

# UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

## ESCUELA DE POSTGRADO

### MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS



### APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS EN LA CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PERÚ, AREQUIPA - 2013

Tesis presentada por el BACHILLER **SLING  
EDWARD VÍCTOR PACHECO ZEGARRA**, para  
optar el grado académico de **MAESTRO** en  
**Contabilidad y Finanzas**.

AREQUIPA – PERÚ

2016



A mi familia,  
Por todo el apoyo brindado.



*“Vigile los costos, que las ganancias ya se ocuparán de sí mismas”*

Andrew Carnegie, industrial del siglo XIX

## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	8
INTRODUCCIÓN.....	9
<b>CAPÍTULO ÚNICO: RESULTADOS</b>	
Aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, 2013.	
1. En cuanto al uso de la contabilidad de costos.....	11
Cuadro N° 01 – Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú que consideran necesario llevar contabilidad de costos.....	12
Cuadro N° 02 – Donde se realiza el cálculo de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.....	14
Cuadro N° 03 – Grado de implementación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.....	16
Cuadro N° 04 – Antigüedad en la implementación de la contabilidad de costos por unidad de análisis en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.....	18
Cuadro N° 05 – Principales dificultades en la implementación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.....	22
2. En cuanto a los objetivos de la contabilidad de costos.....	26
Cuadro N° 06 – Grado de importancia de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	26

Cuadro N° 07 - Grado de utilidad de la información de contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	31
3. En cuanto a la localización de los centros de costos.....	39
Cuadro N° 08 – Tienen plenamente definidos los centros de costos las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	39
Cuadro N° 09 – Información de costos y rentabilidad para los centros de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	41
4. En cuanto a la asignación de costos a los objetos de costos.....	45
Cuadro N° 10 – Metodología utilizada para la reasignación de costos indirectos.....	45
Cuadro N° 11 – Metodología utilizada para la reasignación de costos indirectos ocasionados en los centros de estructura de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	48
Cuadro N° 12 – Método de Pool de fondos utilizados por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	50
Cuadro N° 13 – Método de trabajo de los flujos para el Pool de fondos de tesorería en Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	52
Cuadro N° 14 – Método aplicado para la gestión de las transferencias internas de fondos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	54
Cuadro N° 15 – Tipo de información de costos suministrada por la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	56
Cuadro N° 16 – Periodicidad con que calculan los costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	61

Cuadro N° 17 – Conceptos que utilizan en el cálculo de costos de las agencias o regiones en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	66
Cuadro N° 18 – Conceptos que utilizan en el Cálculo de costos de los productos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	68
Cuadro N° 19 – Conceptos que utilizan en el cálculo de costos de los clientes en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	71
5. En cuanto a los reportes de costos.....	73
Cuadro N° 20 – Reportes como resultado de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.....	73
DISCUSIÓN.....	75
CONCLUSIONES.....	82
SUGERENCIAS.....	86
PROPUESTAS.....	87
BIBLIOGRAFÍA.....	94
ANEXOS.....	95

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación busca determinar el grado de aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

### ENUNCIADO

#### **“APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS EN LA CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PERÚ, AREQUIPA – 2013”**

La variable a investigar fue la aplicación de la contabilidad de costos cuyos indicadores son las generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos, objetivos de la contabilidad de costos, determinación de los centros de costos, asignación de costos a los objetos de costos y reportes de costos.

Los objetivos a lograr con la presente investigación fueron: determinar la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, específicamente determinar cuáles son los objetivos de la contabilidad de costos, cual es la información que se elabora para los centros de costos, como es la asignación de costos y cuáles son los reportes que utilizan.

La técnica empleada fue la del formato de preguntas estructurado de acuerdo con los indicadores de la variable.

Se partió de la hipótesis de que es probable que en las Cajas de Rurales de Ahorro y Crédito la aplicación de la contabilidad de costos sea mínima.

Los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación fueron que efectivamente la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú es mínima.

**Palabras clave:** aplicación de la contabilidad de costos, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

## ABSTRACT

The present investigation seeks to determine the degree of implementation of cost accounting in Rural Savings and Credit Banks in Peru.

### STATEMENT

#### **"APPLICATION OF COST ACCOUNTING IN RURAL SAVINGS AND CREDIT BANKS IN PERU, AREQUIPA - 2013"**

The variable investigated was the application of cost accounting which are indicators overview of the application of cost accounting, objectives of cost accounting, determination of cost centers, allocation of costs to cost objects and cost reports.

The objectives to be achieved with the present investigation were to determine the application of cost accounting in Rural Savings and Credit Banks of Peru, specifically to identify the objectives of cost accounting, which is the information that is made for cost centers, such as the allocation of costs and what are the reports they use.

The technique used was the format of questions structured according to the indicators of the variable.

It started from the hypothesis that it is likely that in the Rural Savings and Credit Banks implementing cost accounting is minimal.

The results obtained in this research were actually implementing cost accounting in Rural Savings and Credit Banks in Peru is minimal.

**Keywords:** application of cost accounting, Rural Savings and Credit Banks.

## INTRODUCCION

Distinguidos señores miembros del jurado, es un honor para mí poner a su disposición la tesis titulada: **APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS EN LA CAJAS RURALES DE AHORRO Y CREDITO EN EL PERU, AREQUIPA – 2013**; con la que pretendo obtener el Grado Académico de Magister en Contabilidad y Finanzas.

A través del presente trabajo de investigación, se pretende dar a conocer cuál es la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, específicamente determinar cuáles son los objetivos de la contabilidad de costos, cual es la información que se elabora para los centros de costos, como es la asignación de costos y cuáles son los reportes que utilizan, para lo cual se ha organizado el contenido en capítulo único donde se muestran los resultados sistematizados y analizados de acuerdo con la operacionalización de la variable de estudio.

Posteriormente, encontraremos la discusión o interpretación del contenido del capítulo único, donde se plantean algunos alcances de los resultados del mismo. Se continúa con las conclusiones a las que se llegó producto de la investigación realizada, dando a conocer el nivel de logro de los objetivos y el grado de verificación de la hipótesis.

Luego se plantean las sugerencias y la bibliografía, para finalizar con los anexos, donde se adjunta en primer término el proyecto de investigación, el cual consta del preámbulo, el planteamiento teórico que incluye a su vez, del enunciado y descripción del problema de estudio y la justificación. A continuación el marco conceptual desarrollando la teoría que respalda los temas trabajados en la investigación como son: los concepto generales de contabilidad de costos, importancia, objetivos, dificultades en su aplicación, el proceso de costeo, imputación de costos, costos ABC y sistemas de precios de transferencia; se

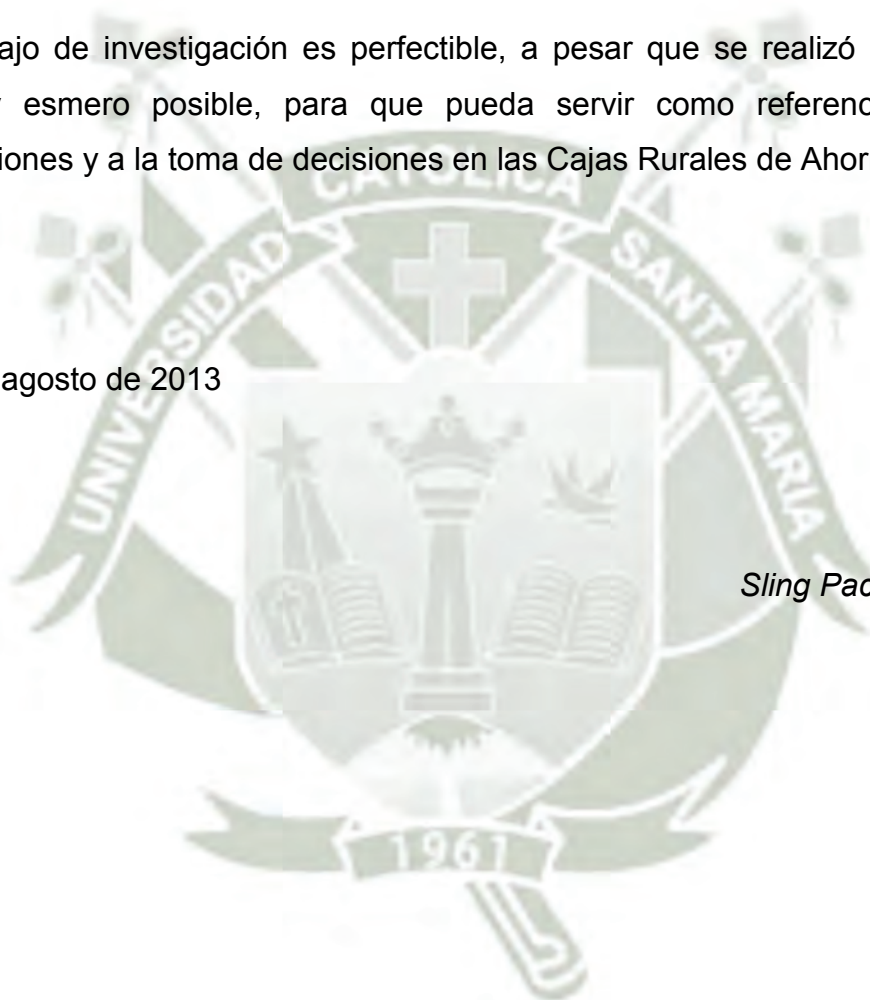
mencionan también los antecedentes investigativos. Posteriormente, los objetivos materia de la presente investigación, así como la formulación de la hipótesis, el planteamiento operacional mostrando la estructura del instrumento y el formulario de preguntas “CUESTCOSTO-2013”, el correspondiente campo de verificación, las estrategias para la recolección de datos, cronograma de trabajo y la respectiva bibliografía.

También se adjunta en anexo la matriz de sistematización.

Todo trabajo de investigación es perfectible, a pesar que se realizó con la mayor entrega y esmero posible, para que pueda servir como referencia a nuevas investigaciones y a la toma de decisiones en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

Arequipa, agosto de 2013

*Sling Pacheco Zegarra*



## CAPÍTULO ÚNICO

### RESULTADOS

#### **APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PERÚ, AREQUIPA, 2013**

A continuación presentamos los resultados de la única variable, siguiendo el orden de sus indicadores.

#### **1. En cuanto a las generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú**

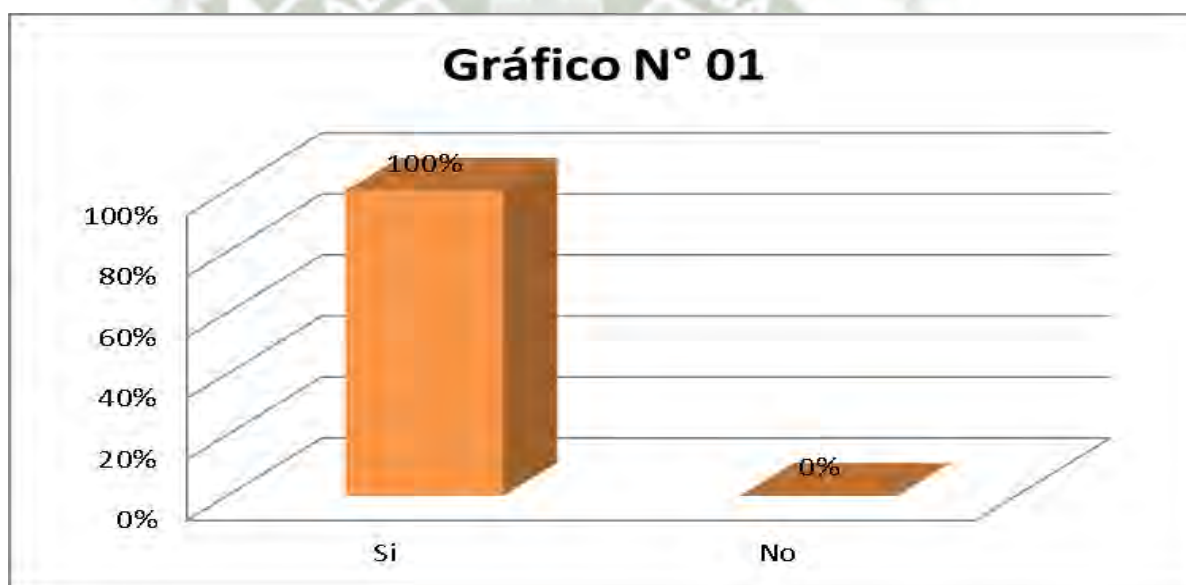
En el desarrollo de esta variable presentamos cuadros según los diferentes indicadores.

**Cuadro N° 01**

**Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú que consideran necesario  
llevar contabilidad de costos**

ALTERNATIVAS	f	%
Si	9	100
No	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Considera que las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú necesitan llevar contabilidad de costos?**, en los resultados obtenidos y representados en el cuadro N° 01 y gráfico N° 01, se puede apreciar que el 100% de los entrevistados (contadores de 9 Cajas Rurales) opinan que si se debe llevar contabilidad de costos.



**Cuadro N° 02**

**Donde se realiza el cálculo de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y  
Crédito en el Perú**

ALTERNATIVAS	f	%
Se realiza en la propia empresa	3	33
Es llevado por un tercero contratado para tal fin	-	-
No se lleva ningún calculo	6	67
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013

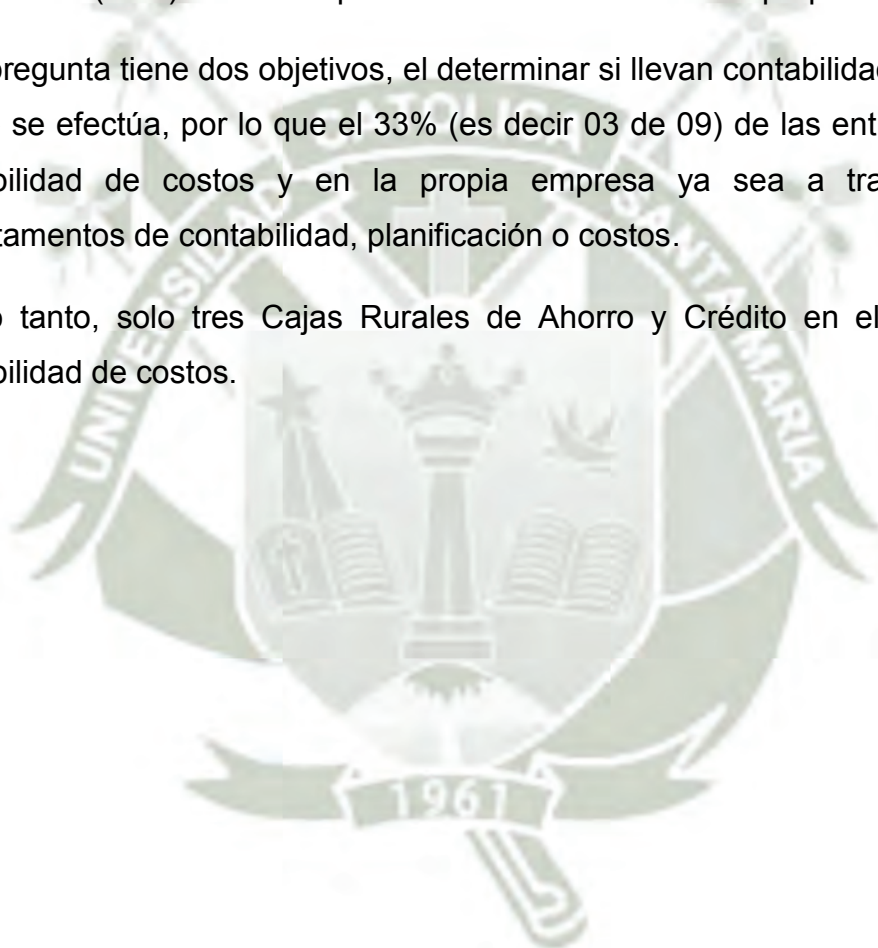


Fuente: CUESTCOSTO-2013

Para la pregunta: **¿Dónde se realiza el cálculo de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?**, teniendo como alternativas: *"si se realiza en la propia entidad, si es llevado por un tercero contratado o no se lleva ningún cálculo"*; En el cuadro N° 02 y gráfico N° 02 se muestra que seis (06) Cajas Rurales que representan el 67% manifestó que no lleva ningún cálculo y tres de ellas (33%) indicaron que realizan los cálculos en la propia empresa.

Esta pregunta tiene dos objetivos, el determinar si llevan contabilidad de costos y donde se efectúa, por lo que el 33% (es decir 03 de 09) de las entidades llevan contabilidad de costos y en la propia empresa ya sea a través de sus departamentos de contabilidad, planificación o costos.

Por lo tanto, solo tres Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú llevan contabilidad de costos.

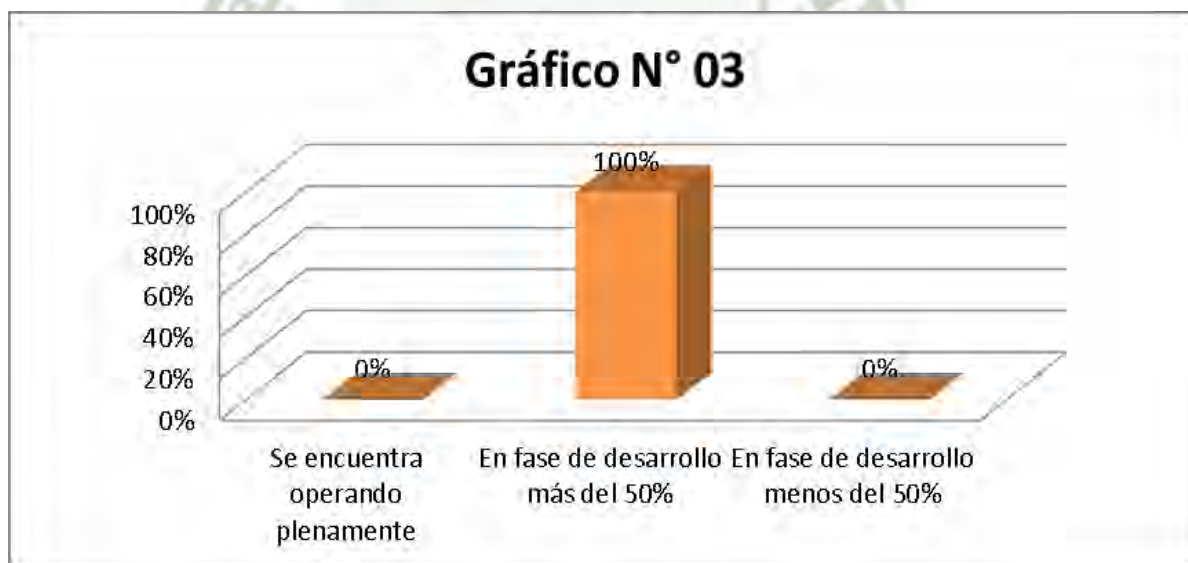


**Cuadro N° 03**

**Grado de implementación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú**

ALTERNATIVAS	f	%
Se encuentra operando plenamente	-	-
En fase de desarrollo más del 50%	3	100
En fase de desarrollo menos del 50%	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Cuál es el grado de implementación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?**, en el cuadro N° 03 y gráfico N° 03 se muestra que del 100% (03 Cajas Rurales) de entidades que llevan contabilidad de costos, los contadores indican que se encuentra en fase de desarrollo en más del 50%.

Es decir que sus modelos de costos si bien se encuentran operando siguen siendo afinados.



**Cuadro N° 04**

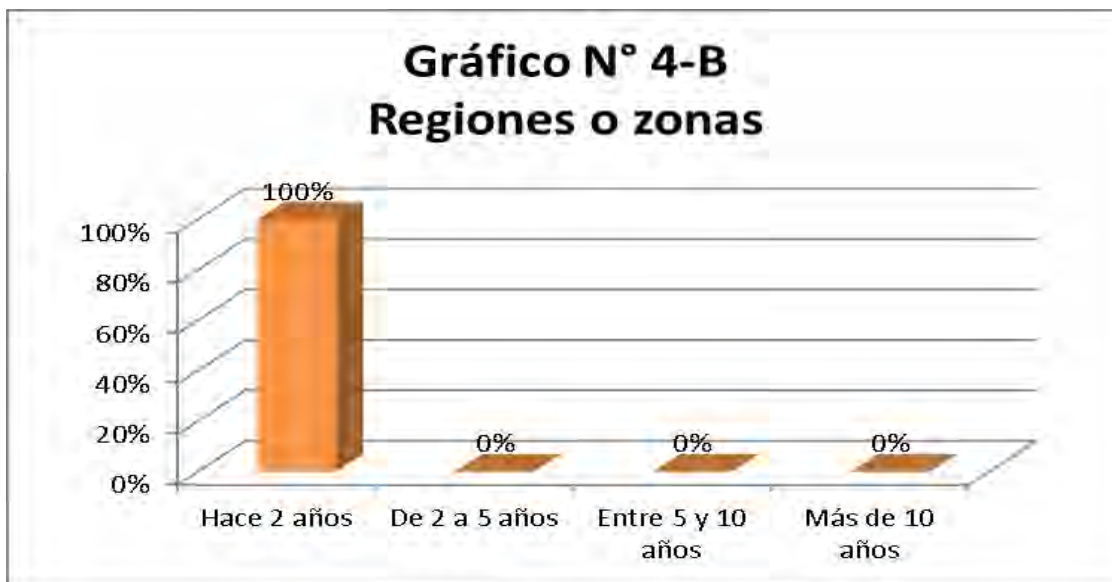
**Antigüedad en la implementación de la contabilidad de costos por unidad de análisis en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú**

ALTERNATIVAS	Hace 2 años		De 2 a 5 años		Entre 5 y 10 años		Más de 10 años		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Agencias	-	-	2	100	-	-	-	-	2	100%
Regiones o zonas	1	100	-	-	-	-	-	-	1	100%
Productos de activo	1	33	2	67	-	-	-	-	3	100%
Productos del pasivo	1	33	2	67	-	-	-	-	3	100%
Productos de servicio puro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fuente: CUESTCOSTO-2013



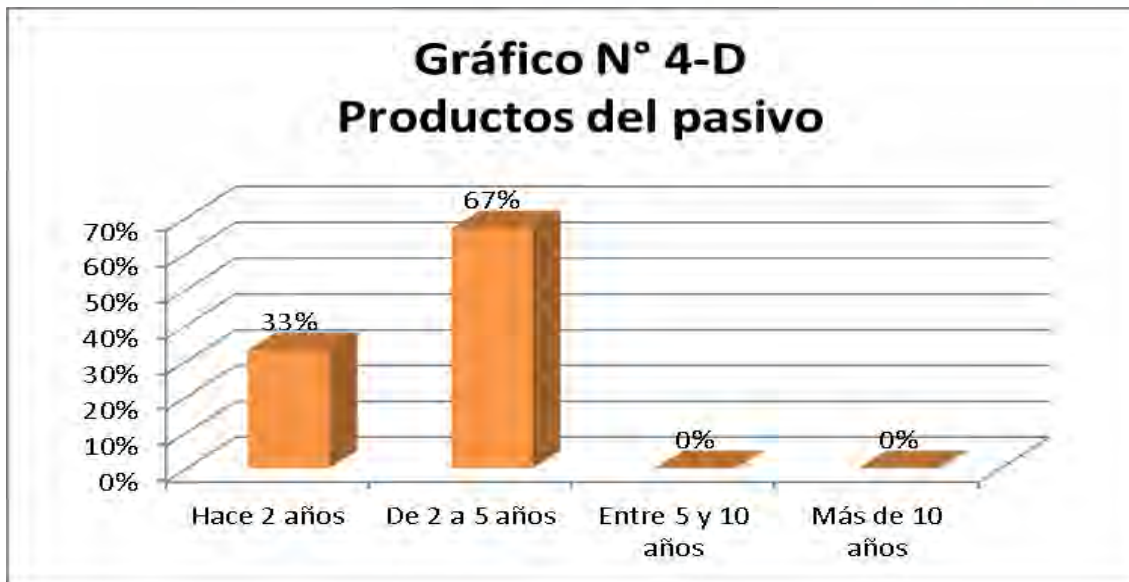
Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Ante la pregunta: **¿Cuál es la antigüedad en la implementación de la contabilidad de costos por unidad de análisis en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** Cuadro N° 04.

En el caso que la unidad de análisis sean las agencias, dos Cajas Rurales indican que tienen implementado este análisis con una antigüedad entre 2 y 5 años. Gráfico N° 4-A

En el caso de que la unidad de análisis sea las regiones o zonas, una Caja Rural ha indicado que viene realizando este análisis con una antigüedad menor a 2 años. Gráfico N° 4-B.

En el caso de que la unidad de análisis sea los productos de activo y pasivo, el 33 % de las Cajas Rurales (01 de 03 Cajas) que tienen contabilidad de costos indican que tienen implementado este análisis hace menos de dos años y el 67% (02 de 03 Cajas) que lo han implementado entre 2 a 5 años. Gráficos N° 4-C y 4-D.

