



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

LA ESTRUCTURA DEL GASTO OPERATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA. Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2013-2014.

PROYECTO DE INVESTIGACION PARA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE:

Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Autora:

María Zoila Yumbo Pilamunga

Tutor:

Ing. Otto Arellano Cepeda

Año

2016

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutor, y luego de haber revisado el desarrollo de la Investigación elaborada por la Sra. María Zoila Yumbo Pilamunga, tengo a bien informar que el trabajo indicado cuyo título es: LA ESTRUCTURA DEL GASTO OPERATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA. Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2013-2014., cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado.

Riobamba, Noviembre del 2016

Atentamente,



Ms. Otto Arellano Cepeda

TUTOR



CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO:

LA ESTRUCTURA DEL GASTO OPERATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA. Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2013-2014.

Tesis de grado para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad, aprobado por el jurado en nombre de la Universidad Nacional de Chimborazo y ratificado con sus firmas.

MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Ms. Wilson Saltos A

.....
10
Calificación

.....
firma

Ms. Omar Negrete

.....
10
Calificación

.....
firma

Ms. Otto Arellano

.....
Calificación

.....
10
firma

NOTA: (SOBRE 10)

DERECHOS DE AUTOR

Yo, María Zoila Yumbo Pilamunga, con **C.I.** soy responsable de las ideas, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación y los derechos de autoría pertenecen a la **UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**.



María Zoila Yumbo Pilamunga

C.I. 0603810011

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mi Dios que me dio la oportunidad para lograr mi objetivo.

A mis padres quienes me apoyaron todo el tiempo

A mi esposo querido me apoyo y alentó para continuar, cuando parecía que me iba a rendir.

A mis maestros quienes nunca desistieron al enseñarme, aun sin importar que muchas veces no ponía atención en clase, a ellos que continuaron depositando su esperanza en mí

María Zoila yumbo Pilamunga

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco por el infinito amor a mi Dios luego con todo mi amor y cariño para mi amado esposo Milton Naula por su sacrificio y esfuerzo, por darme una carrera para nuestro futuro y por creer en mi capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre ha estado brindándome su comprensión, cariño y amor.

A mis padres queridos y hermanas quienes apoyaron con sus palabras de aliento no les dejaban decaer para que siguiera adelante y siempre perseverante y cumpla con mis objetivos

A mi suegros y cuñados que me posaron en todo la situación necesaria para yo seguir luchando la vida día tras día

María Zoila yumbo Pilamunga

ÍNDICE GENERAL

INFORME PORTADA	I
DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	iii
DERECHOS DE AUTOR	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE CUADROS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
RESUMEN	xiv
SUMMARY	xv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	2
1. MARCO REFERENCIAL	2
1.1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.4. PREGUNTAS DIRECTRICES	4
1.5. OBJETIVOS	5
1.5.1. OBJETIVO GENERAL	5
1.5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5
1.6. JUSTIFICACIÓN	5
CAPÍTULO II	7
2. MARCO TEÓRICO	7

2.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIONES REALIZADAS CON RESPECTO AL PROBLEMA	7
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	9
UNIDAD I.....	11
2.3. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA.....	11
2.3.1. RESEÑA HISTÓRICA.....	11
2.3.2. MISIÓN	12
2.3.3. VISIÓN	12
2.3.4. OBJETIVOS ORGANIZACIONALES	12
2.3.5. VALORES INSTITUCIONALES.....	12
2.3.6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL COAC CACHA LTDA.	14
2.3.7. SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA.	14
2.3.7.1. AHORROS.....	15
2.3.7.2. CRÉDITOS	16
2.3.7.3. SERVICIOS	17
UNIDAD II.....	18
2.4. GASTO OPERATIVO	18
2.4.1. DEFINICIÓN DE GASTO	18
2.4.2. CLASIFICACIÓN DEL GASTO.....	19
2.4.3. GASTO OPERATIVO	20
2.4.4. CUENTAS DEL GASTO DE OPERACIÓN.....	21
2.4.4.1. GASTO DE PERSONAL.....	21
2.4.4.2. HONORARIOS.....	21
2.4.4.3. SERVICIOS VARIOS	22
2.4.4.4. IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	22
2.4.4.5. DEPRECIACIONES	23

2.4.4.6.	AMORTIZACIONES	23
2.4.4.7.	OTROS GASTOS	23
2.4.5.	GASTOS FINANCIEROS	24
2.4.6.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24
2.4.7.	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN	24
2.4.8.	GASTOS DE VENTA	25
2.4.9.	ESTRUCTURA DE GASTOS	25
	UNIDAD III	28
2.5.	RENTABILIDAD	28
2.5.1.	DEFINICIÓN DE RENTABILIDAD	28
2.5.2.	LA RENTABILIDAD EN EL ANÁLISIS CONTABLE.....	28
2.5.3.	EL NIVEL DE RENTABILIDAD Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN .	28
2.5.4.	TIPOS DE RENTABILIDAD	29
2.5.5.	RENTABILIDAD ECONÓMICA	29
2.5.6.	RENTABILIDAD FINANCIERA	29
2.5.7.	LOS ESTADOS FINANCIEROS COMO FUENTE PARA EL ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD	29
2.5.8.	INDICADORES DE RENTABILIDAD	30
2.5.8.1.	CONCEPTO.....	30
2.5.8.2.	CLASIFICACIÓN DE LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD	30
2.5.8.2.1.	RENTABILIDAD O RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROA).....	30
2.5.8.2.2.	RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL (ROE).....	31
2.5.8.2.3.	RENTABILIDAD FINANCIERA.	32
	UNIDAD IV	34
2.6.	ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS	34
2.6.1.	ANÁLISIS HORIZONTAL	34
2.6.2.	ANÁLISIS VERTICAL	36

2.6.3.	INDICADORES FINANCIEROS.....	38
2.6.3.1.	ÍNDICE DE MOROSIDAD.....	38
2.6.3.2.	ÍNDICE DE LIQUIDEZ.....	39
2.6.3.3.	ÍNDICE DE RENTABILIDAD.....	39
2.6.3.4.	ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO.....	41
	UNIDAD V.....	42
2.7.	UNIDAD HIPOTÉTICA.....	42
2.7.1.	HIPÓTESIS.....	42
2.7.2.	VARIABLES.....	42
2.7.2.1.	VARIABLE INDEPENDIENTE.....	42
2.7.2.2.	VARIABLE DEPENDIENTE.....	42
2.7.3.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	43
	CAPÍTULO III.....	44
3.	MARCO METODOLÓGICO.....	44
3.1.	MÉTODO.....	44
3.2.	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	44
3.3.	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	45
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	45
3.4.1.	POBLACIÓN.....	45
3.4.2.	MUESTRA.....	45
3.5.1.	TÉCNICAS.....	45
3.5.2.	INSTRUMENTOS.....	45
3.6.	TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	46
3.7.	PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	47
3.8.	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	57
3.8.1.	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	57
3.8.2.	ANÁLISIS CUALITATIVO.....	57

3.8.3. ANÁLISIS CUANTITATIVO	57
CAPÍTULO IV	59
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	59
4.1. CONCLUSIONES.....	59
4.2. RECOMENDACIONES	60
CAPÍTULO V	61
5 PROPUESTA.....	61
BIBLIOGRAFÍA	97
ANEXOS	102

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1 Eficiencia y Eficacia.....	19
Cuadro N° 2 Diferencia Entre Costo y Gasto	17
Cuadro N° 3 Costeo Abc	68
Cuadro N° 4 Cronograma de Trabajo.....	72
Cuadro N° 5 Diccionario de Actividades	75
Cuadro N° 6 Determinación de los Inductores o Asignadores de Costo.....	77
Cuadro N° 7 Cuentas de Gasto	84
Cuadro N° 8 Cuentas de Ingresos.....	85
Cuadro N° 9 Gestión de Crédito y Sustentabilidad	86
Cuadro N° 10 Información y Atención Al Cliente	87
Cuadro N° 11 Análisis Pertinente Del Crédito.....	88
Cuadro N° 12 Recuperación Del Crédito	89
Cuadro N° 13 Servicios Electrónicos	90
Cuadro N° 14 Captación De Inversión y Valores	90

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Estructura Organizacional de la Cooperativa Cacha Ltda.	14
Gráfico N° 2 Costeo Basado En Actividades	64
Gráfico N° 3 Producto de Ahorro.....	91
Gráfico N° 4 Viabilidad Producto de Ahorro	92
Gráfico N° 5 Viabilidad Producto de Crédito	94
Gráfico N° 6 Producto de Servicios	95
Gráfico N° 7 Viabilidad Producto de Servicios	96

RESUMEN

El principal motivo para la realización del presente trabajo, se detalla en la estructura de los gastos de operación que posee la institución para realizar sus actividades, y los rubros que se encuentran dentro de los mismos inflando de manera considerable el valor monetario que desembolsa la entidad para cubrir sus necesidades comerciales

Se refleja una declinación de utilidades en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., debido a que se encuentran gastos que no son parte del giro normal de la institución pero se encuentran incluidos en los rubros por gastos operativos, a los cuales se los puede denominar gastos hundidos o gastos ocultos de comercialización, los mismos que representan decisiones administrativas incorrectas y control inadecuado de los mismos.

Para el efectivo control institucional se propone la elaboración de un Modelo de Costeo Basado en Actividades(Activity Based Costing) “ABC”; el sistema de Costeo “ABC” permite a una institución financiera, focalizar una adecuada gestión que analice la estructura del costo de sus productos y servicios, permitiéndole localizar limitaciones y posibles amenazas existentes, con el objeto establecer estrategias que permitan mitigar los riesgos a los que se expone la institución, evitando problemas que pongan en peligro la sostenibilidad de la misma.

Este sistema de información gerencial, identifica que los costos directos no son asignables en los productos y servicios, sino en las actividades que se desarrollan para producir dichos productos.

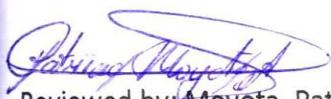
Para la elaboración de dicho modelo se debe tomar en cuenta el análisis previo de documentos de desempeño dentro de la institución, la afectación que causan los componentes que se requieren sufran modificaciones y de qué manera afectan a los objetivos de la institución como en este caso los gastos de operatividad afectan directamente al rendimiento económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

Abstract

The main reason for the realization of this research is detailed in the structure of operating expenses held by the institution for their activities, and the items that are within the same inflated considerably the monetary value that disburses the entity to meet their business needs. It is reflected a decline in profits in the savings and loan or Credit Union "Cacha" Ltda. because of there are expenses that are not part of the items for operating expenses also called sunken cost or hidden marketing expenses, representing the same incorrect administrative decisions and inadequate control of them.

In order to an effective institutional control is proposed the development of the model ABC (Activity Based Costing); the costing system ABC allows a financial institution focus its proper management which analyze the cost structure of its products and services enabling to locate limitations and possible existing threats in order to develop strategies to mitigate the risks to which the institution is exposed avoiding problems that threaten the sustainability of it. This management information system identifies the direct costs are not assignable in products and services but in the activities developed to produce such products.

The development of this model should take into account the previous analysis of performance documents within the institution, affectation caused by components required undergo changes and how they affect the objectives of the institution and in this case operational costs directly affect the economic performance of the Credit Union "Cacha" Ltda.



Reviewed by: Moyota, Patricia
Language Center Teacher



INTRODUCCIÓN

Sin duda alguna al generar la creación de una institución lucrativa o no lucrativa, desde sus inicios genera gastos para su operatividad, para que de esta manera pueda realizar su gestión y pueda cumplir sus objetivos institucionales, así que son inevitables, pero en la actualidad se busca ser más eficientes, que significa tener mayor y mejor producción, con el menor gasto posible.

Algunos de estos consumos son fijos y difíciles de disminuir y otros que se pueden desaparecer, pero si controlar y uno de ellos son los Gastos de Operatividad. Para la investigación se desarrollaron 5 capítulos que se detallan a continuación

Primer Capítulo: Está Compuesto por el marco Referencial, en el cual integra el planteamiento del problema, formulación del problema, objetivo general y objetivos específicos, y la justificación.

Segundo Capítulo: Consta del marco teórico, mismo que contiene la fundamentación teórica, hipótesis variables y la Operacionalización de variables.

Tercer Capítulo: Consta del marco metodológico, contiene los métodos, tipo de investigación diseño de la investigación, las técnicas e instrumentos de investigación, las técnicas e instrumentos de investigación, el universo la muestra y el procesamiento de datos.

Cuarto Capítulo: Está Compuesto por las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Quinto Capítulo: Está compuesto por la propuesta, la misma que está conformada por el modelo de costeo ABC (Activity Based Costing), la cual a través de sus actividades y procedimientos facilitara el costeo por actividad y así determinar la rentabilidad de cada producto y servicio.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1. El Problema de investigación

Dentro de una organización la manera como se presenta sus ingresos, gastos, cuanto posee y cuánto debe a sus propietarios y terceros son los estados de la situación económica o de resultados y el estado de situación financiera, uno de los grupos principales de cuentas que conforman el estado de situación Económica son los costos y los gastos operativos, si estos gastos no se pueden controlar la utilidad generada por las organizaciones son menores, una de las actividades principales de los contadores y administradores de las organizaciones es la de evitar los desperdicios y evitar los gastos innecesarios.

La situación socio económica vigente hace que las organizaciones cuiden y vigilen de mejor manera las erogaciones que se realizan por concepto de los gastos operativos que tiene las organizaciones.

La determinación y la estructura de los gastos operativos en las organizaciones es de vital importancia ya que se convierten en el pulmón de los desembolsos de dinero que realiza la cooperativa, los mismos que muchas de las veces se realizan sin una planificación responsable ni control previo lo que origina falta de liquidez y muchas de las veces endeudamiento por parte de las organizaciones.

La rentabilidad es la manera de determinar cuánto ha generado la utilidad de una organización frente a los activos o sobre las operaciones propias de cada una de las organizaciones en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito las operaciones son los créditos que realiza la empresa a sus socios.

1.2. Planteamiento del Problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. es una entidad del sistema financiero que cumpliendo con los principios y valores organizacionales pretende alcanzar el bienestar de sus socios y así compensar la confianza depositada en ella.

Los gastos operativos constituyen el reflejo de todos los gastos de la cooperativa en la que los procesos contables requieren del cumplimiento de la normativa establecida, debiendo registrarse cronológicamente todas las transacciones inherentes a la actividad institucional, sin embargo, este proceso presenta inconsistencias especialmente cuando las cuentas utilizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., no se encuentran contempladas en el plan de cuentas que, según las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, debe aplicarse, especialmente para el registro de sus ingresos y gastos. Esto afecta la elaboración y presentación de los estados financieros, pues la información no es la que corresponde según las operaciones realizadas.

Los valores cancelados por los gastos son mayores que los ingresos obtenidos como resultado de sus actividades. La ausencia de estrategias de captación y colocación ha afectado el volumen de ingresos que sirven para solventar los gastos operativos, evidenciándose un decremento en la utilidad operativa.

Entre estos gastos se encuentran los rubros destinados para la publicidad y promoción generados por los contratos celebrados con los locutores de ciertos programas en las emisoras: COMPOCIECH, Stereo Buenas Nuevas, Radio Cumbre, Radio Sensación, Stereo Mundo, Sistema Dos. Estos contratos no generan las expectativas esperadas para el aumento de los clientes, porque sólo se escuchan las cuñas publicitarias durante la emisión de ciertos segmentos de la programación de todas las emisoras.

La Cooperativa ha contratado personal adicional sin respetar los cargos incluidos en el organigrama estructural, esto ha producido que los Gastos de Personal se incrementen. Además, se realizan gastos imprevistos como el auspicio de eventos deportivos, rifas, eventos artísticos, donaciones, etc. solicitados por personas naturales e instituciones. A

esto se suman los pagos de programas de la Cooperativa que se realizan en fechas especiales como Carnaval y Navidad.

El pago de dietas a los directivos se realiza sin previa verificación de las actas de asistencia a las reuniones, registrándose valores mayores a los reales. Otra falencia es el pago que se realiza a las personas encargadas de la captación de inversiones, pues adicional a sus honorarios profesionales se les entrega altos porcentajes por comisiones.

Los gastos de combustible, lubricantes, repuestos, accesorios, gastos de peaje, parqueadero, alimentos y refrigerios, de los directivos y comisiones que se trasladan fuera de la ciudad se pagan con el informe que presentan, pero no se verifica que las facturas avalen lo gastado, teniendo que pedirse la devolución de valores. Estos errores de control han provocado que la liquidez se reduzca y los recursos sean insuficientes cumplir con los compromisos contraídos por la entidad.

Este incremento de gastos trae como consecuencia la disminución de la rentabilidad de la Cooperativa pues el presupuesto de gastos sobrepasa lo estipulado.

1.3. Formulación del problema

¿Cómo la estructura del gasto operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. Incide en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014?

1.4. Preguntas directrices

- ¿Cómo la evaluación de la estructura del gasto operativo establece la funcionalidad real de la cooperativa?
- ¿Cómo la aplicación de los indicadores determina la variación de la rentabilidad en la cooperativa?
- ¿Cómo la aplicación de un modelo de control optimizará los recursos de la cooperativa?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Evaluar la estructura del gasto operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. y su incidencia en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Determinar la estructura del gasto operativo para establecer su funcionalidad de acuerdo con los requerimientos reales de la Cooperativa.
- Aplicar indicadores para determinar las variaciones en la rentabilidad durante el período de estudio.
- Proponer un modelo de control para la utilización de los gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

1.6. Justificación

En toda organización la gestión de los directivos, administradores y personal de contabilidad está enfocada en la optimización y reducción de los gastos, si se logra este objetivo su rentabilidad será superior y el beneficio para los socios de las cooperativas será superior.

Realizar un estudio de la estructura del gasto operativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., es pertinente porque se han detectado falencias en el manejo y control del gasto operativo que constituyen los egresos más representativos de la empresa en cumplimiento de los propósitos derivados de su actividad.

La investigación se desarrollará con la autorización pertinente para la obtención de información relevante en la oficina de contabilidad de la Cooperativa, se aplicarán los conocimientos teóricos y prácticos requeridos para el análisis de los gastos generados durante el período de estudio, evaluando los procesos aplicados y estableciendo las

respectivas conclusiones. Además, se cuenta con los recursos necesarios y el tiempo para llevarlo a cabo y así alcanzar cada uno de los objetivos propuestos.

La recolección de información se realizará a través de la revisión de documentos legales y financieros relacionados con los gastos operativos y con la indagación en los criterios de los directivos, el gerente y personal del área de contabilidad de la entidad.

La utilidad práctica se observará en los resultados de la investigación que se redactarán en las conclusiones finales y para las cuales se elaborarán recomendaciones que permitan a la Cooperativa reducir los gastos y obtener mejores niveles de rentabilidad sin afectar los compromisos contraídos interna y externamente.

La presente investigación se justifica porque vamos a evaluar como la estructura del gasto operativo incide en la rentabilidad de la cooperativa Cacha Ltda. También se va a determinar si la estructura del gasto operativo está bien definida o se tiene mayores gastos en algunas cuentas en especial.

Mediante los Indicadores sabremos cómo se encuentra la cooperativa en los periodos de estudio, así mismo se propone un modelo para la optimización de los gastos operativos.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de Investigaciones realizadas con respecto al Problema

Se encontró las siguientes investigaciones que tratan sobre el problema y variables de estudio de investigación:

(Vera Cedeño, 2006) En su tesis “Diseño e implementación de un sistema de control Interno para el área de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio del Cantón Bolívar Ltda.” Trata sobre un modelo de control interno para la cooperativa de ahorro y crédito de la Cámara de Comercio del cantón Bolívar en la cual busca como mejorar la rentabilidad así como evita los gastos innecesarios para tener un mejor control de los mismos.

(Arizaga & Cabrera, 2011) en su tesis, Análisis de la estructura del gasto operativo de las agencias de la Cooperativa Jardín Azuayo durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2010, desarrollan “una simulación de los gastos operativos aplicando el método de costeo ABC (Costeo basado en Actividades) de los productos y servicios de veinte y seis agencias de la Cooperativa Jardín Azuayo”.

(Ibarra, 2008), en su tesis, Levantamiento del proceso de crédito e identificación de eventos de riesgo operativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “OSCUS” Ltda., indica que se desarrollan y crecen en busca de beneficios mutuos, servicios financieros con rentabilidad y calidad social, con el objeto de identificar y eliminar costos superfluos, y reducir al óptimo los necesarios, sin dejar de lado que en la actualidad la calidad.

(Jumbo, 2013) en su tesis, Análisis de rentabilidad económica y financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “27 de abril” de la ciudad de Loja, periodos 2010-2011, menciona que la investigación presenta una parte teórica correspondiente a los fundamentos teóricos del análisis de rentabilidad que recomienda el análisis financiero, permitiendo un análisis comparativo de la situación financiera entre los periodos

propuestos. Interpretando los resultados obtenidos con la aplicación de razones o indicadores para la toma de decisiones.

(Martínez, 2011) en su trabajo de grado, Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía "ITARFETI CORPORATION S.A", indica: La gestión de los recursos humanos y económicos de la Compañía S.A. descansa en una compleja estructura de relaciones formales, uno de los inconvenientes que merecen el estudio y el análisis para detectar cómo afecta a rentabilidad de la empresa.

(Masaquiza, 2011), en su tesis, El control Interno en el manejo de gastos operacionales y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., Matriz Ambato, en el segundo semestre del año 2010, menciona que el trabajo realizado se basa en el Control Interno para el manejo de Gastos Operacionales y su incidencia en la Rentabilidad, analizando sus cinco componentes que son: Ambiente interno, Evaluación de riesgo, Actividades de Control, Información – Comunicación, Supervisión y Monitoreo.

(Puin, 2011), en la investigación, Implementación de una estructura administrativa-contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Santiago de Molleturo", indica que su propósito es mejorar el funcionamiento de la misma y dar cumplimiento a la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con lo establecido en la ley de Cooperativas, además se busca elaborar una estructura organizacional que esté acorde a las necesidades que tienen actualmente.

En el estudio de (Sanchez Guevara , 2011) cuyo tema es "El Control Interno de los Gastos Operativos y su incidencia en la Toma de Decisiones en la empresa FREVI de la ciudad de Ambato durante el año 2010" hace una evaluación del control interno de los gastos operativos plantean bases para su adecuado manejo y mejorar la toma de decisiones de la empresa FREVI de la ciudad de Ambato.

2.2. Fundamentación Teórica

Para (Horngren, 2006) un sistema de información contable es la combinación del personal, los registros y los procedimientos que usa un negocio para cumplir con sus necesidades de tener información financiera actual y verídica.

Un sistema de información Contable sirve para la toma de decisiones por parte de los directivos y de los técnicos de la organización en la cual se muestra toda la información que se tenga ya sea de ingresos y de gastos de las organizaciones los saldos de las cuentas en las que se ha generado los gastos de esta manera evidenciar hacia donde debemos enfocar nuestros esfuerzos para optimizar los recursos.

Los gastos operativos se definen como el dinero que una empresa o una organización debe desembolsar en concepto del desarrollo de las diferentes actividades que despliega. (Medina, ANÁLISIS DE LOS GASTOS OPERATIVOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL SUPERMERCADO SUPERSKANDINAVO CÍA. LTDA., PARA EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010., 2011)

Los gastos de operación son aquellos gastos en los que se incurre en las operaciones normales del negocio. Se clasifican usualmente por sus funciones como: gastos de ventas, gastos generales y de administración. Los gastos de ventas como el nombre lo indica, incluyen todos los gastos en los que incurre durante el período en el que se llevan a cabo las actividades de venta de la firma. Tales gastos incluyen salarios a los vendedores, pago de comisiones de venta, arrendamiento de locales, depreciación del equipo de venta y costo de publicidad.

Los gastos generales y de administración son aquellos gastos en los que se incurre durante el ejercicio al administrar todas las actividades de una compañía. Estos incluyen artículos de oficina consumidos, sueldos del personal administrativo, depreciación del edificio y equipo de oficina, renta del espacio de oficina e impuestos prediales. (Wilcox & San Miguel, Introducción a la Contabilidad Financiera, 2012)

Los gastos son bienes o servicios consumidos durante la operación de un negocio o de cualquier otra unidad económica y afectan directamente el nivel de la rentabilidad que pueda tener una entidad.

La rentabilidad es la relación entre ingresos y costos - gastos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas. La rentabilidad de una empresa puede ser evaluada en referencia a las ventas, a los activos, al capital o al valor accionario. Por otra parte, la rentabilidad se define como un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar para el buen desarrollo de la empresa. (Rodríguez, 2009)

Para medir la rentabilidad se aplican indicadores o ratios relacionando tanto los grupos de cuentas que agrupan información contenida en el Estado de Situación como en el Estado de Resultados.

UNIDAD I

2.3.COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA.

