
Estudio de costos

Juan José Quinteros

Categorías de costos

- Según la naturaleza o el tipo de producción las empresas -o centros de costos- pueden operar:
- **Por ordenes de trabajo:** se trabaja contra pedido, la demanda suele anticiparse a la oferta.
- **Por procesos:** Se produce en forma continua y la demanda es promovida.
- Ambas categorías de costos integran distintos grupos caracterizados por el régimen de manufactura con que opere la empresa o cada uno de sus sectores, por el momento en que se establecen los costos y por el instante en que se realice el computo de sus rubros componentes. A cada uno de los grupos se los denomina “métodos de costeo”.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

2

Métodos de costeo

- Esos métodos de costeo pueden clasificarse en dos grandes categorías:
- Costos históricos o resultantes.
- Costos predeterminados.
- En el método histórico primero se concretan los consumos y luego se determinan los costos en virtud a insumos reales, mientras que en el predeterminados los costos se calculan de acuerdo con insumos estimados. De acuerdo a lo anterior, al realizar un proyecto de inversión la determinación de los costos se deberá realizar en base al método de costeo predeterminado debido a que se está estudiando la viabilidad de un futuro proyecto y por lo tanto no se cuenta con datos históricos.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

3

Sistemas de costos

- Costos históricos
 - Por órdenes
 - Por procesos
- Costos predeterminados
 - Por órdenes (presupuestados)
Experiencias anteriores
 - Por procesos (estándares)
Base científica

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

4

Costos estándares

- El sistema de costos estándares consiste en establecer los costos unitarios de los artículos procesados en cada centro previamente a la fabricación, basándolos en los métodos mas eficientes de elaboración y relacionándolos con un volumen dado de producción.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

5

Exigencias previas de costos estándares

- **Centralización” de la empresa:** consiste en dividir la empresa en centros de costos o de responsabilidad.
- **Creación de un “Plan de Cuentas”** que contemple todos los tipos de gastos en que se incurre con un nivel de detalle que permita el análisis y posterior monitoreo de los mismos.
- **Elección del tipo de sistema a utilizar.** Existen diferentes tipos de costos estándares
- **Determinación de los estándares físicos o especificaciones.** Es una recopilación de datos, medidas, condiciones físicas y químicas, que sirven para establecer las normas a las que se debe ajustar la fabricación de un artículo.
- **Fijación del volumen de producción estándar.**

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

6

Determinación de costos estándares

- Como en el caso de las inversiones, los costos y sus proyecciones a través del tiempo (años) se determinan a *valores constantes* (sin inflación) teniendo como referencia la “fecha del proyecto” (fecha de aceptación de las ofertas), *valores contado* sin incluir el IVA (que se registrará por separado) y *valores normales* a través del tiempo (variaciones que pueden preverse) teniendo en cuenta, si corresponde, la incidencia del proyecto en el mercado.
- En el estudio de ingeniería se determinaron los estándares físicos, por lo cual para calcular el costo nos resta determinar el precio unitario; más adelante se explicará como se establece según el tipo de gasto.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

7

Costo por absorción vs. Costeo directo

- | ■ Absorción | ■ Directo |
|---|------------------------------------|
| ■ Valoriza stocks al costo de fabricación | ■ Valoriza stocks al costo directo |
| ■ MP | ■ MP |
| ■ MO | ■ MO |
| ■ GGF | ■ GGFV |

En el largo plazo o cuando no hay stocks, los dos sistemas dan el mismo costo total.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

8

Costeo variable

- Por lo tanto, con el costeo variable se asiste una aparente evaporación del capital invertido en inventarios de existencias. Esto afecta los índices de endeudamiento, lo cual puede acarrear inconvenientes a la hora de obtención de créditos.
- Otra desventaja del costeo variable es que solo permite confeccionar el diagrama punto de equilibrio cuando se lo refiere a los resultados globales de un negocio, no así cuando se lo quiere realizar por artículo.
- En decisiones de largo alcance es necesario conocer el costo total (variable + fijo), ya que para que una decisión resulte rentable los futuros ingresos deben superar los desembolsos variables y fijos resultantes.
- El costeo variable tiene escasa representatividad dentro del costo total en la esfera industrial y ella tiende a disminuir en el futuro. No está muy lejos el día en que el único costo variable sea la materia prima.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

