



POSGRADOS

MAESTRÍA EN --- CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

RPC-S0-42-No.716-2018

OPCIÓN DE
TITULACIÓN:

INFORMES DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN AL APLICAR EL MODELO DE COSTEO ABC A LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL AÑO 2019

AUTOR:

MERCY ISABEL SUCUZHAÑAY LOJA
JENNY ALEJANDRA VILLA SALTO

DIRECTOR:

ANDREA FABIOLA PIEDRA MÉNDEZ

CUENCA - ECUADOR

2021

Autoras:



Jenny Alejandra Villa Salto

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría
Candidata a Magíster en Contabilidad y Auditoría por la Universidad
Politécnica Salesiana – Sede Cuenca.
jennyalejandra1993@outlook.com



Mercy Isabel Sucuzhañay Loja

Contadora Pública Auditora
Candidata a Magíster en Contabilidad y Auditoría por la Universidad
Politécnica Salesiana – Sede Cuenca.
misl2007@hotmail.com

Dirigido por:



Andrea Fabiola Piedra Méndez

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría
Magister en Contabilidad y Finanzas
PhD en Contaduría
apiedra@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS

©2021 Universidad Politécnica Salesiana.
CUENCA – ECUADOR – SUDAMÉRICA
SUCUZHAÑAY LOJA MERCY ISABEL
VILLA SALTO JENNY ALEJANDRA

***ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN AL APLICAR EL MODELO
DE COSTEO ABC A LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL AÑO
2019***

INDICE

Resumen	5
Introducción.....	7
CAPÍTULO I NATURALEZA DE ESTUDIO	1
1. Antecedentes. -	1
2. Planteamiento del Problema	3
3. Justificación.....	5
4. Objetivos.....	5
a. Objetivo General.....	5
b. Objetivos Específicos	5
5. Hipótesis	6
a. Determinación de las Variables	6
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	7
1. Sistema de Costos.....	7
2. Sistema de Costeo por Actividad.....	7
3. Componentes del Costeo ABC	8
4. Objetivos del Costeo ABC	10
5. Sistemas de Costos Tradicionales y Sistemas de Costos ABC	10
6. Ventajas y Desventajas del ABC.....	11
CAPÍTULO III METODOLOGÍA.....	13
1. Identificación del sujeto de estudio	13
2. Desarrollo de la metodología del costeo ABC	17
2.1 Determinación de los objetos de costo	17
2.2. Determinación de las actividades.....	18
2.3. Determinación de los recursos	20
2.4 Determinación de los inductores del costo.....	24
CAPÍTULO IV RESULTADOS	26
1. Costos de recursos	26
2. Costos de Actividades	27
3. Costo por Producto	33
3.1. Costos del producto de colocaciones	33
3.2. Costos del producto de captaciones	38
4. Análisis de la rentabilidad	42

4.1. Análisis costos ABC vs Cooperativa	42
4.2. Análisis del impacto de la rentabilidad.....	44
5. Conclusiones.....	47
6. Recomendaciones	48
Anexos	53

Resumen

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han logrado ser competitivas dentro del mercado financiero en la actualidad, con el objetivo de fomentar actividades productivas enfocadas en satisfacer las necesidades de los distintos grupos sociales, permitiendo generar ingresos para los socios y fuentes de empleo, siendo el objetivo principal la responsabilidad social.

Esta investigación procura determinar los costos de los productos financieros de captaciones y colocaciones, con el objetivo de analizar en qué medida influye en la rentabilidad de la cooperativa Alfonso Jaramillo León al aplicar la metodología del costeo ABC, lo que permitirá a la institución obtener control de las actividades distribuir y asignar los costos de acuerdo a los procesos, centros de costos más exactos relacionados con los objetivos de la COAC, para poder determinar el costo real de los productos, optimizar recursos y procesos, lo que facilitara a la administración y miembros directivos con esta herramienta gerencial tomar decisiones para mejorar el desempeño, estratégico, operacional y financiero de la cooperativa.

La investigación fue de tipo Cuantitativa, los datos para este informe fueron proporcionados por las áreas involucradas, mediante lo cual se identificó que la cooperativa no maneja un sistema de costos; una vez aplicada la metodología, los resultados se obtuvieron en valores monetarios, la mano de obra directa e indirecta y otros costos indirectos lo que permitió conocer el costo real de los productos financieros de captaciones y colocaciones. Finalmente, los resultados presentados de la rentabilidad de los productos mediante el costeo ABC son mayores en comparación a los resultados de la rentabilidad de la cooperativa debido a diversos factores analizados en el presente trabajo.

Abstract

The Savings and Credit Cooperatives have managed to be competitive within the financial market today, with the aim of promoting productive activities focused on satisfying the needs of different social groups, allowing the generation of income for members and sources of employment, the objective being main social responsibility.

This research seeks to determine the costs of the financial products of deposits and loans, with the objective of analyzing to what extent it influences the profitability of the Alfonso Jaramillo León cooperative when applying the ABC costing methodology, which will allow the institution to obtain control of The activities distribute and assign costs according to the processes, more exact cost centers related to the objectives of the COAC, in order to determine the real cost of the products, optimize resources and processes, which will facilitate the administration and directive members With this management tool, make decisions to improve the performance, strategic, operational and financial of the cooperative.

The research was of a Quantitative type, the data for this report were provided by the areas involved, through which it was identified that the cooperative does not manage a cost system; Once the methodology was applied, the results were obtained in monetary values, direct and indirect labor and other indirect costs, which allowed us to know the real cost of the financial products of deposits and loans. Finally, the results presented for the profitability of the products through ABC costing are higher compared to the results of the profitability of the cooperative due to various factors analyzed in this work.

Introducción

Por el crecimiento que han tenido estos últimos años las instituciones financieras se ven obligadas a ser más competitivas dentro del mercado, por este motivo es importante llevar un adecuado control de los costos; el presente informe tiene como objetivo principal desarrollar el sistema de costos ABC en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León para poder determinar una correcta asignación de los costos, identificando la fuente del costo de cada una de las actividades y aportando en la toma de decisiones gerenciales sobre la determinación de las tasas activas y pasivas justos para los socios de la cooperativa de las líneas de productos y servicios.

En el capítulo uno se proporciona una breve información sobre la naturaleza del estudio. En el capítulo dos se encuentra aspectos generales teóricos de los costos ABC mientras que en el capítulo tres se determina y aplica los costos mediante la metodología del costeo basado en actividades. En el capítulo cuatro se encuentran los resultados obtenidos al aplicar el costeo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León y, finalmente, en el capítulo cinco se incluyen las recomendaciones y conclusiones de acuerdo a los resultados obtenidos para llevar de mejor manera la determinación del costo de los productos financieros.

CAPÍTULO I NATURALEZA DE ESTUDIO

1. Antecedentes. -

A escala mundial especialmente en Europa, el cooperativismo ha marcado grandes aportes al desarrollo económico. Cabe destacar la situación en España, que el cooperativismo está a la vanguardia de todo el continente europeo y lo más importante están promoviendo la vitalidad económica y social, mejorando las condiciones de vida de la sociedad civil (Camacho, 2015).

Debido a la difusión de la filosofía cooperativista, Ecuador se basó en el modelo ideal europeo, que surge a fines del siglo diecinueve y los primeros años del siglo veinte, la cual fue compartida por líderes sindicales, intelectuales, políticos, entre otros. El sistema de agrupación propuesto por el cooperativismo es el que se produce a través de sociedades llamadas cooperativas las mismas que tiene un papel importante en la economía social que por sus actividades y relaciones, se sujetaron a los principios y valores universales. (Calvopiña, 2019).

Según, Da Ros (2007) las cooperativas son iniciadas por pequeños y grandes comerciantes agrícolas, artesano, obreros, transportistas, industriales, patronos pertenecientes a los grupos vulnerables como empresario pequeños y medianos grupos desfavorecidos; son un modelo de empresa que integra metas económicas, comerciales y sociales, para lograr el compromiso con las personas, la creación de empleo la democracia y las características de promover la estabilidad económica del mercado.

Por otra parte, la Asamblea del Ecuador (2008) en el artículo 311 de la Constitución de la República del Ecuador menciona que el sector financiero popular y solidario está compuesto por asociaciones, cooperativas de ahorro y crédito, entidades solidarias o asociativas, bancos comunitarios, y cajas de ahorro, estos recibirán un tratamiento

diferenciado y preferencial por parte del estado con el objetivo de promover el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Además, el Código Orgánico Monetario y Financiero según el Artículo 447 afirma que las cooperativas están ubicadas en los segmentos que determine la junta; mediante la actualización de segmentos de los activos de las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran dentro de la Economía Popular y Solidaria superiores a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América), se define como segmento 1, utilizando la variación del índice de precios al consumidor (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

La resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015 expuesta por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, determina que las entidades del sector financiero popular y solidario se ubicarán en los segmentos de acuerdo al saldo y tipo de sus activos:

Tabla 1

Segmentación de las Cooperativas por Activos

Segmento	Activos (USD)
1	Mayo a 80'000.000,00
2	Mayores a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayores a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayores a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Elaboración propia con base a la Ley Orgánica De Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2011)

Por el crecimiento que se ha dado con el pasar de los años las cooperativas de ahorro y crédito ocupan el segundo lugar en la Economía Social, y estas son regularizadas por la SEPS que representa entre el 10% y el 12% del Producto Interno Bruto (PIB) y crea entre el

55% y el 60% de las oportunidades de empleo a nivel nacional, es decir, esta economía estimula las políticas económicas y productivas del país (Herrera, 2018).

En la actualidad es necesario contar con métodos de contabilidad de costos para la valoración de los productos y servicios financieros, lo que permitirá realizar, análisis, tomar acciones y decisiones con relación a medios financieros importantes en la actividad de la organización, es decir, integra todas las tareas relacionadas con la realización, uso y control de los recursos financieros. Por este motivo en esta investigación se ha considerado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León que se encuentra ubicada en el segmento 2, para el desarrollo del sistema de costeo ABC el cual permitirá medir el costo de las actividades de los recursos y objetos del costo (Marqués, 2012).

2. Planteamiento del Problema

Las cooperativas cumplen funciones importantes, son instituciones que incentivan el crédito y la transferencia de capitales en los sectores intermedios de la economía, además, al enfocarse en sectores que no son considerados por la banca, forman una cultura de solidaridad financiera. Las cooperativas promueven y apoyan el fortalecimiento de las finanzas populares, que pueden ampliar el alcance del crédito a la economía local y promover la integración de estos sectores en motores de producción.

