

Sistema de costos ABC: una herramienta para el proceso de toma de decisiones para las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla¹

Jorge Borda Viloría² / Jorge Otálora Beltrán³

RESUMEN

El artículo describe los problemas de los sistemas de costos tradicionales utilizados por las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla en la toma de decisiones de carácter financiero. Ello permite sugerir la metodología ABC (Activity Based Costing) como alternativa en el proceso decisorio. La investigación desarrollada es cuantitativa de tipo descriptivo y de método deductivo. Se utilizó un tipo de diseño no experimental correlacional causal y las cooperativas se seleccionaron mediante el muestreo probabilístico aleatorio simple, aplicándoseles una encuesta estilo Likert⁴. Los resultados arrojaron que estas entidades se caracterizan por la utilización de sistemas de costos tradicionales con bases históricas y predeterminadas con dificultades para fundamentar la toma de decisiones. Se considera que la metodología característica del sistema de costos ABC lograría una asignación precisa de los CIF (costos indirectos de fabricación) y un adecuado proceso de toma de decisiones. Se concluye que la implementación del sistema de costos ABC identificaría los costos necesarios para la prestación de los servicios, generando la información integral que facilitará las condiciones para el establecimiento de las causas y el comportamiento de los CIF, cimentando un adecuado proceso de toma de decisiones.

Palabras claves: Costos, sistema de costos, actividades, cadena de valor, conductor de costos, procesos, recursos.

JEL: G23; M49.

1 Artículo científico derivado de la investigación sistema de costos ABC como herramienta para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla, para la obtención del título de Magister en administración e innovación de la Universidad Simón Bolívar, adscrito a la línea de investigación estudios de contabilidad de la Universidad de la Costa CUC. Recibido el 16 de enero de 2013 y aprobado el 10 de junio de 2013.

2 Administrador de Empresa. Maestrante en Administración e Innovación de la universidad Simón Bolívar. Especialista en Estudios Pedagógicos y Finanzas y Sistemas de la universidad de Costa CUC. Docente investigador tiempo completo en la Universidad de la Costa CUC. Jorgeborda3.0@hotmail.com

3 Contador Público. Maestrante en Administración e Innovación de la universidad Simón Bolívar. Especialista en tributación de la universidad del Norte y Especialista en estudios Pedagógicos de la Universidad de la Costa. Docente investigador tiempo completo en la Universidad de la Costa CUC. Jhorkx15@hotmail.co

4 De acuerdo a Schiffman y Kanut (2005), las encuestas tipo LIKERT se encuentran integradas por una escala de actitudes que contienen las mismas opciones de acuerdo o desacuerdo, al lado de la opción neutra.

ABSTRACT

The article describes the problems of traditional cost systems used by credit cooperatives in Barranquilla regarding financial decisions. It suggests the ABC (Activity Based Costing) methodology as an alternative in the decision making process. The research done was quantitative, descriptive and deductive. A causal non-experimental correlational design was used. The cooperatives were selected by simple random probability sampling, and subjected to a Likert-type survey. The results showed that these entities are characterized by the use of traditional cost systems with predetermined historical basis which are difficult to guide a decision making process. It was found that the ABC system achieved an accurate allocation of CIF and an appropriate financial decision making process. It concludes that the implementation of the ABC cost system would identify the necessary costs for the provision of services, providing comprehensive information that will facilitate the conditions for establishing the causes and behavior of the CIF, furthering an adequate decision making processes.

Keywords: Costs, cost system, activities, value chain, cost driver, processes, and resources.

1. INTRODUCCIÓN

La contabilidad se ha constituido a través del tiempo en una herramienta e instrumento mediante el cual las diferentes organizaciones fundamentan el proceso de toma de decisiones, a través de un flujo constante de información de carácter financiero, originada por una serie de pasos sistematizados.

Para que esto sea posible, la contabilidad ostenta un sin número de divisiones de acuerdo a las necesidades propias del ente económico, de las funciones que desempeña ésta en la organización y a las necesidades de los agentes interesados en la situación financiera de la empresa. Dentro de este marco se pueden encontrar la contabilidad financiera, la contabilidad tributaria o fiscal, la contabilidad de gestión y la contabilidad de costos; esta última objeto de estudio del presente artículo, en razón a que brinda herramientas mediante las cuales se puede emitir información acerca de los costos de los productos y servicios característicos de la organización, utilizando como instrumento los diferentes sistemas de gestión de costos que le son propios.