9

Centros de costos

- El número de centros varía según la complejidad del proceso y el tamaño de la empresa, pero es común, al realizar la evaluación de un proyecto, establecer cuatro centros:
 - Producción,
 - Administración,
 - Comercialización y
 - Finanzas.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

10

Centro de costos de producción

- Materias primas
- Mano de obra directa
- Gastos generales de fabricación:
 - Amortizaciones
 - Personal indirecto
 - Materiales
 - Energía adquirida y combustible
 - Tasas e impuestos
 - Seguros
 - Otros e imprevistos (alquiler, outsourcing, gastos de comunicación y computación, etc.)

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

11

Centro de costos de administración

- Personal
- Amortizaciones
- Energía adquirida y combustible
- Tasas e impuestos
- Seguros
- Otros e imprevistos
 - Honorarios por servicios
 - Gastos de representación y movilidad
 - Viajes y estadías; becas de estudio
 - Papelería y gastos de oficina (teléfono, fax, franqueo)
 - Gastos de sistemas de gestión
 - Mantenimiento de equipos
 - Alquileres
 - Artículos de tocador, higiene y limpieza

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

12

Centro de costos de comercialización

- Personal
- Amortizaciones
- Energía adquirida y combustible
- Tasas e impuestos
- Seguros
- Otros e imprevistos
 - Publicidad y promoción
 - Fletes de distribución por terceros
 - Honorarios por servicios
 - Comisiones sobre ventas
 - Gastos de representación y movilidad
 - Viajes y estadías; becas de estudio
 - Papelería y gastos de oficina (teléfono, fax, franqueo)
 - Gastos de sistemas de gestión
 - Alquileres
 - Artículos de tocador, higiene y limpieza

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

13

Centro de costos de finanzas

- Intereses y gastos bancarios, durante el período de explotación, de los créditos no renovables
- Intereses y gastos bancarios, durante el período de explotación, de los créditos renovables
- Amortización de los intereses preoperativos y gastos bancarios durante el periodo de instalación

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

14

Costos variables

- Los gastos y por consiguiente costos se clasifican, en función de su variación con el volumen de producción, en variables y constantes, distinguiéndose dentro de estos últimos los fijos y semifijos.
- La diferencia entre variables y constantes radica en que los primeros son sensibles a la variación del nivel de producción. Al variar la producción varían los costos variables mientras que los constantes no se modifican, solo dependen de la estructura y el nivel de explotación.
- Se deberá realizar esta clasificación a fin de poder determinar oportunamente el punto de equilibrio.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

15

Variabilidad de los costos

- **Materia Prima:** es el ejemplo clásico de gasto **variable**, ya que el consumo de la misma está inseparablemente ligado a la producción.
- **Mano de Obra Directa:** generalmente se considera **variable**, aunque el verdadero gasto variable sería el del personal que trabaja a destajo (normalmente no se acepta esta forma de remuneración, pero aún hoy en día se utiliza en actividades como la cosecha de uvas, etc.).
- **Amortizaciones:** es un gasto **constante**.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

16

Variabilidad de los costos

- **Personal Indirecto:** si bien se considera generalmente como un gasto **constante**, su variabilidad dependerá del tipo de tareas que el personal realice.
- **Materiales:** al igual que la Materia Prima se trata de un gasto **variable**.
- **Energía Eléctrica:** la energía insumida en el proceso productivo tiene una componente **constante** y otra variable.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

17

Variabilidad de los costos

- **Combustibles:** generalmente se lo considera un gasto **variable** si es insumido en el proceso productivo, pero en casos especiales como ser el combustible utilizado para movilidad del personal jerárquico de la empresa, se considera un gasto constante.
- **Tasa e impuesto:** puede ser un gasto **constante** o **variable**.
- **Seguros:** puede ser un gasto **constante** o **variable**.
- **Fletes:** hay que distinguir según se trate de distribución propia, mixta o de terceros. Si se realiza por terceros será un gasto **variable** sino variará según se trate de personal indirecto (choferes, peones y custodia), combustible, seguros, etc.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