2.3.1. Reseña Histórica

En el histórico pueblo, Raíz de la Gran Nación Puruha Cacha, tierra de los grandes héroes y líderes como: REY CACHA, Fernando Daquilema, Manuela León y otros. El 25 de abril del 2007, los jóvenes estudiantes universitarios de Cacha Segundo Juan Morocho y Julio Cesar Guamán, en una conversación de amigos del sector, tratan sobre la situación real que vivía la comunidad como: desempleo, migración y apoyo insuficiente por las autoridades en el desarrollo del sector, en la misma plantean el sueño de constituir una microempresa.

El 27 de mayo del mismo año, los jóvenes se citan a más jóvenes para motivar al emprendimiento, en consenso planean a iniciar las actividades de ahorro y crédito para financiar muchos sueños, con el apoyo formidable de los participantes inicia las operaciones en la comunidad de Cacha Obraje, logrando recaudar un monto pequeño mediante las aportaciones de los participantes.

En agosto 2008, los jóvenes intensifican las actividades y gestiones, para la aprobación de personería jurídica como Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Limitada, logrando su constitución ante el organismo competente como el MIES y Dirección Nacional de Cooperativas, aprobada mediante acuerdo ministerial núm. 0038 de fecha 11 de febrero del 2009, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 7296 de fecha 2 de abril del 2009.

Así ha cristalizando los objetivos, con el fin de apoyar, satisfacer las necesidades y expectativas de los socios, empleando los principios cooperativos y con respeto a la ideología diversa y comprometida e interés por la sociedad

2.3.2. Misión

Brindar los servicios y productos financieros competitivos, empleando el sistema gestión de calidad, a través del personal idóneo y comprometido, logrando rentabilidad efectiva para mejorar las condiciones y bienestar de sus cooperados, constituyéndonos en un ente forjador del impulso económico de la sociedad.

2.3.3. Visión

Ser una institución de reconocido prestigio, en el sistema financiero cooperativo del centro del país, mejorando continuamente los servicios que estén acordes, superen las expectativas y necesidades de los socios, con enfoque de solidaridad y dirección al desarrollo integral, proponiendo con ello un mejor nivel de vida.

2.3.4. Objetivos organizacionales

El Objetivo Organizacional de la cooperativa Cacha Ltda. es: Crecer con la mejor calidad en la prestación de servicios de servicios y productos al asociado, retribuyendo sus esfuerzos con beneficios a fin de que tenga la más grata satisfacción de ser partícipe de este importante trabajo y principio de la Cooperativa

.

2.3.5. Valores institucionales

El propósito de hacerlos explícitos es ayudar a comprender cuáles son los requerimientos que presenta la convivencia, cuál la creencia fundamental que los sustenta y cuáles estándares deberán tener cada una de las personas que conformamos la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACHA Ltda., para con su discernimiento, guiar nuestra conducta y tomar decisiones coherentes con estas normas trascendentales.

Los directivos y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”, están identificados con los siguientes valores corporativos:

- **Seriedad:**

La cooperativa trabaja con responsabilidad y severidad en la realización de sus actividades y en la prestación de sus servicios.

- **Solidaridad:**

La cooperativa está ampliamente relacionada con el buen desarrollo y crecimiento de las personas y de la sociedad, sin aprovecharse de las diferentes situaciones que poseen cada socio.

- **Trabajo en Equipo:**

Para la cooperativa trabajar en equipo es de gran ayuda ya que permite obtener buenos resultados; ya que normalmente genera el entusiasmo para que el resultado sea satisfactorio en las diferentes tareas encomendadas.

- **Lealtad:**

La cooperativa vela para que las relaciones de trabajo no se debiliten, siendo fieles, evitando cosas que alteren su compromiso y cuidando su "intimidad".

- **Responsabilidad:**

Este valor es importante para la cooperativa ya que gracias a este valor se puede cumplir con todo lo comprometido, brindando confianza a los socios y al personal, demostrando ser una organización eficiente.

- **Honestidad:**

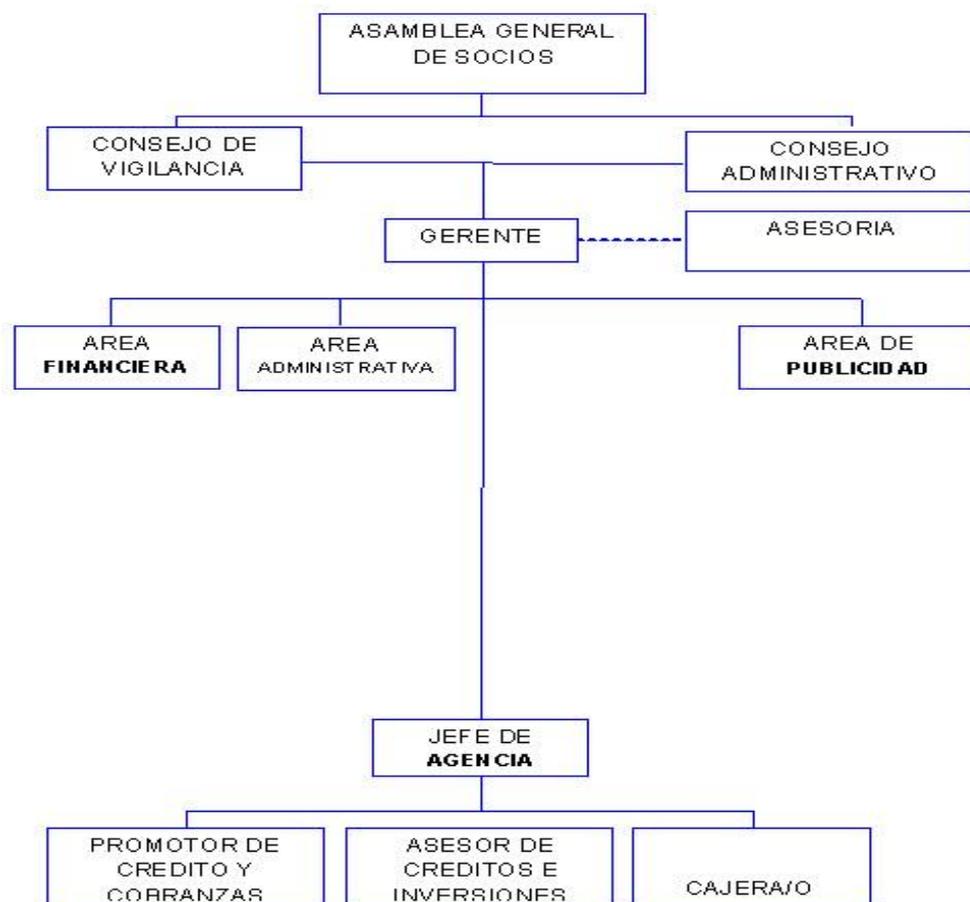
El comportamiento de la cooperativa es ser socialmente responsable, mostrando respeto, imparcialidad y sinceridad, hablando siempre con la verdad y apegado a las reglas de la institución.

- **Compromiso:**

La Cooperativa sea comprometido con cada uno de los socios en cumplir con todo lo prometido ya sea en circunstancias adversas, de esta manera transforma una promesa en realidad.

2.3.6. Estructura Organizacional COAC Cacha Ltda.

GRÁFICO N° 1 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA CACHA LTDA.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

2.3.7. Servicios que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

Los servicios que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. que con mucho Interés cuidamos son las inversiones, invertir en CACHA, una institución segura y comprometida que invierte en los proyectos de los socios, puedes invertir desde los 30, 60, 90, 180 o 360 días y ganas los intereses justos y competitivos. Decide, Invierte y Gane con Nosotros.

La COAC (Cooperativa de Ahorro y Crédito) CACHA LTDA., pensando en el bienestar y seguridad de los socios ofrece los siguientes beneficios.

- Disponibilidad de los fondos en todas nuestras oficinas.
- Puedes retirar los intereses mensualmente.
- Alta rentabilidad con intereses competitivos.
- Reconocimientos y Premios directos de acuerdo a su inversión.
- Para instituciones y/o Empresas aportamos en su requerimiento.

2.3.7.1. Ahorros

a) Ahorro Ágil

La cooperativa CACHA Ltda., también pone a su disposición Cuenta de Ahorro Ágil con un interés de 3.5%, siendo depositados en el lugar de su actividad, vea crecer su dinero a diario con intereses acreditados mensualmente a su cuenta, estará disponible en cualquier momento. Para esto el personal de la cooperativa se encarga de visitar a los lugares donde usted decide depositar.

b) Ahorro a la Vista

La Cooperativa CACHA Ltda., pone a disposición de los socios la cuenta de ahorros a la vista que es el complemento ideal para tus inversiones ya que gana una tasa del 3%, además tienes total disponibilidad de tus ahorros en el momento en que lo necesites, a través de nuestras ventanillas. Adicionalmente no cobramos costo de mantenimiento en libreta de ahorros. Manteniendo un saldo mínimo de \$5.00 en los ahorros intereses mensual.

- **Ahorro Productivo**

Te permitirá hacer productivo tu exceso de liquidez, en depósitos menores a 30 días y estará disponible en cualquier momento de acuerdo a tu necesidad, puedes invertir desde un mínimo de \$5.000 dólares en adelante y el plazo va desde 20 días hasta 29 días y gana el interés del 5%.

VENTAJA: este ahorro, no tiene descuentos tributarios

- **Ahorro meta (Programado)**

Te permitirá establecer su meta de Ahorro por los tiempos y la frecuencia de depósitos que decidas.

VENTAJA: este ahorro, no tiene descuentos tributarios.

2.3.7.2. Créditos

- **Microcréditos**

En Cacha los Microcréditos son los destinados a la necesidad de los socios ya sea para el capital de trabajo o compra de bienes para consumo como: compra de vehículos para uso personal, muebles y electrodomésticos, pago de deudas, entre otras necesidades urgentes, financiados hasta 5000,00 dólares americanos. Con un garante.

- **Microcrédito Crediágil**

Conocemos las principales necesidades, para eso los microcréditos que ofrecemos en la cooperativa, son dirigidos para las pequeñas actividades o pequeños negocios, entregados en el lugar de su negocio hasta 5000,00 dólares sin encaje y entregados oportunamente.

- **Capital Emprendedor**

La cooperativa CACHA Ltda., impulsa su emprendimiento con una pequeña idea de surgir en su economía haremos grandes cosas.

Acerque con una propuesta de su actividad a emprender a la cooperativa y participa en la planificación de su sueño, el mismo que será financiado hasta el 80% de la inversión de su propuesta. Con un monto máximo de 10000,00 dólares.

2.3.7.3. Servicios

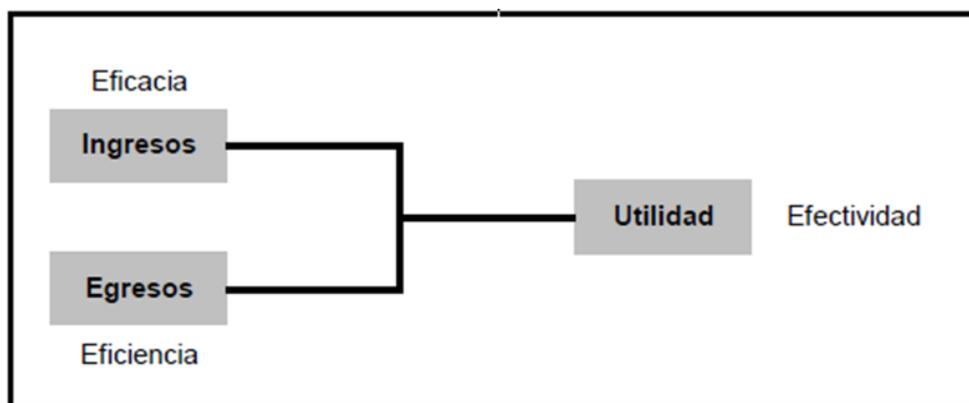
- **Alianzas Cacha-Switch ORM-Pago Ágil Ecuador**

En la cooperativa CACHA Ltda., valoramos su tiempo, a través de débitos de su cuenta o directamente en nuestras ventanillas, puedes realizar todas las actividades financieras como: Recaudaciones – Pagos – Giros Bancarios, en todas nuestras oficinas los siguientes servicios:

La Energía Eléctrica, Agua Potable, Consumo Telefónico, Aportes del IESS, Declaraciones del SRI, Matriculación Vehicular, Transferencia de Dominio, Yambal, Avon, TV Cable, Recargas Electrónicas, Depósitos de Banco Pichincha hasta 500,00 dólares por depositante y Produbanco hasta 2000 dólares otros.

Para solicitar el débito automático, tienes que acercarte a nuestras agencias y presentar su solicitud y autorización expresa.

CUADRO N° 1 EFICIENCIA Y EFICACIA



Fuente: (Pereira, 2009)

La combinación entre eficiencia y eficacia da como resultado la efectividad, fusionando objetivos con medios para lograrlo. (Pereira, 2009)

UNIDAD II

2.4. GASTO OPERATIVO

2.4.1. Definición de Gasto

Cuando surge un gasto se produce una doble circulación económica: de un lado sale dinero, y, como contrapartida, se recibe en su momento algo real, una contraprestación en bienes y servicios que colaborarán en el proceso productivo.

Los gastos se identifican con la corriente real de las operaciones de consumo de bienes y servicios, en las que incurre una empresa para poder llevar a cabo su actividad de explotación y actuaciones extraordinarias. (Aptiva, 2013).

La diferencia es que los gastos se generan por el desembolso de dinero adicional que hay que realizar, ya sea para adquirir o vender algún producto; pero estos valores no son recuperados posteriormente.

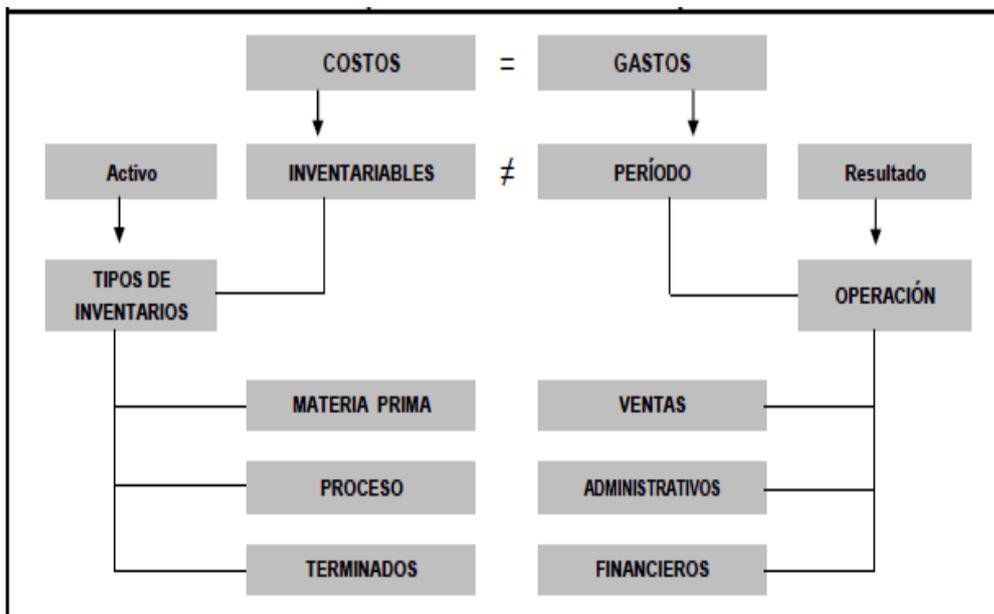
Costos

Es el rubro, egreso que se sacrifica para lograr un objetivo específico. También se mide como el importe monetario que se debe pagar para adquirir, transformar bienes y servicios.

También denominados costo de un producto o elementos del producto, son los costos utilizados en la transformación de un producto en una empresa industrial. (Pereira, 2009)

Diferenciación entre costo y gasto

CUADRO N° 2 DIFERENCIA ENTRE COSTO Y GASTO



Fuente: (Pereira, 2009)

Eficacia

La medida en que una meta, un propósito u objetivo se alcanza. Está relacionada con los ingresos de la compañía, ya que todas o por lo menos la gran mayoría son constituidas para generar riqueza. (Pereira, 2009)

Eficiencia

La medida en que los insumos son utilizados en relación con un nivel dado de producción. Cuanto menor sea el insumo (tiempo, materia prima, etc.) utilizado para producir un producto dado, tanto más eficiente será la operación. En otras palabras, está relacionada con los costos de los insumos utilizados en la elaboración de un producto. (Pereira, 2009)

2.4.2. Clasificación del Gasto

Hay diferentes formas de clasificar a los gastos, pero la principal clasificación a los gastos en los siguientes:

- Gasto operativo
- Gasto de Venta
- Gasto Financiero y
- Otros Gastos

2.4.3. Gasto Operativo

Se llama Gastos operacionales al dinero que una empresa o una organización debe desembolsar en concepto del desarrollo de las diferentes actividades que despliega. Entre los más comunes podemos citar los siguientes: pago por el alquiler del local o la oficina en la cual está asentada, pago de salarios a sus empleados y compra de suministros.

Es decir, de alguna manera, los gastos operacionales son los que una empresa destinará para mantener en actividad su condición de empresa o en su defecto para modificar la condición de inactiva en caso que no lo esté para así poder volver a estar en óptimas condiciones de trabajo.

El Gasto Operativo en el año 2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. Fue de \$ 258.428,63; mientras que para el año 2014 los egresos realizados por los gastos operativos fueron de \$278.752,37 existiendo un aumento del 7,86%.

Los gastos operacionales se dividen en cuatro tipos: gastos administrativos (sueldos y aquellos servicios de la oficina), gastos financieros (pago por intereses, emisión de cheques), gastos hundidos (son aquellos gastos que se realizan antes del comienzo de las operaciones correspondientes a las actividades) y gastos de representación (incluyen gastos de viajes, de movilidad en los mismos, por comidas, entre otros). (Medina, 2011).

2.4.4. Cuentas del Gasto de Operación

Se originan debido a que son necesarios para el desarrollo de las actividades normales de una empresa como son: los salarios, alquiler de locales, compras de suministros y otros.

En consecuencia, el sector financiero al no realizar ninguna transformación sustancial en la elaboración de los productos financieros, debido a que trabaja con dinero; se puede observar que en el catálogo único de cuentas emitida por la Superintendencia de bancos y seguros no tiene el grupo de costos, apareciendo únicamente el grupo de gastos y tenemos los siguientes subgrupos de cuentas:

2.4.4.1. Gasto de Personal

Las erogaciones que tuvo la Cooperativa Cacha Ltda. en este grupo de cuentas fueron para el año 2013 fue de \$ 137.290,16 y para el año 2014 fue de \$ 148.232,41 existiendo un aumento de un año a otro. En este grupo de cuentas estas las erogaciones que se realizan en gastos como las Remuneraciones al personal, los beneficios sociales como el décimo tercer remuneración y décimo cuarta remuneración, liquidaciones, Aportes al IESS, Bonificaciones, uniformes, otros gastos de personal.

Así mismo se encuentran erogaciones realizadas en capacitación al personal, Refrigerios, Gastos de transporte, viáticos al personal, agasajo navideño. La cuidadosa distribución es primordial para la estimación del costo real por cada funcionario. (Arízaga & Cabrera, 2011).

2.4.4.2. Honorarios

En este Grupo de cuentas se registra las dietas y gastos de los directivos de la cooperativa es decir a los miembros del consejo de administración y a los miembros del consejo de vigilancia que tiene como representantes en la cooperativa Cacha Ltda., así también se registra la movilización del consejo de administración y vigilancia, los refrigerios para las sesiones y los honorarios profesionales que se cancela a los miembros del consejo de administración como del consejo de vigilancia que por su función no tienen relación de dependencia con la entidad; el pago de los valores que éstos perciben debe estar debidamente reglamentado o autorizado por el órgano competente.

Dentro de este subgrupo se tuvo una erogación de \$ 6.395,67 para el año 2013 y de \$ 6.907,32 para el año 2014 existiendo un leve incremento en el rubro esto puede deberse a que cada año existe un incremento por ley en las remuneraciones del personal que conforma la cooperativa Cacha Ltda.

2.4.4.3. Servicios varios

En este grupo de cuentas se registra los gastos incurridos por la entidad en el subgrupo de movilización, embalaje y fletes dentro de este subgrupo tenemos cuentas como Combustibles, Fletes y Embalajes, Movilización Cobranzas, Servicio de Guardianía y los que se realizan por publicidad y propaganda.

Dentro del subgrupo de servicios básicos tenemos cuentas o erogaciones como Agua, energía eléctrica, Correo, internet, teléfono fijo y móvil arriendo, adecuaciones, Honorarios profesionales en auditoría, y otros servicios como central de riesgos, movilizaciones varias, gastos bancarios y capacitación personal.

Dentro del Grupo de otros servicios tenemos erogaciones para el año 2013 de \$ 61.879,01 y para el año 2014 fue de 66.826,80 existiendo un crecimiento.

2.4.4.4. Impuestos Contribuciones y Multas

Registra los pagos y provisiones realizadas por concepto de impuestos fiscales, diferentes del impuesto a la renta, municipales, así como multas y otras sanciones impuestas por la autoridad bancaria, fiscal, municipal u otras.

Las erogaciones que se realizaron dentro de este grupo para el año 2013 fueron de \$ 6.852,58 y para el año 2014 fue de 7388,02 existiendo un ligero crecimiento en sus valores de un año a otro

2.4.4.5. Depreciaciones

Dentro de este sub grupo se registra el desgaste o la pérdida de valor estimado por el uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes de la institución.

Los valores de la depreciación de los activos fijos que posee la cooperativa son los muebles y equipos de oficina, enseres de oficina, equipos de computación y unidades de transporte.

Para el año 2013 se tuvo un valor de \$12.891,43 y para el año 2014 fue de 13.724,08 existiendo un crecimiento ya que se adquirió nuevos activos fijos.

2.4.4.6. Amortizaciones

Registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados de la institución cada mes, está integrada por las subcuentas: Estudios, Programas de Computación, gastos de adecuación.

En este subgrupo se tiene valores para el año 2013 de \$ 6.947,33 y para el año 2014 fue de \$ 7.429,12 ya que se adquirieron nuevos paquetes informáticos para el uso de la cooperativa Cacha Ltda.

2.4.4.7. Otros gastos

Registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, tales como Suministros diversos, donaciones, Mantenimiento y reparaciones y otras que pueden estar gastos como Agasajo navideño, agasajo a socios, suscripciones y afiliaciones, Ayuda social, matriculación de la moto, Gastos varios y gastos deducibles.

En este subgrupo se tuvo gastos por \$ 26.172,40 y para el año 2014 se tuvo erogaciones por un valor de \$ 28.244,61 existiendo un crecimiento en este valor de gastos.

2.4.5. Gastos Financieros

Son los gastos que reflejan el costo de capital o el costo que representa para la empresa financiarse con terceros. Son el costo de los pasivos, es decir de las deudas que tiene la institución. En el sector financiero se asigna al pago de interés de la tasa pasiva que paga la cooperativa en los depósitos de ahorro, depósitos corrientes y plazo fijo. Esto con la finalidad de captar fondos.

En Gastos Financieros también se registra el costo por diferencial cambiario de las deudas que son en moneda extranjera, cuando esos tipos de cambio suben y hay pérdidas.

2.4.6. Otros Gastos y Perdidas

Constituyen las pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios o por circunstancias especiales que, siendo propias de la actividad, han influido en los activos de la entidad.

Registra las pérdidas generadas en los intereses y comisiones de operaciones activas de crédito e inversiones devengados y reconocidos como ingresos en ejercicios anteriores y que pasan a situación de vencidos en el presente ejercicio. Está integrada por las subcuentas: intereses y comisiones devengadas en ejercicios anteriores y otros.

2.4.7. Impuestos y participación

En este sub grupo se se registra los egresos realizados en la participación de los empleados del 15% de la cooperativa Cacha Ltda. el impuesto a la renta y otras aportaciones. La Participación a empleados es del 15% de las utilidades líquidas. Este porcentaje se distribuirá así:

El diez por ciento (10%) se dividirá para los empleados de la entidad, sin consideración a las remuneraciones recibidas por cada uno de ellos durante el año correspondiente al reparto y será entregado directamente al empleado. El cinco por ciento (5%) restante será entregado directamente a los empleados de la empresa, en proporción a sus cargas familiares, entendiéndose por éstas al cónyuge, los hijos menores de dieciocho años y los hijos minusválidos de cualquier edad.

Para el año 2013 se tuvo una erogación de \$ 6.370,80 mientras que para el año 2014 fue de \$ 6.969,29 existiendo un crecimiento ya que se obtuvo mayores ingresos por la actividad propia de la Cooperativa.

2.4.8. Gastos de Venta

Son las erogaciones de dinero que están directamente relacionadas con la operación de ventas. Como ejemplo se citan: fletes (carros blindados), sueldos (asesores de crédito, cajeros) publicidad y Comisiones de vendedores. En el caso de la Cooperativa Cacha Ltda. no existe este rubro ya que no es una entidad comercializadora de comprar y vender un bien es más una organización social en cargada de vender productos y servicios financieros.

