



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN**

**PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE**

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

**TEMA:**

**“LOS COSTOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y SU  
INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE LA CIUDAD DE  
AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2012.”**

**AUTORA: Nelly Alexandra Guerrero Núñez**

**TUTOR: Ing. Ángel Vladimir López Arroba**

**AMBATO – ECUADOR**

**2014**

## AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Nelly Alexandra Guerrero Núñez, con cédula de ciudadanía No 180447955-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el informe investigativo, bajo el tema: **“LOS COSTOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2012”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis de datos y resultados son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de Investigación.

Ambato, marzo del 2014.

AUTORA



Nelly Alexandra Guerrero Núñez

CI: 180447955-6

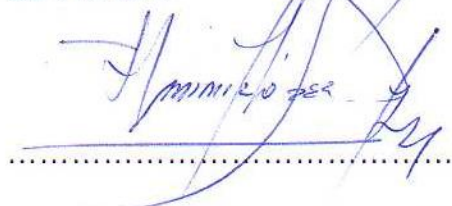
**APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Ángel Vladimir López Arroba , con cédula de ciudadanía Ne 180381480-3 , en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: **“LOS COSTOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2012”** desarrollado por la Señorita Nelly Alexandra Guerrero Núñez , egresada de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, Carrera de Contabilidad Y Auditoría considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos mínimos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente.

Ambato, marzo del 2014.

EL TUTOR



Ing. Ángel Vladimir López Arroba

CI: 180381480-3

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación sobre el tema: **“LOS COSTOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2012”**, elaborado por la señorita Nelly Alexandra Guerrero Núñez, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, marzo del 2014.


Para constancia firma



.....

Eco. Diego Proaño

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



.....

Dr. César Augusto Salazar Mejía

PROFESOR CALIFICADOR



.....

Ing. Ramiro Enrique Cepeda Luna

PROFESOR CALIFICADOR

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo lo dedico primeramente a Dios que me ha brindado la sabiduría suficiente para concluir con satisfacción este objetivo propuesto, después a mi madre que ha sido un pilar fundamental en mi vida tanto académica como en lo personal compartiendo su amor y su cariño incondicional.

Y a todas las personas que me han brindado su apoyo y a las autoridades y docentes que han hecho posible llevar a cabo este proyecto.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecimiento especial a Dios por darme la sabiduría necesaria para concluir con éxito el presente trabajo.

Agradezco a las autoridades de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza por su apoyo y colaboración para el desarrollo del presente.

Agradezco a los docentes de la Facultad de Contabilidad u Auditoria, por los conocimientos impartidos y el tiempo dedicado, y a todas aquellas personas que han estado siempre apoyando para culminar de la mejor manera la meta propuesta.

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN.....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....	vii
APÉNDICE DE TABLAS.....	xi
APÉNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
RESUMEN EJECUTIVO.....	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1

### CAPÍTULO I

#### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA.....	2
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2.1 Contextualización.....	2
1.2.2 Análisis crítico.....	7
1.2.3 Prognosis.....	9
1.2.4 Formulación del Problema.....	10

1.2.5 Interrogantes de la Investigación.....	10
1.2.6 Delimitación del objetivo de Investigación.....	10
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	10
1.4. OBJETIVOS.....	12
1.4.1. Objetivo general.....	12
1.4.2. Objetivos específicos .....	12

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	13
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	15
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	15
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	19
2.5. HIPÓTESIS.....	58
2.6. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES DE LA HIPÓTESIS.....	58

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN .....	59
3.2. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	60
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	62
3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	64



3.5. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	67
3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	69

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	73
4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	90

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1. CONCLUSIONES.....	94
5.2. RECOMENDACIONES.....	95

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

6.1. DATOS INFORMATIVOS.....	96
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	97
6.3. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA.....	98
6.4. OBJETIVOS.....	99
6.4.1. Objetivo General.....	99
6.4.2. Objetivos Específicos.....	99
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD.....	100

6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICO.....	101
6.7. MODELO OPERATIVO.....	119
6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.....	168
6.9. REVISIÓN DE LA EVALUACIÓN.....	169

## **MATERIALES DE REFERENCIA**

1. BIBLIOGRAFÍA.....	170
2. ANEXOS.....	177

## APÉNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población .....	63
Tabla 2. Operacionalización de la variable independiente .....	65
Tabla 3. Operacionalización de la variable dependiente.....	66
Tabla 4. Procedimiento de recolección de información .....	65
Tabla 5. Ejemplo Cuantificación de resultados.....	66
Tabla 6. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones.....	6
Tabla 7. Carencia de un Sistema de Costos .....	74
Tabla 8. Utilización de un Sistema de Costos.....	75
Tabla 9. Beneficios de un Sistema de Costos.....	76
Tabla 10. Sistema de Costeo por Actividades (ABC).....	78
Tabla 11. Elementos del Costo.....	79
Tabla 12. Control de Gastos Incurridos.....	80
Tabla 13. Método de control de gastos incurridos.....	81
Tabla 14. Determinación del Costo real de mano de Obra.....	84
Tabla 15. Margen de Utilidad Alcanzado años anteriores .....	83
Tabla 16. Determinación de la Rentabilidad.....	87
Tabla 17. Servicios competitivos a nivel provincial.....	85
Tabla 18. Servicios más rentables .....	86
Tabla 19. Aplicación de Índices de Rentabilidad.....	87
Tabla 20. Implementación de indicadores.....	88

Tabla 21. Determinación de Ingresos y Gastos reales.....	89
Tabla 22. Cálculo del CHI CUADRADO.....	92
Tabla 23. Cronograma de Aplicación.....	121
Tabla 24. Análisis FODA .....	129
Tabla 25. Cost Drivers de Actividades.....	134
Tabla 26. Cuadro de procesos y actividades de la COOPERATIVA NUEVA FUERZA ALIANZA CIA LTDA.....	135
Tabla 27. Inductor de los recursos.....	138
Tabla 28. Gastos utilizados en el otorgamiento de Créditos.....	138
Tabla 29. Distribución de Gastos utilizados en Créditos.....	139
Tabla 30. Distribución de Gastos Totales.....	140
Tabla 31. Tiempo utilizado en las Actividades.....	140
Tabla 32. Distribución de la mano de obra.....	141
Tabla 33. Rol de Pagos.....	142
Tabla 34. Distribución de suministros.....	143
Tabla 35. Distribución del espacio físico.....	143
Tabla 36. Distribución de arrendamiento.....	144
Tabla 37. Distribución de movilización.....	144
Tabla 38. Distribución de servicios básicos.....	145
Tabla 39. Distribución de mantenimiento.....	145
Tabla 40. Distribución de otros gastos.....	146
Tabla 41. Distribución de depreciación .....	146

Tabla 42. Distribución de Tiempo por Actividad.....	147
Tabla 43. Distribución de Suministros por Actividad.....	149
Tabla 44. Distribución de Arrendamiento por Actividad.....	150
Tabla 45. Distribución de Movilización por Actividad.....	151
Tabla 46. Distribución de Servicios Básicos por Actividad.....	152
Tabla 47. Distribución de Mantenimiento por Actividad.....	153
Tabla 48. Distribución de Otros Gastos por Actividad.....	154
Tabla 49. Distribución de Depreciaciones.....	155
Tabla 50. Distribución de Depreciación por Actividad.....	155
Tabla 51. Costos de las Actividades.....	157
Tabla 52. Costos asignados a cada Actividad.....	158
Tabla 53. Productos y Actividades de Créditos.....	160
Tabla 54. Costos de Productos y Actividades de Créditos.....	161
Tabla 55. Costo unitario de los Productos.....	162
Tabla 56. Distribución de Costos Tradicionales.....	162
Tabla 57. Porecentaje de Interés que genera el crédito.....	162
Tabla 58. Intereses generados en los Créditos de La Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. ....	163
Tabla 59. Características para la evaluación de la propuesta .....	169

## APÉNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Árbol de Problemas.....	7
Gráfico 2. Supraordinación Conceptual.....	55
Gráfico 3. Subordinación de Variable Independiente.....	56
Gráfico 4. Subordinación de Variable Dependiente.....	68
Gráfico 5. Representación de Datos.....	70
Gráfico 6. Carencia de un Sistema de Costos .....	75
Gráfico 7. Utilización de un Sistema de Costos.....	76
Gráfico 8. Beneficios de un Sistema de Costos.....	77
Gráfico 9. Sistema de Costeo por Actividades (ABC).....	78
Gráfico 10. Elementos del Costo .....	79
Gráfico 11. Control de Gastos Incurridos .....	80
Gráfico 12. Método de control de gastos incurridos.....	81
Gráfico 13. Determinación del Costo real de mano de Obra.....	82
Gráfico 14. Conocimiento de margen de Utilidad Alcanzado años Anteriores.....	83
Gráfico 15. Determinación de la Rentabilidad.....	84
Gráfico 16. Servicios competitivos a nivel provincial.....	85
Gráfico 17. Servicios más rentables.....	86
Gráfico 18. Aplicación de Índices de Rentabilidad.....	87

Gráfico 19. Implementación de indicadores.....	88
Gráfico 20. Determinación de Ingresos y Gastos reales.....	89
Gráfico 21. Hipótesis.....	91
Gráfico 22. Función de una actividad en ABC.....	102
Gráfico 23. Costos Indirectos.....	108
Gráfico 24. Jerarquía de Costos.....	116
Gráfico 25. Fases y Etapas del Modelo ABC.....	120
Gráfico 26. Departamentos Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda.....	123
Gráfico 27. Productos Financieros.....	123
Gráfico 28. Modelo del Sistemas De Costos ABC.....	127
Gráfico 29. Relación del Costeo Tradicional y el Costeo ABC.....	128
Gráfico 30. Productos del Departamento de Créditos.....	129
Gráfico 31. Recursos del Departamento de Créditos.....	130
Gráfico 32. Proceso del Otorgamiento de Créditos.....	132
Gráfico 33. Organigrama Funcional.....	168

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo investigativo se ha realizado con el objetivo primordial de responder a un problema detectado en la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato, y aportar de gran manera con la solución del mismo mediante el modelo de un Sistema de Costos.

El principal objetivo de estudiar la influencia de los costos en la rentabilidad para la evaluación de información financiera, de esta manera la Institución logrará evidenciar los costos reales que se incurren para cumplir metas.

El problema de la empresa radica una inadecuada forma de determinar los costos incurridos, tanto en los procesos como en el desarrollo de las actividades financieras, las actividades se desarrollan de una manera rutinaria, no se ha realizado un diagnóstico de la organización que permita establecer objetivos primordiales.

El presente trabajo se basa en el diseño de un modelo de costos idóneo y en su incidencia en la rentabilidad de la empresa, lo cual nos muestra su importancia en la empresa, al establecer adecuadamente sus costos y de esta forma contribuir y generar información oportuna para beneficio de la misma.

CAPITULO I denominado El PROBLEMA, en este capítulo se detalla la contextualización macro, meso y micro de la investigación así como también, causa y efecto del problema.

CAPITULO II denominado MARCO TEÓRICO se establece una investigación bibliográfica para contextualizar el Marco Teórico de acuerdo a las variables de estudio.



CAPITULO III denominado MARCO METODOLÓGICO, se describe los pasos de la investigación, los fundamentos científicos el que se basa la presente investigación, se da a conocer la población de estudio para la recopilación de datos.

CAPITULO IV denominado ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS en este capítulo desarrollamos la tabulación de los resultados de la encuestas y establecemos la verificación de la hipótesis.

CAPITULO V denominado CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, En este capítulo establecemos las conclusiones y recomendaciones enmarcadas en los resultados de las encuestas y aplicados a los objetivos de la investigación.

CAPITULO VI denominado PROPUESTA se plantea una propuesta de solución al problema investigado, donde consta el diagnóstico de la Institución, un modelo de costos y el análisis financiero de la misma

## INTRODUCCIÓN

La entidad financiera de carácter privado denominada Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Fuerza Alianza” Cía. Ltda., dio inicio de sus actividades como pre-cooperativa en la comunidad de Llangahua en el año 2007, por un grupo de jóvenes bachilleres graduados en la especialidad de Contabilidad del Colegio Bilingüe Llangahua perteneciente a la parroquia Pilahuín, cantón Ambato provincia de Tungurahua, viendo la necesidad de su comunidad, que carecían de financiamiento de créditos optaron a formar la mencionada cooperativa a fin de servir a su gente y crecer; posteriormente en el año 2008 se legaliza su constitución ante los organismos de control del Estado, obteniéndose de esta manera la personería jurídica el 25 de Octubre del 2007. Mediante acuerdo ministerial N°. 001- DPT-C y traslada a la ciudad de Ambato donde se constituye la oficina matriz. Su aporte es direccionado al sector agropecuario, pequeños comerciantes, ofertando productos y servicios financieros.

Se ha establecido una investigación en el ámbito económico financiero de la Institución, como propósito primordial determinar los costos reales de los créditos otorgados por la misma, de esta forma analizar tanto procesos como actividades que se ejecutan para cumplir con este fin.

El trabajo de investigación que se presenta a continuación, tiene como objetivo proponer un modelo de Costeo Basado en Actividades (ABC) en la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda., de esta manera identificar que tan rentables son sus productos financieros.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN**

“Los Costos de Productos y Servicios Financieros y su influencia en la rentabilidad de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2012.”

### **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Con la globalización y la necesidad de encaminarse con certeza hacia el futuro se crearon diversos métodos de establecer costos, con el propósito de mejorar la toma de decisiones e equilibrar los costos que incurren y la rentabilidad que proporcionan al realizar una actividad económica en el sector financiero, además determinar información veraz y oportuna, que ayude al soporte de los elementos de la investigación para un correcto uso de la información para las posibles alternativas de solución.

#### **1.2.1 Contextualización**

##### **Contextualización Macro**

En la actualidad se han presentado algunos cambios de alta relevancia debido al desarrollo mundial y a la necesidad de adoptar un mismo lenguaje financiero y económico para alcanzar beneficios comunes.

Así un sector financiero el cual está compuesto de bancos, cooperativas, firmas de inversión, fondos de pensión y compañías de seguro las mismas ofrece grandes ventajas a la sociedad.

Hoy en día las empresas tienen un mejor acceso al capital de inversión que necesitan. Las personas pueden distribuir mejor sus gastos a lo largo del tiempo, ahorrando en los períodos de alta liquidez y de esta forma se preparan para momentos difíciles en el futuro.

Al establecer un punto de equilibrio entre quienes tienen demasiados ahorros y quienes ahorran muy poco, un sector financiero sólido puede impulsar el crecimiento a largo plazo.

Para ello ha sido necesario implementar un Sistema de Costeo adecuado a las necesidades del mundo actual debido a las exigencias del mercado financiero.

Dentro de las ventajas o beneficios, que se aprecian en la adopción de un Sistema, es la de obtener información veraz y oportuna para la toma de decisiones y por ende es una herramienta que permite tener información exacta. También identificar actividades que no agregan valor, establecer estrategias competitivas, disminución de tiempos, establecer la rentabilidad de clientes, optimización de procesos y mejora de la eficiencia.

Es necesario un método para mejorar la producción, los procesos, la productividad y gestión de costos, tanto en lo contable, como en lo administrativo y financiero.

Los países, con mayores tasas de adopción de métodos de Costeo, son Estados Unidos, y Australia. En Japón empieza a existir interés, en el caso de México es aún baja la tasa de adopción.

### **Contextualización Meso**

La adopción de un Sistema de Costeo ha traído grandes oportunidades para el desarrollo de las entidades del Sector Financiero en el Ecuador

esto es una consecuencia del incremento de fondos de inversión y el mejoramiento de la concesión de créditos.

Sin embargo al determinar de una forma adecuada los costos mediante la aplicación de un modelo, se identifica de una mejor manera el costo de cada proceso o actividad que se desarrolla en la institución y esto a su vez apoya al cumplimiento de los objetivos propuestos.

Mencionando a **Hernández, Y (2010: Internet)** que nos manifiesta:

<sup>1</sup>El modelo de costos tradicionalmente aplicado a las empresas en los últimos tiempos, la eficiencia productiva no se remite únicamente a la maximización de la producción y a la minimización de costos, el modelo de costos tradicionalmente aplicado a las empresas en los últimos tiempos ha perdido validez.

El mundo, la sociedad, las organizaciones, los individuos y el entorno tienden a cambiar rápidamente, es por ello que todas las cosas que rodean estos sistemas tienen que acoplarse al ritmo de sustitución de las normas que rigen el nuevo orden social y para el desarrollo productivo y empresarial.

Es de vital importancia utilizar un modelo de cálculo de los costos para las empresas ya que estos son los que determinan la rentabilidad, y al mencionar un modelo no solo nos referimos al comportamiento ante nuevos retos, sino a que las empresas deben diseñar una adecuada forma de aplicación de un Sistema de Costeo ya que de lo contrario existirán una serie de dificultades de analizar información financiera.

La aplicación de un sistema de Costeo aplicado en las empresas del Ecuador ha traído cambios positivos ya que nos permite determinar los costos reales de actividades y como consecuencia nos encamina a

---

<sup>1</sup><http://www.buenastareas.com/ensayos/Conceptos-De-Contabilidad-Distintos-Autores/1489038.html>

obtener como resultado un alto margen de rentabilidad debido a la correcta utilización de los recursos.

Además en la actualidad las exigencias del cliente cada vez son mayores en cuanto a calidad, servicio y precio, por ende determinan mayoritariamente el grado de productividad, eficacia y eficiencia en la utilización de los recursos.

### **Contextualización Micro**

Hoy en día estamos viviendo un ambiente de crecimiento empresarial, que motiva a los inversionistas como directores de las empresas en cualquier parte del mundo aspiran tener acceso a información financiera de alta calidad, confiable, transparente y comparable, la misma que sirva de base para la toma de las mejores decisiones económicas.

La entidad financiera de carácter privado, como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Fuerza Alianza” Cía. Ltda., dio inicio como pre-cooperativa en la comunidad de Llangahua en el año 2007 por un grupo de jóvenes bachilleres graduados en la especialidad de contabilidad del colegio Bilingüe Llangahua perteneciente a la parroquia Pilahuín, cantón Ambato provincia de Tungurahua, viendo la necesidad de su comunidad que carecían de financiamiento de créditos optaron a formar la mencionada cooperativa a fin de servir a su gente y crecer; posteriormente. En el año 2008 se legaliza su constitución ante los organismos de control del estado, obteniéndose de esta manera la personería jurídica el 25 de Octubre del 2007. Mediante acuerdo ministerial N°. 001- DPT-C y traslada a la ciudad de Ambato donde se constituye la oficina matriz. Su aporte es direccionado al sector agropecuario, pequeños comerciantes, ofertando productos y servicios financieros.

En los cuatro años de funcionamiento, ha logrado una tendencia de crecimiento, de captación de 2500 socios, y cuenta con veinte empleados siendo una cooperativa que aporta al desarrollo económico de las familias tungurahueses.

Según el criterio de **Hansen,R & Mowen, M (2007:35)** menciona que:

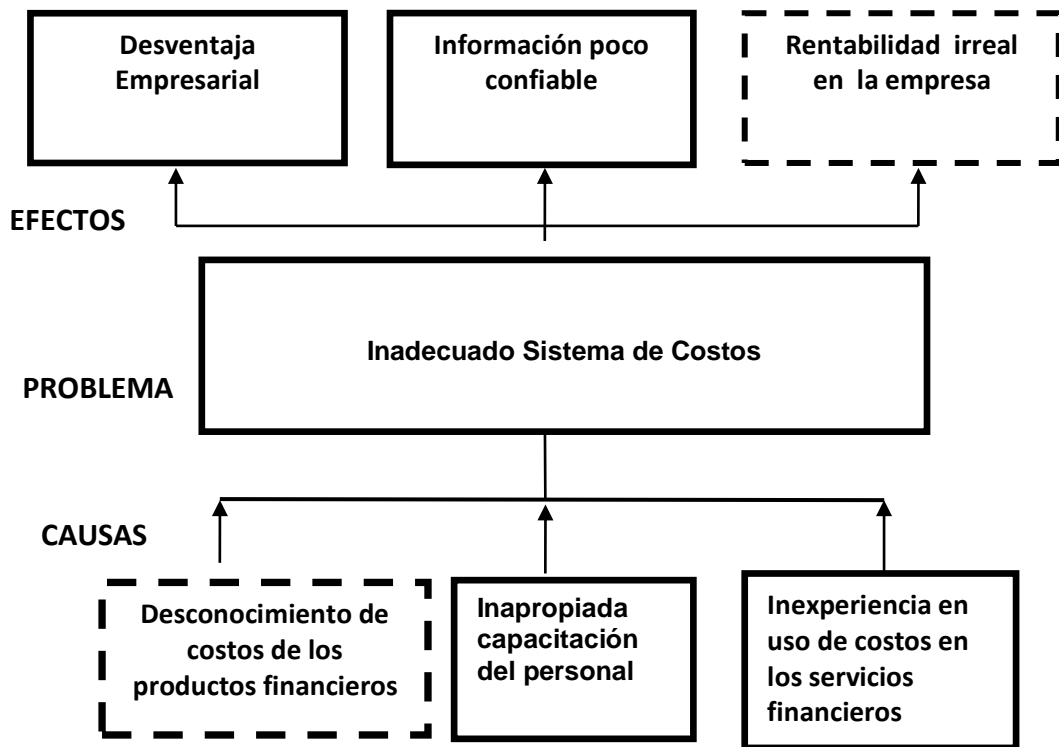
Los motivos de adopción del método ABC, más sobresalientes son entre otros las presiones de los accionistas, además se implantó como una estrategia para obtener información exacta y fiable así como para tomar decisiones, relativas a reducir costes indirectos basados en el análisis de procesos, establecer volúmenes y niveles de producción.

La implementación de un Sistema de Costeo, brindará información financiera de alta calidad, transparente y comparable, dicha información será de útil para la identificación de costos reales y como consecuencia se puede identificar el margen de utilidad real que posee la institución financiera.

Es de vital importancia asignar un costo a las actividades y obtener información veraz y concreta de los gastos operativos de cada producto, en realidad el un correcto análisis de la rentabilidad de la institución financiera establece datos reales de la situación económica actual.

La rentabilidad que generan los servicios financieros que ofrece la cooperativa se evidencian en el margen de utilidad percibido, pero a su vez si se determina los costos adecuadamente se lograra distribuir los recursos de una forma eficiente.

### 1.2.2. Análisis crítico



#### GRÁFICO 1. Árbol de Problemas

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

El desconocimiento de los costos incurridos ha generado una deficiente desventaja empresarial actual, por ende es de vital importancia determinar el impacto que genera la determinación de costos.

El encaminarse a las nuevas expectativas del mundo se crea una herramienta muy importante, el recurso intelectual de las personas que son parte de la empresa así también los cambios generan el desarrollo de competencias, favorece al desarrollo económico- financiero global.

Al enfrentarnos a una competencia empresarial muy fuerte las empresas deben invertir grandes cantidades de dinero, personas y tiempo para combatirla.



Se les hace difícil y desafiante, pero tranquilizador, enfrentarse a oponentes conocidos, cuyas ambiciones, estrategias, debilidades y fortalezas se asemejan.

Los competidores exitosos son aquellos que llevan la delantera de los rivales más grandes utilizando diversas tácticas como la capacitación continua de sus trabajadores y aún más cuando de esto depende la correcta marcha del negocio.

Un factor preponderante es la falta de capacitación del personal de la institución lo que produce una deficiente distribución de costos ya que al no estar correctamente capacitados generan pérdidas económicas.

Al evaluar incorrectamente la información obtenida afecta al momento de contabilizar las transacciones lo cual puede generar información irreal y la empresa reflejará un margen de utilidad erróneo.

Los directivos deben ser los pioneros en encaminar la asimilación de nuevas estrategias de administración financiera en sus empresas, lo cual estimula a concientizar a sus colaboradores y empleados a capacitarse continuamente en temas de polémica.

A su vez el no abrir las puertas al futuro ocasiona consecuencias de orden económico y financiero que en ciertos casos son irreparables debido a la competencia constante que existe en el mundo.

En la actualidad la carencia de capacitación y la poca información que poseen los profesionales en el área contable por lo tanto la información que obtengamos va a ser poco confiable.

Al disponer de información suficiente sobre Costos ayudará a mejorar la utilización de los nuevos esquemas, tanto para la determinación e

identificación de los costos y que estén acorde a las nuevas exigencias del mundo cambiante que día a día trae grandes retos.

Hay que recalcar la capacitación abre grandes oportunidades hacia el futuro , por todas las ventajas que esta presenta al momento de tomar decisiones económicas se hace indispensable el dominar el tema que se está tratando, sino en el futuro no se podrá competir con recursos altamente competitivos.

### **1.2.3. Prognosis**

Si en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. no se determina adecuadamente los costos que regularizan la información financiera que se está evidenciando en la actualidad, no se cuenta con armas lo suficientemente eficaces para encaminarse al futuro y alcanzar un mayor nivel de rentabilidad.

Por otro lado hay que mencionar si la información no es adecuada y real de la situación financiera de la empresa, la toma de decisiones se torna un completo fracaso, ya que si algo no es real nunca se va a poder establecer la dirección del camino que estamos tomando hacia el futuro.

Al tomar decisiones con los ojos cerrados en base a información completamente irreal, que no está acorde a las necesidades del momento actual se encuentra en duda eficiencia y eficacia del uso de la información financiera por lo cual afectaría al crecimiento económico de la empresa.

Se presentarían inconvenientes, aspectos como la toma de decisiones erróneas que conllevan a una disminución significativa del margen de utilidad en la empresa.

#### **1.2.4. Formulación del problema**

¿De qué manera los costos inciden en la rentabilidad de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO NUEVA FUERZA ALIANZA en el año 2012?

#### **1.2.5. Preguntas Directrices**

¿Por qué no se aplica un sistema de costos en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO NUEVA FUERZA ALIANZA?

¿Cuál es el porcentaje de rentabilidad que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO NUEVA FUERZA ALIANZA percibe?

¿Qué alternativa de solución es la idónea para una correcta aplicación de un modelo de costos?

#### **1.2.6. Delimitación**

**Campo:** Contabilidad y Auditoría

**Área:** Contabilidad, Contabilidad de Costos

**Aspecto:** Costos de los Productos y Servicios Financieros.

**Temporal:** Junio 2012- Diciembre 2012

**Espacial:** La presente investigación se la va a realizar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. que se encuentra ubicada en Av. Cevallos y Castillo, teléfono 03227386

### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo investigativo se realiza con el objeto de proveer de una herramienta competitiva a las entidades financieras del Ecuador y con ello contribuir con el desarrollo económico de la misma, a través de un Modelo de Costos.

Por lo consiguiente la identificación de sus debilidades y amenazas, permitirán a sus representantes y colaboradores se doten de herramientas para una efectiva toma de decisiones, que los oriente a crear nuevas técnicas de desarrollo, les impulse a generar procesos que conlleve al mejoramiento de su calidad de vida, además un progreso en las pequeñas y medianas empresas y por ende del país.

Una ventaja competitiva sería una nueva técnica de asignación de costos que permita a la empresa encontrar otra forma de conocer los costos reales de los productos y servicios.

Hoy en día los clientes o socios esperan que los productos sean de alta calidad, ofrezcan amplios beneficios y se adquieran a un precio bajo. Las expectativas que se generan al hablar de un progreso global se hacen referencia de un mercado más competitivo y por ende se propone adoptar estrategias de excelencia empresarial.

La institución frente a los cambios futuros debe innovar constantemente los servicios que brinda para mejorar la calidad de sus productos, incrementar su productividad y reducir los gastos innecesarios.

Sin embargo la mayoría de instituciones tienden a utilizar la rentabilidad como un indicador el cual establece un factor de medición de alcance de objetivos individuales y colectivos.

Es desde este parámetro que surge la importancia de nuevas propuestas tales como la adopción de un modelo de costos para desarrollar nuevas expectativas de desarrollo, así como los planteamientos de fortaleza y debilidades dentro del mercado financiero.

Tomando en cuenta la importancia de tomar nuevos lineamientos los funcionarios están apoyando el proyecto de investigación.

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1. Objetivo General**

Estudiar la influencia de los costos en la rentabilidad para la evaluación de información financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA.

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- Determinar los efectos de la aplicación de un sistema de costos en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA para la prevención de problemas futuros en la toma de decisiones.
- Evaluar el porcentaje de rentabilidad de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA para el análisis de la productividad de la Institución.
- Proponer el modelo de un sistema de costos por actividades para la identificación de los costos y la rentabilidad real de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Citando la tesis propuesta por **Martínez, F(2010:75)** con el tema de investigación “LA APLICACIÓN DE UN MODELO DE COSTEO Y SU INCIDENCIA EN LA VALORACIÓN DE LOS INVENTARIOS EN LA EMPRESA DE CALZADO LADY ROSE EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010” nos menciona como conclusiones lo siguiente:

La empresa no cuenta con un sistema de costos que permita determinar el costo de producción real de en cada línea de producto, dato que es manejado en forma empírica lo cual no puede determinar dicho valor de forma exacta, lo que ocasiona circunstancia de incertidumbre, esto ha provocado un vacío de información que no ha facilitado una correcta toma de decisiones.

No existe un profesional especializado en costos que preste actualmente sus servicios profesionales en la empresa LADY ROSE.

Se concluye que la empresa maneja procesos que no están documentados a través de flujo gramas o documentos que describan las actividades y procedimientos con los respectivos documentos de control.

Y por ende se determinaron las siguientes recomendaciones:

Se recomienda implantar un sistema de costos por órdenes de producción, para cada línea de producto, de tal manera que se obtenga costos unitarios y costos totales en cada producto que ofrece la empresa Lady rose logrando reducir los inventarios improductivos, como es el caso del sobre stock en bodega y así lograr identificar los costos que intervienen directa e indirectamente en la fabricación y al mismo tiempo aumente la productividad.

Establecer procedimientos para el control de costos y de inventarios que le permita manejarse con un stock adecuado, la utilización de flujo gramas de procesos para cada actividad además de ello Bodega debe contar con un sistema de control oportuno y eficiente realizando las solicitudes y órdenes de compra con las debidas autorizaciones del Jefe de producción, para crear un grado de responsabilidad en la adquisición de los bienes a ser utilizados.

Tomando como referencia las conclusiones y recomendaciones citadas se concluye que la carencia de un sistema de costos deja a la empresa en una desventaja debido a que las decisiones que se tomen no serán de forma acertada.

Según **Palma, A (2012:76)** nos menciona en su tesis “SISTEMA DE COSTOS POR PROCESOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, DE LA EMPRESA SOLTEX, DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PRIMER SEMESTRE DE 2012” las siguientes conclusiones:

La contabilidad de costos que maneja la empresa no es la adecuada debido a que, realizan los costos basados en la experiencia y no toman todos los elementos que se encuentran inmersos en la realización de algún tipo de producto (docena de ropa interior).

La contabilidad no cuenta con ningún formato de apoyo para poder tener un respaldo de información como es el en caso de egreso de bodega, ingreso de bodega, orden de pedido, planificación de producción, lo que causa grandes inconvenientes en el manejo de recursos; por lo que trae un valor adicional al costo ya que no hay nadie encargado de esta función.

La investigadora estableció las siguientes recomendaciones:

Considerando la presente investigación y de acuerdo a los resultados de las encuestas, es factible y necesario el diseño de un sistema de costeo por procesos, para la producción en la empresa SOLTEX, este le permitirá optimizar recursos, a través de la aplicación correcta de las normas y técnicas contables.

Para tener una proyección futura y más competitiva, la empresa SOLTEX, debería implementar el presente trabajo, debido a que contaría con una herramienta que permitirá optimizar los recursos con los que cuenta, para obtener información veraz y confiable de la rentabilidad obtenida por el producto.

Según las conclusiones obtenidas por la **Duque, M & otros (2012:26)** en su trabajo de investigación “**APLICACIÓN DE UN SISTEMA DE COSTOS BASADOS EN ACTIVIDADES A UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**” argumenta

Se deben afinar las mediciones de las actividades para obtener drivers más confiables.

Se debe ejecutar estrategias para impulsar las líneas más rentables y las fuentes de financiación de menor costo.

Es fundamental la gestión del talento humano, dada su importancia dentro del total de recursos.

Es fundamental alinear el modelo con otras teorías administrativas que aplique la empresa y que tenga el fundamento de procesos, en este caso, la cooperativa estudiada tenía implementado el sistema de gestión de calidad ISO que fue totalmente compatible con el sistema implementado

Al identificar los cost-drivers correctos se puede establecer un mecanismo idóneo para establecer costos reales a los productos financieros y a su vez realizar un análisis correcto de la situación financiera actual y prepararse para el futuro.

## **2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA**

La investigación de este proyecto está basado en el paradigma crítico propositivo que ayudara a identificar la realidad en función del problema, analizando su entorno, tomando conciencia que la aplicación incorrecta de un modelo de Costos en la institución financiera ,causa información irreal e inoportuna para las personas encargadas de la presentación de informes financieros.



### **2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

El Marco Legal que sirve para las operaciones y funcionamiento de las Entidades del Sistema Financiero, están dadas principalmente por:

**La Constitución de la República del Ecuador**, Registro Oficial 449, del 20 de octubre del 2008. En el Título VI Régimen de Desarrollo, Capítulo Cuarto Soberanía económica, Sección Octava Sistema financiero. Pág.146

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

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 del 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.

Art. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera. Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas.

Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.

Según La **Ley de Economía Popular y Solidaria** en su Parte Segunda llamada Del Sector Financiero Popular y Solidario, Título Primero, Cooperativas de Ahorro y Crédito dispone: Pág. 40

Art.- 88.- Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

No obstante la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios.

#### NORMAS APLICABLES

Art.- 89.- Las cooperativas de ahorro y crédito, se regularán por lo previsto en la presente ley, para todas las cooperativas, por las normas del presente título y las de su Reglamento Especial, que será dictado por el Ejecutivo, con normas específicas en cuanto a límites de crédito, vinculaciones por administración o presunción, administración de riesgos, calificación de activos de riesgo, prevención de lavado de activos, cupos de créditos vinculados, requisitos para representantes a la asamblea general, vocales de los consejos de administración, vigilancia y gerentes y otros aspectos propios de su particular naturaleza funcional y operativa, en

forma diferenciada, según el nivel en que sean ubicadas, de acuerdo con las normas de segmentación que responderán a su vínculo común, número de socios, monto de activos, volumen de operaciones y ámbito geográfico de acción

### VÍNCULO COMÚN

Art.- 90.- Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán como socios a quienes, siendo parte del público en general, tengan como vínculo común únicamente la capacidad y voluntad de acceder a sus servicios; o, a quienes tengan una identidad común de dependencia laboral, profesional o institucional

### SOCIOS Y CAPITAL MÍNIMO

Art.- 91.- El número de socios y el capital mínimo requeridos, para la constitución y funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito, serán establecidos por el Consejo Nacional, tomando en cuenta el vínculo común de los socios y el ámbito geográfico donde vayan a desarrollar sus actividades.

Ni en caso de retiro o separación forzosa del socio, ni para compensar deudas, se podrá redimir capital social por sumas que excedan el cinco por ciento del mismo, calculado al cierre del ejercicio económico inmediato anterior.

### ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

Art.- 92.- Los requisitos para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito y para la apertura de agencias, oficinas o sucursales, evitarán la competencia desigual con cooperativas preexistentes en el mismo territorio o en la misma área geográfica y preverán la presentación y verificación de un estudio de factibilidad que demuestre la sostenibilidad socio-económica de la cooperativa o de la oficina.

### ÓRDENES DE PAGO

Art.- 93.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago en favor de sus socios y contra sus depósitos, que podrán hacerse efectivas en otras cooperativas similares, de acuerdo con las normas reglamentarias que se dicten y los convenios que se suscriban para el efecto.

Igualmente podrán realizar operaciones por medios magnéticos, informáticos o similares, de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico y las normas que dicte el Consejo.

## **2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**

### **2.4.1. Marco conceptual variable independiente**

#### **2.4.1.1. Contabilidad General**

Según el criterio **Fower, E (2007:7)** " Es un elemento del sistema de un información de un ente, que proporciona datos sobre su patrimonio y su evolución, destinados a facilitar las decisiones de sus administradores y de los terceros que interactúan con él en cuanto se refiere a su relación actual o potencial con el mismo"

Es la ciencia que nos provee de la imagen económica de una empresa a nivel global y específico.

