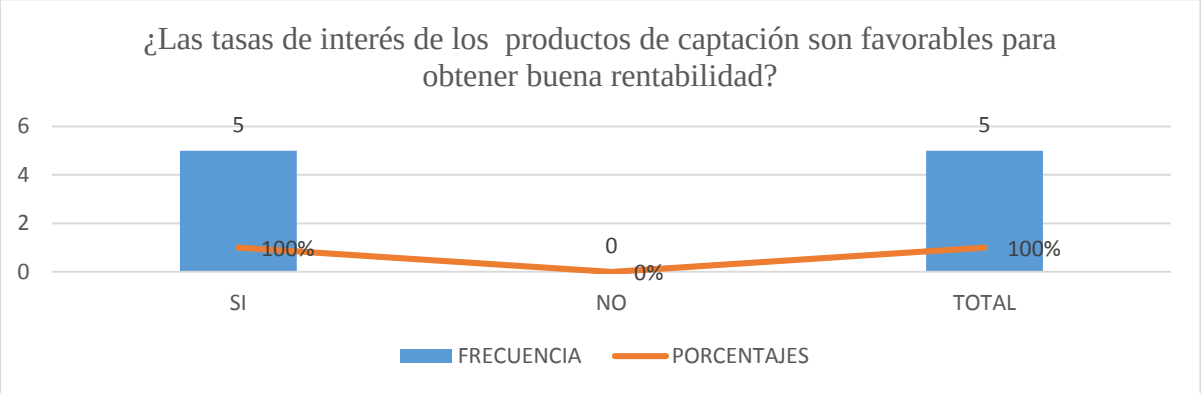
6) ¿Las tasas de interés de los productos de captación son favorables para obtener buena rentabilidad?

Tabla 8 **Las tasas de interés de los productos de captación son favorables para obtener buena rentabilidad**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	5	100%
NO	0	0%
A VECES	0	0%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Gráfico 6 pregunta N°6



Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuestado el total que es el 100% nos dice que la cooperativa tiene bien identificado el porcentaje de interés que establece a cada producto de captación.

7) ¿Considera que la tasa de interés se debe tomar en función de los costos década producto?

Tabla 9 **Considera que la tasa de interés se debe tomar en función de costos de crédito**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	2	40%
NO	3	60%
A VECES	0	0%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

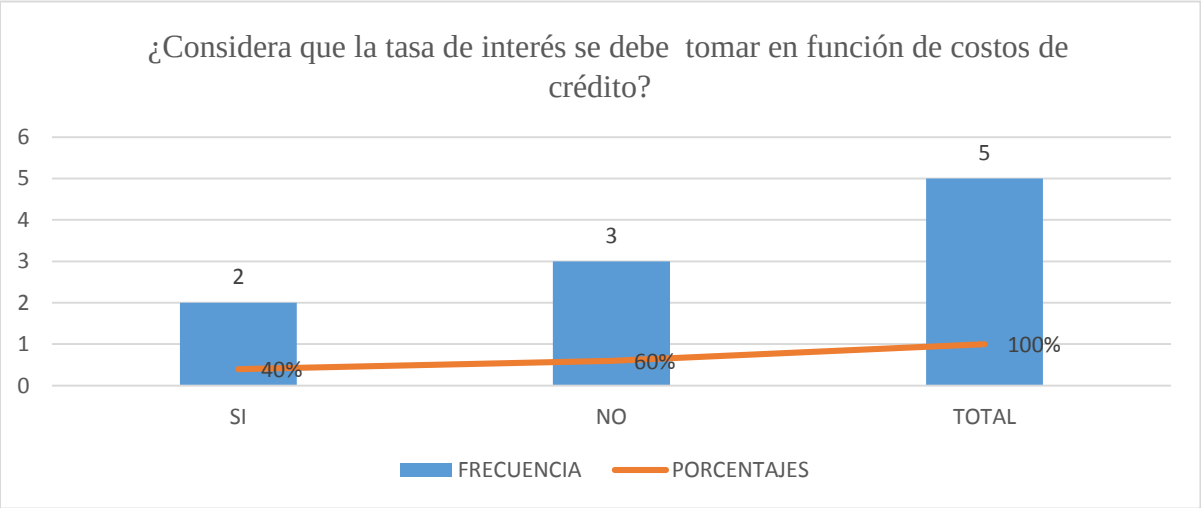


Gráfico 7 pregunta N°7

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuestado la mayoría nos dice que los costos se debe tomar en función de los costos de cada producto por ende es necesario tener bien identificado los costos.

8) ¿Se lleva control sobre los productos financieros que están generando mayor utilidad en la cooperativa?

Tabla 10 **Control sobre los productos financieros**

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
SI	0	0%
NO	0	0%
A VECES	5	100%
TOTAL	5	100%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

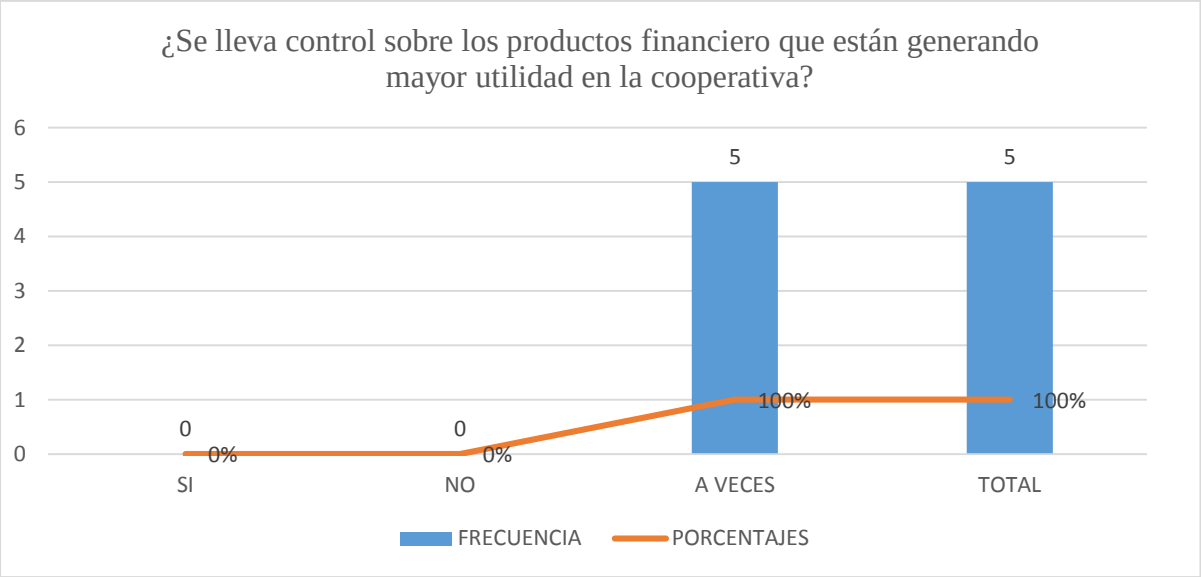


Gráfico 8 pregunta N°8

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Análisis

Del personal encuestado el 100% nos dice que se realiza a veces un control de los productos que están generando mayor utilidad por ende no tienen bien identificado que producto ocasiona más impacto en los clientes.

Tabla 11 **Análisis de confiabilidad**

Estadísticos descriptivos		
	N	Varianza
Costeo ABC	5	,200
Manejo de Costeo	5	,200
Implementación costeo	5	0,000
Proceso de Actividades	5	,300
Productos de capitación	5	,300
Costo de Productos	5	0,000
Interés de costos	5	,200
Genera Utilidad	5	0,000
Varianza de cada ítems		1,200
Suma	5	,700
N válido (según lista)	5	

MEDIANTE LA VARIANZA DE LOS ÍTEMS

α= Alfa de cronbach

K= número Ítems

V1= Varianza de Cada Ítems

Vt= Varianza del Total

$$\alpha = \frac{K}{K-1}\left[1 - \frac{\sum V1}{Vt}\right]$$

$$\alpha = \frac{5}{5-1}\left[1 - \frac{1{,}200}{0{,}700}\right]$$

$$\alpha = 0{,}89$$

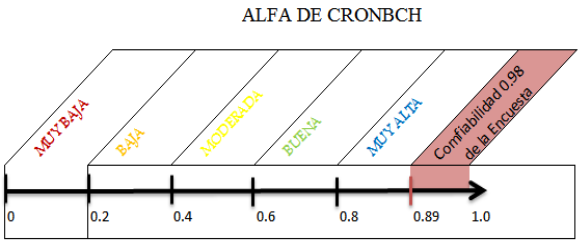
Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	5	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	5	100,0

a. Los ítems realizado a los cinco personas para sacar el porcentaje de confiabilidad

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,898	8



Elaborado por: Jair Espín, Alex Patín

Fuente: Sistema SSPS

Análisis

Mediante el sistema SSPS podemos evidenciar la confiabilidad de las encuestas aplicadas lo cual nos permite continuar con nuestro proyecto de investigación, los resultados que nos refleja son factibles para continuar el proceso de recolección e indagación de información que nos que sirve para desarrollo de nuestra investigación.

Comprobación de la Hipótesis

El método estadístico utilizado para el trabajo de investigación para la comprobación de la hipótesis es el **Chi Cuadrado (x^2),**

Este método nos permite medir aspectos cuantitativos y cualitativos de la información recopiladas a través de las encuestas aplicadas.

Selección de preguntas

De los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito se seleccionó dos preguntas con sus respectivas respuestas, la pregunta 3 y 7 las mismas que corresponden tanto a la variable independiente como a la dependiente.

Preguntas

¿Considera que un modelo de sistema de costeo ABC está diseñado para mejorar la rentabilidad de una Cooperativa?

¿Considera que el sistema de costos establecido en la Cooperativa es adecuado?

VARIABLES	PREGUNTA	SI		NO		A VECES		TOTAL
		Fo	Fe	Fo	Fe	Fo	Fe	
V.I	¿Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es adecuado?	1	3	4	2	0	0	5
V.D	¿Considera que un modelo de sistema de costeo ABC está diseñado para mejorar la rentabilidad de una Cooperativa?	5	3	0	2	0	0	5
	TOTALES	6	6	4	4	0	0	**10**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Tabla 12 **Variables observadas**

Simbología:

Ho= Hipótesis Nula

H1= Hipótesis Alternativa

F0= Frecuencia Observada

FE= Frecuencia Esperada

v= Grados de libertad

a= Nivel de Significación

x^2= Chi Cuadrado

$x^2{}_c$= Chi Cuadrado Crítico

Tabla 13 Tabla de Contingencia

Casillas X,Y	**Fo**	**Fe**	**O - E**	$(\mathbf{O-E})^2$	$\frac{(\mathbf{O-E})^2}{\mathrm{E}}$
SI ¿Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es adecuado?	1	3	-2	4	1,33
NO ¿Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es adecuado?	4	2	2	4	2,00
SI ¿Considera que un modelo de sistema de costeo ABC está diseñado para mejorar la rentabilidad de una Cooperativa?	5	3	2	4	1,33
NO ¿Considera que un modelo de sistema de costeo ABC está diseñado para mejorar la rentabilidad de una Cooperativa?	0	2	-2	4	2,00
$\boldsymbol{x^2}$					**6,67**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Planteamiento de hipótesis

H0 ¿El modelo de sistema de costeo ABC, no fortalecerá la rentabilidad con el manejo inadecuado en los productos de captación en la "Cooperativa de Ahorro y crédito Guaranda Ltda."

H1 ¿El modelo de sistema de costeo ABC, fortalece en la rentabilidad del manejo adecuado en los productos de captación en la "Cooperativa de Ahorro y crédito Guaranda Ltda."

Grados de Libertad

$$GL = (N° \, Columnas - 1)(N° \, Filas - 1)$$

$$GL = (3 - 1)(2 - 1)$$

$$GL = (2)(1)$$

$$GL = 2$$

Formula del Chi Cuadrado

$$x^2 = \sum \left[\frac{(FO - FE)^2}{FE} \right]$$

$$x^2 = \frac{(1-3)^2}{3} + \frac{(4-2)^2}{2} + \frac{(5-3)^2}{3} + \frac{(0-2)^2}{2}$$

x^2**= 6,67**

$\boldsymbol{x^2}$=6,67 > $\boldsymbol{x^2_c}$= 2,32

ANÁLISIS DE RESULTADO CHI CUADRADO ($\boldsymbol{x^2}$).

Mediante este resultado que refleja el chi cuadrado ($x^2 calculado$). Podemos demostrar que $\boldsymbol{x^2}$ es mayor que el $\boldsymbol{x^2_c}$ se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alternativa por lo tanto el proyecto sigue en pie y debemos diseñar el modelo de costeo ABC para fortalecer la rentabilidad y el manejo adecuado de los productos de captación.

Propuesta

DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019.

Datos Informativos

Institución Ejecutora:

Empresa:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.
País:	Ecuador
Provincia:	Bolívar
Cantón:	Guaranda
Beneficiarios:	Los Accionistas
Tiempo de duración:	1 año
Inicio:	1 enero 2019
Fin:	31 Diciembre 2019

Antecedentes de la Propuesta

El modelo de costeo ABC habitualmente deben ser aplicados y utilizados como factor de determinación de costos por cada actividad, y las empresas cuentan con diferentes sistemas para realizar su proceso de costeo, pero en este modelo de costeo podemos tener una eficiencia productiva que no se remite únicamente a la maximización de las operaciones sino a la minimización de los costos con el manejo de todo las actividades.