18

Variabilidad de los costos

- **Publicidad y promoción:** no todos los gastos de publicidad y promoción pueden imputarse al ejercicio en que se realizan. Muchas veces partes de esos gastos deben considerarse como inversiones para el lanzamiento de un producto, inversiones para reafirmar la presencia de un marca, etc., dado que sus efectos impactarán en más de un ejercicio. En general los gastos de publicidad propiamente dichos son **constantes** dado que los excesos (por lanzamiento, relanzamiento, etc.) son activados a cargos diferidos y pasan a formar parte de las inversiones en activo fijo.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

19

Variabilidad de los costos

- **Honorarios por servicios:** por lo general se considera un gasto **constante**. Existen excepciones como ser: cobranzas donde dependiendo del caso se lo podrá considerar un gasto variable.
- **Comisiones sobre ventas:** es un gasto **variable**.
- **Otros:** los gastos de representación y movilidad, viajes y estadías, papelería y gastos de oficina, alquileres, etc.: son **constantes**.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

20

Gastos directos e indirectos

- Gastos directos son aquellos que pueden imputarse a la unidad producida en forma inmediata, cuya incidencia en un artículo fabricado puede identificarse fácilmente.
- Gastos indirectos son aquellos que no son fácilmente imputables en el producto. Como ejemplos se pueden mencionar: gerente de planta que elabora varios productos, seguros contra siniestros, etc. Estos gastos se deberán prorratear entre los distintos productos.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

21

Prorrateo

- Consiste en encontrar un parámetro para asignar los gastos comunes entre los distintos centros de una empresa y/o sus distintos productos.
- Es importante hacerlo correctamente debido a que finalmente se medirá el uso de los recursos por centro de costo y la rentabilidad de los distintos productos contra los estándares asignados.
- Dentro de los parámetros más comunes se encuentran:
 - porcentaje de utilización,
 - horas hombre insumidas,
 - ubicación y
 - usuario.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

22

Prorratio de gastos

- **Materia prima y suministros:** En general se prorratioa según los porcentajes insumidos por cada producto.
- **Personal:** El parámetro utilizado son las horas dedicadas al sector o producto. A medida que se asciende en la pirámide de roles resulta más difícil identificar las horas dedicadas y el cálculo se volverá más subjetivo.
- **Amortizaciones:** En general las amortizaciones son claramente divisibles entre los diferentes centros. Las instalaciones están claramente ubicadas en cada uno de los sectores, los edificios se amortizan en base al área ocupada por cada sector, los automotores dependiendo de quien los usa, etc.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

23

Prorratio de gastos

- **Energía eléctrica:** La energía eléctrica consumida por la maquinaria generalmente se prorratioa en función de la potencia instalada. La energía consumida para alimentar los equipos de iluminación se prorratioa en función de la ubicación de los mismos dentro de la empresa.
- **Seguros:** Se prorratioan en función de lo asegurado y quien lo usa.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

24

Prorrateso de gastos

- **Impuestos y tasas:** Tasa es todo pago a la municipalidad por un servicio recibido.
- Impuesto es todo pago a nivel provincial o nacional que se realiza con la esperanza de recibir un servicio en el futuro.
- Según el carácter del impuesto en cuestión se deberá prorratesar o no. A continuación se detallan algunos ejemplos.
- Impuesto a los Activos: se prorratesa según el activo de que se trate siguiendo los criterios anteriormente mencionados.
- Impuesto provinciales sobre ventas: se prorratesa en función de las ventas.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

25

Gasto de materia prima

- En el estudio de ingeniería se determino el programa de abastecimiento, el consumo requerido, y se seleccionaron los proveedores. El precio de las materias primas surgirá de la cotización de cada proveedor. Los precios podrán variar según la cantidad requerida.
- Si el precio de la materia prima no incluye su transporte a planta se lo deberá considerar como un gasto adicional. Si el mismo se realiza en forma propia la compra de rodados se activará a inversiones en activo fijo y el resto se considerará gasto (sueldos, combustible, amortización, seguros, etc.); en cambio si se realiza por medio de terceros se considerará un gasto (outsourcing).
- Si la materia prima es provista por más de un proveedor el precio se determinara en función de la participación de cada uno.
- En el caso que la materia prima sea importada se deberán activar los gastos correspondientes (desaduanado, transporte).