Según **Ayaviri, D (2008:2)**, describe el Concepto de Contabilidad como: "La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad"

Por otro lado según **Sydney, Davidson& Roman (2008:1-3)** "La contabilidad como un sistema de información, cuya finalidad es ofrecer a los interesados información económica sobre una entidad. En el proceso de comunicación participan los que preparan la información y los que la utilizan"

Es indudable que el concepto de contabilidad se resume en el arte de registrar y clasificar las transacciones así como ofrecer información simplificada, veraz y oportuna de hechos económicos y financieros de una empresa, así como determinar información financiera de vital importancia para la toma de decisiones.

#### **2.4.1.1.1. Objetivos de la Contabilidad**

De acuerdo al criterio de **Omeñaca, J (2008:25)**

El objetivo fundamental es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, podemos concretarlos en tres:

1. Informar de la situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como es su aspecto económico-financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentara esa información.
2. Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuanto se ha ganado o perdido en un periodo de tiempo determinado.
3. Informar de las causas de dichos resultados. Mucho más importante que saber cuánto se gana o se pierde es saber el porqué de esas pérdidas y esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo.

#### **2.4.1.2. Contabilidad Interna o de Gestión**

“Contabilidad de Gestión es la Contabilidad dedicada a la información con fines internos, ha sido uno de los instrumentos más utilizados como sistema informativo para la dirección, ya que permite conocer el resultado de la empresa y de cada una de sus áreas, contribuyendo decisivamente al proceso de toma de decisiones”. Drucker, F (2014: Internet)

En base al concepto anterior se define a la Contabilidad de Gestión como una herramienta de información que es base para la toma de decisiones en la alta gerencia, así conocer la situación económica de una empresa en cualquier momento.

#### **2.4.1.3. Contabilidad de Costos**

“La contabilidad de costos es un sistema de información empleado para predeterminar , registrar, acumular, controlar, analizar, direccionar,

interpretar e informar todo lo relacionado con los costos de producción , venta ,administración y financiamiento.”(Garcia Colin, Contabilidad de Costos, 2007)Pàg.8

Según **Horgren & Datar (2007:2)** “La contabilidad de costos proporciona información para dirigir la información administrativa y financiera. La contabilidad de costos mide, analiza y presenta información financiera y no financiera relacionada con los costos de adquirir o utilizar recursos en una organización.”

Tomando como base el criterio de **Cuevas, C (2001:3)** que nos menciona acerca de Contabilidad de Costos lo siguiente

Esta desempeña un papel destacado en los informes financieros, pues los costos del producto o servicio son un componente de significativa importancia en la determinación del ingreso y en la posesión financiera de toda organización. La asignación de los costos, es también, básica en la preparación de los estados financieros. En general, la contabilidad de costos se relaciona con la estimación de los costos, los métodos de asignación y la determinación del costo de bienes y servicios.

En base a los criterios anteriormente citados la Contabilidad de Costos está definida como la rama especializada en costos corrientes que implica realizar los diversos procesos o actividades dentro de una empresa e identificar el impacto económico para la empresa.

#### **2.4.1.4. Costo**

“Sacrificio o dedicación de recursos a un propósito particular, con frecuencia se mide en las unidades monetarias que una organización debe pagar por los bienes y servicios.”(Horngrén, Charles, & Gary , 2006). Pág.133

Según el diccionario **DEFINICIÓN. DE (2013: Internet)** establece lo siguiente:

El costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio).

El costo de un producto está formado por el precio de la materia prima, el precio de la directa empleada en su producción, el precio de la mano de obra indirecta empleada para el funcionamiento de la empresa y el costo de amortización de la maquinaria y de los edificios.

Los especialistas afirman que muchos empresarios suelen establecer sus precios de venta en base a los precios de los competidores, sin antes determinar si éstos alcanzan a cubrir sus propios costos. Por eso, una gran cantidad de negocios no prosperan ya que no obtienen la rentabilidad necesaria para su funcionamiento. Esto refleja que el cálculo de los costos es indispensable para una correcta gestión empresarial.

El análisis de los costos empresariales permite conocer qué, dónde, cuándo, en qué medida, cómo y por qué pasó, lo que posibilita una mejor administración del futuro.

En otras palabras, el costo es el esfuerzo económico que se debe realizar para lograr un objetivo operativo (el pago de salarios, la compra de materiales, la fabricación de un producto, la obtención de fondos para la financiación, la administración de la empresa, etc.). Cuando no se alcanza el objetivo deseado, se dice que una empresa tiene pérdidas.

“Por costo se entiende la suma de erogaciones en que incurre una persona física o moral para la adquisición de un bien o de un servicio, con la intención de que genere ingresos en el futuro.”(Ramirez, 2007)Pág.40

En conclusión gasto es el desembolso que se realiza para fabricar un bien o prestar un servicio y estos costos se establecen de acuerdo a la competencia, por eso es indispensable establecer costos a cada uno de los procesos que se realizan para obtener beneficio.

#### **2.4.1.4.1. Sistemas de Costos**

En el criterio de **Gonzales, C& Serpa, H (2008: Internet)** nos menciona que:

<sup>2</sup>Los sistemas de costos son un conjunto de métodos, normas y procedimientos, que rigen la planificación, determinación y análisis del costo, así como el proceso de registro de los gastos de una o varias actividades productivas en una empresa, de forma interrelacionada con los subsistemas que garantizan el control de la producción y/o servicios y de los recursos materiales, laborables y financieros.

Dentro de los objetivos de un sistema de costos se encuentran:

- Fijar pautas a las que se someten los procedimientos de asignación de costos.
- Determinar los criterios a aplicar en la distribución y prorrateo de los gastos
  
- Establecer la oportunidad o fecha en que deben ser calculados los costos, las modalidades de cálculo, las bases que se pueden utilizar, como tienen que ser tratados ciertos costos, forma de determinar los costos totales y unitarios, así como la metodología para la presupuestación de costos y determinación de estándares.
  
- Con el fin de calcular el costo de las unidades producidas o el servicio prestado, es necesario definir un sistema para aplicarlos a la actividad.

Los sistemas de costo ayudan a determinar de una mejor manera los costos de bienes y servicios, por ende se generan controles específicos en la Institución en todos los departamentos y se analiza el costo que genera el comprar un bien o servicio.

Según **Pérez de León & Ortega (1999:40)** “Son conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría doble y otros principios que tienen por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles efectuadas”

#### **2.4.1.4.2. Importancia de un sistema de costos**

El diseño de un sistema de costos se inicia realizando un diagnóstico de la organización estudio según lo dice (Del Rio, 2010) pág.320

---

<sup>2</sup><http://www.gerencie.com/generalidades-de-la-contabilidad-y-sistemas-de-costos.html>



Las generalidades de un sistema para determinar costos es clave el conocer el sistema productivo de cada uno de los procesos de estudios así como establecer el control interno, la elaboración de informes.

La determinación del diseño de contabilidad de costos debe tenerse en cuenta los siguientes aspectos:

La finalidad del sistema, los beneficios y el entorno administrativo y productivo de la empresa.

Las operaciones que registre el sistema serán en términos financieros y expresados en cada uno de sus elementos del costo de producción.

El sistema de información financiera de costos debe establecer los objetivos del sistema y alinearlos con el proceso de planear, control y evaluar los resultados.

Los objetivos de un sistema de contabilidad de costos deben de ofrecer la seguridad y precisión de la información que habrán de emitir.

Por ello es necesario tener en cuanto los siguientes metas:

- a) Planear los artículos a producir
- b) Controlar la distribución de los artículos
- c) Administrar las actividades de las empresas

Según menciona **García, J (2009:329)**

Al determinar los sistemas de costos es necesario realizar un análisis de los tipos y característica de cada uno de los sistemas en atención a la fecha en que se obtiene la información y lo divide en históricos o reales, predeterminados en estimados vs. Predeterminados.

Otro sistema es en bases a la forma en que operaran que pueden ser absorbentes y directos y en atención a las características de la producción de las empresas: por órdenes de producción y procesos productivos.

Estos tipos de sistemas permiten determinar en el diseño cual será el apropiado para establecerlo en la organización bajo las privativas aquí señaladas.

En base a criterios anteriores se concluye que in sistema de costos debe emitir documentos financieros como son diarios, mayores y auxiliares analíticos de la información que se registra la cual constituye factores primordiales para la generación de la información. Basado en esta situación la clasificación operaciones tendrán que hacer bajo la clasificación de las cuentas que intervienen el proceso productivo y en el registro de las operaciones de producción.

#### **2.4.1.4.3. Clasificación de los Sistemas de costos**

Un sistema de costos es un conjunto de procedimientos y técnicas para calcular el costo de las distintas actividades. (Cruz Lezama, 2007) pág.5

##### **1) SEGÚN EL TRATAMIENTO DE LOS COSTOS FIJOS:**

Costeo por absorción: Todos los costos de fabricación se incluyen en el costo del producto, así como se excluyen todos los costos que no son de fabricación. La característica básica de este sistema es la distinción que se hace entre el producto y los costos del período, es decir los costos que son de fabricación y los que no lo son.

Costeo variable: Los costos de fabricación se asignan a los productos fabricados. La principal distinción bajo este sistema es la que existe entre los costos fijos y los variables. Los costos variables son los únicos en que se incurre de manera directa en la fabricación de un producto. Los costos fijos representan la capacidad para producir o vender, e independientemente del hecho de que se fabriquen o no los productos y se lleven al período, no se inventarían. Los costos de fabricación fijos totales permanecen constantes a cualquier volumen de producción. Los costos variables totales aumentan en proporción directa con los cambios que ocurren en la producción.

La cantidad y presentación de las utilidades varía bajo los dos métodos. Si se utiliza el método de costeo variable, los costos variables deben deducirse de las ventas, puesto que los mismos son costos en los que normalmente no se incurriría si no se produjeran los artículos.

## 2) SEGÚN LA FORMA DE CONCENTRACIÓN DE LOS COSTOS:

Costeo por órdenes: Se emplea cuando se fabrica de acuerdo a pedidos especiales de los clientes.

Costeo por procesos: Se utiliza cuando la producción es repetitiva y diversificada, aunque los artículos son bastante uniformes entre sí.

## 2) SEGÚN EL MÉTODO DE COSTEO:

Costeo histórico o resultante: Primero se consume y luego se determinan el costo en virtud de los insumos reales. Puede utilizarse tanto en costos por órdenes como en costos por procesos.

Costeo predeterminado: Los costos se calculan de acuerdo con consumos estimados. Dentro de estos costos predeterminados podemos identificar 2 sistemas:

Costeo estimado o presupuesto: sólo se aplica cuando se trabaja por órdenes. Son costos que se fijan de acuerdo con experiencias anteriores. Su objetivo básico es la fijación de precios de venta.

Costeo estándar: Se aplica en caso de trabajos por procesos. Los costos estándares pueden tener base científica (si se pretende medir la eficiencia operativa) o empírica (si su objetivo es la fijación de precios de venta). En ambos casos las variaciones se consideran ineficiencias y se saldan por ganancias y pérdidas

De acuerdo con algunas filosofías sobre el costo pueden ser: (Cuervo & Osorio, 2010). Pág.17

- Costeo total, absorbente o tradicional (Full Costing)
- Costeo directo, variable o marginal (Direct Costing)
- Costeo basado en actividades (Activity Based Costing)
- Costeo objetivo (Target Costing)
- Costeo en el ciclo de vida de los productos( Life Cycle Costing)
- Costeo por protocolos (Protocols Costing)

*Costeo total, absorbente o tradicional (Full Costing):* asigna al producto los tres o cuatro elementos del costo. No hace distinción entre variables y fijos. Los gastos son sacrificios del periodo y nada

tiene que ver con los inventarios. La utilidad bruta es la diferencia entre las ventas y el costo de ventas.

Costo Total= Materiales+Mano de Obra + Costos Indirectos + Contratación con terceros.

*Costeo directo, variable o marginal (Direct Costing):* este sistema asigna al producto los costos variable. Los costos y gastos fijos son considerados sacrificios de período. Aparece el concepto de la contribución o utilidad marginal como la diferencia entre el precio y los costos y gastos variables.

Costo Total= Materiales+Mano de Obra Variable+ Costos Indirectos variables + Contratación con terceros

*Costeo basado en actividades (Activity Based Costing):* este sistema asigna a los productos o servicios los materiales directos y el costo de las actividades necesarias para producirlos o presentarlos y costea las actividades con base en los recursos del sistema.

Costo Total: Materiales+ Sumatoria del costo de cada una de las actividades.

*Costeo en la teoría de las restricciones ( Throughput Accounting):* Modelo que asigna los costos indirectos en los puntos débiles del Sistema.

La identificación de los recursos escasos (cuellos de botella) se hace absolutamente necesaria para sincronizar el sistema. El throughput es la velocidad a la cual se genera el dinero. El recurso es el que determina el throughput.

Throughput= Precio de venta – costos variables

*Costeo objetivo (Target Costing):* es un procedimiento que permite determinar los costos a partir del precio. En un ambiente de alta competencia donde el precio está determinado por el mercado, la empresa solo cuenta con la opción de encontrar el camino que le permita el costo para lograr la rentabilidad deseada.

*Costeo en el ciclo de vida de los productos ( Life Cycle Costing):* es la acumulación de costos de actividades que se realizan a lo largo del ciclo de vida de un producto.

*Costeo por protocolos (Protocols Costing):* es una técnica aplicada en el sector de la salud con el ánimo de establecer para el médico, el tratamiento de menor costo, bien sea en procedimientos o en tratamientos clínicos.

#### **2.4.1.4.4. Modelo de Costos**

Según **Figueira, M (2003: Internet)**

La expresión «modelo contable» se refiere a la representación teórica de un sistema de información integrado con métodos y procedimientos propios de la técnica contable, por lo cual:

Modelo de costos es la representación teórica de un sistema de información contable integrado con métodos y procedimientos referidos al devengo de costos.

Tienen como propósito no solo expresar el costo del objeto de la inversión sino, además, suministrar herramientas que coadyuven a la gestión de los entes.

Los modelos de costos nos permiten representar la información sobre los procedimientos que se han realizado para alcanzar los objetivos propuestos, además nos permite identificar la información contable más relevante.

#### **2.4.1.4.5. Características de un Sistema de Costos**

Según **Casigne, E& otros, (1981:151)**

Al iniciar el diseño del sistema de costos de incluir el estudio de la estructura de las áreas funcionales que intervienen en la producción de los artículos que vende la empresas. Las tareas y asignaciones específicas están sujetas a las siguientes secuencias:

1. Estudio y análisis del flujo de las operaciones de producción
2. Adaptaciones del sistema al flujo de las operaciones de producción
3. Desarrollo operativo del sistema.

En el estudio de la planta debe observar los puntos de localización y distribución de los almacenes, la distribución de las líneas de producción y la distribución de la maquinaria y equipos lo menciona.

En cuanto a la adaptación del sistema al flujo de las operaciones de producción comprende:

1. Identificación y clasificación de los centros de producción
2. Identificación y clasificación de los elementos que constituyen el costo de producción.
3. Determinación de las bases de aplicación.

Para efectos de control y registro, se ha clasificado a los elementos del costo de producción en materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación, en dos grandes categorías: Directos e Indirectos. La identificación y clasificación de los elementos del costo, solo podrá llevarse a cabo si se sabe cuáles son las materias primas y materiales que se consumen en las zonas productivas.

A medida que se van llevando a cabo las tareas en las líneas de producción, surge la necesidad de establecer bases que permitan medir y valorar los elementos del costo de producción.

Para determinar un sistema de costos idóneo es necesario seguir algunos pasos de vital importancia como la identificación y clasificación de los centros, así como los elementos del costo y las bases de aplicación. De esta forma se analiza la información y se establece un sistema a seguir.

#### **2.4.1.4.6. Clasificación de los Costos**

Según **Anda, L (2007:8)** Los costos se han clasificado desde muy variados enfoques atendiendo a diferentes necesidades de información. Dentro de la contabilidad de costos de una empresa de transformación, los costos se clasifican principalmente como sigue:

Por su grado de Control

- Costos controlables.
- Costos no controlables.

Los costos de un departamento determinado incluyen tanto los costos incurridos dentro del departamento en sí, como los costos asignados al mismo por distribución de los costos de otros departamentos, porque, por haber recibido beneficio de ellos este departamento debe de absorber parte de los costos de esos otros departamentos.

Los primeros costos, los que se originaron dentro del departamento en sí, están bajo el control del jefe de ese departamento, son costos controlables por él y los segundos, recibidos de otros

departamentos, quedan fuera de su responsabilidad, son costos no controlables por el jefe del departamento.

Esta clasificación de costos se circunscribe a cada una de las diferentes áreas de responsabilidad, llamadas centros de costos, que son las unidades de organización establecidas para fines de asignación, acumulación, cómputo y control de costos y para la determinación de las correlativas responsabilidades, en función de los costos controlables y de los no controlables.

Por su trascendencia en la toma de decisiones:

- Costos relevantes.
- Costos no relevantes o irrelevantes.

En la toma de decisiones los costos se estudian relacionando su justificación con el beneficio o contribución que conllevan, por lo que existen costos que tienen significación y trascendencia según la decisión que se tome y por lo tanto influyen necesariamente en las decisiones, son costos relevantes en la elección de alternativas; otros costos en cambio, no tienen influencia para una decisión, porque son inmutables en determinadas alternativas, son costos irrelevantes.

Por su comportamiento en relación con el volumen de actividad:

De producción o de ventas:

Costos fijos.- Son los costos que en su monto no cambian aunque cambie el volumen de actividad, se les llama también rígidos o constantes, se acumulan en función del tiempo transcurrido, por lo que se conocen también como costos cronológicos.

En relación al monto total del costo, éste permanece “fijo”, pero en relación a la unidad varía en forma inversa, es decir, a mayor volumen, menor costo y viceversa, a menor volumen, mayor costo.

Costos variables.- Son los costos que están directamente relacionados con el volumen de actividad, es decir, aumentan y disminuyen en su monto total, en proporción directa a los aumentos y disminuciones de los volúmenes de actividad.

En relación al monto total del costo, éste varía, pero en relación a la unidad, permanece fijo.

Costos Semivariables

También llamados: Semi-Fijos, Fijos-Variables,

### Parcialmente Variables o Parcialmente Fijos

Son costos que constan de una parte fija que se causa aún sin haber actividad y de una parte variable que aumenta o disminuye en proporción directa a la actividad.

Los cambios en estos costos no son por lo tanto constantes sino bruscos, sin guardar una relación estrecha con el volumen de actividad.

Por su relación con un departamento, centro de costos o producto

#### Determinado:

Costos directos.- Son los costos que, desde el momento en que se generan, pueden ser plenamente identificados con el departamento, centro de costos o producto que los origina.

Costos indirectos.- Son los costos que al no identificarse con un departamento, centro de costos o producto determinado, se aplican a ellos por distribución.

Por la función que los origina:

Esta clasificación se basa en las principales funciones de la empresa, identificando los costos con las áreas que los generan y que generalmente en una empresa de transformación son:

#### De operación

Agrupar a los costos de las siguientes funciones:

#### De distribución o ventas

Comprende los costos necesarios para realizar la venta de los productos.

#### De administración

Comprende los costos correspondientes a los servicios de supervisión general.

#### De producción.

Agrupar los costos que son necesarios para llevar a cabo la transformación, estos a su vez se clasifican como sigue:

Por su naturaleza.- los costos de producción inicialmente se clasifican en:

- Materia prima.

Es el costo del material que se transforma, o que interviene en la transformación.



- Mano de obra o sueldos y salarios

Es el costo del trabajo del elemento humano que transforma la materia prima.

- Cargos indirectos

Son el costo de todos los demás servicios auxiliares de la fábrica, necesarios para que el elemento humano lleve a cabo la transformación de la materia prima.

Por su relación con el producto.- los mismos costos de producción se clasifican en:

- Directos.

Son los costos que se identifican con ó en el producto.

- indirectos

Son los costos que no se identifican con el producto en forma directa, sino por aplicación (distribución).

En conclusión los costos están clasificados de acuerdo al control y a la toma decisiones y estos a su vez se subdividen por operación, producción, producción de ventas cada tipo de costos tienen sus características específicas.

#### **2.4.1.4.7. Determinación de los costos**

Citando a **Cruz, O (2007:5)** nos menciona

Es de vital importancia la determinación y el conocimiento cabal de los costos de la empresa, ya que entre los objetivos y funciones de la determinación de costos, se encuentran los siguientes:

- Servir de base para fijar precios de venta y para establecer políticas de comercialización.
- Facilitar la toma de decisiones.
- Permitir la valuación de inventarios.
- Controlar la eficiencia de las operaciones.
- Contribuir a planeamiento, control y gestión de la empresa.

De igual forma la determinación de los costos también servirá, en general, para tres propósitos fundamentales:

1. Proporcionar informes relativos a costos para medir la utilidad y evaluar el inventario (estado de resultados y balance general).
2. Ofrecer información para el control administrativo de las operaciones y actividades de la empresa (informes de control).
3. Proporcionar información a la administración para fundamentar la planeación y la toma de decisiones (análisis y estudios especiales).

Facilitar la toma de decisiones.

Permitir la valuación de inventarios.

Controlar la eficiencia de las operaciones.

Contribuir a planeamiento, control y gestión de la empresa

La determinación de costos permite conocer:

- Cuál es el costo unitario de un artículo, esto es, lo que cuesta producirlo
- Cuál es el precio a que debemos venderlo
- Cuáles son los costos totales en que incurre la empresa.
- cuál es el nivel de ventas necesario para que la empresa, aunque no tenga utilidades, tampoco tenga pérdidas. Es decir, cuál es el punto de equilibrio.
- Qué volumen de ventas se necesita para obtener una utilidad deseada.
- cómo se pueden disminuir los costos sin afectar la calidad del artículo que se produce.
- Cómo controlar los costos.

En conclusión la determinación de costos es un parte fundamental de una empresa ya que mediante la identificación y análisis de costos nos permite tomar decisiones sobre los costos innecesarios que existen en la empresa.

#### **2.4.1.4.8. Elementos del Costo**

En el criterio de **Zapata, P (2007:10)** menciona:

Para fabricar cualquier bien o prestar un servicio será necesario adquirir y poner a disposición del proceso productivo tres elementos consustanciales y vinculados entre sí:

### Materiales o materia prima

Constituyen todos los bienes, ya sea que se encuentren en su estado natural o hayan tenido algún tipo de transformación previa, requeridos para la producción de un bien

### Mano de Obra

Se denomina a la fuerza creativa del hombre, de carácter físico o intelectual, requerida para transformar con la ayuda de maquinas, equipos o tecnología los materiales de productos terminados.

### Otros Insumos

Constituyen aquellos ingredientes materiales o inmateriales complementarios que son indispensables para generar un bien o un servicio, conforme fue concebido originalmente. **Pág.10**

Según **Cruz, O (2007:7)** Tal como se mencionó anteriormente, los tres elementos del costo de fabricación son:

### Materias primas

Todos aquellos elementos físicos que es imprescindible consumir durante el proceso de elaboración de un producto, de sus accesorios y de su envase. Esto con la condición de que el consumo del insumo debe guardar relación proporcional con la cantidad de unidades producidas.

### Mano de obra directa

Valor del trabajo realizado por los operarios que contribuyen al proceso productivo.

### Costos Indirectos

Son todos los costos en que necesita incurrir un centro para el logro de sus fines; costos que, salvo casos de excepción, son de asignación indirecta, por lo tanto precisa de bases de distribución. La suma de las materias primas y la mano de obra directa constituyen el costo primo

La combinación de la mano de obra directa y la carga fabril constituye el

Costo de conversión llamado así porque es el costo de convertir las materias primas en productos terminados.

En conclusión es el material para la elaboración de un producto ejemplo: para la elaboración de un mueble el elemento principal es la madera. Este elemento es netamente variable ya que puede variar de acuerdo a la producción.

La mano de obra directa es el trabajo que realizan los operarios para la elaboración del producto y los costos indirectos de fabricación son todos los materiales que invierten en la elaboración del producto a excepción de la materia prima directa y la mano de obra directa

#### **2.4.1.4.9. Análisis del punto de equilibrio**

**Cruz, O (2007:27)** menciona que en muchas ocasiones se ha mencionado que:

Alguna empresa está trabajando en su punto de equilibrio o que es necesario vender determinada cantidad de unidades y que el valor de ventas deberá ser superior al punto de equilibrio; sin embargo creemos que este término no es lo suficientemente claro o encierra información la cual únicamente los expertos financieros son capaces de descifrar. Sin embargo la realidad es otra, el punto de equilibrio es una herramienta financiera que permite determinar el momento en el cual las ventas cubrirán exactamente los costos, expresándose en valores, porcentaje y/o unidades, además muestra la magnitud de las utilidades o pérdidas de la empresa cuando las ventas excedan o caen por debajo de este punto, de tal forma que este viene a ser un punto de referencia a partir del cual un incremento en los volúmenes de venta generará utilidades, pero también un decremento ocasionará pérdidas, por tal razón se deberán analizar algunos aspectos importantes como son los costos fijos, costos variables y las ventas generadas.

#### **Punto de Equilibrio Operativo**

El estudio de la utilidad de una empresa, se facilita por el procedimiento gráfico conocido con el nombre de gráfica del punto de equilibrio económico, que sirve como base para indicar cuantas unidades deben de venderse si una compañía opera sin pérdidas. Los ingresos y costos totales, a diferentes volúmenes de ventas, pueden estimarse y graficarse

## Punto de Equilibrio para las Ventas

Para la determinación del punto de equilibrio debemos en primer lugar conocer los costos fijos y variables de la empresa; entendiendo por costos variables aquellos que cambian en proporción directa con los volúmenes de producción y ventas, por ejemplo: materias primas, mano de obra a destajo, comisiones, etc. Tal como se mencionó anteriormente, se entiende por costos fijos, aquellos que no cambian en proporción directa con las ventas y cuyo importe y recurrencia es prácticamente constante, como son la renta del local, los salarios, las depreciaciones, amortizaciones, etc. Además se debe conocer el precio de venta de él o los productos que fabrique o comercialice la empresa, así como el número de unidades producidas. Al obtener el punto de equilibrio en valor, se considera la siguiente fórmula:

$$\text{P. E. (\$)} = \frac{\text{Costo Fijo (\$)}}{1 - \frac{\text{Costo Variable (\$)}}{\text{Ventas Totales (\$)}}}$$

### Punto de Equilibrio en Porcentaje

Cuando se requiere obtener el punto de equilibrio en porcentaje, se manejan los mismos conceptos, pero el desarrollo de la fórmula es diferente

$$\text{P. E. (\%)} = \frac{\text{Costo Fijo (\$)}}{\text{Ventas Totales (\$)} - \text{Costo Variable (\$)}} \times 100$$

## 2.4.2. Marco conceptual variable independiente

### 2.4.2.1. Finanzas

1)"Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.", y  
2) "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros" (Andrade, 2005) Pág.293

Las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo.(Bodie & Merton, 2003)Pág.2

El término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz.(Ferrel O. C., 2004).Pág.8

En conclusión finanzas establece las actividades económicas que tienes que ver con dinero y esto varía de acuerdo a la oferta y la demanda.

#### **2.4.2.2. Administración Financiera**

Según **Ortega, A (2002:56)**

“La Administración Financiera se define por las funciones y responsabilidades de los administradores financieros. Aunque los aspectos específicos varían entre organizaciones las funciones financieras clave son: La Inversión, el Financiamiento y las decisiones de dividendos de una organización. Los fondos son obtenidos de fuentes externas e internas de financiamiento y asignados a diferentes aplicaciones. Para las fuentes de financiamiento, los beneficios asumen la forma de rendimientos reembolsos, productos y servicios. Por lo tanto las principales funciones de la administración financiera son planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar el valor de una empresa, lo cual implica varias actividades importantes. Una buena Administración Financiera coadyuva a que la compañía alcance sus metas, y a que compita con mayor éxito en el mercado, de tal forma que supere a posibles competidores.”

La administración financiera establece puntos clave como son la Inversión el financiamiento y las decisiones que toman las empresas, lo cual ayuda a establecer análisis en cuanto a las metas y objetivos de la empresa.

El autor **Montalvo, C (2011:102)** define de la siguiente manera:

La Administración Financiera trata principalmente del dinero, como la variable que ocupa la atención central de las organizaciones con fines de lucro. En este ámbito empresarial, la administración financiera estudia y analiza los problemas acerca de:

La Inversión  
El Financiamiento

Si el conjunto de temas de la administración financiera debiera clasificarse sistemáticamente en grandes temas, dichos temas serían los tres antes mencionados.”

Citando a **Cabana, E (2013: Internet)**

La administración financiera es una parte de la ciencia de la administración de empresas que estudia y analiza, como las organizaciones con fines de lucro pueden optimizar:

La adquisición de activos y la realización de operaciones que generen rendimiento posible.

El Financiamiento de los recursos que utilizan en sus inversiones y operaciones, incurriendo en el menor costo posible determinando cómo y cuándo devolverlos a los acreedores, y retribuir a los inversores con ganancias en dinero y en bienes de capital, y la Administración de los activos de la organización.

Todo ello con el propósito de maximizar la riqueza del inversor y minimizar el riesgo de resultados desfavorables. Con este propósito, para evaluar el nivel del desempeño de la gestión financiera la firma dispone de indicadores como la liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura y apalancamiento, que le permiten evaluar y controlar el proceso de Administración financiera mediante diagnósticos periódicos.

El tema central de la Administración Financiera es la utilización de recursos de dinero para invertir financiar pagar a los inversores y administrarlos eficientemente en forma de activos.

Al mencionar administración financiera se hace referencia al análisis de costos de los procesos que se realizan continuamente para el mejoramiento, así como también el costo de activos , y a su vez identificar que tan eficiente es la administración de los recursos.

2. Análisis financiero: Se encarga de la valoración de la cooperativa como un todo. Se ocupa de analizar la evolución de la rentabilidad de las inversiones y de los recursos propios, así como el costo de los recursos financieros utilizados. Se apoya en el balance de situación, estado de resultado y otros estados contables.

- Análisis de flujo de caja: Es la relación de entrada y salida de efectivo.

Análisis de los estados financieros:

Análisis de tendencia: Demuestra la extensión y dirección del cambio de un año base a los años siguientes.

Análisis de porcentos integrales: Tiene como objetivo separar el contenido de los estados financieros en sus elementos con el fin de determinar la relación que existe entre cada una de las partidas con relación a un total.

Análisis de cambio en pesos y porcentaje: Da a conocer el valor de cualquier cambio en pesos; diferencia entre el valor de un año base y un año que sirve de comparación.

Análisis de variación de capital de trabajo: Se verá con qué recursos cuenta o sigue contando la cooperativa para seguir trabajando.

Análisis de razones financieras:

Análisis de solvencia: Proporciona información sobre la capacidad de pago de la cooperativa.

Análisis de rentabilidad: Da respuestas finales acerca de la efectividad con que se ha administrado la cooperativa.

Análisis de actividad: Mide la efectividad con la que la empresa emplea los recursos de que dispone.

Análisis de estabilidad: Permite conocer cuánto tiempo pueden esperar a que la cooperativa continúe operando con eficacia.

Sin embargo, no debe olvidarse que el proceso estratégico se está realizando para empresas cooperativas.

Para ayudar a comprender el enfoque original que se necesita en el análisis del desempeño de la cooperativa, se presentan a continuación la noción que debe ser adaptado a su naturaleza particular.

Cada uno de los análisis que se pueden realizar ayuda a la Institución a determinar de una mejor forma como se están manejando los recursos económicos y el lucro que genera dichos recursos. Por otra parte algunos de estos análisis nos dan resultados reales en cualquier momento y así determinar si se están cumpliendo con las metas propuestas.



La noción de rentabilidad en una empresa cooperativa no se encuentra necesariamente en la remuneración del capital, de la cual una proporción (reserva), que puede ser alta, no es propiedad de los miembros a escala individual, siendo intransmisible e ir repartible. Para una cooperativa, la medida de rentabilidad debe basarse, más bien en el conjunto de beneficios recibidos por los miembros. De ahí se deriva el rol determinante de la noción de rentabilidad, como importe pagado a los miembros, que <sup>3</sup>corresponde a la cuantificación del total de beneficios y no únicamente al excedente distribuido.

Es por ello que el análisis del estado de resultados en el sector cooperativo debe fundamentarse en 2 grandes principios.

a) Generación de excedentes suficientes para crear una reserva que asegure la entidad y permanencia de las empresas cooperativas.

b) Maximización de los beneficios, los cuales incluyen no sólo los gastos de personal, sino también aquellos de tipo social.

Estas razones no permiten el análisis de las cooperativas por sí mismas, pero demuestra su verdadera utilidad si se comparan con las razones del sector. También es importante comparar los resultados de un año con los de años anteriores. Otra forma de medir los gastos de explotación es el análisis de las desviaciones observadas de un período a otro en determinado renglón de gastos.

La cooperativa además de asegurar la supervivencia y eficiencia económica se debe garantizar la ampliación del bienestar, la equidad y el mejoramiento de la calidad de vida de todos los grupos implicados.

"La importancia de las cooperativas es la vida económica para el bienestar de sus asociados y de toda la comunidad".

### **2.4.2.3. Indicadores Financieros**

Según **Hernández, L (2009:46)**

Los indicadores financieros agrupan una serie de formulaciones y relaciones que permiten estandarizar e interpretar adecuadamente

---

<sup>3</sup><http://www.monografias.com/trabajos89/analisis-economico-financiero-cooperativas/analisis-economico-financiero-cooperativas.shtml#analisissea>

el comportamiento operativo de una empresa, de acuerdo a diferentes circunstancias. Así, se puede analizar la liquidez a corto plazo, su estructura de capital y solvencia, la eficiencia en la actividad y la rentabilidad producida con los recursos disponibles. En consecuencia los indicadores se clasifican de la siguiente forma:

#### Razones de liquidez

- 1) Razón corriente
- 2) Prueba ácida
- 3) Capital de trabajo
- 4) Intervalo básico defensivo Estructura de capital
- 5) Leverage total
- 6) Nivel de endeudamiento
- 7) Número de veces que se gana el interés

#### Razones de actividad

- 8) Rotación de cartera
- 9) Período de cobranza de la cartera
- 10) Rotación de inventarios
- 11) Días de inventario
- 12) Rotación de proveedores
- 13) Días de compra en cuentas por pagar
- 14) Ciclo neto de comercialización

#### 15) Rotación de activos

- a) Ventas a efectivo
- b) Ventas a cartera
- c) Ventas a inventarios
- d) Ventas a activos fijos

#### Razones de rentabilidad

- 16) Rendimiento sobre la inversión
- 17) Margen de ganancias
- 18) Rendimiento del patrimonio

Los indicadores financieros permiten determinar la situación de la empresa en cualquier momento o situación y establecer el grado de eficacia y eficiencia.

#### **2.4.2.4. Rentabilidad**

El criterio de **Zamora, I (2010:50)** menciona lo siguiente:

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos.

La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades.

Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades.

La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

En conclusión la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión y mide la efectividad con las que se realizan las actividades económicas y esto a su vez es un control para la administración financiera medida desde la tendencia de las utilidades.

##### **2.4.2.4.1. Definición de Rentabilidad**

El criterio **Sánchez, E (1998:100)** menciona “La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados”

Este término es utilizado de forma muy variada de acuerdo a las necesidades de la Institución por ende, se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento, que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

La rentabilidad es uno de los objetivos que se traza toda empresa para conocer el rendimiento del capital invertido determinado período de tiempo. Se puede definir además, como el resultado de las decisiones que toma la administración de una empresa, la importancia del análisis de la rentabilidad es decisiva para determinar el porcentaje de cumplimiento de objetivos.

El criterio **Sánchez, E (2002:140)** señala lo siguiente:

Además que la base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad- riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad: análisis de la rentabilidad, análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento, y análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

#### Rentabilidad Económica

La rentabilidad económica o de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

La rentabilidad económica se establece como indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

El origen de este concepto, también conocido como returnoninvestment (ROI) o returnonassets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del s. XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la rentabilidad económica o ROI y la base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos.

### Rentabilidad Financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona returnonequity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista.

Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuible, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa.