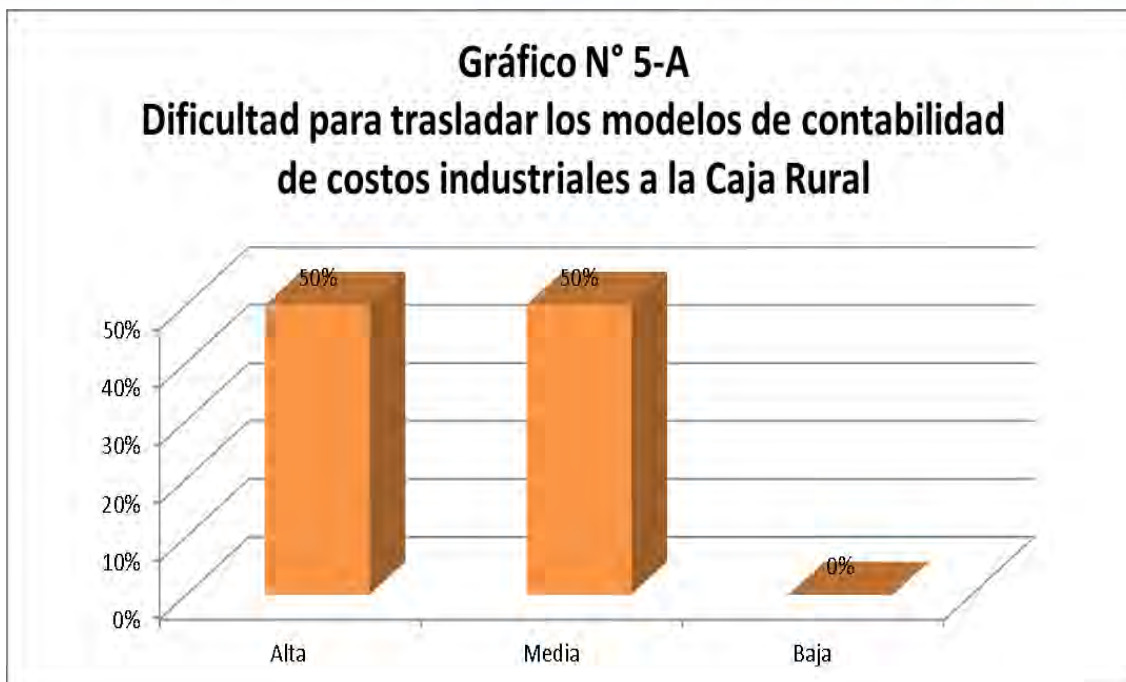
Y para el caso de productos de servicio puro y clientes, ninguna Caja Rural tiene implementado este tipo de análisis.

**Cuadro N° 05**

**Principales dificultades en la implementación de la contabilidad de costos  
en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú**

ALTERNATIVAS	Alta Dificultad		Media Dificultad		Baja Dificultad		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Dificultad para trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales a las Cajas Rural	1	50	1	50	-	-	2	100%
Falta de sistemas informáticos que soporten el sistema de costos	3	100	-	-	-	-	3	100%
Falta de personal especializado en costos bancarios para desarrollar un modelo	1	33	2	67	-	-	3	100%
Altos costos de implementación	1	50	-	-	1	50	2	100%
Otra causa	-	-	-	-	-	-	-	-

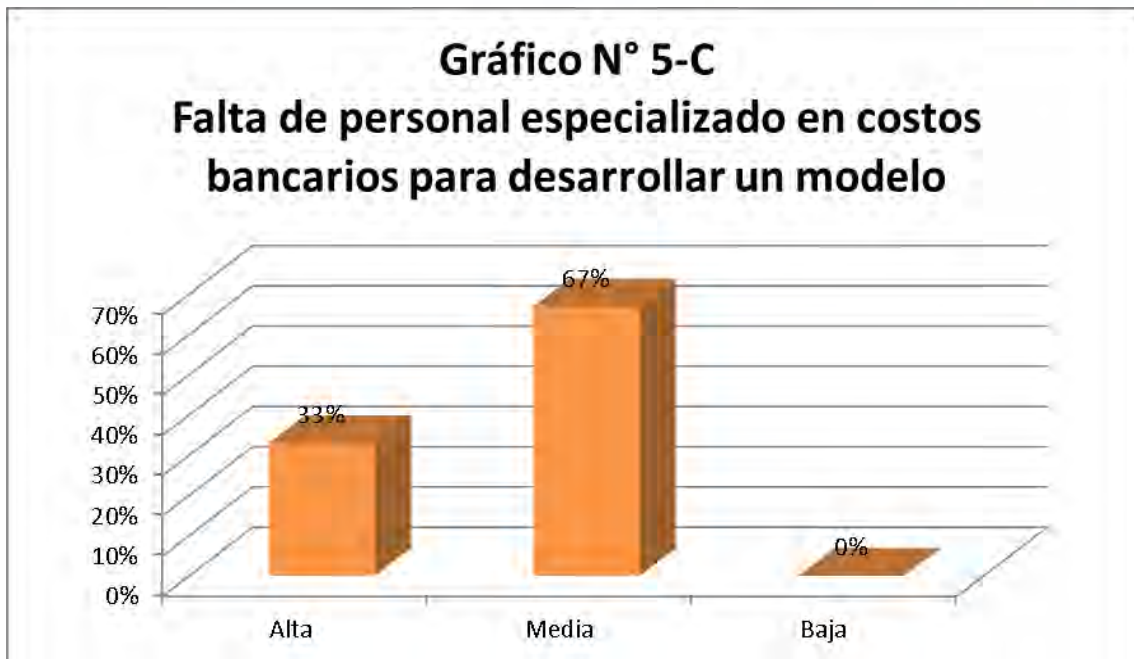
Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Cuáles son las principales dificultades en la implementación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** Cuadro N° 05, para la alternativa: *"Dificultad para trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales en las Cajas Rurales"*, las respuestas de los contadores de dos (02) de las Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos, se encuentran divididas en un 50% que consideran que representó una gran dificultad y el otro 50% que representó una dificultad en mediano grado. Gráfico N° 5-A.

Respecto a la alternativa: *"Falta de sistemas informáticos que soporten el sistema de costos"*, las 03 Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos indicaron que esta representó una alta dificultad. Gráfico N° 5-B.

Sobre la falta de personal especializado en costos bancarios para desarrollar un modelo, los contadores de dos entidades, que representan el 67% indicaron que representó una mediana dificultad y para un contador (33%) una alta dificultad. Gráfico N° 5-C.

Sobre los costos de implementación, solo dos Cajas respondieron, indicando una de ellas que representó una alta dificultad y para la otra, una baja dificultad. Gráfico N° 5-D.

Como se puede apreciar la principal dificultad que encuentran las Cajas Rurales son: la falta de sistemas informáticos que soporten el sistema de costos y en menor grado el trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales a las Cajas Rurales, los altos costos de implementación y la falta de personal especializado en costos bancarios para desarrollar el modelo.

2. En cuanto a los objetivos de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú

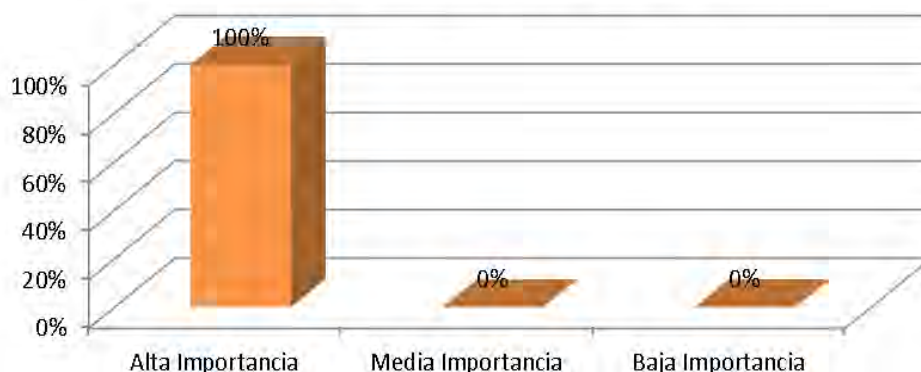
**Cuadro N° 06**

**Grado de importancia de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Alta Importancia		Media Importancia		Baja Importancia		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%
El cálculo de costos y determinación de márgenes y resultados por agencias, clientes, productos, clientes y departamentos.	9	100	-	-	-	-	9	100%
La elaboración presupuestos	8	89	1	11	-	-	9	100%
La información para la toma de decisiones	9	100	-	-	-	-	9	100%
La fijación de precios	9	100	-	-	-	-	9	100%
Gestión de costos y gastos	9	100	-	-	-	-	9	100%
Para evaluar las áreas de la empresa y sus responsables	8	89	1	11	-	-	9	100%

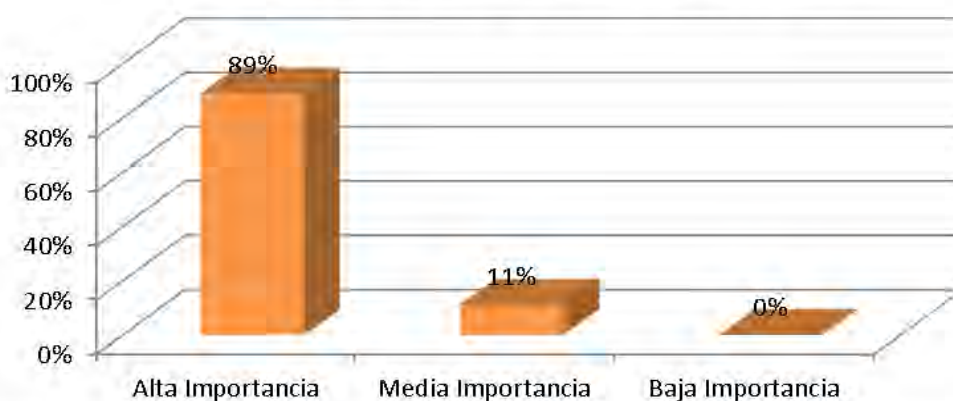
Fuente: CUESTCOSTO-2013

**Gráfico N° 06-A**  
**El cálculo de costos y determinación de márgenes y resultados por agencias, clientes, productos, clientes y departamentos.**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

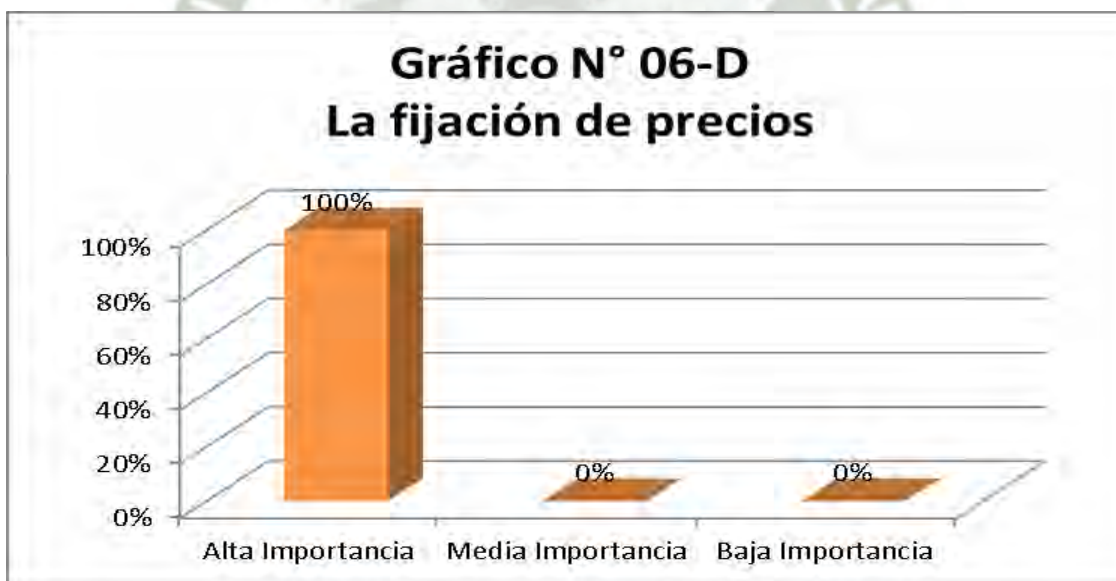
**Gráfico N° 06-B**  
**La elaboración presupuestos**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

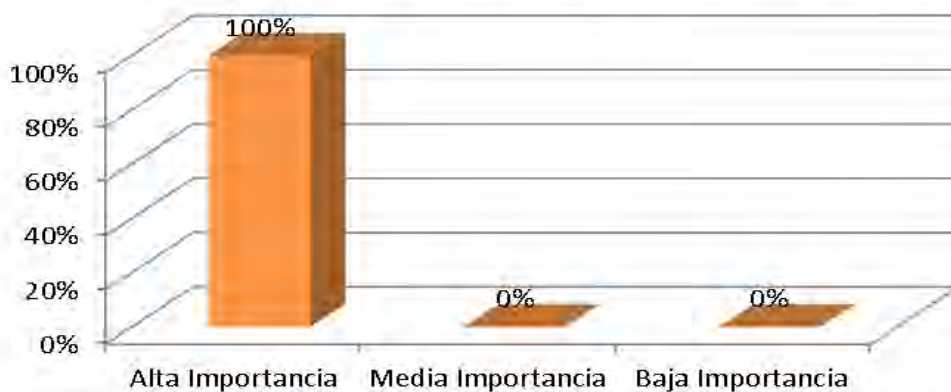


Fuente: CUESTCOSTO-2013



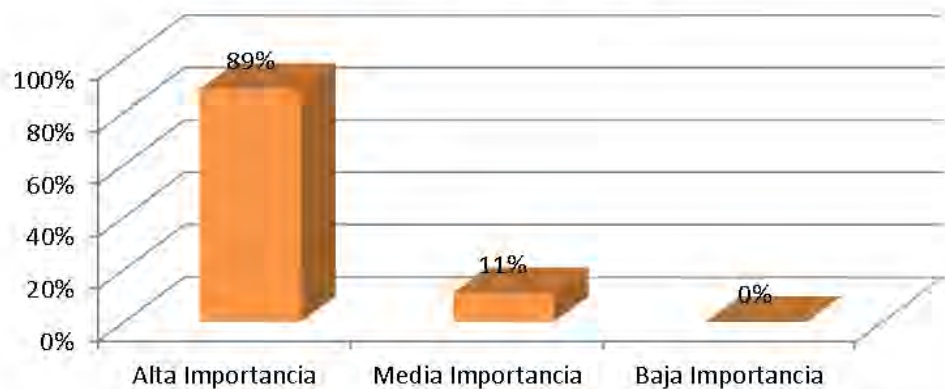
Fuente: CUESTCOSTO-2013

**Gráfico N° 6-E**  
**Gestión de costos y gastos**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

**Gráfico N° 6-F**  
**Para la evaluar las áreas de la empresa y sus responsables**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

**En cuanto a la pregunta: ¿Cuál es el grado de importancia de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito? Cuadro N° 06,** para las alternativas: *"el cálculo de costos y determinación de márgenes y resultados por agencias, clientes, productos, clientes y departamentos, la información para la toma de decisiones, la fijación de precios y gestión de costos y gastos"*, el 100%, es decir 09 contadores de las Cajas Rurales entrevistadas indican que la importancia es alta. Gráficos N° 6-A, 6-C, 6-D y 6-E.

Respecto a las alternativas: *"la elaboración presupuestos y para evaluar las áreas de la empresa y sus responsables"*, el 89% (08 de 09) de los contadores indican que la importancia es alta y solo uno que representa el 11% que la importancia es media. Gráficos N° 6-B y 6-F.

Es decir que la mayor importancia, le dan las entidades *al cálculo de costos, determinación de márgenes y resultados por agencias, clientes, productos, clientes y departamentos, toma de decisiones, fijación de precios, gestión de costos y gastos* y en menor importancia *para la elaboración de presupuestos y para evaluar las áreas de la empresas y sus responsables*.

En general, la valoración otorgada por los contadores de las Cajas Rurales entrevistadas resulta coherente con la importancia que se debe dar a la contabilidad de costos.

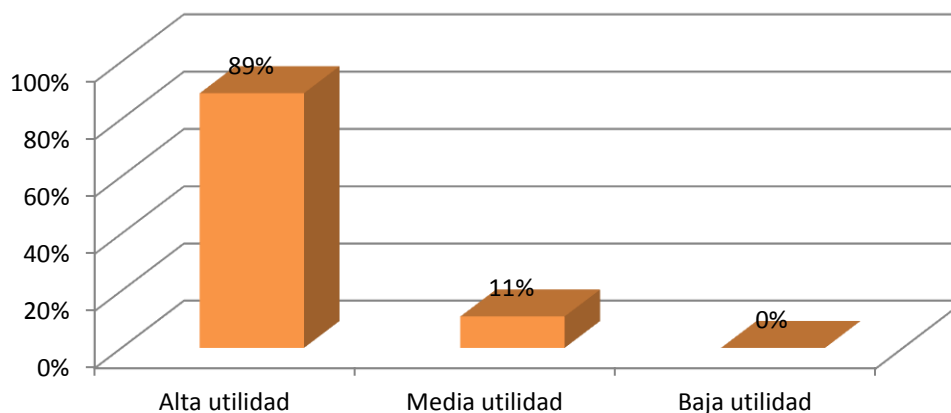
**Cuadro N° 07**

**Grado de utilidad de la información de contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Alta utilidad		Media utilidad		Baja utilidad		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Cálculo de costos por agencia	8	89	1	11	-	-	9	100%
Cálculo de costos por productos	8	89	1	11	-	-	9	100%
Cálculo de costos por clientes	1	14	2	29	4	57	7	100%
Cálculo de costos de los departamentos	1	12.5	6	75	1	12.5	8	100%
Elaboración de presupuestos	8	89	1	11	-	-	9	100%
Información para la toma de decisiones	3	33	6	67	-	-	9	100%
Determinación de precios	4	50	4	50	-	-	8	100%
Evaluación y control de la gestión de cada área de la empresa	7	88	-	-	1	12	8	100%
Información para la formulación e implantación de estrategias	5	63	3	37	-	-	8	100%
Cálculo y gestión de las Tasas de Transferencia Interna	3	37.5	4	50	1	12.5	8	100%

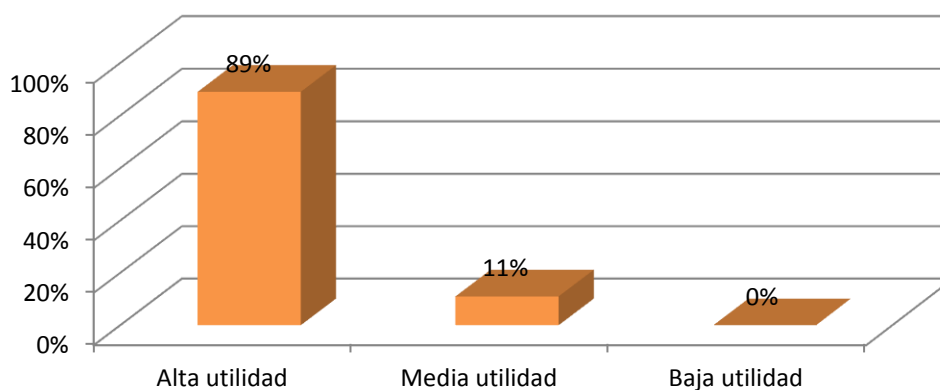
Fuente: CUESTCOSTO-2013

**Gráfico N° 07-A**  
**Cálculo de costos por agencia**



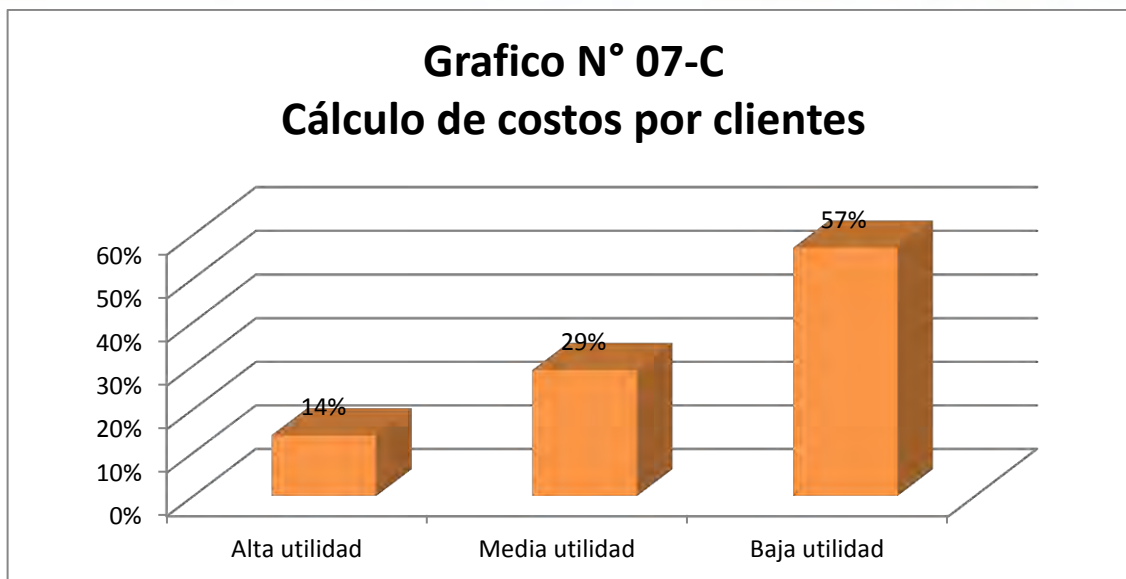
Fuente: CUESTCOSTO-2013

**Gráfico N° 7-B**  
**Cálculo de costos por productos**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

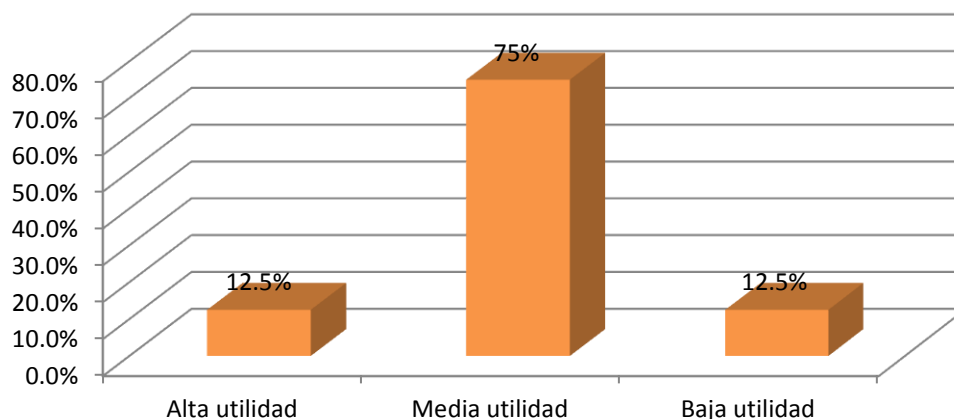
**Grafico N° 07-C**  
**Cálculo de costos por clientes**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

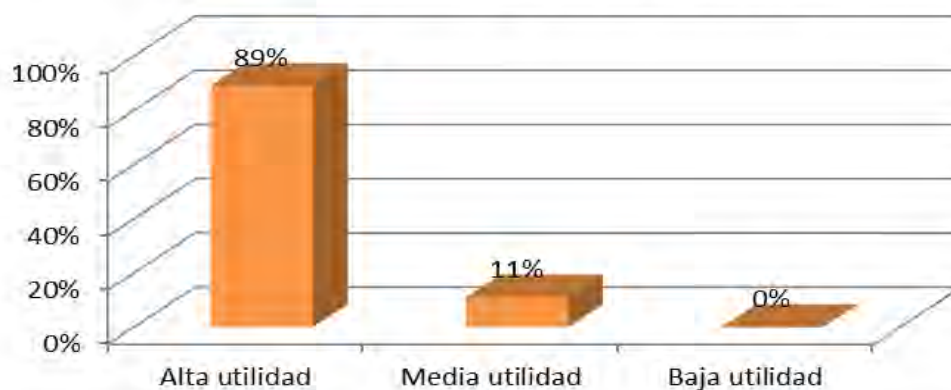


**Gráfico N° 07-D**  
**Cálculo de costos de los departamentos**

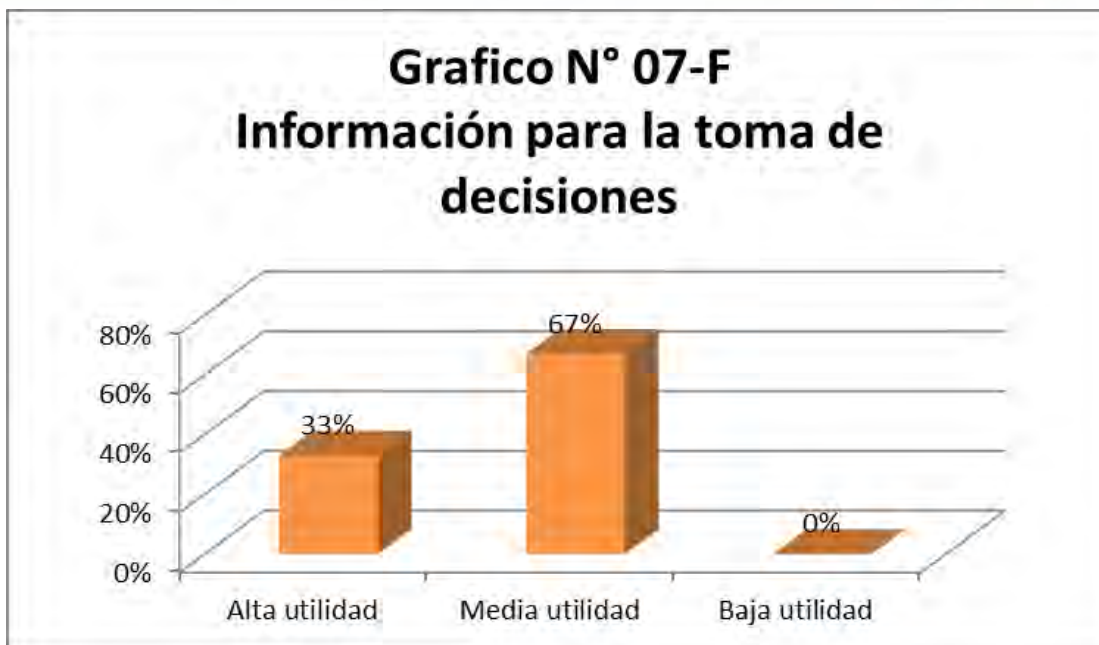


Fuente: CUESTCOSTO-2013

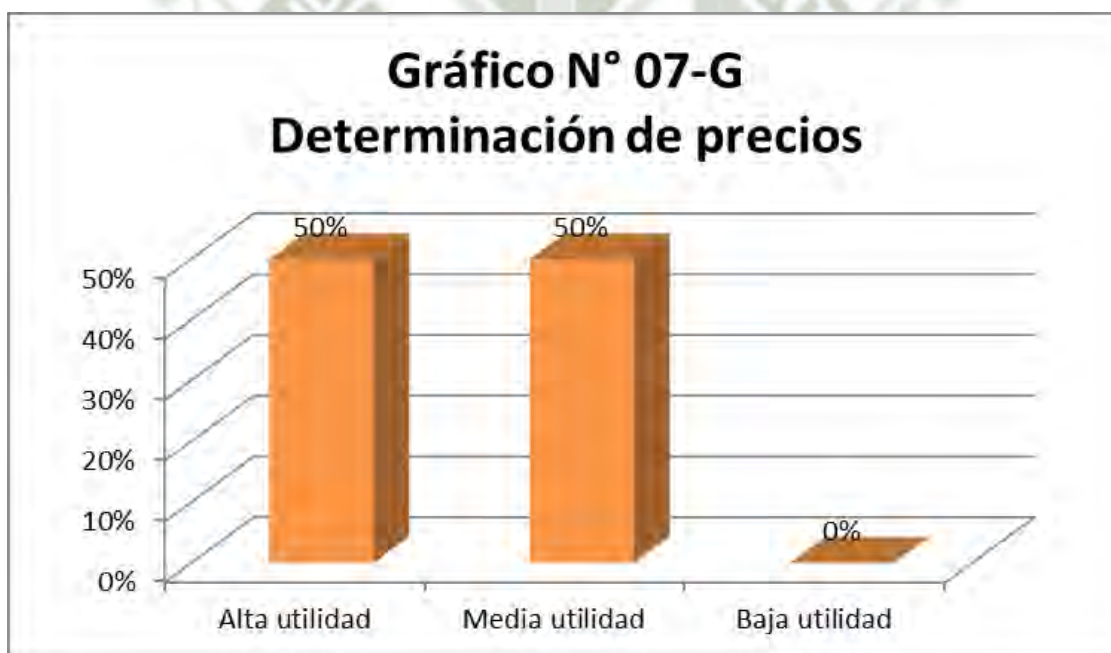
**Gráfico N° 07-E**  
**Elaboración de presupuestos**