Las cooperativas en comparación con el sector industrial y bancario se encuentran atrasados en la aplicación de métodos de gestión de costos, históricamente las cooperativas desde su constitución han ocupado el nicho de mercado en los sectores más vulnerables, hoy en día las entidades bancarias están entrando al mercado cooperativo que brinda productos de microcrédito transformándose así en un segmento de mercado donde el banco ve la mayor fuente de ganancias; por tal motivo, es preciso que las COAC comiencen a mejorar sus métodos administrativos, permitiendo ser más competitivas en el entorno financiero al

conocer el costo de sus productos y procesos, dado que el crédito es el producto financiero primordial que más rentabilidad genera, por ello las cooperativas deben dar prioridad a su gestión proporcionando información necesaria y suficiente sobre el proceso y costos del producto, el mismo que permitirá tomar decisiones de forma oportuna.

Por consiguiente se procede a realizar el análisis para conocer el impacto que genera al aplicar un modelo de costos; para esta investigación se aplica el costeo ABC a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León que nace según acuerdo Ministerial No 8956 emitido el 17 de mayo de 1967, se encuentra ubicada en el segmento 2; en la actualidad la cooperativa cuenta con 8 agencias y una ventanilla en las cuales se encuentran ubicadas: 6 agencias en la ciudad de Cuenca, y una agencia en Gualaceo.

La cooperativa lleva su contabilidad de manera tradicional y no está basada en costos, cuenta con un registro de activos con un total de USD \$ 64'755.688,07 con corte al 31 de diciembre de 2019, en los últimos años ha presentado un incremento importante con un porcentaje de 30.93% en sus activos, como referencia al crecimiento que ha presentado, según nuestro análisis para el año 2021 se estima que la cooperativa llegue a formar parte del segmento 1; por lo tanto, en estos tiempos de alta competitividad, es importante que la cooperativa sea más proactiva y productiva, debe empezar mejorando los procesos de sus productos, proponiendo alternativas que aseguren una ventaja competitiva para lograr sus objetivos, efectuando un proceso de medición y valoración de los bienes económicos, el cual permite a la alta dirección analizar y tomar decisiones de manera oportuna.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León presento al 31 diciembre de 2019 una utilidad de USD \$ 767.321,13, de esta utilidad no se conoce el aporte real por cada uno de los productos y servicios, de aquí nace la importancia de realizar el análisis al aplicar el costo ABC el cual nos permite cumplir con el presente proyecto.

3. Justificación

El éxito competitivo que tienen en la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito dentro del sistema financiero se ven obligadas a contar con un modelo de gestión de costos que permita ejecutar, evaluar, planificar y controlar los recursos humanos, materiales y financieros, logrando optimizar y conseguir mayor eficiencia en los productos y servicios, proporcionando información confiable, oportuna y veraz para la toma de decisiones.

La presente investigación se justifica por la importancia que tiene la aplicación de un sistema de costos al sector cooperativo, mismo que juega un papel importante dentro del sistema financiero del país, como base de estudio integral se aplicará en la Cooperativa Alfonso Jaramillo León de la agencia matriz.

Para este caso se desarrollará el modelo del Costeo ABC, con el propósito de medir los recursos y las actividades que contribuyan a la toma de decisiones estratégicas; al conocer el costo de los productos, se puede asignar el precio de los productos y analizar su relación con la competencia que permita a la cooperativa Alfonso Jaramillo León orientar las acciones para mejorar el nivel operacional de sus actividades y procesos; con el fin de evitar problemas financieros futuros, y conocer la gestión de la cooperativa.

4. Objetivos

a. Objetivo General

Analizar el impacto de la rentabilidad en la cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León al aplicar el modelo de costeo ABC a los productos financieros.

b. Objetivos Específicos

1. Analizar la cadena de valor de la cooperativa.
2. Determinar el costo de los productos financieros en base a la metodología ABC.

3. Analizar el impacto en la rentabilidad de la cooperativa, luego de la aplicación de la metodología de costos ABC a los productos financieros.

5. Hipótesis

Al aplicar el sistema de costeo ABC a los productos financieros a la cooperativa de ahorro y crédito Alfonso Jaramillo León se genera un impacto en la rentabilidad, que contribuirá en la toma de decisiones gerenciales.

a. Determinación de las Variables

Para la presente investigación se identificó a partir de la propuesta de la aplicación del sistema de costos, las variables de estudio en este caso la variable independiente que representa los factores sobre los cuales se van a estudiar, en este caso se analizará el sistema de costos ABC para los productos financieros de la cooperativa, y la variable dependiente representa la toma de decisiones gerenciales, sobre el cual se va a determinar el impacto del sistema de costos.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

1. Sistema de Costos

Se considera que el sistema de costo, según Vinza (2012) es un conjunto de procedimientos asociados a diferentes lineamientos administrativos y contables, enfocados a la determinación de sus operaciones en diferentes fases y determinación de la información contable relevante para la fijación del costeo en base a los procesos de servicios y productos para fines de control y toma de decisiones. Para la aplicación del método de costeo es fundamental conocer a fondo el tipo de empresa al que se va a aplicar, conocer los procesos que se llevan a cabo y, según la teoría de costos, perfilar los instrumentos que identifican y registran los componentes del costo ejecutables a los diferentes procesos. Al aplicar este sistema de costeo abarca a toda la empresa o áreas definidas y enfocarse a los productos o servicios y actividades (González, 2017).

Además, Otálora y Beltrán (2017) indica que el sistema de costos se clasifica como una técnica integral que permite a la contabilidad de gestión realizar estimaciones, controlar y planificar las operaciones comerciales; así como evaluar y medir los resultados planificados, ayudando a lograr de forma sistemática que los productos y servicios sean de calidad con el objeto de buscar que estos sean competitivos y obtener la competitividad de la entidad, incrementando la optimización de los recursos y cumpliendo con los objetivos mediante políticas, principios y procedimientos.

2. Sistema de Costeo por Actividad

Toro (2016) afirma que el sistema de costos de actividad es una metodología relativamente nueva. Nació a fines de la década de 1980. Se ocupa principalmente de la asignación de costos a los insumos para desarrollar diferentes actividades en el proceso de producción. Se determina como la actividad principal para lograr un determinado objeto de

costos, este método permitirá efectuar un costeo estratégico para los productos, actividades, clientes y procesos; de esta manera se indica que los costos son consumidos por las actividades y las actividades consumen a los productos.

De este modo el sistema ABC aparece con la mira de optimar la asignación de recursos de diferentes tipos de objetos de costos (cliente, producto, proveedor, servicio, etc.), y mide la ejecución de las diferentes actividades, así como también los costos de los servicios o productos según (Tafur y Agudelo, 2013).

Pérez (2009) menciona en su libro que el costo ABC fue desarrollado por Cooper y Kaplan de la Universidad de Harvard, el mismo que aparece por las necesidades de resolver las asignaciones adecuados de costos de servicios y productos de forma más exacta que permite establecer los precios de venta al mejor costo, factibles para los clientes y beneficios que proporciona el sistema de costos.

3. Componentes del Costeo ABC

Para Marqués (2012) el sistema de costeo ABC identifican cinco componentes básicos para realizar el cálculo de los costos son los siguientes:

Recursos: Los recursos son individuos, suministros, máquinas, seguros, repuestos, materiales, sistemas de información, activos fijos productivos, sueldos y salarios, depreciaciones, energía eléctrica, materias primas e, inclusive ciertos intangibles.

Actividades: Una actividad es una tarea que consume recursos de la empresa, y suele ser una parte que integra un proceso que este compuesto por diferentes tareas para lograr un objetivo.

Objetos de Costo: Los objetos de costo son los servicios y productos, clientes y proveedores, que servirán para lograr el objetivo del sistema de costeo ABC.

Drivers o Inductores

Drivers o Inductores de Recursos: Se utilizará para distribuir el costo de recursos a actividades, ejemplo: tiempo por actividad, metros cuadrados, número de empleados, etc.

Drivers o Inductores de Actividades: Los inductores de actividad se utiliza para distribuir el costo de las actividades a objetos de costo, de acuerdo a la demanda de cada actividad, ejemplo: número de visitas, número de llamadas, etc.

Cadena de Valor

Para Horngren, Charkes, Datar, Srikant y Rajan (2012) la cadena de valor de la empresa es la secuencia de funciones empresariales, que puede brindar a cada cliente un cierto valor por la compra del producto o servicio, haciendo que estos sean rentables y diferenciados. La finalidad del costeo basado en procesos y actividades es comprender el procedimiento de los costos de una institución, facilitando identificar a la administración los componentes que generan los costos y sean estos manejados de forma efectiva, teniendo así una relación entre costos del negocio y los soportes de la cadena de valor. Por tanto, los procesos y actividades y la gestión de costes están relacionadas directamente con el concepto de cadena de valor de la empresa (Riquelme, 2020).

El objetivo de toda empresa es producir, diseñar, llevar al mercado, apoyar y entregar sus servicios y productos, estas actividades se ven personalizadas utilizando una cadena de valor la cual está formada actividades de valor que para Vargas (2019) se representan en los siguientes grupos:

Actividades Primarias. - son las implicadas en la elaboración del producto, su transferencia y venta al comprador, así como el seguimiento que se da posterior a la venta.

Actividades de Apoyo. - son las que respaldan a las actividades primarias y contribuyen entre sí, otorgando insumos comprados, recursos humanos, tecnología, y algunas

funcionalidades de toda la organización. La infraestructura no está vinculada a ninguna de las ocupaciones primarias, sino que apoya a la cadena completa.

4. Objetivos del Costeo ABC

Unos de los beneficios más relevantes que tiene el costeo ABC para González (2015) son:

- Brindar un excelente conocimiento e identificación de los elementos que forman los costos.
- Conocer los elementos de los productos y servicios, lo que permitirá conocer el verdadero consumo de recursos.
- Establecer que actividades pueden ser examinadas para que se realice de forma eficaz.
- Identificar las actividades que efectivamente generan valor, y que actividades no.
- Permite el manejo apropiado del capital operativo.
- Identificar los productos y servicios menos rentables.

5. Sistemas de Costos Tradicionales y Sistemas de Costos ABC

Los sistemas de costos tradicionales para Milena (2011) son procesos rígidos y lineales al momento de realizar la asignación y determinación del costo en los productos y servicios, estas actividades generan valor con la finalidad de lograr una mejora continua de la empresa.

A la vez Arrendo (2015) indica que los sistemas de costos tradicionales se basan en el costeo en los productos, los costos se refieren al producto porque se asume que cada componente del producto consume recursos de acuerdo al volumen del producto producido; en la actualidad los sistemas de costos tradicionales no proporcionan información que sea rentable para la administración que permita a la alta gerencia tomar decisiones óptimas. Las

entidades deben estar enfocadas a buscar nuevas estrategias, para producir al menor costo y con mayor calidad, lo que les permitirá alcanzar una posición competitiva dentro del mercado.