La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

La rentabilidad puede verse como una medida, de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje.

Por ejemplo si se coloca en una cuenta un millón y los intereses generados son 100 mil, la rentabilidad es del 10%. La rentabilidad de la cuenta se calcula dividiendo la cantidad generada y la cantidad que se ha necesitado para generarla.

#### **2.4.2.4.2. Indicadores de Rentabilidad**

Los indicadores referentes a rentabilidad, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable. Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales.

El criterio **Sánchez, E (2002:146)** menciona:

Es necesario tener en cuenta una serie de cuestiones en la formulación y medición de la rentabilidad para poder así elaborar una ratio o indicador de rentabilidad con significado:

1. Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.
2. Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados.
3. En la determinación de la cuantía de los recursos invertidos habrá de considerarse el promedio del periodo, pues mientras el resultado es una variable flujo, que se calcula respecto a un periodo, la base de comparación, constituida por la inversión, es una variable stock que sólo informa de la inversión existente en un momento concreto del tiempo. Por ello, para aumentar la representatividad de los recursos invertidos, es necesario considerar el promedio del periodo.

4. También es necesario definir el periodo de tiempo al que se refiere la medición de la rentabilidad (normalmente el ejercicio contable), pues en el caso de breves espacios de tiempo se suele incurrir en errores debido a una personificación incorrecta.

#### **2.4.2.4.3. Estrategias de Rentabilidad**

Según **Guajardo, G (2002:539)**

La empresa debe utilizar por lo menos una (o todas) las estrategias siguientes para determinar su política de calidad que determinará su rentabilidad:

Cumplimiento de las especificaciones. El grado en que el diseño y las características de la operación se acercan a la norma deseada. Sobre este punto se han desarrollado muchas formulas de control: Sello Norven de calidad, normas ISO 9.000, ISO 14.000, etc.

Durabilidad. Es la medida de la vida operativa del producto. Por ejemplo, la empresa Ferrari garantiza que los vehículos que ellos fabrican tienen el promedio de vida útil más alto y por eso su alto precio.

Seguridad de Uso. La garantía del fabricante de que el producto funcionará bien y sin fallas por un tiempo determinado.

#### **2.4.2.4.4. Factores de la Rentabilidad**

Según **Martínez, N (2009:80)**

Existen 9 factores primordiales que influyen en la rentabilidad y los cuales iremos analizando a lo largo del trabajo:

- Intensidad de la inversión
- Productividad
- Participación de Mercado
- Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores
- Calidad de producto/servicio
- Tasa de crecimiento del mercado
- Integración vertical
- Costos operativos
- Esfuerzo sobre dichos factores

## Intensidad de La Inversión

Cuando invertimos estamos dando algo a alguien con el fin de obtener algo mejor. Se puede invertir de muchas formas, invertir nuestro tiempo en una relación, la inteligencia en el trabajo o los fines de semana haciendo deporte para tener una buena salud.

### 2.4.2.4.5. Productividad

Citando **Martínez, N (2009:86)** que menciona:

La productividad puede definirse como la relación entre la cantidad de bienes y servicios producidos y la cantidad de recursos utilizados. En la fabricación la productividad sirve para evaluar el rendimiento del recurso material y humano.

Productividad en términos de empleados es sinónimo de rendimiento. En un enfoque sistemático decimos que algo o alguien es productivo con una cantidad de recursos (Insumos) en un periodo de tiempo dado se obtiene el máximo de productos.

La productividad en las máquinas y equipos está dada como parte de sus características técnicas. No así con el recurso humano o los trabajadores. Deben de considerarse factores que influyen. Al disminuir la ineficiencia, la productividad aumenta. La eficiencia es el límite de la productividad. La productividad óptima, es el nivel de eficiencia para el cual fue pretendido el proceso.

## Características de la Productividad

Citando **Martínez, N (2009:86)** que menciona:

Este tipo de estudio es realizado con la finalidad de determinar el peso que tiene una empresa o marca en el mercado. Se mide en términos de volumen físico o cifra de negocios. Estas cifras son obtenidas mediante investigaciones por muestreo y la determinación de los tamaños poblacionales.

De manera similar que los estudios de penetración y tamaño del mercado, las empresas contratantes de este tipo de estudios son principalmente negocios que venden a otras empresas en el área industrial, así como mercados donde no se dispone de investigaciones sectoriales (por ejemplo: educación, ciertas



unidades de negocios de las telecomunicaciones, entretenimiento, etc.)

Los principales objetivos de este tipo de estudio son los siguientes:

1. Determinar la participación de mercado de la empresa y sus marcas, partiendo de las cifras de venta o volúmenes vendidos.
2. Monitorear el crecimiento de la empresa o sus marcas a lo largo del tiempo.

Desarrollo De Nuevos Productos O Diferenciación De Los Competidores.

Un nuevo producto puede ser creado o hecho "nuevo" de muchas maneras. Un concepto enteramente nuevo se puede traducir en un nuevo artículo y/o servicio. Simples cambios secundarios en un producto existente pueden convertirlo en otro "nuevo" o se puede ofrecer un producto existente a nuevos mercados que lo considerarán "nuevo". Sólo podemos considerar nuevo un producto durante un período limitado.

Esto corresponde a la actitud de innovación que es una filosofía paralela a la del concepto de mercadotecnia.

Cuando se incluye un nuevo producto debe tomarse en consideración la innovación y la calidad del producto/servicio, sin dejar a un lado la diferenciación del producto en el mercado y superando siempre a los competidores del mercado que son un gran número de compradores y vendedores de una mercancía, que además de ofrecer productos similares, igualmente tienen libertad absoluta para sus actividades inherentes y no hay control sobre los precios ni reglamento para fijarlos.

Estudios han demostrado que las industrias en crecimiento son aquellas que están orientadas a productos nuevos.

Calidad De Producto/Servicio.

El significado de esta palabra puede adquirir múltiples interpretaciones, ya que todo dependerá del nivel de satisfacción o conformidad del cliente. Sin embargo, la calidad es el resultado de un esfuerzo arduo, se trabaja de forma eficaz para poder satisfacer el deseo del consumidor. Dependiendo de la forma en que un producto o servicio sea aceptado o rechazado por los clientes, podremos decir si éste es bueno o malo.

Tasa De Crecimiento Del Mercado

La tasa de crecimiento es la manera en la que se cuantifica el progreso o retraso que experimenta un producto en el mercado en un período determinado. Esto tiene que ver también, con el ciclo de

vida del producto, que se define por ser el clásico ciclo de nacimiento, desarrollo, madurez y expiración, aplicado a las ventas de un producto.

### Integración Vertical

La integración vertical comprende un conjunto de decisiones que, por su naturaleza, se sitúan a nivel corporativo de una organización. Dichas decisiones son de tres tipos:

1. Definir los límites que una empresa debería establecer en cuanto a las actividades genéricas de la cadena de valor de la producción.
2. Establecer la relación de la empresa con las audiencias relevantes fuera de sus límites, fundamentalmente sus proveedores, distribuidores y clientes.
3. Identificar las circunstancias bajo las cuales dichos límites y relaciones deberían cambiar para aumentar y proteger la ventaja competitiva de la empresa.

Este conjunto de decisiones permiten caracterizar a una empresa: qué bienes y capacidades forman parte de la empresa y que tipos de contratos se establecen con agentes externos.

### Costos Operativos

Los costos en que incurre un sistema ya instalado o adquirido, durante su vida útil, con objeto de realizar los procesos de producción, se denominan costos de operación, e incluyen los necesarios para el mantenimiento del sistema.

Dentro de los costos de operación más importantes tenemos los siguientes:

A) Gastos técnicos y administrativos. Son aquellos que representan la estructura ejecutiva, técnica y administrativa de una empresa, tales como, jefes de compras, almacenistas, mecánicos, veladores, dibujantes, ayudantes, mozos de limpieza y envíos, etc.

B) Alquileres y/o depreciaciones. Son aquellos gastos por conceptos de bienes muebles e inmuebles, así como servicios necesarios para el buen desempeño de las funciones ejecutivas, técnicas y administrativas de una empresa, tales como: rentas de oficinas y almacenes, servicios de teléfonos. Etc.

C) Obligaciones y seguros. Son aquellos gastos obligatorios para la operación de la empresa y convenientes para la dilución de riesgos a través de seguros que impidan una súbita descapitalización por siniestros. Entre estos podemos enumerar: inscripción a la Cámara Nacional de la Industria de la Construcción, registro ante la Secretaría del Patrimonio Nacional, Seguros de Vida, etc.

D) Materiales de consumo. Son aquellos gastos en artículos de consumo, necesarios para el funcionamiento de la empresa, tales

como: combustibles y lubricantes de automóviles y camionetas al servicio de las oficinas de la planta, gastos de papelería impresa, artículos de oficina, etc.

E) Capacitación y Promoción. Todo colaborador tiene el derecho de capacitarse y pensamos en que tanto éste lo haga, en esa misma medida o mayor aún, la empresa mejorará su productividad. Entre los gastos de capacitación y promoción podemos mencionar: cursos a obreros y empleados, gastos de actividades deportivas, de celebraciones de oficinas, etc. Los costos de operación son los necesarios a fin de operar y mantener el sistema que se proyecta, de manera que se obtenga de éste los productos esperados, en las condiciones previstas durante la etapa de estudio y diseño.

#### **2.4.2.4.6. Modelo de Rentabilidad Financiera**

El criterio **Martínez N (2009:90)** menciona:

Un MRF es una proyección de inversiones, gastos, ingresos y parámetros financieros, organizada en una hoja electrónica, para una empresa o proyecto.

Se desarrollan los Modelos de Rentabilidad Financiera (MRFs) para pronosticar niveles de rentabilidad financiera y otros parámetros financieros de interés.

También se usan para entender cómo la rentabilidad se ve afectada por cambios en volumen, precios y costos (análisis de sensibilidad).

Se calcula la Rentabilidad Financiera, con la intención de saber si la inversión en un negocio dado nos va a suministrar un mayor retorno que si dejamos los fondos en donde están.

De esta manera también se puede comparar el retorno de dos o más alternativas de inversión.

Los parámetros de rentabilidad financiera más usados son la Tasa Interna de Retorno (TIR) y el Valor Presente Neto (VPN).

#### **TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)**

La TIR es una tasa de interés que descuenta una serie de flujos anuales de efectivo de tal manera que el valor presente neto (en el año 0) de la serie sea igual a la inversión inicial.

Este método considera que una inversión es aconsejable si la TIR

resultante es igual o superior a la tasa exigida por el inversor, y entre varias alternativa, la más conveniente será aquella que ofrezca una TIR mayor.

La crítica a este método parten a en primer lugar de la dificultad del cálculo de la TIR (haciéndose generalmente por interacción) aunque las hojas de cálculo y las calculadoras modernas (las llamadas financieras) han venido a solucionar este problema de forma fácil. También puede calcularse de forma relativamente sencilla por el método de interpolación lineal.

Esta debe ser mayor que el costo de oportunidad del capital más un factor de riesgo. Y el costo de oportunidad del capital es la tasa promedio de interés que se puede recibir de los ahorros; por ejemplo, en bancos.

Valor actual neto (VAN)

Por Valor Actual Neto de una inversión se entiende la suma de los valores actualizados de todos los flujos netos de caja esperado del proyecto, deducido el valor de la inversión inicial.

Es valor en el Año 0 de una serie de flujos anuales de efectivo generados por un negocio, si se descuentan usando una tasa de interés equivalente al costo de oportunidad del capital.

El costo de oportunidad del capital es la tasa promedio de interés que se puede obtener del ahorro.

Por ejemplo, la cantidad promedio de interés pagada por entidades financieras como bancos.

#### **2.4.2.4.7. Cálculo de rentabilidad**

Citando a la **Enciclopedia Inversiones (2010: Internet)** que determina

La rentabilidad que se obtiene por medio de un fondo de inversión durante un tiempo determinado es la variación porcentual que corresponde al valor liquidativo que se mide en dicho período de tiempo.

La fórmula para calcular la rentabilidad, es:  $\frac{\text{Valor final} - \text{Valor inicial}}{\text{Valor inicial}} \times 100$  De ésta manera, estaremos calculando la rentabilidad total.

La rentabilidad puede verse como una medida, de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje.

$$ROE = \frac{\textit{Beneficio Neto}}{\textit{Patrimonio Neto}}$$

#### 2.4.2.4.8. Ratios de Rentabilidad

Según la revista **Asesores bancarios y financieros (2005: Internet)**

Los ratios sirven para comparar el resultado con distintas partidas del balance o de la cuenta de pérdidas y ganancias. Miden cómo la empresa utiliza eficientemente sus activos en relación a la gestión de sus operaciones.

Beneficio neto sobre recursos propios medios

Es la rentabilidad que obtiene el accionista medido sobre el valor en libros de estos. Debe ser superior al coste de oportunidad que tiene el accionista, ya que lo de contrario está perdiendo dinero.

$$\text{Beneficio neto sobre recursos propios} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios medios}}$$

Rentabilidad económica

Indica la rentabilidad que obtienen los accionistas sobre el activo, es decir, la eficiencia en la utilización del activo.

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{BAIT}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos y tributos}}{\text{Activo total}}$$

Rentabilidad de la empresa

Mide la rentabilidad del negocio empresarial en sí mismo. Pues mide la relación entre el beneficio de explotación y el activo neto.

Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa, pues la empresa contará con una mayor rentabilidad, es decir, mayores beneficios en relación a sus activos.

$$\text{Rentabilidad de la empresa} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Activo total neto}} = \frac{\text{Ingresos explotación} - \text{gastos explotación}}{\text{Activo} - \text{amortización} - \text{provisiones}}$$

### Rentabilidad del capital

Mide la rentabilidad del patrimonio propiedad de los accionistas, tanto del aportado por ellos, como el generado por el negocio empresarial.

Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa.

$$\text{Rentabilidad del capital} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Fondos propios}} = \frac{\text{Beneficio} - \text{impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

### Rentabilidad de las ventas

Mide la relación entre precios y costes. Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa, pues se obtiene un mayor beneficio por el volumen de ventas de la empresa.

$$\text{Rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Ventas}}$$

### Rentabilidad sobre activos

Ratio que mide la rentabilidad de los activos de una empresa, estableciendo para ello una relación entre los beneficios netos y los activos totales de la sociedad.

$$\text{Rentabilidad sobre activos} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activo total}}$$

### Rentabilidad de los capitales propios

Ratio que mide la rentabilidad de los capitales propios invertidos en la empresa en relación con el beneficio neto obtenido.

$$\text{Rentabilidad de los capitales propios} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Capitales propios}}$$

### Rentabilidad por dividendo

Mide el porcentaje del precio que supone el dividendo por acción. Se puede asociar a una rentabilidad asegurada en el momento de

compra. A mayor rentabilidad por dividendo más ventajoso para el accionista pues obtiene un mayor beneficios, en forma de dividendo, por acción comprada.

$$\text{Rentabilidad por dividendo} = \frac{\text{Dividendo}}{\text{Acción}}$$

#### Rentabilidad bursátil de la sociedad

Liga al beneficio neto con la capitalización bursátil. Pudiéndose calcular de dos formas distintas.

$$\text{Beneficio neto sobre la capitalización bursátil} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Capitalización bursátil}}$$

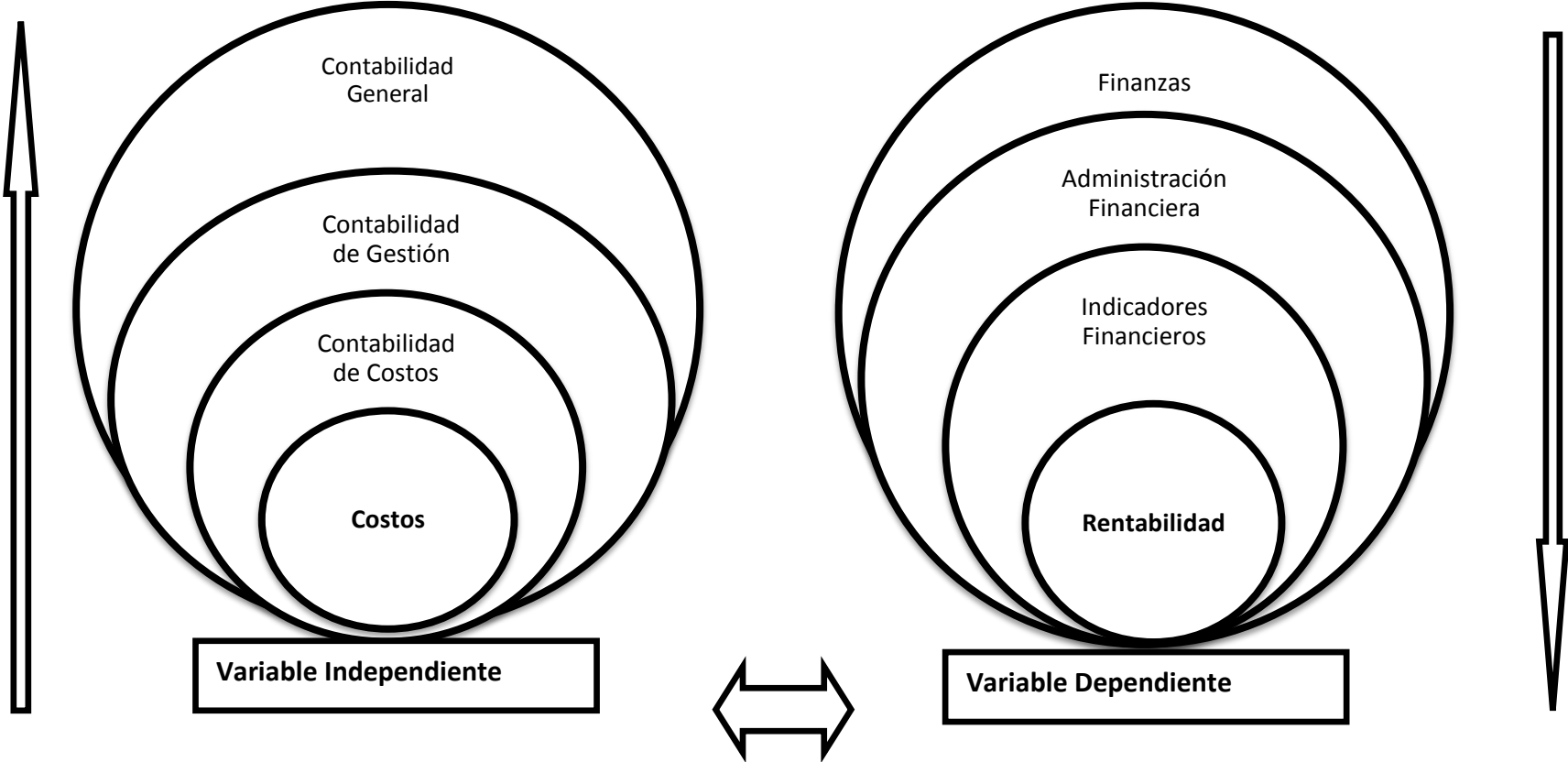
Otra medida más exacta de la capacidad generadora de rentas de la empresa cotizada relaciona el "cash flow" con la capitalización bursátil.

$$\text{Rendimiento Cash - Flow sobre capitalización bursátil} = \frac{\text{Flujo de efectivo}}{\text{Capitalización bursátil}}$$

**CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**

Gráficos de inclusión interrelacionados

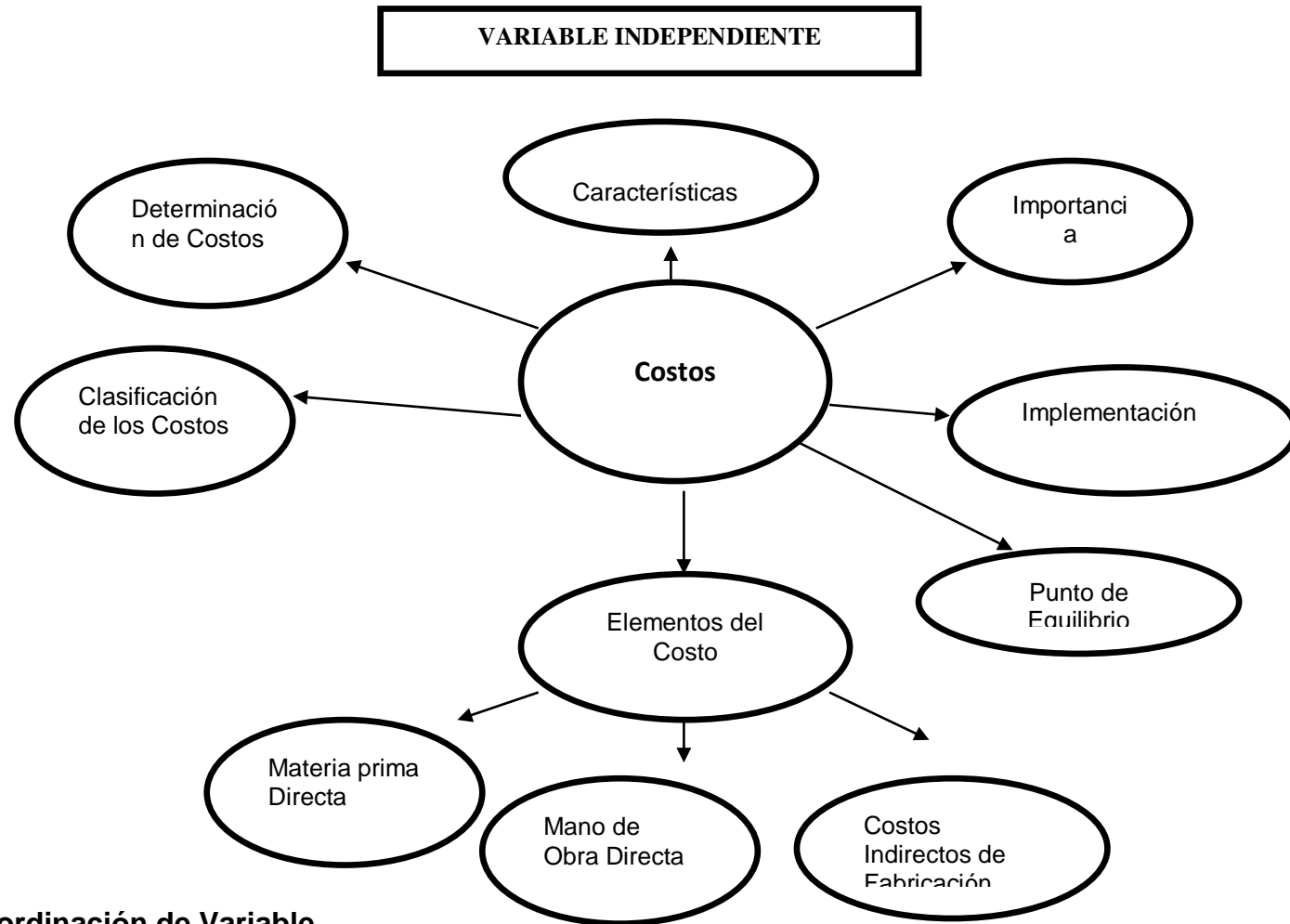
Superordinación conceptual



**GRÁFICO 2. Superordinación de Variable**  
Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia



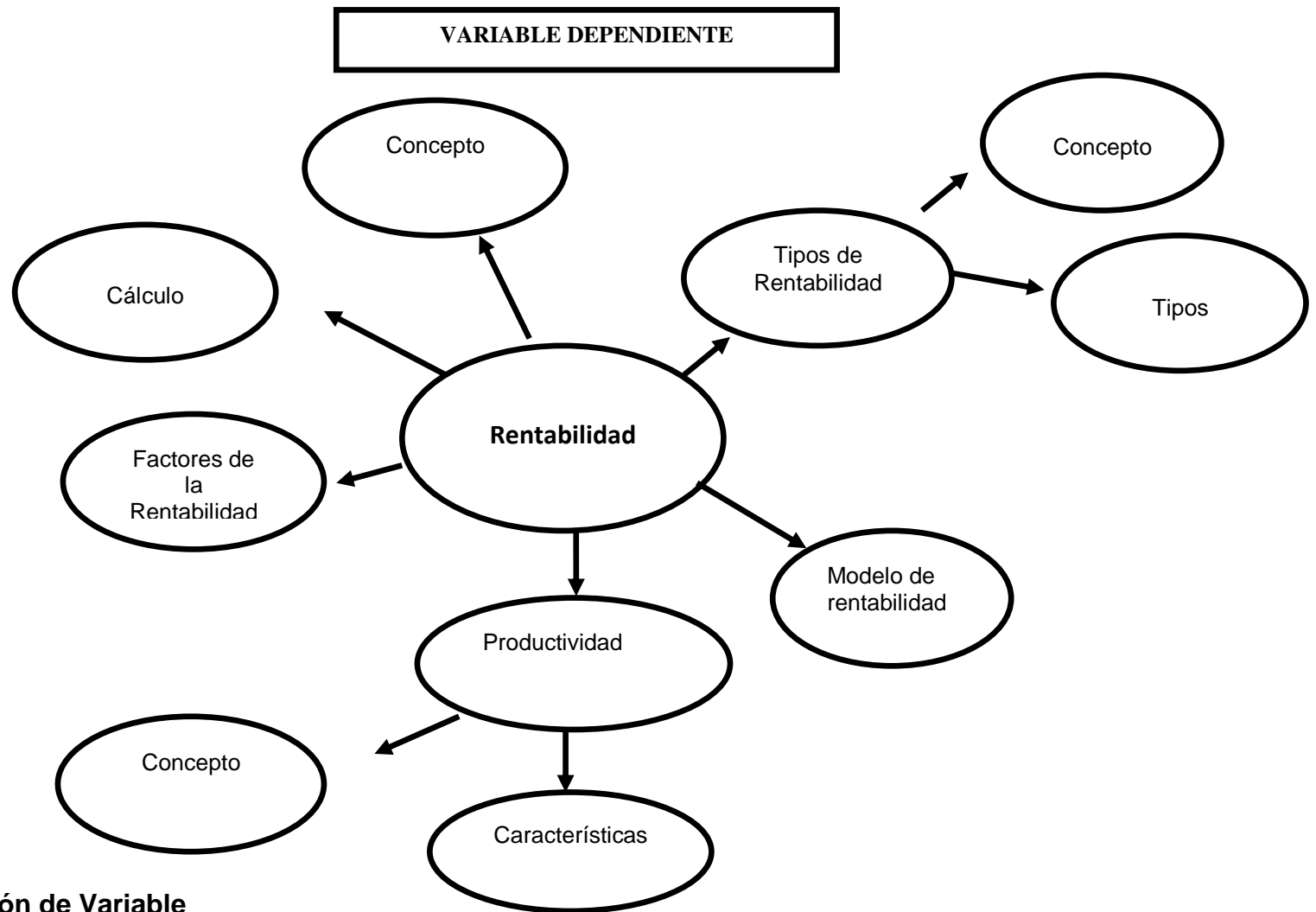
Subordinación conceptual



**GRÁFICO 3. Subordinación de Variable Independiente**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia



**GRÁFICO 4. Subordinación de Variable Dependiente**

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
 Fuente: Investigación Propia

## **2.5 HIPÓTESIS**

Los costos inciden en la rentabilidad de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA de la ciudad de Ambato.

## **2.6 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES**

Variable independiente: Costos de los productos y servicios Financieros.

Variable dependiente: Rentabilidad

Unidad de observación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Fuerza Alianza

Términos de relación: incide

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **3.1.1. Investigación de campo**

Según el autor **Arias, F (1999:21)** define:

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. De allí su carates de investigación no experimental.

Claro está, en una investigación de campo también se emplea datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas, a partir de los cuales se elabora el marco teórico. No obstante, son los datos primarios obtenidos a través del diseño de campo, lo esenciales para el logro de los objetivos y la solución del problema planteado.

La investigación de campo, al igual que la documental, se puede realizar a nivel exploratorio, descriptivo y explicativo.

El presente trabajo investigativo se encuentra enmarcada dentro de la modalidad de una investigación factible, debido a que está orientado a proporcionar solución o respuesta a problemas planteados en una determinada realidad y sustentada en el paradigma cuantitativo debido a que dicho paradigma ayuda a recolectar información que permitan comprender, controlar e interpretar la realidad de la investigación que a su vez servirán de sustento para tomar decisiones adecuadas y oportunas con sus respectivos análisis y riesgos que ayudaran a la solución de problemas.

### **3.1.2. Investigación bibliográfica-documental**

Según **Naranjo, G& Herrera, L (2006: Internet)** comentan que la investigación documental-bibliográfica tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias).

Se realizará una recolección de información bibliográfica por internet y principalmente por lectura de textos que sean de apoyo y desarrollo de la investigación.

Se realizara un estudio basado en la modalidad correlacional, es de vital importancia analizar la población donde vamos a realizar el presente trabajo investigativo y esto debe ser directamente con los sujetos a investiga.

### **3.2. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Esto contribuirá a identificar diferentes formas de clasificar la investigación y reconocer la relación entre los propósitos de la investigación y el tipo de investigación que se adopte.

#### **3.2.1. Investigación exploratoria**

Según el autor **Arias (2012)** define: La investigación exploratoria es aquella que se efectúa sobre un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial de conocimientos.

Esta investigación nos permite conocer acerca de la forma de Aplicación del Modelo de Costos en la empresa y la importancia que representa para el futuro económico de la empresa.

### **3.2.2. Investigación descriptiva**

Según el autor **Arias (2012)**, define: “La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere”.

Esta investigación nos permite obtener datos que permite acoplarse a la realidad de la empresa frente a la Aplicación de un Sistema de Costeo.

### **3.2.3. Investigación asociación de variables (correlacional)**

De acuerdo a **Fernández, H (2013: Internet)** “Es aquel tipo de estudio que persigue medir el grado de relación existente entre dos o más conceptos o variables”.

Esta investigación nos permite comprender los fenómenos que ocurren al asociar las variables para conocer sus efectos y consecuencias en la investigación. En esta investigación se asociara la variable independiente que es un modelo de costos y una variable dependiente como lo es la rentabilidad.

### **3.2.4. Investigación explicativa**

“Se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas, como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de

hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos”(Arias E. , 2000).Pàg.41

Es de vital importancia establecer la relación causa-efecto para determinar el impacto del problema y mediante los instrumentos de investigación adecuados obtener resultados que solucionen un problema.

### **3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.3.1. Población**

Se define tradicionalmente la población como “El conjunto de todos los individuos (objetos, personas, eventos, etc.) en los que se desea estudiar el fenómeno. Éstos deben reunir las características de lo que es objeto de estudio” (Latorre, Rincón , & Arnal, 2003).Pág.13

Según **Tamayo, L (1998:45)** “ La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”.

La totalidad de empleados que laboran actualmente en la Institución es de 20 personas que están distribuidas en las diversas agencias que posee la cooperativa.

**TABLA 1.Población**

LISTA DE EMPLEADOS COOPERATIVA NUEVA FUERZA ALIANZA	
NOMBRE	CEDULA
ASAS TOALOMBO EDISON ARNULFO	1804202404
ASAS TOALOMBO GIMENA DE LOURDES	1804735346
AZAS COLLAY CRISTIAN BOLIVAR	1803803145
AZAS COLLAY WASHINTON ROBERTO	1805141387
AZAS PUNINA LUIS ALFREDO	1803954161
AZAS PUNINA LUIS FERNANDO	1805104336
AZAS PUNINA SEGUBDO CESAR	1804003307
AZAS QUISINTUÑA LOURDES MARGARITA	1804199162
AZAS TOALOMBO ANGEL LEONARDO	1803834512
AZAS TUALOMBO CESAR GONZALO	1805095674
COLLAY COLLAY EDWIN RAMIRO	1850153469
COLLAY QUISINTUÑA ANGEL AZDRUBAL	1804304697
MEDINA AZAS ANGEL WILFRIDO	1804811691
PAUCHAR SINCHIGUALO MILTON IVAN	201733433
QUISINTUÑA QUISINTUÑA JAIME NEPTALY	1805105499
QUISINTUÑA QUISINTUÑA WILLIAM POATRICIO	1803715802
TOALOMBO ASES ANGEL RODRIFGO	1804707014
TOALOMBO ASES GLADYS NARCISA	1804637344
TOALOMBO ASES HOLGUER PATRICIO	1803787504
TOALOMBO ASES JORGE ABELARDO	1804821062

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia



### **3.3.2. Muestra**

En función de los elementos de observación no será necesario el cálculo de la muestra dado que la población es finita, por lo cual se va a trabajar con toda la población que a la vez es la muestra y se aplicará una encuesta a los 20 funcionarios de la institución.

### **3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

Las definiciones operacionales centradas en dos de las variables más importantes de cualquier investigación experimental: Variable Independiente y Variable Dependiente.

La operacionalización de las Variables de una investigación, se concreta, así como todas las actividades que debe realizar el investigador para someterla a un control efectivo, bien experimental, bien estadístico.

**TABLA 2. Operacionalización de la variable independiente**

CONCEPTO	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Es el sacrificio que se determina en términos monetarios de los rubros que se incurre en la prestación de un servicio, mediante la <b>evaluación</b> de los ingresos que genera, y si se recupera la <b>inversión</b> realizada, pero no siempre genera utilidad.</p> <p>Cuando no se alcanza el objetivo deseado, se dice que una empresa tiene pérdidas.</p>	<p>Inversión</p> <p>Evaluación</p>	<p>Valor Neto Actual (VAN)</p> <p><math>VAN = BNA - Inversión</math></p> <p>Punto de Equilibrio</p> <p>Ingresos Totales=Costos Totales</p> <p>Ingresos Totales-Costos Totales= CERO</p>	<p>¿Cree usted que se controlan los gastos incurridos?</p> <p>¿Considera de los servicios brindados por la institución financiera son competitivos a nivel provincial?</p> <p>¿Causará cambios de alto impacto al evaluar los costos?</p> <p>¿La Institución se determina los ingresos y gastos reales?</p>	<p>Encuesta</p>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
 Fuente: Investigación Propia

**TABLA3. Operacionalización de la variable dependiente**

CONCEPTO	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
<p>La rentabilidad es un <b>análisis</b> que se realiza a las actividades de carácter económico en la que antevienen recursos materiales, humanos y <b>financieros</b> con el fin de obtener <b>utilidad real</b> obtenida, así como establecer ciertos resultados.</p>	<p>Análisis financiero</p> <p>Utilidad</p>	<p>Indicadores de Rentabilidad</p> <p>Rentabilidad Financiera Rentabilidad Económica</p> <p>Margen de Utilidad</p> <p>Costo Total * % de utilidad</p>	<p>¿En la Institución se aplican Índices de Rentabilidad?</p> <p>¿Cree usted que se determina de forma adecuada la rentabilidad?</p> <p>¿Considera que genera un gran impacto implementar indicadores adicionales a los existentes?</p> <p>¿Se tiene conocimiento acerca de los márgenes de utilidad alcanzados en años anteriores?</p> <p>¿De los servicios que brinda la Institución cree que es el más rentable?</p>	<p>Encuesta</p>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

### **3.5. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN**

La información será recolectada en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA en el año 2013, utilizando como técnica de investigación la encuesta.

“Una encuesta consiste en reunir datos entrevistando a la gente”.  
( Stanton, Etzel , & Walker, 2004). Pág. 212

“Las encuestas obtienen información sistemáticamente de los encuestados a través de preguntas, ya sea personales, telefónicas o por correo”.(Sandhusen , 2002). Pág.229

“Las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar a priori las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población, especificar las respuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se vaya obteniendo”.(Trespalcios & Vázquez , 2005).Pág. 96

Una vez que ya se obtenga la información se procederá a analizar los datos mediante gráficos que nos ayuden a verificar la hipótesis para generar conclusiones y recomendaciones.

#### **3.5.1. Plan para la recolección de información**

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

Esta investigación se la realizará en base a una entrevista previamente estructurada dirigida al personal administrativo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA.

Para realizar la obtención de datos se va a utilizar la técnica de la encuesta.

Se diseño un cuestionario para aplicar la técnica de investigación escogida. En la investigación participarán los empleados del departamento administrativo.

Las encuestas serán aplicadas personalmente al personal administrativo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA., esto se tiene programado para el mes de mayo del año 2013.