Fuente: CUESTCOSTO-2013

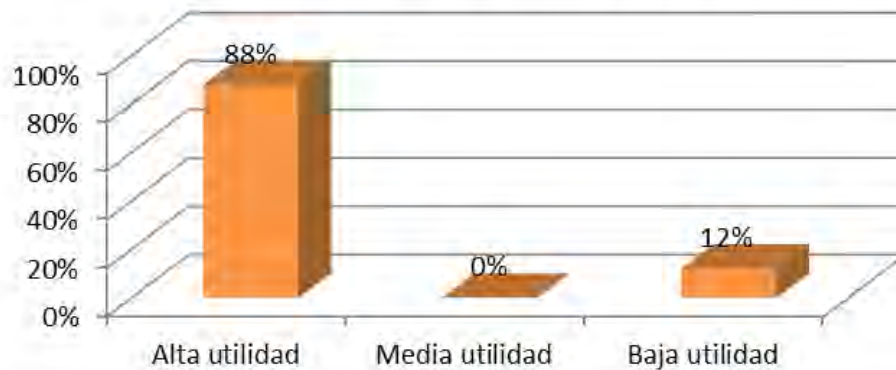


Fuente: CUESTCOSTO-2013



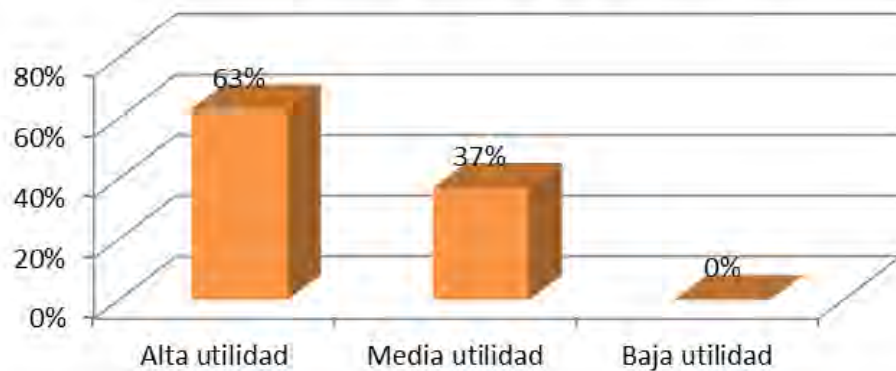
Fuente: CUESTCOSTO-2013

### Gráfico N° 07-H Valuación y control de la gestión de cada área de la empresa



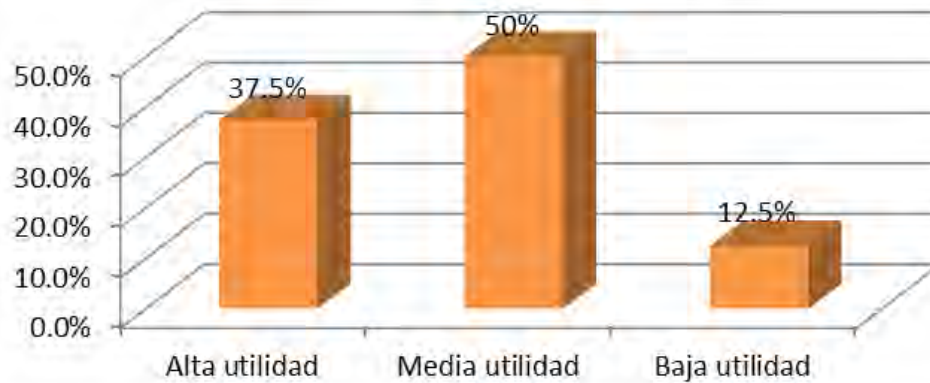
Fuente: CUESTCOSTO-2013

### Gráfico N° 07-I Información para la formulación e implantación de estrategias



Fuente: CUESTCOSTO-2013

### Gráfico N° 07-J Cálculo y gestión de las Tasas de Transferencia Interna



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Ante la pregunta: **¿Cuál es el grado de utilidad a la información que proporciona la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** Cuadro N° 07, para las alternativas: *“cálculo de costos por agencia, cálculo de costos por productos, elaboración de presupuestos”*, ocho (08) contadores que representan el 89% de los nueve (09) contadores entrevistados, indican que la utilidad es alta y solo uno de ellos (11%) que es media. Gráficos N° 7-A, 7-B y 7-E.

Sobre el cálculo de costos por clientes, el 14% (01 Caja Rural) respondió que es alta la utilidad, el 29% (02 Cajas Rurales) que es de mediana utilidad y el 57% (04 Cajas Rurales) que es de baja utilidad. Gráficos N° 7-C.

Respecto a la utilidad del cálculo de costos por departamentos, el 12.5% (01 Caja Rural) indicó, que es de alta utilidad, el 75% (06 Cajas Rurales) de mediana utilidad y el restante 12.5% (01 Caja Rural) de baja utilidad. Gráficos N° 7-D.

Respecto a que la información es útil para la toma de decisiones, el 33% (03 Cajas Rurales) indicó que es de alta utilidad y el 67% (06 Cajas Rurales) de mediana utilidad. Gráficos N° 7-F.

En este cuadro se puede apreciar que las Cajas Rurales otorgan un alto grado de utilidad al cálculo de costos por agencias, cálculo de costos por productos, elaboración de presupuestos, evaluación y control de la gestión de cada área de la empresa. En menor grado la determinación de precios y la formulación e implantación de estrategias.

**3. En cuanto a la determinación de los centros de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú**

**Cuadro N° 08**

**Tienen plenamente definidos los centros de costos las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	f	%
Si	4	44
No	-	-
En forma parcial	5	56
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Tienen plenamente definidos los centros de costos las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?**, en el Cuadro N° 08 y Gráfico N° 08, se muestra que de los 9 contadores entrevistados, 5 de ellos (que representa el 56%) respondió que los tienen implementados en forma parcial y 4 de ellos (44%) en forma total.

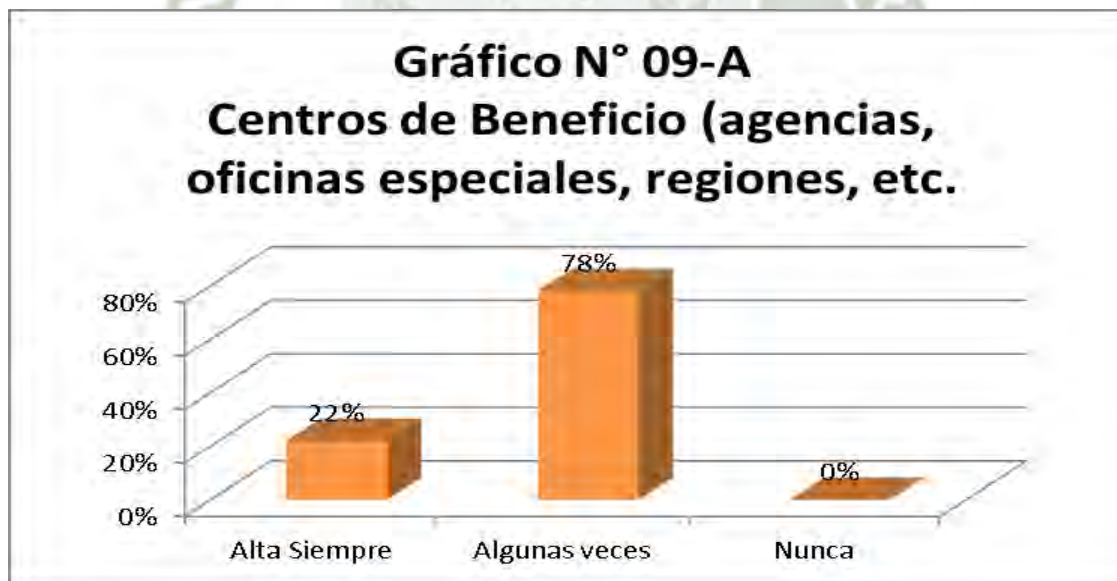


**Cuadro N° 09**

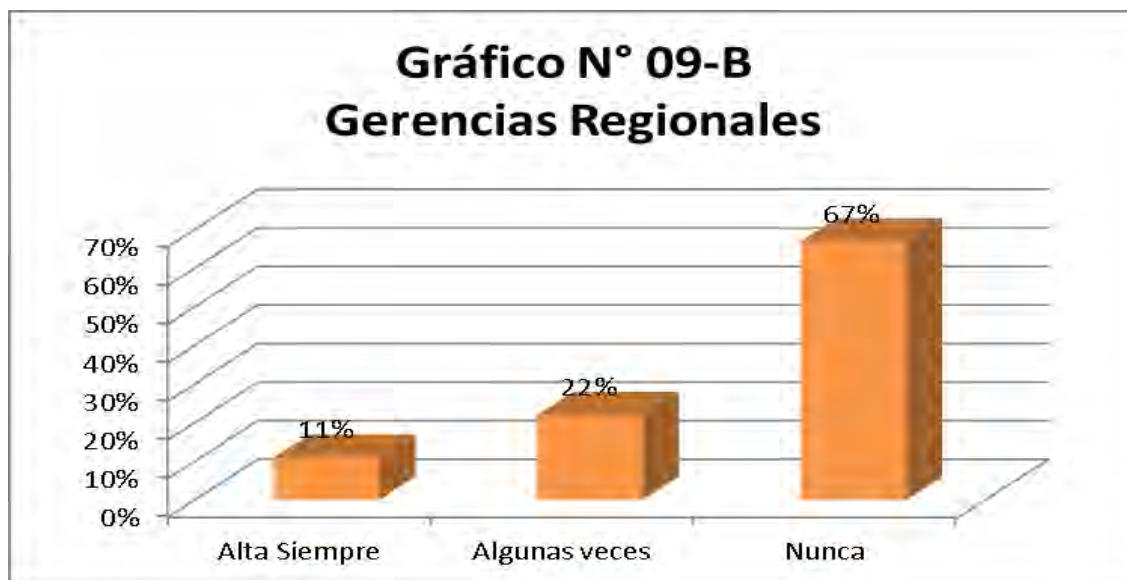
**Información de costos y rentabilidad para los centros de costos en las  
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Siempre		Algunas veces		Nunca		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Centros de beneficio (agencias, oficinas especiales, regiones, etc.)	2	22	7	78	-	-	9	100%
Gerencias regionales	1	11	2	22	6	67	9	100%
Centros de servicio (almacén, logística, inversiones, etc.)	-	-	6	67	3	33	9	100%
Centros de estructura (jefes de producto, gerencias)	1	11	-	-	8	89	9	100%

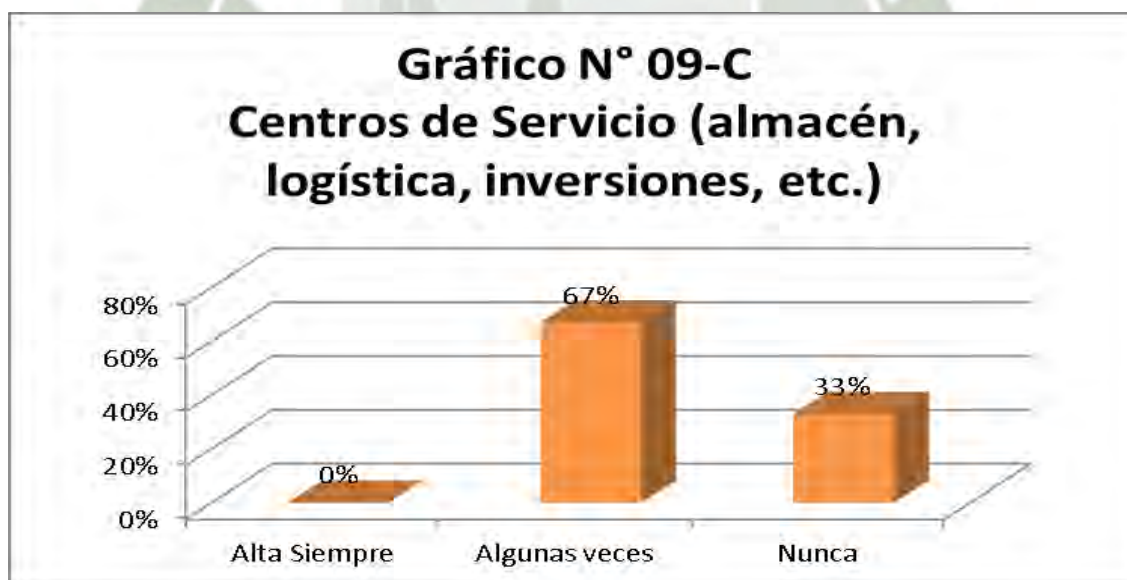
Fuente: CUESTCOSTO-2013



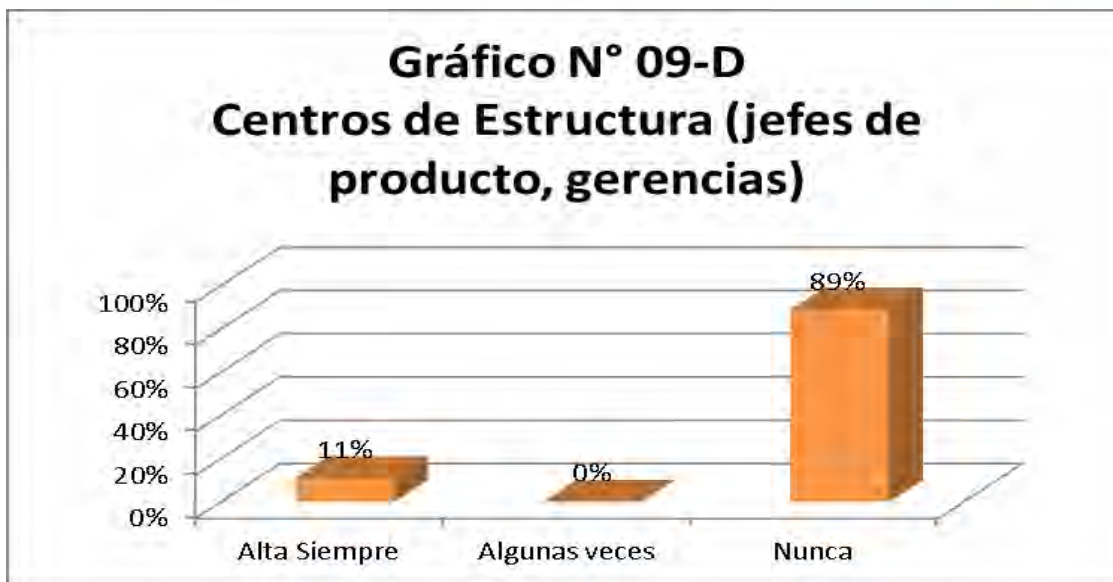
Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

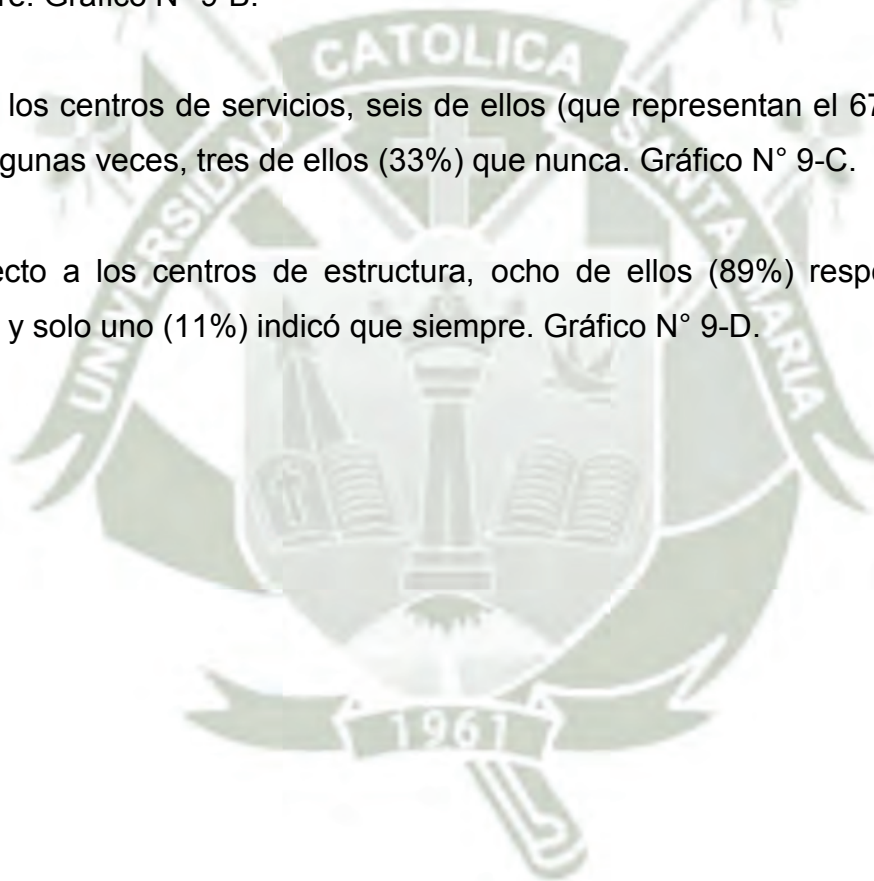


Ante la pregunta: **¿Qué información de costos y rentabilidad se elabora para los centros de costos?** Cuadro N° 09, para la alternativa: "*centros de beneficio (agencias, oficinas especiales, regiones etc.)*", 7 de los 9 contadores de las Cajas Rurales entrevistados (que representa el 78%) indican que algunas veces y dos de ellos (22%) que siempre presentan esta información. Gráfico N° 9-A.

Respecto a la alternativa: gerencias regionales, seis contadores (67%) respondieron que nunca, dos (22%) que algunas veces y uno de ellos (11%) que siempre. Gráfico N° 9-B.

Sobre los centros de servicios, seis de ellos (que representan el 67%) indicaron que algunas veces, tres de ellos (33%) que nunca. Gráfico N° 9-C.

Respecto a los centros de estructura, ocho de ellos (89%) respondieron que nunca y solo uno (11%) indicó que siempre. Gráfico N° 9-D.



**4. En cuanto a la asignación de costos a los objetos de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú**

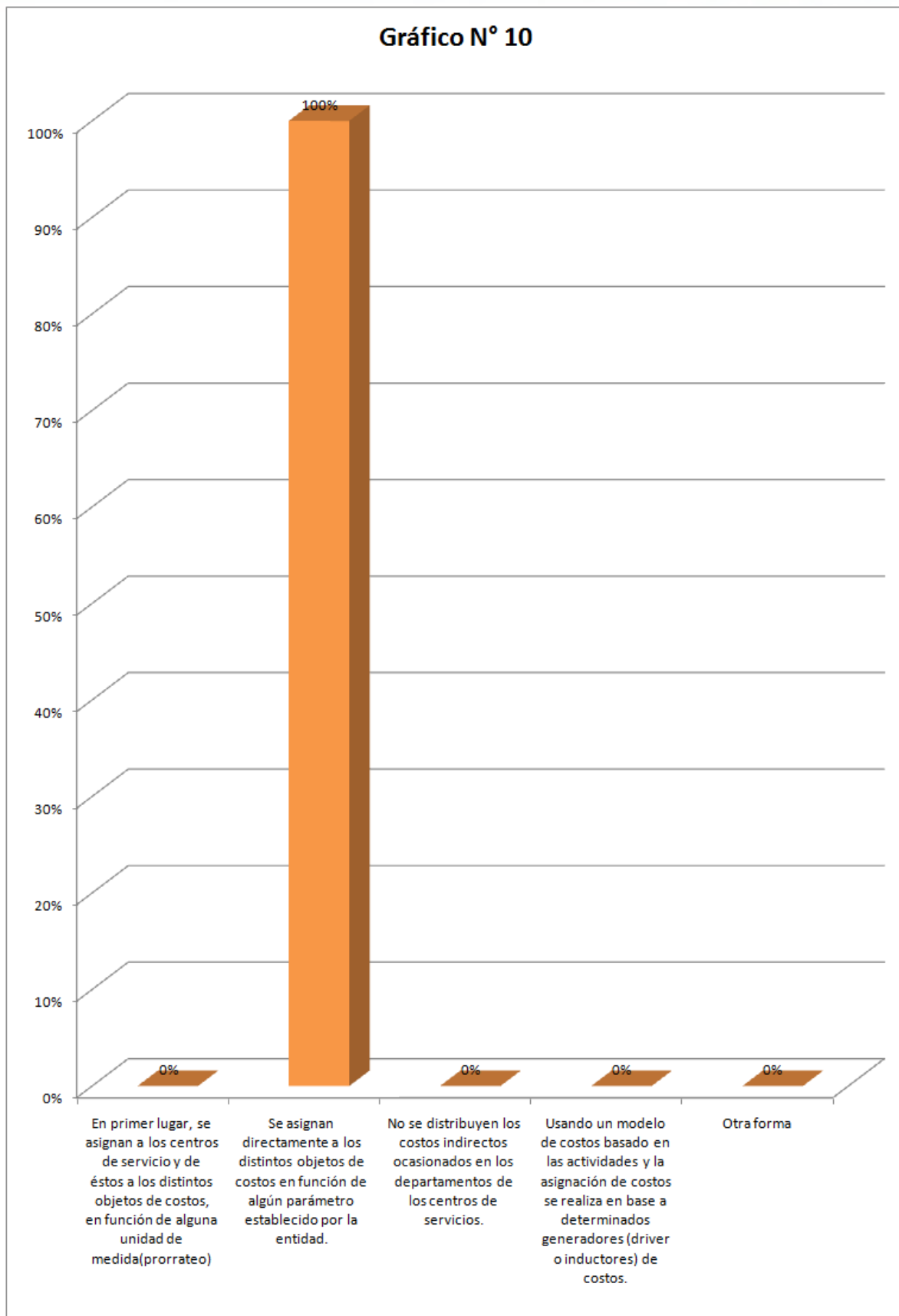
**Cuadro N° 10**

**Metodología utilizada para la reasignación de costos indirectos ocasionados en los centros de servicios de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>f</b>	<b>%</b>
En primer lugar, se asignan a los centros de servicio y de éstos a los distintos objetos de costos, en función de alguna unidad de medida (prorratio)	-	-
Se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad.	<b>3</b>	<b>100</b>
No se distribuyen los costos indirectos ocasionados en los departamentos de los centros de servicios.	-	-
Usando un modelo de costos basado en las actividades y la asignación de costos se realiza en base a determinados generadores (driver o inductores) de costos.	-	-
Otra forma	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013

Gráfico N° 10



Ante la pregunta: **¿Que metodología utiliza para la reasignación de costos indirectos ocasionados en los centros de servicios de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito?** En el cuadro N° 10 y Gráfico N° 10 se muestra que las tres Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos indicaron que se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad.