2.4.9. Estructura de Gastos

Los gastos de estructura, o indirectos, son aquellos que un establecimiento tiene sin importar qué actividades realiza, o en qué superficies se realizan. Aunque se decida sembrar más o menos hectáreas o engordar más o menos cabezas de ganado, esos gastos de estructura habrá que pagarlos, ya que se originan mayoritariamente por el mero hecho de mantener el establecimiento en condiciones de producir y con los impuestos al día.

Al no estar vinculados con la producción, el nivel de estos gastos no pasa por el nivel tecnológico ni las condiciones en las que se produce, sino más bien por la forma más o menos eficiente en que está organizado un establecimiento y la forma de administrarlo. Es decir que los gastos de estructura son, por lo menos en parte, controlables. Por supuesto, para controlarlos hace falta, primero, conocerlos. (Romero, 2011)

Se pueden reconocer gastos de estructura particularmente altos y otros particularmente bajos en dos extremos, pero no existe un determinado nivel que es el nivel de gastos de estructura por excelencia, aunque es posible hacer comparaciones con otros establecimientos, y usar ciertos valores como orientativos para saber dónde estamos parados. Sin embargo, es fundamental recordar que cada establecimiento tendrá sus propios gastos de estructura, más allá de cualquier comparación con cualquier otro establecimiento.

Ello porque cada establecimiento está organizado y administrado a su manera, y porque la forma de contabilizar ciertos gastos no es la misma para todos.

Dentro de los gastos de administración, los honorarios del administrador son el componente mayor en todos los casos, mientras que dentro de los gastos del campo el encargado suele tener el porcentaje mayor, aunque en algunos casos la conservación de mejoras es el rubro de más peso.

En un planteo productivo menos complejo puede redundar en gastos de estructura menores. Esto no invalida la definición de los gastos de estructura como independientes de las actividades que se realizan, ya que el planteo productivo suele ser función de la ubicación geográfica (que determina los suelos, el clima y los mercados con los que se produce), más allá de las decisiones empresariales que se tomen.

UNIDAD III

2.5. RENTABILIDAD

2.5.1. Definición de Rentabilidad

En sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas. (Sanchez Ballesta, 2002)

El concepto más generalmente utilizado de *tasa de rentabilidad* se refiere a la relación entre los Resultados o *Beneficios* obtenidos en un periodo (usualmente un año), y los *Capitales (o recursos) Propios* de la empresa durante ese periodo. (Verges, 2011)

2.5.2. La Rentabilidad en el Análisis Contable

La rentabilidad en el Análisis contable representa la buena fe de realizar una inversión segura o tomar una decisión más eficiente al momento de realizar la gestión en una institución y conocer las utilidades o ganancias en un determinado periodo de tiempo.

2.5.3. El Nivel de Rentabilidad y su Relación con la Gestión

El umbral de la rentabilidad puede utilizarse como instrumento de la gestión empresarial, al permitirnos establecer las relaciones existentes entre los beneficios, las ventas y las cargas de estructura, de esta manera permite tomar decisiones más acertadas en la gestión y conocer si la gestión se realiza de manera adecuada o inadecuada

2.5.4. Tipos De Rentabilidad

Existen diferentes tipos de rentabilidad o índices de rentabilidad entre los principales tenemos:

- Rentabilidad Económica
- Rentabilidad Financiera
- Rentabilidad Operacional.

2.5.5. Rentabilidad Económica

La rentabilidad económica tiene por objetivo medir la eficiencia de la empresa en la utilización de sus inversiones. (Segura, 1994)

2.5.6. Rentabilidad Financiera

La doctrina del análisis contable guarda una notable uniformidad a la hora de definir la rentabilidad financiera, generalmente aceptada como un indicador de la capacidad de la empresa para crear riqueza a favor de sus accionistas. (Segura, 1994)

2.5.7. Los Estados Financieros como fuente para el análisis de la Rentabilidad

El análisis de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales, se basa en un diagnóstico de la situación financiera mediante la aplicación de los métodos y las técnicas de análisis e interpretación de los estados financieros, deduciendo un conjunto de medidas y relaciones propias y útiles en la toma de decisiones gerenciales.

En consecuencia, la función esencial del análisis de los estados financieros, es convertir los datos en información útil, razón por la cual debe ser básicamente decisional. Se trata de un proceso de reflexión con el fin de evaluar la situación financiera actual, debido a la importancia que reviste evaluar objetivamente el trabajo de la organización hacia la actividad económica que tiene incidencia significativa en el logro de la eficiencia y eficacia empresarial. (Armenteros & Paez, 2012)

2.5.8. Indicadores De Rentabilidad

2.5.8.1. Concepto

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 (Torres, 2008).

2.5.8.2. Clasificación de los Indicadores de Rentabilidad

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucro sirven para medir la efectividad de la administración de la organización para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total). (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2008)

2.5.8.2.1. Rentabilidad o rendimiento del Patrimonio (ROA)

Esta razón muestra la capacidad que tiene la cooperativa del resultado del ejercicio frente al patrimonio que consta el capital y las reservas.

$$\text{Rentabilidad ROA} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

$$\text{Rentabilidad ROA 2013} = \frac{10.473,15}{132.854,32} * 100$$

$$\text{Rentabilidad ROA 2013} = 7,88\%$$

$$\text{Rentabilidad ROA 2014} = \frac{36.089,74}{167.316,10} * 100$$

$$\text{Rentabilidad ROA 2014} = 21,57\%$$

La Rentabilidad en el 2013 fue del 7,88% mientras que para el año 2014 fue de 21,57% lo que significa un crecimiento importante

En algunos casos este indicador puede ser negativo debido a que, para obtener las utilidades netas, las utilidades del ejercicio se ven afectadas por la conciliación tributaria, en la cual, si existe un monto muy alto de gastos no deducibles, el impuesto a la renta tendrá un valor elevado, el mismo que, al sumarse con la participación de trabajadores puede ser incluso superior a la utilidad del ejercicio. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2008)

2.5.8.2.2. Rentabilidad del Activo Total (ROE)

Este índice permite conocer la rentabilidad de de los activos frente a la utilidad, en otras palabras, como la cooperativa utiliza los fondos de inversión para generar ganancias

$$\text{Rentabilidad ROE} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Activos Totales}} * 100$$

$$\text{Rentabilidad ROE 2013} = \frac{10.473,15}{1.148.125,83} * 100$$

$$\text{Rentabilidad ROE 2013} = 0,91\%$$

$$\text{Rentabilidad ROE 2014} = \frac{36.089,74}{1.271.648,97} * 100$$

$$\text{Rentabilidad ROE 2014} = 2,84\%$$

Para el año 2013 el 0,91% es el rendimiento generado por el total de los Activos, mientras que para el año 2014 el 2,84% representa el rendimiento generado por la cooperativa Cacha Ltda. Del total de activos que tiene la institución, existiendo un crecimiento significativo.

2.5.8.2.3. Rentabilidad Financiera.

La rentabilidad Financiera mide los ingresos generados por la cooperativa en relación con los Activos y debe de responder con un rendimiento mayor a las tasas de mercado o indirectamente recibe otro tipo de beneficios que compensan su frágil o menor rentabilidad patrimonial.

De esta forma, la rentabilidad financiera se constituye en un indicador sumamente importante, pues mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa.

Refleja, además, las expectativas de los accionistas o socios, que suelen estar representadas por el denominado costo de oportunidad, que indica la rentabilidad que dejan de percibir en lugar de optar por otras alternativas de inversiones de riesgo.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activo}} * 100$$

$$\text{Rentabilidad Financiera 2013} = \frac{342.981,90}{1.148.125,83} * 100$$

$$\text{Rentabilidad Financiera 2013} = 29,87\%$$

$$\text{Rentabilidad Financiera 2014} = \frac{393.218,22}{1.271.648,97} * 100$$

$$\text{Rentabilidad Financiera 2014} = 30,92\%$$

La rentabilidad Financiera para el año 2013 fue el total de los activos generan el 29,87% de los ingresos, mientras que para el año 2014 del total de activos se genera un 30,92% de los ingresos.

Debido a que este índice utiliza el valor de la utilidad neta, pueden registrarse valores negativos por la misma razón que se explicó en el caso de la rentabilidad neta del activo. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2008).

UNIDAD IV

2.6. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

2.6.1. Análisis Horizontal

El análisis horizontal realiza un análisis o una comparación de un año con respecto a otro, permite determinar el comportamiento o la variación que ha tenido un valor de una cuenta en un año base con respecto a otro año.

Para este análisis se lo ha efectuado con las cuentas principales como se muestra en el cuadro siguiente:

CUADRO N° 3 Análisis Horizontal Balance de Situación General

COOPERATIVA CACHA LTDA.					
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL CONSOLIDADO					
COD	CUENTAS	2013	2014	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVO	1.149.536,37	1.271.648,97	122.112,60	10,62%
11	FONDOS DISPONIBLES	67.213,37	73.934,71	6.721,34	10,00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	967.663,40	1.074.106,37	106.442,97	11,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	27.191,86	31.270,64	4.078,78	15,00%
18	ACTIVOS FIJOS	57.846,39	60.738,71	2.892,32	5,00%
19	OTROS ACTIVOS	29.621,35	31.598,54	1.977,19	6,67%
2	PASIVOS	1.015.271,51	1.104.332,87	89.061,36	8,77%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	950.449,26	1.045.494,19	95.044,93	10,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	26.494,88	29.939,21	3.444,33	13,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38.327,37	28.899,47	-9.427,90	-24,60%
3	PATRIMONIO	132.854,32	167.316,10	34.461,78	25,94%
31	CAPITAL SOCIAL	86.487,60	90.811,98	4.324,38	5,00%
33	RESERVAS	46.366,72	76.504,12	30.137,40	65,00%
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.148.125,83	1.271.648,97	123.523,14	10,76%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.

Elaborado por. Zoila Yumbo

Activos.- las cuentas que mayor crecimiento dentro del Grupo de Activo son las de cuentas por cobrar que se incrementaron en un valor de 4.078,78 Dólares comparado el año 2014 con el año 2013 que representa un 15% de crecimiento, seguido por la cartera

de crédito que creció de un año a otro en 106442,96 es decir se dio más créditos en el año 2014 con respecto al año 2013 representa un 11 % de crecimiento.

En tercer lugar, se tiene los fondos disponibles que creció un 10% que representa un valor de \$ 6721,34, luego tenemos al Grupo de Otros activos que crecieron en un 6,67% que representa a un valor de 1977,19 y por último los activos fijos crecieron en un 5% con un valor de 2892,32.

Pasivos.- Las cuentas que tuvieron un mayor crecimiento son las cuentas por pagar que crecieron un 13% que corresponde al valor de \$ 3.444,33 este crecimiento se debe a que se incrementaron los depósitos a la vista e inversiones de los socios de la cooperativa, en cambio las obligaciones financieras decrecieron en un -24,60% que representa un valor de \$ 9.427,90 esto se debe a que se pagaron deudas a las instituciones financieras que tiene la cooperativa y no se ha realizado nuevos préstamos.

Patrimonio.- el total de patrimonio tiene un incremento del 25,94% mientras que la cuenta de reservas tuvo un incremento sustancial de 65% esto se debe a que la mayoría del excedente mantenido en el año 2014 se lo declaro como reserva legal.

CUADRO N° 4 Análisis Horizontal Balance de Situación General

COOPERATIVA CACHA LTDA.					
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO					
COD	CUENTAS	2013	2014	Variación Absoluta	Variación Relativa
5	INGRESOS	342.981,90	393.218,22	50.236,32	14,65%
51	INTERESES Y DESCUENTOS	289.506,92	332.932,96	43.426,04	15,00%
52	COMISIONES GANADAS	30.603,42	34.581,86	3.978,44	13,00%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	18.156,16	20.516,46	2.360,30	13,00%
56	OTROS INGRESOS	4.715,40	5.186,94	471,54	10,00%
4	GASTOS	332.508,75	357.128,48	24.619,73	7,40%
41	INTERESES CAUSADOS	57.308,46	60.173,88	2.865,42	5,00%
44	PROVISIONES	10.400,86	11.232,93	832,07	8,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	258.428,63	278.752,37	20.323,74	7,86%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN	6.370,80	6.969,29	598,49	9,39%
	EXCEDENTE DEL PROGRAMA	10.473,15	36.089,74	25.616,59	244,59%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.

Elaborado por. Zoila Yumbo

Ingresos.- En el grupo de ingresos la mayor cuenta que ha sufrido un incremento es la de intereses y descuentos con un 15% es debido a que se incrementó los ingresos por interese ganados en los créditos a los socios de la cooperativa, seguido por la cuenta comisiones ganadas e ingresos por servicios con un 13% y por ultimo tenemos a la cuenta de otros ingresos con un 10%.

Gastos. - dentro del grupo de gastos la que mayor incremento ha tenido es la cuenta de Impuestos y participación en un 9,39% esto se debe que se obtuvo mayores ingresos se pagó más impuestos, seguido por las provisiones como se obtuvo mayores depósitos de los clientes se tuvo que realizar mayor provisión.

2.6.2. Análisis Vertical

El análisis con el método vertical se lo realiza tomando como base el total del Grupo de cuentas y se ve cual es el porcentaje que cada cuenta tiene con respecto al total del grupo.

CUADRO N° 5 Análisis Vertical Balance de Situación General

COOPERATIVA CACHA LTDA					
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL CONSOLIDADO					
COD	CUENTAS	2013		2014	
1	ACTIVO	1.149.536,37	100,00%	1.271.648,97	100,00%
11	FONDOS DISPONIBLES	67.213,37	5,85%	73.934,71	5,81%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	967.663,40	84,18%	1.074.106,37	84,47%
16	CUENTAS POR COBRAR	27.191,86	2,37%	31.270,64	2,46%
18	ACTIVOS FIJOS	57.846,39	5,03%	60.738,71	4,78%
19	OTROS ACTIVOS	29.621,35	2,58%	31.598,54	2,48%
2	PASIVOS	1.015.271,51	100,00%	1.104.332,87	100,00%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	950.449,26	93,62%	1.045.494,19	94,67%
25	CUENTAS POR PAGAR	26.494,88	2,61%	29.939,21	2,71%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38.327,37	3,78%	28.899,47	2,62%
3	PATRIMONIO	132.854,32	100,00%	167.316,10	100,00%
31	CAPITAL SOCIAL	86.487,60	65,10%	90.811,98	54,28%
33	RESERVAS	46.366,72	34,90%	76.504,12	45,72%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		1.148.125,83		1.271.648,97	

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.

Elaborado por: Zoila Yumbo

Activo.- La cartera de créditos representa el 84,18% para el 2013 mientras que para el año 2014 representa el 84,47% lo cual significa un crecimiento del número de créditos a los socios, seguido por los fondos disponibles que representan el 5,85% para el año 2013 y el 5,81% para el 2014 lo que significa que ha existido una disminución de los valores de esta cuenta, este dinero tal vez se está utilizando para dar nuevos créditos y es bueno no tener mucho dinero en el disponible porque significa que se le está haciendo trabajar a ese dinero.

Pasivo. - Las obligaciones con el público representan los valores más altos teniendo para el año 2013 el 93,62% mientras que para el año 2014 representa el 94,67% lo que significa que se ha incrementado los socios o las inversiones de los mismos. Seguido por las cuentas por pagar a terceros que representa el 3,78 para el año 2013 mientras que para el año 2014 representa el 2,62% existiendo una disminución comparado los dos años de análisis.

Patrimonio. - el capital social representa el 65,10% para el año 2013 mientras que hay una disminución para el año 2014 del 54,28%

CUADRO N° 6 Análisis Vertical Balance de Pérdidas y Ganancias

COOPERATIVA CACHA LTDA					
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO					
COD	CUENTAS	2013		2014	
5	INGRESOS	342.981,90	100,00%	393.218,22	100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS	289.506,92	84,41%	332.932,96	84,67%
52	COMISIONES GANADAS	30.603,42	8,92%	34.581,86	8,79%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	18.156,16	5,29%	20.516,46	5,22%
56	OTROS INGRESOS	4.715,40	1,37%	5.186,94	1,32%
4	GASTOS	332.508,75	100,00%	357.128,48	100,00%
41	INTERESES CAUSADOS	57.308,46	17,24%	60.173,88	16,85%
44	PROVISIONES	10.400,86	3,13%	11.232,93	3,15%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	258.428,63	77,72%	278.752,37	78,05%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN	6.370,80	1,92%	6.969,29	1,95%
	EXCEDENTE DEL PROGRAMA	10.473,15		36.089,74	

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.

Elaborado por: Zoila Yumbo

Del total de ingresos la cuenta que representa el mayor porcentaje son los intereses y descuentos que representan para el año 2013 el 84,41 mientras que para el año 2014 es de 84,67% existiendo un ligero incremento debido a que se ha tenido mayores créditos a los socios de la cooperativa, seguido por las comisiones ganadas teniendo un 8,92% en el año 2013 mientras que su valor desciende no tan significativo del 8,79%.

En lo que respecta al grupo de Gastos o Egresos la cuenta de Gastos operativos con sus subcuentas representan el mayor porcentaje con un 77,72% para el año 2013 habiendo un crecimiento para el año 2014 del 78,05% incremento que puede ser consecuencia del aumento en el gasto de nómina, publicidad, etc. Seguidos por los intereses causados para el año 2013 representa el 17,24% mientras que para el año 2014 representa el 16,85% existiendo una disminución esto se debe ya que se ha pagado menos interés a los socios por su dinero que tienen en la cooperativa.

2.6.3. Indicadores Financieros.

Los Índices o Indicadores financieros para las cooperativas de Ahorro y crédito son los siguientes:

- Índice de Morosidad.
- Índice de Liquidez e
- Índice de rentabilidad

2.6.3.1. Índice de Morosidad.

El índice o indicador de morosidad es un indicador de medida de riesgo de la cartera crediticia, la fórmula para el cálculo es la siguiente:

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Total de Créditos vencidos}}{\text{Total de Créditos entregados}} * 100$$

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{50.643,69}{1.054.852,77} * 100$$

$$\text{Índice de Morosidad} = 4,80\%$$

La meta o índice a nivel de las cooperativas es del 5% máximo la cooperativa Cacha Obtuvo el valor de 4,80% lo que significa que estamos bajo la media que establece la superintendencia de Bancos y seguros

2.6.3.2.Índice de Liquidez

El índice o indicador de liquidez mide la capacidad de pago que tiene la cooperativa Cacha Ltda. Para enfrentar las obligaciones contraídas a corto plazo la fórmula para su cálculo es la siguiente:

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{1.179.311,72}{1.075.433,40}$$

$$\text{Índice de Liquidez} = 1,097$$

La cooperativa Cacha Ltda. Dispone de 1,097, en otras palabras, por cada Dólar que debe la cooperativa o debe a terceros a corto plazo la misma tiene \$1,097 para cancelar dichos pagos, mientras su valor del índice es más alto mayor y más rápido es la capacidad de pago que tiene la cooperativa con terceros a corto plazo

2.6.3.3.Índice de Rentabilidad.

Este índice tiene dos indicadores principales que son:

Rentabilidad sobre operaciones (Créditos)

Este índice proporciona la relación de la utilidad Neta sobre el total de créditos, para el cálculo de este índice se utiliza la siguiente formula:

$$\text{Rentabilidad sobre operaciones} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total de Créditos}} * 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre operaciones} = \frac{25.616,59}{1.054.852,77} * 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre operaciones} = 2,43\%$$

Para el año 2014 la cooperativa Cacha tiene el 2,43% de utilidad sobre el total de créditos entregados, la cooperativa Cacha Ltda. está por debajo de la media que debe tener las cooperativas en general que es del 11% se podría decir que la cantidad de créditos es alta pero la utilidad es baja comparada con la media.

Rentabilidad sobre Activo Total

Esta razón o indicador mide el porcentaje que se tiene por cada rubro que se invierte en los activos cuando genera de rendimiento en los activos totales para su cálculo se utiliza la siguiente formula o ratio:

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}} * 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{25.616,59}{1.271.648,97} * 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = 2,014\%$$

La Cooperativa Cacha Ltda. Tiene un indicador del rendimiento sobre el activo total del 2,014% su rendimiento es bajo ya que el promedio es del 11% para las cooperativas mientras más alta sea es indicador la rentabilidad será mayor en comparación con los activos totales.

2.6.3.4. Índice de Endeudamiento.

Mide la capacidad que tiene la cooperativa en función del Total de Activos y su fórmula de cálculo es:

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activos}} * 100$$

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{1.104.332,87}{1.271.648,97} * 100$$

$$\text{Índice de Endeudamiento} = 86,84\%$$

Para el año 2014 el índice de endeudamiento es del 86,84% que significa que la cooperativa puede endeudarse hasta el 86,84% del total de los activos que posee la cooperativa.

UNIDAD V

2.7. Unidad Hipotética

2.7.1. Hipótesis

La estructura del gasto operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. Incidirá en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014.

2.7.2. Variables

2.7.2.1. Variable independiente

Gasto operativo

2.7.2.2. Variable dependiente

Rentabilidad

2.7.3. Operacionalización de las Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Variable Independiente Gasto Operativo	Gasto en el que se incurre en las operaciones normales del negocio. se clasifican usualmente por sus funciones como gastos de ventas, gastos generales y gastos administrativos (Wilcox & San Miguel, 2012)	Gastos de ventas Gastos generales y Administrativos	$\text{Ratio Ventas} = \frac{\text{Beneficio Bruto}}{\text{Ventas totales}}$ $\text{Efectividad} = \frac{\text{Caja bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Técnicas: Observación Encuesta Instrumentos: Ficha de observación Guía de Encuesta
Variable Dependiente Rentabilidad	Relación entre Ingresos y Costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas (Rodriguez & Moreno, 2004)	Rentabilidad Operacional Rentabilidad Financiera Rentabilidad Económica	$RO = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos}}{\text{Ventas totales}}$ $RE = \frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Fondo Propio promedio}}$ $RI = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos}}{\text{Activo Total promedio}}$	Técnicas: Observación Encuesta Instrumentos: Ficha de observación Guía de Encuesta

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Método

El método que se utilizó en la investigación fue el inductivo porque se analizó aspectos internos de la estructura del gasto operativo de la cooperativa y la rentabilidad obtenida, partiendo de esta información de harán generalizaciones sobre el fenómeno de estudio. Los pasos que se aplicó el método inductivo son:

1. **Observación y registro de los hechos.** En esta etapa se observó los problemas y como se estructuró los gastos operativos.
2. **Análisis de lo observado.** En esta etapa se analizó los principales problemas que serán tratados mediante la encuesta.
3. **Establecimiento de definiciones claras de cada concepto obtenido.** En esta etapa se levantó las encuestas
4. **Clasificación de la información** obtenida. Se ordenó, se clasificó y se analizó la información obtenida en las encuestas y en los estados financieros
5. **Formulación de los enunciados universales inferidos del proceso de investigación que se ha realizado.** Se planteó una propuesta de solución a los problemas encontrados.

3.2. Tipo de Investigación

- Descriptiva: se detallarán las características de cada una de las variables de estudio, resaltando aquellos aspectos que las relacionan.
- Explicativa: se explicarán las causas para el incremento de los gastos operativos durante el período de estudio y cómo esta situación ha afectado el nivel de rentabilidad.

3.3. Diseño de investigación

La investigación será documental porque se requerirá de la revisión de los registros contables y estados financieros de la Cooperativa.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

La población relacionada está integrada por el Gerente y la Contadora y 13 personas que conforman el personal de la cooperativa Cacha Ltda. El total del universo son 15 personas.

3.4.2. Muestra

Por ser una población reducida, no se requerirá del cálculo de muestra. Se trabajará con todo el universo.

3.5. Técnicas e instrumentos para la Recopilación de Datos

3.5.1. Técnicas

- Observación: se revisarán los registros contables del período de estudio y los resultados presentados en los estados financieros de la Cooperativa.
- Encuesta: con la utilización de una guía de encuesta se conocerá la opinión del gerente y del personal sobre la estructura de gasto operativo y la rentabilidad obtenida

3.5.2. Instrumentos

- Ficha de observación
- Guía de encuesta

3.6. Técnicas para Procesamiento e Interpretación de Datos

- Tabulación de datos
- Elaboración de cuadros y gráficos estadísticos a través de Microsoft Excel.
- Análisis e interpretación de los resultados.

3.7. Procesamiento y Discusión de Resultados.

1.- Piensa Usted que el organigrama actual cumple con los objetivos de la cooperativa.