**TABLA 4. Procedimiento de recolección de información**

<b>Nº</b>	<b>TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
1	Información Secundaria Lectura Científica	Lectura de libros Lectura analítica
2.	Información primaria Observación Encuesta	Fichas de observación Cuestionario

Elaborado por Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

### 3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

#### 3.6.1. Plan de procesamiento de información

##### Revisión crítica de la información recopilada.

Es decir revisar la información y determinar si servirá para la investigación pertinente y logro de objetivos.

##### Clasificación de datos.

Realizar la clasificación para tener una mejor comprensión de los datos recopilados en la encuesta.

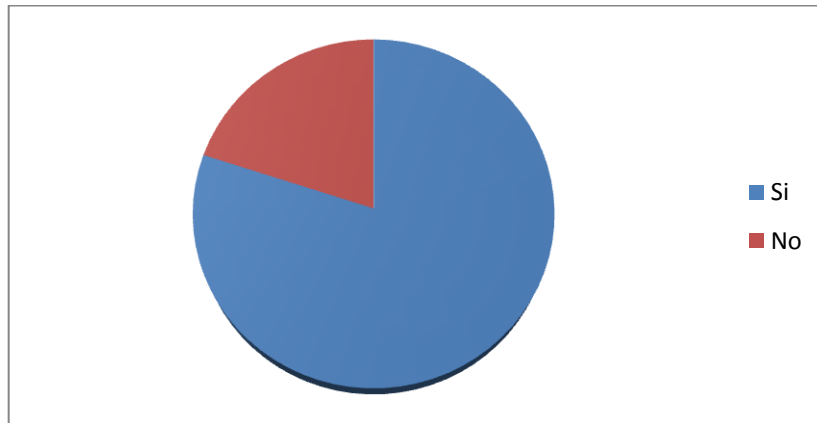
##### Tabulación de datos

Se realiza por medio de una tabla con los resultados tabulados de cada pregunta de la encuesta para cada funcionario y su opción seleccionada en la encuesta.

**TABLA 5. Ejemplo Cuantificación de resultados**

<b>PREGUNTAS</b>	<b>Opción 1</b>	<b>Opción 2</b>	<b>Opción 3</b>	<b>TOTALES</b>
1				
2				
3				

Elaborador por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia



### **GRÁFICO 5. Representación de Datos**

Elaborador por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

### **3.6.2. Plan de análisis e interpretación de resultados**

#### **Análisis de los resultados estadísticos.**

Por medio del análisis se determinan las tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos y la hipótesis.

#### **Interpretación de los resultados.**

Se realizó con el apoyo de las diferentes teorías proporcionadas por el marco teórico en los aspectos que sean pertinentes

#### **Comprobación de la hipótesis**

La comprobación de la hipótesis se realiza por medio del método estadístico de Chi cuadrado para conocer si es factible el estudio y relación entre las variables de la investigación.

**TABLA 6. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones**

<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	<b>RECOMENDACIONES</b>
<p>Determinar los efectos de la aplicación de un sistema de costos en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA para la prevención de problemas futuros en la toma de decisiones.</p>	<p>La Institución al identificar el costo real de cada una de las actividades establece cuáles son los servicios financieros más rentables.</p>	<p>Se recomienda analizar el método utilizado para determinar los costos de los productos financieros y considerar la implementación de un Sistema de Costos que establezca la relación entre costos e ingresos percibidos.</p>
<p>Evaluar el porcentaje de rentabilidad de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA para el análisis de la productividad de la institución.</p>	<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA al realizar un correcto análisis financiero logra determinar la rentabilidad real que se ha obtenido en el presente año y en años anteriores de esta forma fijar un método de mejora continua.</p>	<p>Determinar indicadores suficientes para realizar un análisis de la rentabilidad en cifras reales y obtener información veraz, y oportuna de la situación económica-financiera de la Institución.</p>



<p>Proponer la implementación de un sistema de costos por actividades para la identificación de los costos y la rentabilidad real de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA</p>	<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA, establece un modelo de Costos basado por Actividades como necesidad vital para el desarrollo económico y financiero futuro, mismo que satisface las necesidades existentes.</p>	<p>Se recomienda a la Cooperativa implantar el sistema de costos basado en actividades denominado ABC, en el cual se establece un control de costos y proporciona información de calidad para la alta gerencia.</p>
--	---	---

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS**

#### **4.1 ANÁLISIS DE RESULTADOS**

Un Modelo de Costos le brinda a la Institución una guía idónea para Contabilizar todas las transacciones y eventos económicos de una forma real y oportuna.

La Implementación de un Sistema de Costos producirá un cambio radical en la manera de identificar los factores elementales del costo del servicio así como la eficiencia en el uso de los recursos financieros de la institución de, al mismo tiempo es necesario recalcar la importancia de identificar un costo real al servicio brindado y determinar la rentabilidad que se está produciendo.

El presente trabajo utilizará el método teórico por una parte, porque el objeto de estudio inicia de la teoría encontrada desde ahí para posteriormente dividir el todo y analizar cada una de las opciones que se pueden utilizar para la toma adecuada de decisiones

También el empírico puesto que se deberá medir para establecer nexos entre el objeto investigado y la información numérica a través de métodos estadísticos si es el caso.

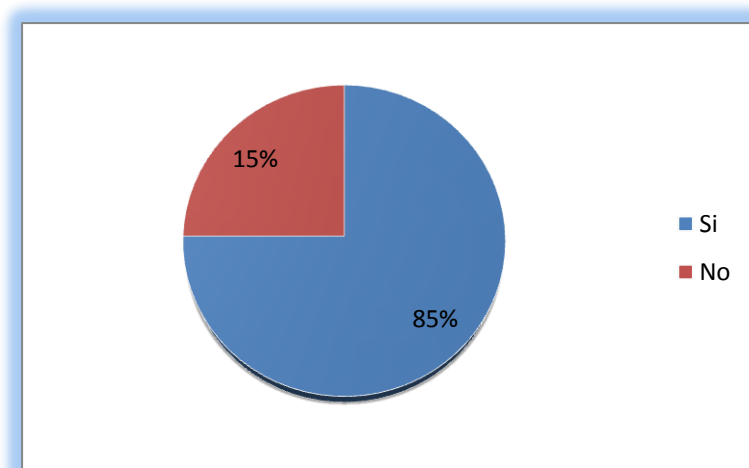
Además para la presente investigación se ha desarrollado de manera analítica, los datos han sido recolectado de forma directa con las personas que se encuentran laborando de los departamentos encargados del área financiera. Las encuestas se han orientado al personal de la Agencia denominada Centro financiero, las mismas que ayudarán a la correspondiente recolección de la información y por lo tanto al análisis e interpretación de los resultados obtenidos.

**PREGUNTA 1.** ¿Considera usted que incide la determinación de costos para obtener rentabilidad real en la empresa?

**TABLA 7. Carencia de un Sistema de Costos**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	17	85
2	No	3	15
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)  
Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 6. Carencia de un Sistema de Costos**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)  
Elaborado por: Alexandra Guerrero

**Análisis:**

Dentro de los encuestados el 85% comenta que incide notablemente la carencia de un sistema de costos en la rentabilidad mientras que el 15% comentó no tiene mayor incidencia en la empresa.

### Interpretación:

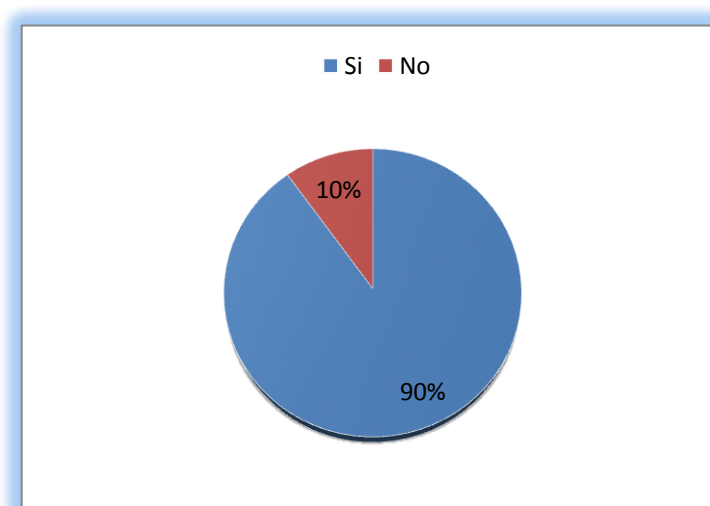
En la Institución no existe un sistema de costos acorde para una adecuada determinación de la rentabilidad por ende los resultados obtenidos en la Institución no son reales

**PREGUNTA 2.** ¿Es conveniente utilizar un Sistema de Costos en la institución?

**TABLA 8. Utilización de un Sistema de Costos**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	18	90
2	No	2	10
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)  
Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 7. Utilización de un Sistema de Costos**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)  
Elaborado por: Alexandra Guerrero

### **Análisis:**

El 90% de los encuestados comentan que no se utiliza un Sistema de Costos en la Institución y el 10% restante piensa que si utilizan algún modelo.

### **Interpretación:**

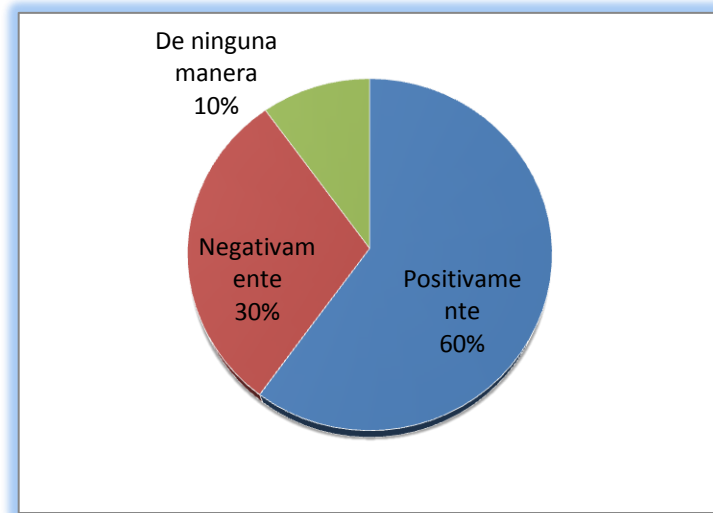
La carencia de un sistema de costos es su mayoría es de conocimiento de los empleados pese a esto algunos desconocen si se determinan costos y mucho menos que exista un sistema de costos en la Institución idóneo para aplicarlo en la misma.

**PREGUNTA 3.** ¿A su criterio los beneficios de aplicar un sistema de costos inciden en las decisiones futuras?

**TABLA 9. Beneficios de un Sistema de Costos**

<b>Nº</b>	<b>OPCION</b>	<b>RESPUESTAS</b>	<b>%</b>
<b>1</b>	Positivamente	12	60
<b>2</b>	Negativamente	6	30
<b>3</b>	De ninguna manera	2	10
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)  
Elaborado por: Alexandra Guerrero



### **GRÁFICO 8. Beneficios de un Sistema de Costos**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)  
Elaborado por: Alexandra Guerrero

#### **Análisis:**

El 60% de los encuestados comentan que los beneficios de un Sistema de costos son positivos, además cuatro personas que representan el 30% piensa que no beneficia a la Institución y el 10% opina que no afecta esto de ninguna manera.

#### **Interpretación:**

Los beneficios de un sistema de costos son positivos para la Institución debido al gran impacto que esto representa al analizar la información financiera y la toma de decisiones.

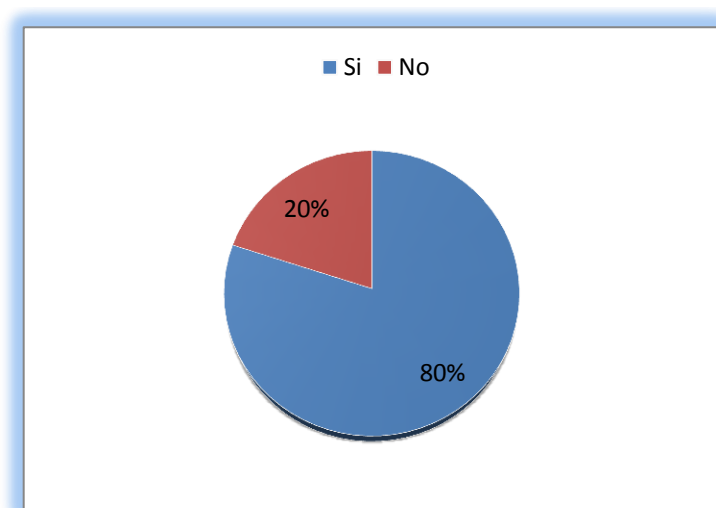
**PREGUNTA 4.** ¿Cree usted que el Sistema de Costeo por Actividades (ABC) es el más idóneo para implementar?

**TABLA 10. Sistema de Costeo por Actividades (ABC)**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	16	80
2	No	4	20
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 9. Sistema de Costeo por Actividades (ABC)**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

**Análisis:**

El 80% de las personas encuestadas respondió que el Sistema de Costos basado en actividades ABC es el más idóneo a implementar en la entidad mientras el 20% comenta que se no sería el sistema más idóneo a utilizar en la Institución.

### Interpretación:

En la encuesta realizada a los empleados se determina que un Sistema de Costos basada por Actividades ABC es el más adecuado a aplicar por ende en su mayoría están de acuerdo a implantar este sistema.

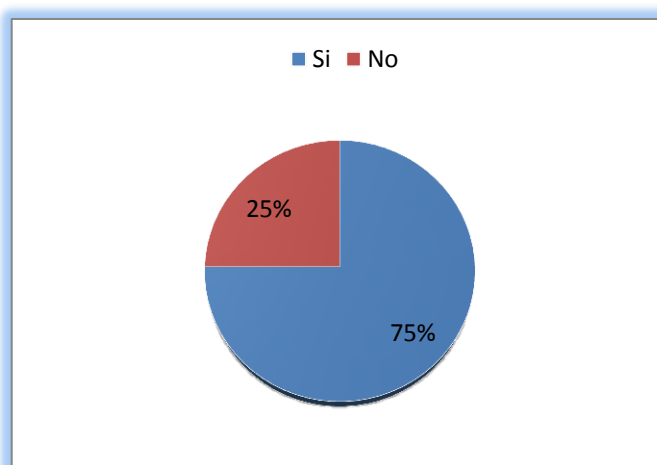
**PREGUNTA 5.** ¿Usted conoce si se determinan los elementos del costo en la Institución?

**TABLA 11. Elementos del Costo**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	15	75
2	No	5	25
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 10. Elementos del Costo**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



## Análisis

Según la encuesta el 75% comenta que si se determinan los elementos del Costo mientras que el 25% comenta que no se realiza dicha identificación.

## Interpretación

En la Institución es difícil identificar los elementos del costo debido a que los costos se identifican empíricamente y algunos de los empleados desconocen si se establecen de forma adecuada los costos.

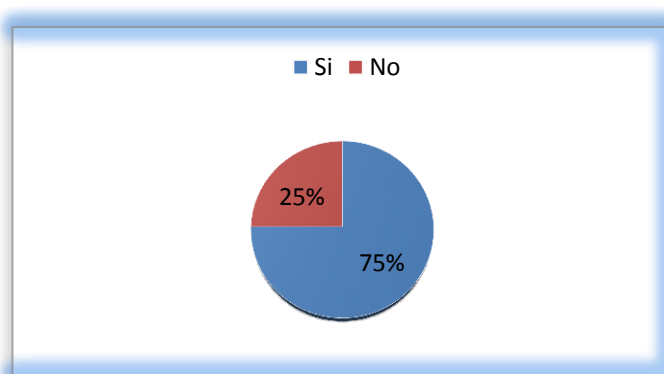
**PREGUNTA 6.** ¿Cree usted que se controlan los gastos incurridos?

**TABLA 12. Control de Gastos Incurridos**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	15	75
2	No	5	25
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 11. Control de Gastos Incurridos**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

De la información obtenida en la empresa a través de la observación pues el 75% comenta que si se controlan los gastos incurridos en la entidad y el 25% opina que no se realiza un control.

## Interpretación

En la Institución si se realiza un control de gastos incurridos pero dicho control no es aplicado de una forma oportuna y adecuada para la correcta identificación de costos.

### PREGUNTA 7. ¿Cómo se controlan los gastos incurridos?

**TABLA 13. Método de control de gastos incurridos**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Empíricamente	13	65
2	Mediante Sistema de Costos	1	5
3	No controlan	6	30
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 12. Método de control de gastos incurridos**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

El 65% de encuestados comenta que los gastos incurridos se controlan de manera empírica, mientras el 30% comenta que no se realiza un control y el 5% piensa que existe un Sistema de Costos para realizar un adecuado control de Costos Incurridos.

## Interpretación

Los gastos realizados en la institución son determinados empíricamente debido a la carencia de un sistema de costos.

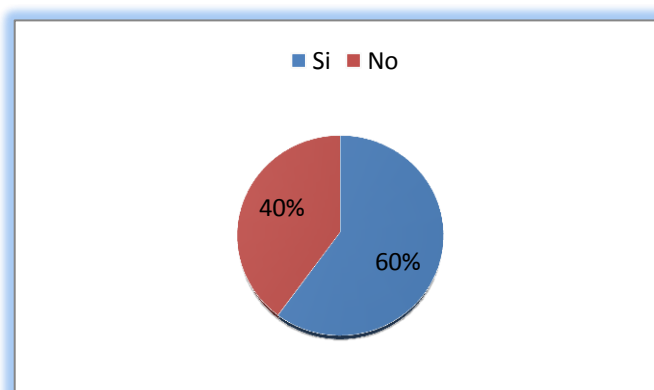
**PREGUNTA 8.** ¿Se determina el costo real de la mano de obra directa?

**TABLA 14. Determinación del Costo real de mano de Obra**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	12	60
2	No	8	40
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 13. Determinación del Costo real de mano de Obra**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

Según los datos de la encuesta aplicada a los empleados de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. el 60% opina que si se determina el costo real de la mano de obra, mientras el 40% piensa que no se determina.

## Interpretación

Se determina de una forma inadecuada el costo de mano de obra porque no se realiza un análisis profundo para llegar a un costo real que se requiere para realizar sus actividades y procesos

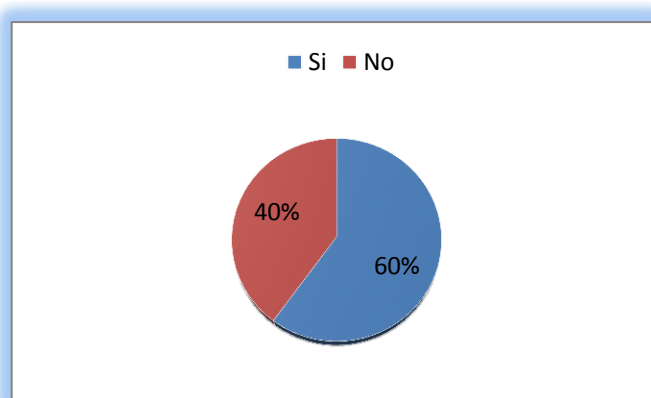
**PREGUNTA 9.** ¿Se tiene conocimiento acerca de los márgenes de utilidad alcanzados en años anteriores?

**TABLA 15. Margen de Utilidad Alcanzado años anteriores**

Nº	OPCIO N	RESPUESTAS	%
1	Si	12	60
2	No	8	40
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 14. Conocimiento de margen de Utilidad Alcanzado años anteriores**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

El margen de utilidad alcanzado en años anteriores esta en conocimiento en el 60% de los empleados de la entidad de la empresa por ende se evidencia que el 40% de los empleados no se encuentran informados de este dato.

## Interpretación

La utilidad percibida en años anteriores no se ha dado a conocer en a la totalidad de empleados de la institución, puesto que son resultados irreales porque los costos no están bien establecidos.

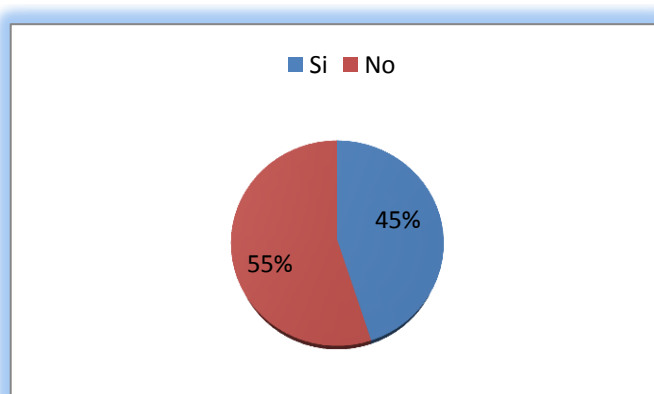
**PREGUNTA 10.** ¿Cree usted que se determina de forma adecuada la rentabilidad?

**TABLA 16. Determinación de la Rentabilidad**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	9	45
2	No	11	55
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 15. Determinación de la Rentabilidad**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

## Análisis

El 45% de los encuestados menciona que la rentabilidad está correctamente determinada mientras el 55% cree que existen métodos más idóneos para realizar dicha determinación.

## Interpretación

El análisis de rentabilidad se realiza de una manera inapropiada debido a que no se conocen los costos reales de ejercer las actividades económicas.

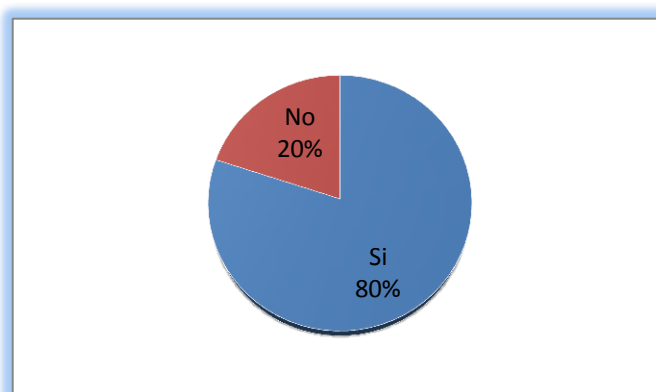
**PREGUNTA 11.** ¿Considera de los servicios brindados por la institución financiera son competitivos a nivel provincial?

**TABLA 17. Servicios competitivos a nivel provincial**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	16	80
2	No	4	20
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 16. Servicios competitivos a nivel provincial**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

En la Institución en un 80% se analizan los empleados consideran que la Cooperativa cuenta con servicios competitivos a nivel provincial y el 20% menciona que podría existir mejores servicios.

## Interpretación

La cooperativa ofrece servicios de calidad y excelencia los cuales han permitido obtener un mayor crecimiento y desarrollar nuevos servicios para los clientes.

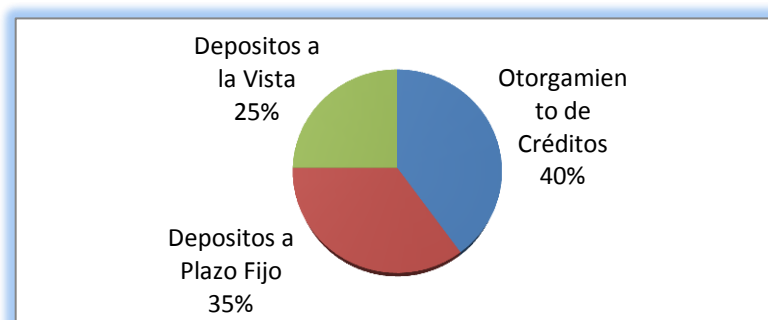
**PREGUNTA 12.** ¿De los servicios que brinda la Institución cree que es el más rentable?

**TABLA 18. Servicios más rentables**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Otorgamiento de Créditos	8	40
2	Depósitos a Plazo Fijo	7	35
3	Depósitos a la Vista	5	25
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 17. Servicios más rentables**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

El 40% de los servicios más rentables representan el otorgamiento de créditos, mientras los depósitos a la vista y a plazo fijo están aportando en un 25% y 35% respectivamente.

## Interpretación

En la institución los servicios más rentables son los Depósitos a la Vista y el Otorgamiento de Créditos y en un segundo plano se encuentran los depósitos a plazo fijo con un considerado porcentaje de representatividad.

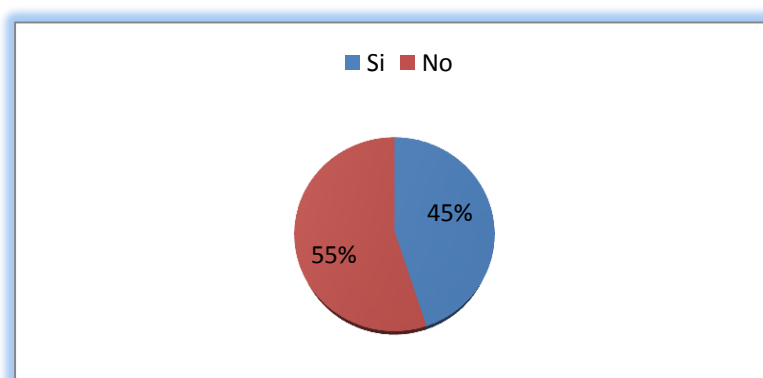
**PREGUNTA 13.** ¿En la Institución se aplican Índices de Rentabilidad?

**TABLA 19. Aplicación de Índices de Rentabilidad**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Si	19	95
2	No	1	5
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 18. Aplicación de Índices de Rentabilidad**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



## Análisis

Según la encuesta el 95% comenta q si se aplican indicen de rentabilidad y el 5% desconoce sobre estos índices.

## Interpretación

La mayoría de los encuestados comenta que se la institución aplica índices de rentabilidad pero no en su totalidad por ende sería necesario determinar nuevos índices que colaboren al análisis financiero de la Institución.

**PREGUNTA 14.** ¿Considera que genera un gran impacto implementar indicadores adicionales a los existentes?

**TABLA 20. Implementación de indicadores**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Siempre	10	50
2	De vez en cuando	5	25
3	Nunca	5	25
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 19. Implementación de indicadores**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

## Análisis

Según la encuesta el 50% de los encuestados comenta que sería conveniente incrementar nuevos indicadores de rentabilidad que permitan establecer de una forma más eficaz la rentabilidad, por otro lado el 25% considera que no considera que existiría impacto al implementar o no nuevos indicadores

## Interpretación

Implementar nuevos indicadores de rentabilidad ayudaría a analizar de una mejor manera la información financiera, y mediante esto se encaminaría mejor la toma de decisiones.

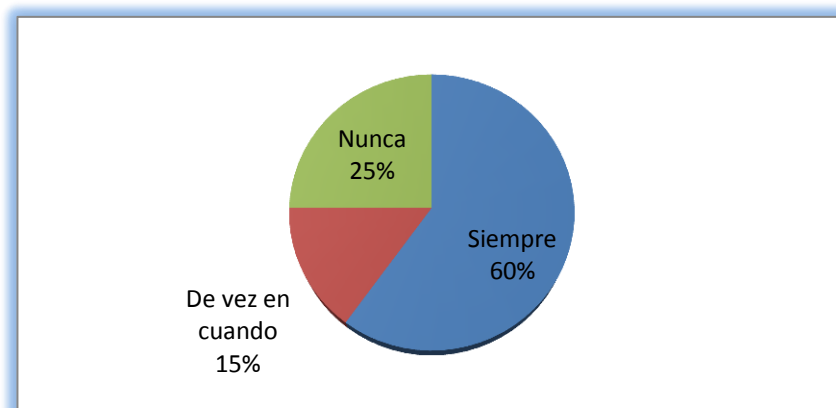
**PREGUNTA 15.** ¿La Institución se determina los ingresos y gastos reales?

**TABLA 21. Determinación de Ingresos y Gastos reales**

Nº	OPCION	RESPUESTAS	%
1	Siempre	12	60
2	De vez en cuando	3	15
3	Nunca	5	25
<b>TOTAL</b>		20	100

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero



**GRÁFICO 20. Determinación de Ingresos y Gastos reales**

Fuente: Investigación de Campo (encuestas)

Elaborado por: Alexandra Guerrero

### Análisis

El 60% de la parte encuestada identifica que se determinan costos y gastos incurridos, en cambio el 15% comenta que de vez en cuando se identifican los ingresos y gastos reales y el 25% establece que no se determina con exactitud el importe de los ingresos y gastos.

### Interpretación

En la Institución no se logra determinar un costo real de las actividades, puesto que no se analiza cada uno de los costos que se incurren.

## 4.2. VERIFICACION DE HIPÓTESIS

### Planteo de la Hipótesis

Modelo Lógico

#### FRECUENCIAS OBSERVADAS

ALTERNATIVAS	CATEGORIA		SUBTOTAL
	SI	NO	
1	17	3	20
10	9	11	20
<b>SUBTOTAL</b>	26	14	40

## FRECUENCIAS ESPERADAS

ALTERNATIVAS	CATEGORIA	
	SI	NO
1	13	7
10	13	7
<b>SUBTOTAL</b>	26	14

H0. La aplicación de costos no incide en la en la rentabilidad de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza de la ciudad de Ambato.

H1. La aplicación de costos incide en la en la rentabilidad de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza de la ciudad de Ambato.

Modelo Matemático

$$H_0 = O=E$$

$$H_1 = O \neq E$$

Modelo Estadístico

$$X^2 = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$$

Regla de Decisión

**Error**

$$\alpha = 0.05$$

**Grados de Libertad**

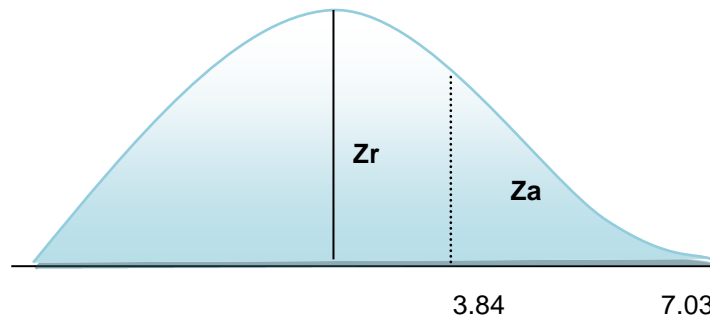
$$\begin{aligned} \text{gl} &= (f-1)(c-1) \\ \text{gl} &= (2-1)(2-1) \\ \text{gl} &= 1 \end{aligned}$$

$$\text{Zona Rechazo} = 0,05$$

$$\text{CHI TABLA} = 3,8415$$

## CONCLUSIÓN

Chi Calculado  $\geq$  Chi Tabla **Hipótesis aceptada**



$$0.05 = 3.841$$

**GRÁFICO 21.** Hipótesis  
Elaborado por: Alexandra Guerrero

**TABLA 22.** Cálculo del CHI CUADRADO

O	E	O-E	(O-E) <sup>2</sup>	(O-E) <sup>2</sup> /E
17	13	4	16	1,23
3	7	-4	16	2,29
9	13	-4	16	1,23
11	7	4	16	2,29
<b>CHI CALCULADO</b>				<b>7,03</b>

### Tabla

Rechazo la  $H_0$  si el valor de  $X^2_c$  es mayor a  $X^2_t$  con un error de 0.05. Caso contrario se Acepta.

En vista que  $X^2_c$  es mayor que  $X^2_t$  con un error de 0.05 se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_1$ .

H1. La aplicación de costos incide en la en la rentabilidad de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza de la ciudad de Ambato.

Por lo antes expuesto, la investigadora se atreve a decir que se verifica la hipótesis planteada inicialmente que dice que “Los costos incide en la en la rentabilidad de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato”, debido a que ambos aspectos o variables tiene gran incidencia en la decisiones de la empresa.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

1. La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA al contar con un sistema de Costos idóneo, crea una herramienta que permite identificar la rentabilidad de la empresa, por ende se optimiza los recursos que se emplean en cada una de las actividades, y permite detectar los posibles desperdicios de recursos.
2. La Institución al identificar el costo real de cada una de las actividades establece cuáles son los servicios financieros más rentables.
3. La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA al realizar un correcto análisis financiero logra determinar la rentabilidad real que se ha obtenido en el presente año y en años anteriores de esta forma fijar un método de mejora continua.
4. La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA, establece un modelo de Costos basado por Actividades como necesidad vital para el desarrollo económico y financiero futuro, mismo que satisface las necesidades existentes.

## 5.2 RECOMENDACIONES

1. Contar con un sistema de Costos idóneo para sistematizar los procesos y actividades que se realizan, con el fin de obtener información suficiente, real y razonable que evidencie la rentabilidad real y sea un aporte en la toma de decisiones, siendo esto un factor fundamental en la optimización de recursos.
2. Se recomienda analizar el método utilizado para determinar los costos de los productos financieros y considerar la implementación de un Sistema de Costos que establezca la relación entre costos e ingresos percibidos.
3. Determinar indicadores suficientes para realizar un análisis de la rentabilidad en cifras reales y obtener información veraz, y oportuna de la situación económica-financiera de la Institución.
4. Se recomienda a la Cooperativa implantar el sistema de costos basado en actividades denominado ABC, en el cual se establece un control de costos y proporciona información de calidad para la alta gerencia.



## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **6.1.-TÍTULO DE LA PROPUESTA**

MODELO DE IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE COSTEO BASADA EN ACTIVIDADES (ABC) EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA DE LA CIUDAD DE AMBATO.

##### **6.1.1.-DATOS INFORMATIVOS**



Beneficiarios: Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Fuerza Alianza.

Ubicación: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Fuerza Alianza que se encuentra ubicada en Av. Cevallos y Castillo, teléfono 03227386

Tiempo estimado para la ejecución:

Inicio: Ambato, 01 de diciembre del 2012. Fin: Ambato, 01 de junio del 2013.

Equipo técnico responsable: Alexandra Guerrero

Costo: 1.800 dólares.

## 6.2. ANTECEDENTES

En el presente trabajo investigativo básicamente se encamina a la implantación de un modelo de costeo ABC para la determinación de márgenes financieros en los principales productos del Banco Nacional de Fomento(Jara, 2009).Pág. 108

Luego de un análisis de la información obtenida acerca de la proyección del impacto económico de la implementación de un Costeo ABC se llega a las siguientes conclusiones:

1. La Colocación de Créditos en el Sistema Financiero Ecuatoriano en la actualidad es ampliamente dominado por la Banca Privada con un 86%de participación en el mercado, al conceder créditos por un monto total de \$11.638'576.304 millones de dólares en el 2008.
2. La Banca Privada tiene una gran ventaja en cuanto a la Captación de Recursos en el Sistema Financiero frente a la Banca Pública, en Depósitos a la Vista (Cuentas Corrientes) por ejemplo tiene una participación del 99% del mercado, debido principalmente a su tecnología y a la automatización de sus procesos, lo que ha conllevado a la reducción de sus costos operativos, dejando a la Banca Pública con el1% de participación.
3. Una de cada 2 personas a nivel nacional es cliente del Sistema Financiero, en la actualidad existen más de 6.5 millones de personas que participan activamente en él, y que se incrementa a un ritmo del 7%anual.
4. El Banco Nacional de Fomento es un pilar básico de apoyo en el desarrollo nacional, otorgando créditos y asesoría técnica a los sectores prioritarios de la economía nacional así como también brindando una amplia gama de servicios bancarios a sus clientes, ya sea como Banca de Desarrollo vía colocaciones, como Banca Comercial vía captaciones y como Banca Corresponsal al ser el Depositario y Recaudador del Estado.
5. La política implementada por el Gobierno Nacional le ha obligado al BNF a incursionar en el otorgamiento de Operaciones Crediticias a sectores

Al citar a **Herrera, P (2010:100)**, en su tesis nos propone la Implantación de un Sistema de Costeo ABC para el mantenimiento programado de los aviones embrear de la empresa TAME, línea aérea del Ecuador”

Además concluye que TAME no posee un sistema de costos que efectúe un control de todos los egresos que arrojen los servicios internos que presta la empresa, y como consecuencia, existe limitación en la información que concierne al establecimiento de los costos.

La ineficacia en el control de los costos provoca un encarecimiento en el servicio que proporciona la compañía.

Se ha comprobado que los costes manejados por el ABC conllevan a la comprensión adecuada de los egresos que se efectúan en las empresas públicas, y que específicamente en una de aviación, un sistema de costos es necesario para aportar con una correcta administración que garantice costos de operación más reales y acertados para que coadyuven en el establecimiento de un sistema de costos ABC.