Comparación de los sistemas de costos tradicionales y los costos ABC

Jara (2019) argumenta la diferencia básica entre el método de costeo tradicional y el método de costeo basado en actividades, es que el tradicional los costos se consideran desde la perspectiva de los productos tratando a los costos fijos y directos como variables, y para la asignación de los CIF se toma como base una medida de volumen de producción siendo la más usada la mano de obra como por ejemplo las horas hombre u horas máquina, en cambio el costo basado en actividades los costos son considerados desde el punto de vista de las actividades, el cual para la asignación de los CIF se basa en los recursos consumidos por cada una de las actividades, mediante vínculos entre actividades y objetos del costo (cost-driver) para luego asignarlos a los productos, con el fin de cubrir las necesidades que la entidad en estos tiempos demande.

Por otra parte, Arévalo (2003) conceptúa el enfoque del costeo tradicional va dirigido a departamentos o áreas principalmente en los procesos productivos, mientras que el ABC se orienta al flujo de actividades y procesos valorizando todas las áreas de la entidad, identificando cuales son los que agregan valor, convirtiéndose en una herramienta que permite obtener el costo unitario más preciso y ayuda a la alta gerencia en gran medida para la toma de decisiones.

6. Ventajas y Desventajas del ABC

Para Salgado (2015) las ventajas y desventajas para el sistema de costeo ABC son las siguientes:

Ventajas.- Una de las principales ventajas que tiene al implementar el sistema de costos es que ayuda a la entidad a medir la eficiencia de acuerdo a los costos incurridos en sus actividades, excluyen la asignación de costos que no agregan valor a los productos mejorando los controles y reduciendo los costos indirectos, son de fácil interpretación de costos permitiendo la fijación del precio de venta justos y competitivos el mismo que permite tener una visión real de lo que ocurre en la organización para gestiones internas siendo la clave para poseer mejores decisiones estratégicas y operacionales.

Desventajas. - Demanda esfuerzos y capacitaciones continuas para una implementación del sistema adecuado, la información obtenida es histórica, dificultad en la definición de actividades especialmente en definición de los inductores, la implementación es muy costosa ya que exige mayor información que otros sistemas.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

Para la presente investigación fueron utilizados diferentes métodos y técnicas que permitieron obtener de manera directa la información relacionada con los costos de los productos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León. Para ello se realizó un levantamiento de información a través del análisis de documentos proporcionados por la cooperativa, determinando así los recursos que según la metodología del costeo ABC permiten determinar el valor asignados a los objetos de costos.

1. Identificación del sujeto de estudio

La COAC Alfonso Jaramillo León fue constituida jurídicamente el 17 de mayo de 1967 con la apertura de la primera agencia ubicada en la ciudad de Cuenca. En la actualidad se encuentra ubicada en el segmento 2 de acuerdo a la reforma de segmentos que se establece según el tipo y saldo de sus activos mayores a USD 20'000.000,00 hasta los USD 80'000.000,00 determinadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La entidad financiera con la finalidad de brindar servicios con un alto grado de calidad a logrado expandirse en la provincia del Azuay, destacada por sus valores y principios que se ven reflejados en sus productos y servicios. En la actualidad cuenta con 8 agencias y una ventanilla de servicios, en la ciudad de Cuenca se encuentran ubicadas 7 agencias y la ventanilla de servicios, mientras que una agencia presta servicios financieros en el cantón Gualaceo.

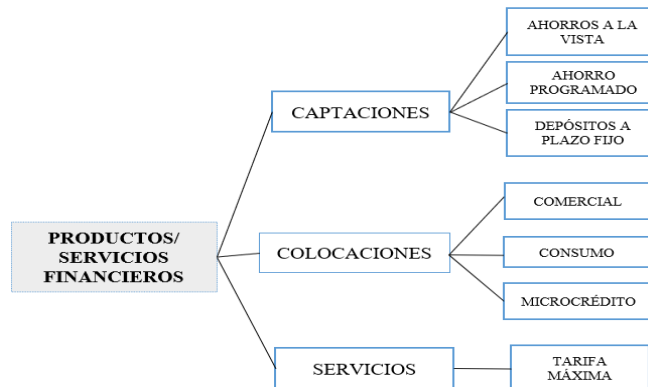
La cooperativa al 31 de diciembre del 2019 en el balance general presenta un total de activos de USD \$ 64'755.688,07 de los cuales el rubro más importante de este grupo es la cartera de créditos con un valor de USD \$52'949.063,86. El pasivo presentó un saldo de USD \$ 55'135.178,98 y dentro de este grupo los rubros más importantes serían los depósitos a la vista con USD \$9'926.556,70 y los depósitos a plazo fijo con USD \$37'069.733,27. Por otro

lado el patrimonio presentó un saldo de USD \$9'620.489,09. El resultado económico del ejercicio presenta una utilidad de UDS \$767.321,13, luego de deducir el 15% a empleados y el 25% del Impuesto a la Renta.

La COAC no cuenta con balances por agencias, es decir, se desconoce la rentabilidad de cada una, los estados financieros son presentados de forma consolidada al ente de control. Por otro lado, la cooperativa ha desarrollado los siguientes productos y servicios financieros pensando en las necesidades de todos sus socios, a continuación; en la Figura 2 se muestra los productos y servicios.

Figura 1

Productos y Servicios Financieros de la Cooperativa Alfonso Jaramillo León



Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

De acuerdo al cuadro expuesto anteriormente la cooperativa ofrece los productos de captaciones y colocaciones, además, ofrece otros servicios que se denominan como tarifa máxima entre los que se puede mencionar: cheques girados, retiro cajero automático, transferencias interbancarias, servicios de recaudación entre otros.

La cooperativa Alfonso Jaramillo León en la actualidad no cuenta con un sistema de costeo, por lo cual, no conoce el costo real de sus productos y servicios financieros. El propósito de este trabajo investigativo es contribuir y ayudar a gestionar los recursos de la cooperativa, por lo mismo, se realizó el costo de los productos financieros más relevantes

con la finalidad de analizar si existe algún impacto en la rentabilidad una vez aplicado el modelo de costeo ABC.

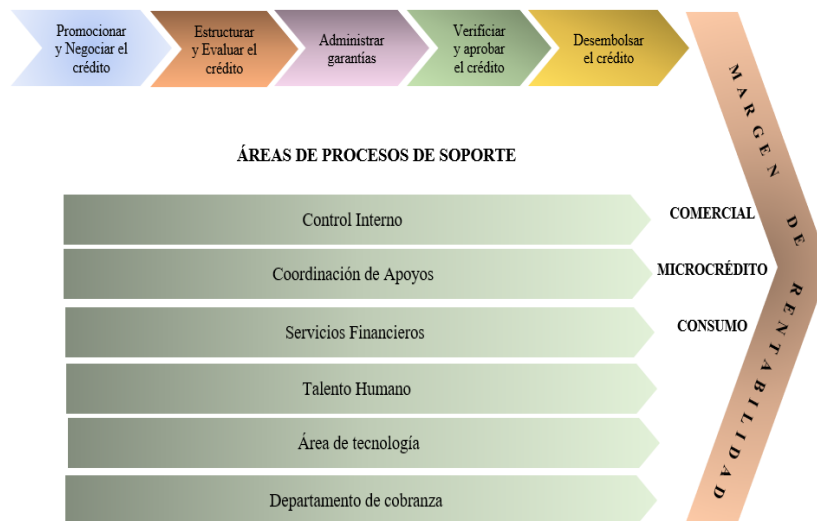
Para el desarrollo del presente trabajo se consideró como alcance únicamente la agencia Matriz y los productos financieros de captaciones y colocaciones del período 2019. Para cumplir con el desarrollo de la metodología del costeo ABC, se tuvo que hacer un fuerte levantamiento de información proporcionada por la agencia matriz, se revisó macroprocesos, recursos utilizados, costos directos e indirectos, y cuentas contables que afectan a los productos.

El punto de partida para el desarrollo del costo ABC fue determinar la cadena de valor. La COAC no cuenta en si con una cadena de valor definida por la entidad, por lo que, en base a la información proporcionada se procedió a identificar la cadena de valor para la cooperativa Alfonso Jaramillo León que consiste básicamente brindar servicios y comercializar productos intangibles que se pueden observar en la Figura 3 y 4.

Figura 2

Cadena de Valor de Colocaciones de la Cooperativa Alfonso Jaramillo León

GESTION DE COLOCACIONES



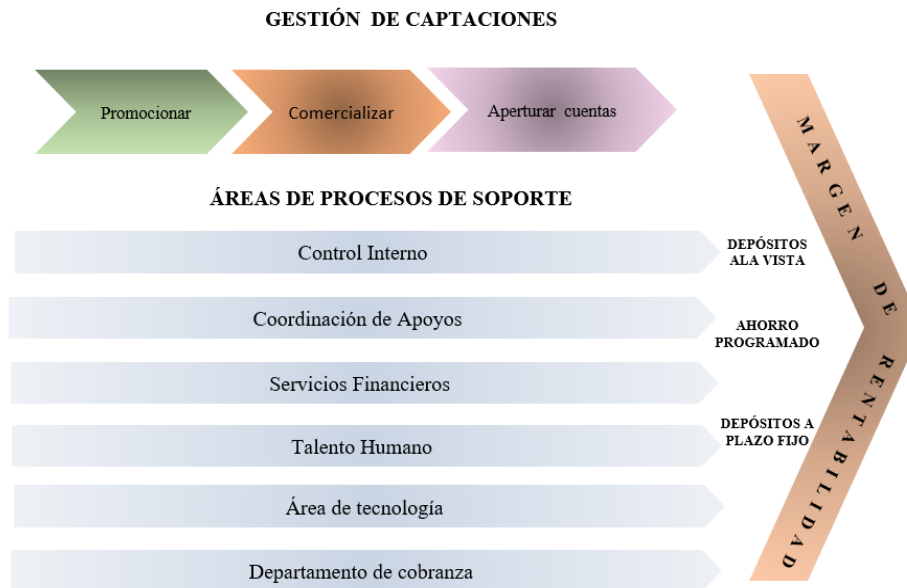
Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

La COAC cuenta con suficiente infraestructura y recursos humanos para atender a sus socios en la actualidad, de igual manera, la cooperativa cuenta con la colaboración de varios empleados capacitados que pueden cubrir los puestos requeridos para su operación y gestión. Estos dos soportes son básicos para el funcionamiento de la entidad. Otra área de apoyo indispensable es el área de tecnología, sin la cual, dadas las actuales condiciones competitivas en el mercado financiero no podrían operar.

Por otra parte, mediante las captaciones como depósitos recaudados, permite brindar a los socios asistencia crediticia, lo cual opera de manera directa el área comercial de la cooperativa. Las acciones en las áreas mencionadas son fundamentales para obtener y lograr un posicionamiento en el mercado.

Figura 3

Cadena de Valor de Captaciones de la Cooperativa Alfonso Jaramillo León



Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Los resultados económicos combinados de todas las áreas comerciales y de soporte como: control interno, coordinación de apoyos, financiero, talento humano y área de

tecnología, ayudan a determinar y dar forma a los márgenes de utilidad operativa de la entidad.