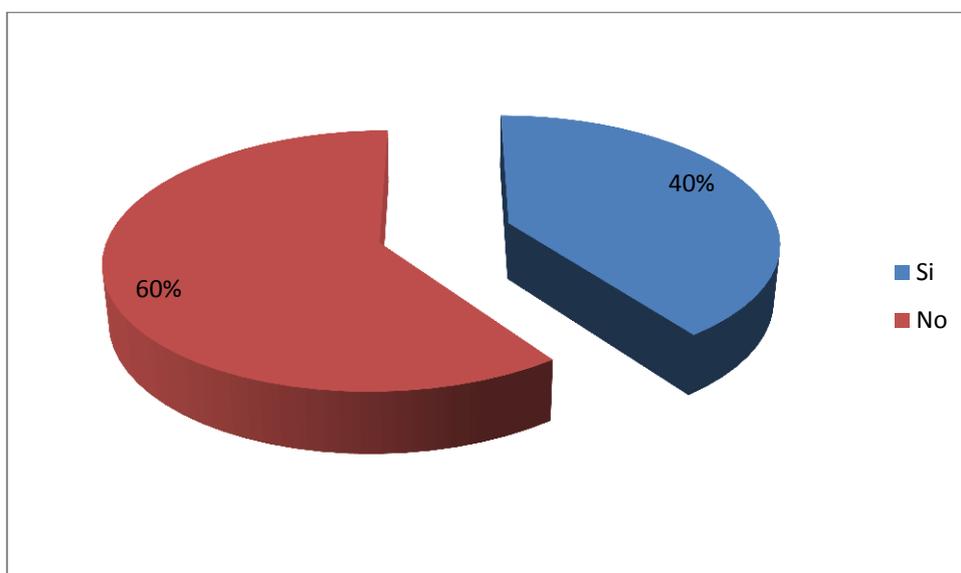
CUADRO N° 3 CUMPLE EL ORGANIGRAMA CON LOS OBJETIVOS

	Frecuencia
Si	6
No	9
Total	15

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 2 CUMPLE EL ORGANIGRAMA CON LOS OBJETIVOS



Fuente: Cuadro N° 3

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 60% de los encuestados de los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. Manifiesta que el organigrama no cumple con los objetivos de la institución tan solo el 40% de los funcionarios manifiestan que el organigrama si cumple con los objetivos institucionales. Se deduce que no hay una socialización del organigrama y de los objetivos institucionales además no se cumple con las tareas encomendadas al personal de la cooperativa.

2.- ¿Se realiza reuniones para analizar el cumplimiento de metas y objetivos?

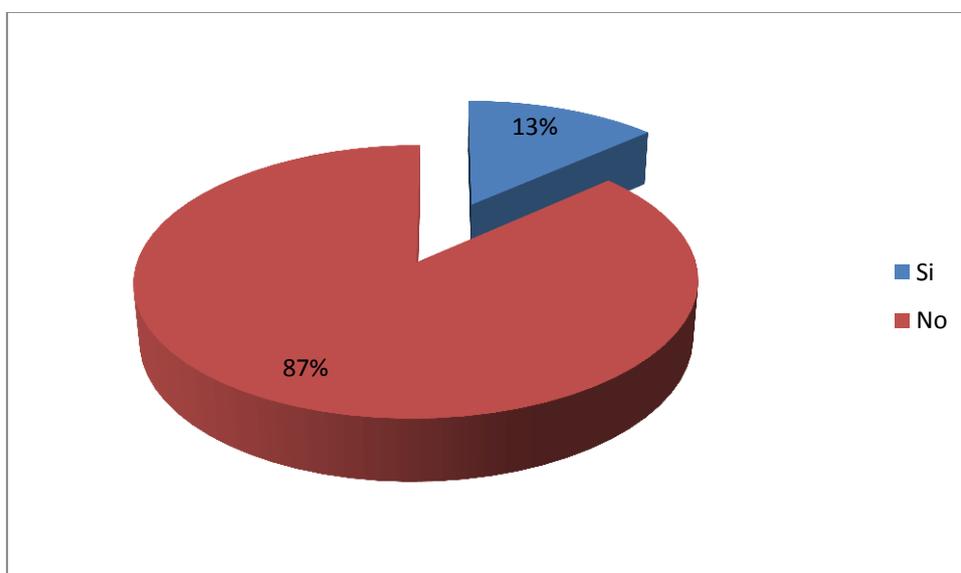
CUADRO N° 4 SE REALIZA REUNIONES

	Frecuencia
Si	2
No	13
Total	15

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 3 SE REALIZA REUNIONES



Fuente: Cuadro N° 4

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 87% de los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. Manifiesta que No se realiza reuniones para analizar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, tan solo el 13% es decir 2 funcionarios manifiestan que Si se realizan reuniones para analizar el cumplimiento de las metas y de los objetivos institucionales. Por lo tanto, no existe una armonización o trabajo en equipo para poder analizar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales

3.- ¿Existe Reglamentos internos en la cooperativa para el manejo de los gastos Operativos?

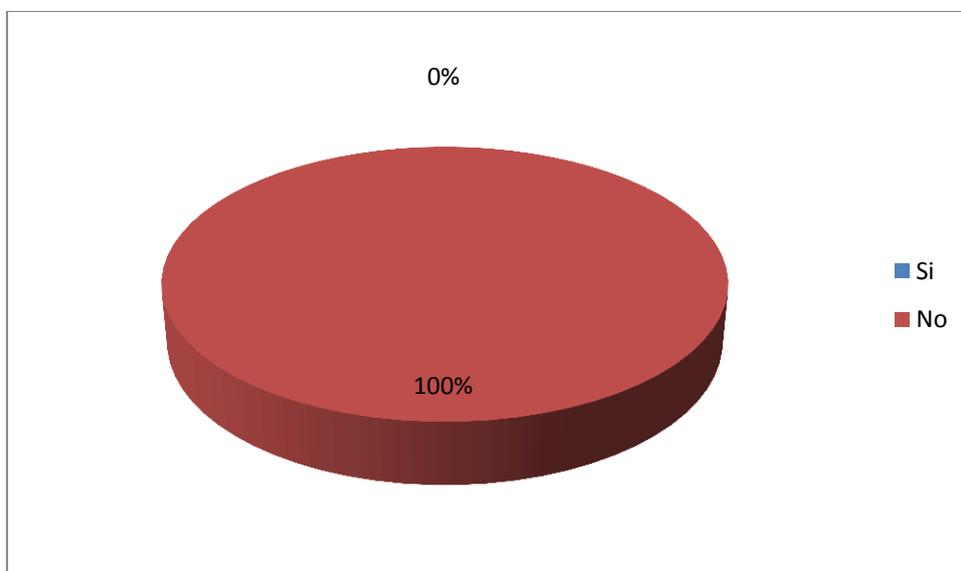
CUADRO N° 5 EXISTEN REGLAMENTOS INTERNOS

	Frecuencia
Si	0
No	15
Total	15

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 4 EXISTEN REGLAMENTOS INTERNOS



Fuente: Cuadro N° 5

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 100% de los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. Manifiesta que No existen Reglamentos Internos por lo tanto no hay maneras de realizar control de los procesos de la cooperativa. Se debería inmediatamente conformar una comisión que se encargue en la revisión y socialización de los reglamentos internos que posea la cooperativa o elaborar dichos reglamentos que sirvan para el normal funcionamiento y conocimiento de todo el personal.

4.- Califíquese Usted a los gastos operativos e que realiza la cooperativa en relación al cumplimiento de metas y objetivos

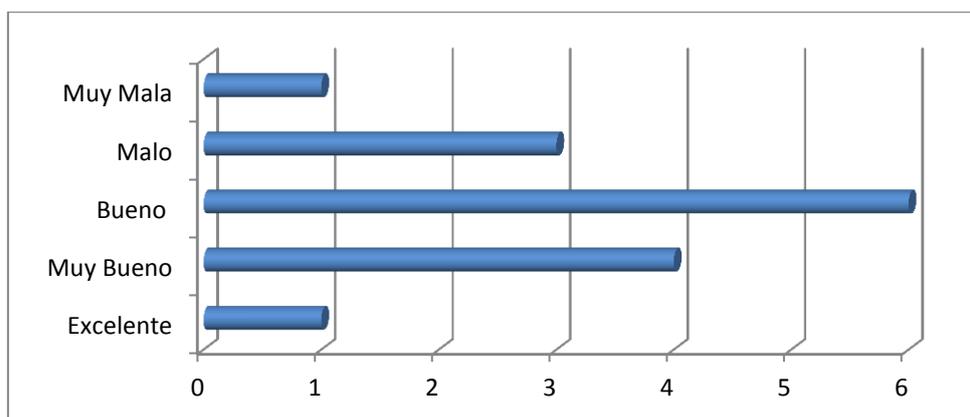
CUADRO N° 6 CALIFICACIÓN DE LOS GASTOS OPERATIVOS

	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	1	6.67%
Muy Bueno	4	26.67%
Bueno	6	40.00%
Malo	3	20.00%
Muy Mala	1	6.67%
Total	15	100.00%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 5 CALIFICACIÓN DE LOS GASTOS OPERATIVOS



Fuente: Cuadro N° 6

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 6,67% de los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. es decir una persona califican a los gastos operativos como excelentes es decir están de acuerdo que se realicen, el 26,6% de los funcionarios es decir 4 personas manifiestan que los gastos operativos son muy buenos, así mismo 6 personas que corresponden a 40% manifiestan buenos a los gastos operativos, 3 personas que corresponden al 20% califican de malo y de muy malo califican 1 persona que corresponde al 6,67%. Menos del 50% del personal de la cooperativa dicen que los gastos operativos son buenos lo que demuestra un total desconocimiento en que se realizan esos pagos por lo que se debería socializar de mejor manera cual es el destino de dichos egresos.

5.- Piensa Usted que el gasto operativo incide en la Rentabilidad de la Cooperativa

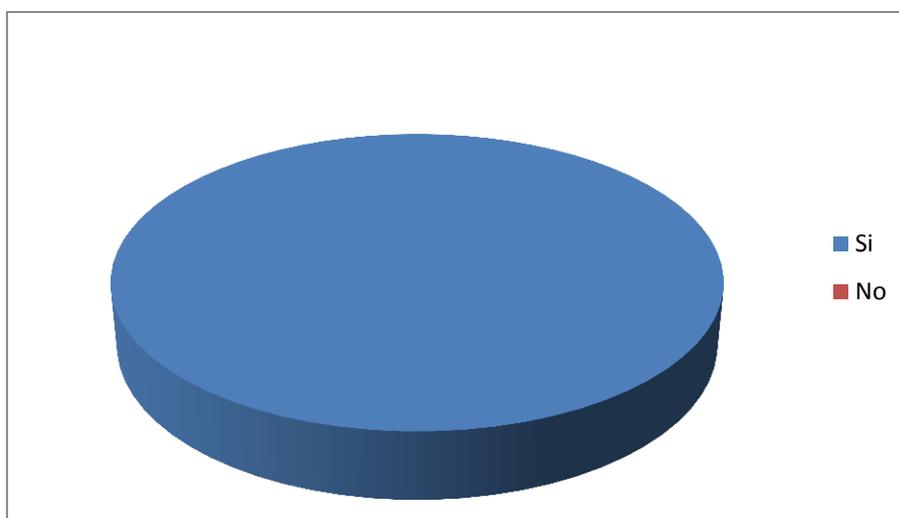
CUADRO N° 7 EL GASTO OPERATIVO INCIDE EN LA RENTABILIDAD

	Frecuencia
Si	15
No	0
Total	15

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 6 EL GASTO OPERATIVO INCIDE EN LA RENTABILIDAD



Fuente: Cuadro N° 7

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 100% de los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. es decir las 15 persona manifiestan que los gastos operativos Si inciden en la Rentabilidad de la Cooperativa. Se debería controlar y reducir los gastos operativos para tener una mejor gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.

6.- Como Califica Usted la rentabilidad de la cooperativa

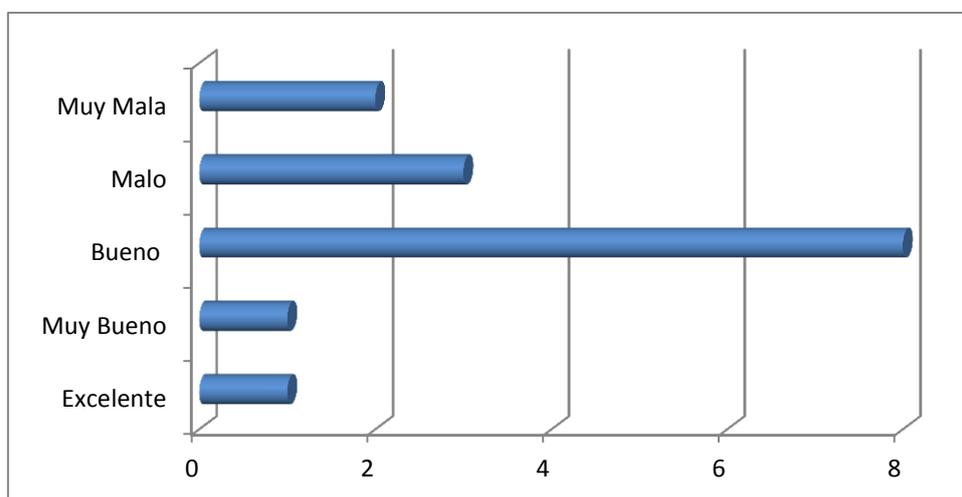
CUADRO N° 8 CALIFICACIÓN DE LA RENTABILIDAD

	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	1	6.67%
Muy Bueno	1	6.67%
Bueno	8	53.33%
Malo	3	20.00%
Muy Mala	2	13.33%
Total	15	100.00%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 7 CALIFICACIÓN DE LA RENTABILIDAD



Fuente: Cuadro N° 8

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

Tan solo 1 persona Califica a la rentabilidad Excelente y bueno es decir corresponden el 6,67% cada uno, 8 funcionarios que corresponden al 53,33% califican de buena la rentabilidad, 3 personas que corresponden al 20% califican de Malo a la Rentabilidad y 2 personas que son el 13,33% le califican de muy mala la rentabilidad de la cooperativa en otras palabras la calificación de la rentabilidad no es tan buena según la percepción de los funcionarios de la cooperativa y se debería optimizar dichos recursos.

7.- Se debería optimizar el gasto operativo de la Cooperativa

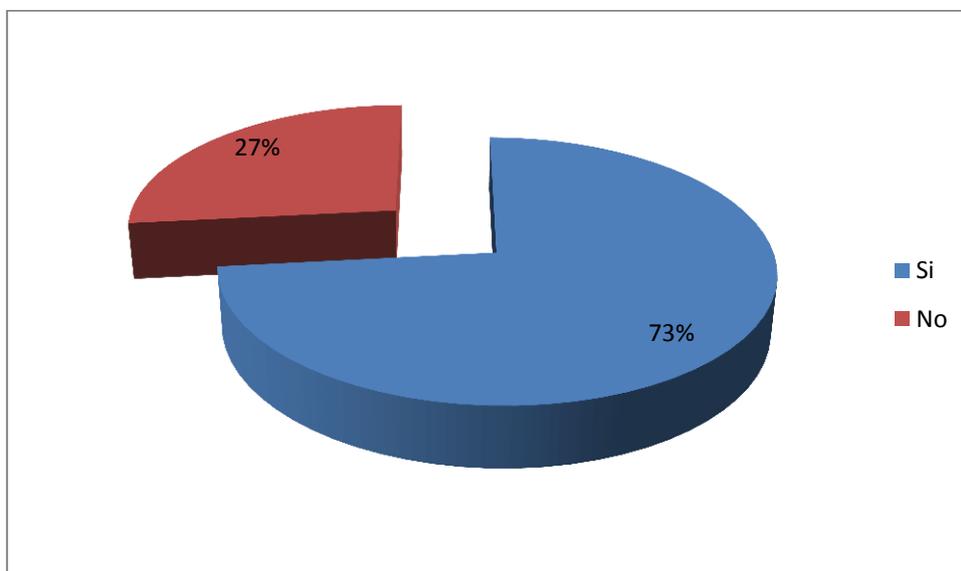
CUADRO N° 9 OPTIMIZACIÓN DEL GASTO OPERATIVO

	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	73.33%
No	4	26.67%
Total	15	100.00%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 8 OPTIMIZACIÓN DEL GASTO OPERATIVO



Fuente: Cuadro N° 9

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 73% de los funcionarios es decir 11 personas manifiestan que Si se debe optimizar el gasto Operativo en la cooperativa y el 27% de los funcionarios que corresponden a 4 personas manifiestan que no se debe de optimizar el gasto operativo en la cooperativa. Los directivos deberían tomar correctivos diseñar e implementar reglamentos para limitar los gastos operativos que realiza la cooperativa.

8.- Los gastos realizados en publicidad y promoción cumplen con los objetivos de la cooperativa

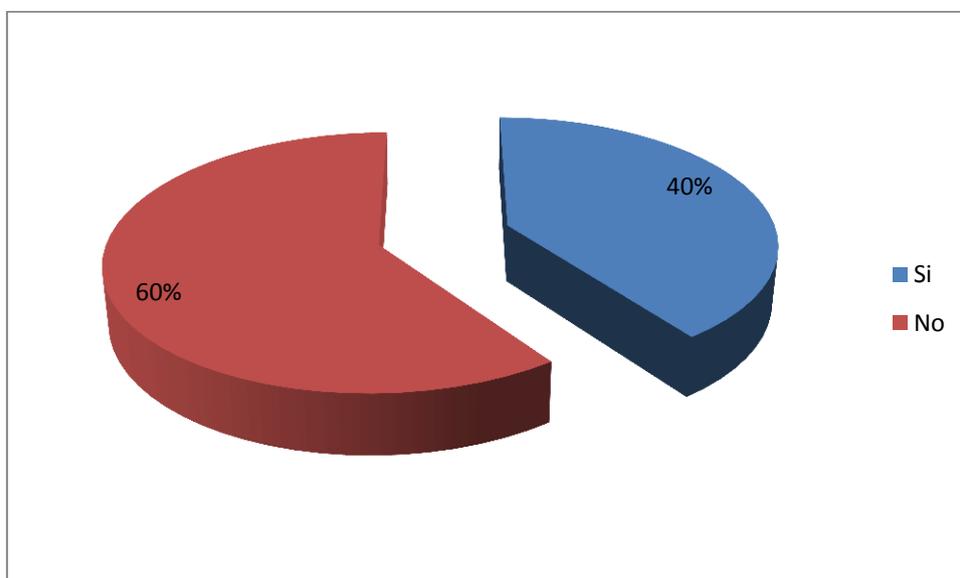
CUADRO N° 10 LOS GASTOS CUMPLEN CON LOS OBJETIVOS

	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	40.00%
No	9	60.00%
Total	15	100.00%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 9 LOS GASTOS CUMPLEN CON LOS OBJETIVOS



Fuente: Cuadro N° 10

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 60% de los funcionarios es decir 9 personas manifiestan que los gastos realizados en publicidad y promoción no cumplen con los objetivos institucionales tan solo el 40% de los funcionarios es decir 6 personas manifiestan que los gastos en publicidad y promoción si cumplen con los objetivos institucionales. En otras palabras, la percepción es que los gastos en publicidad y promoción no cumplen con los objetivos de la cooperativa o no está destinado al mercado objetivo que tiene la cooperativa.

9.- Se debería controlar los procesos que se realiza para pagar el gasto operativo de la cooperativa

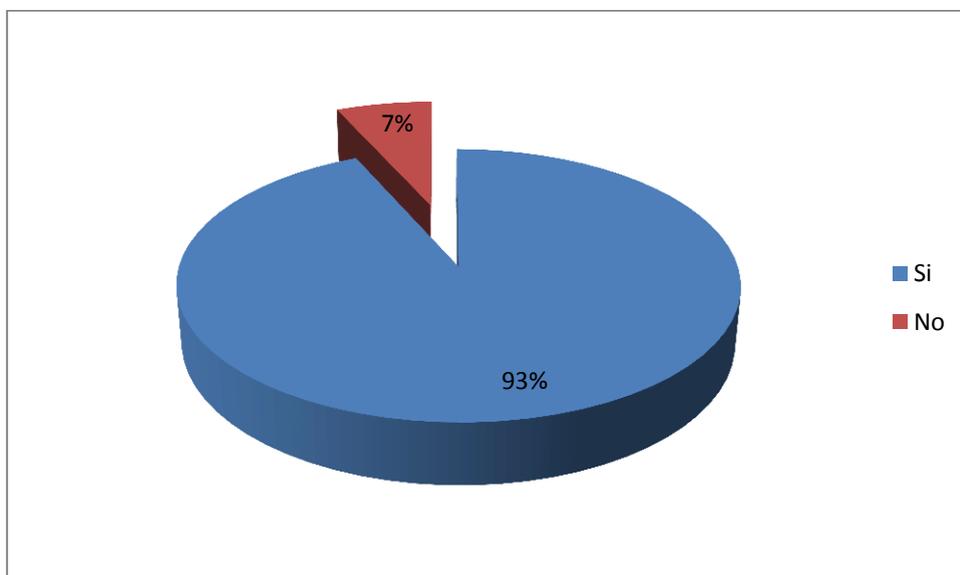
CUADRO N° 11 MEJORAR LOS PROCESOS

	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	93.33%
No	1	6.67%
Total	15	100.00%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 10 MEJORAR LOS PROCESOS



Fuente: Cuadro N° 11

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 93,33% de los funcionarios es decir 14 personas manifiestan que Si se debe controlar el proceso que se realizan para el pago de los gastos operativos y tan solo 1 persona manifiesta que no se debe controlar los procesos al realizar los pagos de los gastos operativos. Si no se realiza un control previo no solo a los procesos para el pago de los gastos operativos sino a todos los procesos que se tienen en la cooperativa existen desperdicios por este concepto y la gestión no estaría encaminada al cumplimiento de los objetivos institucionales.

10.- Piensa Usted que la toma de decisiones depende del resultado de los estados financieros

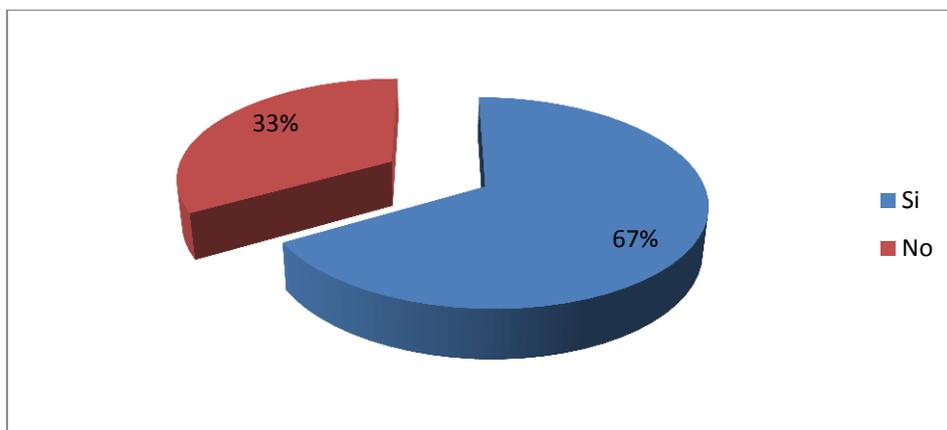
CUADRO N° 12 LA TOMA DE DECISIONES DEPENDE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	66.67%
No	5	33.33%
Total	15	100.00%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

GRÁFICO N° 13 LA TOMA DE DECISIONES DEPENDE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



Fuente: Cuadro N° 13

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis e Interpretación.

El 66,67% de los funcionarios es decir 10 personas manifiestan que la toma de decisiones Si depende del resultado de los estados Financieros, solo el 33,33% es decir 5 personas manifiestan que los resultados de los estados financieros No dependen para la toma de decisiones en otras palabras se debe tomar en cuenta los gastos que se realiza para la toma de decisiones. Los estados financieros son el reflejo de cómo se encuentra la cooperativa por lo tanto para los directivos de la cooperativa es la herramienta para la toma de decisiones.

3.8. Comprobación de la Hipótesis.

3.8.1. Hipótesis de la Investigación

La estructura del gasto operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. Incidirá en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014.

3.8.2. Análisis Cualitativo

Al no tener bien definido y controlado el gasto operativo este va a incidir directamente en la rentabilidad que espera obtener la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda. Los gastos incensarios van a ser directamente proporcionales a la rentabilidad que puede obtener la cooperativa si los gastos aumentan la rentabilidad va a disminuir.

El Gasto Operativo para el año 2013 fue de \$258.428,65 y para el año 2014 creció en un 7,68% es decir \$ 278.752,37. Mientras que la rentabilidad para el año 2013 fue de 7,88% mientras que para el año 2014 fue de 21,57% es decir si los gastos operativos crecen si van a incidir en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.