### **6.3. JUSTIFICACIÓN**

Toda empresa moderna aplica con éxito diferentes sistemas de costos que se han implantado y cada día se hacen innovaciones continuas pero a su vez se ve la necesidad de mejorar los sistemas actuales por nuevas tendencias así mediante la aplicación del sistema de costeo basado en actividades ABC, se puede determinar la rentabilidad real que está obteniendo la Institución así como se conoce el costo por actividad y por producto, identificando cuales son los más rentables, eficientes y eficaces.

En la actualidad el lanzamiento de nuevos productos que sean rentables o de nuevas actividades que mejoren de los productos ya existentes y que generen un margen de utilidad sea por encima de sus costos se realiza constantemente en el mundo financiero.

La información que proporciona identificar los costos reales es una herramienta básica para los funcionarios de la Institución, a su vez permite realizar un análisis financiero adecuado lo cual justifica la

aplicación de un método ABC que antes fue diseñado para empresas manufacturas, sin embargo gracias a los buenos resultados en el manejo de los costos, su aplicación se extiende a entidades de servicios.

Al implementar un sistema de costeo basado en actividades ABC en la Cooperativa de Ahorro y Crédito NUEVA FUERZA ALIANZA , mejoran sus procesos, no se desperdiciaran los recursos aportando mayor información cuantitativa y cualitativa para la toma de decisiones.

La Aplicación de un Sistema de costos permite alinear la información de la organización con la misión y las operaciones comerciales de la misma, en lugar de hacerlo con las transacciones financieras que se realizan e identificar que tan rentable es cada actividad que realiza o cada servicio que brinda.

#### **6.4. OBJETIVOS**

##### **General**

Diseñar un Sistema de Costos Basado en Actividades en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA.

##### **Específicos**

Proporcionar informes acerca de los costos que incurren para medir la utilidad percibida.

Identificar los costos de los productos financieros de la Institución.

Obtener información real, confiable y oportuna que sirva para realizar un correcto análisis financiero y detectar la rentabilidad real.

## **6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

Con este proyecto se pretende optimizar la utilización de los recursos, al lograrlo permitirá identificar de una forma más eficiente el costo de los productos y las actividades que se realizan.

La implementación que representa el sistema de costeo ABC para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “NUEVA FUERZA ALIANZA” Ltda., está dentro del presupuesto de 2013, considerando que la inversión a realizarse tendrá un gran retorno cuando la institución conozca el costo real de los productos y servicios.

Para el diseño del modelo se requiere de datos de entrada que viene dado por la información obtenida en los balances como:

- a) Estado de Pérdidas y Ganancias por Agencia.
- b) Número de personal, equipos de computación, numero de vehículo por área, que permitan separar los gastos de Matriz.
- c) Ingresos y Gastos por producto financiero.
- d) Informes de análisis de riesgo crediticio.

### **Factibilidad Legal**

No existe ningún limitante legal, todas las Instituciones financieras deben contar con un Sistema que permita determinar sus ingresos y costos, como cumplimiento al Organismo de Control.

### **Factibilidad económico- financiera**

La implementación de un sistema de costeo por actividades va a permitir conocer el costo real de sus productos lo que permitirá optimizar y hacer más eficiente el proceso.

En este aspecto se cuenta con el presupuesto distribuido por productos cada tipo de producto cuenta con un presupuesto establecido por gerencia.

### **Factibilidad tecnológica**

Para implementar el modelo de costeo ABC se puede realizar mediante hojas de cálculo en Excel, lo que permitirá contar con un sistema de monitoreo permanente, es necesario desarrollar un software para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “NUEVA FUERZA ALIANZA”.

## **6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO-TÉCNICA**

### **El Costeo basado en Actividades**

En palabras de **Ramírez, N (2004:233)**

En los últimos años se han venido aplicando nuevos conceptos para la definición de los costos de los productos y servicios; por ejemplo, el costeo estratégico, la contabilidad de Truput -basada en la teoría de restricciones- y el denominado costeo basado en actividades (ABC). Este último cuantifica las actividades productivas, administrativas y comerciales necesarias en la gestión, operación y comercialización de bienes y servicios.

Bajo esta metodología, las bases de asignación utilizadas en la fijación de los costos indirectos y algunos gastos son unidades de medida determinadas por las actividades más significativas realizadas durante el proceso productivo, como el número de montajes; las horas de preparación de insumos que, en el caso de actividades administrativas, pueden estar definidas por el número de clientes atendidos, el número de facturas emitidas, la cantidad de dinero cobrado, por el área ocupada, por el tiempo de dedicación, por la cantidad de líneas telefónicas disponibles, entre otras.

El costeo ABC determina qué actividades se realizan en cada organización, cuánto cuestan y qué valor agregan. La asignación

de costos indirectos, es decir, costos de producción y los gastos, se hace en tres etapas:

1. Acumula los costos indirectos por centros de acción que toman el nombre de actividades.
2. En una segunda etapa los costos indirectos se asignan a los productos o servicios u otra forma de evidenciar el objeto del costo, de acuerdo con el número de actividades que se requieren para completarlos.
3. En la etapa final se integran los costos directos y los indirectos, obtenidos según se indica en las dos etapas anteriores, para obtener los costos totales.

Para aplicar el costeo ABC, en la gestión de costos, resulta indispensable dividir la empresa en actividades. Una *actividad* describe qué hace la empresa, la forma en que el tiempo se consume y las salidas o productos que se obtienen de dicha actividad. Su función principal es convertir recursos (materiales, mano de obra, tecnología) en salidas, o sea en resultados medibles.



### **GRÁFICO 22. Función de una actividad en ABC**

Elaborado por: Miguel Palacios Banda

Fuente: Libro Contabilidad Administrativa

### **Objetivos del costeo ABC**

En palabras de **Ramírez, N (2004:234)**

Los objetivos fundamentales del costeo basado en actividades son:

1. Obtener información precisa sobre el costo de las actividades y procesos de la empresa, optimizando el uso de los recursos y dando a la organización una orientación hacia el mercado.
2. Ser una medida de desempeño que permita mejorar los objetivos de satisfacción y eliminar el desperdicio en actividades operativas y administrativas.
3. Proporcionar información para la planeación del negocio,

determinación de utilidades, control y reducción de costos y toma de decisiones estratégicas.

4. Integrar toda la información necesaria para llevar adelante la empresa. Así, las organizaciones pueden extender la administración de costos para que reflejen las actividades como fabricación, ventas, finanzas, procesos, etc.

### **Beneficios del Costeo ABC**

Citando **Ramírez, N (2004: 156)** podemos resumir las ventajas y beneficios de la aplicación del ABC en los siguientes puntos:

- 1) Permite la investigación sobre las causas que originan las actividades y a su vez los costes.
- 2) No plantea dificultades de implantación en cualquier tipo de organización.
- 3) Es compatible con el método de Costes Totales, o Full Costing, ya que de hecho se fundamenta en el cálculo del coste total.
- 4) Permite su adaptación tanto a los costes históricos como a los costes estándar.
- 5) Facilita la eliminación de aquellas actividades que no generan valor.
- 6) Permite el cálculo "a priori" de actividades que se deseen incorporar, así como el impacto que las mismas producirían de llevarse a término.
- 7) Facilita la toma de decisiones estratégicas, ya que pone de manifiesto el nivel real de competitividad de la empresa, así como las posibilidades de éxito o fracaso frente a la competencia.

### **Importancia de los costos ABC**

Según **Mora, C (2008: Internet)**

En la época de la revolución industrial a mediados de los años 30 se comenzó a practicar el costeo basado en actividades, cuando en los procesos de producción se implementaron las maquinarias en vez de la mano de obra. Hasta este momento los costos indirectos de fabricación solo se cargaban en su totalidad a los materiales y a la mano de obra, posteriormente a este avance las empresas comenzaron a experimentar un aumento acelerado en los gastos generales de fábrica motivo por el cual se vieron en la necesidad de buscar nuevas maneras de asignar esos costos indirectos de



fabricación al producto. Inicialmente los costos indirectos de fabricación se distribuían basados en el volumen de producción y al darse cuenta de que esta medida brindaba información inexacta cuando se utilizaba con fines de gestión interna, se vio la necesidad de implementar un nuevo sistema, fue en los años 80 cuando Robert Kaplan y Robín Cooper promovieron la metodología del ABC y se determinó que esta permitiría cargar los costos no al producto, sino a las actividades requeridas para realizarlo y posteriormente estos costos acumulados llevarlos al producto.

Este sistema de costeo basado en actividades tiene como objetivo fundamental identificar y agrupar las actividades que agregan valor y que al consumirse le agregan un costo propio y real al producto, con el fin de que la gerencia tome mejores decisiones dentro del proceso productivo; este modelo se caracteriza por ser un sistema gerencial y no un sistema contable, además muestra a la organización como un conjunto de actividades y/o procesos que consideran todos los costos y gastos con base en el consumo de las actividades.

Al implementar el modelo ABC las organizaciones podrían obtener ciertos beneficios que se podrían ver reflejados en utilidades y en disminución de los costos indirectos de fábrica a través de la eliminación o modificación de actividades que no agreguen valor y se determinan como ventajas competitivas frente a los costos tradicionales el análisis del proceso de producción, el incremento de credibilidad y utilidad de la información de costos en el proceso de toma de decisiones, la mejor asignación de costos indirectos y el mejor control o reducción de los mismos, pero también encontramos que las organizaciones tienen grandes dificultades ya que la implementación de esta metodología es costosa y compleja de entender, y en sus inicios el proceso que representa mayor grado de dificultad es identificar el inductor del costo el cual ya superado se convierte en una ventaja para la organización.

Este modelo se desarrolló como solución para algunas empresas que tenían problemas con los sistemas de costeo tradicional los cuales solo se encargaban de la valoración de los inventarios y no cargaban los costos reales de los procesos productivos.

Con el pasar del tiempo y el efectivo progreso de esta metodología se ha determinado que se puede utilizar en cualquier tipo de empresas tanto como de servicios como de producción y comercialización y son muy útiles cuando en estas empresas los costos indirectos representan un gran porcentaje de los costos totales de la administración, en empresas con altas presiones de precios, con diversas líneas de producción y que desean conocer el margen de rentabilidad de cada línea.

La contabilidad de gestión ha recibido un gran aporte del modelo de costos ABC ya que este ha ido motivando a las altas gerencias a analizar las actividades en sus procesos de producción y los respectivos costos que estas acarrearán, la implementación de este modelo no se debe hacer solo porque ha escuchado que es excelente su aplicación, primero se debe tener un estudio razonable que nos demuestre que efectivamente si se puede utilizar esta poderosa herramienta de gestión ya que así se tendrán buenas bases para nuestro proceso de toma de decisiones.

Tomando como base el criterio anterior se establece que la importancia de los Costos ABC ayuda a identificar las principales falencias en los procesos o actividades dentro de una organización, por ende es necesario identificar dichos costos de una forma veraz y oportuna para obtener mayor rentabilidad en la empresa.

### **Ventajas del costeo ABC**

Según **Mora, C (2008: Internet)** las ventajas son las siguientes:

- Permite la fijación de precios justos y competitivos.
- Facilita la eliminación de las actividades que no añaden valor (desperdicios).
- Identifican los impulsores de costos.
- Enfatiza en las actividades claves de la organización.
- Fomenta la mejora continua y el aseguramiento de la calidad ya que la planificación y el control se orientan a los procesos.
- Aporta un mayor conocimiento de los componentes de gastos menos visibles.
- Mejora la utilidad del presupuesto al formularse en relación a los recursos requeridos por las actividades en lugar de los requerimientos globales de las funciones.
- Permite gerenciar en base a actividades.

En conclusión es una herramienta fundamental para determinar los gastos exactos y reales en los que incurre una empresa para alcanzar sus objetivos propuestos.

## **Alcance del Costeo ABC**

Según **Mora, C (2008: Internet)**

El sistema de Costos Basado en la Actividad ha pasado por tres generaciones y en la actualidad se encuentra inmerso en la cuarta generación.

La primera generación enfatiza la noción de costes de productos, su principal output era establecer un sistema de cálculos de costes más correcto.

Se comenzó a diferenciar entre costes que aportaban valor añadido y aquellos que no lo aportan. Se descubrió que productos con bajo volumen eran menos rentables que aquellos de alto volumen.

La principal atención de esta primera generación de ABC se dirigió hacia el uso de los recursos, ocupándose de implementar el JIT, sistema de mejora continua y filosofía de cero defectos.

Esta nueva perspectiva contribuyó a identificar los impulsores de coste fuera de la unidad de negocio específica, pero aunque aportó escasa ayuda en la implantación del JIT, provocó la aparición de la segunda generación.

En esta generación podría definirse el proceso, antes de identificar la actividad vinculada a él, sin embargo habrá de empezar identificando las actividades. Este sistema persigue la identificación de las medidas de ejecución y los inductores de las actividades.

Es en esta etapa cuándo podremos definir SIGECA como sistema de control de gestiones de costes. Aquí las empresas pueden acometer numerosas actividades de apoyo que agreguen valor al producto o servicio.

En la tercera generación del ABC, se obtiene información sobre las actividades externas de cada unidad de negocio; a través del análisis de la cadena de valor será preciso añadir valor, para mejorar la competitividad, en las actividades que preceden y en las que siguen para así obtener un mayor valor para el cliente y ventajas competitivas sostenidas.

Por último esta cuarta generación habrá de ligar actividades entre todas las unidades de negocios, creando un sistema ABC que provea información para la empresa como un todo.

## Fundamentos del Costeo ABC

El criterio de **Rivadeneira, J (2011: Internet)** que menciona

En el Costeo por Actividades existen algunos componentes que debemos analizar de manera acuciosa para poder afectar adecuadamente el costo; uno de ellos, los Recursos, representa todo aquello que está disponible en la empresa para el desarrollo de sus operaciones diarias y que están íntimamente relacionados con el logro de su misión y el alcance futuro de su visión.

Estos recursos están representados por el capital humano (el personal), los materiales, tanto aquellos que intervienen de manera directa en el proceso de manufactura por ejemplo, las materias primas, energía, agua, envases y embalajes; como aquellos indirectos que de todas formas contribuyen al proceso como son los útiles de oficina, repuestos, componentes adicionales, material de limpieza, servicio de Internet, etc.

También se considera Recursos a los Inmuebles, equipos y maquinarias, representados por los equipos de computación, unidades de transporte, instalaciones (edificios) y almacenes.

Por otra parte las Actividades, son un conjunto de tareas que representan una misma función, con el mismo inductor y con la misma intensidad de uso del recurso; ellas están compuestas por una combinación de empleo de personas, tecnología, materias primas, métodos de trabajo e influencia del entorno, lo que genera un producto o un servicio para su comercialización en el mercado.

Una actividad representa y describe lo que una empresa hace, la forma en que emplea el tiempo y las salidas del proceso. El tercer componente está conformado por los Inductores o Drivers, los cuales no son más que cualquier evento, circunstancia o condición, que causa o hace que suceda algo dentro del proceso productivo de la compañía. Estos Inductores influyen son un factor que determina las variaciones en el costo y hacen por lo tanto que este cambie y genere a la larga un mayor precio final, es por ello que deben ser analizados con detenimiento; por ejemplo y para que tengan una idea les voy a mencionar a continuación algunas Actividades y sus Inductores:

Actividad: Visitas a clientes su Driver o Inductor: Número de visitas.  
Actividad: Supervisar vendedores su Driver o Inductor: Número de vendedores.

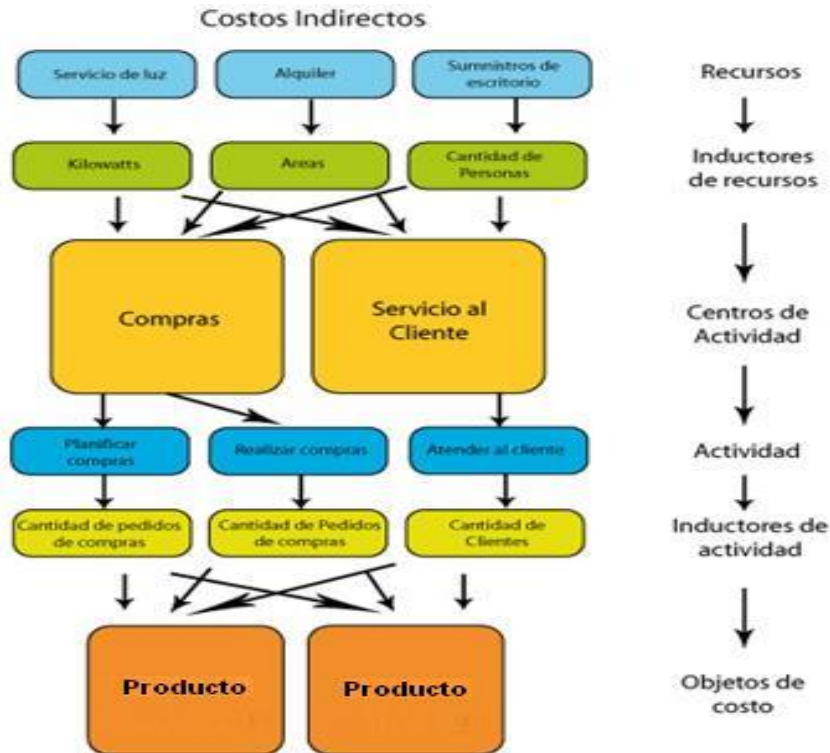
Actividad: Dirigir la oficina su Driver o Inductor: Número de ocurrencias.

Actividad: Evaluar reclamos su Driver o Inductor: Número de personas.

Actividad: Capacitar personal su Driver o Inductor: Número de Trabajadores.

Actividad: Proyectar ventas su Driver o Inductor: Número de proyecciones.

Como ven de los ejemplos anteriores los drivers son aquellos que traducen en forma numérica y medible el desarrollo de las actividades.



### GRÁFICO 23. Costos Indirectos

Elaborado por: Miguel Palacios Banda

Fuente: Libro Costos ABC

Por otro lado el componente Procesos, está conformado por representa una serie de actividades relacionadas e interdependientes para lograr un objetivo o resultado específico.

Este componente siempre tendrá un inicio y un final; nos permite identificar claramente las entradas (input) así como las salidas (output) y representa la forma en que se realiza un trabajo dentro del proceso de manufactura, a través de los departamentos o divisiones de la organización y que relaciona las actividades con sus resultados correspondientes, al final el desarrollo de este Proceso determinará la creación de valor para el cliente; sea este cliente interno representado por ejemplo, los empleados, o externo

(fuera de la organización) y representado por los compradores y público objetivo.

## **Fases y etapas para implementar el modelo de costeo ABC**

Según **González, J(2003)**

Las fases de los modelos de Costos ABC son:

Fase I: Determinación del costo de las actividades de cada centro.

1ª Etapa: Localización de los costos indirectos en los centros.

Se procede a localizar los cargos indirectos respecto al producto en cada uno de los centros en los que se encuentre dividida la empresa, de manera similar a como lo hacen los modelos tradicionales.

Esta localización se limita a situar los cargos en el centro donde se realiza la actividad a la que después se traspasará. En algunas exposiciones del Modelo de Costos ABC, no siempre se incluye esta etapa. Sin embargo, se observa una tendencia creciente a hacer una referencia expresa a los centros de costos para situar en ellos las actividades.

Una adecuada división de la empresa o instalación en centros de actividad, que estén orientados principalmente hacia las propias actividades, potencia la aplicación del Modelo ABC y la ejecución de su proceso contable. No lo desvirtúa, puesto que no sustituye la aparición de las actividades.

2ª Etapa: Identificación de actividades por centros.

En el ámbito de cada centro generalmente tiene lugar la ejecución de actividades diferentes.

Precisamente aquí se identifican y clasifican cada una de las actividades que se realizan en cada centro, constituyendo una de las etapas más delicadas e importantes. Para ello, uno de los procedimientos que se utilizan es el cuestionario o entrevista entre personas integradas a los centros. Es muy importante el descubrimiento de todas las actividades que se realizan en la instalación.

Además se debe señalar que las actividades deben recibir sólo costos directos con relación a ellas, es decir, no se ha de llevar a cabo ninguna asignación para trasladar costos indirectos a las

actividades. La selección de las actividades ha de eliminar la existencia de costos indirectos con respecto a ellas.

3ª Etapa: Elección de cost- drivers o generadores de costos de las actividades.

Supone un momento crucial en estos procesos de asignación. Dentro de cada actividad se deberá elegir aquel cost-driver, portador o inductor de costos, que mejor respete la relación causa – efecto entre: Consumo de recursos Actividad Recursos

Asimismo se deberá tender, entre los que cumplan la anterior condición, hacia el más fácil de medir e identificar.

4ª Etapa: Reclasificación de actividades.

Como se abordó anteriormente dentro de los distintos centros de costos, pueden existir idénticas o similares actividades, en este sentido son actividades comunes. Se trata de agregar esas actividades para simplificar los procesos de asignación y además para determinar los costos originados por cada una de las diferentes actividades.

A tal fin, se agrupan las actividades de similares características, formándose así los costos totales por actividad.

5ª Etapa: Reparto de los costos entre las actividades.

Identificadas y definidas cada una de las actividades de los centros, el proceso se completa en esta quinta etapa, con la distribución o reparto de los costos localizados en los centros, entre las distintas actividades que lo han generado.

Este reparto no es, en general, complejo, dado que en la mayor parte de las ocasiones es posible identificar de manera directa y simple los costos ocasionados por las distintas actividades dentro de cada centro, por lo que su determinación no debe resultar problemática; no obstante en presencia de repartos difíciles de efectuar, se necesitará disponer de la suficiente información para que el reparto realizado no se lleve a cabo de manera subjetiva.

6.ª Etapa: Cálculo del costo de los generadores de costos.

Conocidos los costos de las actividades, y determinados los generadores de costos para cada una de ellas, el costo unitario se determina, dividiendo los costos totales de cada actividad entre el número de generadores de costos.

El costo unitario del generador de costos representa la medida del consumo de recursos que cada inductor ha necesitado para llevar a cabo su misión, o en otros términos, el costo que cada inductor genera dentro de una actividad concreta.

Fase II: Determinación del costo de los productos.

7ª Etapa: Asignación de los costos de las actividades a los productos.

Tiene una profunda significación en el Modelo ABC, pues los productos consumen actividades y las actividades recursos, siendo los generadores o inductores, los que relacionan de manera directa a unos y otros, por lo que, llegado este momento en el proceso de asignación, son conocidos ya los costos generados por cada portador de costos; asimismo y de acuerdo con la correspondencia directa entre estos y los productos, se puede saber de manera inmediata el consumo que cada producto ha hecho de cada actividad.

El consumo realizado de cada actividad vendrá expresado por el número de prestaciones con las que la actividad ha contribuido a la formación del producto.

8ª Etapa: Asignación de los costos directos a los productos.

Los costos directos respecto del producto no han intervenido en las etapas anteriores del proceso contable del Modelo ABC. El proceso de asignación terminará trasladando los costos directos respecto al producto.

Conviene hacer un apartado respecto a la mano de obra directa. El Modelo ABC, propugna la asignación de la mano de obra directa a las actividades y su reparto desde éstas a los productos, de acuerdo con un portador de costo representativo, como es el caso del número de horas consumidas en cada actividad por los diferentes productos. La mano de obra directa, suele representar una parte del costo de muchas actividades, por lo que de no tenerse en cuenta, se estaría deformando el costo total de las actividades.

A los efectos del valor práctico del modelo, consideran que debería cuantificarse el tiempo que dedica cada empleado en el desarrollo de sus actividades, evitando así, considerar en algunos casos la mano de obra indirecta respecto a las actividades y permitiendo a su vez un mayor control sobre la plantilla de cargos y sobre el aprovechamiento del fondo de tiempo.



Por tanto, los costos directos a repartir, sólo harán referencia a los materiales consumidos, que se trasladarán al costo de los productos a nivel unitario de acuerdo con las cantidades físicas que hayan necesitado.

Esta metodología se ha trabajado a través del enfoque de procesos, puesto que las empresas son tan eficientes como lo son sus procesos y teniendo en cuenta la complejidad y dinamismo que ha adquirido el entorno de las organizaciones, así como la necesidad de enfrentar los nuevos retos del mercado se necesita contar con un sistema de control que posibilite la toma de decisiones basado no sólo en el análisis económico – financiero sino que logre una valoración integral de la gestión y sirva de herramienta en la ubicación de desviaciones en los diferentes procesos que la conforman.

Cada vez más el éxito de toda organización depende de que sus procesos empresariales estén alineados con su estrategia, misión y objetivos, por esto el principal punto de análisis lo constituye precisamente la gestión en la empresa basada en los procesos que la integran.

### **Características Básicas de este Sistema:**

Citando a **Palacios, M (2011:45)** que menciona

La principal característica es que el Sistema ABC pone énfasis en la determinación del costo en las Actividades de fabricación y en las Actividades de apoyo, ellas son su razón de ser, todo lo demás gira en su entorno; asimismo la imputación directa de las actividades a los productos, reduce el monto del Costo Indirecto de Fabricación (CIF) a asignar a los productos y no distingue entre costos directos e indirectos. El costo se asigna directamente cuando se establece una relación causa – efecto entre la actividad y el producto.

Este sistema considera además que la Mano de Obra Directa se carga a la Actividad antes que al producto.

El costo del producto incluye el costo total de diseñar, producir y distribuir un producto; asimismo muchos costos del ciclo de vida que tradicionalmente han sido cargados a una cuenta de gastos para efectos contable, serán imputados al producto y distribuidos a lo largo de su ciclo de vida.

Se determina el impacto de los cambios en el volumen de las actividades sobre el costo del producto.

## **Conceptos fundamentales ABC**

Según **Zapata (2007:45)** menciona:

### **Productos**

Cualquier bien o servicio que la empresa ofrece a los clientes generalmente en venta. Ejemplo: muebles y enseres, partes y piezas de autos, combustibles, lubricantes, películas, libros; servicios odontológicos o médicos, protección y seguros, préstamos bancarios, servicios de consultaría, espectáculos públicos, etc.

### **Recursos**

Factores de la producción que permiten la ejecución de una actividad específica. Ejemplo: materiales, fuerza laboral, tecnología, maquinaria y equipo, suministros, sistemas de información, seguros, utilización real de activos fijos (terrenos, planta, muebles y enseres, vehículos), repuestos, capacidad administrativa y de ventas. Los recursos tienen un costo, es decir, un valor monetario para efectos de asignarlos entre las actividades. Estos recursos se clasifican en específicos y comunes.

Recursos específicos: aquellos plenamente identificables con la actividad y asignables a ella de forma inequívoca y medible.

Recursos comunes: aquellos que son compartidos entre varias actividades, por lo cual es algo complicado asignarlos a una actividad específica y medir el costo imputable a cada uno en forma individual.

## **Medidas de Actividad**

Citando a **Romero. A (2007:56)** que menciona Son medidas competitivas que sirven como conexión entre las actividades y sus gastos indirectos de fabricación respectivos y que pueden relacionar también con el producto terminado. Cada "medida de actividad" debe estar definida en unidades de actividad perfectamente identificables.

Las medidas de actividad son conocidas como “COST DRIVERS”, término cuya traducción en castellano aproximada sería la de “origen del costo” porque son precisamente los “costdrivers” los que causan que los gastos indirectos de fabricación varíen. es decir, mientras más unidades de actividad del “cost driver” específico identificado para una actividad dada se consuman, entonces mayores serán los costos indirectos asociados con esa actividad.

Como ejemplo de cost drivers se pueden mencionar”

- a) Número de proveedores
- b) Número de órdenes de producción hechas
- c) Número de entregas de material efectuadas.

De esta manera, se les asigna un costo mayor a aquellos productos que hayan demandado más recursos organizacionales, y dejarán de existir distorsiones en el costo de los productos causados por los efectos de promediar un sistema tradicional de asignación de costos que falla en estudiar las verdaderas causas del comportamiento de los gastos indirectos de fabricación y que, por ello, los prorratea utilizando bases de asignación arbitrarias como las horas de mano de obra directa.

El sistema tradicional no identificó, ni estudió, ni analizó las causas de fondo del origen y variaciones de los gastos indirectos de fabricación.

El método ABC sostiene que cada renglón de los gastos indirectos de fabricación está ligado a un tipo de actividad específica y es explicado por lo tanto por una “Medida de Actividad” diferente. Dicho de otro modo, lo que explica el comportamiento de los costos de los departamentos indirectos (considerados la mayoría de ellos como fijos según el pensamiento contable tradicional), son las distintas transacciones o actividades que consumen de ellos los productos terminados en su elaboración

### **Clasificación de actividades.**

Según **Hansen y Mowen (2000:125)**

Con el objetivo de costear el producto, se deben utilizar los atributos de las actividades para agruparlas de manera tal que formen grupos de costos homogéneos.

Este agrupamiento reduce el número de tasas de costos indirectos, simplificando el objetivo de los costos y minimizando la complejidad del proceso.

Se considera que las actividades se pueden agrupar cuando tienen

tres características comunes:

Proceso: Comparten un propósito u objetivo común;

Nivel de actividad: Se desarrollan al mismo nivel general de actividad;

Base: Pueden usar la misma base de costos para distribuir el costo a un mismo objeto.

Las primeras dos características definen lo que se conoce como medios relacionados lógicamente, mientras que la tercera nos indica que las actividades deben tener la misma proporción de consumo.

Clasificación de procesos. Un proceso es una serie de actividades ligadas con el fin de lograr un propósito específico.

Clasificación de nivel de actividad. El segundo paso para el agrupamiento de las actividades relacionadas es insertarlas en alguna de las siguientes categorías:

1.- Actividades de nivel unitario: Son aquellas que se realizan cada vez que se produce una unidad, por ejemplo: la electricidad y las horas máquina se utilizan en cada unidad producida y no son costos generales o de operación.

Los materiales directos y las actividades de mano de obra también son actividades a nivel unidad, (aún cuando no son indirectos). El costo de las actividades varía en función al volumen de producción.

2.- Actividades a nivel lote: Son aquellas que se realizan cada vez que un lote de productos es elaborado.

En este caso los costos varían de acuerdo con el número de lotes y el número de unidades de cada lote: Inspección, programación de la producción, manejo de materiales, montaje, etc.

3.- Actividades a nivel producto (o apoyo): Son aquellas que se realizan conforme se requiera apoyar a los productos elaborados por la empresa. Estas actividades consumen insumos para desarrollar productos o permitir la producción o venta de estos y/o servicios:

Mantenimiento de equipo, cambios de ingeniería de producto o proceso, desarrollo de procedimientos de prueba, despacho del producto, esfuerzos de venta, etc.

4.- Actividades a nivel instalaciones: Son las que soportan el proceso general de elaboración de una planta. Ayudan a la

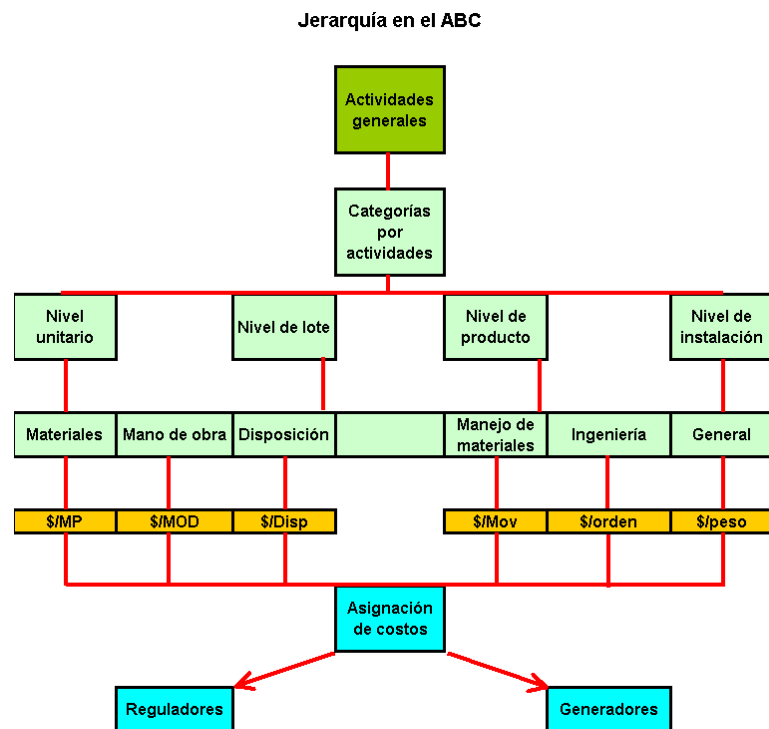
organización en algún nivel, pero no proporcionan algún beneficio identificable con algún producto específico.

Administración de la planta, ornamentos, apoyo a programas comunitarios, mantenimiento, seguridad, impuesto predial o renta inmueble, depreciación o renta de equipo, amortización de gastos de instalación de planta o equipo, etc.

Algunas recomendaciones para que el costeo con base en actividades sea un detonador del proceso de mejoramiento.

La razón toral del costeo por actividades es ayudar al mejoramiento continuo. Para ello se recomienda:

Identificar las actividades innecesarias, es decir, las que no son esenciales para la marcha de la organización o aquellas no apreciadas por los clientes.



**GRÁFICO 24. Jerarquía de Costos**  
 Elaborado por: Miguel Palacios Banda  
 Fuente: Libro Costos ABC

En conclusión cada Actividad necesariamente necesita utilizar recursos que posee la empresa por ende es fundamental determinar qué actividades generan mayor beneficio para el logro de objetivos que la empresa se establezca a futuro.

## Costos de actividades

1. Es frecuente que al analizar las diversas actividades que realiza una empresa surjan algunas cuyos costos aparentemente no agregan valor al producto o servicio brindado (por ejemplo, un evento social de despedida del año en una empresa). Estas tareas deben ser cuidadosamente analizadas antes de incluirlas o no en un esquema de costos y el criterio básico es si *agregan o no valor a un producto*. De aquí surgen entonces dos tipos de actividades básicas: *las que agregan valor y las que no agregan valor*. Estas últimas son susceptibles de ser eliminadas.

2. Al estudiar los registros de costos de las tareas debe escogerse un *marco de tiempo* apropiado tal que represente un flujo de costos característico. En ello influye mucho la rapidez de los ciclos de producción que convierten insumos en productos finales, los fenómenos de *estaciones* en el volumen producido y la disponibilidad de estas cifras.

Para algunos productos y servicios, un mes X es apropiado pero para otros no. Un adecuado marco de tiempo de las cifras recolectadas es fundamental en este momento.

3. Luego de analizar los flujos de procesos, éstos se fragmentan en simples tareas. Es posible, en algunos casos, que al elaborar el plan de un proceso de producción surjan tareas cuyo nivel de detalle no esté de acuerdo con el que exactamente requiere la metodología ABC; en tal caso, el responsable del proceso de producción hará el esfuerzo de segmentarlas en tareas más detalladas para poderles asignar un solo generador de costo. En la práctica existen tres formas<sup>13</sup> para calcular las tarifas por unidad de tiempo o de elementos involucrados o consumidos en la ejecución de una tarea:

- Consultando a expertos en costos de estas tareas o a las personas a cargo de las mismas.
- Usando técnicas de Ingeniería de Producción (básicamente análisis de Entradas vs. Salidas), consistentes en la medición de la cantidad de trabajo consumida en una determinada tarea, y
- El uso de varios factores generadores de costos por cada tarea y la selección por mecanismos, como el de análisis por regresión, de uno de éstos como el generador primario del costo de la tarea.

**Inductores de costo de actividades (eos/ driver activity)**(Zapata, 2007). Pág.145

Se definen como "una medida cuantitativa de lo que se invierte de un determinado recurso en una actividad"<sup>10</sup>, es decir, este factor se utiliza para medir cómo se incurre en un costo y/o cómo conducir a cada objeto de costo una porción de costos de cada actividad que éste consume. Para la selección adecuada de un inductor debe existir una relación de causa-efecto entre el *driver* y el consumo de éste por parte de cada objeto del costo.

Para que los parámetros e inductores (*drivers*) sean eficaces, deben reunir tres condiciones básicas:

1. Constantes, es decir, que deben permanecer dentro de un tiempo específico, a fin de poder efectuar comparaciones de costos de un periodo a otro.

Oportunos, es decir, que deben responder a las exigencias del momento.

3. Perfectamente medibles, puesto que a través de ellos se harán las asignaciones entre las actividades desde ellos hasta los productos u objetos del costo.**Pág.145**

## **6.7. MODELO OPERATIVO**

### **PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN:**

#### **La aplicación de un Sistema de costos posee lo siguiente:**

Paso 1: Planear el modelo de implementación del Costeo ABC.