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

26

Gasto laboral

- El gasto laboral esta compuesto por un básico (no incluye asignaciones adicionales y/o bonificaciones), asignaciones adicionales y bonificaciones según corresponda, y cargas sociales. En el caso que corresponda habrá que incluir todos los egresos, como ser, la contratación de personal para efectuar reemplazos durante el período de vacaciones.
- El básico se determinara en función de los mínimos fijados por el convenio laboral, de los valores de mercado y las estrategias del proyecto.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

27

Mano de obra directa

- Existen dos métodos principales para retribuir las tareas de los operarios. Uno consiste en remunerar el tiempo que el trabajador permanece en la planta. El otro, en acreditarle la cantidad de unidades que ha procesado. Al primero se lo denomina generalmente “salario o jornal”, salario si la unidad de medida es la hora y jornal si es el día, y al segundo se lo conoce como “remuneración por incentivo”.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

28

Mano de obra indirecta

- Las remuneraciones de mano de obra indirecta no jornalizada (capataces, supervisores, inspectores, etc.) y demás personal (administrativos, ventas, marketing, suministros, etc.) se conocen como sueldos.
- Estos se pagan mensualmente y no responden a ningún tipo de convenio laboral que los regule. La determinación de los sueldos se realiza basándose en las características y exigencias de las tareas, y el criterio o categorización es fijado por cada empresa según lo que comúnmente se paga en el mercado.
- Los sueldos no dependen del nivel de producción.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

29

Asignaciones

- Las mismas pueden ser de carácter legal (estipuladas por el convenio de trabajo) o graciable (otorgadas por la empresa).
 - Por tareas nocturnas
 - Por trabajar feriados y fines de semana
 - Por horas extraordinarias
 - Por tareas insalubres
 - Por antigüedad
 - Por ropa de trabajo
 - Por transporte

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

30

Cargas sociales

- Surgen de aplicar una serie de porcentajes, cuya obligatoriedad está determinada por leyes o decretos oficiales, a los sueldos básicos percibidos por el personal. O sea que su incidencia en el costo guarda una vinculación directa con los jornales pagados, o con otras clases de beneficios percibidos por el trabajador.
- Incluyen seguros e indemnizaciones por despido.
- Cabe recordar que el pago del sueldo anual complementario se realiza en dos cuotas, una a fin de junio y otra a fin de diciembre, calculadas a los vigentes salarios en esos momentos.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

31

Amortizaciones

- Dentro de los costos de un producto se deben reflejar el desgaste producido en la fabricación de los mismos que tienen los bienes de uso y los gastos en que se incurre para estar en posibilidad de iniciar la explotación del proyecto, como ser estudio de prefactibilidad, gastos de puesta en marcha, publicidad de lanzamiento, etc. Estos costos se reflejan en las amortizaciones.
- El régimen de amortización depende de las características del bien.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

32

Amortizaciones

- edificios y obras complementarias: 30 años
- instalaciones industriales: 10 años
- máquinas, equipos y accesorios: 10 años
- rodados y equipos auxiliares: 5 años
- muebles y útiles: 5 años
- rubros asimilables o cargos diferidos: 5 años

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

33

Gasto de materiales

- Para los materiales principales el cálculo del precio unitario se realizará bajo las mismas pautas que el de la materia prima.
- El gasto del resto de los materiales se determinará a base de coeficientes históricos del sector o propios (si el proyecto se realiza en una empresa en marcha).
- Estos gastos se relacionan con el mantenimiento de los bienes de uso, las materias primas consumidas, el personal ocupado y las ventas, según el área que se analice.
- Los gastos de repuestos corresponden a los comprados en forma separada de la máquina, pues cuando se compran con la misma se activan como inversión.
- Algunos gastos de materiales pueden incrementarse a través del tiempo en función de la mayor atención que van requiriendo los bienes de uso.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

34

Gasto de energía y combustibles

- Los precios unitarios de la energía, generalmente, se determinaran en relación con el nivel de consumo previsto en el estudio de ingeniería. Esto se debe a que las empresas de servicios tienen una cuota constante (donde el precio unitario se determina con el nivel de consumo) y otra variable.
- Por ejemplo la tarifa eléctrica cuenta de un cargo fijo (\$/bimestre) y un cargo variable (\$/kWh).
- El gasto de combustible es variable y su precio lo determina el mercado.
- En general estos costos se pueden calcular en base a costos de referencia.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