Este modelo de cálculo de los costos para la institución es de suma importancia, de esta forma estos pueden determinar la viabilidad de seguir con la actividad que favorece a la institución, lo que determinaría mayoritariamente el grado de productividad y la eficacia en la utilización de recursos, donde la cooperativa aplicaría este modelo de costeo aparte de otro costeo más habitual que lo utilicen para su comprobación y analices de recursos para comprobar la rentabilidad o utilidad de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., como entidad financiera como función especial la intermediación financiera. Las actividades que se realizan en la área negocio y financiero son todos conjuntos de labores y tareas elementales cuya actividad que debe ejecutar la captación de cada uno de los productos financieros que sean favorables y recomendado que será utilizando para una inversión y mantener una liquidez disponible a la empresa. La cooperativa no puede continuar realizando actividades que no genere valor, de tal manera se debe eliminarse toda las actividades que no favorece y no ayude al desempeño eficaz de los proceso de captación, porque este valor es lo que le da el posicionamiento y la acogida que tiene el mercado, con el buen servicio y demostrado el beneficio que tiene ser socio y en especial utilizado uno de los productos que le genera la utilidad.

Con esta implementación del modelo de costeo ABC que será utilizado como un sistema de gestión en las actividades favorable a la cooperativa, permitirá que la institución cuente con un respaldo del manejo de costeo, que será manejado en el departamento financiero que es

una información mensual que se le entrega al gerente de todo las actividades y los recurso que se ha utilizados en los productos y servicio de captación. De tal manera la gerencia se centra a tomar decisiones adecuados y evaluar todas las actividades que favorecen y causan costos y que uno de los productos de captación no tiene acogida por los socios y genera más costo. Lo más importante de la gerencia es conocer los costos que genera cada uno de los productos y así poder obtener los beneficios o rentabilidad que provoca cada uno de los productos de captación.

Todas las actividades y los procesos que se lleva acabo para ser operativos lo más recomendable y eficaz, necesitan ser manejado equilibradamente para medir en función operativo de los productos. Las condiciones del sistema de costeo en la asignación de costos indirectos, en donde analiza más los costos por su naturaleza que por su gestión en cada uno de los productos de captación, de esta manera la gerencia ejecute y realice una toma de decisión en la Cooperativa desde su perspectiva administrativo y de gestión para la reducción de costos.

Justificación

La propuesta de este proyecto de investigación es el diseño de un modelo de costeo basado en actividades en la Cooperativa de ahorro y Crédito Guaranda Ltda., de la ciudad de Guaranda. Con la necesidad que la empresa tiene para saber los costos que consumen cada uno de los producto que tiene sus actividad y efectúan costos, que son recomendado para la cooperativa y tener una información detallado y evaluar cuáles son los productos que generan rentabilidad con cada actividades que consumen recursos y genera costo para la empresa, tomar decisión si es factible para mantener a los producto de captación en servicio a los clientes y genere valor neto para mantener en el mercado financiero.

Al contar con este modelo de costeo ABC permite el manejo de actividades y los costos por proceso, permitiendo a la entidad ser más eficiente con un buen manejo de recursos, de esta manera es necesario que exista una gestión y manejo apropiado de costos, que es un ente articulador entre la eficiencia y la eficacia, lo que hace referencia a la efectividad del manejo del costeo ABC. Donde nosotros no estamos planteando un modelo de contabilidad sino un modelo de gestión de costeo a las actividades de los productos de captación, de tal manera se manejara la gestión financiero con la planificación estratégica mediante la toma de decisiones, controlando la ejecución presupuestaria en las áreas de negocio, para generar productividad y buena rentabilidad.

Al conocer los factores y sus actividades de los productos de captación, podemos aplicar este modelo de costeo que contribuirá a detallar los recursos que consume cada actividad de productos de captación. Esto se enfoca hacia la mejora de calidad y sus características de las actividades de los productos, a conseguir una captación de clientes para los productos financieros que tendrán beneficios económicos, que son actividades que realizaran para medir recurso y reducir costos.

El impacto que tendrá esta investigación que el sistema de costeo ABC es una herramienta que es aplicado por los trabajadores en la cooperativa Guaranda Ltda., podrán gestionar los recursos y las actividades para mejorar costos de cada producto que consume y genere rentabilidad de tal manera lograr mayor eficiencia en los productos y servicios que es una información importante para la toma de decisiones por todo los entes organizativos.

Objetivos:

General

Diseñar un modelo de costeo ABC enfocado a los productos de captación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.

Específicos:

- Identificar y clasificar los recursos, actividad y costos en el área de captación
- Elaborar el sistema de Costeo ABC enfocado a cada producto de captación.

Plan 1
Identificar y clasificar los recursos, actividad y costos en el área de captación.

Análisis de Factibilidad

Con la implementación de este proyecto de investigación se pretende lograr una mejor optimización de los costos, una utilización de recursos adecuada y la toma de decisiones oportunas.

Para realizar el modelo de costeo ABC basado en actividades se requiere los siguientes indicadores.

- Estado de Resultados
- Balance General
- Estado de Pérdidas y Ganancias
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Información acerca de la Cooperativa
- Tiempo de respuesta para realizar la captación.

Factibilidad Económica

Con la aplicación de un sistema de costeo ABC por actividades que nos permite detallar y conocer el costo real de cada uno de los productos de captación lo cual nos permitirá obtener una mejor rentabilidad para la cooperativa.

Fundamentación Científica

Costeo Basado en Actividades

El sistema de costos ABC busca mejorar La rentabilidad dentro de una empresa, esto lo realiza mediante la determinación del costo real que posee cada actividad y producto.

Los componentes más relevantes del sistema de costeo ABC son:

Actividad: Es una acción que desempeña cualquier ser humano para desempeñar alguna función dentro de una institución, estas actividades por consiguiente tienen costos.

Proceso: Es la secuencia de pasos que consumen recursos, que busca obtener un resultado.

Recursos: son los elementos que se tiene la cooperativa para realizar actividades, es decir con lo que cuenta la empresa, están clasificados en costos y gastos.

Inductor de Costo: se puede decir que es cualquier factor que tiene un efecto directo con el consumo de recursos, y que influyen de forma significativa en la ejecución de una actividad, estos inductores dan a conocer las causas por las que se generan costos.

Existen algunos tipos de inductores en este caso veremos los inductores de transacción y los inductores de duración.

- Los inductores de transacción miden la continuidad con la que se realiza una actividad, estos inductores se utiliza cuando todos los resultados requieren de la misma demanda de una actividad.
- Los inductores de duración estos van a medir en cambio la cantidad de tiempo que tarda en realizarse una actividad.

Rentabilidad

La rentabilidad es una de las medidas relativas de las utilidades**,** es la comparación de las utilidades neta obtenidas en la empresa, (Rentabilidad o margen de utilidad neta sobre ventas) con sus inversiones realizado que es la capacidad de la empresa para producir. (Morillo, 2016)

Rentabilidad Financiera

Es la capacidad de la empresa para producir utilidad a partir de la inversión realizada por los accionistas, de su capacidad de ahorro como a la toma de decisión, que expresa la renta neta, o tipo de interés neto que rinde el capital económico mediante el aumento de precio de ventas de producto o servicio y con la reduciendo los costos. (Morillo, 2016)

Utilidad neta

La Utilidad neta es el incremento patrimonio de una operación lucrativa de la empresa, por quienes invierten en el capital para el aumento de valor de su inversión mediante el incremento de cualquier activo (no necesariamente en efectivo) o la disminución de pasivo. (Morillo, 2016)

Diagnostico situacional

Con el objetivo de contar con una línea base para nuestro estudio se realizó una entrevista la señora gerente, y también jefe de captación pudiendo obtener información de vital relevancia y con ello elaborar la matriz FODA

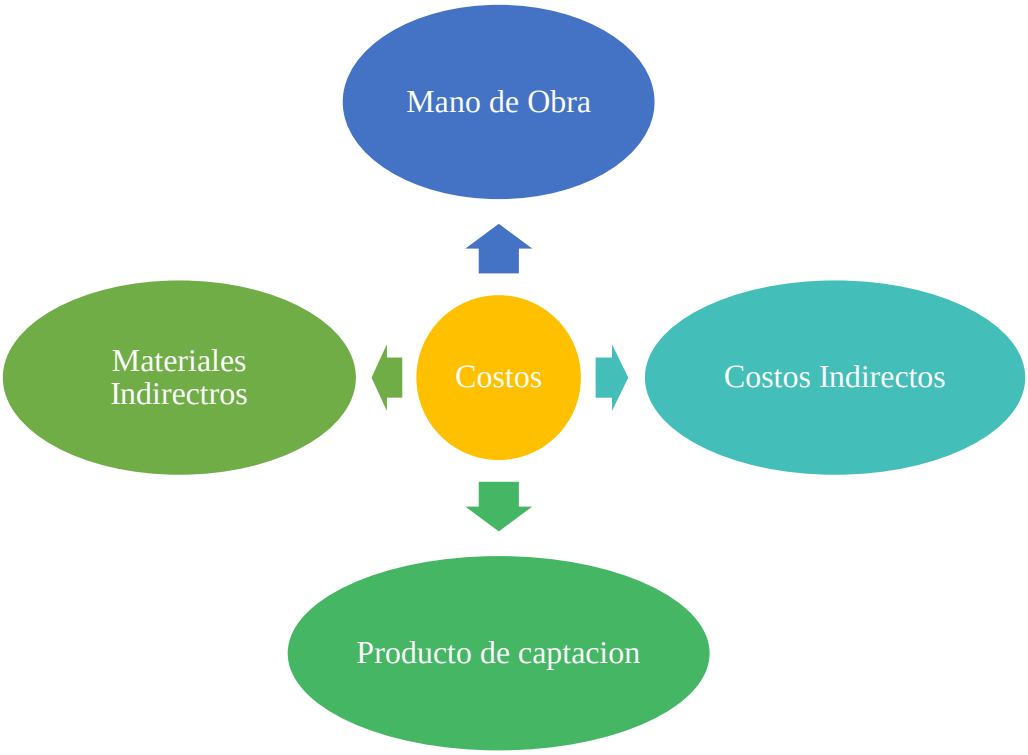
Tabla 14 **Matriz Foda**

FORTALEZAS	**OPORTUNIDADES**
➢ Contar con un sistema operativo propio y eficiente. ➢ Políticas legales de captación competitivas. ➢ Departamento de gestión de calidad. ➢ Personal comprometido. ➢ Atención y Comunicación amplia con los clientes. ➢ Ampliación y nuevos departamentos operativos de captación.	➢ Manejo de producto en el mercado competitivo. ➢ Incremento de captación ➢ Aumento de cobertura de comunicación e información a lugares no accesible. ➢ Convenios con otras Cooperativas
DEBILIDADES	**AMENAZAS**
➢ Desconocer los costos reales de productos y servicio. ➢ Desconocer que producto tiene más rentabilidad. ➢ No contar con sistema costeo ABC.	➢ Aparición de nuevas Cooperativas con productos recomendables. ➢ Cambios en las leyes de regulación monetaria.

Elaborado por: Alex Patín y Jair Espín

Los Costos a Los Productos de Captación

La determinación de los costos influye directamente en la elaboración de los productos a ofertar, su aplicación y asignación a cada una de los procesos conlleva a un punto de evaluación en relación al tiempo utilizado para cada uno de las actividades y el consumo de recursos con las que cuenta la cooperativa.