- Analiza en entorno en el que se va a llevar a cabo el trabajo.
- Compromete al la alta gerencia y al personal en el proceso de Implementación.
- Establece un cronograma de implementación.

Paso 2: Recolección de la información necesaria sobre recursos, proceso y actividades que se realizan en la entidad.

- Determinar la información preliminar de la institución
- Establecer los recursos que utilizan y los servicios que prestan
- Definir procesos indispensables que generan las actividades.
- Definir las actividades
- Costo de los recursos
- Gastos por costos indirectos

Paso 3: Diagrama el Flujo de costos

- Organiza las actividades por departamento.
- Sintetiza los inductores claves

Paso 4: Elaboración del Modelo ABC.

- Identificar las actividades esenciales por departamento.
- Analizar e identificar las actividades primarias y secundarias



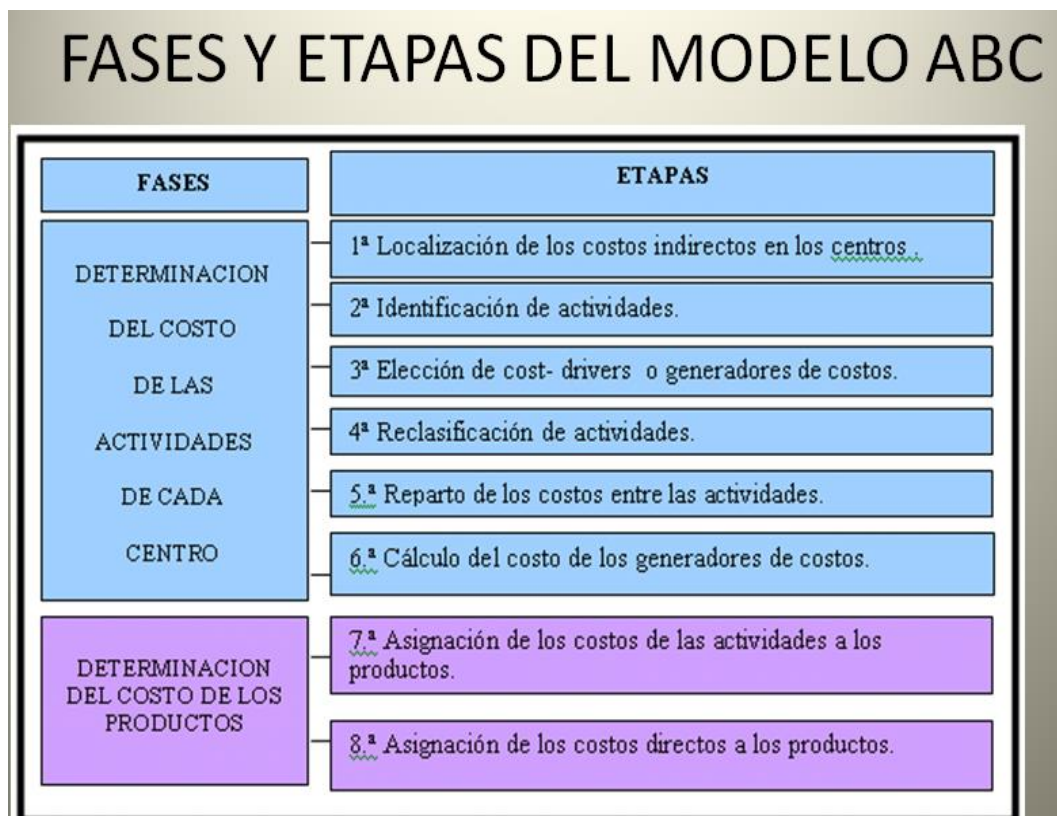
- Establecer las actividades con las que vamos a elaborar nuestro Modelo.
- Establecer los inductores del costo.

Paso 5: Análisis e interpretación de resultados

- Reconcilie el modelo con los datos financieros
- Costo de actividad
- Costo de procesos

Paso 6: Análisis de la Rentabilidad

- Establecer los costos por producto
- Definir la rentabilidad del producto
- Identificar el porcentaje de rentabilidad alcanzado.



**GRÁFICO 25. Fases y Etapas del Modelo ABC**

Elaborado por: Miguel Palacios Banda

**TABLA 23.Cronograma de Aplicación**

<b>CRONOGRAMA DE APLICACIÓN</b>																
<b>PASOS</b>	<b>JULIO</b>				<b>AGOSTO</b>				<b>SEPTIEMBRE</b>				<b>OCTUBRE</b>			
	<b>S E M 1</b>	<b>S E M 2</b>	<b>S E M 3</b>	<b>S E M 4</b>	<b>S E M 1</b>	<b>S E M 2</b>	<b>S E M 3</b>	<b>S E M 4</b>	<b>S E M 1</b>	<b>S E M 2</b>	<b>S E M 3</b>	<b>S E M 4</b>	<b>SE M 1</b>	<b>S E M 2</b>	<b>S E M 3</b>	<b>S E M 4</b>
<b>Paso 1: Planear el modelo de implementación del Costeo ABC.</b>	X	X	X	X												
<b>Paso 2: Recolección de la información necesaria sobre recursos, proceso y actividades que se realizan en la entidad.</b>					X	X										
<b>Paso 3: Diagrama el Flujo de costos</b>							X	X								
<b>Paso 4: Elaboración del Modelo ABC.</b>									X	X	X	X				
<b>Paso 5: Análisis e interpretación de resultados</b>													X	X		
<b>Paso 6: Análisis de la Rentabilidad</b>															X	X

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
 Fuente: Investigación Propia

## **ÁRBOL DE PRODUCTOS**

### **Análisis de la Institución**

#### **Misión**

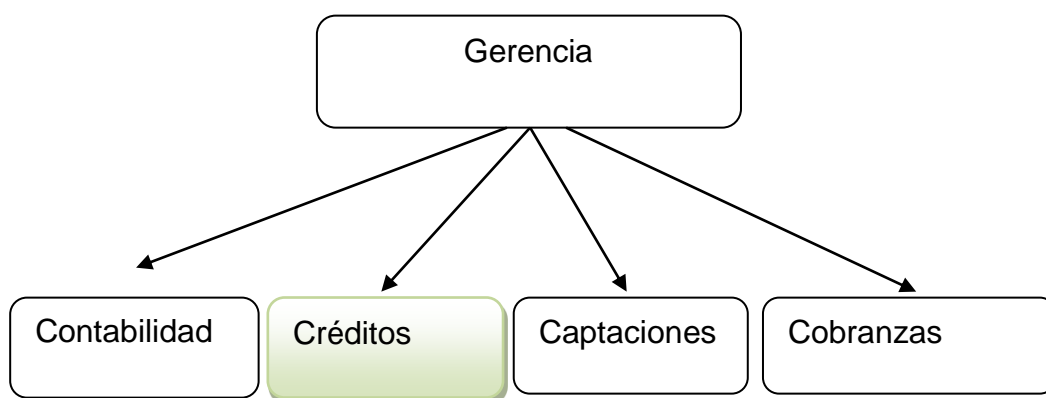
Somos una empresa cimentada en principios corporativos, en brindar servicios financieros a la población rural y urbana y ofrecer servicios de calidad diferente a las demás instituciones, con el fin de crear muchas fuentes de trabajo para los pueblos indígenas para evitar el incremento de la pobreza, el desempleo, la migración y mejorar las condiciones de vida de la población indígena y la sociedad.

#### **Visión**

Cooperativa de ahorro y crédito nueva fuerza alianza Ltda. es visionaria, ser una Institución financiera indígena, con la rentabilidad y ser líder y pioneros en servicio y productos financieros en el mercado nacional

#### **Agencias**

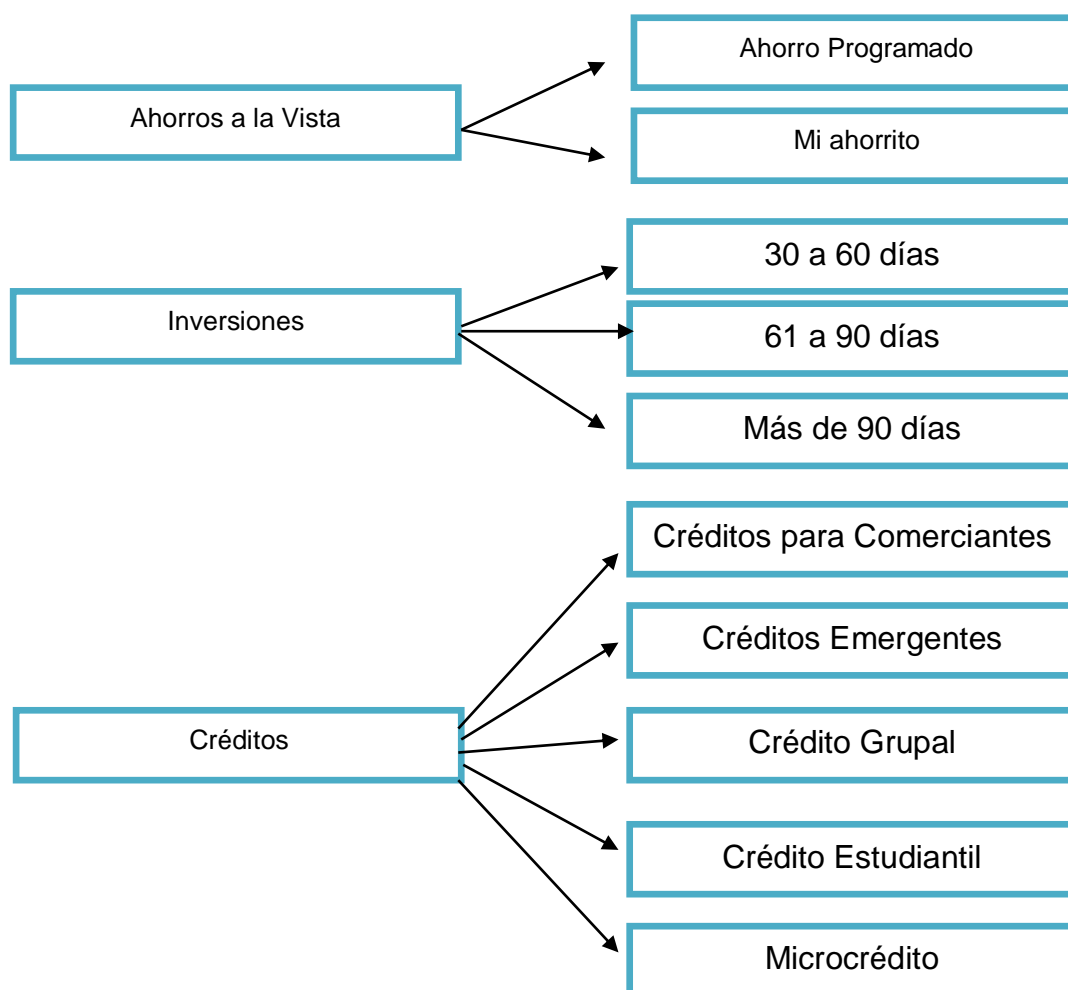
- ✓ Matriz Ambato
- ✓ Guaranda
- ✓ Pillaro
- ✓ Salcedo
- ✓ Agencia Llangahu



**GRÁFICO 26. Departamentos Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda.**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia



**GRÁFICO 27. Productos Financieros**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## **Ahorro a la Vista**

Este ahorro refleja el saldo proveniente de las transacciones realizadas, una cuenta que le brinda servicios y beneficios financieros.

Tu constancia y deseo de ahorrar serán retribuidos con:

- Confianza
- Seguridad
- Rentabilidad
- Liquidez

Requisitos de Apertura:

- Planilla de un servicio básico actualizada
- Copia de la papeleta de votación
- Copia de la cédula

Costo de Apertura: 2,00 USD.

## **Inversiones**

Le permite determinar el período exacto en el que se constituye su ahorro, manejando eficientemente su liquidez al determinar el plazo de días que necesita.

Le da mayor rentabilidad obteniendo tasas de plazo fijo por depósitos que de otra manera hubieran sido mantenidos a la vista, con tasas de interés negociables.

## **Créditos**

Con el objetivo de solucionar la necesidad de financiamiento y brindar oportunidades a través de la confianza, para apoyar al desarrollo de nuestros socios que se dedican a actividades productivas comerciales.

## **Requisitos**

- Copia de cédula y papeleta de votación(socios y garantes)
- Planilla de luz, agua, teléfono(actualizado) socios y garantes
- Una foto tamaño carnet(actualizado)
- Copia de escritura o (impuesto predial) socio o garante
- Título de propiedad o Rol de pagos
- Carpeta color azul

## **Servicios**

Pago de bono solidario

Pago de Soat

Seguro de Vida

Pagos del SRI

Transferencias bancarias

Pagos de Avon y Yambal

Recargas telefónicas

Corte de Cuenta

Referencias bancarias

## **Análisis FODA**

En la matriz FODA se observa el grado de influencia de factores internos frente factores externos que demuestra las fortalezas para alcanzar las oportunidades y también enfrentar amenazas, debilidades que no permite aprovechar a cabalidad las oportunidades, por tanto la cooperativa debe eliminar o reducir el fácil ataque de las amenazas.

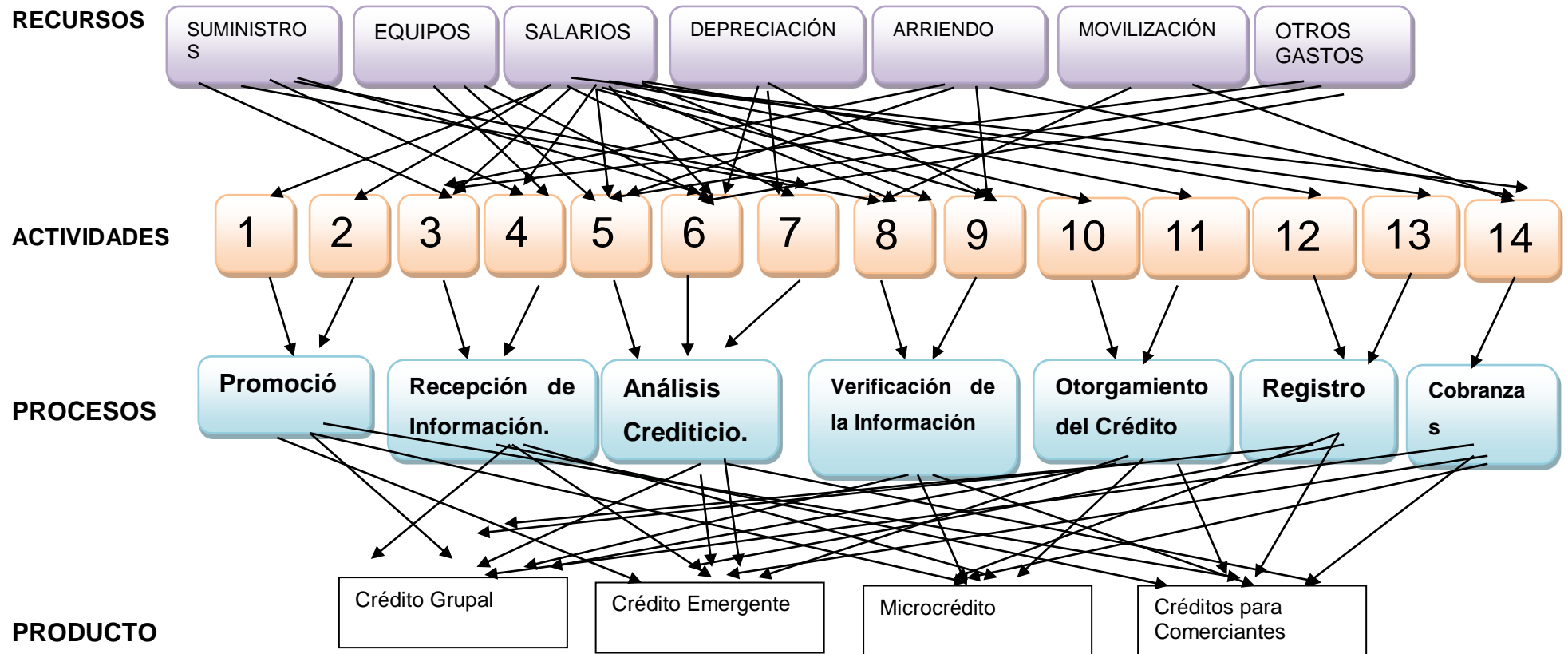
Este proceso nos permite tomar decisiones certeras para la institución con la elaboración de estrategias a fin de emprender acciones en la captación de clientes.

**TABLA 24. Análisis FODA**

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Personal en constante capacitación.</li> <li>✓ Personal con orientación de servicio al cliente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Deficiente publicidad</li> <li>✓ No se aplica métodos idóneos para analizar la situación financiera.</li> </ul>
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Necesidad de adquirir créditos para financiamiento por parte de los socios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Competencia desleal</li> <li>✓ Productos con menor costo ofrecidos por la competencia</li> </ul>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## MODELO DEL SISTEMA DE COSTOS ABC PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA FUERZA ALIANZA

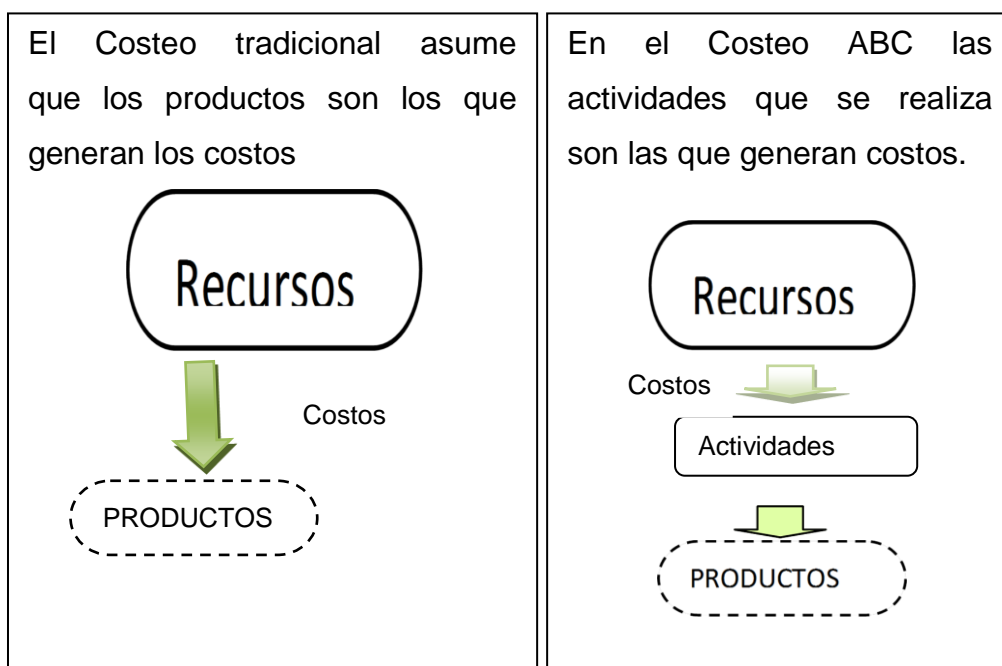


**GRÁFICO 28. Modelo del Sistemas De Costos ABC**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia





**GRÁFICO 29. Relación del Costeo Tradicional y el Costeo ABC**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

**FASE I: DETERMINACIÓN DEL COSTO DE LAS ACTIVIDADES DE CADA CENTRO.**

**1ª ETAPA: LOCALIZACIÓN DE LOS COSTOS INDIRECTOS EN LOS CENTROS.**

**DEPARTAMENTO DE CREDITOS**

Finalidad: Concesión de créditos a los socios de la Institución con la finalidad de promover el desarrollo económico de la sociedad.

Tipos de Crédito

Créditos para Comerciantes:

Dirigidos al fortalecimiento de la actividad productiva de pequeña y mediana escala, de personas naturales o jurídicas, de los sectores de

comercio, servicios profesionales, servicios de transporte, turismo, industria, manufactura, exportación, construcción, comunicaciones, agricultura, ganadería y otras actividades productivas.

**Crédito Grupal:**

Orientada a personas de sectores comunitarios imposibilitados de conseguir un garante individual.

**Crédito Estudiantil:**

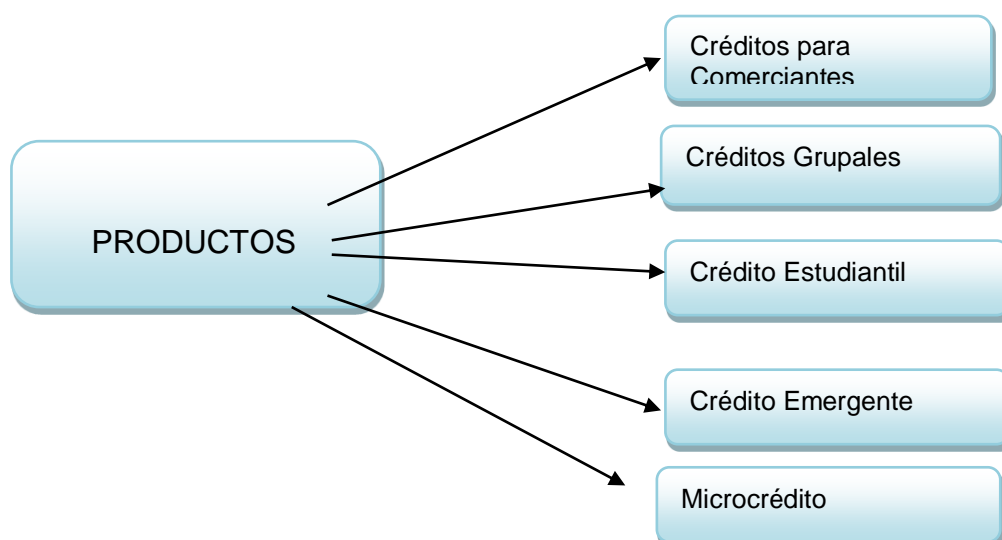
Para solventar gastos de educación.

**Crédito Emergente:**

Destinadas a satisfacer las necesidades inmediatas de los socios, como: salud, compra de electrodomésticos, viajes etc.

**Microcrédito:**

Encaminado hacia las actividades productivas y comercialización o prestación de servicios a pequeña escala con ventas.



**GRÁFICO 30. Productos del Departamento de Créditos**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## Recurso Humano

La Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Ltda., para la prestación de productos y servicios cuenta con personal de formación académica de nivel Secundario con experiencia en su campo laboral, por lo tanto existen sietecolaboradores, cabe recalcar que el personal se encuentra en continua capacitación.

## Recurso Tecnológico

Al ejercer el análisis de este factor se concluye que cuenta computadoras, teléfonos, y otros equipos de oficina en buen estado de funcionamiento.

## Recurso Económico.

La entidad cuenta con un capital propio aportado por los accionistas, socios de la entidad además cuenta con el financiamiento de la fundación futuro y el estado



**GRÁFICO 31. Recursos del Departamento de Créditos**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

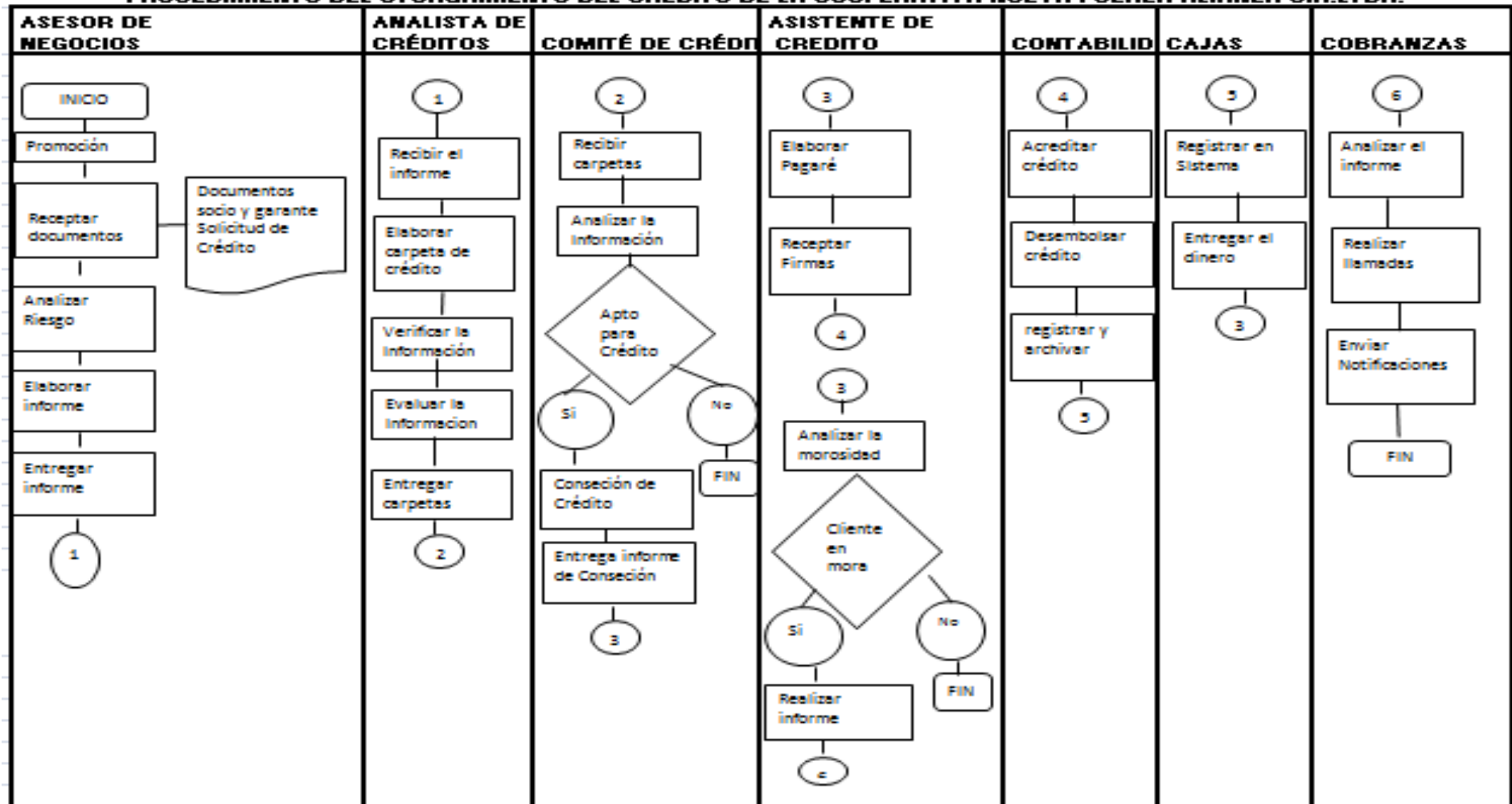
Fuente: Investigación Propia

## **2ª ETAPA: IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES POR CENTROS.**

### **PROCESOS**

- ✓ Promoción del Crédito.
- ✓ Recepción de la Información.
- ✓ Análisis Crediticio.
- ✓ Verificación de la Información
- ✓ Evaluación de la Información
- ✓ Otorgamiento del Crédito
- ✓ Emisión y Firma
- ✓ Desembolso del Crédito.
- ✓ Cobranzas

**PROCEDIMIENTO DEL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO DE LA COOPERATIVA NUEVA FUERZA ALIANZA CIA.LTDA.**



**GRÁFICO 32. Proceso del Otorgamiento de Créditos**

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## **DETERMINAR LOS COSTOS INDIRECTOS**

### **ACTIVIDADES**

1. Llamar a los socios para ofrecer Créditos
2. Envío de Mensajes A socios ofreciendo créditos
3. Llamar a socios para completar la documentación de promoción del crédito
4. Llenar solicitudes telefónicamente
5. Realizar visitas a los socios para informar sobre el crédito
6. Llenar solicitudes personalmente
7. Recibir carpetas de los socios
8. Revisar la información del socio
9. Analizar la información del socio
10. Notificar al socio los documentos que faltan en la carpeta.
11. Completar la carpeta.
12. Registro de información de las carpetas en el Sistema.
13. Análisis de la información ingresada en el Sistema
14. Preselección y devolución de carpetas.
15. Atención al Socio
16. Atención de Socios Pre aprobados.
17. Análisis de Carpetas Primer Nivel, Riesgo Crediticio.
18. Análisis de Carpetas Segundo Nivel, Central de Riesgos.
19. envío de Información a los asesores de crédito.
20. Verificación telefónica
21. Impresión de Solicitudes del Sistema.
22. Verificación Personal
23. Elaboración de Carpetas
24. Entrega de Carpetas para Comité
25. Análisis de la Información económica del socios
26. Evaluación de capacidad de Pago
27. Concesión de Crédito

28. Aprobación del Crédito
29. Notificar al socio sobre otorgamiento de crédito
30. Firma pagare tanto de socios como garantes
31. Entrega de tabla de pagos
32. Acreditación de Crédito
33. Desembolso de Crédito
34. Retiro del dinero.
35. Recuperación de Cartera

**3ª ETAPA: ELECCIÓN DE COST- DRIVERS O GENERADORES DE COSTOS DE LAS ACTIVIDADES.**

**TABLA 25. Cost Drivers de Actividades**

Actividades	Cost Drivers
Llamar a socios para ofrecer créditos.	Nº de llamadas
Enviar mensajes a socios	Nº de mensajes enviados
Llenado de solicitudes personalmente	Nº de solicitudes entregadas
Registro de carpetas	Nº de carpetas registradas
Atención al socio	Nº clientes atendidos
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo	Horas de trabajo
Análisis de carpetas de central de riesgos	Horas de trabajo
Verificación personal.	Nº de verificaciones
Elaboración de la carpeta.	Nº de carpetas elaboradas
Análisis y aprobación de crédito	Horas de reuniones
Otorgamiento del Crédito	Horas de trabajo
Registro y acreditación de crédito	Horas de trabajo
Desembolso de Crédito.	Horas de trabajo
Cobranzas.	Nº de notificaciones

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 26. Cuadro de procesos y actividades de la COOPERATIVA NUEVA FUERZA ALIANZA CIA LTDA.**

DEPARTAMENTO DE CREDITOS	
Procesos	Actividades
<b>Promoción del Crédito.</b>	1. Llamar a los socios para ofrecer Créditos
	2. Envió de Mensajes A socios ofreciendo créditos
	3. Llamar a socios para completar la documentación de promoción del crédito
	4. Llenar solicitudes telefónicamente
	5. Realizar visitas a los socios para informar sobre el crédito
<b>Recepción de la Información.</b>	6. Llenar solicitudes personalmente
	7. Recibir carpetas de los socios
	8. Revisar la información del socio
	9. Analizar la información del socio
	10. Notificar al socio los documentos que faltan en la carpeta.
	11. Completar la carpeta.
	12. Registro de información de las carpetas en el Sistema.
<b>Análisis Crediticio.</b>	13. Análisis de la información ingresada en el Sistema
	14. Preselección y devolución de carpetas.
	15. Atención al Socio
	16. Atención de Socios Pre aprobados.



	17. Análisis de Carpetas Primer Nivel, Riesgo Crediticio.
	18. Análisis de Carpetas Segundo Nivel, Central de Riesgos.
<b>Verificación de la Información</b>	19. envío de Información a los asesores de crédito.
	20. Verificación telefónica
	21. Impresión de Solicitudes del Sistema.
	22. Verificación Personal
<b>Evaluación de la Información</b>	23. Elaboración de Carpetas
	24. Entrega de Carpetas para Comité
<b>Otorgamiento del Crédito</b>	25. Análisis de la Información económica del socios
	26. Evaluación de capacidad de Pago
	27. Concesión de Crédito
	28. Aprobación del Crédito
<b>Emisión y Firma</b>	29. Notificar al socio sobre otorgamiento de crédito
	30. Firma pagare tanto de socios como garantes
	31. Entrega de tabla de pagos
<b>Registro Contabilidad</b>	32. Acreditación de Crédito
	33. Desembolso de Crédito
	34. Retiro del dinero.
<b>Cobranzas</b>	35. Recuperación de Cartera

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

#### **4ª ETAPA: RECLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES.**

1. Llamar a socios para ofrecer créditos.
2. Enviar mensajes a socios
3. Llenado de solicitudes personalmente
4. Registro de carpetas
5. Atención al socio
6. Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio
7. Análisis de carpetas de central de riesgos
8. Verificación personal.
9. Elaboración de la carpeta.
10. Análisis y aprobación de crédito
11. Otorgamiento del Crédito
12. Registro y acreditación de crédito
13. Desembolso de Crédito.
14. Cobranzas.