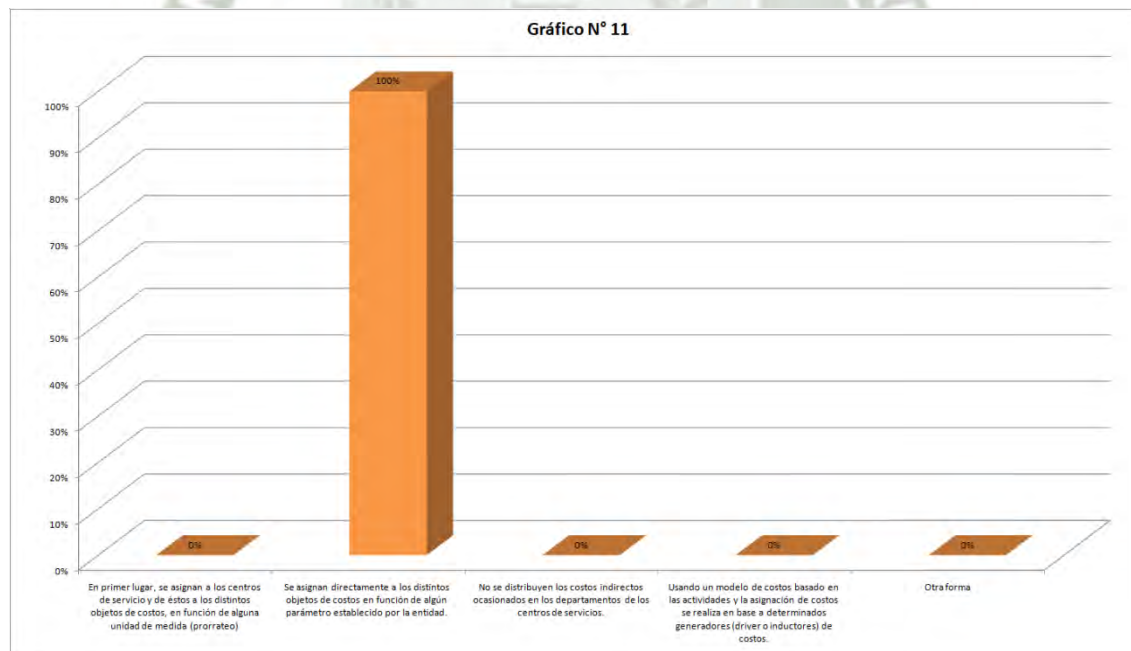


### Cuadro N° 11

#### Metodología utilizada para la reasignación de costos indirectos ocasionados en los centros de estructura de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

ALTERNATIVAS	f	%
En primer lugar, se asignan a los centros de servicio y de éstos a los distintos objetos de costos, en función de alguna unidad de medida (prorrateo)	-	-
Se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad.	3	100
No se distribuyen los costos indirectos ocasionados en los departamentos de los centros de servicios.	-	-
Usando un modelo de costos basado en las actividades y la asignación de costos se realiza en base a determinados generadores (driver o inductores) de costos.	-	-
Otra forma	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Cuál es la metodología utilizada para la reasignación de costos indirectos ocasionados en los centros de estructura de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 11 y Gráfico N° 11 se muestra que el 100% de los contadores de las tres (03) entidades que llevan contabilidad de costos respondieron que se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad.



**Cuadro N° 12**

**Método de Pool de fondos utilizados por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	f	%
Pool de fondos único	3	100
Pool de fondos múltiple	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Que método de Pool de fondos es utilizado por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 12 y Gráfico N° 12 se muestra que el 100% de los contadores de las 03 entidades que llevan contabilidad de costos indican que utilizan el pool de fondos único.



**Cuadro N° 13**

**Método de trabajo de los flujos para el pool de fondos de tesorería en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	f	%
Flujos brutos	-	-
Flujos netos	3	100
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿De qué modo se trabajan los flujos para el pool de fondos de tesorería en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 13 y Gráfico N° 13 se muestra que el 100% de los contadores de las 03 entidades que llevan contabilidad de costos indican que utilizan el método de los flujos netos.

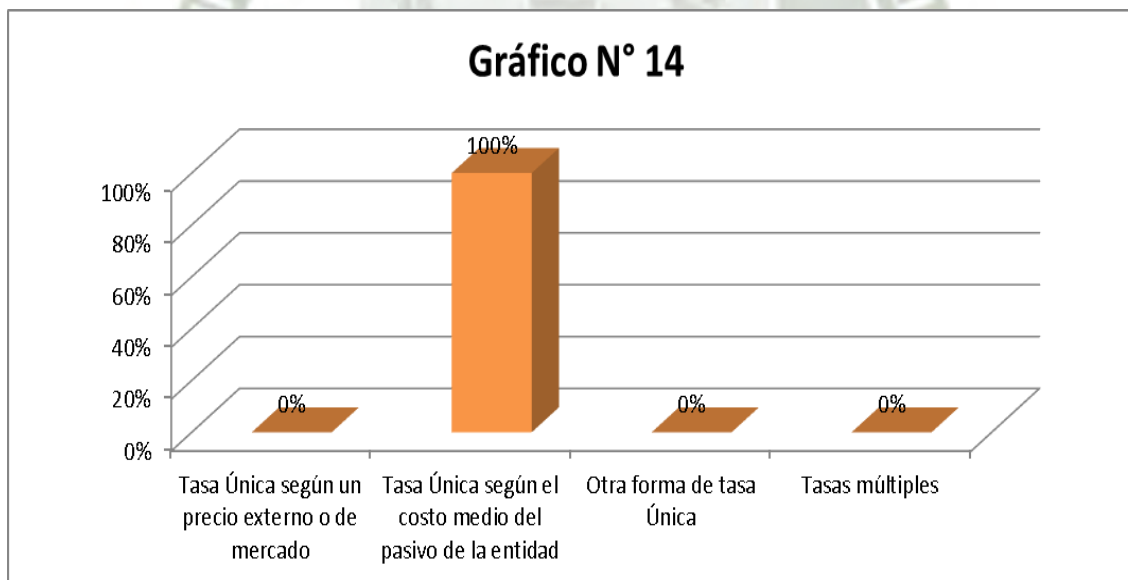


**Cuadro N° 14**

**Método aplicado para la gestión de las transferencias internas de fondos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	f	%
Tasa Única según un precio externo o de mercado	-	-
Tasa Única según el costo medio del pasivo de la entidad	<b>3</b>	<b>100</b>
Otra forma de tasa Única	-	-
Tasas múltiples	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Método aplicado para la gestión de las transferencias internas de fondos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 14 y Gráfico N° 14 se muestra que el 100% de los contadores de las 03 entidades que llevan contabilidad de costos indican que utilizan el método de la Tasa Única según el costo medio del pasivo de la entidad.



**Cuadro N° 15**

**Tipo de información de costos suministrada por la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Siempre		Algunas veces		Nunca		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Agencias	3	100	--	-	-	-	3	100%
Regiones o zonas	-	-	1	100	-	-	1	100%
Productos de activo	3	100	-	-	-	-	3	100%
Productos del pasivo	3	100	-	-	-	-	3	100%
Productos de servicio puro	-	-	-	-	1	100	1	100%
Clientes	-	-	-	-	1	100	1	100%

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Ante la pregunta: **¿Qué tipo de información de costos suministra la contabilidad de costos?** En el cuadro N° 15 y Gráficos N° 15-A al 15-F se muestra que el 100% de contadores de las tres (03) entidades entrevistadas que llevan contabilidad de costos indican que siempre suministran información por agencias, productos del activo y productos del pasivo y algunas veces para regiones o zonas, mientras que nunca para productos de servicios o clientes.



**Cuadro N° 16**

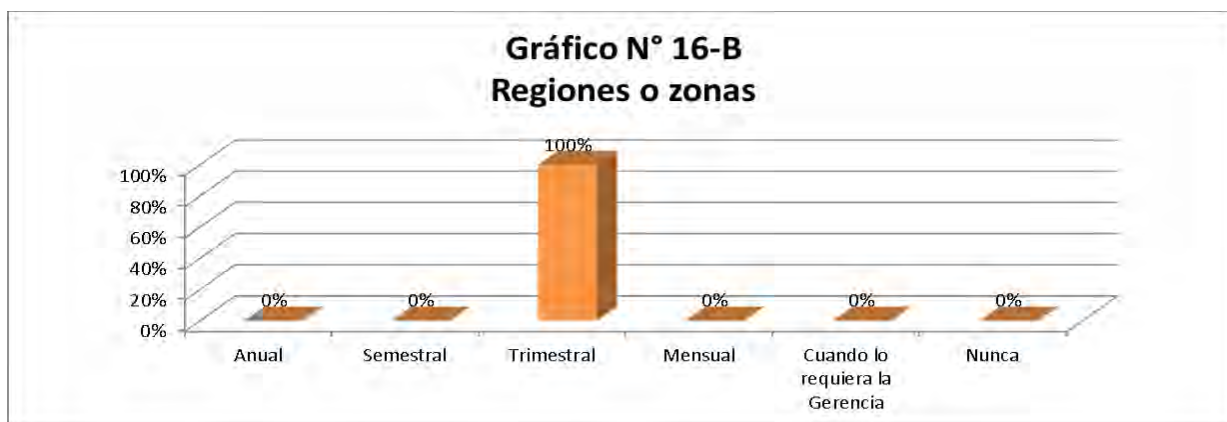
**Periodicidad con que calculan los costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Anual		Semestral		Trimestral		Mensual		Cuando lo requiera la Gerencia		Nunca		TOTAL	
	f	%	F	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Agencias	-	-	-	-	-	-	3	100	-	-	-	-	3	100
Regiones o zonas	-	-	-	-	3	100	-	-	-	-	-	-	3	100
Productos de activo	-	-	-	-	3	100	-	-	-	-	-	-	3	100
Productos del pasivo	-	-	-	-	3	100	-	-	-	-	-	-	3	100
Productos de servicio puro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	100	3	100
Clientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	100	3	100

Fuente: CUESTCOSTO-2013



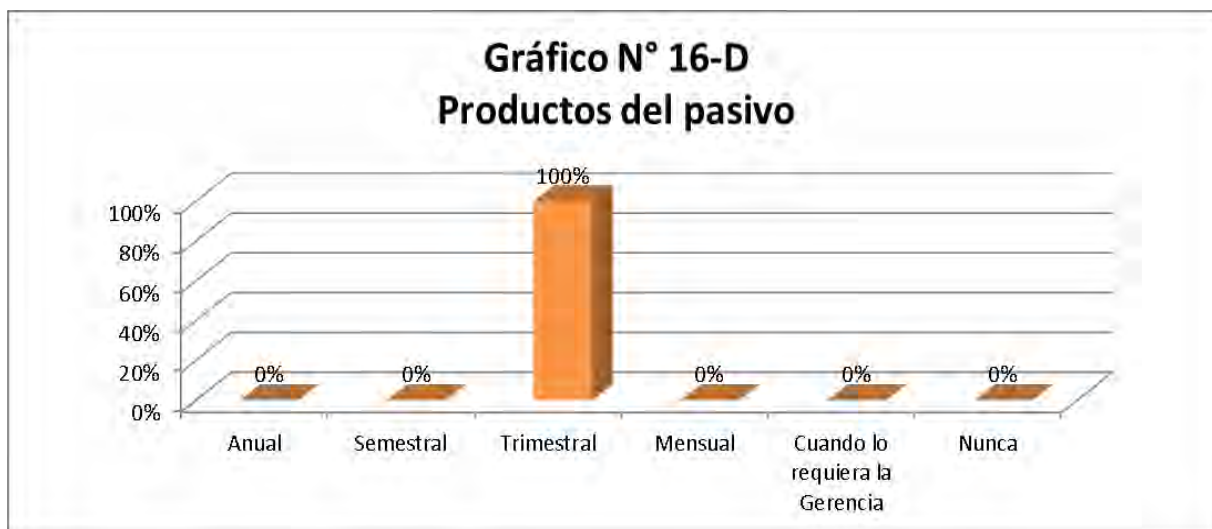
Fuente: CUESTCOSTO-2013



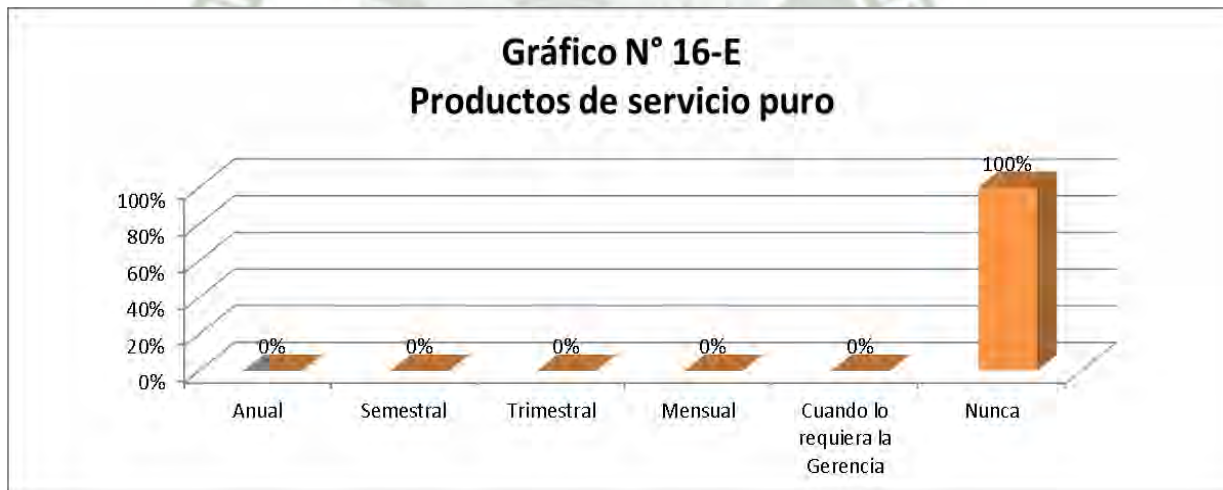
Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013



Ante la pregunta: **¿Cuál es la periodicidad con que se calculan los costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 16 y Gráficos N° 16-A al 16-F se indica que el 100% de los contadores de las tres (03) entidades entrevistadas que llevan contabilidad de costos que se calcula en forma trimestral información por regiones o zonas, productos del activo y producto de pasivo y en forma mensual para agencias y que nunca elaboran información para productos de servicios puro o clientes.

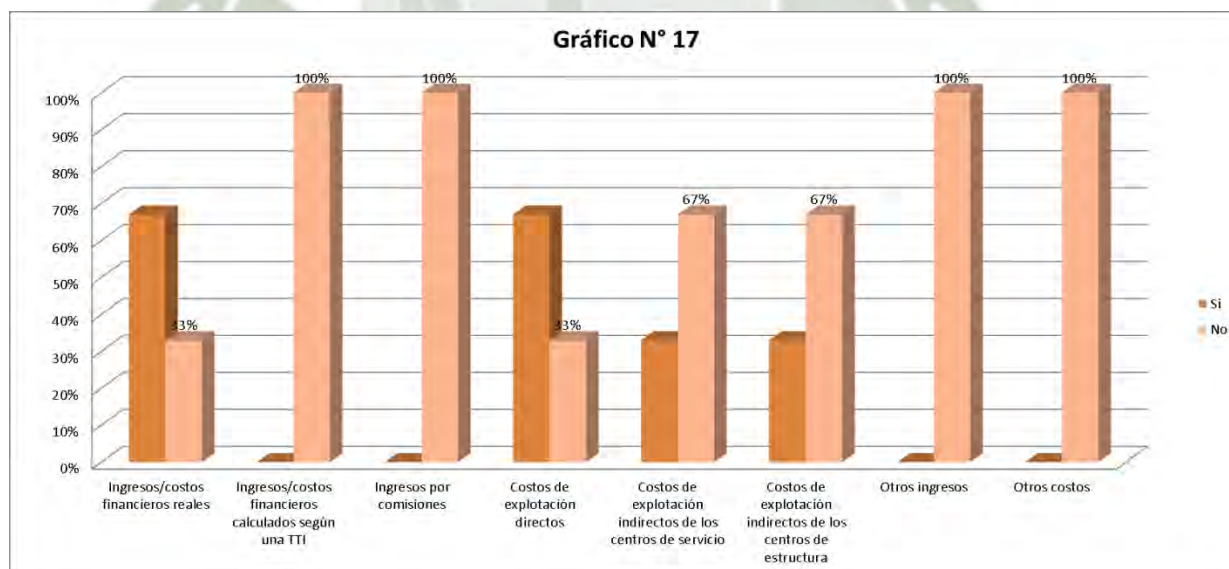


**Cuadro N° 17**

**Conceptos que utilizan en el cálculo de costos de las agencias o regiones  
en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Si		No		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%
Ingresos/costos financieros reales	2	67	1	33	3	100%
Ingresos/costos financieros calculados según una TTI	-	-	3	100	3	100%
Ingresos por comisiones	-	-	3	100	3	100%
Costos de explotación directos	2	67	1	33	3	100%
Costos de explotación indirectos de los centros de servicio	1	33	2	67	3	100%
Costos de explotación indirectos de los centros de estructura	1	33	2	67	3	100%
Otros ingresos	-	-	3	100	3	100%
Otros costos	-	-	3	100	3	100%

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Que conceptos utilizan en el cálculo de costos de las agencias o regiones en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?**

En el cuadro N° 17 y Gráfico N° 17 se muestra que ante las alternativas planteadas a las 03 Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos y para el caso de *"Ingresos/costos financieros reales y costos de explotación directos"*, el 67% (02 contadores) indica que si lo utilizan y uno de ellos (33%) que no lo hace.

Respecto a las alternativas: *"ingresos/costos financieros calculados según una TTI, ingresos por comisiones, otros ingresos y otros costos"*, el 100% (03 Cajas Rurales) indica que no lo utiliza.

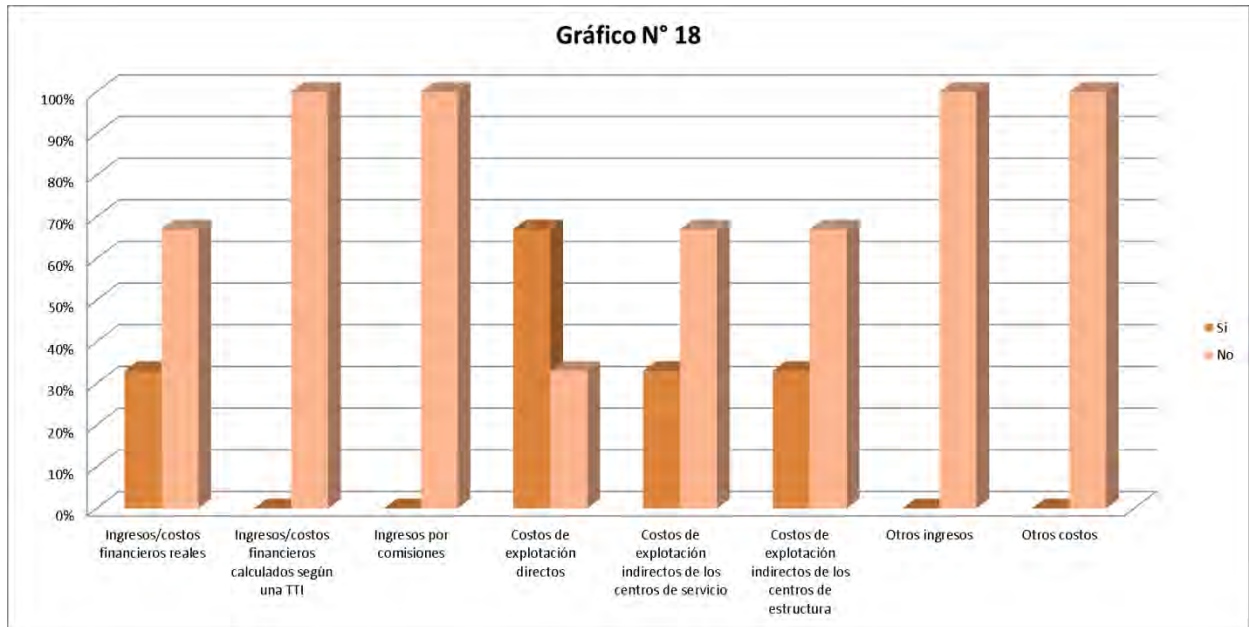
Sobre las alternativas: *"costos de explotación indirectos de los centros de servicios y costos de explotación indirectos de los centros de estructura"*, el 67% (02 Cajas Rurales) indica que no y el 33% (una de ellas) indicó que si lo utilizaban.

**Cuadro N° 18**

**Conceptos que utilizan en el cálculo de costos de los productos en las Cajas  
Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Si		No		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%
Ingresos/costos financieros reales	1	33	2	67	3	67
Ingresos/costos financieros calculados según una TTI	-	-	3	100	3	100
Ingresos por comisiones	-	-	3	100	3	100
Costos de explotación directos	2	67	1	33	3	33
Costos de explotación indirectos de los centros de servicio	1	33	2	67	3	67
Costos de explotación indirectos de los centros de estructura	1	33	2	67	3	67
Otros ingresos	-	-	3	100	3	100
Otros costos	-	-	3	100	3	100

Fuente: CUESTCOSTO-2013



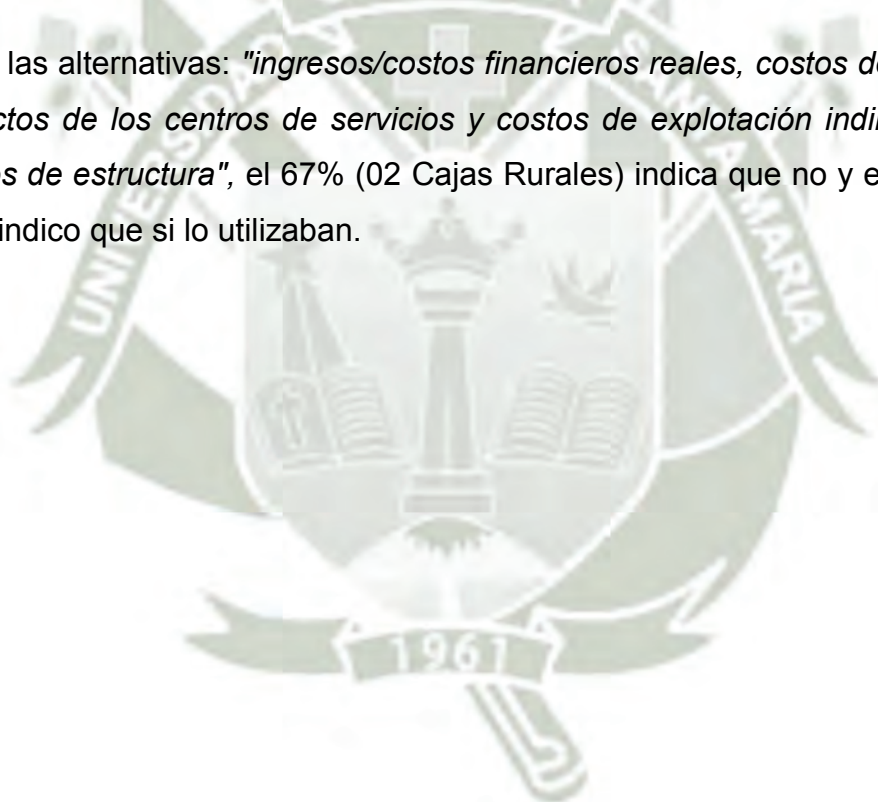
Fuente: CUESTCOSTO-2013



Ante la pregunta: **¿Que conceptos utilizan en el cálculo de costos de los productos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 18 y Gráfico N° 18 se muestra que ante la alternativa: *"costos de explotación directos"*, el 67% (02 de las 03 Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos) indica que si lo utilizan y el 33% (01 Caja Rural) que no lo hacen.

Respecto a las alternativas: *"ingresos/costos financieros calculados según una TTI, ingresos por comisiones, otros ingresos y otros costos"*, el 100% de los contadores de las tres (03) entidades señalaron que no lo utilizaban.

Sobre las alternativas: *"ingresos/costos financieros reales, costos de explotación indirectos de los centros de servicios y costos de explotación indirectos de los centros de estructura"*, el 67% (02 Cajas Rurales) indica que no y el 33% (01 de ellas) indico que si lo utilizaban.

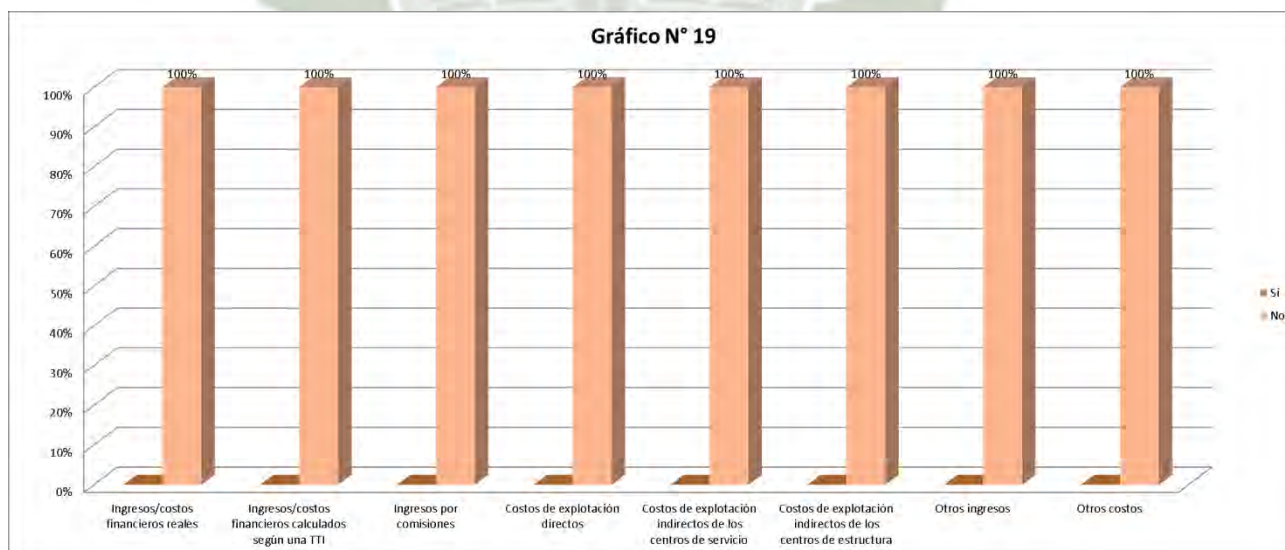


**Cuadro N° 19**

**Conceptos que utilizan en el cálculo de costos de los clientes en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito**

ALTERNATIVAS	Si		No		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%
Ingresos/costos financieros reales	-	-	3	100	3	100
Ingresos/costos financieros calculados según una TTI	-	-	3	100	3	100
Ingresos por comisiones	-	-	3	100	3	100
Costos de explotación directos	-	-	3	100	3	100
Costos de explotación indirectos de los centros de servicio	-	-	3	100	3	100
Costos de explotación indirectos de los centros de estructura	-	-	3	100	3	100
Otros ingresos	-	-	3	100	3	100
Otros costos	-	-	3	100	3	100

Fuente: CUESTCOSTO-2013



Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Que conceptos utilizan en el cálculo de costos de los clientes en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 19 y Gráfico N° 19 se muestra que ante las alternativas: *“ingresos/costos financieros reales, ingresos/costos financieros calculados según una TTI, ingresos por comisiones, costos de explotación directos, costos de explotación indirectos de los centros de servicio, costos de explotación indirectos de los centros de estructura, otros ingresos y otros costos”*, el 100% de las tres (03) entidades que llevan contabilidad de costos indicaron que nos utilizan estos conceptos en el cálculo de sus costos.