2. Desarrollo de la metodología del costeo ABC

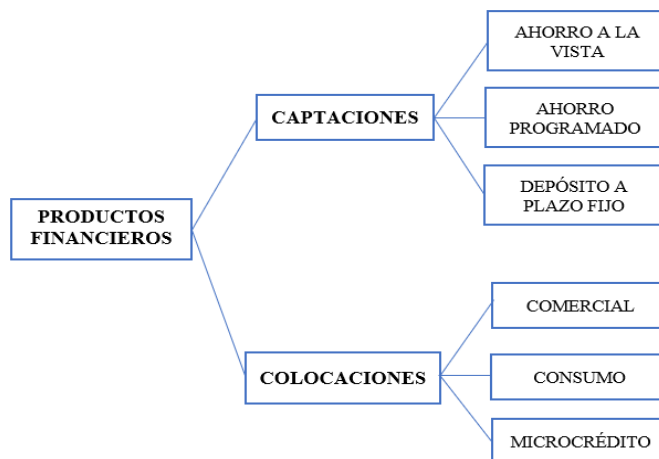
Para el desarrollo del modelo de costeo ABC de la cooperativa Alfonso Jaramillo León en el periodo 2019 de la agencia matriz, se basó en la distribución de la totalidad de los costos incurridos a los productos financieros de la COAC, ya sean indirectos o directos. Para esto se manejó la herramienta Excel que permite realizar la asignación de costos de acuerdo a los criterios y la información establecidos por la cooperativa.

2.1 Determinación de los objetos de costo

Los objetos de costo para la cooperativa Alfonso Jaramillo León son los productos finales que los socios externos reciben como las captaciones que agrupan los depósitos a plazo, ahorro programado y ahorros a la vista y por otra parte las colocaciones que la conforman, microcrédito, comercial y consumo.

Figura 4

Productos a Costear de la Cooperativa Alfonso Jaramillo León



Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

2.2. Determinación de las actividades

Para establecer las actividades que forman parte de la determinación del costo de los productos financieros de captaciones y colocaciones, se trabajó con el área de procesos de la cooperativa, partiendo de los macroprocesos de manera general desde la promoción hasta la comercialización, seguidamente se determinó una serie de actividades de las cuales se consideró las más relevantes y al mismo tiempo concretas que facilitan el entendimiento y análisis del costeo.

A continuación, para el producto de captaciones se describen en la tabla 2 las actividades determinadas para los depósitos a plazo.

Tabla 2

Actividades del Producto de Captaciones/ Depósitos a Plazo

Actividades	Cargo
Negociar las condiciones de CDP	Ejecutivo de Captaciones Asistente de captaciones
Emitir el certificado de depósito a plazo fijo	Ejecutivo de Captaciones Asistente de captaciones
Imprimir el CDP original y copia	Asistente de captaciones
Archivar documentación	Asistente de captaciones
Retiros / depósitos en ventanilla	Cajero
Recibir e ingresar el requerimiento de endoso por parte del socio	Asistente de captaciones

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

En la tabla 3 se describen para el producto de captaciones las actividades determinadas para depósitos de ahorro.

Tabla 3*Actividades Captaciones/ Depósitos de Ahorro*

Actividades	Cargo
Crear el perfil del nuevo socio	Supervisor operativo
Realizar la apertura de la cuenta de ahorro en el sistema	Supervisor operativo
Receptar depósitos	Cajero
Entregar libreta apertura de cuentas	Cajero

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Para el producto de captaciones en la tabla 4, se describen las actividades determinadas para el ahorro programado.

Tabla 4*Actividades del Producto de Captaciones/Ahorro Programado*

Actividades	Cargo
Informar las condiciones del producto	Ejecutivo de Captaciones Asistente de captaciones
Ingresar al sistema el contrato	Asistente de captaciones Ejecutivo de Captaciones
Imprimir el contrato	Asistente de captaciones Ejecutivo de Captaciones
Entrega de libreta de ahorro en ventanilla	Cajero
Custodiar los contratos	Asistente de captaciones

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

En las actividades del producto de colocaciones parten desde la promoción, evaluación, administración, análisis, aprobación, y desembolso de créditos; en la tabla 5 se describen las actividades determinadas para microcrédito, comercial y consumo.

Tabla 5*Actividades del Producto de Colocaciones*

Actividades	Responsable
Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	Ejecutivo de negocios Supervisor operativo
Ingresar en el sistema la presolicitud	Ejecutivo de negocios
Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	Ejecutivo de negocios
Receptar la documentación y validar	Ejecutivo de negocios
Anclar créditos, y respaldos de pasivos	Supervisor operativo
Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	Ejecutivo de negocios
Realizar inspección de bienes	Ejecutivo de negocios
Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	Supervisor operativo
Ingresar al sistema las garantías	Supervisor operativo
Verificar la documentación	Analista de Crédito 1
Aprobar solicitud de crédito	Analista de Crédito 2
Liquidar el crédito	Supervisor operativo
Archivar documentación	Supervisor operativo
Retirar fondos	Cajero

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Una vez determinadas las actividades de los productos de captaciones y colocaciones se enviaron a los empleados involucrados de la agencia matriz vía email un formato que contienen actividades, responsables y el tiempo promedio mensual en horas en función a las actividades que desempeñan.

Además, se procedió a determinar el valor promedio anual en horas por cada actividad y responsables directos de los productos de captaciones y colocaciones, calculando el costo/hora por 240 días laborables es decir 5 días laborables por 4 semanas considerando las 8 horas de trabajo; lo que nos permitió determinar un porcentaje de participación por cada cargo.

2.3. Determinación de los recursos

Teniendo en cuenta los objetivos de la presente investigación, para determinar el costeo ABC de la cooperativa se procedió a analizar los recursos que consumen los productos

financieros de captaciones y colocaciones de la entidad. Con el apoyo del área de talento humano se obtuvo información de los roles de pago del periodo 2019, nombres y cargos de los empleados de la agencia matriz, de igual manera el área financiera facilitó el estado de resultado acumulado y posterior se solicitó al área de tecnología las bases de captaciones y colocaciones por cada uno de los productos.

De acuerdo a la información obtenida del área financiera, se identificó que la cooperativa no cuenta con balances por agencia como se mencionó en párrafos anteriores, motivo por el cual se realizó un análisis en base a la productividad, es decir, a la transaccionalidad de cada una de las agencias, asignando un porcentaje a cada una, por lo tanto a la agencia Matriz le corresponde el porcentaje del 11.63%, agencia Remigio Crespo el 16,43%, agencia Centro 17,23%, agencia Totoracocha 9,89%, agencia Monay tiene un 12,37%, agencia Gualaceo 12,05%, agencia Mall del Rio 11,38% y la agencia Batan 9,01%. El nivel de transaccionalidad de la agencia matriz, permitió distribuir la totalidad de los costos de la cooperativa e identificar los recursos para la determinación de los costos de los productos financieros.

Con el porcentaje asignado a la agencia Matriz para facilitar la determinación de los recursos se calcula el 11,63% del estado de resultados; con esta información se realizó una distribución de la cuenta 4501 gastos de personal, asignando un porcentaje del 33,37% que corresponde a las áreas de soporte y el 66,63% que corresponde a las áreas netamente operativas.

Una vez recopilada la información se identificó la mano de obra directa de la agencia matriz, que está conformada por un supervisor operativo de crédito, dos analistas de crédito, un ejecutivo de negocios, un ejecutivo de captaciones, un asistente de captaciones y un cajero, es decir el personal netamente operativo que se relacionan directamente con los productos de

captaciones y colocaciones que son los objetos de costos de la cooperativa. También se consideró información como remuneraciones mensuales, sobresueldos comisiones, bonos, fondos de reserva, beneficios sociales, uniformes, viáticos, movilización, capacitación y seguros de vida que percibieron los empleados en el período 2019.

De igual manera, fue necesario identificar la mano de obra indirecta, para ello se consideró el personal administrativo integrado por las áreas de control interno, coordinación de apoyos, servicios financieros, talento humano y el área de tecnología, en este caso se realizó la distribución del 33,37% de acuerdo a la explicación realizada anteriormente, por tratarse de áreas de soporte, mismas que son de aporte y apoyo para toda la institución.

Por último, se identificó otros costos indirectos tomando como referencia la información que presenta el estado de resultados. Para su determinación se consideró las cuentas contables diferentes a Gastos de Personal, que se detallan a continuación:

- 4502 Honorarios
- 4503 Servicios Varios
- 4504 Impuestos contribuciones y multas
- 4505 Depreciaciones
- 4506 Amortizaciones
- 4507 Otros Gastos de Operación
- 46 Otras Pérdidas Operacionales
- 47 Otros Gastos y Pérdidas
- 48 Impuestos y Participación a Empleados

A continuación, en la figura 5, se presenta los recursos identificados a partir de las cuentas contables de los estados financieros, mismos que van a ser distribuidos siguiente el proceso del costeo ABC.

Figura 5*Detalle de los Recursos de la COAC Alfonso Jaramillo León*

Honorarios	{	- Honorarios directores - Honorarios profesionales - Servicios varios
Servicios varios	{	- Movilización - Publicidad y propaganda - Servicios básicos - Seguros - Arrendamientos - Otros servicios
Impuestos contribuciones y multas	{	- Impuestos municipales - Aportes a la SEPS - Aportes al COSEDE - Multas y otras sanciones - Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones
Depreciaciones	{	- Edificios - Otros locales - Muebles y enseres - Equipos de computación - Unidades de transporte
Amortizaciones	{	- Programas de computación - Gastos de adecuación
Otros gastos	{	- Suministros diversos - Mantenimiento y reparaciones - otros
Otras pérdidas operacionales Otros gastos y pérdidas	{	- Otras
Impuesto y participación a empleados	{	- Participación empleados - Impuesto a la renta
Mano de Obra Directa	{	- Supervisor Operativo - Analista de Crédito - Ejecutivo de negocios - Ejecutivo de captaciones - Asistente de captaciones - cajero
Mano de Obra Indirecta	{	- Control Interno - Área Administrativa - Área Financiera - Talento Humano - Área de Tecnología

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León y Catálogo Único de Cuentas SEPS-2016.

2.4 Determinación de los inductores del costo

En base a la información proporcionada por el área de tecnología, se identificó los inductores para cada actividad de los productos de captaciones y colocaciones los cuales son medibles y objetivos. De esta manera se pudo determinar correctamente la asignación de los costos de los recursos a las actividades y finalmente de las actividades a los objetos de costos determinando así los costos unitarios de los productos financieros.

2.4.1 Inductores de primer nivel

Los inductores de primer nivel se utilizan para la distribución de los elementos de recursos al conjunto de actividades.