3.8.3. Análisis Cuantitativo

Para la comprobación de la hipótesis cuantitativa se utilizará el análisis descriptivo de los datos obtenidos en la encuesta realizada a los funcionarios de la cooperativa para lo cual se tomó como referencia a la pregunta N° 5 de la encuesta

CUADRO N° 14 ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LA HIPÓTESIS

Pregunta	SI	NO
5) Piensa Usted que el gasto operativo incide en la Rentabilidad de la Cooperativa	100%	0%
7) Se debería optimizar el gasto operativo de la Cooperativa	73,33%	26,67%
PROMEDIO	86,67%	13,34%

Fuente: Encuestas aplicados a los funcionarios de la Cooperativa

Elaborado por: Zoila Yumbo

Análisis a la Pregunta N°5 de la encuesta el 100% de los encuestados manifestaron el gasto Operativo Si incide en la Rentabilidad de la Cooperativa y en la pregunta N° 7 los funcionarios en un 73,33% manifiestan se debe optimizar los gastos operativos. Por lo tanto, en un promedio del 86,67% de los encuestados manifiestan que La estructura del gasto operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. Si Incide en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014, por lo que queda demostrada la hipótesis General.

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

- Al evaluar mediante la encuesta el gasto operativo en la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. se determina que no existe un control de los egresos realizados, de la misma manera se realizan gastos innecesarios en publicidad.
- La cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. no tiene indicadores para poder evaluar su gestión, y poder medir su rentabilidad por lo que se presenta unos indicadores para medir su gestión.
- Al no contar con manuales ni procesos para medir la utilización del gasto operativo se presenta un modelo que sirva para poder optimizar los recursos de la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

4.2. Recomendaciones

- Se debe realizar un modelo de control interno para poder controlar y hacer el seguimiento de los gastos operativos que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. De la misma manera se recomienda que se aplique el modelo.
- Con los indicadores propuestos en la investigación se recomienda su aplicación inmediata para poder medir la gestión y poder medir con las metas y objetivos que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.
- Se debe aplicar el Modelo de Costos ABC para poder dar importancia a todos los costos y de esta manera disminuir los egresos realizados en los costos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

CAPÍTULO V

5 PROPUESTA

5.1. TEMA

MODELO DE COSTEO BASADO EN ACTIVIDADES A.B.C. (ACTIVITY BASED COSTING) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA.

5.2. INTRODUCCIÓN DE LA PROPUESTA

Es fundamental para todo tipo de institución financiera, conocer su estructura de gasto, con el fin de establecer adecuada y técnicamente los precios de sus productos y servicios ya sea en sus agencias como sucursales.

El sistema de costeo A.B.C. permite a una institución financiera, focalizar una gestión eficiente a través del análisis de los costos de sus productos y servicios, permitiéndole localizar limitaciones y posibles amenazas existentes, con el objeto de establecer estrategias que permitan aminorar los riesgos a los que se exponerla institución, evitando problemas que pongan en peligro la sostenibilidad de la misma.

La herramienta de costeo basada en la metodología A.B.C. aporta como un sistema de información indispensable, para la adecuada gestión de la institución financiera, ya que le permite a la institución, identificar debilidades institucionales y plantear estrategias en beneficio de la misma y promover la continuidad del negocio.

5.3.OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA

Realizar el Costeo A.B.C. (Activity Based Costing) de los productos, servicios basados en las actividades de la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

5.4. OBJETIVO ESPECÍFICO DE LA PROPUESTA

- Conocer que productos producen utilidades o pérdidas.

- Localizar puntos débiles de la institución y sus procesos con el objeto de mejorar su eficiencia.
- Determinar los productos y servicios a costear

5.5. IMPORTANCIA DE LA PROPUESTA

La importancia de manejar sistemas de Costeo A.B.C. como un sistema de Información gerencial, radica en que permite a una institución financiera, focalizar una adecuada gestión que analice la estructura de costos de sus productos y servicios permitiéndole localizar limitaciones y posibles amenazas existentes, con el objeto de establecer estrategias que permitan reducir los riesgos a los que se expone la institución evitando que pongan en peligro la sostenibilidad de la misma.

Este sistema de información gerencial, aporta con insumos para la toma de decisiones respecto a la definición de precios de manera técnica, tomando a la competencia como un referente, conociendo las características y detalles propios de los productos y servicios y su viabilidad y el comportamiento de dichos productos en diferentes mercados a los cuales atiende la institución.

El costeo A.B.C. establece que cada producto u objeto económico a costear además de costear todos los costos directos requeridos en el desarrollo del mismo. Debe absorber los costos y gastos causados por los procesos operativos y comerciales administrativos, por cuanto sus actividades constituyen una serie interaccionada de tareas o labores que permiten convertir tales recursos básicos en resultados.

El costeo ABC se vuelve más importante cuando la incidencia de los costos indirectos de fabricación en los elementos del costo es más significativa y cuando la empresa posee entre sus líneas una gran variedad de productos.

5.6. ALCANCE DE LA PROPUESTA

Tiene como alcance el asesoramiento en el diseño e implementación de un modelo de costos, para la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., basada en la metodología

de costeo por actividades, que genere información para la toma de decisiones desde la perspectiva estratégica (costo de productos y servicios).

La cobertura del proyecto será para toda la entidad, buscando de esta manera obtener los mayores beneficios para la misma.

5.7. Características Principales

- La asignación de costos es un método mediante el cual, cada concepto de cuentas del estado de resultados (ingresos y gastos) es asignado a los diferentes productos financieros en forma individual, mediante la utilización de un criterio lógico, llamado base de asignación, Estas bases de asignación son cuantificadas y utilizadas para asignar a los diferentes productos.
- La asignación es una rápida y relativamente simple introducción para costear los productos y servicios financieros, de la cual se deriva un gran rango de beneficios. Ayuda a identificar las fuentes de rentabilidad o pérdidas, a la vez que permite a la institución financiera enfocarse a proporcionar sus productos ganadores y diseñar aquellos que sean menos rentables.
- Saber cuánto cuesta producir un servicio financiero es un factor clave para reducir costos y mejorar la eficiencia.

5.8. Ventajas y Desventajas del A.B.C.

La aplicación de esta metodología de costeo, tiene las siguientes ventajas:

1. Es un proceso de fácil comprensión y aplicación
2. No requiere que la institución financiera incurra en costos iniciales para su desarrollo e implementación.
3. Guarda consistencia, con la información de cuentas de gastos e ingresos del estado de resultados
4. Proporciona información para el desarrollo de nuevos productos

Las principales desventajas de su aplicación son las siguientes:

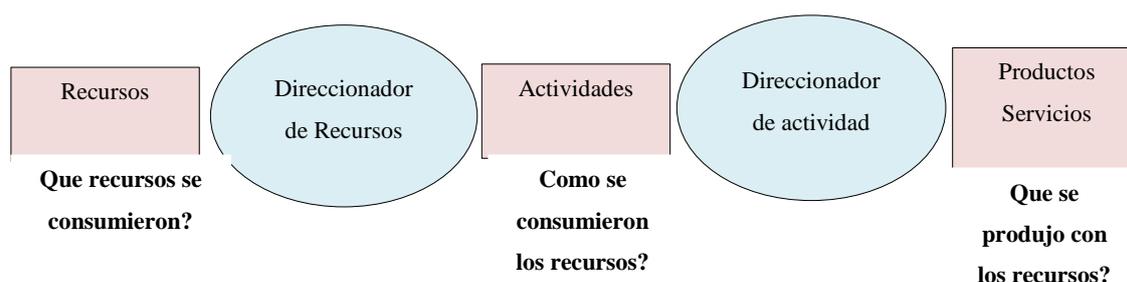
1. Existe subjetividad en la distribución de algunos costos indirectos
2. Cuando se utiliza bases de asignación relacionadas con el volumen, se sobrecargan los principales productos.

5.9. Principales Características del Costeo A.B.C.

1. Es un modelo gerencial y no un modelo contable.
2. Los recursos son consumidos por las actividades y estos a su vez son consumidos por los objetos de estudio.
3. Se consideran todos los costos y gastos como recursos.
4. Muestra a la entidad financiera como conjunto de actividades y/o procesos más que como jerarquía departamental.
5. Es una metodología que asigna costos a los productos o servicios con base en el consumo de actividades.

5.10. Costeo Basado en Actividades

GRÁFICO N° 12 COSTEO BASADO EN ACTIVIDADES



Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito Cacha Ltda.

Elaborado por: María Zoila Yumbo Pilamunga

Acorde con el modelo presentado en el grafico es importante definir cada uno de los conceptos que intervienen en el costeo Basado en Actividades.

5.10.1. Recursos

Son los factores de la producción que permiten la ejecución de una actividad específica y guardan relación con los centros de costos y las cuentas contables de gastos de acuerdo al catálogo de cuentas de la entidad financiera. Estos se clasifican en dos:

5.10.1.1. Directos

Están plenamente identificados con la actividad y son asignables en valor a ella en forma medible.

5.10.1.2. Indirectos

Es común a varias actividades por lo que es difícil identificar con una actividad específica y medir el costo correspondiente a cada uno en forma individual. Ej. Espacio físico, tecnología, suministros, servicios públicos, seguros, etc.

Para asignar a las diferentes actividades se debe seleccionar los inductores de costo más apropiados analizando la casualidad existente entre los recursos y actividad.

5.10.2. Direccionador de Recursos

Son una medida cuantitativa del requerimiento de recursos por parte de las actividades. Ejemplo.

Porcentajes de tiempo del personal, N° de personas

5.10.3. Actividades

Son un conjunto interrelacionado de operaciones o tareas propias de una empresa que a su vez constituyen una cadena de valor que conforman los procesos, los cuales utilizan unos recursos y los transforman para obtener un producto o servicio. Se relacionan con la cadena de valor, procesos, actividades y tareas. Ejemplo:

Nº de solicitudes de crédito
Nº de operaciones de crédito concedidas
Nº de transacciones en ventanilla
Nº de gestiones de recuperación

Estos deben ser cuantificables y disponibles por cada asignación a un objeto de costo.

5.10.3.1. Inductores de los Costos

Es aquel factor cuya ocurrencia da lugar a un costo el mismo que representa una causa principal de la actividad. Para la selección adecuada de un inductor debe:

1. Existir una relación causa efecto entre el driver y el consumo de este por cada actividad y cada objeto de costo.
2. Debe ser constante dentro de un lapso de tiempo específico, ser oportuno de fácil manejo y medición.

5.11. Objetos de los Costos

Son los productos o servicios que una entidad financiera suministra a sus clientes. Es un elemento o ítem para el cual se requiere una acumulación de costo. Ejm.: Tipos de crédito, libretas de ahorro, depósito a plazo.

Se relacionan con los productos y servicios. Se puede considerar también canales de distribución, socios, proyectos.

5.11.1. Productos

Son aquellos que generan una transacción monetaria, percibiendo generalmente una tasa de interés.

5.11.2. Servicios

Aquellas actividades complementarias que apoyan y acompañan a los productos.

5.12. Fases de Asignación de Costos

La metodología de asignación de costos, comprende las siguientes fases:

CUADRO N° 13 COSTEO ABC

PROVEEDOR	INSUMOS	PROCESO	PRODUCTOS	CLIENTE
Institución financiera	Balances financieros	Consultor	Listado del equipo técnico de la institución.	INSTITUCIÓN FINANCIERA
		Sensibilización del modelo de costeo ABC y el alcance del mismo a los altos directivos de la institución		
	Entrevista a colaboradores	Consultor /Equipo técnico	Diccionario de actividades	
		Definir el cronograma de trabajo-transferencia herramienta de información definición productos y servicios a costear		
	Diccionario de actividades (procesos)	Consultor /equipo técnico	Información financiera y no financiera.	
		Definir el diccionario de actividades/procesos y actividades		
	Productos de Ahorro y Crédito	Equipo técnico	Informe preliminar.	
		Realizar entrevistas a <i>todos</i> los colaboradores de la institución		
	Asignadores de costo	Equipo tecnico		
		Levantamiento de Información financiera y no financiera requerida. Levantamiento de Información		
Información Financiera y no Financiera del periodo de análisis	Equipo técnico			
	Recopilar la información de los Asignadores de costos (cost drives)			
	Consultor/Equipo técnico			
	Validación, entrevistas e información levantada			
	Consultor			
	Ingreso datos de herramienta levantamiento de información en modelo de costeo ABC/extensión			
	Consultor			
	Capacitar en el manejo del			

		<p>modelo costeo ABC/extensión al equipo técnico designado</p>		
		<p>Consultor Realizar el informe preliminar</p>		
		<p>Consultor/ Equipo tecnico Analizar informe preliminar, realizar plan de acción y compromisos</p>		
		<p>Consultor Informe Final, recomendaciones y plan de acción-</p>		

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito Cacha Ltda.

Elaborado por: María Zoila Yumbo Pilamunga

5.12.1. Metodología

El sistema implica la aplicación de un proceso metodológico para lo cual se tiene que:

1. Nombrar un líder del grupo que puede ser el responsable del área financiera o el Contador.
2. Conformar el equipo encargado del costeo.
3. Identificar las unidades de asignación, los productos y servicios que se van a costear.
4. Decidir sobre las bases de asignación que se van a utilizar para cada cuenta de ingresos y gastos.
5. Cuantificar las bases de asignación seleccionadas
6. Realizar el ajuste de precios de transferencia
7. Calcular el costo final de los productos
8. Determinar la utilidad o pérdida que genera cada producto

Además, con el objetivo de llevar el proceso de una manera ordenada se debe seguir los siguientes pasos:

1. Sensibilización del costeo ABC
2. Definir el cronograma de trabajo

3. Definir los productos y servicios a costear
4. Definir el diccionario de actividades
5. Entrevistar a los funcionarios

5.12.1.1. Sensibilización del Costeo ABC

Se basa en la presentación inicial del Costeo llevado a cabo en una reunión con los altos directivos de la institución, donde se determinará un Equipo Técnico conformado por funcionarios de la entidad.

El establecimiento del Equipo Técnico debe acompañarse por la elección de un líder para que lleve a cabo la implementación del “Costeo ABC”.

Es importante que las áreas a vincularse en el proceso sean:

- Finanzas
- Contabilidad
- Riesgos
- Sistemas
- Jefatura de Operaciones
- Jefatura de negocios (captaciones y Colocaciones)
- Cumplimiento
- Auditoria

En esta instancia de la implementación, es importante establecer el período de análisis a costear el cual deberá ser de periodos recientes ya sean anual, semestral o trimestral.

5.12.1.2. Definir el cronograma de trabajo

Se determina el cronograma de trabajo para la implementación del Costeo, en base a los tiempos de las áreas vinculadas al equipo técnico.

Es muy importante determinar responsabilidades a cumplir por parte de los miembros del equipo técnico con fechas límite, buscando con esto lograr el empoderamiento del proceso

CUADRO N° 14 CRONOGRAMA DE TRABAJO

COSTEO ABC			MES UNO				MES DOS				
Descripción	Responsable	Tiempo Días laborables	Sem1	Sem2	Sem3	Sem4	Sem1	Sem2	Sem3	Sem4	
Sensibilización Costeo ABC	G	1									
Definir el cronograma de trabajo y los productos de crédito	ET	2									
Definir periodo a costear	ET										
Definir el diccionario de actividades	ET	15									
Realizar la entrevista a los colaboradores	ET										
Recopilar la información financiera y no financiera	ET										
Recopilar la información de Asignadores de costos	ET										
Validar las entrevistas e información recolectada	G,ET	1									
Ingresar información validada en el modelo de costeo ABC	Lid.ET	3									
Realizar en informe de hallazgos	Lid.ET	1									
Analizar el informe de hallazgos	G,ET	3									
Establecimiento del plan de acción	G,ET	1									
Realizar el informe final	Lid.ET	3									
(*)G=Gerencia	TOTAL	30									
ET=Equipo técnico											
Lid. ET= Líder Equipo Técnico											

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito Cacha Ltda.

Elaborado por: María Zoila Yumbo Pilamunga

5.12.1.3. Definir Agencia a Costear

En el Costeo ABC se toma en cuenta como *Oficina Matriz u Oficina Principal* a todas las áreas de apoyo de una institución financiera (Gerencia, Finanzas, Contabilidad, Riesgos, Recursos Humanos, Mercadeo, etc.), mientras que las denominadas Agencias o Sucursales, son netamente operativas; es prioridad contar con el especial cuidado en la generación de toda información requerida y especificada como Casa Matriz o Agencias.

5.12.1.4. Definir los Productos y Servicios a Costear

Es importante la determinación detallada de los Productos y Servicios a ser costeados bajo la metodología.

Se entenderá como productos financieros aquellos relacionados a las captaciones y colocaciones de la institución distribuidos contablemente en las cuentas explícitas del Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Bancos y Seguros y a los servicios financieros como los servicios provistos por la institución con el objeto de satisfacer los requerimientos de sus clientes o usuarios, catalogados en: Servicios Financieros sujetos a Tarifa Máxima y Servicios con Tarifas diferenciadas.

5.12.1.5. Definir Diccionario de Actividades

Se establecerá un *diccionario de actividades*¹⁶, que busca detallar el proceso productivo en las industrias, es decir el *Core Business* o proceso principal que se lleva a cabo para generar los productos que dicha industria oferta; en el caso de la Institución Financiera la compra y venta del dinero concentrándose principalmente en:

Los productos de ahorro. - Son las actividades llevadas a cabo, desde la promoción del producto; su negociación; venta y gestión de dichos depósitos tanto en ahorros a la vista como depósitos a plazo fijo.

Los productos de crédito. - Son las actividades llevadas a cabo desde la promoción del producto; el levantamiento de la información; evaluación y análisis; liquidación y desembolso; manejo y control; Monitoreo Seguimiento y Recuperación.

Además de las actividades del proceso productivo, el Costeo, permite el ingreso de 10 actividades o procesos (Gobernantes y Apoyo) adicionales, llamadas **Actividades de Sostenibilidad** (*Gerencia, Financiero, Contabilidad, Tesorería, Auditoría, Riesgos, Procesos, Cumplimiento, Recurso Humano, Mercadeo, Legal*).

Cuadro N° 15 Diccionario de Actividades

DICCIONARIO DE ACTIVIDADES			TIEMPO REQUERIDO (SEMANA)
ANALISIS PERTINENTE DEL CRÉDITO	1	Brindar información al solicitante	
	2	Recibir requisitos para el crédito	
	3	Ingresar solicitud de crédito en el sistema	
	4	Actualizar información del cliente	
	5	Llenar solicitud de crédito	
	6	Verificar buro de crédito (Equifax)	
DECIDIR SOBRE EL CREDITO	1	Inspección y verificación de bienes	
	2	Elaborar informe técnico	
	3	Entregar acta a comisión de crédito	
	4	Decisión sobre el crédito (aprobación o negación)	
APROBACIÓN DEL CRÉDITO	1	Registrar decisión del crédito	
	2	Informar decisión al socio	
	3	Formalizar garantías	
	4	Elaborar y legalizar pagaré	
	5	Liquidar crédito	
	6	Archivar documentación	
RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO	1	Descuento del rol de pagos	
	2	Pagos en ventanilla	
	3	Revisión de morosidad	
	4	Notificaciones telefónicas	
	5	Notificaciones escritas	
	6	Demandar el crédito vencido	
	7	Cargar gastos judiciales y extrajudiciales	
	8	Liberar garantías	
CAPTACION DE INVERSIÓN Y VALORES	1	Gestionar aportaciones (certificados de aportación)	
	2	Gestionar ahorros a la vista	
	3	Gestionar certificados de depósito	
	4	Gestionar planes de ahorro programado	
GESTIONAR SERVICIOS COMPLEMENTARIOS Y DE INFORMACIÓN	1	Apertura de cuentas	
	2	Facilitar información de servicios	
	3	Liquidar cuentas de socios	
	4	Operar caja (apertura y cierre)	
	5	Promoción de servicios	
	6	Atención de quejas y reclamos	

Fuente: COAC Cacha Ltda.

Elaboración: María Zoila Yumbo Pilamunga

5.12.1.6. Determinación de los Inductores o Asignadores de Costos

Los Asignadores de costos a cada actividad (cost drivers), son parte vital del “Costeo ABC”, para determinarlos, se tomará en cuenta lo siguiente:

- Asignan costo a las actividades, por lo que existirán tantos asignadores de costos, como número de actividades detalladas en el Diccionario de Actividades.
- Deberán ser enteramente objetivos y medibles.
- Deberán poder ser obtenidos directamente desde el Sistema Informático de la institución.
- Son Requeridos por actividad, por producto y por agencia.

CUADRO N° 16 DETERMINACIÓN DE LOS INDUCTORES O ASIGNADORES DE COSTO

1	NÚMERO DE SOLICITUDES DE CRÉDITO
2	NÚMERO DE INSPECCIONES CRÉDITOS APROBADOS
3	NÚMERO DE TRANSACCIONES DE PAGO DE CRÉDITO
4	NUMERO DE CRÉDITOS CON DESCUENTO AL ROL
5	NUMERO DE NOTIFICACIONES TELEFONICAS
6	NUMERO DE NOTIFICACIONES ESCRITAS A DEUDOR Y GARANTE
7	NUMERO DE CRÉDITOS DEMANDADOS
8	NUMERO DE TRANSACCIONES DE COSTOS JUDICIALES
9	NUMERO DE CRÉDITOS CANCELADOS
10	NUMERO DE SOCIOS NUEVOS
11	NUMERO DE TRANSACCIONES DE DEPOSITO Y RETIRO EN VENTANILLA
12	NUMERO DE DEPOSITOS CERTIFICADOS NUEVOS
13	NUMERO DE PLANES DE AHORRO PROGRAMADO
14	NUMERO DE CUENTAS NUEVAS
15	NUMERO DE SERVICIOS CONTRATADOS POR SOCIOS
16	NUMERO DE CUENTAS CERRADAS APERTURAS Y CIERRES DE ACAJAS
17	NUMERO DE REUNIONES REALIZADAS
18	NUMERO DE CERTIFICACIONES ENTREGADAS
19	NUMERO DE CONTRATOS DE SERVICIOS
20	NUMERO DE REMESAS PAGADAS
21	NÚMERO DE TRANFERENCIAS REALIZDAS
22	NÚMERO DE TRANSFERENCIAS SPI
23	NÚMERO DE RECAUDACIONES
24	NÚMERO DE TRANSACCIONES DE GRUPOS ORGANIZADOS
25	BONOS PAGADOS

Fuente: COAC Cacha Ltda.

Elaboración: María Zoila Yumbo Pilamunga.

5.12.1.7. Alistado de Estados Financieros

En la implementación del Costeo ABC son necesarios Balance General y Estado de Resultados.

Se requiere los estados financieros consolidados de la institución de manera mensual dentro del período de análisis, así como los estados financieros consolidados con fecha inicio y corte del período de análisis de la agencia a costear (caso normal).

Si el período de análisis es de un año normal (Enero a Diciembre) no es necesario armar estados de resultados, aunque se utilizarán los gastos netos mensuales; en cambio, si el costeo se realizará en un período atípico (Junio año anterior a Junio año actual), es necesario armar nuevos estados de pérdidas y ganancias en base a los gastos netos y tomando en cuenta el corte principal a Diciembre que es cuando se encerrarán contablemente las cuentas.

5.12.2. Sesiones de trabajo del Equipo Técnico

5.12.2.1. Sesión Uno

Realizar entrevistas a los colaboradores.- La entrevista nace del Diccionario de Actividades y busca que el funcionario asigne sus horas laborales efectivas, a las actividades que desempeña en su día a día. Es importante que el levantamiento de las encuestas sea realizado a todos los funcionarios de la institución y éstos deben entender por completo la conceptualización que tanto los procesos como las actividades engloban, con el fin de evitar sesgos en la información.

5.12.2.2. Sesión Dos

Es importante trabajar en el levantamiento de toda la información relacionada con los funcionarios de la institución (*Gastos de personal*). Para el proceso se solicita:

1. Los nombres y cargos de todos los empleados en relación de dependencia con la institución.
2. Los costos de personal de la *Agencia por cargo y por mes* del periodo analizado (todo lo referente con los sueldos y salarios del personal operativo), la sumatoria de toda la información detallada en éste punto deberá cuadrar con la cuenta 4501 Gastos de personal del Estado de Pérdidas y Ganancias.

5.12.2.3. Sesión Tres

Requerimiento de Información Financiera y No Financiera

Ingresos por Intereses y Comisiones de Cartera

Los Ingresos por Intereses de Cartera de Créditos del periodo de análisis (acumulados), por Producto de Crédito de la Agencia, la sumatoria de los datos por productos, deberá cuadrar con la cuenta 5104 Intereses de Cartera de Crédito del Estado de Pérdidas y Ganancias.

Las comisiones del periodo de análisis (acumuladas), por Producto de Crédito y por Agencia, la sumatoria de los datos por productos, deberán cuadrar con la cuenta 5201 Comisiones ganadas Cartera de crédito del Estado de Pérdidas y Ganancias.

Para los Servicios financieros, se solicitarán los ingresos por cada servicio financiero determinado (Tarifa máxima / Tarifa Diferenciada) que deberán cuadrar con la cuenta 540590 Otros.

Tasas de los Productos de Ahorro y Crédito

1. La tasa de interés nominal pasiva anual por producto de ahorro.
2. Tasas de interés de las líneas de fondeo por Crédito Externo.