Dicha aseveración se debe a que no efectúan cálculo de costos por clientes.



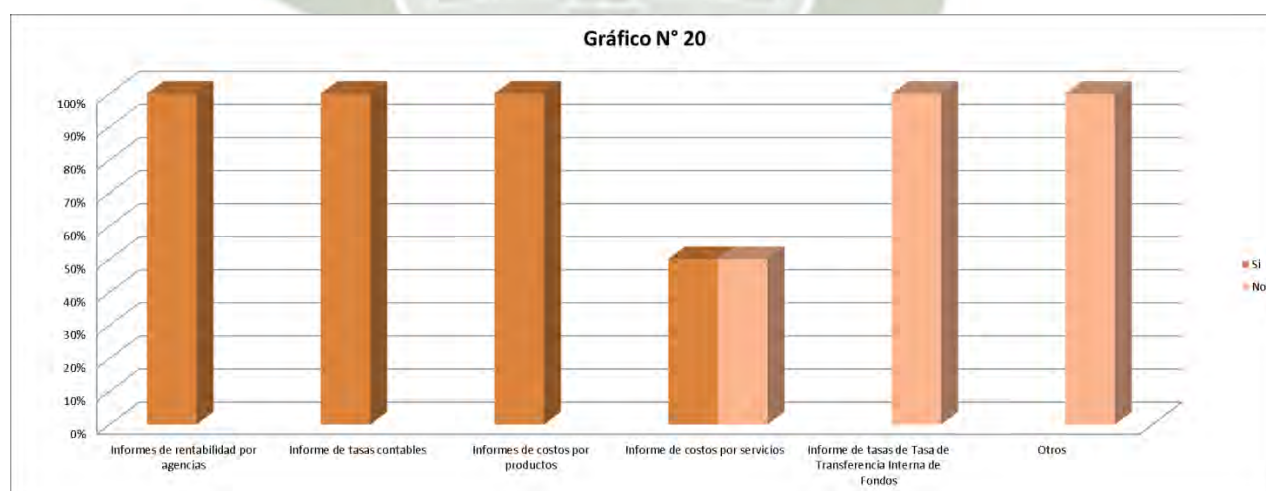
## 5. En cuanto a los reportes de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú

**Cuadro N° 20**

### Reportes como resultado de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

ALTERNATIVAS	Si		No		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%
Informes de rentabilidad por agencias	3	100	-	-	3	100
Informe de tasas contables	3	100	-	-	3	100
Informes de costos por productos	3	100	-	-	3	100
Informe de costos por servicios	1	50	1	50	2	100
Informe de tasas de Tasa de Transferencia Interna de Fondos	-	-	2	100	2	100
Otros	-	-	2	100	2	100

Fuente: CUESTCOSTO-2013

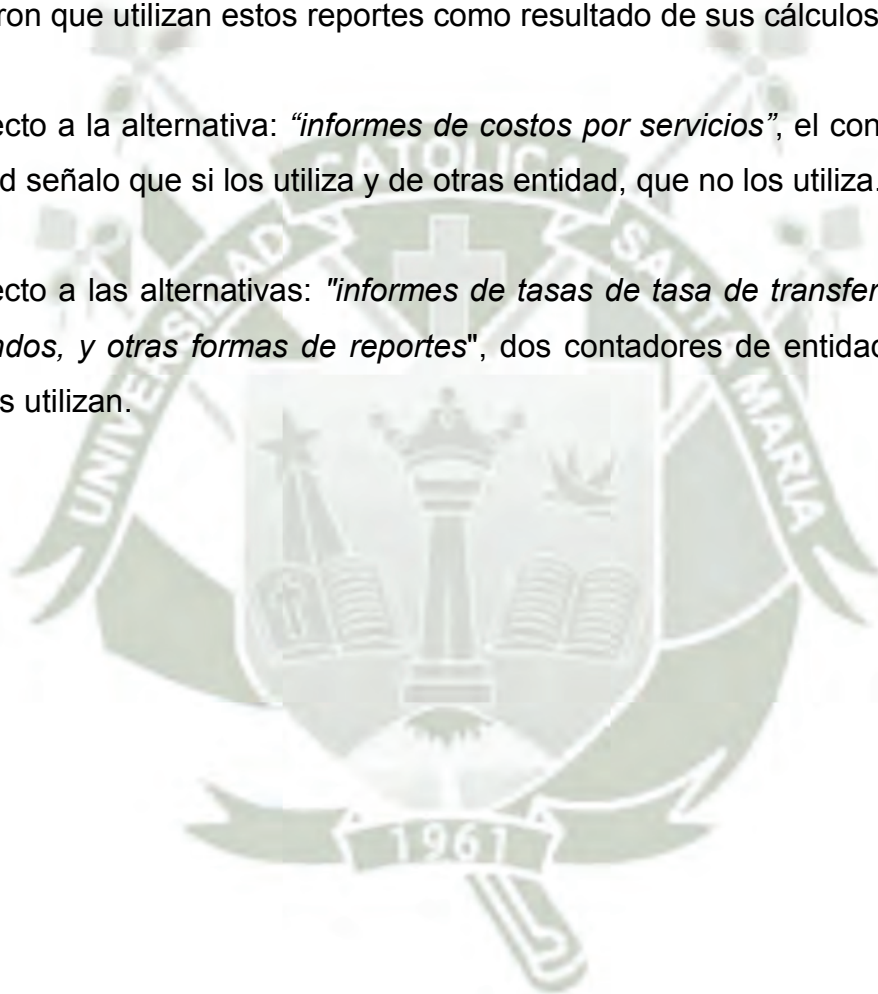


Fuente: CUESTCOSTO-2013

Ante la pregunta: **¿Que conceptos utilizan en el cálculo de costos de los clientes en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?** En el cuadro N° 20 y Gráfico N° 20 se muestra que ante las alternativas: *“informes de rentabilidad por agencias, informe de tasas contables, informe de costos por productos”*, el 100% de las tres (03) entidades que llevan contabilidad de costos indicaron que utilizan estos reportes como resultado de sus cálculos de costos.

Respecto a la alternativa: *“informes de costos por servicios”*, el contador de una entidad señaló que si los utiliza y de otras entidad, que no los utiliza.

Respecto a las alternativas: *“informes de tasas de tasa de transferencia interna de fondos, y otras formas de reportes”*, dos contadores de entidades indicaron que los utilizan.



## DISCUSION

Esta investigación tuvo como propósito identificar cual es grado de aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú. Examinando algunas generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos, los objetivos de esta, la determinación de los centros de costos, la asignación de los costos a los objetos de costos y los reportes de costos.

De los resultados obtenidos en esta investigación se puede deducir que el grado de aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito es mínimo.

Ya que de las 09 Cajas Rurales sobre las que se basó la investigación todas consideran que es necesario llevar una contabilidad de costos, sin embargo solo tres (03) de ellas lo tienen implementado en una fase de desarrollo mayor al 50% y esta implementación lleva una antigüedad menor a 5 años, es decir es una implementación reciente, basándose su nivel de análisis principalmente por agencias y en menor grado en productos de activo y productos de pasivo y estos cálculos son realizados en la misma empresa. Esta baja aplicación de modelos de contabilidad de costos solo en tres (03) de las nueve (09) existentes en el Perú, a las dificultades en su aplicación como: a la falta de sistemas informáticos, trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales a las Cajas, falta de personal especializado y altos costos de implementación. Esto debido a que existen particularidades en los costos bancarios debido a las características de las operaciones y los procesos que las entidades financieras desarrollan. Este bajo grado de aplicación no fue posible compararlo con otros estudios realizados en Perú, debido a que no se han realizado estudios de esta índole. Sin embargo, estos resultados son comparables con otros estudios realizados en España, en el que se indica que el desarrollo de la contabilidad de gestión en las entidades de depósito se ha producido con un importante retraso respecto a las empresas industriales, no solo en España sino

también en países del entorno<sup>1</sup>. Como indica Martínez Vélchez (1993), la escasa aplicación de la contabilidad de costos en la gestión de empresas bancarias se debe, básicamente, a la dificultad de trasladar los sistemas diseñados para las empresas industriales y los escasos profesionales expertos en este tema.

Por otro lado, en esta investigación se encontró que la totalidad de las Cajas Rurales le asignan un alto grado de importancia al cálculo de costos y determinación de márgenes y resultados por agencias, productos, clientes y departamentos, información para la toma de decisiones, fijación de precios, elaboración de presupuestos y evaluar las áreas de la empresa. Además que obtendrán mayor grado de utilidad cuando el cálculo de costos se realiza por agencias, por productos, elaborar presupuestos, gestión de las áreas de la empresa. Los resultados de esta investigación concuerdan con los resultados planteados por Ibarro (2002) en su investigación sobre la contabilidad de costos en las Cajas Rurales Españolas en el que se evidencia una mayor importancia al cálculo de costos y resultados por oficinas, productos, clientes, etc., gestión y control de costos, información para tomar decisiones y elaboración de planes y presupuestos.

Esto es evidente ya que las Cajas Rurales darán mayor importancia a determinar la rentabilidad por agencias, ya que las agencias que no aporten a la rentabilidad de la Caja serán cerradas o reubicadas a otras zonas, al ser la rentabilidad uno de los objetivos de la contabilidad de costos. Como lo indica Bermejo y Fernández<sup>2</sup>: *“En todas las operaciones la banca busca la rentabilidad que necesita para su continuidad y desarrollo”*.

Sobre la determinación de los centros de costos, cuatro (04) Cajas Rurales que representa el 44%, indican que los tienen implementados y cinco (05) Cajas, que representan el 56%, que los han definido en forma parcial. Además, que dos (02) de ellas, que representan el 22%, indicaron que siempre realizan la acumulación de costos y rentabilidad para los centros de beneficios (agencias, oficinas especiales, etc.); siete (07) Cajas, que representan el 78%, que lo realizan algunas veces y seis

---

<sup>1</sup>Ibarro, Pilar; La contabilidad de gestión en las cajas rurales. Una perspectiva empírica.

<sup>2</sup>Bermejo, Luis y Fernandez Mariana, Pedro; Análisis de rentabilidad de una oficina bancaria.

(06), que significan el 67%, indican que nunca lo realizan para las gerencias regionales.

El centro de costos se configura como un elemento conceptual concebido en el seno de la contabilidad con un doble propósito. El primero en facilitar la asignación de los costos indirectos a los productos y contribuir al conocimiento de la estructura orgánica del proceso formativo de su costo. El segundo se refiere a su participación en las tareas relativas al control del desempeño de la actuación llevada a cabo por las células operativas en que puede descomponerse la unidad económica (Vera, 1993). El centro de costos, desde una perspectiva de cálculo, representa un estadio intermedio en la acumulación de costos incurridos en un periodo para su posterior imputación a los productos (Ibarrondo, 2002).

En las Cajas Rurales, los centros de beneficio son por excelencia las agencias y oficinas especiales y son las que contribuirán a la rentabilidad de la entidad en su conjunto.

Ibarrondo (2002) en su investigación de la aplicación de la contabilidad de gestión en las Cajas Rurales españolas indica que la obtención de información en torno a los centros de costo se realiza siempre para las oficinas (92.9%) y en menor grado para las direcciones regionales o zonales (71.4%). Comparando con nuestra investigación podemos ver que dichos resultados tienen correlación.

Como parte de la investigación se deseaba estudiar en cuanto a la asignación de costos a los objetos de costo en las Cajas Rurales, cual es la metodología utilizada para la reasignación de los costos indirectos ocasionados en los centros de estructura en las tres (03) entidades, que representan el 100%, que tienen implementado un modelo de costos, indicando que se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de parámetros establecidos internamente. Estas cifras son mayores a las encontradas en otras investigaciones 44.4% (Ibarrondo, 2002). Este hallazgo es coherente con las características de los centros de estructura que solo controlan costos y no se imputan directamente al resto de los

centros, sino que se deberá usar algún criterio o imputar directamente a resultados, ejemplos de estos son el departamento de contabilidad, seguridad, control, etc.

Sobre el pool de fondos utilizado por las Cajas Rurales, tres (03) de ellas, que representan el 100% de las Cajas que cuentan con un modelo indican que usan el Pool de fondos único, que el método utilizado es el de flujos netos y para el caso de transferencias interna de fondos utilizan el método de Tasa Única según el costo medio del pasivo de la entidad. Comparando estos resultados con otros trabajos de investigación en España podemos ver que se encuentran con tendencias similares, 92.9% (Ibarrondo, 2002) para el método del pool de fondos único. En el caso del método de flujos de fondos implantado el de flujos netos es utilizado por un 77.8% de entidades (Ibarrondo, 2002). Sin embargo para el caso del sistema de tasas empleado las cifras son distintas a las encontradas en otras investigaciones donde el 3.6% utiliza la tasa única según el costo medio del pasivo de la entidad (Ibarrondo, 2002). Estos hallazgos sugieren que en el caso del pool de fondos único basado en flujos netos seguido en forma mayoritaria por las Cajas Rurales para la cuantificación de los fondos transferidos entre las distintas agencias, es decir sobre las diferencia entre los recursos captados y los invertidos por cada una de ellas es de sencilla aplicación ya que el pool de fondo únicos no requiere que se establezca una conexión entre los fondos captados y los prestados, según diferentes mercados y plazos. En el caso del sistema de tasas empleados en nuestra investigación no utilizan una única tasa de transferencia como sería el caso del precio externo o de mercado que sería la más sencilla de aplicar, sino que utilizan el costo medio del pasivo de la entidad basado en la tasa media o marginal de los depósitos. Sin embargo la aplicación del pool de fondos múltiple, en base a fondos brutos y a tasas diversas es el que aplica mejor a la gestión de los recursos de las Cajas Rurales ya que recoge mejor la complejidad y la especificidad de cada producto o gama de productos y de los mercados<sup>3</sup>. No obstante teniendo en cuenta el tamaño de las Cajas Rurales, la metodología que se viene aplicando ha podido ser la adecuada en el entorno que se han venido desarrollando. Sin embargo, en un entorno

---

<sup>3</sup>AECA, La contabilidad de Gestión en las Entidades Bancarias, pág. 39

competitivo deberán cambiar a la metodología del pool de fondos múltiple de flujos brutos y tasas diversas.

Sobre el tipo de información de costos suministrada por la contabilidad de costos, el 100% de las entidades que cuentan con un modelo de contabilidad de costos (03 Cajas) indican que siempre reportan la información por agencias, productos de activo y productos de pasivo. Comparando los resultados con otras investigaciones indican que el 92.9% siempre lo hace para oficinas 37.7% para productos de activo y 35.7% para productos de pasivo (Ibarrondo, 2002). Esto sugiere que estas unidades representan el centro de atención para la toma de decisiones por parte de la gerencia, por lo que la información sobre los costos y márgenes de rentabilidad para estos rubros (agencias, productos de activo y pasivo) sirven para que la gerencia decida si implementa nuevos productos o descarta algunos de ellos y si las agencias son o no rentables y si suman a la contribución a la rentabilidad general de la entidad.

Sobre la periodicidad con que las tres (03) Cajas Rurales que cuentan con un modelo de contabilidad de costos calculan los costos, el 100% de Cajas indicó que es realizada en forma trimestral (tanto para agencias, regiones, productos de activo y pasivo) y nunca para productos de servicio puro, estas cifras difieren a las encontradas en el trabajo de investigación de Ibarrondo en la que indica que las cajas Rurales de España realizan este cálculo en forma mensual para el caso de oficinas, direcciones regionales o zonas y productos. Esto es comprensible en nuestro país en donde los modelos no se encuentran implementados en su totalidad y existen dificultades para su implementación.

Respecto a los conceptos que se utilizan para el cálculo de costos en agencias o regiones, dos Cajas, que representan el 67%, indicaron que utilizan el de “ingresos/costos financieros reales” y el de “costos de explotación directos”; en el caso del cálculo de costos de productos, dos (02) Cajas, que representan el 67%, utilizan el de “costos de explotación directos” y en el caso de costos de clientes, ninguno lo utiliza ya que no realizan estos cálculos al ser demasiado complicado. Por otro lado, si comparamos con resultados de estudios similares realizados en España

(Ibarrondo, 2002) podemos apreciar que en este país para el caso de oficinas y direcciones regionales o de zona utilizan todos los conceptos (ingresos/costos financieros reales, ingresos/costos financieros calculados según una TTI, ingresos por comisiones, costos de explotación directos, costos de explotación indirectos de los centros de servicios, costos de explotación indirectos de los centros de estructura) sin embargo este nivel de desagregación no sería útil ni fiable si no se hace bajo criterios objetivos. En el caso de productos un 80% utiliza el concepto de “ingresos/costos financieros reales” y un 70% “ingresos por comisiones”. En el caso de conceptos asignados a los clientes, estos son utilizados en menores porcentajes, es decir su implantación es escasa.

De los hallazgos de este estudio podemos afirmar que respecto a los conceptos utilizados para el caso de agencias al no tener modelos de costos totalmente desarrollados se concentran en los “ingresos/costos financieros reales” que son generados por las propias agencias como consecuencia de los préstamos otorgados a sus clientes y los “costos de explotación directos” basados en los costos que se pueden identificar fácilmente. En el caso de los conceptos utilizados para los productos se centran en el concepto de “costos de explotación directos”, es decir aquellos fácilmente identificables con el producto que los ha ocasionado. En el caso de la aplicación de conceptos para clientes su aplicación es nula. Es necesario señalar que estos conceptos utilizados resultan insuficientes o rudimentarios para que se conviertan en un instrumento de apoyo a la toma de decisiones de la gerencia, lo cual es comprensible en este momento debido a que los modelos de costeo no se encuentran implementados al 100%.

Respecto a los reportes utilizados como resultado de la contabilidad de costos, las tres (03) Cajas que cuentan con modelo de contabilidad de costos indican que utilizan: informes de rentabilidad, informes de tasas contables, informes de costos por productos. No hemos encontrado estudios al respecto para poder comparar nuestros hallazgos. Sin embargo, podemos afirmar que estos informes deben de proporcionar información que facilite la toma de decisiones a la gerencia de las

Cajas Rurales, por lo que estos deben ser desarrollados conforme se avance con la implementación de los modelos de costos en las Cajas Rurales.



## CONCLUSIONES

1. De las nueve (09) Cajas Rurales de Ahorro y Crédito existentes en el Perú a mayo de 2013, los contadores generales de estas consideran que es necesario llevar contabilidad de costos, aunque tres (03) de ellas cuentan con un modelo de contabilidad desarrollado en más del 50%, es decir se encuentran afinando el modelo desarrollado y llevado a cabo por su propio personal, teniéndolo con una antigüedad en su implementación menor a 5 años.

Las principales dificultades que las Cajas Rurales han encontrado en implementar sus modelos de costos son: 1) considerando una alta dificultad, tres (03) de ellas indican que la falta de sistemas informáticos que soporten el sistema de costos, una (01) la dificultad para trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales a las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, una (01) en los altos costos de implementación y una (01) en la falta de personal especializado; 2) respecto a una mediana dificultad, dos (02) de ellas consideran la falta de personal especializado y una (01), la dificultad para trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales a las Cajas Rurales.

2. En cuanto a los objetivos de la contabilidad de costos específicamente sobre el grado de importancia que las Cajas Rurales le dan a la contabilidad de costos nueve (09) Cajas Rurales le dan una alta importancia al cálculo de costos, determinación de márgenes y resultados por agencias, clientes, productos, y departamentos, proporcionar información para la toma de decisiones, fijación de precios e información para la gestión de costos y gastos y ocho (08) de ellas para proporcionar información para la elaboración de presupuestos y para evaluar las áreas de la empresa y sus responsables;

sobre la asignación de una importancia media, una (01) de ellas considera importante la contabilidad de costos para la elaboración de presupuestos y otra (01) para evaluar las áreas de la empresa y sus responsables.

Respecto al grado de utilidad que se le da a la información de la contabilidad de costos: 1) ocho (08) Cajas Rurales consideran de alta importancia el cálculo de costos por agencias, por productos, elaboración de presupuestos, siete (07) Cajas Rurales a la evaluación y control de la gestión de cada área de la empresa, cinco (05) Cajas Rurales a la información para la formulación e implantación de estrategias, cuatro (04) Cajas Rurales a la determinación de precios, tres (03) para la toma de decisiones y una (01) para el cálculo de costos por clientes y costos de los departamentos; y en menor grado el cálculo de costos por departamentos, información para la toma de decisiones e información para la formulación e implantación de estrategias; 2) le asignan una mediana utilidad a la información, seis (06) Cajas Rurales para el cálculo de costos de los departamentos e información para la toma de decisiones, cuatro (04) de ellas para la determinación de precios y el cálculo y gestión de las tasas de Transferencia Interna, tres (03) para la información para la formulación e implantación de estrategias, dos (02) para el cálculo de costos por clientes y una (01) de ellas para el cálculo de costos por agencias, costos por productos y elaboración de presupuestos y 3) Cuatro (04) Cajas Rurales le asignan una baja utilidad al cálculo de costos por clientes, y una (01) Caja Rural para el cálculo de costos de los departamentos, evaluación y control de la gestión de cada área de la empresa y para el cálculo y gestión de las Tasas de Transferencia Interna.

3. Sobre la determinación de los centros de costo, de las nueve (09) Cajas Rurales entrevistadas, cuatro (04) de ellas tienen plenamente definidos los centros de costos y cinco (05) de ellas los tienen en forma parcial.

Respecto a la información de costos y rentabilidad elaborada para los centros de costos, dos (02) Cajas Rurales siempre elaboran información por centros de beneficio (agencias, oficinas especiales, regiones, etc.) y siete (07) de ellas que algunas veces lo hace. Si la información es elaborada por gerencias regionales, una (01) de ellas indica que siempre lo hace, dos (02) que la elabora algunas veces y seis (06) de ellas que nunca elabora este tipo de información; Si la información es por centros de servicios (almacén, logística, inversiones, etc.), seis (06) Cajas Rurales lo hacen algunas veces y tres (03) de ellas que nunca elaboran este tipo de información; respecto a la información sobre centros de estructura (jefes de producto, gerencia) una (01) Caja Rural indica que siempre lo hace y ocho (08) Cajas que nunca elaboran este tipo de información.

4. En cuanto a la asignación de costos a los objetos de costos, la metodología utilizada para la reasignación de costos indirectos ocasionados a los centros de servicios y los centros de estructura de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito tres (03) Cajas Rurales indican que se realiza utilizando la metodología de asignar directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad.

Las tres (03) Cajas Rurales que cuenta con un sistema de contabilidad de costos indican que el sistema de Tasas de Transferencia Interna de recursos (TTI) en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito se desarrollan a través de un mecanismo denominado pool de fondos único mediante el cual se remuneran los fondos cedidos entre las distintas oficinas de la entidad, basándose en los flujos netos y tomando con referencia el costo medio del pasivo de la entidad.

Sin embargo, consideramos que esta metodología es útil en un entorno competitivo estable, pero en un entorno competitivo agresivo y de cara al futuro deberá aplicarse la metodología de pool de fondos múltiple de flujos brutos y tasas diversas.

Respecto al tipo de información que proporcionan las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú tres (03) de ellas indican que siempre lo hacen por agencias, productos de activo y productos de pasivo; una de ellas que lo hace por regiones o zonas algunas veces y otra que nunca lo hacen por clientes o por productos de servicio puro.

Las tres (03) Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos indican que en cuanto a la periodicidad del cálculo de los costos estos se efectúan en forma trimestral para las regiones, productos del activo y pasivo, en mensual para las agencias y nunca se ha elaborado información para los productos de servicios y clientes.

Los conceptos que más utilizan las tres (03) Cajas Rurales que llevan contabilidad de costos en el cálculo de costos para agencias o regiones son: dos (02) Cajas utilizan el concepto de *“ingresos/costos financieros reales, “costos de explotación directos”, una (01) “costos de explotación indirectos de los centros de servicio” y costos de explotación indirecto de los centros de estructura”*. Para el caso de los conceptos para el cálculo de costos de los productos, una (01) Caja utiliza el de *“Ingresos/Costos financieros reales, “costos de explotación indirectos de los centros de servicios” y “costos de explotación indirectos de los centros de estructura”* y dos (02) Cajas utilizan los *“costos de explotación directos”*.

5. Los reportes de costos que se utilizan en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú son: Tres (03) Cajas utilizan los informes de rentabilidad por agencias, informes de tasas contables, informes de costos por productos y una (01) de ellas el informe de costos por servicios.

De esta manera se lograron los objetivos y la hipótesis formulada en el proyecto de investigación quedo totalmente demostrada.