35

Impuesto a las ganancias

- **Impuesto a las Ganancias**
- **Objeto:** Se dividen en 4 categorías:
 - Primera Cat., o renta del suelo
 - Segunda Cat., o renta de capitales
 - Tercera Cat., o renta de las sociedades o empresas
 - Cuarta Cat. o renta del trabajo personal
- **Sujetos:** Se aplica sobre las personas de existencia física o de existencia ideal, residentes en el país, por todas las ganancias obtenidas dentro y fuera del territorio, y las residentes en el exterior, por todas las ganancias obtenidas dentro del territorio Argentino.
- **Base Imponible:** Todas las ganancias, independientemente del lugar de obtención (en el país o en exterior). Para su determinación, se toma como punto de partida el Resultado antes de Impuestos.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

36

Impuesto a las ganancias

- **Exenciones:** Se eximen todas las rentas obtenidas por sujetos exentos (ejemplo: el Estado, instituciones religiosas, asoc.sin fines de lucro, fundaciones determinadas, etc.); y exenciones objetivas, sobre ganancias provenientes de determinados tipos de operaciones o fuentes (ejemplo: títulos públicos, obligaciones negociables que sean colocadas por oferta pública).
- **Alícuota:** Según tipo de contribuyente:
 - Sociedades de capital: 35%
 - Personas físicas: del 6% al 35% (según ganancias)
- **Tratamiento de los Quebrantos:** Si el Resultado antes de Impuestos resultara negativo se tendrá lo que se llama: Quebranto. En estos casos, la pérdida producida en un ejercicio podrá restarse de la base imponible en los ejercicios siguientes, con un límite de cinco años.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

37

Impuesto al valor agregado

- Se define como un gravámen al consumo. Es una imposición indirecta dado que, si bien recae sobre el consumidor final, la tributación se aplica por etapas, sobre las transacciones de bienes y servicios realizadas por las empresas. Además, como en cada etapa se puede computar como crédito de impuesto, el gravámen abonado a la etapa anterior, se define como no acumulativo.
- **Objeto:** Alcanza 4 tipos de hechos:
 - Venta de cosas muebles en el país
 - Obras, locaciones y prestaciones de servicios
 - Importaciones definitivas de cosas muebles
 - Respecto a los inmuebles, se grava sólo a las ventas de empresa constructora.
- **Sujetos:** Se define a:
 - Comercios (eventual o habitual, no consumidor final) de cosas muebles
 - Aquellos que presten servicios o realicen locaciones gravadas
 - Comisionistas, consignatarios e importadores
 - Empresas constructoras
 - Los agrupamientos no societarios
 - Herederos de responsables del impuesto /Empresas concursadas o fallidas

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

38

Impuestos internos

- En algunos casos su aplicación tiene como fin desalentar determinadas actividades, y en otros su aplicación tiene como objetivo generar ingresos para financiar obras, gravando actividades relacionadas con las obras que se pretende impulsar. Este impuesto también afecta al consumidor final, pues es trasladado a lo largo de la cadena hasta el mercado dentro del precio.
- **Objeto:** Se aplica sobre el expendio (transferencia o despacho a plaza) de los productos alcanzados.
- **Sujetos:** Se determinan sujetos especiales para cada caso (ejemplo: fabricante, importador o fraccionador de tabacos, bebidas alcohólicas y vinos, o el cortador de aceites lubricantes y los intermediarios).
- **Base Imponible:** Se incluye dentro del precio de venta.
- **Alícuota:** Se aplican sobre los tabacos (60% de impuesto), bebidas alcohólicas (entre 8% y 12%), cervezas (4%), bebidas analcohólicas, jarabes, extractos y concentrados (4%).