Para la distribución de los recursos hacia las actividades, se utilizó en función al tiempo de las horas ejecutadas de la mano de obra directa e indirecta por cada actividad, las mismas que se obtuvieron mediante encuestas realizadas al personal involucrado.

2.4.2 Inductores de segundo nivel

Los inductores de segundo nivel son bases de reparto a través de las cuales se realiza la distribución de las actividades entre los productos financieros.

Por cada una de las actividades se fue identificando los inductores que mejor explican el comportamiento del costo, teniendo en diferentes casos como direccionadores, al número de consultas de crédito, número de solicitudes de crédito, número de créditos aprobados, número de inspecciones, lo cual fue proporcionado por el área de tecnología que se visualiza en la tabla 6.

Tabla 6
Inductores de Segundo Nivel

Actividades	Inductores del objeto del costo
Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	número consultas de crédito
Ingresar en el sistema la presolicitud	número solicitudes de crédito
Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	número solicitudes de crédito
Receptar la documentación y validar	número solicitudes de crédito
Anclar créditos, y respaldos de pasivos	número de créditos aprobados
Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	número de créditos aprobados
Realizar inspección de bienes	número de inspecciones
Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	número de créditos aprobados
Ingresar al sistema las garantías	número de créditos aprobados
Verificar la documentación	número de créditos aprobados
Aprobar solicitud de crédito	número de créditos aprobados
Liquidar el crédito	número de créditos aprobados

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

CAPÍTULO IV RESULTADOS

Una vez ejecutada la metodología del costeo ABC en el periodo de análisis 2019, de acuerdo a la información recopilada se analiza el impacto en la rentabilidad de la cooperativa a los productos financieros del cual se obtuvieron los siguientes resultados:

1. Costos de recursos

Una vez realizado el análisis de los recursos, se obtuvo como resultado en valores monetarios la mano de obra directa e indirecta, y otros costos indirectos, esta información se basó en el estado de resultados de la cooperativa.

En la tabla 7 se detalla el costo anual del personal netamente operativo que está formado por siete empleados con un valor anual de USD 145.676,72, los mismo que servirán para la distribución a cada una de las actividades.

Tabla 7
Costo de Personal Mano de Obra Directa Anual

Personal Oficina Matriz	Núm. de Miembros del Personal	Total
Supervisor operativo crédito	1	24.231,73
Analista de Crédito	2	7.805,92
Ejecutivo de negocios	1	35.345,10
Ejecutiva de Captaciones	1	33.687,74
Asistente de captaciones	1	23.600,27
Cajeros	1	21.005,96
SUMAN:	7	145.676,72

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Por otra parte, para el costo anual del personal indirecto que está conformado por las áreas de control interno, área administrativa, servicios financieros, talento humano área de tecnología y departamento de cobranzas con un valor total anual de USD 72.965,03, para la repartición a cada una de las actividades.

Por último, en la tabla 8 se muestra los otros costos indirectos con un valor total anual de USD 269.000,81, indispensables para la distribución a las actividades.

Tabla 8

Otros Costos Indirectos

Otros costos indirectos	Total anual
Honorarios	23.967,25
Servicios Varios	72.551,24
Impuestos contribuciones y multas	47.106,88
Depreciaciones	17.756,02
Amortizaciones	323,40
Otros Gastos de Operación	59.857,45
Otras Pérdidas Operacionales	4,90
Otros Gastos y Pérdidas	30,52
Impuestos y Participación a Empleados	47.403,14
TOTAL	269.000,81

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

2. Costos de Actividades

De acuerdo a los resultados obtenidos mediante las entrevistas con el personal involucrado se obtuvo los inductores de primer nivel en función al tiempo de las horas ejecutadas para la MOD y MOI, que permitió determinar los porcentajes consumido de los costos indirectos para cada actividad de los productos de colocaciones y captaciones.

En la figura 6 se muestra los resultados obtenidos de la asignación a las actividades, los costos de los recursos para los productos de colocaciones, mediante los porcentajes definitivos para la distribución de costos indirectos.

Figura 6

Participación en Horas del Producto de Colocaciones por Actividad y Cargo

Actividades	Supervisor operativo crédito		Analista de Crédito 1		Analista de Crédito 2		Ejecutivo de negocios		Ejecutiva de Captaciones		Asistente de Captaciones		Cajero		Total Matriz	
	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%
Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	316,67	17%	0,00	0%	0,00	0%	716,67	41%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	1033,33	8,59%
Ingresar en el sistema le presolicitud		0%	0,00	0%	0,00	0%	157,80	9%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	157,80	1,31%
Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	8,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	8,00	0,07%
Receptar la documentación y validar	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	394,50	23%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	394,50	3,28%
Anclar créditos, y respaldos de pasivos	333,33	18%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	333,33	2,77%
Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	105,20	6%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	105,20	0,87%
Realizar inspección de bienes	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	350,67	20%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	350,67	2,91%
Scanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	522,22	28%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	522,22	4,34%
Ingresar al sistema las garantías	416,67	22%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	416,67	3,46%
Verificar la documentación	0,00	0%	1841,67	100%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	1841,67	15,30%
Aprobar solicitud de crédito	0,00	0%	0,00	0%	1833,33	100%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	1833,33	15,24%
Liquidar el crédito	131,50	7%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	131,50	1,09%
Archivar documentación	87,67	5%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	87,67	0,73%
Retirar fondos	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	12,50	1%	12,50	0,10%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

De la distribución de los costos de los recursos hacia las actividades, en la tabla 9 el producto de **colocaciones** para microcrédito, comercial y consumo presenta un costo total de las actividades asignadas por un valor de USD 272.106,90, en la cual se observa que las actividades que consumen más costos son: verificación de documentos con el 20.67%, aprobar solicitudes de crédito el 20.58% y seguidamente dar información socio/cliente del tipo de crédito con el 17.67%.

Tabla 9

Costo de las Actividades del Producto de Microcrédito, Comercial y Consumo

Actividades	Costo	%
Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	48.078,49	17,67%
Ingresar en el sistema le presolicitud	7.703,10	2,83%
Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	390,52	0,14%
Receptar la documentación y validar	19.257,76	7,08%
Anclar créditos, y respaldos de pasivos	13.783,13	5,07%
Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	5.135,40	1,89%
Realizar inspección de bienes	17.118,01	6,29%
Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	21.593,57	7,94%
Ingresar al sistema las garantías	17.228,91	6,33%
Verificar la documentación	56.240,03	20,67%
Aprobar solicitud de crédito	56.003,21	20,58%
Liquidar el crédito	5.437,44	2,00%
Archivar documentación	3.624,96	1,33%
Retirar fondos	512,36	0,19%
TOTAL	272.106,90	100.00%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Los costos mayores mencionados en el párrafo anterior está relacionado con la mano de obra directa debido a que incurre un mayor gasto por las comisiones que perciben los ejecutivos, además todos los beneficios que reciben los empleados, y por último otro costo alto se encuentra en otros costos indirectos que en su mayor proporción está en publicidad y propaganda, pago de servicios básicos, seguros de activos, pagos de facturas por consulta de buros de crédito, suministros de oficina y mantenimiento equipo y edificio.

Figura 7*Participación en Horas del Producto de Captaciones por Actividad y Cargo*

Actividades	Supervisor operativo crédito		Analista de Crédito 1		Analista de Crédito 2		Ejecutivo de negocios		Ejecutiva de Captaciones		Asistente de Captaciones		Cajero		Total Matriz	
	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%	Horas	%
Negociar las condiciones de CDP	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	1587,20	89%	580,15	44%	0,00	0%	2167,35	18,01%
Emitir el certificado de depósito a plazo fijo	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	96,35	5%	198,40	15%	0,00	0%	294,75	2,45%
Imprimir el CDP original y copia	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	275,77	21%	0,00	0%	275,77	2,29%
Archivar documentación	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	64,00	5%	0,00	0%	64,00	0,53%
Retiros / depósitos en ventanilla	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	223,56	13%	223,56	1,86%
Recibir e ingresar el requerimiento de endoso por parte del socio	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	179,48	14%	0,00	0%	179,48	1,49%
Informar las condiciones del producto	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	33,75	2%	3,86	0%	0,00	0%	37,61	0,31%
Ingresar al sistema el contrato	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	38,67	2%	1,22	0%	0,00	0%	39,89	0,33%
Imprimir el contrato	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	18,23	1%	0,97	0%	0,00	0%	19,20	0,16%
Entregar libreta de ahorro en ventanilla	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	4,08	0%	4,08	0,03%
Custodiar los contratos	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	2,43	0,00	0,00	0%	2,43	0,02%
Crear el perfil del nuevo socio	47,75	3%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	47,75	0,40%
Realizar la apertura de la cuenta de ahorro en el sistema	18,11	1%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	18,11	0,15%
Receptar depósitos	0,00	0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1414,27	85%	1414,27	11,75%
Entregar libreta apertura de cuentas	0,00	0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,65	1%	16,65	0,14%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Asimismo, en la figura 7 se muestra los resultados obtenidos de la asignación a las actividades del producto de **captaciones** los costos de los recursos, mediante los porcentajes definitivos para la distribución de costos indirectos.

Para la distribución de los costos de los recursos hacia las actividades, el producto de captaciones presenta un costo total de USD 215.535,67, distribuido para depósitos a plazo con un costo de USD 149.301,97, ahorro programado USD 4.858,93 y depósitos a la vista USD 61.374,77.

A continuación, el producto de depósitos a plazo en la siguiente tabla 10 se observa que la actividad que consume mayor costo es negociar las condiciones de CDP con un valor de USD 102.210,94 que representa el 68.46%.

Tabla 10

Costo de las Actividades/Depósitos a Plazo

Actividades	Costos	%
Negociar las condiciones de CDP	102.210,94	68,46%
Emitir el certificado de depósito a plazo fijo	13.790,20	9,24%
Imprimir el CDP original y copia	12.819,19	8,59%
Archivar documentación	2.975,05	1,99%
Retiros / depósitos en ventanilla	7321,61	6,14%
Recibir e ingresar el requerimiento de endoso por parte del socio	8.343,14	5,59%
TOTAL	147.460,13	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

En la tabla 11 para el producto de ahorro programado las actividades que consumen mayores costos son informar las condiciones del producto con un valor de 36.62%, ingresar al sistema los contratos el 38.90% e imprimir el contrato con el 18.71%.

Tabla 11*Costo de las Actividades Ahorro Programado*

Actividades	Costo	%
Informar las condiciones del producto	1.779,38	26,55%
Ingresar al sistema el contrato	1.889,90	28,20%
Imprimir el contrato	909,30	13,57%
Entrega de libreta de ahorro en ventanilla	167,37	2,50%
Custodiar los contratos	112,98	1,69%
Retirar fondos de ventanilla	1.841,84	27,49%
TOTAL	6.700,67	100,00%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

El costo total de las actividades para el producto de depósitos a la vista es de USD 61.374.77, las actividades que generan mayor costo se encuentran en receptor depósitos con un costo anual de USD 57.969,03 que representa el 94,45% del costo total del producto, lo que se expone en la tabla 12.