## SUGERENCIAS

1. Que las universidades se interesen en promover la investigación y potenciar la enseñanza de la contabilidad de costos bancarios en las carreras de contabilidad con la finalidad de lograr que los futuros profesionales se conviertan en especialistas en esta rama del conocimiento y en el uso de las herramientas necesarias para su ejercicio profesional, teniendo en cuenta el crecimiento de las entidades financieras en todo el país.
2. Que las universidades establezcan convenios con una Caja Rural (preferentemente de la ciudad de Arequipa) para, que basándose en los resultados de esta investigación, se implemente la aplicación de la contabilidad de costos y se evalúen los resultados.
3. Que las Cajas Rurales revisen sus modelos de costos o inicien la implementación de estos ya que el entorno competitivo en el que se desarrollan exige que se adopten estas herramientas de gestión.

## PROPUESTA

### DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE CONTABILIDAD DE COSTOS EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CREDITO EN EL PERÚ

La presente propuesta está dirigida a los Gerentes y Contadores Generales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú

#### 1. Preámbulo:

En la actualidad, resulta fundamental que las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú cuenten con un sistema de Contabilidad de Costos adecuado para dar respuestas a las necesidades gerenciales, permitiendo obtener el costo preciso de los productos de créditos, ahorros y servicios y posibilitar una mejor percepción de las oportunidades para la reducción de costos y mejorar la rentabilidad.

Las instituciones microfinancieras están evolucionando rápidamente en todo el mundo, debido a las crecientes prácticas microfinancieras, tecnología crediticia y un número cada vez mayor de instituciones que proporcionan nuevos productos y servicios microfinancieros, poniendo énfasis en su rentabilidad, además los mercados están ansiosos e impacientes por recibir productos y servicios creando una creciente competencia que va acompañada de una mayor sofisticación por parte de los clientes y una gama más variada y extensa de servicios que se ofrecen; por lo que esta competencia ejerce una enorme presión sobre las instituciones microfinancieras que tendrán que: retener a sus clientes e identificar nuevos clientes o nuevos productos financieros, requiriendo el uso de herramientas que permita gestionar de manera eficiente sus productos y servicios financieros, por lo que las instituciones microfinancieras en el mundo actual deben definir y orientar su estructura organizacional y su modelo de negocios a responder en forma

oportuna y eficiente a las necesidades de los mercados que cada vez se tornan más dinámicos y competitivos.

Para lograr esto las instituciones deben especializarse, lograr modelos de negocio altamente eficientes, manejo eficiente de los recursos, un manejo racional de los gastos y desarrollar Modelos de Gestión de Costos y de Control, logrando ser competitivos y rentables en su entorno.

La gran mayoría de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú no cuenta con sistemas de costos que les permita determinar el costo real de los productos de créditos, depósitos y servicios y que estos sean utilizados como una adecuada herramienta de gestión determinando sus precios (tasa de interés) en base a la oferta y la demanda del mercado.

## **2. Justificación:**

Basándonos en el trabajo de investigación “Aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú”, se ha evidenciado que más del 60% no cuentan con un modelo de contabilidad de costos y las que cuentan con dichos modelo no lo tienen desarrollado plenamente, por lo que se torna de vital importancia para estas que dichos modelos sean implementados ya que son herramienta que contribuyen a lograr una adecuada asignación de los costos a los productos, además de servir como sistema de control de gastos, como una herramienta de gestión, de eficiencia para el adecuado uso de recursos, fomentando la cultura de optimización del gasto, logrando una eficiente y efectiva toma de decisiones respecto a la determinación de los precios y la aplicación de estrategias de negocio.

Estos modelos de costos una vez implementados permitirán determinar las características de los costos y ayudaran a que los empresarios y gerentes

dentro de una institución microfinanciera tomen las decisiones más adecuadas para bajar las tasas de interés, así como discontinuar los productos que arrojen pérdidas, permitiendo reducir costos, gestionar de manera eficiente los gastos y optimizar los procesos para colocar créditos o captar ahorros.

### **3. Objetivos:**

Apoyar en el desarrollo, implementación y evaluación de un modelo de Contabilidad de Costos que más se adecue a las necesidades de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú para competir en el sector microfinanciero.

### **4. Metas y actividades:**

Para lograr que se desarrolle, evalúe e implemente un modelo de gestión de costos y sea satisfactorio en el 100% de Cajas Rurales a las que se presente esta propuesta es que debemos cumplir tres etapas: capacitación, diseño del modelo y evaluación de resultados.

#### **a. Capacitación:**

Se iniciará con formar a las personas que laboran en las Cajas Rurales para que logren un grado de conocimiento técnico y especializado en el manejo de contabilidad de costos bancarios. Esto se puede conseguir con la implementación de un programa de capacitación, tipo diplomado, que nos permita la consecución de dicho objetivo.

#### **b. Diseño del Modelo:**

Culminada la primera etapa se iniciará el trabajo de campo y de gabinete para diseñar el modelo de contabilidad de costos, para tal fin se propone las siguientes actividades:

1. Establecer las características del modelo:
  - Costos de productos y servicios
  - Centros de costos
2. Clasificación de costos por naturaleza
  - Costos directos
  - Costos indirectos (fijos y variables)
3. Localización de los centros de costos
  - Determinación de los centros de costos
4. Asignación de costos a los centros de costos y a los productos y servicios
  - Imputación de costos directos a los centros de costos
  - Asignación de costos indirectos a los centros de costos
  - Objetos de costos
  - Acumulación y asignación de costos

**c. Evaluación del Modelo:**

Culminada la etapa anterior se procederá con elaboración de reportes y evaluación de modelo de costos, que de ser satisfactorio será aprobado e implementado.

**d. Aprobación e Implementación del Modelo:**

Implementación del modelo de contabilidad de costos una vez culminadas satisfactoriamente las tres etapas anteriores.



## PROPUESTA

### PROGRAMA DE CAPACITACION TIPO DIPLOMADO EN CONTABILIDAD DE COSTOS BANCARIOS

#### CONTABILIDAD DE COSTOS BANCARIOS

##### 1. Objetivos:

Lograr que los profesionales en contabilidad se especialicen en costos de gestión bancaria.

##### 2. Plan de trabajo

###### Denominación de la Actividad

“Diplomado en contabilidad de costos bancarios”

###### Temario

###### EL MARCO DE LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN BANCARIA.

1. Concepto de contabilidad de gestión bancaria.
2. Contenido y finalidad de la contabilidad de gestión bancaria.
3. La contabilidad de gestión como sistema de información de gestión.
4. La contabilidad de gestión como instrumento de control.
5. El soporte informático de la contabilidad de gestión bancaria.

###### LOS COMPONENTES DE LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN BANCARIA.

1. Relaciones entre la estructura organizativa y decisional con la contabilidad de gestión bancaria.
2. Estructura económico-financiera de los factores clave del negocio bancario.

###### SISTEMAS DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA DE FONDOS

1. Precio único o precios múltiples.
2. Fondo único o fondos múltiples.

## MODELOS DE GESTIÓN BANCARIA EN BASE AL OBJETO DE COSTE.

1. Modelos de rentabilidad por producto.
2. Modelos de rentabilidad por cliente.
3. Modelos de rentabilidad por segmento.
4. Modelos de rentabilidad por centro.

### Dirigido a

Profesionales en el campo de la contabilidad, economía, administración de empresa y afines que laboren en instituciones financieras.

### Duración:

4 meses (48 horas)

Del 26 de noviembre de 2013 al 26 de marzo de 2014

### Desarrollo del diplomado

Teórico 20%

Practico 80%

### Evaluación

En primer lugar se valorará la participación activa y la realización de las prácticas, en cuyo desarrollo se fomentará que aporten su opinión, y experiencia. Así mismo se realizarán análisis de casos y solución de problemas.

### Cronograma

Calendario	Horario	Duración	Matricula	Inversión
Del 26 de noviembre de 2013 al 26 de marzo de 2014	Sábados de 9:00 a 13:00	4 meses (48 horas)	Del 19 al 23 de noviembre de 2013 Escuela de Postgrado UCSM	Mensual S/. 150

## BIBLIOGRAFIA

- AECA - Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas, (1994), La contabilidad de gestión en las entidades bancarias.
- BACKER, JACOBSEN y RAMIREZ PADILLA (1996), Contabilidad de Costos, enfoque administrativo para toma de decisiones, Mc Graw Hill. 743 pág.
- HORNGREN, Charles T; DATAR, Srikant M. y MADHAV, V Rajan (2012), Contabilidad de costos, un enfoque gerencial, Pearson, México 669 pág.
- HORNGREN, Charles T; FOSTER, George y DATAR, Srikant M. (1996), Contabilidad de costos, un enfoque gerencial, Prentice-Hall Hispanoamericana S.A, México, 970 pág.
- IBARRONDO, Dávila, Pilar, (2004), Los Sistemas de Transferencia Interna de Fondos: su aplicación en las Cajas Rurales de Ahorros y en las cajas rurales españolas, Revista de Contabilidad, Vol. 7, N° 14, julio-diciembre, Asociación Española de Profesores Universitarios de Contabilidad, Bilbao, p 49-73.
- LOPEZ, Joaquín y GONZALEZ, Sebastián (1998), Gestión bancaria: los nuevos retos en un entorno global, Mc Graw Hill, 335 pág.
- NEUNER, John J.W, (1982), Contabilidad de Costos, Tomo I, Unión Tipográfica Editorial, México, 959 pág.
- POLIMENI, Ralph S; FABOZZI, Frank J; ADELBERG, Arthur H (2010), Contabilidad de Costos, conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales, Mc Graw Hill, Colombia, 879 pág.
- WOODS, Michael D., (1996), Contabilidad de la Calidad Total, Deusto, España, 270 pág.



# ANEXOS



**ANEXO 01**  
**PROYECTO DE TESIS**

# UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

## ESCUELA DE POSTGRADO

### MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS



#### APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PERÚ, AREQUIPA - 2013

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN elaborado por  
el BACHILLER **SLING EDWARD VICTOR  
PACHECO ZEGARRA**, para optar el grado  
académico de **MAESTRO en Contabilidad y  
Finanzas**.

AREQUIPA – PERÚ

2013

## I. PREÁMBULO

Nuestro tema investigativo se desarrollará en general en el campo de la contabilidad y finanzas.

El primer asunto que nos interesó investigar fue la contabilidad de costos en las instituciones financieras, pero como es de carácter muy general decidimos buscar un tema más específico.

Un segundo tema, más específico, a investigar fue el uso de la contabilidad de costos en las instituciones microfinancieras en el Perú, sin embargo al existir demasiadas instituciones microfinancieras y tan dispersas en el Perú preferimos tratarlo de manera aún más específica.

Finalmente el asunto que decidimos investigar, se refiere a la aplicación de la contabilidad de costos en instituciones financieras, bajo el título siguiente: *“Aplicación de la contabilidad costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, Arequipa, 2013”*.

Las instituciones microfinancieras están evolucionando rápidamente en todo el mundo, debido a las crecientes prácticas microfinancieras, tecnología crediticia y un número cada vez mayor de instituciones que proporcionan nuevos productos y servicios microfinancieros, poniendo énfasis en su rentabilidad, además los mercados están ansiosos e impacientes por recibir nuevos productos y servicios creando una creciente competencia que va acompañada de una mayor sofisticación por parte de los clientes y una gama más variada y extensa de servicios que se ofrecen; por lo que esta competencia ejerce una enorme presión sobre las instituciones microfinancieras que tendrán que: retener a sus clientes e identificar nuevos clientes o nuevos productos financieros, requiriendo el uso de herramientas que permita gestionar de manera eficiente sus productos y servicios financieros, por lo que dichas instituciones en el

mundo actual deben definir y orientar su estructura organizacional y su modelo de negocios a responder en forma oportuna y eficiente a las necesidades de los mercados que cada vez se tornan más dinámicos y competitivos.

Para lograr esto las instituciones deben especializarse, lograr modelos de negocio altamente eficientes, manejo eficiente de los recursos, un manejo racional de los gastos y desarrollar *“Modelos de gestión de Costos y de Control”*, logrando ser competitivos y rentables en su entorno.

El contar con sistemas de costos que les permitirá determinar el costo real de los productos de créditos y depósitos y que estos sean utilizados como una adecuada herramienta de gestión determinando sus precios (tasa de interés) en base a la oferta y la demanda del mercado.

Por lo que mi tema de investigación será determinar la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, considerando que el determinar el nivel de uso de la contabilidad de costos será de gran ayuda para que mediante trabajos posteriores se creen modelos de costeo, como herramientas de gestión de eficiencia en el uso de recursos, fomentando la cultura de optimización del gasto, una eficiente y efectiva toma de decisiones respecto a la determinación de los precios y la aplicación de estrategias de negocio.

## II. PLANTEAMIENTO TEÓRICO

### 1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. ENUNCIADO DEL PROBLEMA

Aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, Arequipa, 2013.

#### 1.2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

##### 1.2.1. CAMPO, ÁREA Y LÍNEA DE ACCION

**Campo** : Contabilidad y finanzas.

**Área** : Contabilidad.

**Línea** : Contabilidad de Costos.

## 1.2.2. ANÁLISIS DE VARIABLES

VARIABLES	INDICADORES	DEFINICIONES
<p>Aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú</p> <p><i>La aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas de Ahorro y Crédito debe ser una necesidad fundamental en estos tiempos de globalización para la toma de decisiones y fijación de precios.</i></p>	Generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos	<i>La dificultad de trasladar los sistemas desarrollados para las empresas industriales a las entidades de microfinanzas, dado que las características de éstas últimas son de multiservicio, y existe una gran complejidad del entramado de relaciones y flujos operacionales entre los elementos básicos del negocio financiero.</i>
	Objetivos de la contabilidad de costos	<i>La contabilidad de costos ayuda a establecer los costos de los productos, fijar precios, gestionar gastos y tomar decisiones.</i>
	Determinación de los centros de costos	<i>Según los organigramas y las actividades propias de las empresas se establecen los centros de costos que podrían ser: centros de beneficio, centros de servicios, centros de estructura, centros mixtos y centros de cálculo</i>
	Asignación de costos a los objetos de costos	<i>La asignación de los costos directos se realiza en forma directa a los centros y la distribución de los costos indirectos se realizará a través de los portadores, inductores o drives de asignación de costos a los centros y objetos de costos. La asignación de los costos indirectos deberá asignarse teniendo en cuenta actividades realizadas.</i>
	Reportes de costos	<i>Los reportes que emita la contabilidad de costos serán el resultado final del trabajo de acumulación y asignación de costos, con lo que las partes interesadas podrán tomar decisiones y gestionar las empresas.</i>

### 1.2.3. INTERROGANTES BASICAS

- a. ¿Cómo son las generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?
- b. ¿Cómo son los objetivos de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?
- c. ¿Cómo es la información que se elabora para los centros de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?
- d. ¿Cómo es la asignación de los costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?
- e. ¿Cómo son los reportes de costos que utilizan en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú?

### 1.2.4. NIVEL Y TIPO DEL PROBLEMA

**Nivel:** Investigación explicativa, coyuntural.

**Tipo:** Documental o bibliográfica e investigación de campo.

### 1.2.5. CARÁCTER PROBLEMÁTICO DEL ENUNCIADO

El carácter problemático del tema escogido está referido a que las instituciones de microfinanzas son empresas multiservicio, por lo tanto existe una gran complejidad del entramado de relaciones y flujos operacionales entre los

elementos básicos del negocio financiero, ocasionando que los costos en los que incurren tengan características muy especiales respecto a los costos de empresas industriales, comerciales o de servicios.

La determinación de los costos permite determinar de manera real y efectiva el costo de los productos que ofrecen ya sea de créditos o ahorros, la tasa de intereses que se cobrará o pagará, así como tomar decisiones al conocer los costos reales de los productos.

Por lo que saber el nivel de uso que estas tienen de la contabilidad de costos es fundamental para determinar el grado de avance y especialización en este tema que las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito tienen en el Perú

### **1.3. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA**

Las justificaciones para el desarrollo del presente trabajo de investigación son las siguientes:

#### **a. Razón Personal**

Hemos elegido este tema porque consideramos que será de utilidad el saber el nivel de uso de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito para la determinación la determinación de los costos de productos, rentabilidad de sus oficinas, determinación de precios y toma de decisiones, además que es un tema interés para mi persona por laborar en una institución microfinanciera.

### **b. Actualidad**

Es un tema de gran relevancia en el mundo actual por su importancia ya que la contabilidad de costos es una herramienta de gestión, de eficiencia en el uso de recursos que fomentando la cultura de optimización del gasto, una eficiente y efectiva toma de decisiones respecto a la determinación de los precios y la aplicación de estrategias de negocio, a la vez que es un tema poco tratado.

### **c. Factibilidad**

Además considero que será factible el poder realizar la presente investigación ya que laboré en una institución microfinanciera, y tengo amistad con los contadores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, con lo cual podré obtener los insumos necesarios para el desarrollo de la presente.

### **d. Originalidad**

Cabe indicar que la revisión en bibliotecas y bibliografía en internet se ha encontrado muy poco o casi nada al respecto, por lo que el presente trabajo de investigación será original por cuanto será un tema que hasta el momento no ha sido materia de investigación en el Perú.

Por lo que nuestro tema de investigación es original ya que no ha sido tratado por las universidades de nuestro medio.

### **e. Relevancia social**

Este trabajo tiene relevancia social porque considera que el determinar el nivel de uso de los costos, se podrá plantear posteriormente un modelo que permita que las entidades de microfinanzas pueden ser gestionar de mejor manera, para bajar las tasas de interés, así como discontinuar los productos que arrojen perdidas, reducir costos y gastos, y optimizar los procesos para colocar créditos o captar ahorros.

### **f. Validez metodológica**

El método que hemos seguido para nuestra investigación es el método de investigación científica, por lo que cualquier persona interesada siguiendo este método podrá llegar a las mismas conclusiones.

## **2. MARCO CONCEPTUAL**

### **2.1. Introducción**

Todo negocio, consiste básicamente en satisfacer necesidades y deseos del cliente vendiéndole un producto o servicio por más dinero de lo que cuesta fabricarlo.

La ventaja que se obtiene con el precio, se utiliza para cubrir los costos y para obtener una utilidad.

La mayoría de las empresas microfinancieras definen sus precios (tasa de interés) a partir de los precios de sus competidores, sin saber si ellos alcanzan a cubrir los costos de colocar y captar dinero del público. Conocer los costos de la empresa es un elemento clave de la correcta

gestión empresarial, para que el esfuerzo y la energía que se invierte en la empresa den los frutos esperados. Siendo aún más evidente en el sector microfinanciero, donde la fuerte competencia está haciendo que las empresas ya no puedan diferenciarse en el precio de los productos o servicios que ofrecen, sino que deberán ser líderes en costos para que sus márgenes de rentabilidad no disminuyan.

Por otra parte, no existen decisiones empresariales que de alguna forma no influyan en los costos de una empresa. Es por eso imperativo que las decisiones a tomarse tengan la suficiente calidad, para garantizar el buen desenvolvimiento de las mismas.

Para evitar que la eficacia de estas decisiones no dependa únicamente de la buena suerte, sino más bien, sea el resultado de un análisis de las posibles consecuencias, cada decisión debe ser respaldada por tres importantes aspectos:

1. Conocer cuáles son las consecuencias técnicas de la decisión.
2. Evaluar las incidencias en los costos de la empresa.
3. Calcular el impacto en el mercado que atiende la empresa.

Como se ve, el cálculo de costo es uno de los instrumentos más importantes para la toma de decisiones y se puede decir que no basta con tener conocimientos técnicos adecuados, sino que es necesario considerar la incidencia de cualquier decisión en este sentido y las posibles o eventuales consecuencias que pueda generar.

El cálculo de costo, por ende, es importante en la planificación de productos y procesos de producción, la dirección y el control de la empresa y para la determinación de los precios.

## 2.2. Conceptos generales

### 2.2.1. Conceptos de contabilidad de costos bancarios

Según el libro *“La contabilidad de Gestión en las Entidades bancarias”*<sup>4</sup>, la contabilidad de costos bancarios es la rama de la contabilidad que tiene por objeto la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar a la organización bancaria la información relevante para la toma de decisiones, la planificación y el control.

Para Polimeni la contabilidad de costos se encarga principalmente de la acumulación y del análisis de la información relevante para uso interno de los gerentes en la planeación, el control y la toma de decisiones<sup>5</sup>.

La National Association of Accountants (NAA)<sup>6</sup> define la contabilidad de costos en el Statementson Management Accounting (SMA) N° 2, como “una técnica o método para determinar el costo de un proyecto, proceso o producto utilizado por la mayor parte de las entidades legales de una sociedad u específicamente recomendado por un grupo autorizado de contabilidad”.

---

<sup>4</sup> Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas, España, 1994

<sup>5</sup> Polimeni, Ralph S, Fabozzi, Frank J, Adelberg, Arthur H, Contabilidad de Costos, McGraw Hill, 2010, p. 3

<sup>6</sup> National Association of Accountants, Statements on Management Accounting: Management Accounting Terminology, Statements N° 2, New York, 1983, p. 25.

### **2.2.2. Importancia de la contabilidad de costos bancarios**

La importancia de la contabilidad de costos bancarios se debe a que:

1. Facilita información a los diferentes órganos de la empresa para la toma de decisiones a nivel interno.
2. Balance y cuenta de resultados recogen una información incompleta para el análisis de productos, agencias y clientes.
3. La contabilidad de costos requiere desarrollar dos procesos contables adicionales: la Liquidación del pool de fondos y la facturación interna.

### **2.2.3. Objetivos de la contabilidad de costos bancarios**

Los objetivos de la contabilidad de costos bancarios serán:

- Calculo de costos y rendimientos por productos, centros y clientes.
- Suministros de información para la planificación y el control.
- Suministro de información adecuada para apoyar todo tipo de decisiones.

### **2.2.4. Dificultades en su aplicación**

Existen particularidades en los costos bancarios debido a la dificultad de trasladar los sistemas desarrollados para las empresas industriales a las entidades bancarias, dado que las características de éstas últimas son de multiservicio, por lo que existe una gran complejidad en el entramado de relaciones y flujos operacionales entre los elementos básicos del negocio financiero.

## 2.3. Proceso de costeo

### 2.3.1. Clasificación de costos por naturaleza

Los factores de costo en una entidad financiera serán clasificados de acuerdo a su naturaleza, como:

- El costo de los materiales
- El costo de personal
- El costo de los suministros
- El costo de los servicios exteriores
- El costo del equipo productivo
- El costo de los recursos financieros.



Grafico N° 6 Clasificación de los costos

Tomado de Marín Hernández, Salvador, Contabilidad de Costos y Gestión de Banca.

### 2.3.2. Localización de los centros de costos<sup>7</sup>

El desarrollo de la contabilidad de costos requerirá el conocimiento de la estructura organizativa de la entidad pues,

<sup>7</sup> Marín Hernández, Salvador, Contabilidad de Costes y Gestión de Banca

permitirá el establecimiento de centros de costos de actividad y responsabilidad.

Algunas de estas "secciones y/o actividades" del organigrama se subdividen en otros núcleos ciertos de actividad y responsabilidad, donde se desarrollan otra serie de actividades generadoras de costos e ingresos, que será necesario analizar y controlar de forma individual.

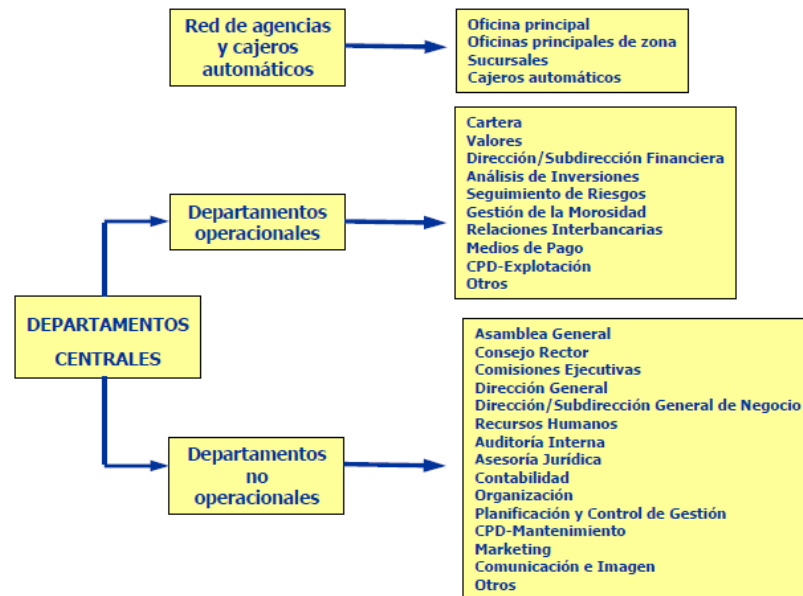


Grafico N° 7 Estructura organizativa de una entidad financiera  
Tomado de Rayo Cantón, Salvador; Modelo de Control de Gestión en entidades de Microfinanzas



Grafico N° 8 Clasificación de los centros de costos  
Tomado de Rayo Cantón, Salvador; Modelo de Control de Gestión en entidades de Microfinanzas

Características de los Diferentes Centros				
Centros de Beneficio	Centro de Servicio	Centros de Estructura	Centros Mixtos	Centros de Cálculo
Su característica principal es que estos centros son "responsables" tanto de controlar los ingresos como los costos, por tanto serán aquellos que, en última instancia, aportarán el margen o resultado a la cuenta de pérdidas y ganancias de las entidades, siendo su control principal el de la rentabilidad.	Son aquellos centros en los que su misión principal es realizar aquellas actividades que van dirigidas hacia los otros centros de la entidad, principalmente hacia los centros de beneficio, se podrían asemejar con las denominadas secciones auxiliares, su responsabilidad radica en controlar los costos y calidad de su servicio; en definitiva su actividad consiste en prestar servicios a otros centros o departamentos de la entidad, existiendo una relación causa-efecto entre los costos de dichos departamentos y los servicios que prestan a otros.	Son aquellos centros en los que el responsable "solo" se debe preocupar de controlar los costos, sus costos no se imputan de forma directa al resto de los centros, sino que se deberán, según el criterio utilizado usar claves subjetivas o imputar directamente a resultados; por tanto los centros de estructura son necesarios para la organización, pero en ellos se da la circunstancia de que no existe una relación directa con el volumen de actividad.	Son aquellos centros en los que se distinguen actividades comunes a varios de los centros descritos anteriormente, es decir que en parte pueden ser de beneficios, principalmente, aunque también realizan servicios para otros centros y también desempeñan labores dadas por una mínima estructura. No obstante, su análisis nos viene dado una vez echa la anterior diferenciación, pues cada centro se puede dividir en varias otras actividades susceptibles de ser controladas de forma individual.	Son aquellos centros que identificamos de una forma "artificial", es decir fuera del organigrama funcional de la empresa, y a los solos efectos de permitir desarrollar el modelo de costos propuesto. En algunos de ellos se identifican o acumulan los costos de diversas actividades específicas, pero el significado global de su contenido no responde a una única actividad concreta.
Ejemplos típicos serían las oficinas o sucursales, el departamento de tesorería, de extranjero, valores propios, grandes empresas, etc..	Los ejemplos más representativos son el departamento de caja, cámara de compensación, administración de préstamos, tarjetas de crédito, correspondencia, valores de clientes, informática operativa, etc..	Podrían ser el departamento de contabilidad, Dirección General, Dirección de Zona, Seguridad, Planificación y Control, Organos de gobierno, etc..		En nuestro modelo serían los centros de : Coste Total de Entrada de los Recursos Ajenos y Coste de los Recursos Propios.