Las cooperativas como entidades inmersas en la economía a nivel nacional e internacional, se han transformado en organizaciones que operan en dos frentes estratégicos; en primera instancia, deben suplir las diferentes necesidades de la sociedad colombiana a través de los excedentes económicos generados por las actividades características del objeto social por el cual fueron constituidas; en segunda instancia, este tipo de instituciones pertenecientes al sector solidario deben competir en el mercado actual dominado por empresas que se encuentran estructuradas por sistemas de gestión estratégica con un alto nivel de eficiencia.

Las instituciones cooperativistas que realizan actividades financieras como gran parte de su objeto social en la ciudad de Barranquilla, se caracterizan en primera instancia por no poseer un sistema de costos definido dentro de sus procesos, razón por la cual asignan las erogaciones necesarias en la ejecución de las actividades fundamentales para desarrollar su objeto social directamente a los gastos administrativos y de venta; por otro lado, la gran mayoría de estas instituciones aseveran que poseen sistemas de costos clasificados dentro de la categoría de los tra-

dicionales con bases históricas y predeterminadas, que presentan problemas serios al momento de fundamentar el proceso de toma de decisiones de carácter financiero.

Las situaciones enmarcadas en los párrafos precedentes fundamentan el objetivo del presente artículo, que es describir los diferentes problemas presentados por los sistemas de costos tradicionales utilizados por las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla con respecto a la toma de decisiones, que dan origen al surgimiento de la metodología ABC como alternativa para fundamentar este proceso en las instituciones antes mencionadas.

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

La revolución industrial marca el punto de partida de la contabilidad de costos como herramienta elemental para el cálculo de las erogaciones necesarias en la producción de un bien o en la prestación de un servicio; en este sentido Knezevich y López (2009), consideran que los efectos de este fenómeno económico se tipificaron en fuertes cambios en los esquemas utilizados en los procesos productivos, en razón a que una de las características más importantes de la economía de esa época era la producción a gran escala, lo que hizo imperioso la determinación exacta del costo en cada una de las etapas del proceso.

Los cambios que sufrió la sociedad al pasar de una economía netamente agraria a la masificación de las actividades mediante el uso de máquinas industriales a base de vapor, generó profundos cambios estructurales y la necesidad de contar con sistemas de gestión orientados a controlar además de los costos de la mano de obra y de la materia prima, elementos de muy fácil cálculo, a los costos indirectos de fabricación, en razón a que estos empezaron a aumentar su participación en el costo total del servicio prestado y de los productos ofrecidos por las organizaciones (Miller & Vollman, 1985).

Esta situación, aunada a las crecientes exigencias de la economía, a la globalización que incide en los mercados, a la creciente incertidumbre y turbulencia de la economía y al aumento de la línea de productos, generaron por parte de los agentes económicos la necesidad de contar con sistemas de gestión de costos con los cuales éstos pudieran afrontar los diferentes problemas existentes en las asignaciones de las erogaciones necesarias para la producción de los productos y servicios ofrecidos al mercado, mediante un suministro constante de información relevante, útil y oportuna, permitiendo de esta manera afrontar los diferentes problemas existentes en el mercado con un alto grado de eficiencia. De acuerdo a Carrión (2002), estos sistemas están divididos en dos grandes grupos caracterizados con los nombres de sistemas de costos tradicionales y sistemas de costos contemporáneos.

Las primeras teorías avalan a los sistemas de costos tradicionales, que según Adame (2000), tienen su origen cuando la mano de obra y la materia prima eran los elementos del costo de mayor preponderancia, la tecnología aplicada a la industria operaba con relativa estabilidad y la diversificación de los productos ofrecidos por la industria eran escasos. Sin embargo, estas clases de sistemas carecen de herramientas con las cuales generar información que le pueda significar a la organización ventajas competitivas, en razón a la notable influencia que adquirieron los costos indirectos de fabricación en el ciclo productivo.