Tabla 12*Costo de las Actividades Depósitos a la Vista*

Actividades	Costo	%
Crear el perfil del nuevo socio	1.974,43	3,22%
Realizar la apertura de la cuenta de ahorro en el sistema	748,84	1,22%
Receptor depósitos	57.969,03	94,45%
Entregar libreta apertura de cuentas	682,46	1,11%
TOTAL	61.374,77	100,00%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

De acuerdo a los resultados obtenidos en el producto de **captaciones** los costos mayores están relacionados con la mano de obra directa debido a las comisiones que reciben los ejecutivos por captar fondos, lo que permite a la COAC llegar a los objetivos propuestos, por otra parte, el mayor costo se encuentra también en los otros costos indirectos, aquí se encuentra

el pago de seguros de depósitos COSEDE en el caso de liquidación de la entidad, otros costos indirectos representativos con un costo alto es la publicidad, suministros de oficina, mantenimiento equipo y edificios.

3. Costo por Producto

Una vez que se han determinado los costos de las actividades, estos deben relacionarse con los objetos finales del costo, como se había indicado anteriormente los generadores del costo, son necesarios para llevar a cabo el proceso de traspaso del costo de las actividades hacia el objeto del costo, para obtener el costo por producto de captaciones y colocaciones.

3.1. Costos del producto de colocaciones

Como primer paso, se identificó el volumen de los inductores de segundo nivel para cada una de las actividades del producto de colocaciones, estos datos fueron proporcionados por el área de tecnología, como se visualiza en la tabla 13.

Tabla 13

Inductores de Segundo Nivel de Colocaciones

Producto	Actividades	Inductores	Volumen año
COLOCACIONES	Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	número consultas de crédito	1020
	Ingresar en el sistema le pre solicitud	número solicitudes de crédito	526
	Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	número solicitudes de crédito	526
	Receptar la documentación y validar	número solicitudes de crédito	526
	Anclar créditos, y respaldos de pasivos	número de créditos aprobados	426
	Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	número de créditos aprobados	426

A continuación

Producto	Actividades	Inductores	Volumen año
COLOCACIONES	Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	número de créditos aprobados	426
	Ingresar al sistema las garantías	número de créditos aprobados	426
	Verificar la documentación	número de créditos aprobados	426
	Aprobar solicitud de crédito	número de créditos aprobados	426
	Liquidar el crédito	número de créditos aprobados	426
	Archivar documentación	número de créditos aprobados	426
	Retirar fondos	número de retiros por créditos	205

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Una vez determinado los inductores de segundo nivel, se calculó el factor de determinación para el producto de colocaciones, este resultado se obtuvo dividiendo el costo de cada actividad de la agencia matriz para el total de los inductores respectivos (ver anexo 1); el mismo que nos permitirá calcular el costo anual del producto y así llegar a la determinación del costo unitario.

Una vez determinado el factor de determinación, se determinó el costo anual para microcrédito, este resultado es la suma del costo de las actividades, que se obtuvo al multiplicar el factor de determinación por el volumen de los inductores, obteniendo el costo anual del producto de microcrédito por un valor de USD 91.692,50, como se visualiza en la tabla 14.

Tabla 14*Costos Anual Producto de Microcrédito*

Procesos fundamentales	Actividades	Factor de determinación	MICROCREDITO	
			Volumen del inductor	Costo anual
PROMOCIÓN Y NEGOCIACIÓN DEL CRÉDITO	Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	47,14	320	15.083,45
	Ingresar en el sistema le presolicitud	14,64	155	2.269,93
	Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	0,74	155	115,08
ESTRUCTURA Y EVALUACION DE CRÉDITO DE CONSUMO, MICROCREDITO Y COMERCIAL	Receptar la documentación y validar	36,61	155	5.674,81
	Anclar créditos, y respaldos de pasivos	32,35	122	3.947,28
	Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	12,05	122	1.470,70
	Realizar inspección de bienes	140,31	122	17.118,01
	Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	50,69	122	6.184,07
ADMINISTRACIÓN DE GARANTIAS	Ingresar al sistema las garantías	40,44	122	4.934,10
VERIFICACIÓN Y APROBACIÓN DEL CREDITO	Verificar la documentación	132,02	122	16.106,30
	Aprobar solicitud de crédito	131,46	122	16.038,48
DESEMBOLSO DEL CRÉDITO	Liquidar el crédito	12,76	122	1.557,20
	Archivar documentación	8,51	122	1.038,13
	Retirar fondos	2,50	62	154,96
TOTAL				91.692,50

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

A continuación, se determinó el costo anual del crédito de consumo, este resultado es la suma del costo de las actividades, que se obtuvo al multiplicar el factor de determinación por el volumen de los inductores por un valor de USD 114.693,22, como se visualiza en la tabla 15.

Tabla 15*Costo del Producto Consumo*

Procesos fundamentales	Actividades	Factor de determinación	CONSUMO	
			Volumen del inductor	Costo anual
PROMOCIÓN Y NEGOCIACIÓN DEL CRÉDITO	Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	47,14	397	18.712,90
	Ingresar en el sistema le presolicitud	14,64	232	3.397,57
	Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	0,74	232	172,25
ESTRUCTURA Y EVALUACION DE CRÉDITO DE CONSUMO, MICROCRÉDITO Y COMERCIAL	Receptar la documentación y validar	36,61	232	8.493,92
	Anclar créditos, y respaldos de pasivos	32,35	199	6.438,60
	Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	12,05	199	2.398,93
	Realizar inspección de bienes	140,31	0	-
	Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	50,69	199	10.087,14
ADMINISTRACIÓN DE GARANTÍAS	Ingresar al sistema las garantías	40,44	199	8.048,25
VERIFICACIÓN Y APROBACIÓN DEL CRÉDITO	Verificar la documentación	132,02	199	26.271,75
	Aprobar solicitud de crédito	131,46	199	26.161,12
DESEMBOLSO DEL CRÉDITO	Liquidar el crédito	12,76	199	2.540,03
	Archivar documentación	8,51	199	1.693,35
	Retirar fondos	2,50	111	277,42
TOTAL			114.693,22	

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Por último, se determinó el costo anual del crédito comercial, este resultado es la suma del costo de las actividades, que se obtuvo al multiplicar el factor de determinación por el volumen de los inductores, obteniendo un costo de USD 65.721,17, como se visualiza en la tabla 16.

Tabla 16

Costo del Producto de Crédito Comercial

Procesos fundamentales	Actividades	Factor de determinación	COMERCIAL	
			Volumen del inductor	Costo anual
PROMOCIÓN Y NEGOCIACIÓN DEL CRÉDITO	Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	47,14	303	14.282,14
	Ingresar en el sistema le presolicitud	14,64	139	2.035,61
	Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	0,74	139	103,20
ESTRUCTURA Y EVALUACION DE CRÉDITO DE CONSUMO, MICROCRÉDITO Y COMERCIAL	Receptar la documentación y validar	36,61	139	5.089,03
	Anclar créditos, y respaldos de pasivos	32,35	105	3.397,25
ADMINISTRACIÓN DE GARANTÍAS VERIFICACIÓN Y APROBACIÓN DEL CRÉDITO	Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	12,05	105	1.265,77
	Realizar inspección de bienes	140,31	0	-
	Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	50,69	105	5.322,36
DESEMBOLSO DEL CRÉDITO	Ingresar al sistema las garantías	40,44	105	4.246,56
	Verificar la documentación	132,02	105	13.861,98
	Aprobar solicitud de crédito	131,46	105	13.803,61
	Liquidar el crédito	12,76	105	1.340,22
	Archivar documentación	8,51	105	893,48
	Retirar fondos	2,50	32	79,98
	TOTAL			65.721,17

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Una vez obtenido el costo anual para cada uno de los productos de colocaciones, se determinó los costos unitarios de microcrédito, comercial y consumo, en base al volumen de los créditos otorgados de la agencia matriz en el periodo 2019; este resultado se obtuvo del costo anual dividido para el volumen de cada uno de los créditos otorgados durante el año, como se visualiza en la tabla 17.

Tabla 17

Costos Unitarios del Producto de Colocaciones

Productos	Costo anual	Volumen del Inductor	Costo unitario
Microcrédito	91.692,50	122	751,58
Comercial	114.693,22	105	1.092,32
Consumo	65.721,17	199	330,26
TOTAL	272.106,90	426	

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

De estos tres productos el que genera mayor costo a la cooperativa es el crédito comercial con un costo unitario de USD 1.092,32 y un costo anual de USD 114693,22, seguido por microcrédito con un costo unitario de USD 751,58 y un costo anual de USD 91.692,50, y finalmente el crédito de consumo con un costo unitario de USD 330,26 con un costo anual de USD 65.721.65 que es el que menos le cuesta a la cooperativa dentro de los productos de colocaciones.

3.2. Costos del producto de captaciones

Para el producto de captaciones se determinó el volumen de los inductores para cada actividad del producto depósitos a plazo fijo, depósitos de ahorro y ahorro programado, estos datos se obtuvieron del área de tecnología, mismos que se visualiza en la tabla 18.

Tabla 18*Volumen de Inductores de Segundo Nivel para Captaciones*

Producto	Actividades	Inductores del costo	Volumen año
Depósito a plazo fijo	Negociar las condiciones de CDP	número de CDP aperturados	377
	Emitir el certificado de depósito a plazo fijo	número de CDP aperturados	377
	Imprimir el CDP original y copia	número de CDP aperturados	377
	Archivar documentación	número de CDP aperturados	377
Depósitos de ahorro	Retiros / depósitos en ventanilla	número depósito / retiros por producto	1602
	Recibir e ingresar el requerimiento de endoso por parte del socio	número de CDP endosados	15
	Informar las condiciones del producto	número de consultas de AP	150
	Ingresar al sistema el contrato	número de apertura de AP	112
	Imprimir el contrato	número de apertura de AP	112
	Entrega de libreta de ahorro en ventanilla	número de apertura de AP	112
	Custodiar los contratos	número de apertura de AP	112
		número de aperturas de cuentas nuevas	333
		número de aperturas de cuentas de ahorro en el sistema	333
		número de depósitos	10607
Depósitos de ahorro programado	Entregar libreta apertura de cuentas	número de aperturas de cuentas nuevas	333

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Una vez determinado los inductores de segundo nivel, se calculó el factor de determinación para el producto de captaciones, este resultado se obtuvo dividiendo el costo de cada actividad para el total de los inductores (ver anexo 1); el mismo que nos permitirá conocer el costo anual del producto para la determinación del costo unitario.

A continuación, se determinó el costo anual para depósitos a plazo, este resultado es la suma del costo de las actividades, que se obtuvo al multiplicar el factor de determinación por el volumen de los inductores, por un valor de USD 147.460,13, como se visualiza en la tabla 19.