Gráfico N° 9 Características de los centros de costos  
Tomado de Marín Hernández, Salvador, Contabilidad de Costos y Gestión de Banca.

Amparo Melian en su artículo *“La contabilidad de gestión en las cooperativas de crédito. Una aproximación a la imputación de costes”*<sup>8</sup>, indica que la asignación de los costos indirectos a los productos requiere de una agrupación y análisis previo, que se realiza en los centros de costo, antes de incorporarse al costo de producción. AECA define a los centros de costos como espacios físicos donde se llevara a cabo determinadas actividades relacionadas con el objetivo económico de la empresa, al cual se asocia una cuenta o estado contable que permite acumular los costos de los factores utilizados por dichas actividades.

<sup>8</sup> Artículo *“La contabilidad de gestión en las cooperativas de crédito. Una aproximación a la contabilidad de costes”*, publicado en la Revista de Fomento Social, 61 (2006), pág. 423 -453, España.

Los centros de costos pueden ser clasificados en principales, los que participan directamente en el proceso de producción, y auxiliares, los que realizan sus prestaciones en función de otros centros, de modo que sus costos deben ser repercutidos sobre los bienes y servicios obtenidos en el proceso de transformación de los principales.

## 2.4. Imputación de costos

### 2.4.1. Asignación de costos<sup>9</sup>

En primera instancia, los costos totales de un centro se dividen en costos primarios y secundarios.

- a. Los costos primarios se obtienen a través de la valoración del consumo de distintos bienes y servicios que son adquiridos por la entidad al mundo exterior y que se aplican en el centro.
- b. Los costos secundarios corresponden a los costos derivados de las prestaciones recibidas de otros centros.

Una vez determinado el costo primario, deberá redistribuirse el costo primario de los centros auxiliares o de apoyo entre los centros principales (explotación, comercial y administración). Será necesario:

- a. Determinar las unidades de prestación para medir la actividad realizada en los centros de auxiliares de apoyo.
- b. Identificar la matriz de relaciones de prestaciones existentes entre los centros de auxiliares o de apoyo y el resto de los centros principales.

---

<sup>9</sup> Rayo Canto, Salvador; Modelo de Control de Gestión en Entidades de Microfinanzas.

### 2.4.2. Objetos de costo

Según Horngren<sup>10</sup> los objetos de costos son algo para el cual se desea una medición separada de costo. Por ejemplo, los objetos de costos pueden ser un producto, un servicio, un proyecto, un consumidor, una categoría de marca, una actividad, un departamento, y un programa

### 2.4.3. Acumulación y asignación de costos

Un sistema de costeo típico efectúa el costeo en dos etapas amplias<sup>11</sup>:

1. *Acumula* costos por medio de alguna clasificación “natural” (a menudo auto descriptiva), tales como materiales, mano de obra, combustible, publicidad, o embarque, y después
2. *Asigna* estos costos a objetos de costos.

La acumulación de costos es la recopilación de datos de costos en alguna forma organizada por medio de un sistema de contabilidad. La asignación de costos es un término general que abarca tanto (1) el seguimiento de los costos acumulados a un objeto de costo, como (2) la adjudicación de costos acumulados a un objeto de costos

---

<sup>10</sup>Horngren, Carles T, Foster, George y Datar, Srikant M; Contabilidad de costos, Prentice Hall, 1996, p.26.

<sup>11</sup>Horngren, Carles T, Foster, George y Datar, Srikant M; Contabilidad de costos, Prentice Hall, 1996, p.27

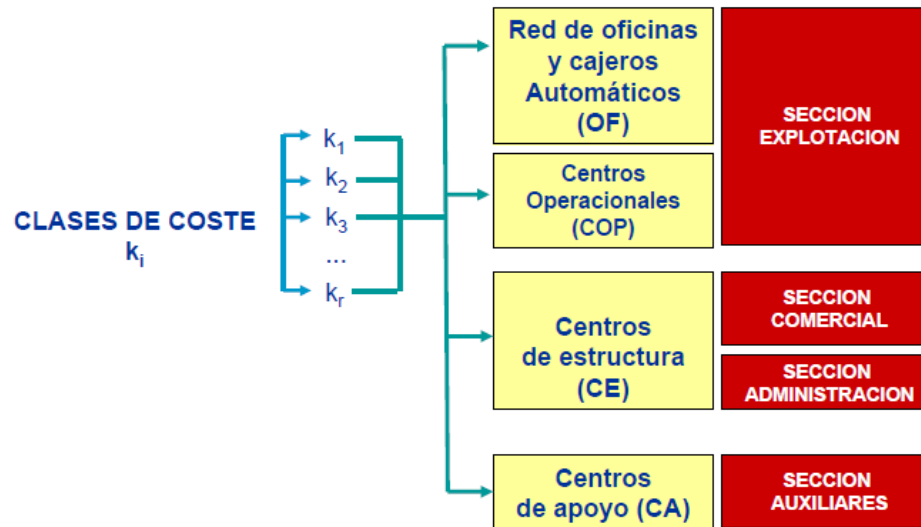


Grafico N° 10 Clases de costos

Tomado de Rayo Cantón, Salvador; Modelo de Control de Gestión en entidades de Microfinanzas

#### 2.4.4. Seguimiento y adjudicación de costos

Hornngren<sup>12</sup> también apunta que una pregunta importante respecto a los costos es si tienen una relación directa o indirecta con un objeto de costos específico.

- Costos directos de un objeto de costos: costos que están relacionados con el objeto de costos y que puede hacerse su seguimiento de manera económicamente factible.
- Costos indirectos de un objeto de costos: costos que están relacionados con el objeto de costos, pero que no puede hacerse su seguimiento en forma económicamente factible. Los costos indirectos son adjudicados al objeto de costos utilizando un método de adjudicación de costos.

<sup>12</sup>Hornngren, Carles T, Foster, George y Datar, Srikant M; Contabilidad de costos, Prentice Hall, 1996, p.27.

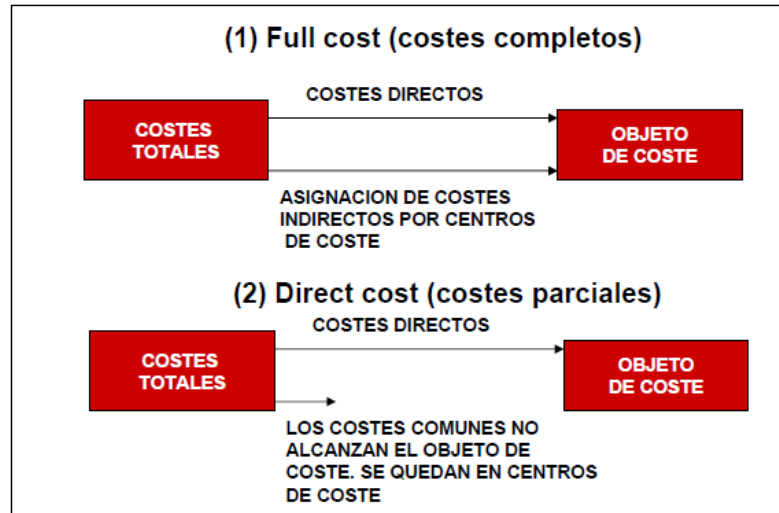


Grafico N° 11 Adjudicación de costos

Tomado de Rayo Cantón, Salvador; Modelo de Control de Gestión en entidades de Microfinanzas

El seguimiento de costos es la asignación de costos directos al objeto de costos elegido. La adjudicación de costos es la imputación de los costos indirectos al objeto de costos escogido. La asignación de costos abarca tanto el seguimiento como la adjudicación de costos.

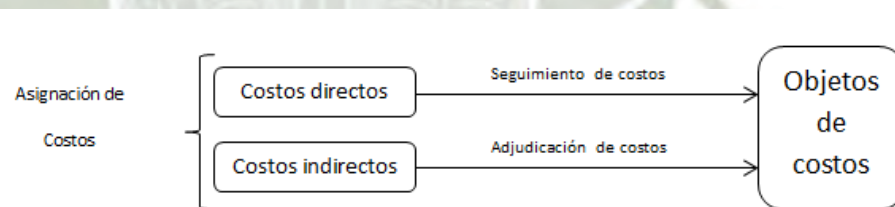


Grafico N° 11 Adjudicación de costos

#### 2.4.5. Clasificación de los productos bancarios

Si se adopta el criterio de producción bancaria según Sealey y Lindley (1977), tendríamos tres categorías de productos bancarios: productos de pasivo, productos de activo y productos de servicio puro.

##### Tipología de los productos bancarios

Tipo	Fundamento	Productos	Características
Pasivo	Captación de ahorro	Depósitos: cuentas corrientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo.	Implican un costo.
Activo	Inversiones en fondos	Préstamos y cuentas de crédito. Cartera de valores: renta fija, renta variable. Arrendamiento financiero, factoring.	Generan un rendimiento.
Servicio puro	Prestaciones de un servicio	Gestión de pagos y cobros, asesoramiento financiero, comercialización de seguros, otras operaciones de opciones y futuros, etc.	Generan un rendimiento.

Tomado de: La contabilidad de gestión en las cooperativas de crédito, una aproximación a la imputación de costos, Amparo Melian Navarro, Revista de Fomento Social, 61 (2006)

#### 2.4.6. La clasificación depende de los objetos de costos

Existen diversas formas de asignar costos a los objetos de costos. Un costo específico puede ser tanto directo como indirecto. El objeto de costo puede ser una operación definida a grandes rasgos o una operación definida estrechamente.

#### 2.4.7. Factores de costos y administración de costos

La reducción continua de costos por parte de los competidores hace que las organizaciones se empeñen en una búsqueda interminable para reducir sus costos. Los esfuerzos para reducir costos con frecuencia se enfocan en dos áreas clave:

1. Hacer solo actividades que agregan valor, esto es, aquellas actividades que los clientes perciben añaden utilidades (mayor provecho) a los productos o servicios que compran; y
2. Administrar con efectividad el uso de los factores de costos en esas actividades que agregan valor.

Un factor de costos es cualquier variable que afecta los costos. Es decir, un cambio en el factor de costos ocasionara un cambio en el costo total de un objeto de costos relacionado.

El siguiente cuadro presenta ejemplos de factores de costos en cada una de las funciones comerciales de la cadena de valor.

Algunos factores de costos son medidas financieras que se encuentran en los sistemas contables, mientras que otras son variables no financieras.

La administración de costos es la serie de acciones que los administradores toman para satisfacer a los clientes, al mismo tiempo que reducen y controlan constantemente los costos.

Función en el negocio	Ejemplos de Factores de Costos
Investigación y Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Número de proyectos</li> <li>Horas del personal en un proyecto</li> <li>Complejidad técnica de los procesos</li> </ul>
Diseño de productos, servicios y procesos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Número de productos</li> <li>Número de piezas por producto</li> <li>Número de horas de ingeniería</li> </ul>
Producción	<ul style="list-style-type: none"> <li>Número de unidades producidas</li> <li>Numero de montajes</li> <li>Numero de cambios en la ingeniería</li> <li>Costos de mano de obra indirecta</li> </ul>
Mercadotecnia	<ul style="list-style-type: none"> <li>Numero de anuncios</li> <li>Número de personal de ventas</li> <li>Dólares por ventas</li> </ul>
Distribución	<ul style="list-style-type: none"> <li>Número de artículos distribuidos</li> <li>Número de clientes</li> <li>Peso de los artículos distribuidos</li> </ul>
Servicios al cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>Número de llamadas de servicios</li> <li>Número de productos a los que se les dio servicios.</li> <li>Horas dando servicio a los productos.</li> </ul>
Estrategia y administración	<ul style="list-style-type: none"> <li>Número de miembros del consejo de administración.</li> <li>Número de nuevas regulaciones gubernamentales.</li> <li>Horas de trabajo subcontratadas de abogados.</li> </ul>

CLASES DE COSTE	CLAVES DE DISTRIBUCIÓN
Servicio de seguridad y vigilancia	Número de vigilantes Valor de las instalaciones
Servicio de limpieza	Valor de los activos líquidos depositados Metros cuadrados Número de oficinas
Servicio de recogida y transporte de fondos	Número de transportes Valor de los activos líquidos transportados
Coste de los recursos propios	Valor de los activos ponderado según el riesgo

### Unidades de prestación de los centros auxiliares o de apoyo

CENTROS DE APOYO	UNIDADES DE PRESTACIÓN
Asesoría jurídica	Horas de trabajo Número de consultas
Correspondencia	Número de informes emitidos
Almacén de material	Número de envíos y recepciones Valor del material solicitado Número de pedidos
Direcciones de zona	Número de oficinas gestionadas Volumen de activo total gestionado Volumen de riesgo gestionado
Gestión de inmuebles	Metros cuadrados ocupados
CPD-Mantenimiento	Horas de conexión de los equipos Horas de trabajo Programas desarrollados y mantenidos
Explotación Edificios Departamentos centrales	Número de ordenadores en mantenimiento Metros cuadrados ocupados

Grafico N° 13 Factores de costos

Tomado de Rayo Cantón, Salvador; Modelo de Control de Gestión en entidades de Microfinanzas

Matriz de interrelaciones entre los centros de coste delimitados

	SECCIÓN DE EXPLOTACIÓN													SECCIÓN COMERCIAL		SECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN										LUGARES AUXILIARES								
	Oficinas	Cajeros Automáticos	Tesorería	Extranjero	Cartera	Dirección/Subdirección Financiera	Análisis de Inversiones	Seguimiento de Riesgos	Gestión de la Morosidad	Relaciones Interbancarias	Valores	Medios de Pago	CPD—Explotación	Marketing	Comunicación e Imagen	Dirección/Subdirección de Negocio	Gabinete Técnico	Asamblea General	Consejo Rector	Comisiones Ejecutivas	Dirección General	Recursos Humanos	Contabilidad	Auditoría Interna	Planificación y Control de Gestión	Organización	Asesoría Jurídica	Correspondencia	Almacén de Material	Direcciones de Zona	Gestión Inmuebles	CPD-Mantenimiento	Explotación Edificio Depart. Centrales	
AJ	X		X	X		X	X	X	X		X				X																			
A	X		X	X		X	X	X	X		X				X																			
C	X	X	X	X		X	X	X	X		X				X																			
AM	X																																	
DZ																																		
GI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
CPD-M	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
EEDC	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

AJ: Asesoría Jurídica  
A: Archivo  
C: Correspondencia  
AM: Almacén de Material  
DZ: Direcciones de Zona  
GI: Gestión de Inmuebles  
CPD-M: CPD-Mantenimiento  
EEDC: Explotación del Edificio de los Departamentos Centrales

Grafico N° 14 Redistribución de costos

Tomado de Rayo Cantón, Salvador; Modelo de Control de Gestión en entidades de Microfinanzas

### 2.4.8. Diversos significados de costos de productos

Un costo de producto es la suma de los costos asignados a un producto con un propósito específico<sup>13</sup>

1. Precio de producto y énfasis de producto. Para este propósito deben incluirse los costos de todas aquellas áreas de la cadena de valor que son necesarias para llevar un producto al cliente.
2. La contratación con las oficinas gubernamentales. Las dependencias gubernamentales con frecuencia proporcionan directrices detalladas sobre los importes permisibles y no permisibles en las partidas de costo de productos.

<sup>13</sup>Horngren, Carles T, Foster, George y Datar, Srikant M; Contabilidad de costos, Prentice Hall, 1996, p.45.

3. Reportes financieros externos. El enfoque aquí está sobre los costos inventariables para reportarse en estados de situación financiera y estados de resultados.

## 2.5. Costos ABC

Según Amparo Melián Navarro, la dificultad en la asignación de ciertos costos indirectos y el hecho de que los diversos procesos productivos en la empresa no son tratados del mismo modo, y conllevan un consumo distinto de costos que los sistemas de costos tradicionales pierdan vigencia al no reconocer las diferencias específicas de las diversas actividades productivas, es por esto que nace el sistema de costos por actividades en que son las actividades que consume recursos y los productos consumen actividades. La actividad se define según AECA (1998) como un conjunto de actuaciones o de tareas que tienen por objeto la obtención de un output (producto o servicio), mediante el consumo de una serie de factores o inputs, que son consecuencia tanto de la concepción de las tareas como de la frecuencia con que estas deben ser acometidas.

La metodología más aceptada es la que considera que los sistemas ABC se desarrollan en dos etapas: la primera, la determinación del costo de las actividades, y la segunda, la imputación de estos costos a los objetivos de costos en función de la relación existente entre cada actividad y el objetivo final del costo. En ambos casos, la asignación de los costos debe hacerse teniendo en cuenta la relación causa – efecto que existe entre los costos (efectos) y las actividades que causan dichos costos, así como entre los objetos de costo y las actividades demandadas por esos.

A modo de síntesis recordemos que el cálculo de costos en los sistemas tradicionales estaba enfocado hacia el control, mientras que la concepción actual de análisis de actividades está enfocada hacia la gestión estratégica de costos y a la mejora de la eficiencia de los procesos

El proceso estándar para la implementación del ABC consta usualmente de 5 pasos, según el Manual de Costeo para Instituciones Microfinancieras de Perfect Point Partners de la Paz Bolivia, siendo los pasos los siguientes:

- Identificación y definición de actividades y actividades combinadas: Identifica las actividades que formaran parte de la base del sistema.
- Donde sea posible, tratar de localizar directamente el costo en las actividades y en los objetos de costo: Se puede de igual manera directamente localizar los costos indirectos de los productos, o puede asignar costos a los objetos de costo usando el sistema ABC.
- Asignar costos a la combinación de costos de las actividades usando el primer escenario de distribución. En algunos casos, algunos o todos los costos pueden ser localizados a una de las combinaciones de costos de las actividades en el sistema ABC.
- Calculo de los índices de actividades: Los índices de las actividades que serán usados para asignar los costos indirectos a los productos y clientes son calculados dividiendo el costo previamente identificado por el total de actividades de caída de combinación de costos de actividades.

- Asignar costo a los objetos de costo usando los índices de actividades y las medidas de actividades: El ABC puede ser usado para identificar áreas que pueden ser beneficiadas con un proceso de mejoramiento. El manejo basado en actividades se enfoca en el manejo de las actividades como una forma de eliminar desperdicios y reducir los retrasos y defectos.
- Elaboración de los reportes de administración bajo el ABC, la rentabilidad se verá muy diferente. El proceso de implementación del ABC puede ayudar a lograr una mejor conciencia de los servicios de valor agregado versus los de valor no agregado.

## 2.6. Sistema de Precios de Transferencias Internas

La existencia de un sistema basado en precios de transferencias, para los intercambios de recursos entre la tesorería y las agencias, nace como consecuencia de la existencia de agencias eminentemente captadoras de ahorros y depósitos frente a otras que son colocadoras netas de créditos.

### 2.6.1. Objetivo

Pilar Ibarrodo Dávila<sup>14</sup> dice que el principal objetivo de un Sistema de Precios de Transferencia es doble, por una parte analizar cómo funciona el proceso de negociación entre la agencia y el departamento de tesorería del banco y por otra, como esta interacción influye en la negociación de tasas de interés en operaciones de captación y colocación que las agencias realizan con los clientes, siendo esta actividad muy importante en la rentabilidad de las agencias.

---

<sup>14</sup> Ibarrodo Dávila, Pilar, Los Sistemas de Transferencia Interna de Fondos: su aplicación en las Cajas de Ahorros y en las Cajas Rurales Españolas, Revista de contabilidad Vol. 7 N° 14, julio – diciembre 2004, p 49-73.

### **2.6.2. Importancia de los sistemas de precios de transferencia internas**

El establecimiento de un sistema de precios de transferencia interna de fondos resulta fundamental para la gestión de las entidades bancarias por dos cuestiones básicas.

En primer lugar, el cálculo de la rentabilidad de las oficinas requiere evaluar tanto el costo de los fondos recibidos de la tesorería de la entidad, como el ingreso financiero de los fondos cedidos a la misma.

En segundo lugar, a la hora de asignar el costo de los recursos financieros a los distintos productos de activo se plantea la necesidad de calcular una tasa de transferencia interna de fondos, toda vez que, una vez captados los recursos resulta difícil, en la mayoría de los casos identificar de forma inequívoca cada unidad monetaria obtenida, a través de distintos mercados y plazos – con la correspondiente unidad monetaria invertida en los distintos productos que ofrece la entidad. El costo financiero internamente calculado derivado de los diversos productos de activo se obtendrá mediante la aplicación de la tasa de transferencia a los fondos invertidos en dichos productos, y por diferencia con sus ingresos financieros se obtendrá el correspondiente margen de intermediación.

Las entidades financieras desarrollan su negocio típico mediante la captación e inversión de fondos a través de su red de sucursales. Las distintas oficinas desempeñan una función básica en la entidad, toda vez que en ellas se establece el contacto con la clientela, se obtienen los recursos necesarios

para que la entidad pueda realizar su actividad intermediadora y se colocan los productos de la misma. En esta labor, las sucursales difícilmente presentan una situación de equilibrio entre los fondos prestados y los fondos captados a sus clientes.

Si una oficina capta más recursos de los que invierte deberá cederlos a la entidad para que puedan ser invertidos en el mercado, bien a través de otras sucursales, o bien mediante el departamento de tesorería. Por el contrario, si una oficina capta menos recursos de los que necesita para su inversión deberá incurrir a los fondos captados por otras oficinas. Por consiguiente, la determinación del resultado de cada sucursal exige el establecimiento de un sistema de precios de transferencia interna para los fondos cedidos o recibidos.

Del mismo modo, una oficina que solo coloca productos de activo entre su clientela, incrementaría el margen de intermediación de la entidad si el ingreso financiero medio obtenido por la contratación de dichos productos superase el coste medio de los recursos captados por la entidad: por tanto, resulta crucial disponer de un sistema de tasas de transferencia interna de fondos que permita enjuiciar el resultado obtenido en cada una de las oficinas, independientemente de su posición deudora o acreditada de fondos,

El mecanismo de tasas de transferencia interna de recursos en las entidades bancarias se desarrolla a través de un mecanismo, denominado pool de fondos, mediante el cual se remunera los fondos cedidos entre las distintas oficinas de la entidad.

### **2.6.3. Pool de fondos**

Existen diversos métodos para cuantificar los fondos transferidos entre las distintas oficinas, según se utilice un pool de fondos único o un pool de fondos múltiple; a su vez, cada uno de ellos puede desarrollarse sobre la base de la asignación de flujos brutos o de flujos netos.

Para la determinación del pool de fondos – ya se único o múltiplo – cada entidad deberá delimitar, en primer lugar, y para cada sucursal, las partidas que se incluirán en los conceptos de recursos empleados y recursos captados para proceder al cálculo de las transferencias intercentros.

#### **2.6.3.1. Pool de fondos único**

El método del pool de fondos único descansa sobre el principio de que todos los recursos de un banco, independientemente de su origen y de su exigibilidad, son puestos en común y abonados en un pool de fondos a través del cual el banco financia sus empleos.

Su aplicación práctica resulta sencilla, toda vez que no precisa identificar los recursos, prescindiendo por tanto de establecer una conexión entre los fondos captados y los prestados, en ambos casos según diferentes mercados y plazos.

Este método puede ser implantado de dos modos diferentes, según se atiendan a los flujos de fondos netos o brutos. Mediante la aplicación del pool de fondos único de fondos netos, los recursos son transferidos entre las distintas oficinas. Se cuantifican sobre la base de la diferencia entre los recursos captados y los invertidos por cada una de ellas. Así, pues, las oficinas de ahorro neto, cederán al pool el importe neto que excede de su inversión; y, por el contrario, las oficinas de inversión neta, recibirán del pool los recursos que necesitan para completar su colocación.



Gráfico N° 15 Pool de fondos único

Tomado de Pilar Ibarrodo Dávila, Los sistema de transferencia interna de fondos.