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

39

Impuesto a los ingresos brutos

- Se lo considera parte del costo y se traslada al precio de venta. Como todas las etapas de producción y comercialización se encuentran alcanzadas y en cada una es trasladado al precio, la base imponible del impuesto va creciendo a medida que se avanza en la cadena. Esto se llama impuesto "en cascada".
- **Objeto:** Alcanza el comercio, la industria, profesión, oficio, negocio, locaciones de bienes y servicios y cualquier otra actividad, lucrativa o no, cualquiera sea la naturaleza del sujeto que lo realice.
- **Sujeto:** Personas físicas y las sociedades, con o sin personería jurídica y demás entes que realicen las actividades gravadas en la jurisdicción correspondiente.
- **Base Imponible:** Se determina sobre el monto total devengado en concepto de venta de bienes, prestaciones de servicios, intereses, etc..
- **Alícuotas:** Dependen del tipo de actividad y de la jurisdicción, y van del 2,5% y el 5%.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

40

Impuesto de sellos

- Existen tantas leyes de impuestos de sellos como provincias tiene nuestro país. Este impuesto es considerado un costo, y se traslada directamente en el precio al consumidor.
- **Sujeto:** Es una *erogación*, generalmente soportada por partes iguales por los contratantes, y que puede tener impacto en el inicio de actividades, como en adquisición de inmuebles y contratos varios.
- **Objeto:** Existen 2 objetos según el fin buscado:
 - "Instrumental": Aplica sobre los actos, contratos y operaciones a título oneroso, formalizados en instrumentos públicos o privados que exterioricen la voluntad de las partes.
 - "Impuesto monetario": Alcanza "entregas o recepciones de dinero que devenguen intereses".
- **Base imponible:** Varía según el acto gravado y la jurisdicción, pero en términos generales la constituye el valor económico involucrado en el instrumento gravado (Instrumental) o los importes utilizados para el cálculo de intereses (Monetario).

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

41

Seguros

- Se aplican seguros a los bienes de usos, bienes de cambio y personal. El gasto se determina a base de primas por cada concepto y rubro.
- Se deberá tratar de establecer los costos en que se incurrirá debido a la necesidad de asegurar al **personal** contra accidentes de trabajo y enfermedades laborales y a los **bienes** contra siniestros, hurtos, etc.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

42

Seguro riesgos del trabajo

- La ley 24.557 establece que todas las empresas deberán contratar un seguro obligatorio para proteger a sus trabajadores ante los accidentes y enfermedades laborales, con la única excepción de aquellas que puedan autoasegurarse.
- Cada empresa tiene una tarifa específica (única para todos los establecimientos de la misma o sea una tarifa por C.U.I.T.) dada por su **actividad**, la **cantidad de personal** empleado, el **nivel de riesgo** y la **A.R.T. elegida**.
- Se utiliza el mismo nomenclador que la D.G.I. para diferenciar las distintas actividades económicas registradas.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

43

Seguros de activos

- Los activos (fijos y de trabajo) se aseguran en función del riesgo de incendio y hurto, valor del bien asegurado, y las de medidas de seguridad con que cuente la empresa. Un establecimiento puede tener distintos riesgos de incendio en sus diversos sectores.
- El valor de la cuota tendrá relación con el valor del bien asegurado. Por ello al disminuir el valor de ciertos bienes (por uso, desgaste, obsolescencia, etc.) también disminuirá el monto a pagar en concepto de seguros.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

44

Gastos de comunicación

- Estos gastos forman parte del rubro otros. Su comportamiento es similar al de la energía.
- La tarifa del servicio telefónico básico (de ambas prestadoras) está compuesta de un abono mínimo, fijo, que dependerá de la cantidad de teléfonos del área e incluye una cantidad determinada de pulsos libres, y un cargo variable según cantidad de pulsos consumidos. La duración del pulso varía en función del día y hora de la llamada, y de su origen y destino.

Gastos de transporte

- Se deberá diferenciar según se realice por cuenta propia, de terceros o mixta.
- Si se opta por transportes propios los mismos se consideraran una inversión y se incluirán los correspondientes a su operación como gastos de comercialización (para el flete de distribución)
- En cambio si se realiza por terceros se considerará al total como un gasto de comercialización (y se tratará como un rubro separado). El precio estará compuesto, en este caso, por la tarifa fijada por el transportista y el costo del seguro.