Tabla 19*Costo Anual Depósitos a Plazo*

Procesos fundamentales	Actividades	Factor de Determinación	DEPÓSITO A PLAZO	
			Volumen del inductor	Costo anual
COMERCIALIZACIÓN CAPTACIONES A PLAZO	Negociar las condiciones de CDP	271,12	377	102.210,94
	Emitir el certificado de depósito a plazo fijo	36,58	377	13.790,20
	Imprimir el CDP original y copia	34,00	377	12.819,19
	Archivar documentación	7,89	377	2.975,05
	Retiros / depósitos en ventanilla	5,72	1280	7.321,61
ENDOSO DE CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO	Recibir e ingresar el requerimiento de endoso por parte del socio	556,21	15	8.343,14
TOTAL			147.460,13	

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

En la tabla 20 se determinó el costo anual para el producto ahorro programado, siguiendo la misma metodología explicada anteriormente, obteniendo como resultado el costo anual por un valor de USD 6.700,77, costo que le genera a la cooperativa en brindar este producto a los socios.

Tabla 20*Costo Anual Ahorro Programado*

Procesos fundamentales	Actividades	Factor de Determinación	AHORRO PROGRAMADO	
			Volumen del inductor	Costo anual
PROMOCIÓN CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO	Informar las condiciones del producto	11,86	150	1.779,38
	Ingresar al sistema el contrato	16,87	112	1.889,90
	Imprimir el contrato	8,12	112	909,30
	Entrega de libreta de ahorro en ventanilla	1,49	112	167,37
	Custodiar los contratos	1,01	112	112,98
TOTAL				6.700,77

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

En la tabla 21 se observa el costo anual del producto depósitos a la vista, obteniendo como resultado el costo que le genera a la cooperativa en brindar este tipo de producto por un valor de USD 61.374,77.

Tabla 21*Costo Anual Depósitos a la Vista*

Procesos fundamentales	Actividades	Factor determinación	AHORRO A LA VISTA	
			Volumen del inductor	Costo anual
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO	Crear el perfil del nuevo socio	5,93	333	1.974,43
	Realizar la apertura de la cuenta de ahorro en el sistema	2,25	333	748,84
	Receptar depósitos	5,47	10607	57.969,03
	Entregar libreta apertura de cuentas	2,05	333	682,46
TOTAL				61.374,77

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Por último, en la tabla 22 se calculó los costos unitarios para cada uno de los productos captaciones, de estos tres productos el que genera mayor costo a la cooperativa es depósitos a

plazo con un costo unitario de USD 391,14 y un costo anual de USD 147.460,13, seguido por el producto de ahorro programado con un costo unitario de USD de 100,01 y un costo total de 6.700,77, y, finalmente el producto ahorros a la vista con un costo unitario de USD 5,67 con costo anual de USD 61.374,77.

Tabla 22

Costo de los Productos de Captaciones

Productos	Costo anual	Volumen	Costo unitario
Depósitos ahorro programado	6.700,77	67	100,01
Depósitos a plazo	147.460,13	377	391,14
Ahorros a la vista	61.374,77	10820	5,67
TOTAL	215.535,67	11197	

Fuente: Elaboración propia con base a la información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

4. Análisis de la rentabilidad

Una vez aplicada la metodología ABC a los productos financieros se analizó la rentabilidad para los productos de captaciones y colocaciones.

4.1. Análisis costos ABC vs Cooperativa

Para este análisis fue importante obtener la información del costo unitario que considera la cooperativa para determinar la rentabilidad de sus productos, como se mencionó en párrafos anteriores la cooperativa no conoce el costo real de sus productos, por este motivo se procede a realizar una comparación con la información proporcionada por la entidad con el fin de llegar a los objetivos propuestos de la presente investigación. En la tabla 23 se encuentra el costo unitario de los productos de colocaciones y captaciones, según costeo ABC y costo de la cooperativa.

Tabla 23

Diferencia entre el costeo ABC y el costo empírico de la cooperativa de los productos financieros

Producto	Volumen	COSTOS ABC		COOPERATIVA	
		Costo anual	Costo unitario	Costo anual	Costo unitario
Microcrédito	122	91.692,50	751,58	58.940,72	483,12
Consumo	105	114.693,22	1.092,32	84.960,50	809,15
Comercial	199	65.721,17	330,26	41.910,61	210,61
Depósitos a plazo	377	147.460,13	391,14	229.205,03	607,97
Depósitos ahorro programado	67	6.700,77	100,01	558,76	8,34
Ahorros a la vista	10820	61.374,77	5,67	166.984,02	15,43

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

De acuerdo a la información proporcionada, se analiza que la entidad no considera algunos de los recursos invertidos en los costos de los productos financieros. Entre estos costos se ha determinado que no consideran el tiempo del personal involucrado para los créditos que no fueron otorgados, enfocándose únicamente a los créditos procesados; de igual manera, la institución no considera los gastos del personal de las área de apoyo las cuales no intervienen directamente en el producto, pero si intervienen en el sistema de costeo por ser parte de la prestación del servicio, y por último la COAC considera para determinar el costo los gastos por provisiones de los diferentes créditos. Dicho rubro no se consideró para el costeo ABC, porque según el análisis estos gastos se registran por la cartera vencida de periodos anteriores y estos valores no consumen las actividades determinadas en el periodo de estudio.

Al aplicar la metodología del costeo ABC en los productos financieros de colocaciones, se obtuvo el costo unitario más elevado para los créditos de consumo en relación con los costos de la

cooperativa, esta diferencia se genera porque los tiempos invertidos en las actividades son significativas de la persona involucrado netamente en la prestación del servicio de este producto.

Por otra parte, para el producto de captaciones según el costo ABC, el producto que genera mayor costo es depósitos de ahorro programado con relación a los costos de la cooperativa; debido que el producto de ahorro programado en el periodo 2019 se ofertó en el mes de junio, generando costos más elevados como publicidad y el tiempo invertido para promocionar dicho producto.

4.2. Análisis del impacto de la rentabilidad

Analizando la información financiera de los productos bajo el método de costeo ABC y el costo de la agencia matriz de la cooperativa, la rentabilidad cambia debido a que el costeo ABC incluye cálculos más exactos en la asignación de los diferentes costos, considerando la eficiencia de las personas involucradas en el proceso al realizar las actividades.

En la tabla 24 se detalla los resultados por actividades de los productos de colocaciones de la agencia matriz, obteniendo como resultado según costeo ABC una utilidad menor para los créditos microcrédito con un valor de USD 343.087,01, consumo con USD 321.043,14, y comercial con una pérdida de USD 36.927,20, con relación a la cooperativa que generó una utilidad para microcrédito de USD 375.838,79, consumo USD 350.775,86, y comercial con una pérdida de USD 13.116,64, debido a que la institución determina sus costos en base a la producción, es decir no se considera el tiempo de personal involucrado, no se considera los gastos del personal de las área de apoyo, por otra parte no se considera el rubro de las provisiones, dando como resultados un impacto en la rentabilidad en los créditos de microcrédito con USD 32.751,79, consumo con USD 29.732,72, y comercial con una pérdida de USD 23.810,56.

Tabla 24

Resultados por Actividades de los Productos de Colocaciones

COOPERATIVA ALFONSO JARAMILLO LEON
ESTADO DE RESULTADOS POR ACTIVIDADES DE LOS PRODUCTOS DE COLOCACIONES DE LA
AGENCIA MATRIZ
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	MICROCRÉDITO	COMERCIAL	CONSUMO
<u>SEGÚN COSTEO ABC</u>			
INGRESOS INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	434.779,51	28.793,97	435.736,36
ACTIVIDADES COSTEO ABC			
Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	15.083,45	14.282,14	18.712,90
Ingresar en el sistema le presolicitud	2.269,93	2.035,61	3.397,57
Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	115,08	103,20	172,25
Receptar la documentación y validar	5.674,81	5.089,03	8.493,92
Anclar créditos, y respaldos de pasivos	3.947,28	3.397,25	6.438,60
Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	1.470,70	1.265,77	2.398,93
Realizar inspección de bienes	17.118,01	-	-
Escanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	6.184,07	5.322,36	10.087,14
Ingresar al sistema las garantías	4.934,10	4.246,56	8.048,25
Verificar la documentación	16.106,30	13.861,98	26.271,75
Aprobar solicitud de crédito	16.038,48	13.803,61	26.161,12
Liquidar el crédito	1.557,20	1.340,22	2.540,03
Archivar documentación	1.038,13	893,48	1.693,35
Retirar fondos	154,96	79,98	277,42
TOTAL COSTOS ACTIVIDADES ABC	91.692,50	65.721,17	114.693,22
UTILIDAD SEGÚN COSTEO ABC	343.087,01	-36.927,20	321.043,14
PORCENTAJE DE UTILIDAD	79%	-128%	74%
<u>COSTEO COOPERATIVA AGENCIA MATRIZ</u>			
INGRESOS INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	434.779,51	28.793,97	435.736,36
COSTO COAC	58.940,72	41.910,61	84.960,50
UTILIDAD SEGÚN COSTEO COOPERATIVA	375.838,79	-13.116,64	350.775,86
PORCENTAJE DE UTILIDAD	86%	-46%	81%
IMPACTO DE LA RENTABILIDAD COLOCACIONES	32.751,79	-23.810,56	29.732,72

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Es importante recalcar que para el producto de captaciones no se determina ninguna utilidad debido a que este producto no genera ningún tipo de ingreso, como se explicó anteriormente la COAC actúa como intermediario financiero, por ende, los fondos captados mediante depósitos a plazo, depósitos a la vista y ahorro programado son destinados para la colocación de créditos.

En la tabla 25 en el periodo 2019 la cooperativa presenta una utilidad de la agencia matriz por un valor de USD 316.740,2, y según costeo ABC se determinó la utilidad de la cooperativa, obteniendo como resultado una utilidad mayor de USD 411.667,27, para lo cual se consideró los ingresos por intereses de la cartera de crédito, así como también los costos y gastos de captaciones y colocaciones.