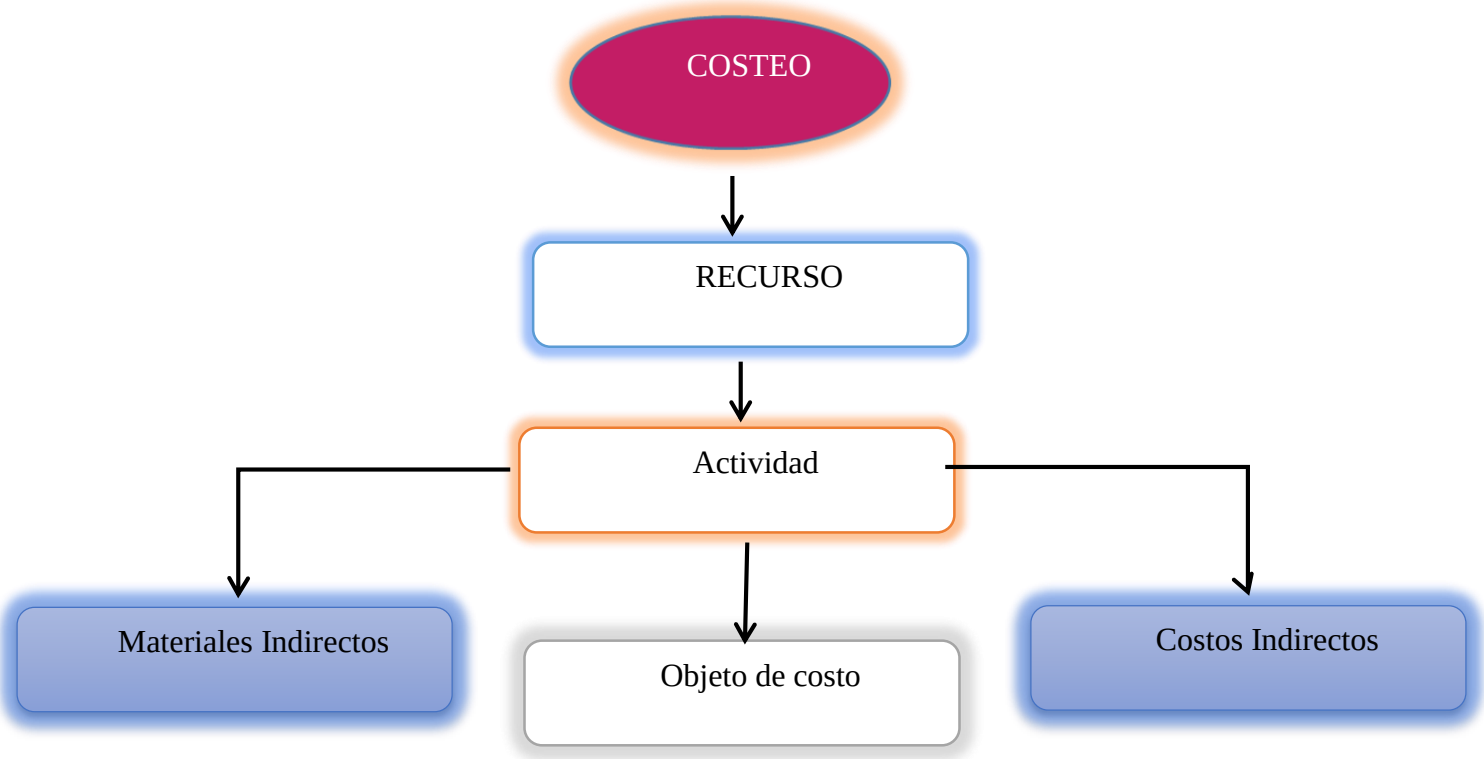


Autores: Alex Patín, Jair Espín

Todos los productos consumen diferentes actividades y mediante eso las actividades a su vez consumen recursos

Los Costos en el Modelo ABC

El modelo de costos basados en actividades o costeo ABC permite a la Cooperativa identificar en cada uno de los proceso de captación las actividades que generan costo, así también la asignación del tiempo estimado en cada una de ellas y el consumo de los recursos por cada actividades realizadas para obtener un producto financiero dirigido a los socios y clientes.



Cuadro comparativo de costeo tradicional y costeo Basado en Actividades ABC

Tabla 15 **Costeo tradicional vs costeo ABC**

COSTEO TRADICIONAL	COSTEO EN ACTIVIDADES ABC
Divide los gastos de la empresa en costos de fabricación, desde el momento que se compra el producto hasta su venta con los gastos administrativos.	Determinar los recursos que utiliza cada actividad con los costos de administración y las ventas que son llevados a los productos.
Normalmente son utiliza la distribución de los costos de fabricación a los productos, comúnmente mano de obra, horas de maquinarias trabajados y el volumen producido.	Actividades que consumen recursos y obtener el costo más real y preciso posibles.
Facilita información departamental sobre los costos que genera la empresa, sin tener en cuenta las acciones que se puede realizar para la reducción de costos.	Facilita una mejor visión de los costos por cada actividad, el origen y variación de los costos y de donde los recursos de la empresa son realmente consumidos.
Los productos consumen los costos.	Las actividades consumen los costos y los productos consumen actividades.
Tiene en cuenta los costos indirectos de fabricación (CIF) usando como base una medida de volumen y tiempo producido.	Asigna los Costos Indirectos de Fabricación (CIF) en función de los recursos consumidos por las actividades. (costs-drivs)

Elaborado por: Alex Patín y Jair Espín

Metodología de la cadena de valor

Cadena de Valor

Socio Cliente

Gestión para proceso Captación



- Ahorro plazo fijo
- Ahorro planificado
- Ahorro juvenil
- Ahorro premio
- Ahorro tradicional
- Peke Ahorro

Socio Cliente

Identificación del gasto según estados financieros y su participación de cada uno en relación al gasto total.

Se puede identificar el margen de contribución en relación al costo total de cada una de las cuentas que pertenece en el estado de resultados al 2019, cuyos valores serán considerados para nuestros costos directos y los costos indirectos (CIF)

Tabla 16 **Identificación del Costo y Gasto Según Estado de Resultado.**

	Gasto Total	4.742.751,04	100%
41	intereses causados	2.437.075,50	51,39%
44	Provisiones	555.664,72	11,72%
45	Gastos de Operación	1.617.824,65	34,11%
4501	Gastos de personal	786.794,49	48,63%
4502	Honorarios	161.488,68	9,98%
4503	Servicios Varios	113.537,70	7,02%
4504	impuestos, contribuciones y multas	320.808,92	19,83%
4505	Depreciaciones	51.328,10	3,17%
4506	Amortizaciones	11.084,69	0,69%
4507	Otros Gastos	172.782,07	10,68%
46	Otras pérdidas operacionales	3.600,00	0,08%
47	Otros gastos y perdidas	4.767,38	0,10%
48	Impuestos y participación a empleados	123.818,79	2,61%

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Identificación de objeto del costo

El en presente trabajo el objeto de estudio, considerado también como la materia prima son los productos que oferta la cooperativa de ahorro y crédito Guaranda ltda, esta identificación se lo realizo puesto que tiene una relación directa con el proceso de determinación de costos.

PRODUCTOS	TASAS	MONTO POR APERTURA	CONDICIONES
Ahorro Tradicional	**Desde 0,50 hasta 2,50**	**$60,00**	➢ **Según el monto** ➢ **Mayores de 18 años**
Ahorro Planificado	**5% Anual**	**$28,00**	➢ **Un ahorro convenido mínimo de $20,00 mensuales** ➢ **Hombres y mujeres mayores de 18 años**
Peke Ahorro	**4% Anual**	**$5,00**	➢ **Ahorro convenido de $5,00 mensuales** ➢ **Niños y niñas de 0 a 12 años**
Ahorro Juvenil	**3,75% Anual**	**$20,00**	➢ **De 13 a 18 años de edad**
Ahorro Premio	**Desde 0,50 hasta 2,50**	**No existe**	➢ **Según el monto** ➢ **Producto temporal por rifas**
Ahorro a Plazo Fijo	**Desde 6% hasta el 10%**	**No existe**	➢ **Según el monto** ➢ **Según el plazo** ➢ **No menor a 30 días** ➢ **Monto mínimo de inversión $1000,00**

Tabla 17 **Identificación del objeto de costo.**

Fase 2

Diseño del modelo de costeo ABC

D:\PROYECTO DE INVESTIGACIÓN\PROPUESTA.xlsx

El modelo de costeo ABC nos permitió identificar todas las actividades que realiza el personal de captación.

Para la aplicación del modelo del costeo ABC se utilizará inductores (objeto o descripción que genera el costo) el cual determina el costo por actividad.

El modelo de costeo ABC busca determinar un costo real por cada actividad, para de esta manera verificar cual producto está generando mayor o menor costo para la Cooperativa.

Identificación de la mano de obra directa

Para la determinación del, costo por mano de obra se consideró a todo personal que tiene relación directa con el producto y su comercialización, dichos valores al no contar con una información veraz y confiable fue necesario prorratear considerando el nivel de jerarquía, todos los valores son considerados como el salario mensual.

Tabla 18 **Sueldos**

NOMBRES Y APELLIDOS	**CARGO**	**N° PERSONAS**	**SUELDO MENSUAL**
Patricia García	GERENTE	1	1500,00
Israel Alarcón	JEFE DEPARTAMENTAL	1	1000,00
Mercedes Zambrano	ASESOR DE CAPTACIÓN 1	1	800,00
Paola Saltos	ASESOR DE CAPTACIÓN 2	1	800,00
Liliana Pilco	ASESOR DE CAPTACIÓN 3	1	800,00
TOTAL		**5**	**4900,00**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Determinación del costo de mano de obra directa.

Se procedió a realizar la determinación del costo de la mano de obra directa en función de horas y minutos, cuyos resultados nos permitirá identificar el costo de los sueldos del personal de captación que será aplicado a cada uno de los productos que oferta.

DESCRIPCION	**INGRESOS**	**N° EMPLEADOS**	**INGRESOS MENSUAL**	**INGRESOS ANUAL**	**POR DÍAS**	POR HORAS	POR MINUTOS	POR PRODUCTO
GERENTE	1.500,00	1	1.500,00	18.000,00	50,00	6,25	0,10	0,02
Jefe Departamental	1.000,00	1	1.000,00	12.000,00	33,33	4,17	0,07	0,01
ASESOR DE CAPTACION 1	800,00	1	800,00	9.600,00	26,67	3,33	0,06	0,01
ASESOR DE CAPTACION 2	800,00	1	800,00	9.600,00	26,67	3,33	0,06	0,01
ASESOR DE CAPTACION 3	800,00	1	800,00	9.600,00	26,67	3,33	0,06	0,01
TOTAL	**4.900,00**	**5**	**4.900,00**	**58.800,00**			**0,34**	**0,06**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Tabla 19 **sueldos**

Distribución de costo en relación de la gerencia en cada uno de los departamentos.

Se determina el costo por minuto en relación del sueldo de la gerente en función a cada uno los departamentos, se considera que la cooperativa cuenta con 4 departamentos y deduciendo que encada departamento cuenta con 2 áreas. Ver tabla 19

Tabla 20 **Se determina el costo real de la Gerente de la Cooperativa en función al área de Captación.**

DISTIBUCIÓN DEL COSTO DE LA GERENCIA EN RELACIÓN A CADA UNO DE LOS DEPARTAMENTOS				
Departamento de Negocios		375,00		
DESCRIPCIÓN	**INGRESOS**	**DIARIO**	**POR HORA**	**POR MINUTO**
Área de Captación	187,50	6,25	0,78	0,01
Área de Colocación	187,50	6,25	0,78	0,01
TOTAL COSTO DEPARTEMENTO	**375,00**	**12,50**	**1,56**	**0,03**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.

DISTRIBUCIÓN DEL SUELDO POR MINUTO DEL JEFE DE CAPTACIÓN

En esta tabla se determina el costo por minuto en función del sueldo del jefe de captación o negocios considerando 2 áreas importante de trabajo que está bajo su supervisión (captación y colocación), cuyo valor de procedió a ser desglosado en los 30 días que son el mes para conocer el costo diario del sueldo y también para 8 horas de trabajo para saber su costo por hora laboral. Ver tabla 20

Tabla 21 **Determinación del sueldo del jefe de negocios en función del área de captación.**

DISTRIBUCIÓN DE JEFE DE NEGOCIOS EN FUNCIÓN DE ÁREAS				
JEFE DE NEGOCIOS		1.000,00		
DESCRIPCIÓN	**INGRESOS**	**DIARIO**	**POR HORA**	**POR MINUTO**
Área de Captación	500,00	16,67	2,08	0,03
Área de Colocación	500,00	16,67	2,08	0,03
TOTAL JEFE DE NEGOCIOS	**1.000,00**	**33,33**	**4,17**	**0,07**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.

Determinación del costo de los asesores de captación o negocios

En esta tabla se considera el sueldo mensual de cada uno del personal de captación, cuyo valor se procedió en dividir por los 30 días que tiene el mes para determinar el costo diario, también se dividió por las 8 horas de labores diarias para conocer su costo hora laborales y por último se desgloso para conocer el costo minuto de cada uno del personal. Ver tabla 21

DISTRIBUCIÓN DEL COSTO ASESORES DE NEGOCIOS						
DESCRIPCION	**N° EMPLEADOS**	**INGRESOS**	**TOTAL INGRESO MENSUAL**	**DIARIO**	**POR HORA**	**POR MINUTO**
ASESOR DE CAPTACIÓN 1	1	800,00	800,00	26,67	3,33	0,06
ASESOR DE CAPTACIÓN 2	1	800,00	800,00	26,67	3,33	0,06
ASESOR DE CAPTACIÓN 3	1	800,00	800,00	26,67	3,33	0,06
TOTAL	**3**	**2400,00**	**2400,00**	**80,00**	**10,00**	**0,17**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.

Tabla 22 **Determinación del sueldo de los asesores de captación, cuanto están ganando por minuto.**

Costo de mano de obra

Luego de haber obtenido el costo por minuto de la mano de obra directa de todo el personal que tiene relación directa con la oferta del producto se procedió a determinar el costo de la mano de obra por producto (objeto del costo.) Ver tabla 16, para saber el costo total de la mano de obra por minuto que es utilizado en cada uno de los productos.

COSTO TOTAL SUELDOS	0,21
COSTO TOTAL POR PRODUCTO	0,04

COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN (CIF)

Para el cálculo y la determinación de los costos indirectos de fabricación se considera los gastos indirectos según lo detalla en el estado de resultados

Identificación del Costo Indirecto de Fabricación

Para identificar los costos indirectos se considera datos que refleja el Estado de resultados considerando por departamentos (4), por áreas (2), por 30 días de trabajo, 8 horas laborales y también por minutos.