Tasas de Interés por Producto de Crédito, *(si la institución tiene una línea de fondeo por Créditos Externos general para todos sus créditos, se deberá obtener el Costo Ponderado de Capital de dichos créditos externos)*

El porcentaje de liquidez requerido *(tasa de reserva de liquidez)*, por producto de ahorro, determinada por la institución o el porcentaje de liquidez requerido general que haya definido la institución.

La tasa de crédito externo como alternativa de fondeo de cada producto de crédito *(La tasa de transferencia)*. En el caso de tener una alternativa de fondeo general (no definida por producto), se deberá calcular la tasa ponderada de los créditos externos de la institución (costo ponderado de capital). Si la Institución no posee créditos externos, es primordial determinar una posible tasa de crédito externo accesible para la institución en función al mercado y misión que posee.

Saldos de los productos de ahorro y Crédito /Servicios

Los Saldos de cada producto determinado de la Agencia del inicio y del fin del periodo analizado. La sumatoria de todos los datos deberá cuadrar en el Balance General consolidado de la institución, con las cuentas Cartera Neta, para los productos de Crédito, y Obligaciones Financieras, para los productos de Ahorro. La herramienta Levantamiento de Información realizará el cuadro automático de los valores anteriormente detallados.

En el caso de los servicios ofertados por la institución, y al no poseer los saldos pertinentes a los mismos, se solicitará los MONTOS que circularon y que generaron un ingreso por servicios.

Número de operaciones de los Productos

Se requiere el número de operaciones de cada producto determinado de la Agencia del inicio y del fin del periodo analizado. Esta información debe ser levantada directamente desde el sistema informático.

Numero de Inductores por Productos

Se requieren los asignadores de costos por actividad, producto y por Agencia del período analizado.

Provisiones de Cartera por Producto

Los saldos de las Provisiones al final del período de análisis por Producto de Crédito (la sumatoria de todos los datos deberá cuadrar con la cuenta 1499 Provisiones para Créditos Incobrables del Balance General). La herramienta Levantamiento de Información realizará el cuadro automático de los valores anteriormente detallados.

Información Financiera y No financiera será calculada directamente por la Herramienta Levantamiento de Información.

Otros ingresos del período de análisis (acumulados), por Producto de Crédito deberían detallarse cuentas como la: 5404 Manejo y Cobranzas; 5604 Recuperaciones de Activos Financieros.

El gasto en provisiones del periodo analizado (acumulado), por Producto de Crédito la sumatoria de todos los datos proporcionados deberá cuadrar con la cuenta, 4402 Provisiones por Cartera de Créditos, del Estado de Pérdidas y Ganancias acumulado del periodo analizado. La herramienta calcula el Gasto en provisiones incurrido en función de saldo promedio de Cartera de cada uno de los productos.

Los Gastos Financieros del periodo analizado (acumulado), por Producto de Crédito son calculados por la herramienta levantamiento de información en función ponderada de cada uno de los saldos promedios de los productos de crédito. Calculando así un porcentaje de *interés sobre fondos tomados en préstamo* (Gasto financiero total por Producto por agencia / promedio saldo de cartera del producto).

En el caso de los servicios, éstos también tendrán un *Gasto financiero* que será prorrateado de la misma forma anteriormente detallada como concepto de capital de trabajo, pero con la particularidad que se lo realizará en función ponderada al peso que representan los *ingresos generados por servicios* sobre el total de ingresos.

Saldos de Activos, Cartera Neta, Patrimonio y Utilidad y Pérdida al inicio y al fin del periodo de análisis por Agencia, la sumatoria de los datos deberá cuadrar con las cuentas respectivas en los estados financieros (1 Activos, 14 Cartera de Créditos -1499 Previsiones para Créditos Incobrables, 3 Patrimonio).

La Herramienta Levantamiento de Información realizará el cuadro respectivo y emitirá alertas en caso de presentarse incoherencias.

5.12.2.4. Sesión Cuatro

Validación de información levantada.- Una vez levantada toda la información y de tenerla ingresada en la herramienta Levantamiento de información, se procederá a validar junto con el equipo técnico todas las entrevistas e información financiera y no financiera global con el fin de tener un control total de la calidad y corregir posibles errores o problemas presentados en la fase del proceso; el objetivo principal de esta actividad es que todos los responsables de la implementación del Costeo ABC, se encuentren satisfechos con la información obtenida

Ingresar Información validada desde Levantamiento de Información.- La herramienta guía el proceso de ingreso de toda la información necesaria en las herramientas ABC y Extensión ABC para que éstas procedan a los cálculos específicos de la metodología COSTEO ABC. Esta información es ingresada de forma manual en formatos estándares que permiten copiar y pegar los requerimientos de ABC y Extensión.

Realización del informe de resultados.- El informe de resultados o hallazgos como su nombre lo indica, es un primer informe preliminar donde se detallan los resultados obtenidos luego de la ejecución de *ABC* y *Extensión*, en este, se detallan los resultados

más importantes encontrados de los productos costeados, resultado de los procesos analizados y clasificación de transacciones.

5.13. Informe del Análisis Encontrado en la Implementación del Costo ABC

Después del respectivo análisis de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., a continuación, presentamos un informe del tiempo del personal, con fines explicativos, teniendo en cuenta que los porcentajes mencionados son similares a los resultados del análisis en términos de costos.

Además, la administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo a normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión de los gastos operativos de la mencionada institución basado en nuestro análisis, considerando que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión.

Cabe recalcar que los estados financieros fueron armados solo con fines de aplicar dicho método, por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

5.14. Cuentas Utilizadas en el Método ABC

Las cuentas van a ser repartidas con un criterio que esté de acuerdo con la actividad de la Cooperativa Cacha Ltda., que es la de ser intermediaria financiera dependiendo de las actividades que se desarrolla:

CUADRO N° 17 CUENTAS DE GASTO

Código		GASTOS EN EL ABC	
		SI	NO
4	GASTOS	335.508.75	3610.13
41	INTERESES CAUSADOS	60.308.46	0.67
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	54.399.72	
410190	OTROS		0.67
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.908.74	
44	PROVISIONES	10.400.86	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	10.400.86	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	258.428.63	3609.46
4501	GASTOS DE PERSONAL	137.290.16	
45019030	UNIFORMES		83.90
45019015	REFRIGERIOS		3.207.56
4502	HONORARIOS	6.395.67	
4503	SERVICIOS VARIOS	61.879.01	
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MUL	6.852.58	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		318.00
4505	DEPRECIACIONES	12.891.43	
4506	AMORTIZACIONES	6.947.38	
4507	OTROS GASTOS	26.172.40	
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	6370.80	
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	2.526.59	
4815	IMPUESTO A LA RENTA	3.292.99	
4890	OTRAS	551.22	

UTILIDAD TOTAL	23.331.57
-----------------------	------------------

UTILIDAD ABC**24.992.22****Fuente:** Cooperativa Cacha Ltda**Elaborado por:** María Zoila Yumbo P.

Se considera la cuenta obligaciones con el público dentro del método ABC debido a que es la fuente principal de captación de recursos generando una tasa de interés por el depósito de los socios y la cuenta obligaciones financieras que está integrada por los intereses causados por créditos recibidos de instituciones financieras del país o del exterior y de entidades del sector público.

Se incluye la provisión en la cartera de crédito debido a que es el riesgo de que un porcentaje de los socios no paguen sus créditos, constituyéndose para la cooperativa en una pérdida, de esta manera asegura la protección de su activo y además cumple con los requerimientos de la superintendencia de bancos y seguros.

Se agrega en el método ABC los gastos operativos que se incurren en el personal administrativo y funcionarios, otros gastos, impuesto y participación de empleados, todos estos gastos son necesarios para el desarrollo normal de la cooperativa.

CUADRO N° 18 CUENTAS DE INGRESOS

Código		INGRESOS EN EL ABC	
		SI	NO
5	INGRESOS	360.500.97	19.149.48
51	INTERESES Y DESCUENTOS	32.6175.47	
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	289.506.92	
510430	DE MORA	36.668.55	
52	COMISIONES GANADAS	29.056.59	1546.83
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	29.056.59	
5290	OTRAS		1.546.83
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5.268.91	12887.25
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES		5.998.79
5404	MANEJO Y COBRANZAS	5.268.91	
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS		6.888.46
56	OTROS INGRESOS		4.715.40
5604	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		9.38
5690	OTROS		4.706.02

59	PERDIDAS Y GANANCIAS	---	---
----	----------------------	-----	-----

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Dentro de los ingresos incluidos en el método ABC se consideran como principales a los provenientes de los créditos y servicios ofrecidos por la cooperativa. No se consideran las comisiones debido a que la cooperativa no cobra comisiones por los créditos que otorga a los socios, tampoco consideramos los demás ingresos debido a que no forma parte de la función principal de la cooperativa que es la de actuar como prestamista para mejorar el bienestar económico de sus socios.

Una vez consideradas las cuentas que van a formar parte del método ABC, podemos apreciar que los gastos son mayores que los ingresos, planteando un escenario de estrés extremo para la cooperativa, este escenario es diseñado con la finalidad de conocer cómo se están manejando los gastos operativos y como poder optimizar el tiempo que dedican los empleados a los productos financieros, para promocionarlos de mejor manera y arraigarlos en el mercado para obtener una mayor eficiencia administrativa.

5.15. CONTENIDO DEL INFORME

5.15.1. GESTIÓN DE CRÉDITO Y SUSTENTABILIDAD

CUADRO N° 19 GESTIÓN DE CRÉDITO Y SUSTENTABILIDAD

ACTIVIDAD	TIEMPO DEL COLABORADOR	
	OFICINA MATRIZ	TOTAL OFICINA MATRIZ
Análisis pertinente sobre el crédito	3,0%	14,0%
Aprobación del crédito	1,6%	6,2%
Recuperación del crédito	1,9%	10,0%
Captación de inversión y valores	0,3%	6,5%
Información y atención al cliente	3,5%	19,5%
Gestión y promoción página web	1,85%	4,5%
Servicios electrónicos	5,0%	10,0%
Responsabilidad social Empresarial	3,0%	4,0%
Actividad de sustentabilidad	79,85%	25,3%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Al realizar el análisis acerca del tiempo del personal en realizar sus actividades, se demuestra que la institución destina el 25,3% de su tiempo en acciones de sustentabilidad, actividades que corresponden al labor que realizan las áreas: Financiera, Administrativa, Publicidad y Gerencia General, permaneciendo el 74,7% sobrante distribuido en actividades netamente comerciales y operativas, es decir, los productos y servicios que se brindan a los clientes y socios que son actividades netamente de la cooperativa.

5.15.2. INFORMACIÓN Y ATENCIÓN AL CLIENTE

CUADRO N° 20 INFORMACIÓN Y ATENCIÓN AL CLIENTE

INFORMACIÓN Y ATENCIÓN AL CLIENTE	
Apertura de cuentas	12,0%
Facilitar información de servicios	24,0%
Liquidar cuentas de socios	0,7%
Operar caja (apertura y cierre)	44,3%
Promoción de servicios	5,0%
Atención de quejas y reclamos	14,0%
Todas las Actividades	100%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Esta actividad dentro de la gestión de crédito y sustentabilidad del giro del negocio la información y atención al cliente representa el 19,5% ocupando así la mayor cantidad de tiempo, además de ellos se evidencia que de todo este tiempo el 44,3% está encaminado a operar caja (apertura y cierre), seguido por el 24% que se dedica a facilitar información, un 12% a realizar apertura de cuentas, otro 14% de su tiempo se dedica a atender quejas y reclamos sumando un total del 94,3% de tiempo dirigido a las actividades más relevantes representada en esta investigación.

5.15.3. ANALISIS PERTINENTE DEL CRÉDITO

CUADRO N° 21 ANÁLISIS PERTINENTE DEL CRÉDITO

ANÁLISIS PERTINENTE DEL CRÉDITO	
Brindar información al solicitante	15,5%
Recibir requisitos para el crédito	7,0%
Ingresar solicitud de crédito en el sistema	22,0%
Actualizar información del cliente	6,0%
Llenar solicitud de crédito	8,0%
Verificar buro de crédito	5,0%
Inspección y verificación de bienes	20,0%
Elaborar informe técnico	2,0%
Entregar acta a comisión de crédito	1,0%
Decisión sobre el crédito (aprobación o negación)	13,5%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Esta actividad dentro de la gestión de crédito y sustentabilidad del giro del negocio, el análisis pertinente del crédito representa el 14,0% ocupando el segundo lugar en cuanto se refiere al uso del tiempo, además de ellos se evidencia que de todo este tiempo el 44,3% está encaminado a operar caja (apertura y cierre), seguido por el 24% que se dedica a facilitar información, un 12% a realizar apertura de cuentas, otro 14% de su tiempo se dedica a atender quejas y reclamos sumando un total del 94,3% de tiempo dirigido a las actividades más relevantes representada en esta investigación.

5.15.4. RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO

CUADRO N° 22 RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO

RECUPERACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	
Descuento del rol de pagos	1,5%
Pagos en ventanilla	14,0%
Revisión de morosidad	15,0%
Notificaciones telefónicas	24,5%
Notificaciones escritas	37,0%
Demandar el crédito vencido	5,0%
Cargar gastos judiciales y extrajudiciales	2,0%
Liberar garantías	1,0%
Total de actividades	10% 100%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

La recuperación del crédito sin duda es una de las actividades que más gasto pueden producir al no cumplimiento puntual de los créditos otorgados es así que, se genera la siguiente información en cuanto a gasto operativo se refiere, teniendo 24,5% de tiempo y recursos dirigidos a la cooperativa para notificar telefónicamente, un 15% en revisión de morosidad es decir verificar la cantidad de clientes y socios que han incumplido con el pago de sus deudas, otro 14% que no se puede ser indiferente es el cobro en ventanillas donde también se genera gasto con el simple hecho de imprimir una factura, recibo, etc. Un 5% de gasto que se genera por demandar los créditos vencidos para proceder con la notificación correspondiente al deudor y garante, y para finalizar el 2% y 1% que corresponden a gastos judiciales y extrajudiciales para liberar las garantías y dar por culminada la deuda estos son casos particulares.

5.15.5. SERVICIOS ELECTRÓNICOS

CUADRO N° 23 SERVICIOS ELECTRÓNICOS

SERVICIOS ELECTRÓNICOS	
Pago remesas del extranjero	19,0%
Transferencias bancarias	3,5%
Tramitación SOAT(Seguro Obligatorio Accidentes de Tránsito)	6,0%
Operar sistema de información institucional	3,0%
Tramitar pago de servicios básicos	14,%
Tramitar pago de nómina	3,0%
Pago de bono de desarrollo humano	32,0%
Servicio en ventanilla	19,5
Total actividades	10% 100%

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Este proceso representa el 10% del tiempo de todo el personal, al analizarlo detalladamente, su actividad principal es Pago Bono de Desarrollo con el 32% seguido por el 19% para Pago Remesas del Exterior. El Gestionar Pago Servicios Básicos, representa el 14% la Gestión de las Transferencias Bancarias 3,5%, así también la Gestión del SOAT representa el 6% y el 19,5% Prestar Servicios de Ventanilla

5.15.6. CAPTACIÓN DE INVERSIÓN Y VALORES

CUADRO N° 24 CAPTACIÓN DE INVERSIÓN Y VALORES

CAPTACIÓN DE INVERSIÓN	
Gestión de certificados de aportación	2,0%
Gestión ahorro a la vista	70,5%
Gestión certificados de deposito	10,5%
Gestión plan de ahorro meta(programado)	4,0%
Gestión de ahorro Ágil	4,0%
Gestión de ahorro productivo	5,0%
Gestión de Inversión (plazo fijo)	4,%
Todas las actividades	

Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

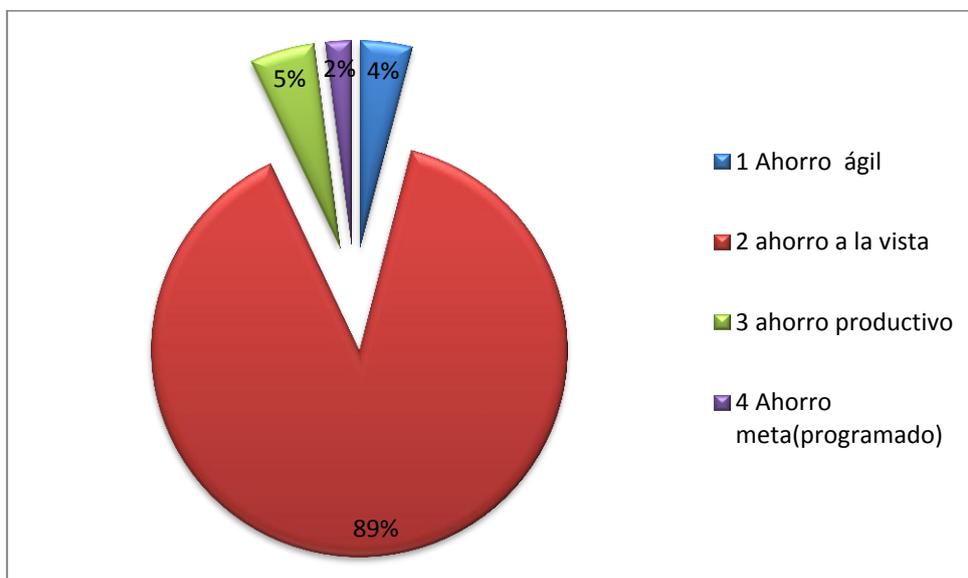
La captación de inversión y valores se refiere a la atracción de inversión a plazo fijo y promoción e incentivo de ahorro la cual genera la siguiente información al respecto
 Tenemos ahorro a la vista 70,5% así mismo los certificados de depósito, 10,5% con plan de ahorro meta (programado) 4,0% que es un producto a largo plazo, Gestión de ahorro Ágil 4,0%, Gestión de ahorro productivo 5,0% Gestión de Inversión (plazo fijo) 4% representando así la información en cuanto a gasto operativo se refiere.

5.16. REDACCIÓN DEL INFORME DEL COSTEO A.B.C. (ACTIVITY BASED COSTING)

En el costeo A.B.C. implementado en la institución, se costearon de ahorro, crédito y servicios de manera separada para de esta manera determinar el grado de rentabilidad de cada uno de ellos.

5.17. PRODUCTOS DE AHORRO

GRÁFICO N° 14 PRODUCTO DE AHORRO



Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

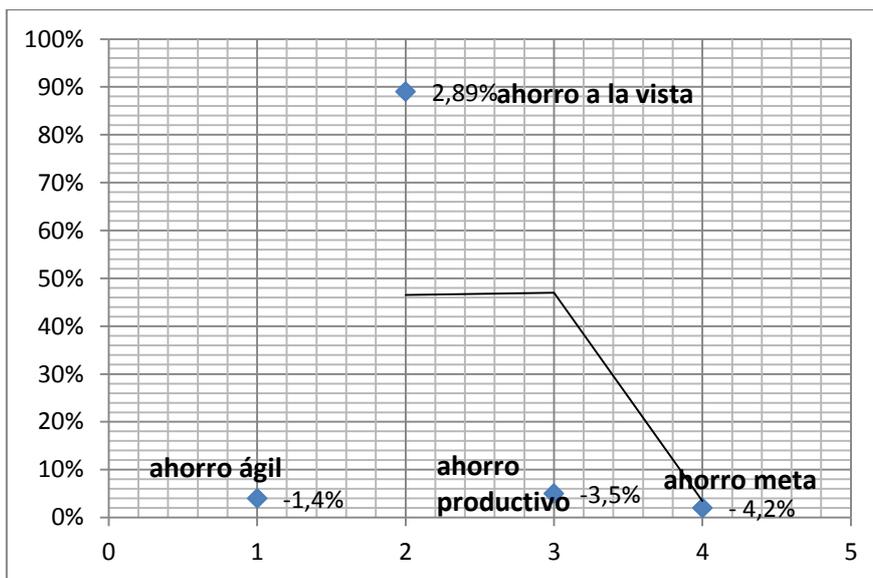
Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Los productos de ahorro fueron definidos de acuerdo a mi criterio personal y se observa, que el 89% de todas las obligaciones con el público lo representan los Ahorros a la Vista, mientras que el ahorro productivo el 5%; ahorro ágil el 4%, ahorro meta

programado el 2%, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., muestra una estructura de sus fondos concentrada en Ahorros a la vista, que tienen una mayor volatilidad. Aunque los valores del ahorro representan un gran aporte de liquidez de debe dirigir y gestionar de manera más acertada la rotación del efectivo de esta manera se podrá dar un mejor rendimiento y por ende mejor rentabilidad permitiendo a la institución realizar un balance entre el riesgo de liquidez y el constante movimiento de los recursos de sus socios.

Es necesario conocer también que la viabilidad de los productos de ahorro no representa una ganancia o una pérdida cuantificable debido a su costo de oportunidad, es decir, aprovechando los fondos de ahorros nos dará un gasto mínimo, pero a su vez tendrá un mejor rendimiento de interés en cuanto se refiere a la otorgación de créditos, lo contrario que sucedería si el dinero ahorrado permaneciera estático.

GRÁFICO N° 15 VIABILIDAD PRODUCTO DE AHORRO



Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

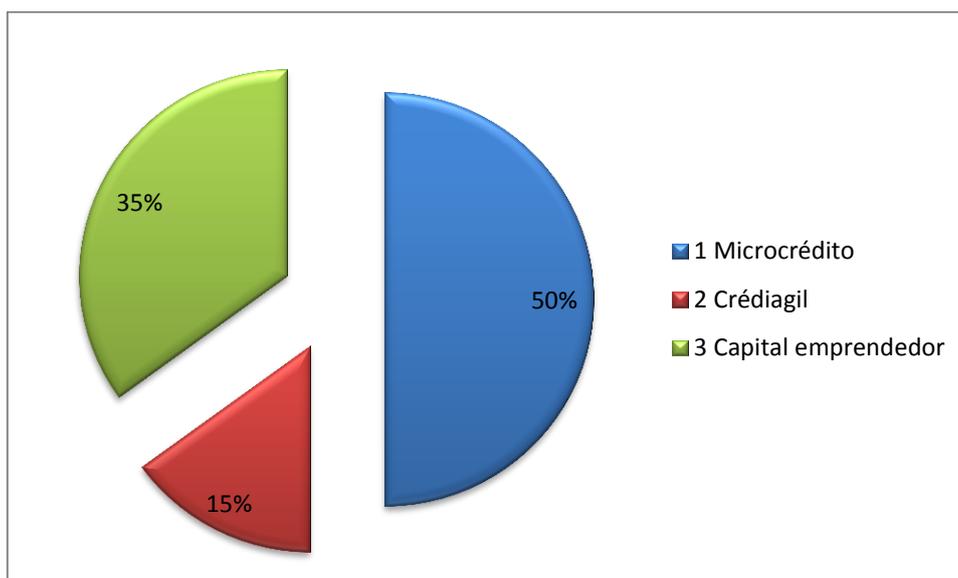
Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

En virtud de no conocer exactamente las cantidades de ahorro existentes en la cooperativa se representado de manera general y porcentual en cuanto se refiere al ahorro para poder analizar la viabilidad de cada producto, evidenciando que los ahorros a la vista presentan una viabilidad de 2,89%, ahorro ágil -1,4%, de ahorro productivo -

3,5% y ahorro meta -4,2%. Determinando así que a pesar de las viabilidades negativas de los tres últimos productos, el ahorro a la vista se presenta con una mejor viabilidad relativa, debido al costo financiero en el que incurre, además se señala que los tres productos de ahorro están por debajo de un punto de equilibrio.

5.18. PRODUCTOS DE CRÉDITO

GRÁFICO N° 16 PRODUCTOS DE CRÉDITO



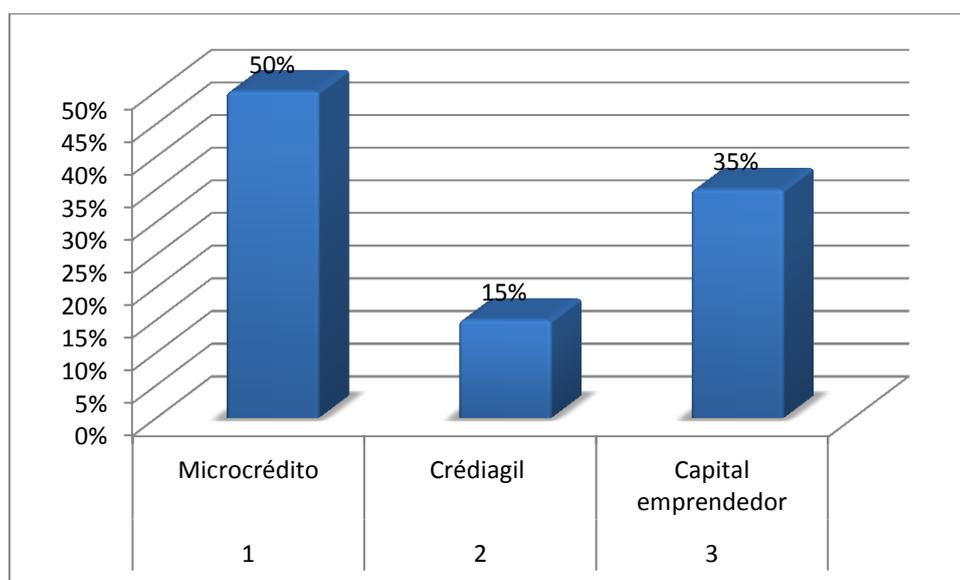
Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

El saldo de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito asciende a US\$ 60 millones aproximadamente de Diciembre 2013, de los cuales, el producto de microcrédito representa el 50% del saldo de cartera a diciembre 2013, mientras que por su lado el Crédito capital emprendedor 35%, y Crédiágil 15%,

Determinando la viabilidad de los productos de Crédito se evidencia una pérdida o ganancia real de la institución, puesto que se tiene por un lado los INGRESOS (Ingresos por comisiones de Cartera e intereses), y por otro lado los COSTOS (Costos de Fondo, Costos Operativos, Costos por Provisiones).