Tabla 25

Resultados de los Productos Financieros

**COOPERATIVA ALFONSO JARAMILLO LEON
RESULTADOS DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

INGRESOS	899.309,84
Costos ABC/Colocaciones-Microcrédito	91.692,50
Costos ABC/Colocaciones-Consumo	114.693,22
Costos ABC/Colocaciones-Comercial	65.721,17
Costos ABC/Captaciones-depósitos a plazo	147.460,13
Costos ABC/Captaciones-ahorro programado	6.700,77
Costos ABC/Captaciones-depósitos a la vista	61.374,77
UTILIDAD SEGÚN COSTEO ABC	411.667,27
<u>COSTEO COOPERATIVA AGENCIA MATRIZ</u>	
INGRESOS	899.309,84
Costos Coop /microcrédito	58.940,72
Costos Coop /consumo	84.960,50
Costos Coop /comercial	41.910,61
Costos Coop /depósitos a plazo	229.205,03
Costos Coop /ahorro programado	558,76
Costos Coop /depósitos a la vista	166.984,02
UTILIDAD COOPERATIVA	316.750,20

Fuente: Elaboración propia con base en información de la CAOC Alfonso Jaramillo León

Para concluir, de acuerdo a la utilidad obtenida según costeo ABC es mayor con relación a la utilidad de la cooperativa, esto se debe a que los costos de las captaciones son menores, debido a que la institución determina su costeo en base a la productividad de la agencia, mediante saldos finales del periodo 2018 y 2019 obteniendo así los saldos promedios para la determinación de su costo, mientras que con la metodología del coste ABC, los recursos se distribuyó en base a las actividades obteniendo un costo más real, involucrando todos los costos y gastos que intervienen en el producto.

5. Conclusiones

Al finalizar el desarrollo del análisis del impacto de la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Alfonso Jaramillo León al aplicar el modelo de costeo ABC a los productos financieros se llegó a las siguientes conclusiones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León, en la actualidad no posee un sistema de costos para los productos de captaciones y colocaciones; por la importancia y los resultados que ofrece esta metodología del sistema del costeo ABC, es importante que la cooperativa adquiera un sistema de costeo que le permitirá mejorar la toma de decisiones de manera oportuna.

La COAC al no contar con un sistema de Costeo ABC, no conoce los recursos que generan mayor costo, por ende, no se puede optimizar los recursos que se emplea en cada una de las actividades, lo que obstaculiza, por la falta de información, realizar mejoras continuas a los procesos y tener un mejor control y reducir costos innecesarios.

Por otra parte, la cooperativa al no contar con el Sistema de costeo ABC, pierde la oportunidad de conocer las agencias que le generan mayor rentabilidad y por otra parte el costo real de los servicios y productos que brindan a los socios o clientes.

Además, la cooperativa no tiene identificada la cadena de valor, con este antecedente para el presente trabajo, se determinó las actividades primarias y secundarias de los macroprocesos y subprocesos de la cooperativa; la entidad debe considerar la importancia y propósito que tiene la cadena de valor por ser una herramienta gerencial que se encarga en estudiar y analizar el conjunto de todas las actividades que la cooperativa realiza.

Finalmente, a través de los cálculos se puede apreciar que el sistema de costeo ABC si ayuda a mejorar la rentabilidad de la cooperativa, pues la asignación de los costos es más precisa, lo cual permite a la institución conocer el costo de cada producto que ofrece, así como también proporciona información relevante para la toma de decisiones por parte del gobierno cooperativo para así brindar mejores servicios que permitan a la institución alcanzar un mejor desempeño financiero.

6. Recomendaciones

Una vez desarrollado el modelo del costeo ABC a la Cooperativa Alfonso Jaramillo León para la agencia matriz cumpliendo con los objetivos planteados en este trabajo investigativo se recomienda:

Determinar la cadena de valor de la cooperativa, puesto que es el punto de partida para realizar los diferentes análisis que la cooperativa quiera realizar y seguir los procedimientos para cada una de las actividades que son fundamentales para la determinación del costeo ABC.

Implementar un sistema de Costeo Basado en Actividades a todos los productos y servicios que brinda la cooperativa, lo que permitirá realizar evaluaciones, mejorar los procesos, tomar

decisiones oportunas sobre las tasas activas y pasivas y determinar el costo real de los productos, esto ayudará a la institución a ser más competitiva dentro del mercado.

Además, es importante el compromiso por parte de la institución al momento de la implementación de un sistema de costeo, se deberá asignar un equipo que cuente con el apoyo de un sistema informático lo que proporcione información precisa y fiable sobre los tiempos de ejecución en los procesos.

Es importante una vez tomada la decisión de implementar el costeo ABC y tener el compromiso de la institución, capacitar al personal de tal manera que se entienda esta metodología y así no tener inconvenientes en su ejecución. Además, se recomienda aplicar este análisis a todas las agencias mínimo con una periodicidad de un año.

Una vez que se calculan los resultados en función del costeo, es importante realizar un plan de acción con los responsables, lo que permitirá a la cooperativa lograr sus objetivos propuestos; y finalmente se recomienda para futuros trabajos de investigación se determine el costo a los servicios financieros como cheques girados, retiro cajero automático, transferencias interbancarias, servicios de recaudación entre otros servicios menores, pero que también forman parte del giro del negocio de la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, M. (2014). *Ingeniería Económica Nuevo Enfoque*. Grupo Editorial Patria.
<https://books.google.com.pe/books?id=N9XhBAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=true>
- Arévalo, V., Marlem, S., Gómez, G., Ivonne, S., Bedolla, H., Gabriela, P., Delgado, U., Naillet, Z., y Hernández, Z. (2012). *Instituto Politécnico Nacional Carta de Cesión de Derechos*.
- Arrendo, M. (2015). *Contabilidad y Análisis de Costos*.
- Asamblea del Ecuador. (2008). *Constitución del Ecuador. 20 de octubre*, 173.
<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Calvopiña, A. (2019). *Cooperativismo en Ecuador | Ekosnegocios*.
- Camacho, N. X. M. (2015). *Análisis del sector de las cooperativas de ahorro y Crédito en Bolivia para el mejoramiento de su imagen corporativa utilizando Balanced Scorecard*".
- Asamblea del Ecuador (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*.
- Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, Situación actual y perspectiva. CIRIEC-España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 57, 249–285.
- González, N. (2017). *Procedimiento de un sistema de costo*. 4(Número 2), 9–15.
- Herrera, M. (2018). *Una breve mirada a la E.P.S en Ecuador: cooperativas de ahorro y crédito, cifras y datos*. <https://mpht.wordpress.com/2018/04/24/una-breve-mirada-a-la-e-p-s-en-ecuador-cooperativas-de-ahorro-y-credito-cifras-y-datos/>
- Horngren, Charkes, Datar, Srikant y Rajan, Madhav. (2012). *Contabilidad-de-costos-Charles-T.-Horngren* (4 edición). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

- Katty Lisset Salgado Ortega. (2015). *Diseño del modelo de costeo ABC en una fábrica de producción de ropa de trabajo y artículos de seguridad industrial*. (Vol. 151).
- Marqués, M. (2012). Contribución del modelo ABC en la toma de decisiones: el caso universidades. *Cuadernos de Contabilidad*, 13(33), 527–543.
- Marqués, M. da C. da C. (2012). Contribución del modelo ABC en la toma de decisiones: el caso universidades*. *Cuadernos de Contabilidad*, 13(33), 527–543.
- Milena, A., Hernández, O., Andrea, J., González, R., Camilo, C., & Escobar, L. (2011). *Costos ABC. Una concepción sistémica formal*. 73–96.
- Nieves Jara, C. G. (2019). “COSTOS TRADICIONALES VS COSTOS ABC EN E.P.P. SAC – 2017.” In *Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa*.
- Otálora-Beltrán, J. E., Borda-Viloria, J. C., & Escobar-Castillo, A. E. (2017). Sistemas de gestión de costos en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla. *Cuadernos de Contabilidad*, 17(44), 349–375. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc17-44.sgcc>
- Pérez, O. (2009). Origen del sistema de gestión y costos basado en actividades (ABC/ABM). *Revista Avanzada Científica*, 12(1), 1–21.
- Reyes, K. G., García Reyes, K., Prado Vite, E., Salazar Cantuñí, R., & Mendoza Rodríguez, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Espacios*, 32.
- Riquelme, M. (2020). *Cadena de Valor de Michael Porter ¿Qué es y cuál es su importancia?*
<https://www.webyempresas.com/la-cadena-de-valor-de-michael-porter/>
- Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria Del Sistema Financiero, República del Ecuador (2011).
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019).

Tafur, J. C., y Agudelo, J. A. O. (2013). *Costeo basado en actividades ABC: gestión basada en actividades ABM.*

Toro López, F. J. (2016). *y presupuestos Herramientas para la productividad Costos.*

Vargas, S. B. (2019). *El proceso de la cadena de valor.*

Vinza, Silvana (2012). *propuesta para la aplicación del método de costeo por actividades ABC (Activity Based Costing) de la industria “gráficas olmedo” de la ciudad de quito.*

Anexos

Anexo 1

Factor de determinación para el cálculo de los costos unitarios de los productos financieros

Producto	Actividades	Inductores del costo	Volumen año	Factor de determinación
COLOCACIONES	Dar información socio/cliente del tipo de crédito que requiere	número consultas de crédito	1020	47,14
	Ingresar en el sistema le presolicitud	número solicitudes de crédito	526	14,64
	Entregar socio/cliente el formato de solicitud de crédito y acordar fechas de entrega de documentación	número solicitudes de crédito	526	0,74
	Receptar la documentación y validar	número solicitudes de crédito	526	36,61
	Anclar créditos, y respaldos de pasivos	número de créditos aprobados	426	32,35
	Realizar el informe de crédito y el análisis de la 5Cs	número de créditos aprobados	426	12,05
	Realizar inspección de bienes	número de inspecciones	122	140,31
	Scanear los documentos y enviar a la fábrica de crédito	número de créditos aprobados	426	50,69
	Ingresar al sistema las garantías	número de créditos aprobados	426	40,44
	Verificar la documentación	número de créditos aprobados	426	132,02
	Aprobar solicitud de crédito	número de créditos aprobados	426	131,46
	Liquidar el crédito	número de créditos aprobados	426	12,76
	Archivar documentación	número de créditos aprobados	426	8,51
	Retirar fondos	número de retiros por créditos	205	2,50
CAPTACIONES	Negociar las condiciones de CDP	número de CDP aperturados	377	271,12
	Emitir el certificado de depósito a plazo fijo	número de CDP aperturados	377	36,58
	Imprimir el CDP original y copia	número de CDP aperturados	377	34,00
	Archivar documentación	número de CDP aperturados	377	7,89
	Retiros / depósitos en ventanilla	número depósito / retiros por producto	1602	5,72
	Recibir e ingresar el requerimiento de endoso por parte del socio	número de CDP endosados	15	556,21
	Informar las condiciones del producto	número de consultas de AP	150	11,86
	Ingresar al sistema el contrato	número de apertura de AP	112	16,87
	Imprimir el contrato	número de apertura de AP	112	8,12
	Entrega de libreta de ahorro en ventanilla	número de apertura de AP	112	1,49
	Custodiar los contratos	número de apertura de AP	112	1,01
	Crear el perfil del nuevo socio	número de aperturas de cuentas nuevas	333	5,93
	Realizar la apertura de la cuenta de ahorro en el sistema	número de aperturas de cuentas nuevas	333	2,25
	Receptar depósitos	número de depósitos	10607	5,47
	Entregar libreta apertura de cuentas	número de aperturas de cuentas nuevas	333	2,05