Procedimiento

Obtener datos importantes del Estado de Resultados e identificarlos cual tiene mayor relevancia o relación con los productos ofertados, así se determinó la mano de obra indirecta y los costos indirectos en sí, dichos valores del estado de resultados están reflejados al año de la actividad económica, así que se procedió a determinar en forma mensual cada uno de los valores, luego se determinó por departamentos, por áreas de trabajo , los días laborables, por las 8 horas laborables y también el costo por minuto. Ver tabla 2

Tabla 23 **Identificación del costo por minuto según estado de resultados.**

DESCRIPCIÓN	INGRESOS	COSTO MENSUAL	COSTO POR DEPARTAMENTOS	POR CAPTACIÓN MENSUAL	COSTO POR DÍA	COSTO POR HORA	COSTO POR MINUTO
MANO DE OBRA INDIRECTA	**88377,37**						
DIRECTIVOS	51317,35	4276,45	1069,11	534,56	17,82	2,23	0,04
SERVICIO DE GUARDIANÍA	37060,02	3088,34	772,08	386,04	12,87	1,61	0,03
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	**9879,49**	823,29	205,82	102,91	3,43	0,43	0,01
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	**41782,02**	3481,84	870,46	435,23	14,51	1,81	0,03
SUMINISTROS	**34082,18**	2840,18	710,05	355,02	11,83	1,48	0,02
SERVICIOS BÁSICOS	**34980,09**	2915,01	728,75	364,38	12,15	1,52	0,03
DEPRECIACIÓN	**51328,10**			0,00	0,00		0,00
EDIFICIO	15337,63	1278,14	319,53	159,77	5,33	0,67	0,01
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	4547,44	378,95	94,74	47,37	1,58	0,20	0,00
EQUIPO DE OFICINA	19642,86	1636,91	409,23	204,61	6,82	0,85	0,01
UNIDADES DE TRANSPORTE	11800,17	983,35	245,84	122,92	4,10	0,51	0,01
AMORTIZACIÓN	**11084,69**			0,00	0,00		0,00
GASTOS ANTICIPADOS	10852,85	904,40	226,10	113,05	3,77	0,47	0,01
PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	231,84	19,32	4,83	2,42	0,08	0,01	0,00
TOTAL	**271513,94**	**22626,16**	**5656,54**	**2828,27**	**94,28**	**11,78**	**0,20**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

El resultado total en función de la mano de obra indirecta y los costos indirectos de fabricación es de $0,20 por minuto, para conocer el costo indirecto por producto se procedió a dividir para 6 el cual son el número de productos ofertados, el valor es de 0,03 costo indirecto por producto.

Identificación por Actividad

Para continuar con el trabajo se procedió a identificar todas las actividades que realizan en el área de captaciones para con ello asignar el costo minuto por actividad diaria que realiza cada una de las personas que atiende al público, así también el tiempo promedio estimado en la realización de cada una de ellos.

Datos de Relevancia

Para tomar en consideración la aplicación de los costos es necesario considerar los siguientes: Número de clientes atendidos, número de apertura de cuentas apertura das por producto, número de contrataciones de depósito a plazo fijo. Ver cuadro siguiente

TIPOS DE PRODUCTOS	**PERSONAS ATENDIDAS**
ATENCIÓN AL CLIENTE	**20**
AHORRO TRADICIONAL	2
AHORRO PLANIFICADO	1
PEKEAHORRO	1
AHORRO JUVENIL	1
AHORRO PREMIO	3 CADA MES
AHORRO A PLAZO FIJO	2
TOTAL	**27**

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN EL PROCESO DE ATENCIÓN AL PÚBLICO

Tabla 24 **Identificación de actividades generales.**

ATENCIÓN AL PUBLICO		150 min		
ACTIVIDADES	**INDUCTORES**	**TIEMPO**	**COSTO**	**TOTAL COSTO POR AC**
Información de productos y servicios	N° de Personas Atendidas	40	0,07	$ 2,74
soluciones a inquietudes de los socios	N° de Personas Atendidas	30	0,07	$ 2,05
llamar a los socios ofertando productos de la cooperativa	N° de Personas Atendidas	30	0,07	$ 2,05
llamar a los socios y notificar vencimiento de créditos	N° de Personas Atendidas	50	0,07	$ 3,42
COSTO TOTAL POR PRODUCTO O SERVICIO		**150**	**0,27**	**$ 10,27**
PERSONAS ATENDIDAS				$ 20,00
COSTO UNITARIO POR PERSONA DIARIO		$ 7,50		$ 0,51

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., atención al cliente.

SEMANAL	MENSUAL	ANUAL
$ 51,35	$ 205,41	$ 2.464,90
140	560	6720
$ 3,59	$ 14,38	$ 172,54

PROCESO DE APERTURAS DE CUENTA Y CAPTACIÓN A PLAZO FIJO

Se identifican las actividades y los costos por cada uno de los productos de forma detallada, el tiempo que se tarda en realizar cada actividad para realizar la captación de los productos.

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO ESTIMADO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN PRODUCTO AHORRO TRADICIONAL.

Tabla 25 **Costo total del producto financiero de captación Ahorro Tradicional**

AHORRO TRADICIONAL		90 min		
ACTIVIDADES	**INDUCTORES**	**TIEMPO**	**COSTO**	**TOTAL COSTO POR AC**
Información y recepción de los requisitos para apertura de cuenta	N° Documentos Receptados	15	0,07	$ 1,03
Revisión de documentación	N° Carpetas Aprobadas	20	0,07	$ 1,37
Análisis e ingreso al sistema	N° Horas y/o minutos por apertura de Cuenta	15	0,07	$ 1,03
Depósito de monto mínimo	Monto establecido	10	0,07	$ 0,68
Archivo y custodio de la documentación receptada por apertura de cuenta	N° Carpetas Aprobadas	15	0,07	$ 1,03
Entrega de la libreta	N° de Cuentas de Apertura	15	0,07	$ 1,03
TOTAL		**90**	**0,41**	**$ 6,16**
CAPTACIÓN EN AHORRO TRADICIONAL N° P				2
COSTO UNITARIO POR PERSONA				3,08

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., mantener el producto de captación ahorro tradicional.

SEMANAL	**MENSUAL**	**ANUAL**
$ 30,81	$ 123,25	$ 1.478,94
14	56	672
15,40565158	61,6226063	739,471276

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO ESTIMADO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN PRODUCTO AHORRO JUVENIL.

Tabla 26 **Costo total del producto financiero de captación Ahorro Juvenil**

AHORRO JUVENIL		53 min		
ACTIVIDADES	**INDUCTORES**	**TIEMPO**	**COSTO**	**TOTAL COSTO POR AC**
Información y recepción de los requisitos para apertura de cuenta	N° de Personas Atendidas	15	0,07	$ 1,03
Depósito de monto mínimo (monto convenido)	Monto establecido	8	0,07	$ 0,55
Archivo y custodio de la documentación receptada por apertura de cuenta	N° Carpetas Aprobadas	25	0,07	$ 1,71
Entrega de la libreta		5		
TOTAL		**53**	**0,21**	**$ 3,29**
CAPTACIÓN EN AHORRO TRADICIONAL N° P				$ 1,00
COSTO UNITARIO POR PERSONA				$ 3,29

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., mantener el producto de Captación en Ahorro Juvenil.

SEMANAL	**MENSUAL**	**ANUAL**
$ 16,43	$ 65,73	$ 788,77
$ 5,00	$ 20,00	$ 240,00
$ 16,43	$ 65,73	$ 788,77

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO ESTIMADO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN PRODUCTO PEKEAHORRO

Tabla 27 **Costo total del producto financiero de captación Peke Ahorro**

PEKE AHORRO		38		
ACTIVIDADES	INDUCTORES	**TIEMPO**	**COSTO**	**TOTAL COSTO POR AC**
Recepción de documentos	N° Documentos Receptados	15	0,07	$ 1,03
Depósito de monto mínimo	Monto establecido	8	0,07	$ 0,55
Archivo y custodio de la documentación receptada por apertura de cuenta	N° Carpetas Aprobadas	10	0,07	$ 0,68
Entrega de la libreta	N° de Cuentas de Aperturas	5	0,07	$ 0,34
TOTAL		**38**	**0,27**	**$ 2,60**
CAPTACIÓN EN AHORRO TRADICIONAL N° P				**$ 1,00**
COSTO UNITARIO POR PERSONA				**$ 2,60**

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., mantener el producto de Captación en PekeAhorro.

SEMANAL	MENSUAL	ANUAL
$ 13,01	$ 52,04	$ 624,44
$ 5,00	$ 20,00	$ 240,00
$ 13,01	$ 52,04	$ 624,44

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO ESTIMADO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN PRODUCTO AHORRO PREMIO.

Tabla 28 **Costo total del producto financiero de captación Ahorro Premio**

COSTO DE ACTIVIDAD EN FUNCIÓN DEL MES				
AHORRO PREMIO				
ACTIVIDADES	**INDUCTORES**	**TIEMPO MES**	**COSTO**	**TOTAL COSTO POR AC**
Recepción de documentos	N° Documentos Receptados	15	0,07	$ 1,03
Archivo y custodio de la documentación receptada por apertura de cuenta	N° Carpetas Aprobadas	10	0,07	$ 0,68
Entrega de la libreta	N° de Cuentas de aperturas	5	0,07	$ 0,34
TOTAL		**30**	**0,21**	**$ 2,05**
CAPTACIÓN EN AHORRO PREMIO MENSUAL N° P				$ 3,00
COSTO UNITARIO POR PERSONA MENSUAL				$ 0,68

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., mantener el producto de Captación en Ahorro Premio.

MENSUAL	ANUAL
$ 2,05	$ 24,65
$ 3,00	$ 36,00
$ 0,68	**$ 8,22**

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO ESTIMADO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN PRODUCTO AHORRO PLANIFICADO

Tabla 29 **Costo total del producto financiero de captación Ahorro Planificado**

AHORRO PLANIFICADO		**38**		
ACTIVIDADES	**INDUCTORES**	**TIEMPO**	**COSTO**	**TOTAL COSTO POR AC**
Recepción de documentos	N° Documentos Receptados	15	0,07	$ 1,03
Depósito de monto mínimo	Monto establecido	8	0,07	$ 0,55
Archivo y custodio de la documentación receptada por apertura de cuenta	N° Carpetas Aprobadas	10	0,07	$ 0,68
Entrega de la libreta	N° de Cuentas de aperturas	5	0,07	$ 0,34
TOTAL		**38**	**0,27**	**$ 2,60**
CAPTACIÓN EN AHORRO PLANIFICADO N° P				$ 1,00
COSTO UNITARIO POR PERSONA				$ 2,60

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., mantener el producto de Captación en Ahorro Premio.

SEMANAL	**MENSUAL**	**ANUAL**
$ 13,01	$ 52,04	$ 624,44
5	20	240
$ 13,01	$ 52,04	$ 624,44

IDENTIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, DETERMINACIÓN DEL TIEMPO ESTIMADO Y ASIGNACIÓN DEL COSTO EN PRODUCTO PLAZO FIJO.

Tabla 30 **Costo total del producto financiero de captación Plazo Fijo**

DEPOSITO A PLAZO FIJO		110		
ACTIVIDADES	INDUCTORES	TIEMPO	COSTO	TOTAL COSTO POR AC
Información y recepción de los requisitos para depósito a plazo fijo	N° Documentos Receptados	20	0,07	$ 1,37
Revisión de documentación	N° Carpetas Aprobadas	20	0,07	$ 1,37
fijación de condiciones del producto	Monto establecido	15	0,07	$ 1,03
transferencia y/o deposito que genera el contrato de la póliza	Monto establecido	15	0,07	$ 1,03
realización del contrato de la póliza	N° Contratos ejecutados	20	0,07	$ 1,37
Archivo y custodio de la documentación receptada por apertura de cuentas y captación a plazo fijo	N° Carpetas Aprobadas	20	0,07	$ 1,37
TOTAL		**110**	**0,41**	**7,53**
CAPTACIÓN EN AHORRO A PLAZO FIJO N° P				2
COSTO UNITARIO POR PERSONA				$ 3,77

Elaborado por: Jair Espín y Alex Patín

Se detalla a continuación cuanto le cuesta a la Cooperativa Guaranda Ltda., mantener el producto de Captación en Ahorro Premio.

SEMANAL	MENSUAL	ANUAL
$ 37,66	$ 150,63	$ 1.807,60
10	40	480
$ 18,83	$ 75,32	$ 903,80

Resultados

- Brindar un modelo de costeo ABC donde permita a la organización identificar el origen del costo, determinar las actividades y la cantidad de recursos que consumen cada una de las actividades al momento de brindar un producto o servicio financiero.
- Ayuda a la cooperativa a e identificar los costos generados en cada una de las actividades en función del tiempo, también es una herramienta de gestión que permitirá hacer proyecciones financieras ya que podrá informar e identificar cual actividad está llevando mayor tiempo y genera más costo.
- Facilitar la identificación de las actividades que realiza en cada una de las operaciones (oferta del producto), determinar su tiempo de ejecución estimado y el recurso que se destinará para tal o cual actividad.
- El resultado de esta investigación es que mediante el diseño del sistema de costeo ABC se puede identificar cuanto le cuesta a la empresa cada producto de captación para mantenerlos en el mercado.