Costos de referencia

- Se denominan bajo este nombre ciertos costos estándares, para rubros de gastos como ser energía, combustibles, commodities, alquileres de inmuebles, inversiones varias (mobiliario, bienes de capital), materiales de construcción, etc., los cuales se hayan disponibles en cámaras, revistas, etc. y que pueden utilizarse como referencia en el **estudio de prefactibilidad**.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

47

Costo de Producción

	Cons tante	Varia ble	Total
MP			
+ MOD			
+ GGF			
= Gasto de Producción			
- Gto Puesta en Marcha			
- Stock PP			
= Costo de Producción			

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

48

Gasto financiero

- El gasto financiero está compuesto por las **amortizaciones** de los intereses preoperativos y gastos bancarios durante el período de instalación, los **intereses y gastos bancarios**, durante el periodo de explotación, **de los créditos renovables** y los **intereses y gastos bancarios**, durante el periodo de explotación, **de los créditos no renovables**.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

49

Costo total de lo vendido

	Constante	Variable	Total
Costo de producción			
- Æ stock PT			
= Costo Producción Ventas			
+ Costo Administración			
+ Costo Comercialización			
+ Costo Financiación			
= Costo Total Ventas			

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

50

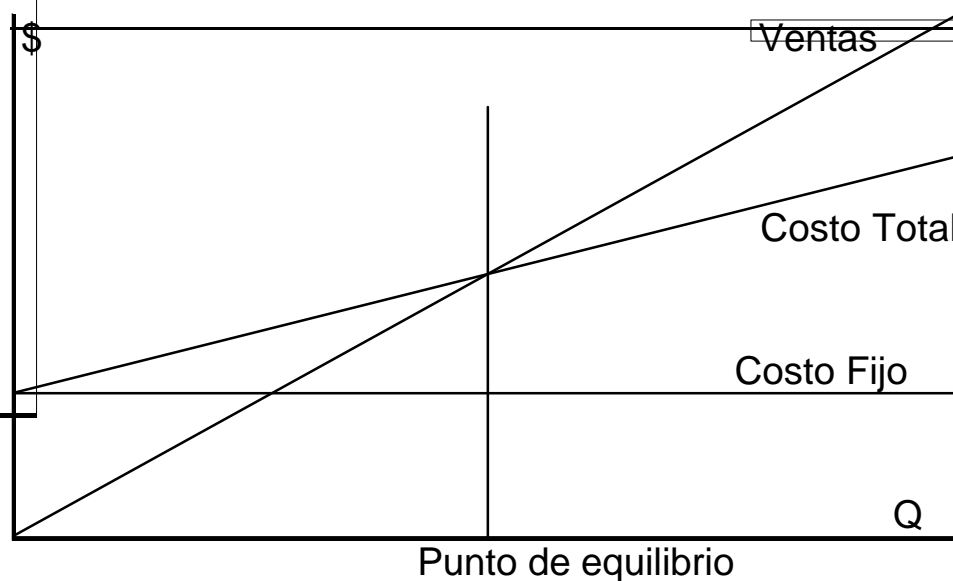
Punto de equilibrio

- El “diagrama de equilibrio” se realiza para un determinado programa de producción y venta. Este programa puede corresponder al nivel de capacidad real de la planta o bien a programas donde el grado de aprovechamiento de dicha capacidad es inferior al 100%. Cada programa, con variaciones pequeñas (ej.: +/- 5%), tiene su exclusivo diagrama de equilibrio.
- En conocimiento de los costos totales (constantes + variables) y ventas por cada programa se construye el diagrama de equilibrio apreciándose para cada nivel de cumplimiento del programa la evolución de los costos y ventas a través de sus respectivas líneas. En el punto de intersección de estas se tiene el “punto de equilibrio” donde los costos y ventas se igualan determinando a la derecha del mismo la zona de utilidades y a la izquierda las pérdidas.

Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

51

Punto de equilibrio



Juan José Quinteros
<http://ar.geocities.com/cpnquinteros/>

52

Cuadro de resultados	Ventas + Otros ingresos = Ingreso total
	Gasto de producción - Gasto de puesta en marcha - Δ PP - Δ stock PT = Costo de Producción de Ventas + Costo administración + Costo comercialización + Costo financiación = Costo total de lo vendido = Resultado operativo