## 5ª ETAPA: REPARTO DE LOS COSTOS ENTRE LAS ACTIVIDADES.

**TABLA 27. Inductor de los recursos**

<b>RECURSOS</b>	<b>INDUCTOR</b>
MANTENIMIENTO	Número de reparaciones
SUMINISTROS	Número de Carpetas de Crédito
SALARIOS	Tiempo asignado de trabajo
ARRENDAMIENTO	Espacio utilizado
MOVILIZACIÓN	Número de movilizaciones
DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS	Porcentaje de uso
OTROS GASTOS	Porcentaje de utilización
SERVICIOS BÁSICOS	Consumo

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

**TABLA 28. Gastos utilizados en el otorgamiento de Créditos**

<b>GASTOS PARA CREDITOS</b>		
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>\$ 25.737,93</b>
SUELDOS	18156,00	
DECIMO TERCERO	1513,00	
DECIMO CUARTO	1113,00	
APORTE IESS	2205,95	
OTROS BENEFICIOS SOCIALES	2308,48	
VIATICOS Y MOVILIZACIÓN	\$ 441,50	
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 12.233,54</b>
BURO DE INFORMACION CREDITICIA	\$ 375,00	
AGUA	\$ 71,39	
LUZ	\$ 248,94	
TELEFÓNO	\$ 1.074,92	
ARRENDAMIENTO	\$ 3.675,10	
INTERNET	\$ 452,22	
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 1.104,50</b>	
GASTOS UNIDAD DE TRANSPORTE	\$ 69,55	
PROGRAMA DE COMPUTACION	\$ 230,91	
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 1.323,59	
GASTOS DE INSTALACION Y ADECUACION	\$ 179,33	
<b>SUMINISTROS DE LIMPIEZA</b>	<b>\$ 66,37</b>	
MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	\$ 487,78	
MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	\$ 206,15	
MANTENIMIENTO MOTO	\$ 209,85	
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>\$ 2.457,96</b>	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 37.971,47</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

**TABLA 29. Distribución de Gastos utilizados en Créditos**

<b>DISTRIBUCIÓN DE GASTOS</b>		
<b>MANO DE OBRA</b>		\$ 25.296,43
SUELDOS	18156,00	
DECIMO TERCERO	1513,00	
DECIMO CUARTO	1113,00	
APORTE IESS	2205,95	
OTROS BENEFICIOS SOCIALES	2308,48	
<b>MOVILIZACIÓN</b>		\$ 511,05
GASTOS UNIDAD DE TRANSPORTE	\$ 69,55	
VIATICOS Y MOVILIZACIÓN	\$ 441,50	
<b>SERVICIOS BASICOS</b>		\$ 2.222,47
BURO DE INFORMACION CREDITICIA	\$ 375,00	
AGUA	\$ 71,39	
LUZ	\$ 248,94	
TELEFÓNO	\$ 1.074,92	
INTERNET	\$ 452,22	
<b>ARRENDAMIENTO</b>		\$ 3.675,10
GASTO ARRENDAMIENTO	\$ 3.675,10	
<b>DEPRECIACIONES</b>		\$ 1.104,50
DEPRECIACIONES	\$ 1.104,50	
<b>SUMINISTROS</b>		\$ 1.389,96
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 1.323,59	
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 66,37	
<b>MANTENIMIENTO</b>		\$ 1.314,01
MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	\$ 487,78	
MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	\$ 206,15	
MANTENIMIENTO MOTO	\$ 209,85	
PROGRAMA DE COMPUTACION	\$ 230,91	
GASTOS DE INSTALACION Y ADECUACION	\$ 179,33	
<b>OTROS GASTOS</b>		\$ 2.457,96
OTROS GASTOS	\$ 2.457,96	
<b>TOTAL GASTOS</b>		\$ 37.971,47

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA30. Distribución de Gastos Totales**

<b>DISTRIBUCIÓN DE GASTOS TOTALES</b>	
MANO DE OBRA	\$ 25.296,43
MOVILIZACIÓN	\$ 511,05
SERVICIOS BASICOS	\$ 2.222,47
ARRENDAMIENTO	\$ 3.675,10
DEPRECIACIONES	\$ 1.104,50
SUMINISTROS	\$ 1.389,96
MANTENIMIENTO	\$ 1.314,01
OTROS GASTOS	\$ 2.457,96
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 37.971,47</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

### MANO DE OBRA

**TABLA 31. Tiempo utilizado en las Actividades**

ACTIVIDADES	ASESOR DE NEGOCIOS	ANALISTA DE CRÉDITOS	GERENCIA	ASISTENTE DE CREDITO	CONTABILIDAD	CAJAS	COBRANZAS
HORAS	8,00	8,00	0,83	5,92	1,67	0,83	5,17
TOTAL HORAS DIARIAS	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
TIEMPO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE CR	1,00	1,00	0,10	0,74	0,21	0,10	0,65

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA32. Distribución de la mano de obra**

	NÚMERO DE EMPLEADOS	INGRESO MENSUAL	INGRESO SEMESTRAL	COSTO TOTAL	TIEMPO ASIGNADO	COSTO SEMESTRAL
<b>GERENCIA</b>	1,00	1023,70	6542,20	6542,20	0,10	654,22
<b>ASESOR DE NEGOCIOS</b>	1,00	587,43	3749,55	3749,55	1,00	3749,55
<b>ANALISTA DE CRÉDITOS</b>	1,00	649,75	4148,50	4148,50	1,00	4148,50
<b>ASISTENTE DE CREDITO</b>	1,00	422,89	2501,87	2501,87	0,74	1851,38
<b>CONTABILIDAD</b>	1,00	422,89	2501,87	2501,87	0,21	525,39
<b>CAJAS</b>	1,00	525,10	3350,60	3350,60	0,10	335,06
<b>COBRANZAS</b>	1,00	422,89	2501,87	2501,87	0,65	1626,21
	7,00	4054,64	25296,45	25296,45		12890,32

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 33. Rol de Pagos**

ROL DE PAGOS COOPERATIVA NUEVA FUERZA ALIANZA											
N.-	NOMBRE	DÍAS LABORADOS	SUELDO	HORAS EXTRAS	COMISIONES	TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS		FONDOS DE RESERVA	TOTAL A PAGAR	FIRMA
							PREST.	9,35%			
1	GERENCIA	30	800,00	0,00	0,00	800,00	0,00	74,80	66,67	791,87	
2	ASESOR DE NEGOCIOS	30	450,00	0,00	0,00	450,00	0,00	42,08	37,50	445,43	
3	ANALISTA DE CRÉDITOS	30	500,00	0,00	0,00	500,00	0,00	46,75	41,67	494,92	
4	ASISTENTE DE CREDITO	30	292,00	0,00	0,00	292,00	0,00	27,30	24,33	289,03	
5	CONTABILIDAD	30	292,00	0,00	0,00	292,00	0,00	27,30	24,33	289,03	
6	CAJAS	30	400,00	0,00	0,00	400,00	0,00	37,40	33,33	395,93	
7	COBRANZAS	30	292,00	0,00	0,00	292,00	0,00	27,30	24,33	289,03	
<b>TOTAL</b>			<b>3026,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3026,00</b>	<b>0,00</b>	<b>282,93</b>	<b>252,17</b>	<b>2995,24</b>	

N.-	NOMBRE	11,15%	0.5% CONAC	0.5% IECE	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA ACUM.	TOTAL PROVISION	COSTO TOTAL	COSTO TOTAL SEMESTRAL
1	GERENCIA	89,2	4,00	4,00	66,67	26,50	33,33	66,67	223,70	1090,37	6542,2
2	ASESOR DE NEGOCIOS	50,175	2,25	2,25	37,50	26,50	18,75	37,50	137,43	624,93	3749,55
3	ANALISTA DE CRÉDITOS	55,75	2,50	2,50	41,67	26,50	20,83	41,67	149,75	691,42	4148,5
4	ASISTENTE DE CREDITO	32,558	1,46	1,46	24,33	26,50	12,17	26,50	98,48	416,98	2501,868
5	CONTABILIDAD	32,558	1,46	1,46	24,33	26,50	12,17	26,50	98,48	416,98	2501,868
6	CAJAS	44,6	2,00	2,00	33,33	26,50	16,67	33,33	125,10	558,43	3350,6
8	COBRANZAS	32,558	1,46	1,46	24,33	26,50	12,17	26,50	98,48	416,98	2501,868
<b>TOTAL</b>		<b>337,399</b>	<b>15,13</b>	<b>15,13</b>	<b>252,17</b>	<b>185,50</b>	<b>126,08</b>	<b>258,67</b>	<b>931,41</b>	<b>4216,08</b>	<b>25296,45</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## SUMINISTROS

**TABLA 34. Distribución de suministros**

DEPARTAMENTOS	% utilizado	TOTAL
GERENCIA	15	208,49325
CREDITOS	35	486,48425
CONTABILIDAD	25	347,48875
CAPTACIONES	15	208,49325
COBRANZAS	10	138,9955
TOTAL	100	1389,95

GASTO SUMINISTROS 1389,955  
 GASTO A REPARTIR **486,48425**

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
 Fuente: Investigación Propia

## ARRENDAMIENTO

**TABLA 35. Distribución del espacio físico**

	METROS OCUPADOS	NÚMERO DE EMPLEADOS	TOTAL
GERENCIA	44,69	1	44,69
ASESOR DE NEGOCIOS	24,5	1	<b>24,5</b>
ANALISTA DE CRÉDITOS	27,4	1	<b>27,4</b>
COMITÉ DE CRÉDITO	29,5	1	<b>29,5</b>
ASISTENTE DE CREDITO	24,2	1	<b>24,2</b>
CONTABILIDAD	21,5	1	21,5
CAJAS	35,5	1	35,5
COBRANZAS	10,5	1	10,5
			217,79

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
 Fuente: Investigación Propia



**TABLA 36. Distribución de arrendamiento**

<b>DEPARTAMENTOS</b>	<b>% DESIGNADO</b>	<b>TOTAL</b>
GERENCIA	20	735,02
CREDITOS	40	1470,04
CONTABILIDAD	15	551,265
CAPTACIONES	15	551,265
COBRANZAS	10	367,51
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>3675,1</b>

GASTO ARRENDAMIENTO	3675,1
GASTO A REPARTIR	1470,04

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

### **MOVILIZACIÓN**

**TABLA37. Distribución de movilización**

<b>DEPARTAMENTOS</b>	<b>% asignado</b>	<b>TOTAL</b>
GERENCIA	5	25,55225
CREDITOS	50	255,5225
CONTABILIDAD	5	25,55225
CAPTACIONES	0	0
COBRANZAS	40	204,418
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>511,045</b>

GASTO MOVILIZACIÓN	511,045
GASTO A REPARTIR	255,5225

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## SERVICIOS BÁSICOS

**TABLA 38. Distribución de servicios básicos**

DEPARTAMENTOS	% DESIGNADO	TOTAL
GERENCIA	5	111,12325
CREDITOS	40	888,986
CONTABILIDAD	5	111,12325
CAPTACIONES	10	222,2465
COBRANZAS	40	888,986
TOTAL	100	2222,465

GASTO SERVICIOS BÁSICOS	2222,465
GASTO A REPARTIR	888,986

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## MANTENIMIENTO

**TABLA 39. Distribución de mantenimiento**

DEPARTAMENTOS	% DESIGNADO	TOTAL
GERENCIA	10	131,401
CREDITOS	35	459,9035
CONTABILIDAD	15	197,1015
CAPTACIONES	15	197,1015
COBRANZAS	25	328,5025
TOTAL	100	1314,01

GASTO MANTENIMIENTO	1314,01
GASTO A REPARTIR	459,9035

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## OTROS GASTOS

TABLA 40. Distribución de otros gastos

DEPARTAMENTOS	% DESIGNADO	TOTAL
GERENCIA	20	491,592
CREDITOS	20	491,592
CONTABILIDAD	20	491,592
CAPTACIONES	20	491,592
COBRANZAS	20	491,592
TOTAL	100	2457,96

OTROS GASTOS	2457,96
GASTO A REPARTIR	491,592

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## DEPRECIACIONES

TABLA 41. Distribución de depreciación

DEPARTAMENTOS	% DESIGNADO	TOTAL
GERENCIA	25,00	276,125
<b>CREDITOS</b>	<b>15,00</b>	<b>165,675</b>
CONTABILIDAD	30,00	331,35
CAPTACIONES	20,00	220,9
COBRANZAS	10,00	110,45
TOTAL	100,00	1104,5

GASTO DEPRECIACIÓN	1104,5
GASTO A REPARTIR	165,68

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## 6ª ETAPA: CÁLCULO DEL COSTO DE LOS GENERADORES DE COSTO

### MANO DE OBRA

TABLA 42.Distribución de Tiempo por Actividad

DISTRIBUCION DE TIEMPO POR ACTIVIDAD															
ACTIVIDADES	ASESOR DE NEGOCIOS	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	ANALISTA DE CRÉDITOS	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	GERENCIA	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	ASISTENTE DE CREDITO	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	CONTABILIDAD	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	CAJAS	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	COBRANZAS	INDUCTOR DE LA ACTIVIDAD	TOTAL MINUTOS UTILIZADOS
Llamar a socios para ofrecer créditos.			36	0,20									60	0,19	156
Enviar mensajes a socios			36	0,20									30	0,23	186
Llenado de solicitudes personalmente			36	0,20											36
Registro de carpetas	160	0,33					30	0,25							250
Atención al socio	160	0,33					30	0,25							250
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio			36	0,20											36
Análisis de carpetas de central de riesgos			36	0,20											36
Verificación personal.	160	0,33													160
Elaboración de la carpeta.							35	0,10							35
Análisis y aprobación de crédito					25	0,50									25
Otorgamiento del Crédito					25	0,50									25
Registro y acreditación de crédito							70	0,20	50	0,50					120
Desembolso de Crédito.							70	0,20	50	0,50	50	1,00			170
Cobranzas.													160	0,52	160
<b>TOTAL</b>	<b>480</b>	<b>1</b>	<b>480</b>	<b>1,00</b>	<b>50</b>	<b>1,00</b>	<b>355</b>	<b>1,00</b>	<b>100</b>	<b>1,00</b>	<b>50</b>	<b>1,00</b>	<b>310</b>	<b>1,00</b>	<b>1825</b>

ACTIVIDADES	ASESOR DE NEGOCIOS		ANALISTA DE CRÉDITOS		GERENTE		ASISTENTE DE CREDITO		CONTABILIDAD		CAJAS		COBRANZAS		TOTAL
	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	INDUCTOR DE ACTIVIDAD Tiempo diario	Costo por Actividad	
Llamar a socios para ofrecer créditos.			0,20	829,70									0,19	308,98	1138,68
Enviar mensajes a socios			0,20	829,70									0,29	471,60	1301,30
Llenado de solicitudes personalmente			0,20	829,70											829,70
Registro de carpetas	0,33	1237,35					0,25	462,85							1700,20
Atención al socio	0,33	1237,35					0,25	462,85							1700,20
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio			0,20	829,70										0,00	829,70
Análisis de carpetas de central de riesgos			0,20	829,70										0,00	829,70
Verificación personal.	0,34	1274,85													1274,85
Elaboración de la carpeta.							0,10	185,14							185,14
Análisis y aprobación de crédito					0,50	327,11									327,11
Otorgamiento del Crédito					0,50	327,11									327,11
Registro y acreditación de credito							0,20	370,28	0,50	262,70					632,97
Desembolso de Crédito.							0,20	370,28	0,50	262,70	1,00	335,06			968,03
Cobranzas.													0,52	845,63	845,63
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>3749,55</b>	<b>1,00</b>	<b>4148,50</b>	<b>1,00</b>	<b>654,22</b>	<b>1</b>	<b>1851,38</b>	<b>1,00</b>	<b>525,39</b>	<b>1,00</b>	<b>335,06</b>	<b>1,00</b>	<b>1626,21</b>	<b>12890,32</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## SUMINISTROS

**TABLA 43. Distribución de Suministros por Actividad**

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>Cantidad suministros carpetas de crédito</b>	<b>Inductor de Actividad</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.		0,00
Enviar mensajes a socios		0,00
Llenado de solicitudes personalmente	1543	0,12
Registro de carpetas	1543	0,12
Atención al socio		0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	1543	0,12
Análisis de carpetas de central de riesgos	1543	0,12
Verificación personal.	1543	0,12
Elaboración de la carpeta.	1543	0,12
Análisis y aprobación de crédito	1543	0,12
Otorgamiento del Crédito	1543	0,12
Registro y acreditación de crédito		0,00
Desembolso de Crédito.		0,00
Cobranzas.	1000	0,07
<b>TOTAL</b>	<b>13344</b>	<b>1,00</b>

<b>DISTRIBUCIÓN DE SUMINISTROS</b>		
<b>ACTIVIDADES</b>	<b>Inductor de Actividad</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,00	0,00
Enviar mensajes a socios	0,00	0,00
Llenado de solicitudes personalmente	0,12	56,25
Registro de carpetas	0,12	56,25
Atención al socio	0,00	0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0,12	56,25
Análisis de carpetas de central de riesgos	0,12	56,25
Verificación personal.	0,12	56,25
Elaboración de la carpeta.	0,12	56,25
Análisis y aprobación de crédito	0,12	56,25
Otorgamiento del Crédito	0,12	56,25
Registro y acreditación de crédito	0,00	0,00
Desembolso de Crédito.	0,00	0,00
Cobranzas.	0,07	36,46
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>486,48</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## ARRENDAMIENTO

**TABLA 44. Distribución de Arrendamiento por Actividad**

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>ESPACIO FÍSICO UTILIZADO (metros)</b>	<b>INDUCTOR DE ACTIVIDAD</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,00	0,00
Enviar mensajes a socios	0,00	0,00
Llenado de solicitudes personalmente	24,50	0,21
Registro de carpetas		0,00
Atención al socio	56,90	0,49
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0,00	0,00
Análisis de carpetas de central de riesgos	0,00	0,00
Verificación personal.	0,00	0,00
Elaboración de la carpeta.	24,20	0,21
Análisis y aprobación de crédito	0,00	0,00
Otorgamiento del Crédito	0,00	0,00
Registro y acreditación de crédito	0,00	0,00
Desembolso de Crédito.	0,00	0,00
Cobranzas.	10,50	0,09
<b>TOTAL</b>	<b>116,10</b>	<b>1,00</b>

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>INDUCTOR DE ACTIVIDAD</b>	<b>Costo por Actividad</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,00	0,00
Enviar mensajes a socios	0,00	0,00
Llenado de solicitudes personalmente	0,21	310,22
Registro de carpetas	0,00	0,00
Atención al socio	0,49	720,46
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0,00	0,00
Análisis de carpetas de central de riesgos	0,00	0,00
Verificación personal.	0,00	0,00
Elaboración de la carpeta.	0,21	306,42
Análisis y aprobación de crédito	0,00	0,00
Otorgamiento del Crédito	0,00	0,00
Registro y acreditación de crédito	0,00	0,00
Desembolso de Crédito.	0,00	0,00
Cobranzas.	0,09	132,95
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>1470,04</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## MOVILIZACIÓN

**TABLA 45. Distribución de Movilización por Actividad**

ACTIVIDADES	Número de Movilizaciones	TOTAL
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0	0,00
Enviar mensajes a socios	0	0,00
Llenado de solicitudes personalmente	0	0,00
Registro de carpetas	0	0,00
Atención al socio	0	0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0	0,00
Análisis de carpetas de central de riesgos	0	0,00
Verificación personal.	964	0,66
Elaboración de la carpeta.	0	0,00
Análisis y aprobación de crédito	0	0,00
Otorgamiento del Crédito	0	0,00
Registro y acreditación de crédito	0	0,00
Desembolso de Crédito.	0	0,00
Cobranzas.	500	0,34
<b>TOTAL</b>	<b>1464</b>	<b>1,00</b>

DISTRIBUCIÓN DE MOVILIZACIÓN		
ACTIVIDADES	INDUCTOR DE ACTIVIDAD	TOTAL
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,00	0,00
Enviar mensajes a socios	0,00	0,00
Llenado de solicitudes personalmente	0,00	0,00
Registro de carpetas	0,00	0,00
Atención al socio	0,00	0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0,00	0,00
Análisis de carpetas de central de riesgos	0,00	0,00
Verificación personal.	0,66	168,25
Elaboración de la carpeta.	0,00	0,00
Análisis y aprobación de crédito	0,00	0,00
Otorgamiento del Crédito	0,00	0,00
Registro y acreditación de crédito	0,00	0,00
Desembolso de Crédito.	0,00	0,00
Cobranzas.	0,34	87,27
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>255,52</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia



## SERVICIOS BÁSICOS

**TABLA 46. Distribución de Servicios Básicos por Actividad**

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>PORCENTAJE DE CONSUMO</b>	<b>INDUCTOR DE ACTIVIDAD</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	15	0,15
Enviar mensajes a socios	5	0,05
Llenado de solicitudes personalmente	5	0,05
Registro de carpetas	5	0,05
Atención al socio	5	0,05
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	10	0,10
Análisis de carpetas de central de riesgos	10	0,10
Verificación personal.		0,00
Elaboración de la carpeta.	5	0,05
Análisis y aprobación de crédito	10	0,10
Otorgamiento del Crédito	5	0,05
Registro y acreditación de crédito	10	0,10
Desembolso de Crédito.	5	0,05
Cobranzas.	10	0,10
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>1,00</b>

<b>DISTRIBUCIÓN DE SERVICIOS BÁSICOS</b>		
<b>ACTIVIDADES</b>	<b>porcentaje de Consumo</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,15	133,35
Enviar mensajes a socios	0,05	44,45
Llenado de solicitudes personalmente	0,05	44,45
Registro de carpetas	0,05	44,45
Atención al socio	0,05	44,45
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0,1	88,90
Análisis de carpetas de central de riesgos	0,1	88,90
Verificación personal.		0,00
Elaboración de la carpeta.	0,05	44,45
Análisis y aprobación de crédito	0,1	88,90
Otorgamiento del Crédito	0,05	44,45
Registro y acreditación de crédito	0,1	88,90
Desembolso de Crédito.	0,05	44,45
Cobranzas.	0,1	88,90
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>888,99</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## MANTENIMIENTO

**TABLA47. Distribución de Mantenimiento por Actividad**

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>Número de Reparaciones</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	6	0,19
Enviar mensajes a socios	5	0,16
Llenado de solicitudes personalmente		
Registro de carpetas		
Atención al socio		
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	10	0,32
Análisis de carpetas de central de riesgos	10	0,32
Verificación personal.		
Elaboración de la carpeta.		
Análisis y aprobación de crédito		
Otorgamiento del Crédito		
Registro y acreditación de crédito		
Desembolso de Crédito.		
Cobranzas.		
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>1,00</b>

### DISTRIBUCIÓN DE MANTENIMIENTO

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>INDUCTOR DE ACTIVIDAD</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,19	89,01
Enviar mensajes a socios	0,16	74,18
Llenado de solicitudes personalmente		0,00
Registro de carpetas		0,00
Atención al socio		0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	0,32	148,36
Análisis de carpetas de central de riesgos	0,32	148,36
Verificación personal.		0,00
Elaboración de la carpeta.		0,00
Análisis y aprobación de crédito		0,00
Otorgamiento del Crédito		0,00
Registro y acreditación de crédito		0,00
Desembolso de Crédito.		0,00
Cobranzas.		0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>459,90</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## OTROS GASTOS

**TABLA 48. Distribución de Otros Gastos por Actividad**

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>PORCENTAJE DE CONSUMO</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.		0,00
Enviar mensajes a socios		0,00
Llenado de solicitudes personalmente	40,00	0,40
Registro de carpetas	20,00	0,20
Atención al socio		0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio		0,00
Análisis de carpetas de central de riesgos		0,00
Verificación personal.	10,00	0,10
Elaboración de la carpeta.		0,00
Análisis y aprobación de crédito		0,00
Otorgamiento del Crédito	10,00	0,10
Registro y acreditación de crédito		0,00
Desembolso de Crédito.	10,00	0,10
Cobranzas.	10,00	0,10
<b>TOTAL</b>	<b>100,00</b>	<b>1,00</b>

<b>DISTRIBUCIÓN DE OTROS GASTOS</b>		
<b>ACTIVIDADES</b>	<b>porcentaje de uso</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.		0,00
Enviar mensajes a socios		0,00
Llenado de solicitudes personalmente	0,4	196,64
Registro de carpetas	0,2	98,32
Atención al socio		0,00
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio		0,00
Análisis de carpetas de central de riesgos		0,00
Verificación personal.	0,1	49,16
Elaboración de la carpeta.		0,00
Análisis y aprobación de crédito		0,00
Otorgamiento del Crédito	0,1	49,16
Registro y acreditación de crédito		0,00
Desembolso de Crédito.	0,1	49,16
Cobranzas.	0,1	49,16
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>491,59</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

## DEPRECIACIONES

**TABLA 49. Distribución de Depreciaciones**

CUENTAS	% DE DEPRECIACIÓN	TOTAL
MUEBLES Y ENSERES	10	16,5675
EQUIPO DE OFICINAS	10	16,5675
EQUIPO DE CÓMPUTO	40	66,27
VEHICULOS	40	66,27
TOTAL DEPRECIACIÓN	100	165,675

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 50. Distribución de Depreciación por Actividad**

DISTRIBUCIÓN DE LA DEPRECIACIÓN								
ACTIVIDADES	MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINAS		EQUIPO DE CÓMPUTO		VEHICULO	
	PORCENTAJE DE USO	INDUCTOR	PORCENTAJE DE USO	INDUCTOR	PORCENTAJE DE USO	INDUCTOR	PORCENTAJE DE USO	INDUCTOR
	Llamar a socios para ofrecer créditos.			10,00	0,10	10,00	0,10	
Enviar mensajes a socios			20,00	0,20	10,00	0,10		
Llenado de solicitudes personalmente								
Registro de carpetas	10,00	0,10	20,00	0,20	30,00	0,30		
Atención al socio	60,00	0,60	30,00	0,30				
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio			10,00	0,10	10,00	0,10		
Análisis de carpetas de central de riesgos			10,00	0,10	10,00	0,10		
Verificación personal.		0,00					80,00	0,80
Elaboración de la carpeta.					10,00	0,10		
Análisis y aprobación de crédito					10,00	0,10		
Otorgamiento del Crédito								
Registro y acreditación de credito					10,00	0,10		
Desembolso de Crédito.	30,00	0,30						
Cobranzas.							20,00	0,20
TOTAL	100,00	1,00	100,00	1,00	100,00	1,00	100,00	1,00

DISTRIBUCIÓN DE LA DEPRECIACIÓN									
ACTIVIDADES	MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINAS		EQUIPO DE CÓMPUTO		VEHICULO		TOTAL
	ACTIVIDAD porcentaje de uso	Costo por Actividad	ACTIVIDAD porcentaje de uso	Costo por Actividad	ACTIVIDAD porcentaje de uso	Costo por Actividad	ACTIVIDAD porcentaje de uso	Costo por Actividad	
Llamar a socios para ofrecer			0,10	1,66	0,10	6,63			8,28
Enviar mensajes a socios			0,20	3,31	0,10	6,63			3,94
Llenado de solicitudes				0,00	0,00				0,00
Registro de carpetas	0,10	1,66	0,20	3,31	0,30	19,88			24,85
Atención al socio	0,60	3,94	0,30	4,97					14,91
Análisis de carpetas de primer			0,10	1,66	0,10	6,63			8,28
Análisis de carpetas de central			0,10	1,66	0,10	6,63			8,28
Verificación personal.		0,00					0,80	53,02	53,02
Elaboración de la carpeta.					0,10	6,63			6,63
Análisis y aprobación de					0,10	6,63			6,63
Otorgamiento del Crédito						0,00			0,00
Registro y acreditación de					0,10	6,63			6,63
Desembolso de Crédito.	0,30	4,97							4,97
Cobranzas.							0,20	13,25	13,25
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>16,57</b>	<b>1,00</b>	<b>16,57</b>	<b>1,00</b>	<b>66,27</b>	<b>1,00</b>	<b>66,27</b>	<b>165,68</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**FASE II: DETERMINACIÓN DEL COSTO DE LOS PRODUCTOS.**

**7ª ETAPA: ASIGNACIÓN DE LOS COSTOS DE LAS ACTIVIDADES A LOS PRODUCTOS.**

**TABLA51. Costos de las Actividades**

<b>Actividades</b>	<b>SUMINIST</b>	<b>MANO DE OBRA</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>ARRIENDO</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>MOVILIZACIÓN</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>MANTENIMIENTO</b>	<b>TOTAL</b>
Llamar a socios para ofrecer créditos.	0,00	1138,68	8,28	0,00	0,00	0,00	133,35	89,01	<b>1369,33</b>
Enviar mensajes a socios	0,00	1301,30	9,94	0,00	0,00	0,00	44,45	74,18	<b>1429,87</b>
Llenado de solicitudes personalmente	56,25	829,70	0,00	310,22	196,64	0,00	44,45	0,00	<b>1437,25</b>
Registro de carpetas	56,25	1700,20	24,85	0,00	98,32	0,00	44,45	0,00	<b>1924,07</b>
Atención al socio	0,00	1700,20	14,91	720,46	0,00	0,00	44,45	0,00	<b>2480,02</b>
Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	56,25	829,70	8,28	0,00	0,00	0,00	88,90	148,36	<b>1131,49</b>
Análisis de carpetas de central de riesgos	56,25	829,70	8,28	0,00	0,00	0,00	88,90	148,36	<b>1131,49</b>
Verificación personal.	56,25	1274,85	53,02	0,00	49,16	168,25	0,00	0,00	<b>1601,53</b>
Elaboración de la carpeta.	56,25	185,14	6,63	306,42	0,00	0,00	44,45	0,00	<b>598,88</b>
Análisis y aprobación de crédito	56,25	327,11	6,63	0,00	0,00	0,00	88,90	0,00	<b>478,89</b>
Otorgamiento del Crédito	56,25	327,11	0,00	0,00	49,16	0,00	44,45	0,00	<b>476,97</b>
Registro y acreditación de crédito	0,00	632,97	6,63	0,00	0,00	0,00	88,90	0,00	<b>728,50</b>
Desembolso de Crédito.	0,00	968,03	4,97	0,00	49,16	0,00	44,45	0,00	<b>1066,61</b>
Cobranzas.	36,46	845,63	13,25	132,95	49,16	87,27	88,90	0,00	<b>1253,62</b>
<b>TOTAL</b>	<b>486,48</b>	<b>12890,32</b>	<b>165,68</b>	<b>1470,04</b>	<b>491,59</b>	<b>255,52</b>	<b>888,99</b>	<b>459,90</b>	<b>17108,52</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

**TABLA 52. Costos asignados a cada Actividad**

	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>TOTAL</b>	<b>COST DRIVERS</b>	<b>COSTOS POR C/CRED</b>
1	Llamar a socios para ofrecer créditos.	<b>992,97</b>	<b>1543 llamadas</b>	<b>0,64</b>
2	Enviar mensajes a socios	<b>905,73</b>	<b>1543 mensajes</b>	<b>0,59</b>
3	Llenado de solicitudes personalmente	<b>1265,09</b>	<b>1543 solicitudes</b>	<b>0,82</b>
4	Registro de carpetas	<b>2112,05</b>	<b>1543 carpetas</b>	<b>1,37</b>
5	Atención al socio	<b>2003,80</b>	<b>1543 socios</b>	<b>1,30</b>
6	Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio	<b>1702,27</b>	<b>1543 carpetas</b>	<b>1,10</b>
7	Análisis de carpetas de central de riesgos	<b>1685,78</b>	<b>3086 horas</b>	<b>1,09</b>
8	Verificación personal.	<b>1620,02</b>	<b>1925 horas</b>	<b>0,84</b>
9	Elaboración de la carpeta.	<b>500,46</b>	<b>1543 carpetas</b>	<b>0,32</b>
10	Análisis y aprobación de crédito	<b>549,64</b>	<b>1543 horas</b>	<b>0,36</b>
11	Otorgamiento del Crédito	<b>642,36</b>	<b>1543 horas</b>	<b>0,42</b>
12	Registro y acreditación de crédito	<b>1003,73</b>	<b>1543 horas</b>	<b>0,65</b>
13	Desembolso de Crédito.	<b>1390,82</b>	<b>1543 hora</b>	<b>0,90</b>
14	Cobranzas.	<b>889,86</b>	<b>1000 notificaciones</b>	<b>0,89</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>17264,57</b>		<b>11,29</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
 Fuente: Investigación Propia

## 8ª ETAPA: ASIGNACIÓN DE LOS COSTOS DIRECTOS A LOS PRODUCTOS.

ACTIVIDADES
1 Llamar a socios para ofrecer créditos.
2 Enviar mensajes a socios
3 Llenado de solicitudes personalmente
4 Registro de carpetas
5 Atención al socio
6 Análisis de carpetas de primer nivel riesgo crediticio
7 Análisis de carpetas de central de riesgos
8 Verificación personal.
9 Elaboración de la carpeta.
10 Análisis y aprobación de crédito
11 Otorgamiento del Crédito
12 Registro y acreditación de crédito
13 Desembolso de Crédito.
14 Cobranzas.



**TABLA 53. Productos y Actividades de Créditos**

	Actividades	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Productos</b>	<i>Microcrédito</i>	x	x	x	x	xx	x	x	x	x	X	X	x	X	x
	<i>Emergente</i>	x	x	x	x	xx	Xx	x		x	X	X	x	X	x
	<i>Grupal</i>	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	X	x	X	x
	<i>Créditos para Comerciantes</i>		x	x	x	x	X	x	x	x	X	X	x	X	X

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 54. Costos de Productos y Actividades de Créditos**

	Actividades	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	TOTAL
<b>Productos</b>	<i>Microcrédito</i>	0,89	0,93	0,93	1,25	3,21	0,73	0,73	0,83	0,39	0,31	0,31	0,47	0,69	1,25	12,93
	<i>Emergente</i>	0,89	0,93	0,93	1,25	1,61	0,73	0,73		0,39	0,31	0,31	0,47	0,69	1,25	10,49
	<i>Grupal</i>	0,89	0,93	0,93	1,25	3,21	1,47	0,73	0,83	0,39	0,31	0,31	0,47	0,69	1,25	13,66
	<i>Créditos para Comerciantes</i>		0,93	0,93	1,25	1,61	0,73	0,73	0,83	0,39	0,31	0,31	0,47	0,69	1,25	10,43

Elaborado por: Alexandra Guerrero

Fuente: Investigación Propia

**TABLA 55. Costo unitario de los Productos**

PRODUCTO	CREDITOS COLOCADOS	COSTO
<b>Microcrédito</b>	680	12.93
<b>Emergente</b>	579	10,49
<b>Grupal</b>	144	13,66
<b>Comercio</b>	140	10,43
<b>TOTAL</b>	1543	

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 56. Distribución de Costos Tradicionales**

COSTOS TRADICIONALES		
DISTRIBUCIÓN DE GASTOS	COSTO TOTAL	COSTO UNITARIO
MANO DE OBRA	12890,32	8,35
MOVILIZACIÓN	255,52	0,17
SERVICIOS BASICOS	888,99	0,58
ARRENDAMIENTO	1470,04	0,95
DEPRECIACIONES	165,68	0,11
SUMINISTROS	486,48	0,32
MANTENIMIENTO	459,90	0,30
OTROS GASTOS	491,59	0,32
<b>TOTAL</b>	17108,5178	<b>11,09</b>

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 57. Porcentaje de Interés que genera el crédito**

PRODUCTO	% de INTERES
<b>Microcrédito</b>	18%
<b>Emergente</b>	12%
<b>Grupal</b>	18%
<b>Comercio</b>	18%

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**TABLA 58. Intereses generados en los Créditos de La Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda.**

<b>TIPO DE CRÉDITO</b>	<b>MONTO(\$)</b>	<b>CANTIDAD DE CREDITOS</b>	<b>TOTAL COLOCADO</b>	<b>PLAZO(DIAS)</b>	<b>% DE INTERES</b>	<b>VALOR DE INTERES</b>
MICROCRÉDITO	500	400	200000	120	18	12000
MICROCRÉDITO	1000	137	137000	180	18	12330
MICROCRÉDITO	1500	80	120000	180	18	10800
MICROCRÉDITO	600	60	36000	120	18	2160
MICROCRÉDITO	3000	3	9000	90	18	405
<b>TOTAL</b>		<b>680</b>	<b>502000</b>			<b>37695</b>

<b>TIPO DE CRÉDITO</b>	<b>MONTO(\$)</b>	<b>CANTIDAD DE CREDITOS</b>	<b>TOTAL COLOCADO</b>	<b>PLAZO(DIAS)</b>	<b>% DE INTERES</b>	<b>VALOR DE INTERES</b>
EMERGENTE	100	50	5000	90	12	150
EMERGENTE	150	70	10500	120	12	420
EMERGENTE	300	40	12000	360	12	1440
EMERGENTE	400	19	7600	120	12	304
EMERGENTE	450	15	6750	120	12	270
EMERGENTE	500	45	22500	360	12	2700
EMERGENTE	320	45	14400	180	12	864
EMERGENTE	350	30	10500	90	12	315
EMERGENTE	180	35	6300	60	12	126
EMERGENTE	200	100	20000	90	12	600
EMERGENTE	220	121	26620	60	12	532,4
<b>TOTAL</b>		<b>570</b>	<b>142170</b>			<b>7721,4</b>

TIPO DE CRÉDITO	MONTO(\$)	CANTIDAD DE CREDITOS	TOTAL COLOCADO	PLAZO(DIAS)	% DE INTERES	VALOR DE INTERES
COMERCIO	1000	40	40000	360	18	7200
COMERCIO	300	20	6000	180	18	540
COMERCIO	400	35	14000	720	18	5040
COMERCIO	1500	45	67500	360	18	12150
TOTAL		140	127500			24930

TIPO DE CRÉDITO	MONTO(\$)	CANTIDAD DE CREDITOS	TOTAL COLOCADO	PLAZO(DIAS)	% DE INTERES	VALOR DE INTERES
GRUPAL	1000	124	124000	520	18	32240
GRUPAL	2000	20	40000	360	18	7200
GRUPAL	15000	2	30000	360	18	5400
TOTAL		144	164000			44840

PRODUCTO	CREDITOS	COSTO	COSTO TOTAL	INTERES TOTAL	MARGEN FINANCIERO	MARGEN FINANCIERO UNITARIO
	COLOCADOS					
Microcrédito	680	12,93	8.791,72	37695	28.903,28	42,50482743
Emergente	579	10,49	6.074,32	7721,4	1.647,08	2,844692718
Grupal	144	13,66	1.967,37	44840	42.872,63	297,7265868
Comercio	140	10,43	1.460,80	24930	23.469,20	167,6371453
TOTAL	1543		18.294,21	115186,4	<b>96.892,19</b>	

Elaborado por: Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

**ESTADO PROYECTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CON EL MÉTODO ABC**

**INGRESOS**

**INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**

*INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS* 115.186,40

**TOTAL INGRESOS** **115186,40**

**GASTOS**

**GASTOS DE OPERACIÓN**

MANO DE OBRA 12890,3188

MOVILIZACIÓN 255,5225

SERVICIOS BASICOS 888,986

ARRENDAMIENTO 1470,04

DEPRECIACIONES 165,675

SUMINISTROS 486,48

MANTENIMIENTO 459,9035

OTROS GASTOS 1677,28

**TOTAL GASTOS** **18294,21**

**GANANCIA LIQUIDA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA** **96892,19**

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{BAIT}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos y tributos}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{52467.17}{359364.93} = 0.1459 * 100$$

La rentabilidad económica está representada por el 14.59 % respecto a sus activos.

$$\text{Rentabilidad Financiera (ROE)} = \frac{\text{RESULTADOS DEL EJERCICIO}}{\text{PATRIMONIO PROM}}$$

Rentabilidad Financiera =

$\frac{52467.17}{109952.80} = 0.477 * 100$
--

La rentabilidad financiera está representada por el 47.7 % respecto a su patrimonio.