Por otra parte, Baujin, Caldera, Ripoll y Vega (2007) conceptúan que el cambio de los sistemas de costos tradicionales a los contemporáneos, fue el resultado de un proceso que inició con las crecientes exigencias de una sociedad en la cual el conocimiento y la información ha tomado importancia, lo que generó en las organizaciones la necesidad de especializarse en términos de procesos y procedimientos en miras a generar ventajas competitivas y comparativas

2.1. Sistemas de costos tradicionales.

Para Vinza (2012) un sistema de costos es un proceso que consta de pasos sistematizados, que tienen como objetivo primordial proporcionar lineamientos de carácter administrativo y contable tendientes a identificar toda la información necesaria con la cual se pueda determinar los costos de un proceso, la prestación de un servicio o fabricación de un producto.

En lo concerniente a los sistemas de costos tradicionales, Jiménez y Espinoza (2007), aseveran que estos ostentan como característica primordial la asignación de los costos indirectos de fabricación de acuerdo a tasas predeterminadas relacionadas al volumen de producción. Por otra parte, esta clase de sistema suele utilizar costos predeterminados con el objeto de medir el desempeño de la organización y controlar las erogaciones relacionadas con el objeto social del ente económico en el ciclo operacional.

2.2. Tasas predeterminadas

La asignación de los costos indirectos de fabricación de manera razonable adquiere especial relevancia en el proceso productivo, en razón a que de ello depende el correcto cálculo de los costos de los productos y servicios ofrecidos a la sociedad; para superar la dificultad que tiene este proceso, los sistemas de costos tradicionales se han caracterizado por utilizar las llamadas tasas predeterminadas o coeficiente regulador de costos indirectos.

Altahona (2009) considera que para el cálculo de las tasas predeterminadas se deben tomar como referencia los costos indirectos de fabricación presupuestados en el periodo contable que generalmente se expresan en términos de tiempo mensuales o anuales divididos entre el nivel de producción presupuestado, expresado de acuerdo a la base tomada dentro del proceso productivo.

Se resaltan como las bases más usuales en el ciclo operacional en una organización las siguientes:

- Horas de mano de obra directa (horas hombre).
- Valor mano de obra (valor horas hombre).
- Horas máquina.
- Costos de los materiales directos.
- Las establecidas por el ente económico de acuerdo a sus necesidades.

2.3. Clasificación de los sistemas de costos tradicionales

Jaimes (2006) hablando acerca de la taxonomía de los sistemas de costos tradicionales, considera que deben tomarse como parámetros o estándares para clasificarlos la fecha en la cual se determinan los costos, tomando como base el régimen de producción utilizado por el ente económico y la forma en que se integran los costos a los servicios y productos ofrecidos por la organización a la sociedad; el cuadro 1, Clasificación de los sistemas de costos tradicionales presenta esta situación.

Cuadro 1. Clasificación de los sistemas de costos tradicionales

En atención a la fecha en que se que se determinan	En atención al régimen de producción	En atención a la forma de integrar el costo
<ul style="list-style-type: none"> • Históricos • Predeterminados 	<ul style="list-style-type: none"> • Ordenes de producción • Costeo por procesos 	<ul style="list-style-type: none"> • Costeo directo • Costeo absorbente

Fuente: Jaimes (2006)

Jiménez y Espinoza (2007) catalogan a los sistemas de costos de acuerdo a las fechas en las cuales se determina, tomando como referencia el periodo de tiempo en el cual se calculan los mismos; de esta manera, los autores anteriormente referenciados abordan como sistemas de costos históricos aquellos que utilizan bases de medición después de que los hechos económicos relacionados con la producción de bienes o en la prestación de servicios, ya se han llevado a cabo. Por otro lado, se consideran sistemas de costos estándar aquellos que se calculan con antelación al inicio del periodo operacional de acuerdo a estudios efectuados.

Cuando se toma como referencia las características de la producción, los sistemas de costos se pueden dividir en aquellos que trabajan con base a órdenes de producción, fabricación u órdenes específicas, y los que se caracterizan por trabajar en empresas que basan su ciclos operativos en producciones homogéneas de grandes volúmenes y cuyo nombre es sistemas de costos por procesos. Finalmente, los sistemas de gestión de costos en las organizaciones se pueden clasificar de acuerdo a la forma en la cual se integran los costos al producto o servicio, en sistemas de costos absorbentes y sistemas de costos directos (Jiménez & Espinoza, 2007).