Conclusiones

Una vez culminado el trabajo de investigación se pudo determinar las siguientes conclusiones:

- En base a la información obtenida, se pudo determinar que la cooperativa de Ahorro y Crédito "Guaranda" Ltda., no cuenta con un modelo de costeo ABC que permita identificar el costo real por actividades de los productos y servicio financieros que oferta.
- La cooperativa de ahorro y Crédito "Guaranda" Ltda., al no contar con el modelo de costeo ABC, desconoce los costos que genera las actividades, el costo de recursos utilizados en cada uno de los productos de captación.
- Se pudo determinar que la cooperativa al no contar con el sistema de costeo ABC no puede identificar cuál de las actividades dentro de cada proceso está tomando mayor tiempo de realización y mayor utilización de recursos.

Recomendaciones

Frente a las conclusiones obtenidas durante el trabajo se recomienda lo siguiente.

- Que la cooperativa de ahorro y crédito Guaranda debe implementar el sistema de costeo ABC ya que permitirá determinar el costo de todas las actividades de los productos y servicios financieros que oferta.
- Se recomienda implementar el modelo de costeo ABC porque permite conocer el costo de las actividades, identificar los inductores que genera el costo y determinar el tiempo de ejecución.
- Con el modelo de costeo ABC la cooperativa podrá identificar cuál de las actividades está utilizando mayor tiempo, recursos y generando más costo y con ello tomar medidas correctivas de manera oportuna.

BIBLIOGRAFÍA

Bayardo, W. R., & Santos Vázquez, L. (2016). *El Costo Basado en Actividades.* mexico.

Bucheli, J., & Román Ferrand, J. C. (2014). *La situación, tendencias y posibilidades de las **microfinanzas**.* Editorial Abya Yala.

Cuervo Tafur, J., & Albeiro Osorio, J. (2013). *Costeo basado en actividades ABC.* Ecoe Ediciones.

Francisco, T. L. (2016). *Costos ABC y presupuestos.* Ecoe Ediciones.

Juanquìn Cuervo, J. A. (2013). Costeo Basado en Actividad ABC. Bogota: ECOE Ediciones.

Marx, K. (20 de Abril de 2015). Organizaciòn Mutualista. *Bitacora*, págs. 2-5.

WEBGRAFIA

Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la república del Ecuador.* Quito.

Barbar Bayas, M. G. (2016). Gestión social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Ciencia UNAMI*. Obtenido de file:///C:/Users/Master/AppData/Local/Temp/Dialnet-GestionSocialEnLasCooperativasDeAhorroYCreditoDeUn-5774775.pdf

Bayardo, W. R., & Santos Vázquez, L. (2016). *El Costo Basado en Actividades.* mexico.

Bucheli, J., & Román Ferrand, J. C. (2014). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas.* Editorial Abya Yala.

Calle, R. A. (2016). *"Los costos de producción basados en el método de costeo ABC en la empresa Banboo Export S.A"*. Empresa Bamboo Export S.A., Riobamba.

Cataño, M. D. (17 de Julio de 2015). IMCP.

Chacon, N. G. (2013). *Gestopolis*. Obtenido de https://www.gestiopolis.com/antecedentes-ventajas-y-limitaciones-del-costeo-por-actividades-abc/

Correa, P. R. (2016). *El Costo Basado en las Actividades, Finalidad, Ventajas y Desventajas.* Monografías.

Cuervo Tafur, J., & Albeiro Osorio, J. (2013). *Costeo basado en actividades ABC.* Ecoe Ediciones.

Cuervo Tafur, J., & Osorio, J. A. (2013). *Costeo basado en actividades ABC.* Ecoe Ediciones.

Debitoor. (2017). Obtenido de Debitoor: https://debitoor.es/glosario/definicion-cooperativa

Francisco, T. L. (2016). *Costos ABC y presupuestos.* Ecoe Ediciones.

Gil, S. (2015). *Economipedia*. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/contabilidad.html

Gobierno de los Estados Unidos. (2017). *MYCreditUnion.gov*. Obtenido de https://espanol.mycreditunion.gov/about-credit-unions/products-services

Gómez, G. (2011). *Gestiopolis*. Obtenido de https://www.gestiopolis.com/sistema-de-costos-basado-en-las-actividades-abc/

Guaranda Ltda. (2019). Obtenido de http://www.guarandaltda.fin.ec/somos/Historia.php

Guaranda Ltda. (2019). Obtenido de http://www.guarandaltda.fin.ec/Productos/Premio.php

International Labour Organization. (2016). *Promoción de las cooperativas.*

Jiménez, N. E. (2010). Obtenido de http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1999/1/TM0011.pdf

Juanquìn Cuervo, J. A. (2013). Costeo Basado en Actividad ABC. Bogota: ECOE Ediciones.

La Junta De Política Y Regulación Monetaria Y Financiera. (2014). *Cooperativas de ahorro y crédito.* Quito.

Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria. (2018). *Cooperativas de ahorro y crédito.* Quito.

Ley de cooperativas. (17 de Agosto de 2014). Obtenido de https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf

Lopez, F. T. (2014). En *Costos ABC y Presupuestos Herraminta para la Productividad.* Bogota: Xpress Estudios.

Marx, K. (20 de Abril de 2015). Organizaciòn Mutualista. *Bitacora*, págs. 2-5.

Mendez Chacon, J. H., & Erazo Suarez, J. C. (2011). *Diseño del sistema de costos abc* .

Morales, V. V. (Noviembre de 2018). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/payback.html

Morillo, M. (2016). Rentafilidad Financiero y reduccion de costo. *Actualidad contable*, 37.

Pablo, J. (2011). Modelo de costeo ABC. *(tesis).*

Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Coperativas de Ahorro y Crédito.* Quito.

Ros, G. D. (2017). El Movimiento Cooperativo en el Ecuador. *CIRIEC España*, 251-252.

Solarter, J. M. (2014). Modelo de un sitema de costo ABC. Colombia : libre empresa .

Solìs Jimènez, N. E. (2016). *Diseño de modelo de modelo de costeo (ABC) focalizado al segmento Microempresaril productivo en el sector Cooperativo.* Ambato.

Anexos

Anexo 1 Cronograma

Tabla 31 **Cronograma de actividades 2019-2020**

Actividades	Octubre			Noviembre			Diciembre		Enero			Febrero		
	Del 16-18	Del 21-23	Del 28-31	Del 5-8	Del 11-22	Del 22-25	Del 19-23		Del 17-20		Del 20-29	Del 7	Del 10	Del 18-28
Inscripción en la Unidad de Titulación														
Presentación del Tema														
Revisión, Corrección , modificación del Tema														
Aprobación del consejo Directivo														
Elaboración de Anteproyecto														
Presentación del proyecto para revisión y emisión de sugerencias, recomendaciones por el par académico.														
Recolección de Información en la Cooperativa														
Aplicación de Encuesta, Entrevista.														
Desarrollo de proyecto de Investigación														
Análisis y corrección del proyecto mediante sugerencia de los Par Académicos														
Presentación del primer Borrador del Proyecto de investigación														
Entrega de Proyecto con las Corrección y sugerencias.														
Defensa del Proyecto Final														

Elaborado por: Jair Espín, Alex Patín

Anexo 2 Presupuesto

Tabla 32 **Presupuesto**

PRESUPUESTO DE GASTOS				
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PRESUPUESTO DE GASTO				
DETALLE	**UNIDAD**	**PRECIO UNITARIO**	**VALOR TOTAL**	
Fotocopias	50	0,03	$	1,50
Impresiones	90	0,05	$	4,50
Alquiler de internet(h)	5	0,8	$	8,00
Flash Memory	2	8	$	16,00
Movilización a la Empresa	15	1,5	$	22,50
Anillados Anteproyecto	2	1	$	2,00
CD	1	2,5	$	2,50
Alimentación	10	2,5	$	25,00
Impresión de oficios	20	0,5	$	10,00
Presentación de Anteproyecto a la Unidad de titulación	1	0,05	$	4,00
Aplicación de Encuesta	20	0,1	$	1,00
Readaptación e impresión de oficio al par Académico	20	0,1	$	2,00
Impresión 2 ejemplares del proyecto de segunda corrección a Unidad Titulación		0,05	$	15,00
Entrega 3 ejemplares de Proyecto Final a la Unidad de titulación para su calificación		0,05	$	20,00
Total de Gastos		**17,23**	**$**	**134,00**

Elaborado por: Jair Espín, Alex Patín

Anexo 3 Encuesta

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA

CUESTIONARIO PARA LA APLICACIÓN A LOS FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA.

DEPARTAMENTO: _____
FECHA: _____

1) Considera que el sistema de costos establecido en la cooperativa es adecuado:

   Si
   No
   A veces

2) Considera que la tasa de interés se debe tomar en función del costo del crédito?

   Si
   No
   A veces

3) ¿Considera que para determinar el plazo de los productos financieros se requiere conocer el costo del mismo?

   Si
   No
   A veces

4) ¿Cuándo crean un nuevo producto de crédito conocen el costo del mismo?

   Si
   No
   A veces

5) ¿Posee un registro de que producto financiero está generando mayor costos para la institución?

   Si
   No
   A veces

6) ¿Se lleva un control sobre los productos financieros que están generando mayor utilidad dentro de La institución?

   Si
   No
   A veces
   6.1) ¿Cada que tiempo?
   Trimestral
   Semestral
   Anual

7) ¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades?

   Si
   No
   A veces

8) ¿Cuenta la gerencia general con la información necesaria del costo de los servicios financieros para la toma de decisiones en la concesión?

Si
No
A veces

9) ¿Asigna a cada producto los cotos de todas las actividades que intervienen en el proceso?

Si
No
A veces

10) ¿Considera usted que el número de socios que posee la cooperativa en la actualidad está acorde a sus objetivos?

Si
NO
A veces

Anexo 4 Entrevista

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA GUARANDA LTDA.

NOMBRE: _____

FECHA: _____

1) ¿Tiene su organización políticas y procedimientos contables por escrito?

_____

_____

2) ¿Considera que todas las actividades que realizan están encaminadas cumplir con sus objetivos?

_____

_____

3) La cooperativa hasta el momento cuantos socios se encuentra activos?

_____

_____

4) ¿Cuáles son los requisitos para que los clientes apertura su cuenta como socio?

_____

_____

5) ¿Qué tipo de actividades realizan en la cooperativa?

_____

_____

6) ¿Qué actividad considera como puntos a favor de la institución?

_____

_____

7) ¿Cuáles son los costos para acceder a cada uno de los productos que tiene la empresa?

_____

_____

8) ¿Se realizan informes de contabilidad de costeo y cada que tiempo?

9) ¿Quién es responsable por preparar informes financieros?

10) ¿Con que propósito se emplea en proceso de costeo ABC?

11) ¿El sistema que se maneja para el proceso de costeo ABC resulta eficaz?

12) ¿Qué aspectos analizan en un cliente antes de acceder a un crédito?

13) ¿Cuáles son los montos de crédito que se otorgan en la Cooperativa y los plazos establecidos?

14) ¿Cuáles son los tipos de créditos y las tasas de interés aplicadas para cada uno de ellos?

Anexo 5 Estado de Resultados

BALANCE GENERAL

Oficina: GUARANDA **Fecha:** 31/12/2019

Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	51.634.608,38
1.1	FONDOS DISPONIBLES	6.716.158,94
1.1.01	CAJA	196.000,00
1.1.01.05	EFECTIVO	196.000,00
1.1.01.05.05	EFECTIVO	160.000,00
1.1.01.05.50	FONDO DE CAJERO AUTOMATICO	36.000,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6.520.158,94
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	710.318,14
1.1.03.05.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CASH	710.318,14
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	1.012.944,30
1.1.03.10.05	BANCO DEL PICHINCHA CTA. 3142367504	237.447,67
1.1.03.10.10	BANCO DEL PICHINCHA CTA. 3142809904	29.848,20
1.1.03.10.15	BANCO DEL PICHINCHA CTA.AHO.3718609400	194.767,01
1.1.03.10.20	BANECUADOR CTA. CTE. 0050008263	119.170,23
1.1.03.10.50	BANECUADOR GUARANDA CTA AHORROS 05013185...	332.438,62
1.1.03.10.60	BANCO DE GUAYAQUIL GUARANDA CTA. AHO 7373...	10.772,66
1.1.03.10.65	PRODUBANCO PROMERICA GUARANDA CTA AHO 609...	52.777,06
1.1.03.10.70	BANCO DE GUAYAQUIL GUARANDA CTA CTE 29403...	35.722,85
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO POPU...	4.796.896,50
1.1.03.20.05	FINANCOOP CUENTA MAESTRA	2.840.884,03
1.1.03.20.10	CUENTA COMPENSACION CHEQUES FINA	156.012,47
1.1.03.20.15	AHORRO RENTABLE FINANCOOP	1.800.000,00
1.3	INVERSIONES	2.890.979,39
1.3.05	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA...	2.920.181,20
1.3.05.50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	859.139,08
1.3.05.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	1.951.664,19
1.3.05.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	109.377,93
1.3.99	(PROVISION PARA INVERSIONES)	(29.201,81)
1.3.99.05	(PROVISION POR DETERIORO VALUACION DE INV...	(29.201,81)
1.4	CARTERA DE CREDITOS	30.825.026,92
1.4.02	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	16.305.270,85
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	506.757,41
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	843.626,17
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	1.143.612,66
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	1.853.524,76
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	11.957.549,85
1.4.03	INMOBILIARIO POR VENCER	4.703.860,14
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	36.770,74
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	71.378,82
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	103.095,11
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	216.816,13
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	4.275.799,34
1.4.04	MICROEMPRESA POR VENCER	8.451.686,45
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	259.768,40
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	402.722,58
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	646.878,32
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	1.159.430,62
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	5.982.886,53
1.4.07	CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	1.828.292,36
1.4.07.05	DE 1 A 30 DIAS	34.578,90
1.4.07.10	DE 31 A 90 DIAS	71.333,10
1.4.07.15	DE 91 A 180 DIAS	106.814,07