GRÁFICO N° 17 VIABILIDAD PRODUCTO DE CRÉDITO



Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

De igual manera al no conocer exactamente las cantidades de créditos otorgados en la cooperativa se ha representado de manera general y porcentual en cuanto se refiere a la cartera de crédito para poder analizar la viabilidad de cada producto, evidenciando que el producto microcrédito lidera con 50% de colocaciones, en segundo lugar, crédito denominado capital emprendedor con 35%, y Crédiágil con 15%.

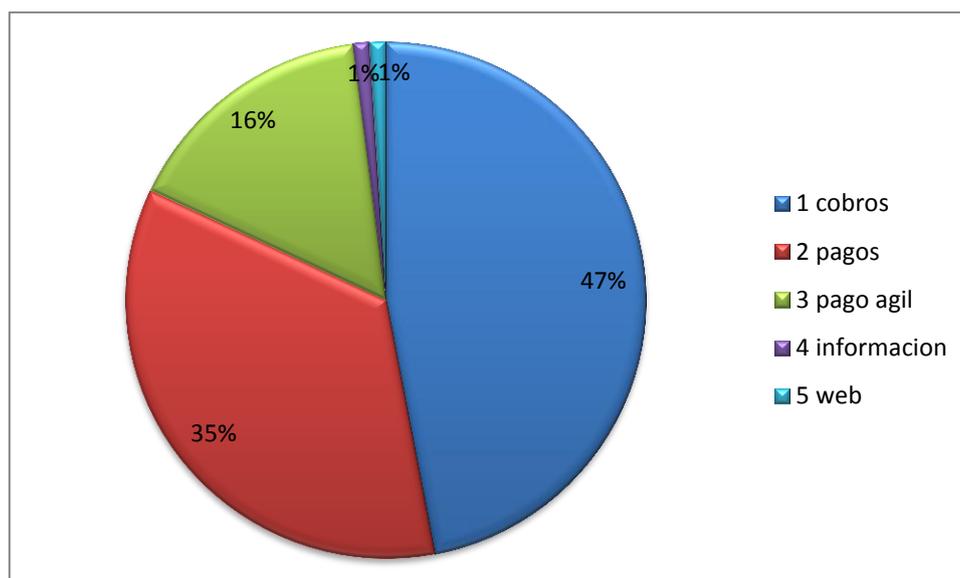
Determinando así que es más atractivo y viable establecer la gestión del microcrédito que es el producto que más aceptación ha tenido por parte de los socios y clientes, sin dejar de lado los otros dos tipos de crédito como son capital emprendedor y Crédiágil que según la información proporcionada no están teniendo la sostenibilidad necesaria para poder seguir ofertando el servicio, que al momento no tiene un valor agregado diferente al del microcrédito común, lo cual es necesario realizar un análisis mucho más competente y preciso para determinar la rentabilidad sobre el saldo promedio y así poder determinar estrategias que se enfoquen en los productos más rentables de la institución.

5.19. SERVICIOS

La Institución para brindar un mejor servicio a los socios y/o clientes y para generar fidelidad, presta servicios atados a su misión social, estos son: Remesas, Transferencias, Cajero Automático, Web, Móvil, recargas etc., Para el análisis, se incluyó como costo, una tasa financiera bajo la perspectiva de *capital de trabajo* para poder brindar estos servicios, ya que en caso de que la Institución no los disponga tendría que financiarlos. El cálculo para determinar el peso que el servicio debería asumir para costear sus operaciones se lo determino en base al peso porcentual que representa el total de ingresos por servicios sobre el total de ingresos. Para el Costeo se agruparon a todos los servicios ofertados por la institución en:

- cobros
- pagos
- pago ágil
- información
- web

GRÁFICO N° 18 PRODUCTO DE SERVICIOS



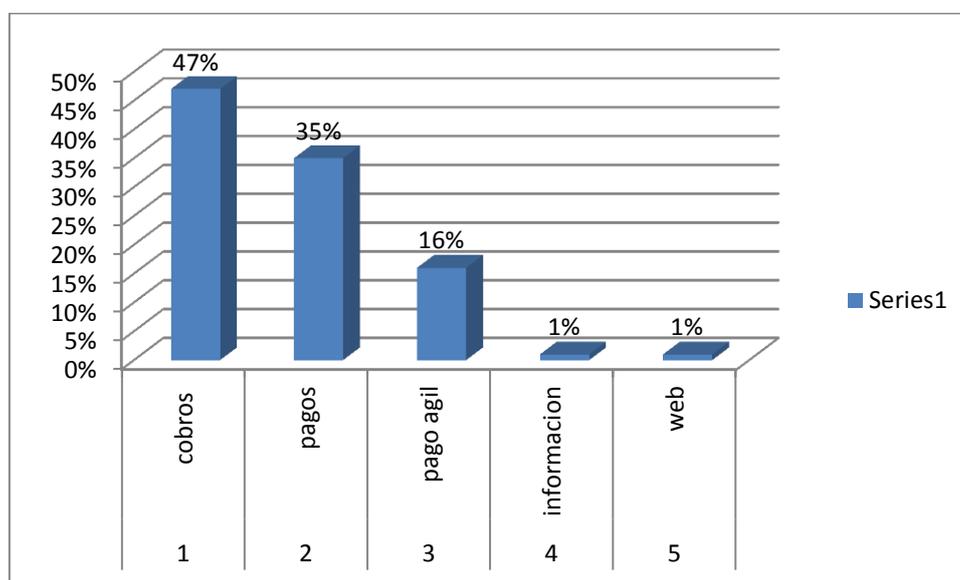
Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

Comparando el volumen total de las operaciones del portafolio de estos servicios tenemos que el 47% está constituido por los cobros realizados en ventanilla, el 35% es por pagos también realizados en ventanilla, un 16% son de recaudaciones de pago ágil y el 1% para información y página web respectivamente.

Básicamente aquí está representado un nivel porcentual general del nivel de la gestión operativa de la institución, es decir que canales de uso en cuanto a servicios son más frecuentes para los clientes y/o socios que están interesados en adquirirlos.

GRÁFICO N° 19 VIABILIDAD PRODUCTO DE SERVICIOS



Fuente: Cooperativa Cacha Ltda

Elaborado por: María Zoila Yumbo P.

El análisis de la viabilidad de los servicios que ofrece la institución indica que tiene una viabilidad aceptable en cuanto tiene que ver con pago ágil con 16%, ya que no es un servicio propio de la institución y se obtiene un ingreso mínimo como comisión, descartamos una viabilidad negativa en cobros 47% y pagos 35% ya que es un servicio propio de la institución y su gasto operativo es necesario esta prestación genera una rentabilidad aceptable.

BIBLIOGRAFÍA

- Aptiva. (2013). Modulo 6 Gastos y Ingresos. *E-Contabilidad Financiera: Nivel I*, 1.
- Arizaga, B., & Cabrera, M. (2011). *Análisis de la Estructura del Gasto Operativo de las Agencias de la Cooperativa "Jardín Azuayo" durante el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2010*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Arízaga, B., & Cabrera, M. (2011). *Análisis de la Estructura del Gasto Operativo de las Agencias de la Cooperativa "Jardín Azuayo" durante el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2010*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Arizaga, B., & Cabrera, M. (2011). *Análisis de la estructura del gasto operativo de las agencias de la Cooperativa Jardín Azuayo durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2010*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Armenteros, A. D., & Paez, E. I. (2012). *El Analisis de los Estados Financieros: Papel en la Toma de Decisiones Gerenciales*. Cuba: Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Biosca, S. A. (15 de Abril de 2008). Impactos sociales y económicos de las infraestructuras de transporte viario: estudio comparativo de dos ejes, el "Eix Transversal de Catalunya" y la carretera MEX120 en México. *Impactos sociales y económicos de las infraestructuras de transporte viario: estudio comparativo de dos ejes, el "Eix Transversal de Catalunya" y la carretera MEX120 en México*. Barcelona, Cataluña, España: UPC.
- Calidad, S. d. (2010). *Análisis FODA*. Obtenido de Disponible en: www.cca.org.mx/funcionarios/cursos/a
- Calvo, C. (2011). *"Unidades estratégicas de negocios"*.
- CHAMORRO, M. (2013). *Análisis a los estados financieros y estudio del capital de trabajo en la cooperativa de ahorro cacpe célica" del cantón célica, provincia de Loja, periodos 2010-2011* . Loja: Universidad de Loja.
- Chiavenato, I. (1989). *Introduccion a la Teoria General de la Admnistracion*. Mexico: Mc. Graw Hill.

- Chiavenato, I. (2001). *ADMINISTRACIÓN: teoría, proceso y práctica*. Bogotá: Mc Graw Hill.
- Coulter, M., & Robbins, S. (2009). *Administración*. Pearson Educación.
- DEMAND, M., & PAUL, E. (2015). *Separa los gastos operacionales y no operacionales en los estados financieros de tu compañía*. Get the Cash You Need, Act Now!
- Enrique. (s.f.). <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>. Recuperado el Jueves de Marzo de 2016, de <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>: <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>
- Freeman, D., Finch Stoner, J., & Gilbert, D. (1996). *ADMINSITRACIÓN*. México: Pearson.
- GARCÍA, D. (2011). *Empresa Informativa*. Obtenido de Diccionario contable: http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO_CONTABLE.pdf
- GUANUCHE, M., & ROMERO, D. (2012). *Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Credito San Jose de Guapán*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- HERNÁNDEZ, S. J., & RODRÍGUEZ, G. (2012). *Administración: teoría, proceso, áreas funcionales y estrategias para la competitividad*. México: Mc Graw Hill.
- Horngren, C. (2006). *Introducción a las cuentas financieras*. New York: Pearson.
- Ibarra, C. (2008). *Levantamiento del proceso de crédito e identificación de eventos de riesgo operativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "OSCUS" Ltda*. Quito.
- Jumbo, A. (2013). *análisis de Rentabilidad Económica y Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Credito 27 de Abril de la Ciudad de Loja, Periodo 2010-2011*. Loja: Universidad de Loja.
- Machado Maliza, N. (2011). *Los productos y servicios financieros y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito mi Tierra Ltda*. Riobamba: Universidad Técnica de Ambato.
- MARCIA, C., & DEYSI, M. (2012). *Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán*. Cuenca.

- MARCIA, G., & DEYSI, R. (2012). *Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Guapán*. Cuenca.
- Martinez, A. (2004). *Microcredito y Pobreza*. Venezuela: Universidad Simon Bolivar.
- Martínez, G. (2011). *Auditoria de gestion y su incidencia en la rentabilidad*. Ambato.
- Masaquiza, Z. (2011). *El control Interno en el manejo de gastos operacionales y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito KULLKI WASI Ltda., Matriz Ambato, en el segundo semestre del año 2010*. Ambato-Ecuador.
- Medina, M. (2011). *Análisis de los Gastos Operativos y su Incidencia en la Rentabilidad del Supermercado Superskandinavo Cia. Ltda. para el Segundo Semestre del año 2010*. Ambato: Universidad Tecnica de Ambato.
- Medina, M. (2011). *ANÁLISIS DE LOS GASTOS OPERATIVOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL SUPERMERCADO SUPERSKANDINAVO CÍA. LTDA., PARA EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010*. Ambato-Ecuador.
- MOYOLEMA, M. (2011). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010*. Ambato: Universidad Tecnica de Ambato.
- PARRA, P., & SARMIENTO, k. (2011). *Analisis Financiero y de Gestion de la Caja de ahorro y Credito de los trabajadores de la Empresa Electrica Regional Sur*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Pereira, J. O. (2009). *Contabilidad de Costos*. Colombia.
- Puin, M. (2011). *Implementación de una estructura admnistrativa-contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo*. Cuenca.
- Rodríguez, J. (2009). *Factores de rentabilidad en las decisiones financieras*.
- Rodriguez, L., & Moreno, D. (2004). *Analisis de los Costos Operativos y Financieros Su insidencia en la rentabilidad de la Policia Maturin S.A. Periodo 1999-2002*. Venezuela: Maturín,.
- Rodriguez, L., & Moreno, D. (2004). *Analisis de los Costos Operativos y Financieros Su insidencia en la rentabilidad de la Policia Maturin S.A. Periodo 1999-2002*. Venezuela: Maturín,.
- Romero, E. (2011). *Blog de Contabiliidad*. Recuperado el Jueves de Marzo de 2016, de Blog de Contabilidad.
- SABINO, C. (1991). *Diccionario de Economía y Finanzas*. Caracas: Panapo.

- SALINAS, M. (2011). *Evaluación Presupuestaria de la Cooperativa de ahorro y Crédito Cristo Rey de la Ciudad de Loja, Periodo Comprendido 2010*. Loja: Universidad de Loja.
- Sanchez Ballesta, J. P. (2002). *5campus.com*. Recuperado el Miercoles de Marzo de 2016, de 5campus.com: <https://www.5campus.com/lección/anarenta>
- Sanchez Guevara , G. (2011). *El Control Interno de los Gastos Operativos y su incidencia en la Toma de Decisiones en la empresa FREVI de la ciudad de Ambato durante el año 2010* . Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Segura, A. S. (1994). La Rentabilidad Economica y Financiera de la Gran Empresa Española, Análisis de los Factores Determinantes. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 161,162,163.
- SEPULVEDA, M. (2006). *Guía Práctica para la elaboración de Presupuesto*. Valdivia: Universidad Austral de Chile.
- STORTY, A., & RIVAS, M. (2012). *de Análisis del impacto de los procesos operativos en el costo del servicio de la empresa GEH Asesores Integrales de Salud C.A.* Caracas-Venezuela: UNE.
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. (2008). www.superintendenciadecompañias.gov.ec. Recuperado el Martes de Marzo de 2016, de www.superintendenciadecompañias.gov.ec: <https://www.superintendenciadecompañias.gov.ec>
- Torres, A. I. (2008). *Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacan*. Morelia: Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo.
- VALDEZ, M. (2007). *Análisis de los ingresos y gastos operacionales de una empresa dedicada a la compraventa de prestación de servicios relacionado con la telefonía móvil, Guayaquil 2006*. Guayaquil: Escuela Superior Politecnica del LITORAL.
- Vera Cedeño, M. (2006). *Diseño e implementación de un sistema de control Interno para el área de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio del Cantón Bolívar Ltda.* Manta: Universidad Tecnológica Equinoccial.
- Verges, J. (2011). *Análisis del Funcionamiento Economico de las Empresas, Medida de la Eficiencia: de la rentabilidad a la Productividad*. Barcelona: Pearson.

- VIGIL, L. e. (2008). *Glosario de Términos Contables Financieros*. Buenos Aires.
- Wilcox, K., & San Miguel, J. (2012). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. México: Continental. Obtenido de Gastos operacionales: <http://www.encyclopediafinanciera.com/definicion-gastos-operacionales.html>
- Wilcox, K., & San Miguel, J. (2012). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. México: Continental. Obtenido de Gastos operacionales: <http://www.encyclopediafinanciera.com/definicion-gastos-operacionales.html>
- ZAMORA, A. (13 de 5 de 2011). *Enciclopedia virtual*. Recuperado el 31 de 1 de 2014, de Rentabilidad y Ventaja Comparativa: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

ANEXOS

Anexo 1 encuesta



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA REALIZADA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA.**

Objetivo.- Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha
A cada pregunta dígnese responder con sinceridad. Sus datos serán muy útiles.

- 1.- Piensa Usted que el organigrama actual cumple con los objetivos de la cooperativa.
Sí No
- 2.- Se realiza Reuniones para analizar el cumplimiento de metas y objetivos?
Sí No
- 3.- Existe Reglamentos internos en la cooperativa para el manejo de los gastos Operativos
Sí No
- 4.- Califique Usted a los gastos operativos e que realiza la cooperativa en relación al cumplimiento de metas y objetivos
Excelente Muy Bueno Bueno Malo Muy Malo
- 5.- Piensa Usted que el gasto operativo incide en la Rentabilidad de la Cooperativa
Sí No
- 6.- Como Califica Usted la rentabilidad de la cooperativa
Excelente Muy Bueno Bueno Malo Muy Malo
- 7.- Se debería optimizar el gasto operativo de la Cooperativa
Sí No
- 8.- Los gastos realizados en publicidad y promoción cumplen con los objetivos de la cooperativa
Sí No
- 9.- Se debería controlar los procesos que se realiza para pagar el gasto operativo de la cooperativa
Sí No
- 10.- Piensa Usted que la toma de decisiones depende del resultado de los estados financieros
Sí No

Gracias por su Colaboración

Anexo 2 Estados Financieros

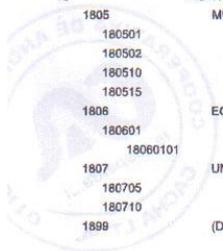


COOP. CACHA LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL CONSOLIDADO (DEFINITIVO)



Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2013	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE	31 DE DICIEMBRE	Expresado en:	Unidades
		ACTIVO		
1		ACTIVO		1,148,125.83
11		FONDOS DISPONIBLES		67,213.37
1101		CAJA		56,229.78
110105		Efectivo		56,229.78
1103		BANOS Y OTRAS INSTITUCIONES F		9,841.86
110310		BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		9,563.31
11031020		Banco Pichincha Cta. Cte.		9,152.65
11031030		Banco del Austro Cta. Cte		312.59
11031035		Produbanco		98.07
110315		Instituciones Cooperativas		278.55
11031505		Coodesarrollo		264.55
11031510		Cooperativa Pallatanga		14.00
1104		EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		1,141.73
110405		Cheques país		1,141.73
14		CARTERA DE CREDITOS		967,663.40
1404		MICROEMPRESA POR VENCER		913,570.07
140405		De 1 a 30 días		121,602.69
140410		De 31 a 90 días		297,689.64
140415		De 91 a 180 días		187,712.06
140420		De 181 a 360 días		182,939.74
140425		De más de 360 días		123,625.94
1414		MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA IN		36,755.85
141405		De 1 a 30 días		6,572.48
141410		De 31 a 90 días		6,105.24
141415		De 91 a 180 días		7,818.43
141420		De 181 a 360 días		7,890.60
141425		De más de 360 días		8,369.10
1424		MICROEMPRESA VENCIDA		45,624.95
142405		De 1 a 30 días		5,688.83
142410		De 31 a 90 días		9,354.35
142415		De 91 a 180 días		10,636.93
142420		De 181 a 360 días		9,617.27
142425		De más de 360 días		10,327.57
1499		(PROVISIONES PARA CREDITOS INC)		-28,287.47
149920		(cartera de creditos para la micr		-28,287.47
16		CUENTAS POR COBRAR		27,191.86
1603		INTERESES POR COBRAR DE CARTER		20,058.23
160305		Cartera de creditos comercial		390.87
160310		Cartera de creditos de consumo		662.01
160320		Cartera de creditos para la microempresa		19,005.35
1611		Proveedores		6,630.13
161101		Anticipo Proveedores		6,630.13
1614		PAGOS POR CUENTA DE CUENTAS		122.50
161430		Gastos judiciales		122.50
16143001		Gastos Judiciales Socios		122.50
1690		CUENTAS POR COBRAR VARIAS		381.00
169090		OTRAS		381.00
16909002		Empleados		381.00
18		ACTIVOS FIJOS		57,846.39
1805		MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE		36,754.79
180501		Muebles de Oficina		20,268.93
180502		Equipos de Oficina		4,122.99
180510		Equipos de oficina		6,721.14
180515		Enseres de oficina		5,641.73
1806		EQUIPOS DE COMPUTACION		14,512.02
180601		Equipos de computacion		14,512.02
18060101		Equipos de Computacion		14,512.02
1807		UNIDADES DE TRANSPORTE		34,745.23
180705		Unidades de Transporte		33,004.44
180710		MOTOS		1,740.79
1899		(DEPRECIACION ACUMULADA)		-28,165.65





COOP. CACHA LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL CONSOLIDADO (DEFINITIVO)



Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2013	Moneda:	DOLAR
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE		-20,715.25	
18991501	Deprec. Acumulada Equipo de		-2,280.28	
18991502	Deprec. Acumulada Enseres de Oficina		-1,758.14	
18991503	Deprec. Acumulada Muebles de Oficina		-7,463.51	
18991504	Deprec. Acumulada Equipo de Comp		-9,213.32	
189925	(unidades de transporte)		-7,450.40	
19	OTROS ACTIVOS		28,210.81	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		725.00	
190410	Anticipos a terceros		725.00	
19041001	Anticipo Terceros		725.00	
1905	GASTOS DIFERIDOS		24,909.21	
190505	Gastos de constitucion y organ		6,897.00	
190506	MARCAS Y PATENTES		135.00	
190510	Gastos de instalacion		2,500.00	
19051001	Instalacion Software		2,500.00	
190515	Estudios		8,227.30	
190520	Programas de computacion		11,410.71	
19052001	Programas de Computacion		11,410.71	
190525	Gastos de adecuacion		2,686.58	
19052501	Adecuaciones		2,686.58	
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS		-6,947.38	
19059910	(Amortizacion acumulada Sist. Inf.)		-2,282.14	
19059920	Amortiz.acumulad.gtos.diferidos		-4,127.92	
19059925	Amortz.acumul.gtos.adecuacion		-537.32	
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSU		486.60	
190615	Proveduria		486.60	
19061505	Proveduria		486.60	
1990	OTROS		2,090.00	
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA I		2,090.00	
19901501	Garantia de arriendo		2,090.00	
	Total ACTIVO		1,148,125.83	
	PASIVOS		1,015,271.51	
2	PASIVOS		950,449.26	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		574,731.01	
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		574,731.01	
210135	DEPOSITOS DE AHORRO		574,731.01	
21013505	Depitos ahorros cuentas activa		191,824.00	
21013515	Ahorro Encaje		178,619.85	
21013520	Ahorro Estudiantil		204,187.16	
2103	DEPOSITOS A PLAZO		375,718.25	
210305	De 1 a 30 dias		73,180.50	
210310	De 31 a 90 dias		182,037.27	
210315	De 91 a 180 dias		61,169.79	
210320	De 181 a 360 dias		55,830.69	
210325	De mas de 361 dias		3,500.00	
25	CUENTAS POR PAGAR		26,494.88	
2501	INTERESES POR PAGAR		9,487.22	
250105	Depositos a la vista		2,992.94	
25010502	Depositos a la vista		2,992.94	
250115	Depositos a plazo		6,494.28	
25011501	Depositos Plazo Fijo		6,494.28	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		3,126.27	
250310	Beneficios sociales		314.24	
25031003	Fondo de Reserva		314.24	
250315	Aportes al less		285.44	
25031501	Aportes Patronal al IESS		285.44	
250325	Participacion Empleados		2,526.59	
25032501	Participacion Empleados 15%		2,526.59	
2504	RETENCIONES		1,564.86	
250405	RETENCIONES FISCALES		1,564.86	





COOP. CACHA LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL CONSOLIDADO (DEFINITIVO)