## CONCLUSIONES

En la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza se ha establecido un modelo de Costeo Basado por Actividades, se identifica los costos reales que ha incurrido la Institución para el proceso de otorgamiento de créditos, y permite medir si los objetivos propuestos han sido alcanzados.

Por otra parte al analizar un método de costo tradicional solo se evidencia un solo costo homogéneo en los productos financieros, aunque en la realidad varia por las actividades realizadas en cada proceso de concesión de créditos, este modelo se utiliza como herramienta para la medición de la rentabilidad, para un correcto análisis de la situación económica financiera actual mediante un Estado de Costos Projectado.

Al determinar los costos reales de cada producto se evidencia existen diferencias porque no en todos los tipos de créditos realizamos todas las actividades, ni con la misma periodicidad.

El Modelo de Costeo ABC establecido, se puede obtener un costo más preciso prestación de un servicio de lo que ofrecen los modelos tradicionales, determina recursos que son necesarios para su ejecución determinando cual es la actividad que le representa un desembolso considerado de efectivo.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda para Implementación de un Sistema de Costeo ABC establecer un presupuesto acorde, debido a la necesidad de contratar un profesional que posea Conocimientos en la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

Para identificar las actividades a realizar se recomienda definir controles claves que permita direccionar el proceso de concesión de créditos, y tomar decisiones correctas y oportunas.

El Modelo de Costeo ABC ayuda a establecer un costo real debido a la ventajas que ofrece este sistema, pueden ser modificadas o adaptadas a cada tipo de producto o servicio según sus necesidades, con el propósito de definir márgenes financieros positivos.

Se recomienda establecer una correcta segregación de funciones que comprometa al personal a obtener resultados reales sobre costos incurridos y obtener un análisis de la situación económica-financiera en cualquier momento.

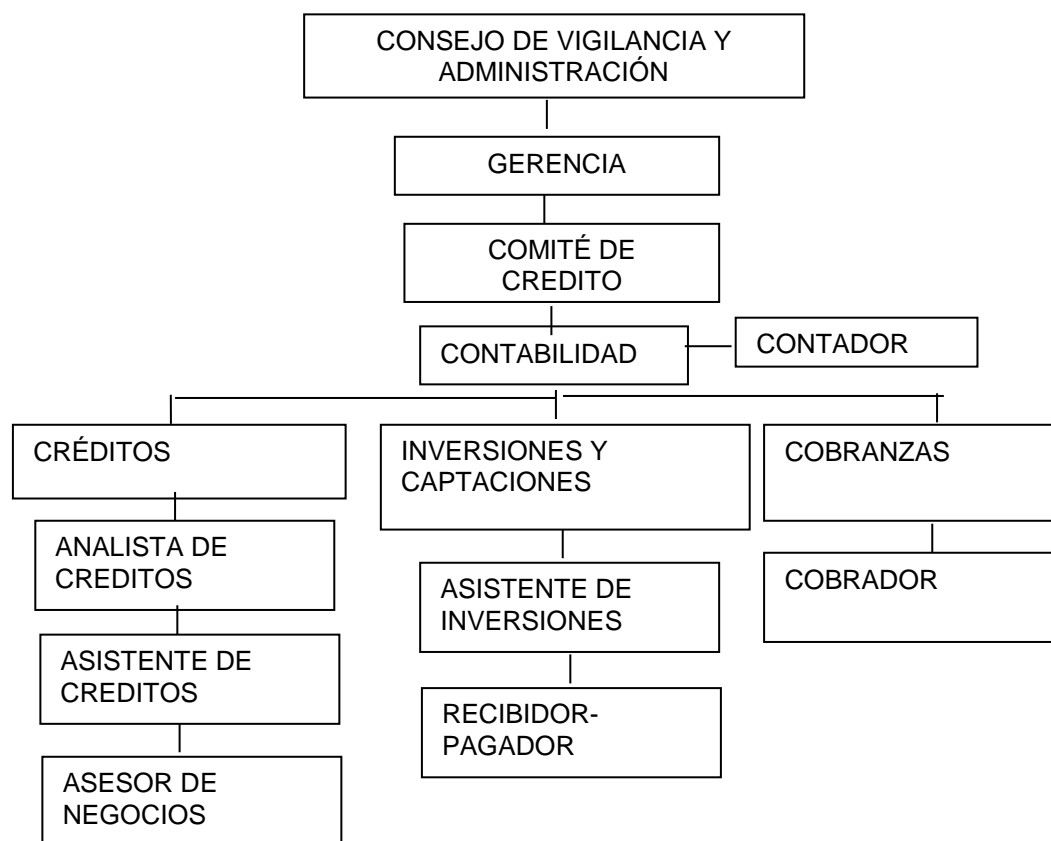


## 6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta será puesta en marcha con la aprobación de la Gerencia de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda. bajo la ejecución y supervisión principalmente del departamento de créditos.

El departamento de Contabilidad se encargara de aplicar, procedimientos necesarios para garantizar la correcta aplicación del modelo de Costos establecido en el presente trabajo investigativo.

Es de vital importancia el apoyo brindado de todas las áreas de la Institución para determinar de una forma idónea los costos mediante los esquemas antes planteados, de manera que estos se manejen bajo dichos parámetros con la finalidad de mejorar la rentabilidad de la Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda.



**GRÁFICO 33. Organigrama Funcional**

Elaborado por: Cooperativa Nueva Fuerza Alianza Cía. Ltda.

Fuente: Investigación Propia

## **6.9. PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN**

**TABLA 59. Características para la evaluación de la propuesta**

<b>PREGUNTAS BÁSICAS</b>	<b>EXPLICACIÓN</b>
¿Quiénes solicitan evaluar?	Consejo administrativo, gerencia general
¿Por qué evaluar?	Conocer la efectividad de la propuesta
¿Para qué evaluar?	Analizar los Costos en los que incurre la Institución para cumplir los objetivos propuestos.
¿Qué evaluar?	La aplicación, ejecución y los resultados obtenidos.
¿Quién evalúa?	Gerente General e Investigador
¿Cuándo evaluar?	Fechas establecer
¿Cómo evaluar?	Establecer los costos reales incurridos
¿Con que evaluar?	Documentos escritos y establecer esquemas modelo propuestos por parte del investigador

Elaborado por Alexandra Guerrero  
Fuente: Investigación Propia

## BIBLIOGRAFÍA

1. Alvarez. (1997). Recuperado el 02 de 07 de 2013, de <http://biblioteca.itson.mx/oa/educacion/oa2/ParadigmasInvestigacionCualitativa/i2.htm>
2. Anda Hernandez, L. A. (2007). *Libro de Texto para asinatura de Contabilidad de Costos*. Mexico: UPIICSA.
3. Andrade, S. (2005). *Diccionario de Economía* ( Tercera Edición ed.).
4. Arias, E. (2000). *Metodología de investigación cualitativa*. Caracas.
5. Arias, F. (1999). *El proyecto de Investigación* (Tercera Edicion ed.). Caracas: Oriol Ediciones.
6. Ayaviri Garcia, D. (2008). *Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles* (Primera ed.). Argentina: "N-DAG".
7. Bodie, Z., & Merton, R. (2003). *Finanzas*. Prentice Hall - Pearson Education.
8. Cabana, E. (2013). *Análisis económico financiero en las cooperativas*. Recuperado el 02 de 06 de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos89/analisis-economico-financiero-cooperativas/analisis-economico-financiero-cooperativas.shtml#analisissea>
9. Casigne, E., & otros. (1981). *Selección, diseño implantación de un sistema de un sistema de Costo* (Primera ed.). Mexico: Instituto mexicano de Contadores AC. CONCEPTOS GENERALES SOBRE LA CONTABILIDAD DE COSTOS. (s.f.).

10. Constitución de la Republica del Ecuador Registro Oficial 449, del 20 de octubre del 2008.
11. Cruz Lezama, O. (2007). *Fundamentos de los Sistemas de Costos*. Guayana: Asesoría Entretenimiento y Formación.
12. Cuervo, J., & Osorio, J. (2010). *Costeo Basado en Actividades ABC*. Mexico: Ecoediciones.
13. Cuevas, C. (2001). *Contabilidad de Costos. Enfoque gerencial y de gestión* (Segunda ed.). Bogota: Pearson Educación de Colombia.
14. Del Rio, C. (2010). *Costos I (Históricos) Introducción al Estudio de la Contabilidad y Control de los Costos Industriales* (Decima ed.). Mexico: Ediciones Contables, administrativas y fiscales SA.
15. DICCIONARIO DEFINICIÓN.DE. (2013). *Definición de Costos*. Recuperado el 01 de 06 de 2013, de <http://definicion.de/costo/>
16. Duque, M., Osorio, J., & Agudelo, M. (2012). *APLICACIÓN DE UN MODELO DE COSTEO BASADO*.
17. DRUCKER, Peter F., Management Challenges. Recuperado el 19 de enero del 2014, de [http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad\\_de\\_gesti%C3%B3n](http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad_de_gesti%C3%B3n)
18. Enciclopedia Inversiones. (2010). *Calculo de Rentabilidad*. Recuperado el 19 de 01 de 2014, de <http://www.inversiones.com/rentabilidad-inversion/calculo-de-rentabilidad.html>
19. Fernández, H. (01 de 03 de 2013). *Tipos de Investigación*. Recuperado el 18 de 02 de 2014, de

<http://www.monografias.com/trabajos58/principales-tipos-investigacion/principales-tipos-investigacion.shtml>

20. Ferrel O. C., H. G. (2004). *Introducción a los Negocios en Un Mundo Cambiante* (Cuarta Edición ed.). McGraw-Hill Interamericana.
21. Figueira, M. (2003). *Modelo de Costos*. Recuperado el 02 de 06 de 2013, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ar/2011/mf.htm>
22. Fower, E. (1997). *Contabilidad financiera*. Bogota: Limusa.
23. Garcia Colin, J. (2007). *Contabilidad de Costos* (tercera edicion ed.). Mexico: Mc Graw Hill Intreramericana Ediciones .
24. Garcia Colin, J. (2009). *Contabilidad de Costos* (Segunda ed.). Mexico: McGraw Hill.
25. Gonzales, C., & Serpa , H. (2008). *Contabilidad y Sistemas de Costos*. Recuperado el 02 de 06 de 2013, de <http://www.gerencie.com/generalidades-de-la-contabilidad-y-sistemas-de-costos.html>
26. Gonzalez, J. (2003). *Temas de Contabilidad Básica e intermedias* (4ta Edición ed.). México: Editorial Educación y Cultura.
27. Guajardo, G. (2002). *Contabilidad financiera* (tercera ed.). México: Mc Graw Hill.
28. HANSEN , R., & MOWEN, M. (2007). *Administración de contabilidad de costes* (Quinta edición ed.). México:

29. Hernández , Y. (2010). Recuperado el 21 de 01 de 2013, de El sistema de costos basado en las actividades:  
<http://www.buenastareas.com/ensayos/Conceptos-De-Contabilidad-Distintos-Autores/1489038.html>
30. Hernández, Fernández, & Baptista. (2003). Recuperado el 01 de 07 de 2013, de  
<http://biblioteca.itson.mx/oa/educacion/oa2/ParadigmasInvestigacionCualitativa/i2.htm>
31. Hernandez, L. (2009). Tesis: "Análisis de las estrategias financieras en las industrias agrupadas en el Parque industrial Ambato y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales. 46.
32. Herrera, P. (2010). *Implantación de un sistema de Costeo ABC para el mantenimiento programado de los aviones embraer de la empresa TAME, línea aérea del Ecuador*". Tesis.
33. Horgren, C., & Datar, S. (2007). *Contabilidad de Costo. Un enfoque gerencial* (Decimosegunda ed.). Mexico: Marisa de Anta.
34. Horngren, Charles, T., & Gary , L. (2006). *Contabilidad administrativa* (Decimotercera ed.). Mexico: Pearson Educación.
35. Jara, M. (2009). *"Implantación de un modelo de Costeo ABC para la determinación de márgenes financieros en los principales productos del banco nacional de fomento"*. Sangolquí: Universidad Politécnica del Ejército.
36. Latorre, A., Rincón , D., & Arnal, J. (2003). *Bases Metodológicas de la Investigación Educativa*. Barcelona: Experiencia S.L.

37. Leon, P. d., & Ortega. (1999). *Contabilidad de Costos*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. . México.: Limusa.
38. Ley de Economía Popular y Solidaria. Art 88.
39. Martinez Castro, F. (2010). “*LA APLICACIÓN DE UN MODELO DE COSTEO Y SU INCIDENCIA EN LA VALORACIÓN DE LOS INVENTARIOS EN LA EMPRESA DE CALZADO LADY ROSE EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010*”.
40. Martinez, N. (2009). *Administración de Recursos*. San Carlos: Asociación Civil Hermano Gines.
41. Montalvo, C. (2011). ADMINISTRACION FINANCIERA BASICA. EL CORTO PLAZO. 102. Univ. Mayor de San Andrés Fac. Ciencias Económicas y Financieras.
42. Mora , C. (2008). *Método de Costos ABC*. Recuperado el 02 de 07 de 2013, de <http://ysrcostosabc.blogspot.com/2008/10/importancia-de-los-costos-abc.html>
43. Naranjo , G., & Herrera , L. (2006). Recuperado el 02 de 07 de 2013, de [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/10294/2/34841\\_2.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/10294/2/34841_2.pdf)
44. Navarrete, D. (2005). “*Sistema de Costos por Procesos para mejorar la producción de la Fábrica de Calzado SINELL año 2005*”.
45. Omeñaca , J. (2008). *Contabilidad General* (Decima ed.). España: Deusto.
46. Ortega Castro, A. (2002). *INTRODUCCION A LAS FINANZAS*. México: McGraw Hill.

47. Palma, A. (2012). *SISTEMA DE COSTOS POR PROCESOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, DE LA EMPRESA SOLTEX, DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PRIMER SEMESTRE DE 2012.*
48. Ramirez Padilla, N. (2004). *Contabilidad administrativa* (cuarta ed.). Mexico: McGraw-Hill.
49. Ramirez, D. (2007). *Contabilidad Administrativa*. Mc. Graw Hill.
50. Rivadeneira, J. (2011). *Costos ABC*. Recuperado el 2013 de 07 de 19, de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Costos-Abc/471668.html>
51. Sanchez, E. (1998). *Análisis contable de la rentabilidad empresarial*. Madrid: Centro de Estudios Financieros.
52. Sandhusen , L. (2002). *Mercadotecnia*, (primera ed.). Mexico: Compañía Editorial Continental.
53. Sydney, Davidson, & Roman. (2008). *BIBLIOTECA MCGRAW-HILL DE CONTABILIDAD*. (tercera ed., Vol. tomo 1). Editorial MCGRAW-HILL.
54. Tamayo, L. (1998). *EL PROCESO DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA*.
55. Trespacios , J., & Vázquez , C. (2005). *Investigación de Mercados*. México: International Thomson Editores.
56. Thomson.Stanton, Etzel , & Walker. (2004). *Fundamentos de Marketing* (13 ed.). Mc Graw Hill. (2005). Recuperado el 2014 de



01 de 19, de <http://www.areadepymes.com/?tit=ratios-de-rentabilidad-ratios-del-balance-y-de-la-cuenta-de-resultados&name=Manuales&fid=ej0bcac>

57. Zamora, I. (2010). *Rentabilidad y ventaja comparativa*. Michoacán.

58. Zapata Sanchez, P. (2007). *Contabilidad de Costos Herramienta para la toma de decisiones*. Bogota: Mc Graw Hill interamericana de editores S.a.

59. Zapata, P. (2007). *Contabilidad de Costos herramientas para la toma de desiciones*. Bogota: Mc Graw Hill.

# **ANEXOS**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CUESTIONARIO DE ENCUESTA**

**CÓDIGO**

PROYECTO: "Los Costos de Productos y Servicios Financieros y su influencia en la rentabilidad de la NUEVA FUERZA ALIANZA de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2012."

Toda la información va a ser utilizada con fines académicos, de los resultados se podrán obtener varios beneficios para su empresa.

INSTRUCTIVO: Señale una sola respuesta(x) de las opciones

**PREGUNTAS**

**1. ¿Considera usted que incide la determinación de costos para obtener rentabilidad real en la empresa?**

- Si
- No

2. ¿Es conveniente utilizar un Sistema de Costos para la institución?

- Si
- No

3. ¿A su criterio los beneficios de aplicar un sistema de costos inciden en las decisiones futuras?

- Positivamente
- Negativamente
- De ninguna manera

4. ¿Cree usted que el Sistema de Costeo por Actividades (ABC) es el más idóneo para implementar?

- Si
- No

5. ¿Usted conoce si se determinan los elementos del costo en la Institución?

- Si
- No

6. ¿Cree usted que se controlan los gastos incurridos?

- Si
- No

7. ¿Cómo se controlan los gastos incurridos?

- Empíricamente
- Mediante un Sistema de Costos
- No controlan

8. ¿Se determina el costo real de la mano de obra directa?

- Si
- No

9. ¿Se tiene conocimiento acerca de los márgenes de utilidad alcanzados en años anteriores?

- Si
- No

**10. ¿Cree usted que se determina de forma adecuada la rentabilidad?**

- Si
- No

11. ¿Considera de los servicios brindados por la institución financiera son competitivos a nivel provincial?

- Si
- No

12. ¿De los servicios que brinda la Institución cree que es el más rentable?

- Otorgamiento de Créditos
- Depósitos a plazo fijo
- Depósitos a la Vista

13. ¿En la Institución se aplican Índices de Rentabilidad?

- Si
- No

14. ¿Considera que genera un gran impacto implementar indicadores adicionales a los existentes?

- Siempre
- De vez en cuando
- Nunca

15. ¿La Institución se determinan los ingresos y gastos reales?

- Siempre
- De vez en cuando
- Nunca

Gracias por realizar la siguiente *encuesta*. No tardará más de cinco minutos en completarla.



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1891724949001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA LTDA  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**REPRESENTANTE LEGAL:** TOALOMBO ASES HOLGER PATRICIO  
**CONTADOR:** CHUGCHILAN AZOGUE ANGEL OSWALDO

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 25/10/2007      **FEC. CONSTITUCION:** 25/10/2007  
**FEC. INSCRIPCION:** 01/02/2009      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 15/11/2012

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: CASTILLO Número: 06-34 Intersección: AV. CEVALLOS Referencia Ubicación: A DIEZ METROS DE LA OPTICA AMBATO, CASA DE CINCO PISOS, COLOR PLOMO Telefono Trabajo: 032829753 Celular: 099932537

**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 005      **ABIERTOS:** 4  
**JURISDICCION:** REGIONAL CENTRO R TUNGURAHUA      **CERRADOS:** 1



*[Firma manuscrita]*  
**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE**

*[Firma manuscrita]*  
**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

**Usuario:** EVILLAMAR      **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1580      **Fecha y hora:** 15/11/2012 11:00:34

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1891724949001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA LTDA

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 005    **ESTADO:** ABIERTO    **MATRIZ**    **FEC. INICIO ACT.:** 17/08/2012  
**NOMBRE COMERCIAL:**    **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**    **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: CASTILLO Número: 08-34 Intersección: AV. CEVALLOS  
Referencia: A DIEZ METROS DE LA OPTICA AMBATO, CASA DE CINCO PISOS, COLOR PLOMO Telefono Trabajo: 032829753  
Celular: 069802537

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002    **ESTADO:** ABIERTO    **LOCAL COMERCIAL**    **FEC. INICIO ACT.:** 24/07/2010  
**NOMBRE COMERCIAL:**    **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**    **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: BOLIVAR Cantón: GUARANDA Parroquia: GUARANDA Calle: AZUAY Número: 814 Intersección: GALINAS Referencia:  
FRENTE A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES FLOTA BOLIVAR Celular: 086678057

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003    **ESTADO:** ABIERTO    **LOCAL COMERCIAL**    **FEC. INICIO ACT.:** 01/10/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:**    **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**    **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SANTIAGO DE PILLARO Parroquia: PILLARO Calle: MONTALVO Número: MV-078 Intersección:  
URBINA Referencia: FRENTE A LA PLAZA SAN JUAN Telefono Trabajo: 832873358

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

**Usuario:** EVILLANAR    **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1580    **Fecha y hora:** 16/11/2012 11:00:34

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1891724949001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA FUERZA ALIANZA LTDA

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** **FEC. INICIO ACT.:** 28/01/2012  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: COTOPAXI Cantón: SALCEDO Parroquia: SAN MIGUEL Barrio: LA PALMIRA Calle: VICENTE LEON Número: 6/N Intersección: ANA PAREDES Referencia: DIAGONAL AL MERCADO CENTRAL Celular: 090522965

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO:** CERRADO **BODEGA:** **FEC. INICIO ACT.:** 25/10/2007  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:** 15/08/2012  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MEJIA Número: 02-09 Intersección: OLMEDO Referencia: FRENTE A LA RESIDENCIAL URBINA Telefono Trabajo: 032427388 Celular: 088878057



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: EVICARAR Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560 Fecha y hora: 15/11/2012 11:00:34

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS AL: 2012-12**

AMBATO, 31-12-2012

CONSOLIDADO

PAG.1

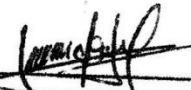
<b>INGRESOS</b>		
51.	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>308072,84</b>
5101	<b>INTERESES DE CATERA DE CRDITOS</b>	<b>308072,84</b>
510110	CUENTAS DE AHORROS	1467,25
510320	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	307,63
510405	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	71737,99
510410	CARTERA DE CREDITO PARA MICRO CREDITO	227242,16
510430	DE MORA	6837,62
510890	OTROS	480,19
54.	<b>COMISIONES CAUSADOS</b>	<b>8942,80</b>
540105	NOTIFICACIONES	1680,00
540105	JUDICIALES	2144,86
540501	INSPECCIONES	950,00
549015	INTERESES BANCARIOS	325,51
549020	OTROS SERVICIOS	3842,11
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>317016,34</b>

<b>GASTOS</b>		
51.	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>48720,62</b>
510101	OBLIGACIONES FINANCIERAS	21494,93
510103	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	28225,69
54	<b>PROVISION DE CARTERA</b>	<b>21011,03</b>
540205	PROVISIONES DE CARTERA GENERAL	21011,03
56.	<b>GASTOS DE OPERACION</b>	<b>164916,33</b>
5601.	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>94423,36</b>
560105	SUELDOS	62586,45
560115	DECIMO TERCERO	5400,52
560120	DECIMO CUARTO	2170,72
560150	APORETE IEESS	8014,77
560205	OTROS FENEFICIOS SOCIALES	8238,23
560345	HONORARIOS PERSONALES	6245,95
560405	VIATICOS Y MOVILIZACION	1766,71
5602	<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>70491,98</b>
560420	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	1500,00
560505	AGUA	285,54
560510	LUZ	995,76
560517	TELEFONO	4299,67
560530	ARRENDAMIENTO	25108,70
560535	INTERNET	1806,88
560810	JUDICIALES Y NOTARIALES	709,06
560620	SERVICIOS DE ENCOMIENDAS	110,32
560625	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	10442,84
560705	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	486,80
560710	COMISIONES PAGOS POR SERVICIOS	667,68
560725	DEPRECIACIONES	4417,99
560820	GASTOS UNIDAD DE TRANSPORTE	278,17
560825	PROGRAMA DE COMPUTACION	923,64
560910	SUMINISTROS DE OFICINA	5294,34
560915	GASTOS DE INSTALACION Y ADECUACION	717,32
560925	SEGUROS	1397,16
561005	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	348,13
561010	SERVICIOS PRESTADOS	1725,40
561015	OTROS SERVICIOS	532,91
561020	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	285,47
561025	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	1957,22
561030	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	222,88
561050	MANTENIMIENTO MOTO	839,39
561055	GASTOS PATENTES	344,42





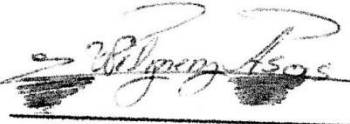
451060	OTROS GASTOS	4346,70
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>235646,98</b>
<b>GANANCIA LIQUIDA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>81368,36</b>

  
HOLGER TOALOMBO  
GERENTE GENERAL

  
LIC. ANGEL CHUGCHILAN  
CONTADOR GENERAL

  
PRESIDENTE DE ADMINISTRACION



  
PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA

**BALANCE GENERAL AL 2012-12**

AMBATO, 31-12-2012

CONSOLIDADO

PAG. 1

ACTIVOS			1.991.526,59
1.	FONDOS DISPONIBLES		162.404,06
1.01.	CAJA GENERAL	46.365,36	
1.01.05	Efectivo	46.365,36	
1.03.	BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS	117.038,69	
1.03.05	Codesarrollo	111.615,15	
1.03.06	Cooperativa de ahorro San Francisco	5.108,54	
1.03.07	Otras Instituciones Financieras	315,00	
4.	CARTERA DE CRÉDITOS		1.805.473,82
4.02.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	414.886,63	
4.02.01	De 1 a 30 días	36.254,36	
4.02.02	De 31 a 90 días	62.154,11	
4.02.03	De 91 a 180 días	95.365,47	
4.02.04	De 181 a 360 días	124.385,25	
4.02.05	De 360 a más	106.447,34	
4.04.	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICRO EMPRESA P	1.319.327,30	
4.04.05	De 1 a 30 días	82.361,22	
4.04.10	De 31 a 90 días	206.543,25	
4.04.15	De 91 a 180 días	335.671,02	
4.04.20	De 181 a 360 días	409.230,34	
4.04.25	De 360 a más	285.321,47	
4.12.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE	22.048,98	
4.12.05	De 1 a 30 días	2.715,64	
4.12.10	De 31 a 90 días	3.541,36	
4.12.15	De 91 a 180 días	4.651,01	
4.12.20	De 181 a 360 días	6.524,36	
4.12.25	De 360 a más	4.616,61	
4.14.	CARTERA DEMICRO CRÉDITO QUE DEVENGA INTER	46.408,33	
4.14.05	De 1 a 30 días	3.806,28	
4.14.10	De 31 a 90 días	8.214,36	
4.14.15	De 91 a 180 días	10.221,45	
4.14.20	De 181 a 360 días	13.581,68	
4.14.25	De 360 a más	10.581,56	
4.22.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	14.228,74	
4.22.05	De 1 a 30 días	1.985,92	
4.22.10	De 31 a 90 días	1.457,15	
4.22.15	De 91 a 180 días	1.882,20	
4.22.20	De 181 a 360 días	3.542,11	
4.22.25	De 360 a más	5.361,36	
4.24.	CARTERA DEMICRO CRÉDITO VENCIDA	33.002,62	
4.24.05	De 1 a 30 días	1.714,64	
4.24.10	De 31 a 90 días	3.967,91	
4.24.15	De 91 a 180 días	6.352,14	
4.24.20	De 181 a 360 días	13.581,58	
4.24.25	De 360 días mas	7.386,35	
4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-44.126,58	
4.99.30	(Provisión general para carte)	-44.126,58	
8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS		23.646,62
8.05.	MUEBLES, ENCERES Y EQUIPOS DE OFICNA	16.846,09	
8.05.05	Muebles y Enseres	12.524,54	
8.05.10	Equipos de Oficina	4.321,55	
8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACION	22.683,68	
8.06.05	Equipos de Computacion	22.683,68	



**BALANCE GENERAL AL 2012-12**

AMBATO, 31-12-2012

PAG. 2

CONSOLIDADO

8.07.	UNIDADES DE TRANSPORTE	18.264,47	
8.07.05	Moto bicicleta	18.264,47	
8.99.	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-34.115,52	
8.99.15.01	(Muebles y Enseres)	-1.235,81	
8.99.15.02	(Equipo de Oficina)	-1.314,58	
8.99.15.05	(Equipos de Computación)	-16.912,55	
8.99.20	( Moto bicicleta)	-14.652,58	
1.	<b>PASIVOS</b>		<b>-1.406.516,10</b>
1.1.	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>-993.508,94</b>
1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	-669.133,42	
1.1.01.35	Depósitos de Ahorro	-669.133,42	
1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	-224.375,52	
1.1.03.10	De 31 a 90 días	-45.247,25	
1.1.03.15	De 91 a 180 días	-125.142,58	
1.1.03.20	De 181 a 360 días	-53.985,69	
1.5.	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>-21.553,06</b>
1.5.01.	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS	-1.163,44	
1.5.04.	RETENCIONES	-1.163,44	
1.5.04.05	100% IVA	-444,48	
1.5.04.10	70% IVA	-121,40	
1.5.04.15	30% IVA	-111,35	
1.5.04.20	Ret. Fte. Imp. a la Renta	-486,21	
1.5.90.	VARIAS CUENTAS POR PAGAR	-20.389,64	
1.5.90.05	5% Prevision de Asistencia Social	-452,85	
1.5.90.10	Consejo Cooperativo Nacional	-125,87	
1.5.90.15	Fondo Mortuario	-8.541,56	
1.5.90.20	Fondo de Educacion	-354,14	
1.5.90.21	Obligaciones patronales	-10.915,42	
1.6.	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>-491.454,08</b>
1.6.01.	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>-491.454,08</b>	
1.6.01.05	Otras obligaciones financieras del pais	-5.485,00	
1.6.01.05	Programa de Finanzas populares	-485.969,08	
1.	<b>PATRIMONIO</b>		<b>-685.010,49</b>
1.1.	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>-453.254,31</b>
1.1.03.	APORTES DE LOS SOCIOS	-453.254,31	
1.1.03.05	Certificados de Aportación	-453.254,31	
1.3.	<b>RESERVAS</b>		<b>-8.387,82</b>
1.3.01.	LEGALES	-8.387,82	
1.3.01.05	Reserva Legal	-2.142,58	
1.3.01.10	Para futuras capitalizaciones	-6.245,24	
1.4.	<b>DONACIONES</b>		<b>-42.000,00</b>
1.4.01.01	Donaciones	-42.000,00	
1.8.	<b>RESULTADOS</b>		<b>-81.368,36</b>
1.8.03	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-81.368,36	
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>-1.991.526,89</b>
	<b>CUENTA DE ORDEN</b>		<b>0,00</b>
1.1.	<b>CTA. DE ORDEN DEUDORA</b>		
1.1.01	Poliza del gerente	1000,00	
1.4.	<b>CTA. DE ORDEN ACCREEDORA</b>		
1.2.01	Poliza del gerente		-1000,00





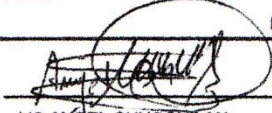
**BALANCE GENERAL AL 2012-12**

AMBATO, 31-12-2012

CONSOLIDADO

PAG. 3

  
HOLGER TOALOMBO  
GERENTE GENERAL

  
LIC. ANGEL CHUGCHILAN  
CONTADOR GENERAL

  
PRESIDENTE DE ADMINISTRACION



  
PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA



**"NUEVA FUERZA ALIANZA" LTDA.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

Juntos sembrando el futuro del país..

\*AHORRO

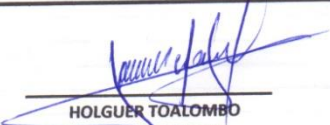
\*INVERSIONES

\*PRÉSTAMOS

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AGENCIA MATRIZ 2012**

<b>INGRESOS</b>		
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	
5101	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	<b>154021,73</b>
510110	CUENTAS DE AHORROS	733,62
510320	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	153,82
510405	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	35869,00
510410	CARTERA DE CREDITO PARA MICRO CRÉDITO	113621,39
510430	DE MORA	3418,81
510990	OTROS	225,10
<b>54</b>	<b>COMISIONES CAUSADOS</b>	<b>4471,25</b>
540105	NOTIFICACIONES	840,00
540106	JUDICIALES	1072,44
540501	INSPECCIONES	475,00
549015	INTERESES BANCARIOS	162,76
549020	OTROS SERVICIOS	1921,06
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>158492,98</b>
<b>GASTOS</b>		
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>24860,43</b>
410101	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10747,47
410103	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	14112,97
<b>44</b>	<b>PROVISIÓN DE CARTERA</b>	<b>10505,52</b>
440205	PROVISIONES DE CARTERA GENERAL	10505,52
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	
<b>4501</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>40268,90</b>
450105	SUELDOS	26350,80
450115	DECIMO TERCERO	2700,26
450120	DECIMO CUARTO	1085,36
450150	APORTE IESS	4007,39
450205	OTROS BENEFICIOS SOCIALES	4119,12
450345	HONORARIOS PROFESIONALES	1122,98
450405	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN	883,00
<b>4502</b>	<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>30390,97</b>
450420	BURO DE INFORMACION CREDITICIA	750,00
450505	AGUA	142,77
450510	LUZ	497,88
450517	TELEFONO	2149,84
450530	ARRENDAMIENTO	7350,20
450535	INTERNET	904,44
450610	JUDICIALES Y NOTARIALES	354,80
450620	SERVICIOS DE ENCOMIENDAS	55,16
450625	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	5221,42
450705	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	233,40

450710	COMISIONES POR PAGOS DE SERVICIOS	333,84
450725	DEPRECIACIONES	2209,00
450820	GASTOS UNIDAD DE TRANSPORTE	139,09
450825	PROGRAMA DE COMPUTACIÓN	461,82
450910	SUMINISTROS DE OFICINA	2647,17
450915	GASTOS DE ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	358,66
450925	SEGUROS	698,59
451005	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACIÓN	266,46
451010	SERVICIOS PRESTADOS	862,70
451015	OTROS SERVICIOS	532,91
451020	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	132,74
451025	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	975,56
451030	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE CÓMPUTO	412,29
451050	MANTENIMIENTO DE MOTO	419,69
451055	GASTOS PATENTES	107,21
451080	OTROS GASTOS	2173,35
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>106025,81</b>
	<b>GANANCIA LIQUIDA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>52467,17</b>

  
**HOLGUER TOALOMBO**  
**GERENTE GENERAL**





**BALANCE GENERAL AGENCIA MATRIZ 2012**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>359364,93</b>
<b>1.1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>112404,04</b>	
1.1.01.	CAJA GENERAL	25365,36	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INST FINANCIERAS	87038,68	
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>223312,27</b>	
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	119327,20	
1.4.04	CARTERA A CREDITO MICROEMPRESAAS	20048,98	
1.4.12	CREDITOS DE CONSUMO	56406,33	
1.4.14	CARTERA DE MICROCREDITO DEVENGA INTERESES	14228,74	
1.4.22	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	13002,62	
1.4.24	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	11194,20	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	10895,80	
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>23648,62</b>	
1.8.05	MUEBLES Y ENSERES	12524,54	
1.8.06	EQUIPOS DE OFICINA	4321,55	
1.6.08	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	22653,58	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	18264,47	
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	34115,52	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>249412,13</b>
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>141433,74</b>	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	36913,22	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	104520,52	
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
2.5.01	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS	<b>14533,55</b>	
<b>2.5.04</b>	<b>RETENCIONES</b>	<b>1143,91</b>	
2.5.04.05	100% IVA	444,48	
2.5.04.10	70% IVA	121,87	
2.5.04.15	30% IVA	111,35	
2.5.04.20	RET. IMP A LA RENTA	466,21	
<b>2.5.90</b>	<b>VARIAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13389,64</b>	
2.5.90.05	5% Prevision de Asistencia Social	452,65	
2.5.90.10	Consejo Cooperativo Nacional	<b>125,87</b>	
2.5.90.15	Fondo Mortuario	1541,56	
2.5.90.20	Fondo de Educacion	354,14	
5.290.21	Obligaciones patronales	10915,42	
<b>2.6</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>80055,20</b>	
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>109952,80</b>
<b>3.1.03</b>	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>37097,81</b>	
3.1.03.05	Certificados de Aportación	37097,81	
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>8387,82</b>	
3.3.01	RESERVA LEGAL	2142,58	
3.3.02	RESERVA FUTURAS RECAPITALIZACIONES	6245,24	
<b>3.4</b>	<b>DONACIONES</b>	<b>12000,00</b>	
3.6	RESULTADOS		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	<b>52467,17</b>	
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>359364,93</b>

	CUENTAS DE ORDEN		
7.1	CUENTA DE ORDEN DEUDORA		
7.1.01	Poliza del Gerente	1000,00	
7.2	CUENTA DE ORDEN ACREEDORA		
7.2.01	Poliza del Gerente	1000,00	

  
**HOLGUER TOALOMBO**  
**GERENTE GENERAL**