BALANCE GENERAL

Oficina: GUARANDA **Fecha:** 31/12/2019

Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.07.20	DE 181 A 360 DIAS	228.281,94
1.4.07.25	DE MAS DE 360 DIAS	1.387.284,35
1.4.26	CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERE...	32.482,81
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	4.626,00
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	3.703,12
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	4.004,13
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	7.432,68
1.4.26.25	DE MAS DE 360 DIAS	12.716,88
1.4.27	INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERES	31.241,68
1.4.27.05	DE 1 A 30 DIAS	470,74
1.4.27.10	DE 31 A 90 DIAS	715,31
1.4.27.15	DE 91 A 180 DIAS	1.480,79
1.4.27.20	DE 181 A 360 DIAS	778,22
1.4.27.25	DE MAS DE 360 DIAS	27.796,62
1.4.28	MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	98.741,96
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	13.633,88
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	6.247,18
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	10.359,52
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	19.388,69
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	49.112,69
1.4.31	CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERES...	3.231,04
1.4.31.05	DE 1 A 30 DIAS	895,64
1.4.31.10	DE 31 A 90 DIAS	918,97
1.4.31.15	DE 91 A 180 DIAS	1.416,43
1.4.50	CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	179.655,85
1.4.50.05	DE 1 A 30 DIAS	6.979,45
1.4.50.10	DE 31 A 90 DIAS	17.082,63
1.4.50.15	DE 91 A 180 DIAS	23.797,60
1.4.50.20	DE 181 A 360 DIAS	19.799,06
1.4.50.25	DE MAS DE 360 DIAS	111.997,11
1.4.51	INMOBILIARIO VENCIDA	31.997,97
1.4.51.05	DE 1 A 30 DIAS	384,37
1.4.51.10	DE 31 A 90 DIAS	1.012,12
1.4.51.15	DE 91 A 180 DIAS	1.555,36
1.4.51.20	DE 181 A 360 DIAS	625,00
1.4.51.25	DE 361 A 720 DIAS	2.707,11
1.4.51.30	MAS DE 720 DIAS	25.714,01
1.4.52	PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	676.833,11
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	14.615,72
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	39.805,56
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	61.037,92
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	99.302,49
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	462.071,42
1.4.55	CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	23.998,55
1.4.55.05	DE 1 A 30 DIAS	893,59
1.4.55.10	DE 31 A 90 DIAS	2.248,55
1.4.55.15	DE 91 A 180 DIAS	2.042,61
1.4.55.20	DE 181 A 360 DIAS	2.078,30
1.4.55.25	DE MAS DE 360 DIAS	16.735,50
1.4.99	(PROVISIONES PARACREDITOS INCOBRABLES)	(1.542.265,85)
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITAR...	(482.713,83)
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO)	(92.388,12)

BALANCE GENERAL

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA...	(908.085,75)
1.4.99.35	(CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	(58.478,46)
1.4.99.87	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIE...	(599,69)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	327.052,62
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	21.426,23
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	21.426,23
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	305.837,32
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	156.864,64
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	30.656,58
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	102.535,46
1.6.03.35	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO	15.780,64
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	18.117,58
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	18.117,58
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(18.328,51)
1.6.99.05	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(214,26)
1.6.99.05.10	(PROVISION INTERESES DE INVERS	(214,26)
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(18.114,25)
1.6.99.10.05	(PROVISION GASTOS JUDICIALES)	(18.114,25)
1.7	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZAD...	6.950,00
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	6.950,00
1.7.02.20	UNIDADES DE TRANSPORTE	6.950,00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	767.214,08
1.8.01	TERRENOS	419.486,40
1.8.01.05	UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	419.486,40
1.8.02	EDIFICIOS	310.358,90
1.8.02.05	UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	310.358,90
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	107.786,45
1.8.05.05	MUEBLES DE OFICINA	107.786,45
1.8.05.05.05	MUEBLES CON VIDA UTIL	53.111,10
1.8.05.05.10	MUEBLES SIN VIDA UTIL	54.675,35
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	333.165,59
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	333.165,59
1.8.06.05.05	EQUIPO COMPUTACION CON VIDA UTIL	97.342,41
1.8.06.05.10	EQUIPO COMPUTACION SIN VIDA UTIL	235.823,18
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	66.211,96
1.8.07.05	VEHICULOS (MOTO)	61.978,36
1.8.07.10	VEHICULOS SIN VIDA UTIL	4.233,60
1.8.90	OTROS	3.278,68
1.8.90.05	SALA DE VELACIONES	3.028,90
1.8.90.05.10	SALA SIN VIDA UTIL	3.028,90
1.8.90.10	BIBLIOTECA	249,78
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(473.073,90)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(93.041,04)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	(72.810,14)
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	(72.810,14)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(273.667,22)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(30.526,59)
1.8.99.40	(OTROS)	(3.028,91)
1.8.99.40.05	(SALA DE VELACIONES)	(3.028,91)
1.9	OTROS ACTIVOS	10.101.226,43
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	588.575,61
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	500.000,00

Contigo crecemos

BALANCE GENERAL

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Codigo	Cuenta	Saldo
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPER...	88.575,61
1.9.01.25.05	FECOAC	218,65
1.9.01.25.10	FINANCOOP	87.622,76
1.9.01.25.20	UCACCENTRO	375,00
1.9.01.25.35	ICORED	359,20
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	834,00
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	834,00
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	158.861,82
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	158.861,82
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	19.891,00
1.9.06.15	PROVEEDURIA	19.891,00
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	9.255.024,71
1.9.08.10	TRANSFERNCIAS INTERNAS ECHEANDIA	5.628.352,62
1.9.08.15	TRANSFERENCIAS INTERNAS CALUMA	3.626.672,09
1.9.90	OTROS	85.059,37
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	63.318,12
1.9.90.10.05	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	60.780,80
1.9.90.10.10	RETENCIONES EN LA FUENTE OCURRID	1.094,01
1.9.90.10.15	RETENCION FUENTE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.400,13
1.9.90.10.20	RETENCIONES POR IVA SERVICIOS	43,18
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	5.000,00
1.9.90.15.05	GARANTIA COONECTA	5.000,00
1.9.90.90	VARIAS	16.741,25
1.9.90.90.05	RECAUDACION SERVICIOS REPORNE	10.496,62
1.9.90.90.45	TRANSACCIONES DE OTROS EN MI ATM	5.755,00
1.9.90.90.55	OTROS	489,63
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(7.020,08)
1.9.99.05	(PROVISION PARA VALUACION DE INVERSIONES ...	(5.885,76)
1.9.99.90	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1.134,32)
1.9.99.90.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS DEL A	(1.134,32)
TOTAL ACTIVO		51.634.608,38
2	PASIVO	46.923.224,84
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41.188.437,58
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	9.406.050,15
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	9.406.050,15
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	7.070.127,83
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS	122.466,47
2.1.01.35.15	AHORRO PREMIO	1.306.792,57
2.1.01.35.20	PEKEAHORRO	313.401,05
2.1.01.35.25	AHORRO PLANIFICADO	219.193,99
2.1.01.35.30	AHORRO BONO MIDUVI	1.719,11
2.1.01.35.40	AHORRO JUVENIL	204.104,19
2.1.01.35.55	AHORRO BONO DESNUTRICION CERO	3.915,28
2.1.01.35.60	AHORRO CREDITO	129.015,40
2.1.01.35.65	CAPTACION INVERSIONES	31.036,96
2.1.01.35.70	AHORRO BONO DESARROLLO HUMANO	4.277,30
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	30.685.748,95
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	6.369.538,05
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	10.398.175,68
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	7.042.432,17
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	5.945.708,25
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	929.894,80

GUARANDA Ltda.
Contigo crecemos

BALANCE GENERAL (8 dígitos)

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Codigo	Cuenta	Saldo
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	1.096.638,48
2.1.05.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS ENCAJE	1.096.638,48
2.5	CUENTAS POR PAGAR	1.535.963,07
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	629.976,26
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	16,00
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	629.960,26
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	655.373,74
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	582.822,94
2.5.03.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	8.104,67
2.5.03.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	7.095,00
2.5.03.10.15	JUBILACION PATRONAL	422.060,56
2.5.03.10.20	DESAHUCIO	145.562,71
2.5.03.15	APORTES AL IESS	22.543,86
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	50.006,94
2.5.04	RETENCIONES	20.513,91
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	15.399,47
2.5.04.05.05	IMPUESTO A LA RENTA EMPLEADOS	80,00
2.5.04.05.10	RETENCION 2% REND. FINANCIEROS	4.130,82
2.5.04.05.11	RETENCION 1% REND. FINANCIEROS	188,36
2.5.04.05.12	RENDIMIENTOS AHORROS A LA VISTA	90,52
2.5.04.05.15	RETENCIONES IVA 30%	374,07
2.5.04.05.20	RETENCIONES DE IVA 70%	4.011,09
2.5.04.05.25	RETENCIONES EN LA FUENTE 1%	435,51
2.5.04.05.30	RETENCION EN LA FUENTE 2%	978,02
2.5.04.05.35	RETENCION EN LA FUENTE 8%	513,16
2.5.04.05.40	RETENCION EN LA FUENTE 10%	1.433,54
2.5.04.05.45	RETENCION IVA 100%	2.528,26
2.5.04.05.50	12 % IVA POR PAGAR	436,01
2.5.04.05.55	RETENCION IVA 10%	191,17
2.5.04.05.60	IMPUESTO VALOR AGREGADO 20%	8,94
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	5.114,44
2.5.04.90.05	PRESTAMOS AL IESS DE EMPLEADOS	5.114,44
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	123.007,31
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	73.811,85
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	49.195,46
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	107.091,85
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1.524,27
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	105.567,58
2.5.90.90.10	CUENTAS POR PAGAR TRANSACCIONES	19.868,23
2.5.90.90.16	COMISION RECAUDACION SUPA	10,92
2.5.90.90.17	CAJERO AUTOMATICO SOBRANTE	7.771,21
2.5.90.90.20	HONORARIOS DE ABOGADOS	9.222,71
2.5.90.90.22	COMPRAS TARJETAS ALIA	156,40
2.5.90.90.23	RECAUDACIONES PUNTOMATICO	1.290,00
2.5.90.90.25	VARIOS	24.937,68
2.5.90.90.33	TRANSACCIONES ATM	3.080,09
2.5.90.90.35	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	33.153,35
2.5.90.90.50	CUENTAS POR PAGAR TARJETAS DE DE	825,23
2.5.90.90.55	RECAUDACION PENSION ALIMENTICIA SUPA	4.268,44
2.5.90.90.65	WESTERN UNION	983,32
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.069.632,76
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA...	2.683.463,20

Contigo crecemos

BALANCE GENERAL

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Codigo	Cuenta	Saldo
2.6.02.50	DE 1 A 30 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO POPU...	230.615,47
2.6.02.55	DE 31 A 90 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO POP...	466.425,40
2.6.02.60	DE 91 A 180 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO PO...	354.077,43
2.6.02.65	DE 181 A 360 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO P...	727.625,18
2.6.02.70	DE MAS DE 360 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO ...	904.719,72
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE...	1.386.169,56
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	37.947,47
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	77.761,71
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	117.419,91
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	200.155,68
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	952.884,79
2.9	OTROS PASIVOS	129.191,43
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	24.424,79
2.9.08.10	TRANSFERENCIAS INTERNAS ECHEANDIA	15.675,31
2.9.08.15	TRANSFERENCIAS INTERNAS CALUMA	8.749,48
2.9.90	OTROS	104.766,64
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	703,21
2.9.90.90	VARIOS	104.063,43
2.9.90.90.05	FONDO EXEQUIAL	43.593,30
2.9.90.90.10	SEGURO DE DESGRAVAMEN	56.336,53
2.9.90.90.30	FONDO EXEQUIAL ASEGURADORA	4.133,60
TOTAL PASIVO		46.923.224,84
3	PATRIMONIO	4.711.383,54
3.1	CAPITAL SOCIAL	2.431.916,72
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	2.431.916,72
3.1.03.15	CERTIFICADOS DE APORTACI¾N	2.431.916,72
3.3	RESERVAS	1.395.210,82
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	1.364.188,65
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	883.021,62
3.3.01.10	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION	481.167,03
3.3.01.10.05	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACI¾N	481.167,03
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	31.022,17
3.3.05.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	31.022,17
3.5	SUPERAVIT	674.695,19
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	674.695,19
3.5.01.05	SUPERAVIT VALUAC.PROP.,EQUIPO	674.695,19
3.6	RESULTADOS	209.560,81
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	209.560,81
3.6.03.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	209.560,81
TOTAL PATRIMONIO		4.711.383,54

Utilidad:	**0,00**
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	**51.634.608,38**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUARANDA LTDA.