Desde: Hasta:	SALDO INICIAL DICIEMBRE	EJERCICIO 2013	Moneda: Expresado en:	DOLAR Unidades
	25040501	1% Retencion bienes	48.44	
	25040502	2% Rendimientos Financieros	20.35	
	25040503	8% Retencion	406.14	
	25040504	10% Honorarios Profesionales	145.04	
	25040505	1% Activos Fijos/Suministros/ Publicidad	21.67	
	25040506	2% retencion Servicios	44.31	
	25040508	1% Publicidad y comunicacion	10.24	
	25040509	1% Transporte Privado	1.25	
	25040511	8% Servicios Profesionales	10.88	
	25040512	Retencion 30% Bienes	27.35	
	25040513	Retencion 70% Servicios	87.62	
	25040514	Retencion 100% IVA	731.67	
	250490	OTRAS RETENCIONES	9.90	
	25049020	Notificaciones	9.90	
2505		CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU		4,084.37
	250505	Impuesto a la Renta	3,282.99	
	250510	Multas	240.16	
	250590	Otras Contribuciones e impuestos	551.22	
2506		PROVEEDORES		939.00
	250601	Proveedores	939.00	
2590		CUENTAS POR PAGAR VARIAS		7,293.16
	259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,293.16	
	25909008	Bono de Desarrollo Humano	7,293.16	
26		OBLIGACIONES FINANCIERAS		38,327.37
	2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FIN		38,327.37
	260605	De 1 a 30 dias	2,908.74	
	260625	De mas de 360 dias	35,418.63	
		Total PASIVOS		1,015,271.51
PATRIMONIO				
3		PATRIMONIO		132,854.32
	31	CAPITAL SOCIAL		86,487.60
	3103	APORTES DE SOCIOS	86,487.60	
	310305	Certificados de aportacion	86,487.60	
	33	RESERVAS		46,366.72
	3301	LEGALES		11,342.75
	330105	RESERVA LEGAL	11,342.75	
	33010501	Fondo Irrepartible de Reserva 20%	11,342.75	
	3303	ESPECIALES		35,023.96
	330310	Para futuras capitalizaciones	35,023.96	
	33031001	Futuras Capitalizaciones	24,048.32	
	33031002	Reserva Especial Años Anteriores	10,975.64	
		Total PATRIMONIO		132,854.32
		Total PASIVO & PATRIMONIO		1,148,125.83

GUAMAN HIPO JULIO CESAR
GERENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION



PUNINA CAZA ALEX GEOVANI
Contador

CONSEJO DE VIGILANCIA

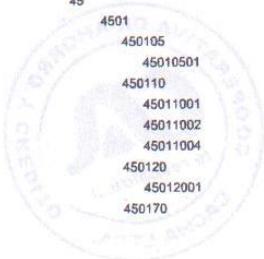


COOP. CACHA LTDA. 1003

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO (DEFINITIVO)



Desde: ENERO		EJERCICIO 2013		Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE				Expresado en: Unidades	
		INGRESOS			342,981.90
5		INGRESOS			342,981.90
51		INTERESES Y DESCUENTOS		289,506.92	
5104		INTERESES DE CARTERA DE CREDIT		289,506.92	
510420		Cartera de creditos para la mi		252,838.37	
510430		De mora		36,668.55	
52		COMISIONES GANADAS		30,603.42	
5201		CARTERA DE CREDITOS		29,056.59	
520105		Creditos		29,056.59	
5290		OTRAS		1,546.83	
529010		Comisiones ganadas		1,546.83	
54		INGRESOS POR SERVICIOS		18,156.16	
5403		AFILIACIONES Y RENOVACIONES		5,988.79	
540305		Cuotas de ingreso		5,988.79	
5404		MANEJO Y COBRANZAS		5,268.91	
540403		Notificaciones Gastos Varios		4,642.74	
540405		Gastos Judiciales		626.17	
5405		SERVICIOS COOPERATIVOS		6,888.46	
540502		Gastos Administrativos		351.50	
540510		Servicios cooperativos		5,946.78	
540515		Servicios de administrativos		373.28	
540590		Otros		216.90	
56		OTROS INGRESOS		4,715.40	
5604		RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA		9.38	
560420		Intereses y comisiones de ejer		9.38	
56042005		Interes y Comisiones de Ejercicio		18.30	
5690		OTROS		4,706.02	
569005		Otros Ingresos		50.00	
56900501		Otros Ingresos		50.00	
569050		Varias		4,656.02	
56905001		Varias		4,656.02	
		TOTAL INGRESOS:			342,981.90
		GASTOS			332,508.75
4		GASTOS			332,508.75
41		INTERESES CAUSADOS		57,308.46	
4101		OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		54,389.72	
410115		Depositos de ahorro		13,782.63	
41011501		Depositos de Ahorro		13,782.63	
410130		Depositos a plazo		40,616.42	
41013001		Intereses Deposito a Plazo Fijo		40,616.42	
410190		Otros		.67	
41019001		Intereses Certificados de Aportacion		.67	
4103		OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,908.74	
410310		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES		2,908.74	
41031005		Interes por Credito Finanzas Populares		2,908.74	
44		PROVISIONES		10,400.86	
4402		CARTERA DE CREDITOS		10,400.86	
440220		(credito para microempresa)		10,400.86	
45		GASTOS DE OPERACION		258,428.63	
4501		GASTOS DE PERSONAL		137,290.16	
450105		Remuneraciones mensuales		108,481.79	
45010501		Sueldos		108,481.79	
450110		Beneficios sociales		15,576.59	
45011001		Decimo Tercer Sueldo		7,483.43	
45011002		Decimo Cuarto Sueldo		5,439.80	
45011004		Liquidaciones		2,653.36	
450120		Aportes al IESS		4,824.04	
45012001		Aportes al IESS Patronal		4,824.04	
450170		Bonificaciones		1,053.09	





COOP. CACHA LTDA.

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO (DEFINITIVO)

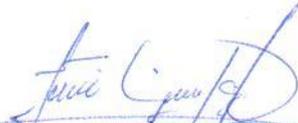


Desde: ENERO	EJERCICIO 2013	Moneda:DOLAR
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades
450175	Uniformes	312.28
450190	Otros Gastos de Personal	7,042.37
45019001	Capacitaciones	596.28
45019002	Refrigerios	3,207.56
45019005	Uniformes Personal	84.00
45019015	Refrigerios	48.60
45019030	Gastos De Transporte	126.25
45019035	Uniformes	83.90
45019050	Viatcos Empleados	293.90
45019060	Agasago Navideño	2,508.72
45019070	otros gastos de personal	93.16
4502	HONORARIOS	6,395.67
450205	DIETAS Y GASTOS DE DIRECTIVOS	2,645.53
45020510	Movilizacion Consejo de Administracion	2,526.54
45020511	Movilizacion Consejo de Vigilancia	52.29
45020514	Refrigerio Consejo de Vigilancia	66.70
450210	Honorarios profesionales	3,750.14
45021001	Honorarios Profesionales	3,750.14
4503	SERVICIOS VARIOS	61,879.01
450305	Movilizacion, fletes y embalaj	3,145.30
45030502	COMBUSTIBLE	2,790.32
45030503	Fletes y Embalajes	55.35
45030525	Movilizacion Cobranzas	143.74
45030530	Servicios Ocasionales	155.89
450310	Servicios de seguridad	1,054.24
45031005	Servicios de Guardiania	1,054.24
450315	Publicidad y propaganda	11,887.87
45031501	Publicidad y Propaganda	11,779.15
45031502	Promosiones	108.72
450320	SERVICIOS BASICOS	11,784.58
45032001	Agua	750.66
45032002	Energia Electrica	1,505.20
45032003	Correo, Telefonos y Telex	47.58
45032004	Internet	3,436.70
45032005	Telefono fijo	5,838.24
45032006	Telefono Movil	206.20
450330	Arrendamientos	31,562.00
45033001	Arriendos	31,562.00
450335	Adecuaciones	84.29
450340	Honorarios Profesionales	800.00
45034005	Auditoria	800.00
450390	Otros servicios	1,560.73
45039001	Central de Riesgos	1,205.00
45039003	Movilizaciones Varias	110.67
45039004	Judiciales y Notariales	10.00
45039006	Gastos Bancarios	30.59
45039007	Capacitacion empleados	204.47
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MU	6,852.58
450405	Impuestos fiscales	6,427.18
45040501	Impuesto IVA	6,427.18
450410	Impuestos municipales	107.40
450430	Multas y otras sanciones	318.00
4505	DEPRECIACIONES	12,891.43
450525	Muebles, enseres y equipos de	2,888.49
45052501	Muebles y Equipo de Oficina	2,403.05
45052502	Enseres de Oficina	485.44
450530	Equipos de computacion	3,380.64
45053001	Equipo de Computacion	3,380.64
450535	Unidades de transporte	6,599.52
450590	Otros	22.78



BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2013	Moneda:DOLAR
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades
4506	AMORTIZACIONES	6,947.38
450620	Estudios	2,468.19
450625	Programas de computacion	3,673.21
45062501	Programas de Computacion	3,423.21
45062502	Instalacion de Software	250.00
450630	Gastos de adecuacion	805.98
45063001	Adecuacion de Oficinas	805.98
4507	OTROS GASTOS	26,172.40
450705	Suministros diversos	5,609.77
45070501	Suministros de Oficina	5,145.78
45070502	UTIL de Aseo y Limpieza	463.99
450710	Donaciones	1,750.86
45071001	Donaciones	1,750.86
450715	Mantenimiento y reparaciones	2,690.76
45071501	Mantenimiento y Reparaciones	2,585.76
45071502	Equipos de Computacion	105.00
450735	Mantenimiento de Moto	719.34
450790	OTROS	15,401.67
45079002	Agasajo Navideño	160.71
45079003	Agasajo Socios	3,996.88
45079004	Suscripciones y Afiliaciones	49.11
45079009	Ayuda Social	550.00
45079012	Matricula Moto	1,381.23
45079015	GASTOS VARIOS TRANSITORIA	3.67
45079020	GASTOS NO DEDUCIBLES	9,260.07
48	IMPUESTO Y PARTICIPACION A	6,370.80
4810	Participacion a empleados	2,526.59
481005	Participacion a empleados 15%	2,526.59
4815	Impuesto a la Renta	3,292.99
481505	Impuesto a la Renta	3,292.99
4890	Otras	551.22
489005	Otros Aportes	551.22
TOTAL GASTOS:		332,508.75
EXCEDENTE DEL PERIODO:		10,473.15


GUAMAN HIPO JULIO CESAR
GERENTE


CONSEJO DE ADMINISTRACION




PUMINA CAIZA ALEX GEOVANI
Contador


CONSEJO DE VIGILANCIA

Estado de Pérdidas y Ganancias 2014



COOPERATIVA CACHA LTDA.
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
2014

INGRESOS			
5	INGRESOS		393.218,22
51	INTERESES Y DESCUENTOS		332.932,96
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO		332.932,96
510420	cartera de Crédito para la Microempresa	290.764,13	
510430	De Mora	42.168,83	
52	COMISIONES GANADAS		34.581,80
5201	cartera de créditos		32.833,95
520105	Créditos	32.833,95	
5290	OTRAS		1.747,92
529010	Comisiones Ganadas	1.747,92	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		20.510,40
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES		6.778,63
540305	Cuota de Ingreso	6.778,63	
5404	MANEJO Y COBRANZAS		5.953,87
540403	Notificaciones Gastos Varios	5.246,30	
540405	Gastos Judiciales	707,57	
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS		7.783,96
540502	Gastos Administrativos	397,20	
540510	Servicios Cooperativos	6.719,86	
540515	Servicios Administrativos	421,81	
540590	Otros	245,10	
56	OTROS INGRESOS		5.186,94
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		10,32
560420	Intereses y Comisiones de ejercicio	10,32	
56042005	Intereses y Comisiones de ejercicio	10,32	
5690	OTROS		5.176,62
569005	Otros Ingresos	55,00	
56900501	Otros Ingresos	55,00	
569050	Varías	5.121,62	
56905001	Varías	5.121,62	
	TOTAL INGRESOS		393.218,22
GASTOS			
4	GASTOS		357.128,48
41	INTERESES CAUSADOS		60.173,88
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		57.119,71
410115	Depósitos de Ahorro	14.471,76	
41011501	Depósitos de Ahorro	14.471,76	
410130	Depósitos a Plazo	42.647,24	
41013001	Intereses Deposito a Plazo Fijo	42.647,24	
410190	Otros	0,70	
41019001	Intereses certificados de Aportación	0,70	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		3.054,18
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	3.054,18	
41031005	Interés por Crédito Finanzas populares	3.054,18	
44	PROVISIONES		11.232,93
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		11.232,93
440220	Crédito para Microempresas	11.232,93	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		278.752,37
4501	GASTOS DE PERSONAL		148.232,41
450105	Remuneraciones Mensuales	117.160,33	
45010501	Sueldos	117.160,33	
450110	Beneficios Sociales	16.822,72	
45011001	Décimo Tercer Sueldo	8.082,10	
45011002	Décimo Cuarto Sueldo	8.740,62	
45011004	Liquidaciones	2.860,00	
450120	Aportes al IESS	5.209,96	



COOPERATIVA CACHA LTDA.
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
2014

45012001	Aportes al IESS Patronal	5.209,96	
450170	Bonificaciones		1.105,74
450175	Uniformes		327,89
450190	Otros Gastos de Personal		7.605,76
45019001	Capacitaciones	643,98	
45019002	Refrigerios	3.404,10	
45019005	Uniformes personal	90,72	
45019015	Refrigerios	52,49	
45019030	Gastos de Transporte	136,35	
45019035	Uniformes	90,61	
45019050	Viáticos Empleados	317,41	
45019060	Agasajo Navideño	2.709,42	
45019070	Otros Gastos de personal	100,61	
4502	HONORARIOS		6.907,32
450205	DIETAS Y GASTOS DE DIRECTIVOS		2.857,17
45020510	Movilización Consejo de Administración	2.728,66	
45020511	Movilización Consejo de Vigilancia	56,47	
45020514	Refrigerio Consejo de Vigilancia	72,04	
450210	Honorarios Profesionales		4.050,15
45021001	Honorarios Profesionales	4.050,15	
4503	SERVICIOS VARIOS		66.826,80
450305	Movilización, Fletes y embalaje		3.396,92
45030502	Combustible	3.013,55	
45030503	Fletes y embalaje	59,78	
45030525	Movilización Cobranzas	155,24	
45030530	Servicios Ocasional	168,36	
450310	Servicios de Seguridad		1.138,58
45031005	Servicios de Guardania	1.138,58	
450315	Publicidad y Propaganda		12.838,90
45031501	Publicidad y Propaganda	12.721,48	
45031502	Promociones	117,42	
450320	SERVICIOS BÁSICOS		12.727,35
45032001	Agua	810,71	
45032002	Energía Eléctrica	1.625,62	
45032003	Correo, teléfonos y Telex	51,39	
45032004	internet	3.711,64	
45032005	Teléfono Fijo	6.305,30	
45032006	Teléfono Móvil	222,70	
450330	Arrendamientos		34.086,96
45033001	Arriendo	34.086,96	
450335	Adecuaciones		88,30
450340	Honorarios Profesionales		864,00
45034005	Auditoría	864,00	
450390	Otros Servicios		1.683,59
45039001	Central de Riesgos	1.301,40	
45039003	Movilizaciones Varias	119,52	
45039004	Judiciales y Notariales	10,80	
45039006	Gastos Bancarios	33,04	
45039007	Capacitación Empleados	220,83	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		7.388,02
450405	Impuestos Fiscales		6.941,35
45040501	Impuesto IVA	6.941,35	
450410	Impuestos Municipales		112,77
450430	Multas y Otras sanciones		333,90
4505	DEPRECIACIONES		13.724,08
450525	Muebles y Enseres Y Equipos de Oficina		3.119,57
45052501	Muebles y Equipo de oficina	2.595,29	
45052502	Enseres de Oficina	524,28	
450530	Equipos de Computación		3.651,09



COOPERATIVA CACHA LTDA.
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
2014

45053001	Equipos de Computación	3.651,09		
450535	Unidades de Transporte		6.929,50	
450590	Otros		23,92	
4506	AMORTIZACIONES			7.429,12
450620	Estudios		2.591,00	
450625	Programas de Computación		3.967,07	
45062501	Programas de Computación	3.097,07		
45062502	Instalación de Software	270,00		
450630	Gastos de Adecuación		870,46	
45063001	Adecuación de Oficinas	870,46		
4507	OTROS GASTOS			28.244,61
450705	Suministros diversos		6.058,35	
45070501	Suministros de Oficina	3.357,44		
45070502	Útiles de Aseo y Limpieza	501,11		
450710	Donaciones		1.890,93	
45071001	Donaciones	1.890,93		
450715	Mantenimiento y Reparaciones		2.906,02	
45071501	Mantenimiento y Reparaciones	2.792,62		
45071502	Equipos de Computación	113,40		
450735	Mantenimiento de Moto		755,31	
450790	Otros		16.633,80	
45079002	Agasajo Navideño	173,57		
45079003	Agasajo Socios	4.316,63		
45079004	Suscripciones y Afiliaciones	53,04		
45079009	Ayuda Social	594,00		
45079012	Matrícula Moto	1.491,73		
45079015	Gastos Varios Transitoria	3,96		
45079020	Gastos deducibles	10.000,88		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION			6.969,29
4810	Participación a Empleados		2.779,25	
481005	Participación a Empleados 15%	2.779,25		
4815	Impuesto a la Renta		3.622,29	
481505	Impuesto a la Renta	3.622,29		
4890	Otros		567,76	
489005	Otros aportaciones		567,76	
	TOTAL GASTOS			357.128,48
	EXCEDENTE DEL PROGRAMA			36.089,74


 JUAN HPO SILES CERNA
 DIRECTOR GENERAL


 JUAN HPO SILES CERNA
 DIRECTOR GENERAL




 JUAN HPO SILES CERNA
 DIRECTOR GENERAL


 JUAN HPO SILES CERNA
 DIRECTOR GENERAL

Estado de Situación General Consolidado 2014



COOPERATIVA CACHA LTDA.
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL CONSOLIDADO
2014

Código	ACTIVOS Cuenta		TOTAL
1	ACTIVO		1.271.648,97
11	FONDOS DISPONIBLES		73.934,71
1101	CAJA	61.852,76	
110105	Efectivo	61.852,76	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10.826,05	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	10.519,64	
11031020	Banco del Pichincha Cta. cte.	10.067,92	
11031030	Banco del Austro Cta. cte.	343,85	
11031035	Produbanco	107,88	
110315	Instituciones Cooperativas	306,41	
11031505	Coodesarrollo	291,01	
11031510	Cooperativa Pallatanga	15,40	
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1.255,90	
110405	Cheques país	1.255,90	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		1.074.106,37
1404	MICROEMPRESA POR VENCER	1.014.062,78	
140405	De 1 a 30 días	134.978,99	
140410	De 31 a 90 días	330.435,50	
140415	De 91 a 180 días	208.360,39	
140420	De 181 a 360 días	203.063,11	
140425	De más de 360 días	137.224,79	
1414	MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN INTERÉS	40.798,99	
141405	De 1 a 30 días	7.295,45	
141410	De 31 a 90 días	6.776,82	
141415	De 91 a 180 días	8.678,46	
141420	De 181 a 360 días	8.758,57	
141425	De más de 360 días	9.289,70	
1424	MICROEMPRESA VENCIDA	50.643,69	
142405	De 1 a 30 días	6.314,60	
142410	De 31 a 90 días	10.383,33	
142415	De 91 a 180 días	11.806,99	
142420	De 181 a 360 días	10.675,17	
142425	De más de 360 días	11.463,60	
1499	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-31.399,09	
149920	Cartera de créditos para la microempresa	-31.399,09	
16	CUENTAS POR COBRAR		31.270,64
1603	INTERÉS POR COBRAR DE CARTERA	23.066,96	
160305	Cartera de Crédito Comercial	449,50	
160310	Cartera de Crédito de Consumo	761,31	
160315	Cartera de créditos para la microempresa	21.856,15	
1611	PROVEEDORES	7.624,65	
161101	Anticipo Proveedores	7.624,65	
1614	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	140,88	
161430	Gastos Judiciales	140,88	
16143001	Gastos Judiciales Socios	140,88	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	438,15	
169090	Otras	438,15	
16909002	Empleados	438,15	
18	ACTIVOS FIJOS		60.738,71
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	38.592,33	
180501	Muebles de Oficina	21.282,38	
180502	Equipos de Oficina	4.329,14	
180510	Equipos de Oficina	7.057,20	
180515	Enseres de Oficina	5.923,82	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	15.237,62	
180601	Equipos de Computación	15.237,62	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	36.482,49	



COOPERATIVA CACHA LTDA.
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL CONSOLIDADO
2014

180706	Unidades de Transporte	34.654,66		
180710	Motos	1.827,83		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-29.573,93	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-21.751,01		
18991501	Deprec. Acumulada equipo de oficina	-2.394,29		
18991502	Deprec. Acumulada Enseres de oficina	-1.846,05		
18991503	Deprec. Acumulada Muebles de oficina	-7.836,09		
18991504	Deprec. Acumulada equipo de Computo	-9.673,99		
189925	(Unidades de transporte)	-7.822,92		
19	OTROS ACTIVOS			31.598,54
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		812,00	
190410	Anticipo a terceros	812,00		
19041001	Anticipo Terceros	812,00		
1905	GASTOS DIFERIDOS		27.898,32	
190505	Gastos de Constitución y Organización	7.724,64		
190506	Marcas y Patentes	151,20		
190510	Gastos de Instalación	2.800,00		
19051001	Instalación Software	2.800,00		
190515	Estudios	9.214,58		
190520	Programas de Computación	12.780,00		
19052001	Programas de Computación	12.780,00		
190525	Gastos de Adecuación	3.008,97		
19052501	Adecuacion	3.008,97		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUM. GASTOS)	-7.781,07		
19059910	Amortización Acum. Sistem. Inf.	-2.556,00		
19059920	Amortización Acum. Gto. Diferido	-4.623,27		
19059925	Amortización Acum. Gto. De Adecuación	-601,80		
1906	MATERIALES MERCADERIAS E INSUMOS		547,43	
190615	Proveeduría	547,43		
1990	OTROS ACTIVOS		2.340,80	
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA	2.340,80		
19901501	Garantía de Arriendo	2.340,80		
	TOTAL ACTIVO			1.271.648,97
	PASIVOS			
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1.104.332,87
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		1.045.494,19	
210135	DEPOSITOS DE AHORRO		632.204,11	
21013505	Depósitos Ahorros cuentas activas	211.116,40		
21013515	Ahorro encaje	196.481,84		
21013520	ahorro estudiantil	224.605,88		
2103	DEPOSITOS A PLAZO		413.290,08	
210305	De 1 a 30 días	80.498,55		
210310	De 31 a 90 días	200.241,00		
210315	De 91 a 180 días	67.286,77		
210320	De 181 a 360 días	61.413,76		
210325	De más de 360 días	3.850,00		
25	CUENTAS POR PAGAR			29.939,21
2501	INTERESES POR PAGAR		10.720,56	
250105	Depositos a la vista	3.382,02		
25010502	Depositos a la vista	3.382,02		
250115	Depositos a plazos	7.338,54		
25011501	Deposito a Plazo Fijo	7.338,54		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		3.532,69	
250310	Beneficios Sociales	355,09		
25031003	Fondo de Reserva	355,09		
250315	Aporte al IESS	322,55		
25031501	Aporte Patronal al IESS	322,55		



COOPERATIVA CACHA LTDA.
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL CONSOLIDADO
2014

250325	Participación Empleados		2.855,05	
25032501	Participación Empleados 15%	2.855,05		
2504	RETENCIONES			1.768,29
250405	Retenciones Fiscales		1.757,10	
25040501	1% Retencion Bienes	54,74		
25040502	2% Rendimientos Financieros	23,00		
25040503	8% Retención	438,94		
25040504	10% Honorarios Profesionales	163,90		
25040505	1% Activos fijos/Suministros/Publicidad	24,49		
25040506	2% Retencion Servicios	30,07		
25040508	1% Publicidad y Comunicación	11,57		
25040509	1% Transporte privado	1,41		
25040511	8% Servicios Profesionales	12,29		
25040512	Retencion 30% Bienes	30,91		
25040513	Retencion 70% Servicios	99,01		
25040514	Retención 100% IVA	826,79		
250490	OTRAS RETENCIONES		11,19	
25049020	notificaciones	11,19		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			4.615,34
250505	Impuesto a la Renta		3.721,08	
250510	Multas		271,38	
250515	Otras contribuciones e impuestos		622,88	
2506	PROVEEDORES			1.061,07
250601	Proveedores		1.061,07	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			8.241,27
259090	Otras Cuentas por Pagar		8.241,27	
25909008	Bono de Desarrollo Humano	8.241,27		
20	OBLIGACIONES FINANCIERAS			28.899,47
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS			28.899,47
260605	De 1 a 30 días		2.710,30	
260625	De más de 300 días		26.189,17	
	TOTAL PASIVOS			1.104.332,87
	PATRIMONIO			
3	PATRIMONIO			167.316,10
31	CAPITAL SOCIAL			90.811,98
3103	APORTES DE SOCIOS		90.811,98	
310306	Certificados de Aportación	90.811,98		
33	RESERVAS			76.504,12
3301	LEGALES		11.909,90	
330105	RESERVA LEGAL		11.909,90	
33010501	Fondo Impartible de Reserva 20%	11.909,90		
3303	ESPECIALES		64.594,22	
330310	Para Futuras Capitalizaciones		64.594,22	
33031001	Futuras Capitalizaciones	53.069,80		
33031002	Reserva Especial Años Anteriores	11.524,42		
	TOTAL PATRIMONIO			167.316,10
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			1.271.648,97