La aplicación del pool único de fondos brutos condice a considerar que toda la financiación obtenida por las sucursales de la entidad se suministra al pool central de tesorería y, por consiguiente, cualquier inversión realizada por las oficinas requiere de los fondos del pool, toda vez que este se aglutina la globalidad de los recursos obtenidos por la entidad. Según este método se procede a la separación de los distintos componentes de activo y de pasivo de cada sucursal, como se muestra:

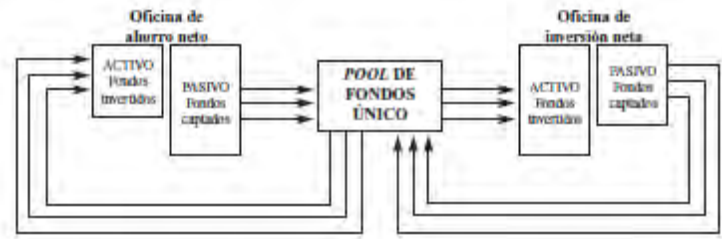


Grafico N° 16 Pool único de fondos brutos

Tomado de Pilar Ibarrodo Dávila, Los sistema de transferencia interna de fondos

En cualquiera de las dos variantes mencionadas – flujos netos o flujos brutos - el pool único presenta una gran sencillez y simplicidad en su aplicación.

### 2.6.3.2. Pool múltiple de fondos

El método del pool múltiple distingue los recursos según su origen y destino, atendiendo a criterios de volatilidad para el pasivo y de liquidez para el activo, o bien relacionando los distintos productos de activo y pasivo. Este método a diferencia del pool único, se establecen diversas equivalencias entre los recursos captados y los prestados, creando el efecto de múltiples pools de fondos.

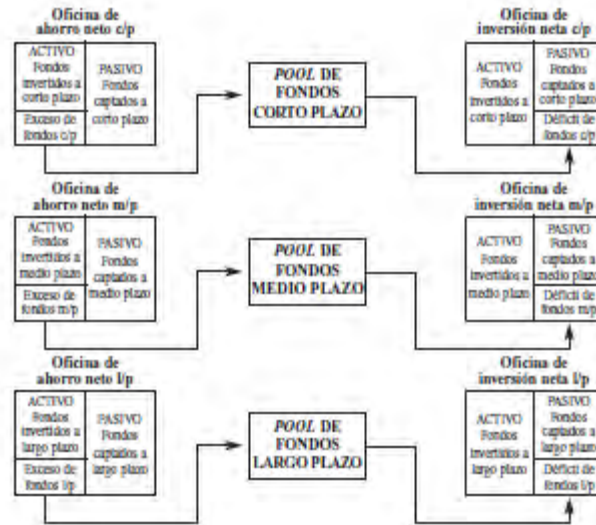


Gráfico N° 17 Pool múltiple de fondos netos

Tomado de Pilar Ibarrodo Dávila, Los sistema de transferencia interna de fondos

Al igual que el método de pool único de tesorería, el pool múltiple se puede aplicar considerando los flujos netos como muestra el gráfico anterior o los flujos brutos como se refleja en el gráfico siguiente:

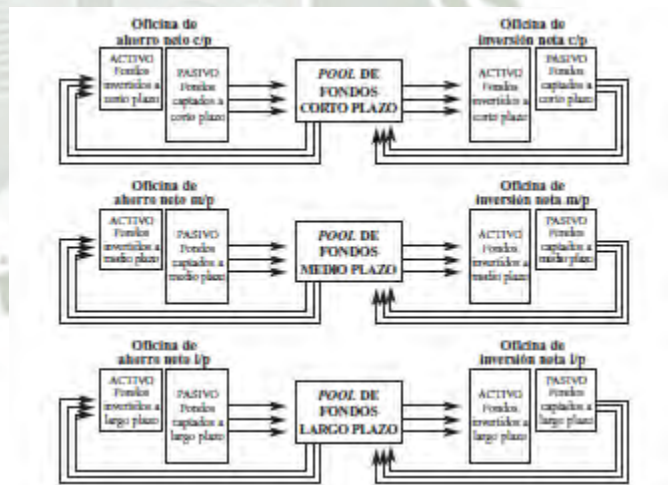


Gráfico N° 18 Pool múltiple de fondos brutos

Tomado de Pilar Ibarrodo Dávila, Los sistema de transferencia interna de fondos

### 3. ANÁLISIS DE ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Después de haber revisado los catálogos de tesis en las bibliotecas de la Universidad Católica de Santa María, Universidad Nacional de San Agustín, Colegio de Contadores Públicos de Arequipa no hemos encontrado antecedentes ni informes de investigaciones sobre la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú. Se encontró que en España, Pilar Ibarrondo Dávila de la Universidad de Granada realizó una investigación sobre "La contabilidad de Gestión en las Cajas Rurales. Una perspectiva Empírica". En consecuencia mi tema investigativo tiene antecedentes en el extranjero, sin embargo en el Perú no se ha realizado investigaciones similares.

### 4. OBJETIVOS

#### Objetivo General

4.1. Determinar la aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

#### Objetivos Específicos

4.2. Determinar cuáles son los objetivos de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

4.3. Verificar cuál es la información que se elabora para los centros de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

4.4. Verificar cómo es la asignación de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

4.5. Verificar cuales son los reportes de costos que utilizan en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

## 5. Hipótesis

**Dado que**, existe dificultad de trasladar los sistemas de costos desarrollados para las empresas industriales a las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y en general a todas las instituciones financieras, al ser empresas de multiservicio, y existir una gran complejidad del entramado de relaciones y flujos operacionales entre los elementos básicos del negocio financiero.

**Es probable que**, en las Cajas de Rurales de Ahorro y Crédito la aplicación de la contabilidad de costos sea mínima.

### III. PLANTEAMIENTO OPERACIONAL

#### 1. TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y MATERIALES DE VERIFICACIÓN

Las técnicas que utilizaremos para la primera y segunda variable serán:

#### CUADRO DE TECNICAS E INSTRUMENTOS

Variables	Indicadores	Unidades de Estudio	Técnicas	Instrumentos
Aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos	Contadores de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	De comunicación	Formato de preguntas
	Objetivos de la contabilidad de costos			
	Determinación de los centros de costos			
	Asignación de costos a los objetos de costos			
	Reportes de costos			

## CUADRO DE LA ESTRUCTURA DE LOS INSTRUMENTOS DE LA VARIABLE

Variables	Indicadores	Ítems
Aplicación de la contabilidad de costos en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos	1 - 2 - 3 - 4 - 5
	Objetivos de la contabilidad de costos	6 - 7
	Determinación de los centros de costos	8 - 9
	Asignación de costos a los objetos de costos	10 - 11 - 12 - 13 - 14 - 15 - 16 - 17 - 18 - 19
	Reportes de costos.	20

A continuación mostramos los instrumentos que corresponden a la única variable:

### A. MODELO DE FORMATO DE PREGUNTAS PARA LOS INDICADORES DE LA ÚNICA VARIABLE

Ver modelo de Cuestionario de Preguntas en Anexo.

## 2. CAMPO DE VERIFICACIÓN

### 2.1. UBICACIÓN ESPACIAL

**Ubicación Genérica:** Se desarrollará en la ciudad de Arequipa.

**Ubicación Específica:** La recolección de datos de la presente investigación se llevará a cabo en mi domicilio y en las oficinas de los contadores de las entidades de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

### 2.2. UBICACIÓN TEMPORAL

Mi investigación es de carácter coyuntural

**Ubicación temporal genérica:** Año 2013

**Ubicación temporal específica:** Desde el mes de agosto de 2013.

### 2.3. UNIDADES DE ESTUDIO

Las unidades de estudio están constituidas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú.

#### **Universo**

Al cierre del mes de mayo de 2013 de acuerdo a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones fueron 9 las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, por lo tanto no se trabajará con muestra.

### CUADRO DEL UNIVERSO DE LA ÚNICA VARIABLE

UNIDADES DE ESTUDIO	F	%
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	9	100%
<b>TOTAL</b>	9	100%

### 3. ESTRATÉGIA DE RECOLECCION DE DATOS

El proceso de la recolección de datos de la información tendrá una duración de dos meses, para lo cual, lo primero que se hará es aplicar los cuestionarios.

Con respecto al tratamiento estadístico en el informe de investigación, será de carácter cualitativo.

#### RESPECTO A LOS MEDIOS

##### i. RECURSOS HUMANOS

- Secretaria digitadora

##### ii. RECURSOS MATERIALES

DENOMINACION	COSTO
Procesamiento de los resultados	S/. 350.00
Papel bond y otros útiles de escritorio	S/. 100.00
Impresión	S/. 150.00
<b>TOTAL</b>	<b>S/. 600.00</b>

##### iii. BIENES Y SERVICIOS

DENOMINACION	TOTAL
Uso de equipos (computadora e impresora)	S/. 100.00
Movilidad	S/. 50.00
<b>TOTAL</b>	<b>S/. 150.00</b>

#### iv. VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Para una mayor validez y confiabilidad de los resultados de la presente investigación, se aplicó una prueba en vacío de los instrumentos para su perfeccionamiento.

#### v. NOMBRE DE LA RECOGIDA DE DATOS

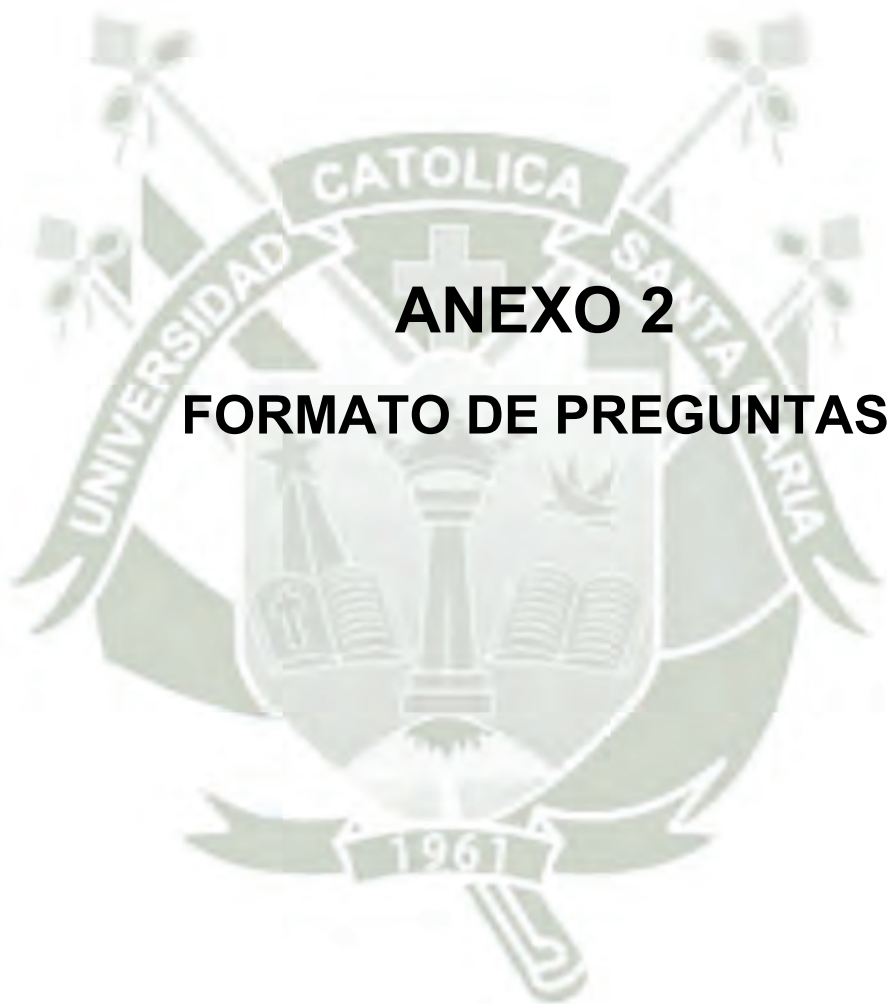
Respecto al nombre de la recogida de datos se utilizará la sigla: "CUESTCOSTO-2013"; que significa Cuestionario de Costos, lo que servirá de fuente de cuadros y gráficas o tablas.

#### vi. CRITERIO PARA EL MANEJO DE LOS RESULTADOS

Una vez recolectados todos nuestros datos, estos se sistematizaran en cuadros estadísticos, se usará estadística descriptiva.

### IV. CRONOGRAMA DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

ACTIVIDADES \ TIEMPO	2013																			
	JUNIO				JULIO				AGOSTO				SETIEMBRE				OCTUBRE			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1. Elaboración del proyecto	■	■	■	■	■	■	■	■												
2. Recolección de datos									■	■	■	■								
3. Estructuración de resultados													■	■	■	■				
4. Informe final																	■	■	■	■



## **ANEXO 2**

### **FORMATO DE PREGUNTAS**

## CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

Código: CUESTCOSTO-2013

Fecha: \_\_\_\_\_

Institución: \_\_\_\_\_

### Generalidades de la aplicación de la contabilidad de costos

1. **Considera necesario llevar contabilidad de costos en su entidad (marque con una "x" solo una alternativa)**
  - a. Si
  - b. No
  
2. **Como realiza el cálculo de costos en su entidad (marque con una "x" solo una alternativa)**
  - a. Se realiza en la propia empresa
  - b. Es llevado por un tercero contratado para tal fin
  - c. No se lleva ningún calculo
  
3. **Si lleva la contabilidad de costos en la propia empresa o mediante un tercero indique cuál es el grado de implementación de esta (marque con una "x" solo una alternativa)**
  - a. Se encuentra operando plenamente
  - b. En fase de desarrollo más del 50%
  - c. En fase de desarrollo menos del 50%
  
4. **Indique la antigüedad en la implementación de la contabilidad de costos por unidad de análisis en su entidad (en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco)**

	Hace 2 años	De 2 a 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años
a. Agencias				
b. Regiones o zonas				
c. Productos de activo				
d. Productos del pasivo				
e. Productos de servicio puro				
f. Clientes				

5. **Para usted cuales son las principales dificultades en la implementar la contabilidad de costos en su entidad (en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco)**

	Alta Dificultad	Media Dificultad	Baja Dificultad
a. Dificultad para trasladar los modelos de contabilidad de costos industriales a la Caja Rural			
b. falta de sistemas informáticos que soporten el sistema de costos			
c. Falta de personal especializado en costos bancarios para desarrollar un modelo			
d. Altos costos de implementación			
e. Otra causa (especifica)			

**Objetivo de la contabilidad de costos**

6. Para su entidad cual es el grado de importancia de la contabilidad de costos:

	alta Importancia	media Importancia	baja Importancia
a. El cálculo de costos y determinación de márgenes y resultados por agencias, clientes, productos, clientes y departamentos.			
b. La elaboración presupuestos			
c. La información para la toma de decisiones			
d. La fijación de precios			
e. Gestión de costos y gastos			
f. Para la evaluar las áreas de la empresa y sus responsables			

7. Para su entidad cual es el grado de utilidad a la información que proporcionaría la Contabilidad de costos:

	Alta Utilidad	Media Utilidad	Baja Utilidad
a. Calculo de costos por agencia			
b. Calculo de costos por productos			
c. Calculo de costos por clientes			
d. Calculo de costos de los departamentos			
e. Elaboración de presupuestos			
f. Información para la toma de decisiones			
g. Determinación de precios			
h. Evaluación y control de la gestión de cada área de la empresa			
i. Información para la formulación e implantación de estrategias			
j. Calculo y gestión de las Tasas de Transferencia Interna			

**Determinación de los centros de costos**

8. En su entidad tienen plenamente definidos los centros de costos(marque con una "x" solo una alternativa)

- a. Si  
b. No  
c. En forma parcial (especificar): \_\_\_\_\_

9. En su entidad se elabora información de costos y rentabilidad para los siguientes centros de costos:

	Siempre	Algunas veces	Nunca
a. Centros de beneficio (agencias, oficinas especiales, regiones, etc.)			
b. Gerencias regionales			
c. Centros de servicio (almacén, logística, inversiones, etc.)			
d. Centros de estructura (jefes de producto, gerencias)			

**Asignación de costos a los objetos de costos**

10. **En su entidad que metodología se utiliza para la reasignar los costos indirectos ocasionados en los centros de servicios (en caso no lleve contabilidad de costos no responder)(marque con una “x” solo una alternativa)**
- En primer lugar, se asignan a los centros de servicio y de éstos a los distintos objetos de costos, en función de alguna unidad de medida(prorrateo)
  - Se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad
  - No se distribuyen los costos indirectos ocasionados en los departamentos de los centros de servicios.
  - Usando un modelo de costos basado en las actividades y la asignación de costos se realiza en base a determinados generadores (driver o inductores) de costos.
  - Otra forma (especificar):\_\_\_\_\_
11. **En su entidad que metodología se utiliza para la reasignar los costos indirectos ocasionados en los centros de estructura (en caso no lleve contabilidad de costos no responder), (marque con una “x” solo una alternativa)**
- En primer lugar, se asignan a los centros de estructura y de éstos a los distintos objetos de costos, en función de alguna unidad de medida (prorrateo)
  - Se asignan directamente a los distintos objetos de costos en función de algún parámetro establecido por la entidad
  - No se distribuyen los costos indirectos ocasionados en los departamentos de los centros de estructura.
  - Usando un modelo de costos basado en las actividades y la asignación de costos se realiza en base a determinados generadores (driver o inductores) de costos.
  - Otra forma (especificar):\_\_\_\_\_
12. **En su entidad que método de pool de fondos se utiliza (en caso no lleve contabilidad de costos no responder), (marque con una “x” solo una alternativa)**
- Pool de fondos único
  - Pool de fondos múltiple
13. **En su entidad de qué modo se trabajan los flujos para el pool de fondos de tesorería(en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco), (marque con una “x” solo una alternativa)**
- Flujos brutos
  - Flujos Netos
14. **En su entidad cuál es el método aplicado para la gestión de las transferencias internas de fondos (en caso no lleve contabilidad de costos no responder), (marque con una “x” solo una alternativa)**
- Tasa Única según un precio externo o de mercado
  - Tasa Única según el coste medio del pasivo de la entidad
  - Otra forma de tasa Única (detallar):\_\_\_\_\_
  - Tasas múltiples

15. En su entidad que tipo de información de costos suministra la contabilidad de costos (en caso no lleve contabilidad de costos no responder), (marque con una "x" solo una alternativa)

	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca
a. Agencias			
b. Regiones o zonas			
c. Productos de activo			
d. Productos del pasivo			
e. Productos de servicio puro			
f. Clientes			

16. En su entidad cuál es la periodicidad con que calcula los costos (marque la menor unidad de tiempo que emplea), (en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco), (marque con una "x" solo una alternativa)

	Anual	Semestral	Trimestral	Mensual	Cuando lo requiera la Gerencia	Nunca
a. Agencias						
b. Regiones o zonas						
c. Productos de activo						
d. Productos del pasivo						
e. Productos de servicio puro						
f. Clientes						

17. Su entidad que conceptos utilizan en el cálculo de costos de las agencias o regiones (en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco), (marque con una "x" solo una alternativa)

	SI	NO
a. Ingresos/costos financieros reales		
b. Ingresos/costos financieros calculados según una TTI		
c. Ingresos por comisiones		
d. Costos de explotación directos		
e. Costos de explotación indirectos de los centros de servicio		
f. Costos de explotación indirectos de los centros de estructura		
g. Otros ingresos (especificar)		
h. Otros costos (especificar)		

18. En su entidad que conceptos utilizan en el cálculo de costos de los productos (en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco), (marque con una "x" solo una alternativa)

	SI	NO
a. Ingresos/costos financieros reales		
b. Ingresos/costos financieros calculados según una TTI		
c. Ingresos por comisiones		
d. Costos de explotación directos		
e. Costos de explotación indirectos de los centros de servicio		
f. Costos de explotación indirectos de los centros de estructura		
g. Otros ingresos (especificar)		
h. Otros costos (especificar)		

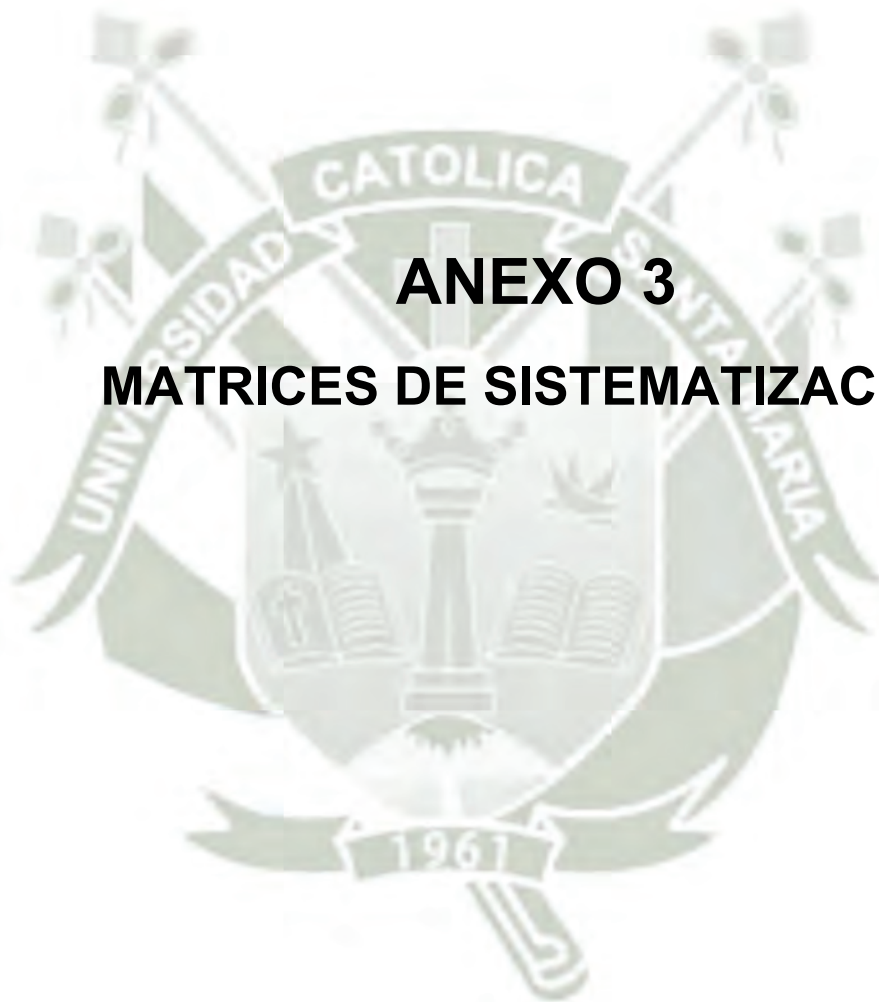
- 19 En su entidad que conceptos utilizan en el cálculo de costos de los clientes (en caso no haya implementado la contabilidad de costos deje en blanco), (marque con una "x" solo una alternativa)

	SI	NO
a. Ingresos/costos financieros reales		
b. Ingresos/costos financieros calculados según una TTI		
c. Ingresos por comisiones		
d. Costos de explotación directos		
e. Costos de explotación indirectos de los centros de servicio		
f. Costos de explotación indirectos de los centros de estructura		
g. Otros ingresos (especificar)		
h. Otros costos (especificar)		

**Reportes de costos**

20. Su entidad cuenta con reportes como resultado de la contabilidad de costos (en caso no cuente con contabilidad de costos deje en blanco):

	SI	NO
a. Informes de rentabilidad por agencias		
b. Informe de tasas contables		
c. Informes de costos por productos		
d. Informe de costos por servicios		
e. Informe de tasas de Tasa de Transferencia Interna de Fondos		
f. Otros (especificar)		



# **ANEXO 3**

## **MATRICES DE SISTEMATIZACION**





Indicadores	Determinación de los centros de costos												Asignación de costos a los objetos de costos																																		
	8			9						10					11					12				13				14				15															
Preguntas	A	B	C	A		B		C		D		A	B	C	D	E	A	B	C	D	E	A	B	A	B	A	B	C	D	A			B			C			D			E			F		
Alternativas	A		B		C		D		A		B		C		D		A		B		C		D		A		B		C		D		E		F												
Opciones	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Siempre	Algunas veces	Nunca	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca	Alta Siempre	Media Algunas veces	Baja Nunca		
U.E. 1		X	X			X			X			X			X			X	X			X	X			X			X			X			X			X			X			X			X
2	X			X		X			X	X					X			X			X			X			X						X			X			X			X			X		
3	X		X		X				X	X					X			X			X			X			X						X			X			X			X			X		
4	X			X		X			X		X				X																																
5		X		X		X			X		X				X																																
6		X		X		X			X		X				X																																
7	X			X		X			X		X				X																																
8		X		X		X			X		X				X																																
9		X		X		X			X		X				X																																
f	4	0	5	2	7	0	1	2	6	0	6	3	1	0	8	0	3	0	0	0	0	0	3	0	3	0	3	0	3	0	0	3	0	0	3	0	0	3	0	0	3	0	0	1	0	0	1
%	44	0	56	22	78	0	11	22	67	0	67	33	11	0	89	0	100	0	0	0	0	0	100	0	100	0	100	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100

Indicadores		Asignacion de costos a los objetos de costos																																														
Preguntas		16																17																														
Alternativas		A				B				C				D				E				F				A	B	C	D	E	F	G	H															
Opciones		Anual	Semestral	Trimestral	Mensual	Cuando lo requiera la gerencia	Nunca	Anual	Semestral	Trimestral	Mensual	Cuando lo requiera la gerencia	Nunca	Anual	Semestral	Trimestral	Mensual	Cuando lo requiera la gerencia	Nunca	Anual	Semestral	Trimestral	Mensual	Cuando lo requiera la gerencia	Nunca	Anual	Semestral	Trimestral	Mensual	Cuando lo requiera la gerencia	Nunca	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO					
U.E.	1			X				X									X												X		X		X		X		X		X		X		X		X			
	2		X							X							X											X	X		X		X		X		X		X		X		X					
	3		X					X									X											X	X		X		X		X		X		X		X		X					
	4																																															
	5																																															
	6																																															
	7																																															
	8																																															
	9																																															
	f	0	0	0	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	%	0	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