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Código	Cuenta	
4	GASTOS	4.742.751,04
4.1	INTERESES CAUSADOS	2.437.075,50
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.235.711,31
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	117.285,58
4.1.01.15.05	CUENTAS ACTIVAS	80.644,65
4.1.01.15.15	AHORRO PREMIO	5.089,85
4.1.01.15.20	PEKEAHORRO	13.612,73
4.1.01.15.25	AHORRO PLANIFICADO	12.890,92
4.1.01.15.30	AHORRO BONO MIDUVI	13,50
4.1.01.15.40	AHORRO JUVENIL	5.004,39
4.1.01.15.70	AHORRO BONO DESARROLLO HUMANO	29,54
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	2.118.425,73
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	201.364,19
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	182.350,51
4.1.03.45	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	19.013,68
4.4	PROVISIONES	555.664,72
4.4.01	INVERSIONES	779,50
4.4.01.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENT	779,50
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	538.543,03
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	188.786,72
4.4.02.25	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	38.818,52
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	63.378,34
4.4.02.40	MICROCREDITO	247.559,45
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	10.374,41
4.4.03.05	GASTOS JUDICIALES	10.374,41
4.4.05	OTROS ACTIVOS	5.967,78
4.4.05.10	INTERESES POR COBRAR DE INVERS	41,67
4.4.05.20	ACCIONES Y PARTICIPACIONES	5.089,01
4.4.05.25	OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO	837,10
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.617.824,65
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	786.794,49
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	402.636,52
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	70.795,84
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	53.345,06
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	16.396,13
4.5.01.10.15	VACACIONES NO GOZADAS	1.054,65
4.5.01.20	APORTES AL IESS	84.848,42
4.5.01.20.06	APORTES AL IESS PATRONAL	84.848,42
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	41.073,68

Estado Perdida y Ganancias

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Código	Cuenta	
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	49.685,50
4.5.01.90	OTROS	137.754,53
4.5.01.90.05	PROYECTOS COOPERATIVA	6.710,24
4.5.01.90.10	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	34.803,06
4.5.01.90.15	HORAS EXTRAS	5.770,08
4.5.01.90.20	COMPENSACION SECRETARIA	2.364,00
4.5.01.90.25	SERVICIOS OCASIONALES	1.762,01
4.5.01.90.30	CAPACITACION EMPLEADOS	13.474,45
4.5.01.90.35	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EMPLEAD	23.275,00
4.5.01.90.45	ATENCIONES	8.562,38
4.5.01.90.50	AGASAJOS EMPLEADOS	14.678,00
4.5.01.90.55	UNIFORMES	12.161,11
4.5.01.90.65	DESAHUCIO	11.194,20
4.5.01.90.80	COMPENSACION CONDUCTOR	3.000,00
4.5.02	HONORARIOS	161.488,68
4.5.02.05	DIRECTORES	51.317,35
4.5.02.05.05	CONSEJO DE ADMINISTRACION DIETAS	22.246,72
4.5.02.05.10	VIATICOS SUBSISTENCIA Y MOVILIZACION GERENCIA	1.080,00
4.5.02.05.15	CONSEJO DE VIGILANCIA	12.752,34
4.5.02.05.30	GTO. REPRESENTACIÓN PRESIDENCIA	2.348,64
4.5.02.05.35	CAPACITACION DIRECTIVOS	1.456,34
4.5.02.05.40	VIATICOS SUBSISTENCIA Y MOVILIZACION DIRECTIVOS	770,00
4.5.02.05.45	ATENCION DIRECTIVOS	7.170,21
4.5.02.05.55	CAPACITACION GERENCIA	3.493,10
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	110.171,33
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	43.196,61
4.5.02.10.10	HONORARIOS POR ASESORIA	51.658,16
4.5.02.10.15	HONORARIOS POR AUDITORIA	8.704,08
4.5.02.10.20	HONORARIOS POR CALIFICACI¾N DE R	6.612,48
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	113.537,70
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	1.641,61
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	37.060,02
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.879,49
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	34.980,09
4.5.03.20.05	TELEFONO	26.562,90
4.5.03.20.10	ENERGIA	6.923,59
4.5.03.20.15	AGUA	294,24
4.5.03.20.20	CORREOS	1.199,36
4.5.03.25	SEGUROS	568,72
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	6.337,87

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUARANDA LTDA.

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Código	Cuenta	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	23.069,90
4.5.03.90.05	SUSCRIPCIONES	5.043,20
4.5.03.90.10	JUDICIALES Y NOTARIALES	1.212,16
4.5.03.90.15	FLETES	7.123,16
4.5.03.90.30	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	819,56
4.5.03.90.35	CONSULTAS CENTRAL DE RIESGOS	8.871,82
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	320.808,92
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	17.476,00
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	47.483,97
4.5.04.20	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA FIJA	249.556,85
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	6.292,10
4.5.05	DEPRECIACIONES	51.328,10
4.5.05.15	EDIFICIOS	15.337,63
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	4.547,44
4.5.05.25.05	DEP. MUEBLES DE OFICINA	3.883,57
4.5.05.25.10	DEPRECIACION ENSERES DE OFICINA	311,20
4.5.05.25.15	DEP. EQUIPO DE OFICINA	352,67
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	19.642,86
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	11.800,17
4.5.06	AMORTIZACIONES	11.084,69
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS	10.852,85
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	231,84
4.5.07	OTROS GASTOS	172.782,07
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	34.082,18
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS	26.308,15
4.5.07.05.10	SUMINISTROS COMPLEMENTARIOS	7.774,03
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	41.782,03
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	5.570,43
4.5.07.15.10	MANTENIMIENTO ARCOTEL	680,41
4.5.07.15.15	MANTENIMIENTO TELCONET	842,64
4.5.07.15.20	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.014,07
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO CAJERO AUTOMATICOS	3.057,30
4.5.07.15.30	MANTENIMIENTO INTERNET	672,00
4.5.07.15.35	MANTENIMIENTO SOFTWARE RIESGOS	2.145,02
4.5.07.15.40	MANTENIMIENTO SEGURIDAD INTEGRAL	1.718,72
4.5.07.15.45	REPUESTOS-MANTENIMIENTO-MATRIC V	11.081,44
4.5.07.90	OTROS	96.917,86
4.5.07.90.05	RESPONSABILIDAD SOCIAL	168,00
4.5.07.90.10	GASTOS BANCARIOS	3.378,82

GUARANDA LTDA.

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Código	Cuenta	
4.5.07.90.15	PUBLICACIONES	370,62
4.5.07.90.20	GASTOS ASAMBLEA ANUAL	1.254,93
4.5.07.90.25	IMPREVISTOS	6.228,29
4.5.07.90.30	ARREGLOS FLORALES	2.162,53
4.5.07.90.35	PROMOCIONES	54.594,38
4.5.07.90.40	LIMPIEZA Y ASEO	4.008,73
4.5.07.90.45	TV. POR CABLE	267,48
4.5.07.90.50	SERVICIO TARJETAS DE DEBITOS	6.212,35
4.5.07.90.55	SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL	8.505,58
4.5.07.90.60	DERECHO DE ADQUIRIENCIA RTC	8.328,56
4.5.07.90.65	CAJERO AUTOMATICO - EXCEPCIONES	1.437,59
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	3.600,00
4.6.01	PERDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	3.600,00
4.6.01.05	PERDID. EN ACCIONES Y PARTICIPACIO	3.600,00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.767,38
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	3.959,12
4.7.03.10	INT.Y.COMIS.DEV.EJERC.ANTERIORES DE CONSUMO PRIORITARIO	11,71
4.7.03.15	INT.Y.COMIS.DEV.EJERC.ANTERIORES INMOBILIARIO	0,01
4.7.03.20	INT.Y.COMIS.DEV.EJERC.ANTERIORES PARA LA MICROEMPRESA	3.947,40
4.7.90	OTROS	808,26
4.7.90.10	OTROS	808,26
4.7.90.10.10	OTROS	808,26
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	123.818,79
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	50.006,94
4.8.10.05	15% PARTICIPACION A TRABAJADOR	50.006,94
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	73.811,85
4.8.15.05	IMPUESTO A LA RENTA	73.811,85
TOTAL		4.742.751,04
5	INGRESOS	4.952.311,85
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.776.336,13
5.1.01	DEPOSITOS	68.335,48
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	68.335,48
5.1.01.10.05	INTERESES CTA. CTE.	3.987,12
5.1.01.10.10	INTERESES CTA. AHORROS	64.348,36
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	149.769,10
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	149.769,10
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	4.558.231,55

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUARANDA LTDA.

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Código	Cuenta	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2.211.219,82
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	516.488,89
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA	1.484.220,37
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	273.843,35
5.1.04.50	DE MORA	72.459,12
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	56.657,50
5.4.90	OTROS SERVICIOS	56.657,50
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	56.657,50
5.4.90.05.05	REPOSICION LIBRETA/ESTADO DE CTA/DPF ROB	185,49
5.4.90.05.10	EMISION TARJETA DE DEBITO	596,04
5.4.90.05.15	INGRESO SCI RECIBIDOS	229,92
5.4.90.05.20	INGRESO TRANSFERENCIAS ENVIADAS	2.121,16
5.4.90.05.30	RECAUDACION TARJETAS	29,95
5.4.90.05.35	RECAUDACION CNEL	1.607,32
5.4.90.05.40	RECAUDACION RECARGAS	27,79
5.4.90.05.45	EMISION DE REFERENCIA FINANCIERA	1.482,33
5.4.90.05.50	RECAUDACION CNT	243,31
5.4.90.05.55	COMISION SPI RECIBIDOS	5.828,20
5.4.90.05.60	RECAUDACION CEP	324,06
5.4.90.05.65	RECAUDACION CATALOGOS	17,32
5.4.90.05.72	COMISION SERVICIOS FINANCOOP	51,90
5.4.90.05.73	COMISION SERVICIOS PAGO AGIL	1.060,34
5.4.90.05.80	COSTO OTRAS TRANSAC.CAJERO	12.087,13
5.4.90.05.81	RECAUDACION SUPA	1.030,60
5.4.90.05.85	RECAUDACION RISE	145,42
5.4.90.05.86	RECAUDACION AGUA	18,06
5.4.90.05.87	RECAUDACION ANT	18,78
5.4.90.05.89	RECAUDACION PLANES	196,22
5.4.90.05.90	RECAUDACION PREDIO MUNICIPAL	38,09
5.4.90.05.91	GESTION DE COBRANZAS EXTRAJUDICIAL	20.855,77
5.4.90.05.94	COMISION SERVICIOS REPORNE	365,84
5.4.90.05.95	RECAUDACION MATRICULACION VEHICULAR	91,23
5.4.90.05.96	SERVICIO BDH	6.319,88
5.4.90.05.97	INGRESO SERVICIO WESTERN UNION	1.096,96
5.4.90.05.98	RECAUDACION PUNTOMATICO	202,76
5.4.90.05.99	RECAUDACION IESS	385,63
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.365,51
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4.365,51
5.5.01.05	UTILIDADES EN ORG. INTEGRACION	4.365,51
5.6	OTROS INGRESOS	114.952,71

GUARANDA LTDA.

Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	GUARANDA	Fecha:	31/12/2019

Código	Cuenta	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	86.802,51
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	52.258,18
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	2.824,50
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	31.719,83
5.6.04.20.10	INT.Y.COMIS.EJERC.ANTERIORES CONSUMO PRIORITARIO	8.320,79
5.6.04.20.15	INT.Y.COMIS.EJERC.ANTERIORES INMOBILIARIO	704,83
5.6.04.20.20	INT.Y.COMIS.EJERC.ANTERIORES PARA LA MICROEMPRESA	16.208,85
5.6.04.20.35	INT.Y.COMIS.EJERC.ANTERIORES CONSUMO ORDINARIO	17,55
5.6.04.20.55	INT.Y.COMIS.EJERC.ANTERIORES CASTIGADOS	6.467,81
5.6.90	OTROS	28.150,20
5.6.90.05	VARIOS INGRESOS	2.422,20
5.6.90.10	COBRO DE GASTOS JUDICIALES	2.874,38
5.6.90.20	SERVICIO DE FUNERARIA	225,00
5.6.90.25	PARTICIPE SEGUROS	22.628,62
TOTAL		**4.952.311,85**

Utilidad:	**209.560,81**

Anexo 6 Resultados de la Entrevista y Encuesta aplicada

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA.

NOMBRE: Paola García Illera

FECHA: 2019-12-12

1) ¿Tiene su organización políticas y procedimientos contables por escrito?
Si todo está escrito

2) ¿Considera que todas las actividades que realizan están encaminadas cumplir con sus objetivos?
Si todo está encaminado a cumplir contiene la planificación estratégica

3) La cooperativa hasta el momento cuantos socios se encuentra activos?
20.000 socios activos 12.000 inactivos

4) ¿Cuáles son los requisitos para que los clientes apertura su cuenta como socio?
Copia de cédula, certificado de votación, una copia de algún pago de servicio básico, carta firma personal o comercial

5) ¿Qué tipo de actividades realizan en la cooperativa?
Intermediación financiera

6) ¿Qué actividad considera como puntos a favor de la institución?
Fidelidad de socios, Buen Posicionamiento de la Coop Indicadores estables

7) ¿Cuáles son los costos para acceder a cada uno de los productos que tiene la empresa?
No hay costos, hay requisitos

8) ¿Se realizan informes de contabilidad de costeo y cada que tiempo?

Cada año

9) ¿Quién es responsable por preparar informes financieros?

Sub gerente financiero

10) ¿Con que propósito se emplea en proceso de costeo ABC?

No necesariamente se emplea el costeo ABC, y actualmente no se aplica con prioridad

11) ¿El sistema que se maneja para el proceso de costeo ABC resulta eficaz?

No se maneja

12) ¿Qué aspectos analizan en un cliente antes de acceder a un crédito?

Los denominados 5C, Capacidad de pago, Carácter, Colateral

13) ¿Cuáles son los montos de crédito que se otorgan en la Cooperativa y los plazos establecidos?

Máximo en consumo en vehículos sobre fincas 30.000 a 7 años y con garantía hipotecaria hasta 50.000 hasta 10 años en microcrédito aplican los mismos montos y en inmobiliario hasta 150.000 a 15 años

14) ¿Cuáles son los tipos de créditos y las tasas de interés aplicadas para cada uno de ellos?

Consumo prioritario	14.25 %	anual
" ordinario	15 %	"
Microcrédito	18.45 %	"
Inmobiliario	10.50 %	"

Patricia

FIRMA

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ENTREVISTA PARA LA APLICACIÓN AL PERSONAL DE CAPTACIÓN DE PRODUCTOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTD

Nombre: Israel Alarcón

1) ¿Qué proceso se lleva acabo para desarrollar el producto de Ahorro a Plazo fijo?
   Competencia
   Fijación de Condiciones del Producto
   Comercialización

2) ¿Qué proceso se lleva acabo para desarrollar del producto de Ahorro planificado?
   Necesidad del Socio
   Análisis Competencia
   Fijación Condiciones del Producto
   Comercialización

3) ¿Qué proceso se lleva acabo para desarrollar del producto peke ahorro?
   Necesidades del Cliente
   Fijación de Condiciones del Producto
   Comercialización

4) ¿Qué proceso se lleva acabo para desarrollar del producto Ahorro juvenil?
   Identificación necesidad del Clnte
   Fijación de Condiciones del Producto
   Promoción
   Comercialización

5) ¿Qué proceso se lleva acabo para desarrollar del producto Ahorro Premio?
   Definir la promoción de captación
   Desarrollar el Plan promocional
   Definir condiciones
   Comercialización

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

6) ¿Qué proceso se lleva acabo para desarrollar del producto Ahorro tradicional?

Analisis Competencia
Definir beneficios del Producto
Promocion
Comercializacion

7) ¿Cuáles son las tasas de interés de cada uno de los productos de captación?

Ahorro a plazo fijo	**Peke Ahorro**	**Ahorro Premio**
Desde el 6 % hasta el 10 % Según el Plazo	4 %	Desde 0,50 % hasta 2,50 % Según monto
Ahorro Planificado	**Ahorro Tradicional**	**Ahorro juvenil**
5 %	Desde 0,50 % hasta 2,50 % Según Monto	3,75 %

FIRMA

ENCUESTA

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CUESTIONARIO PARA LA APLICACIÓN A LOS FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA.

DEPARTAMENTO: ---------- Auditoria, Financiero ----------

1) ¿Considera que el sistema de costeo establecido en la cooperativa es?

   Inadecuado [/]

   Adecuado [ ]

   Efectivo [ ]

2) ¿Considera que la tasa de interés se debe tomar en función del costo del crédito?

   Si [/]

   No [ ]

3) ¿Considera que para determinar el plazo de los productos financieros se requiere conocer el costo del mismo?

   Si [/]

   No [ ]

4) ¿Cuándo crean un nuevo producto de crédito conocen el costo del mismo?

   Si [ ]

   No [/]

5) ¿Posee un registro de que producto financiero que está generando mayor costos para la institución?

   Si [ ]

   No [/]

6) ¿Se lleva un control sobre los productos financieros que están generando mayor utilidad dentro de la institución?

   Si [ ]

   No [ ]

   A veces [/]

6.1) ¿Cada que tiempo llevan el control financiero?

Mensual [x]

Trimestral [ ]

Semestral [ ]

Anual [ ]

7) ¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades ABC?

Si [x]

No [ ]

A veces [ ]

8) ¿Cuenta la gerencia general con la información necesaria del costo de los servicios financieros para la toma de decisiones?

Si [ ]

No [ ]

A veces [x]

9) ¿Está asignado a cada producto los costos de todas las actividades que intervienen en el proceso?

Si [ ]

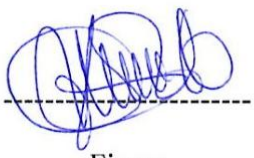
No [x]

A veces [ ]

10) ¿Considera usted que el número de socios que posee la cooperativa en la actualidad está acorde a sus objetivos?

Si [x]

NO [ ]



Firma

Anexo 7 Certificado Antiplagio

DR. MANZANO FERNÁNDEZ RICHARD OSWALDO EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN. A PETICIÓN DE LAS PARTES INTERESADAS.

CERTIFICA

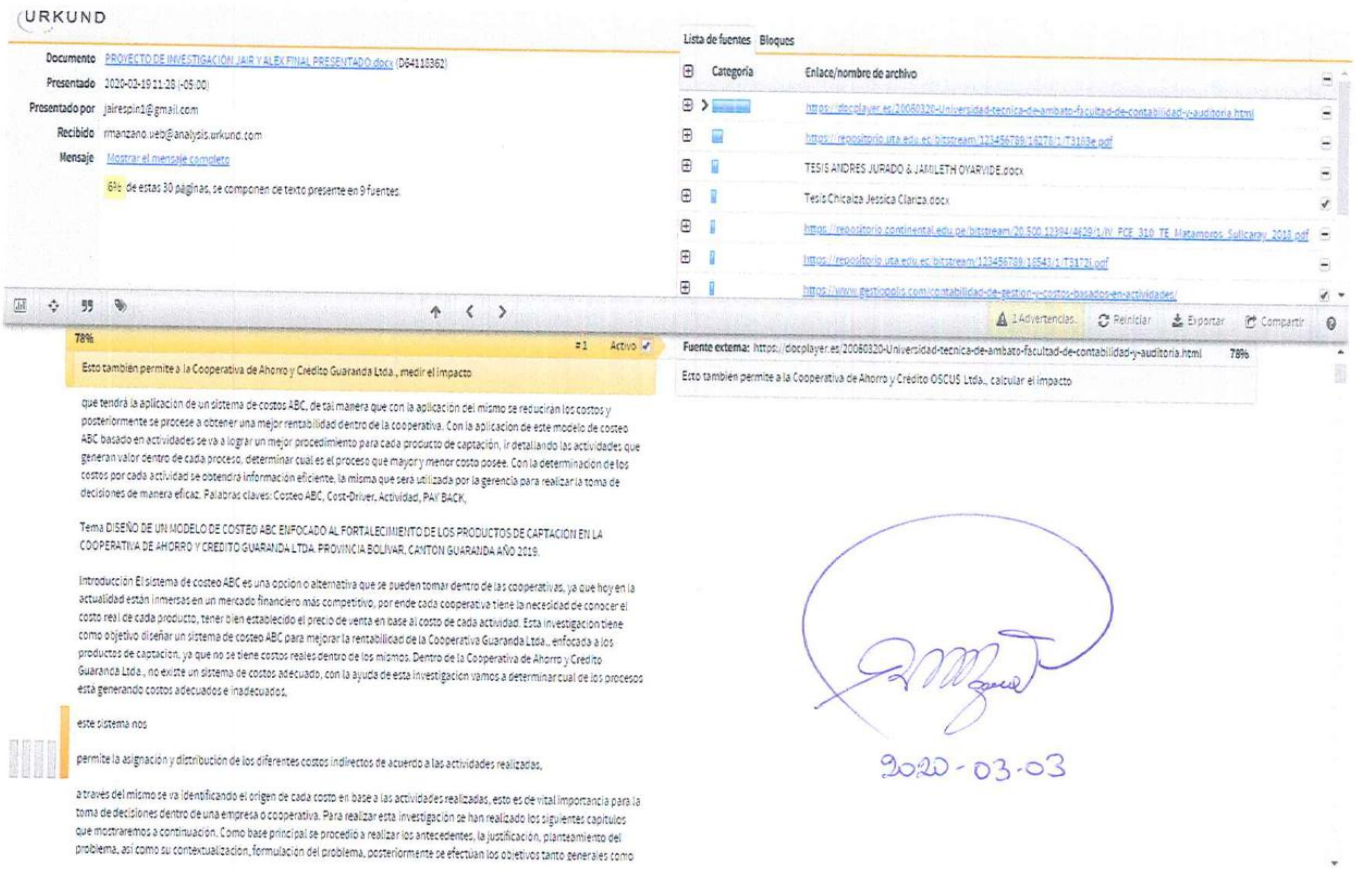
Que los señores: **ESPÍN MANTILLA FREDDY JAIR, PATÍN BAYAS ALEX DAVID,** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP,** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 19 de febrero del 2020, del informe final del proyecto de investigación denominado " **DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLÍVAR, CANTÓN GUARANDA AÑO 2019"** dando como resultado el 6% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido, en tal virtud faculto a los interesados seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda, 03 de marzo del 2020

Atentamente

Dr. Manzano Fernández Richard Oswaldo
C.I. 020139469-9



URKUND

Documento PROYECTO DE INVESTIGACION JAIR Y ALEX FINAL PRESENTADO.docx (D64118362)
Presentado 2020-02-19 11:28 (-05:00)
Presentado por jairespin1@gmail.com
Recibido rmanzano.ueb@analysis.urkund.com
Mensaje Mostrar el mensaje completo

6% de estas 30 páginas, se componen de texto presente en 9 fuentes.

Lista de fuentes Bloques

Categoría | Enlace/nombre de archivo

https://docplayer.es/20060320-Universidad-tecnica-de-ambato-facultad-de-contabilidad-y-auditoria.html
http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/16278/1/T3163e.pdf
TESIS ANDRES JURADO & JAMILETH OYARVIDE.docx
Tesis Chicaiza Jessica Clarita.docx
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4628/1/IV_FCE_319_TE_Matamoros_Sullcaray_2018.pdf
http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/16541/1/T3172i.pdf
https://www.gestiopolis.com/contabilidad-de-gestion-y-costos-basados-en-actividades/

1 Advertencias. Reiniciar Exportar Compartir

78% = 1 Activo

Esto también permite a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., medir el impacto

que tendrá la aplicación de un sistema de costos ABC, de tal manera que con la aplicación del mismo se reduciran los costos y posteriormente se procese a obtener una mejor rentabilidad dentro de la cooperativa. Con la aplicación de este modelo de costeo ABC basado en actividades se va a lograr un mejor procedimiento para cada producto de captación, ir detallando las actividades que generan valor dentro de cada proceso, determinar cual es el proceso que mayor y menor costo posee. Con la determinacion de los costos por cada actividad se obtendrá información eficiente, la misma que será utilizada por la gerencia para realizar la toma de decisiones de manera eficaz. Palabras claves: Costeo ABC, Cost-Driver, Actividad, PAY BACK,

Tema DISEÑO DE UN MODELO DE COSTEO ABC ENFOCADO AL FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE CAPTACION EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUARANDA LTDA. PROVINCIA BOLIVAR, CANTON GUARANDA AÑO 2019.

Introducción El sistema de costeo ABC es una opcion o alternativa que se pueden tomar dentro de las cooperativas, ya que hoy en la actualidad están inmersas en un mercado financiero más competitivo, por ende cada cooperativa tiene la necesidad de conocer el costo real de cada producto, tener bien establecido el precio de venta en base al costo de cada actividad. Esta investigacion tiene como objetivo diseñar un sistema de costeo ABC para mejorar la rentabilidad de la Cooperativa Guaranda Ltda., enfocada a los productos de captacion, ya que no se tiene costos reales dentro de los mismos. Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Credito Guaranda Ltda., no existe un sistema de costos adecuado, con la ayuda de esta investigacion vamos a determinar cual de los procesos está generando costos adecuados e inadecuados.

este sistema nos

permite la asignacion y distribución de los diferentes costos indirectos de acuerdo a las actividades realizadas,

a través del mismo se va identificando el origen de cada costo en base a las actividades realizadas, esto es de vital importancia para la toma de decisiones dentro de una empresa o cooperativa. Para realizar esta investigación se han realizado los siguientes capitulos que mostraremos a continuación. Como base principal se procedió a realizar los antecedentes, la justificación, planteamiento del problema, así como su contextualización, formulación del problema, posteriormente se efectuan los objetivos tanto generales como

Fuente externa: https://docplayer.es/20060320-Universidad-tecnica-de-ambato-facultad-de-contabilidad-y-auditoria.html 78%

Esto también permite a la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda., calcular el impacto

2020-03-03