2.4. Problemas presentados por los sistemas de costos tradicionales.

Para Baujin et al. (2007), la sociedad actual es caracterizada por la presencia de factores como la globalización, mercados tipificados por la constante incertidumbre del entorno, por el crecimiento de la competencia y por la utilización de la calidad de los procesos como generador de ventajas competitivas. Ello pone en descubierto las falencias de los sistemas de costos tradicionales en lo concerniente a la generación de información que estuviera acorde a las dinámicas exhibidas por la sociedad moderna, en razón a que fueron concebidos en un contexto totalmente diferente al actual y por estar orientados en gran parte a valorar existencias. De acuerdo a Adam (2000), los sistemas de costos tradicionales al asociar los gastos de fábrica al volumen de la producción mediante las tasas predeterminadas, no proporcionan un cuadro lo suficientemente claro como para que los altos funcionarios fundamenten la toma de decisiones en cuanto a la conducta de los costos y los beneficios de las actividades realizadas por la organización. El cuadro 2 muestra los problemas de los sistemas de costos tradicionales y detalla las diferentes dificultades que ostenta este tipo de sistemas de gestión en el entorno empresarial.

Cuadro 2. Problemas de los sistemas de costos tradicionales

Proporcionan información errónea sobre el margen de utilidad en los productos	No proporcionan datos claves de carácter no financiero	Distorsionan el costo individual de los productos
No proporcionan información suficiente a los directivos sobre las causas y el comportamiento de los CIF	No permiten hacer comparaciones de forma coherente y homogénea	Se desconoce la composición de los costos que se incorporan a los procesos
Cualquier decisión basada en la comparación de datos puede dar lugar a decisiones erradas		Generalmente asignan los CIF utilizando tasas predeterminadas

Fuente: Baujin et al. (2007)

Estos factores asociados a los sistemas de costos tradicionales, aunados a su incapacidad para la generación de información útil para la toma de decisiones de carácter financiero, generó la incorporación de nuevos paradigmas fundamentados en la reducción de costos, la alta calidad, el servicio al cliente y la formación continua de los agentes pertenecientes a la organización (Ripoll citado por Moller, 2010-2011).

Estos paradigmas se encuentran orientados a cubrir las exigencias de la sociedad post industrial; de este modo Sanz (citado por Möller, 2010-2011) destaca una lista de modelos de gestión del costo que se ha acordado en llamar sistemas contemporáneos por constituir herramientas de control de calidad en los procesos con los cuales las empresas asignan los costos de producción a los bienes, ya sean de naturaleza tangible o intangible característicos del objeto social de la organización. De este modo se constituyen como los más relevantes los siguientes: Target Costing, Kaizen Costing (JIT) y Activity Based Costing (ABC), este último objeto de estudio de esta investigación.

2.5. Bases conceptuales del sistema de costos ABC.

El sistema de costos ABC es una herramienta de carácter estratégico con la cual se pueden sustentar las decisiones gerenciales y se fundamenta en los aportes teóricos de Porter (1985) y lo establecido por Miller y Vollman (1985). Por otro lado, han existido diversos autores que han tratado de mencionar las características de los sistemas de costos basados en actividades; no obstante, todos giran alrededor de un común denominador: los sistemas de costos basados en actividades que propenden por la división de las organizaciones en las diferentes actividades necesarias para una mejor asignación de los costos indirectos de fabricación a los productos o servicios característicos del objeto social de la empresa.

Moliner (1993), Lemus (1998) y Kaplan & Cooper (2000) consideran que el ABC es un sistema contable que basa el objeto de su operación en la asignación de los CIF (costos indirectos de fabricación) al producto, de acuerdo a los recursos que consume cada actividad en la cual se encuentra segregada la organización; proporcionando un mapa estratégico con el cual se podrá establecer los costos y las rentabilidades que proporciona cada una de las actividades.

Las bases sobre las cuales se asienta el sistema de costos ABC se establecen, en primera instancia, en la hipótesis de que las organizaciones se encuentran estructuradas en todos sus niveles estratégicos de acuerdo a las actividades necesarias para la elaboración de un producto o en la prestación de un servicio. Por otro lado, la metodología ABC considera que las actividades son las que consumen aquellos recursos necesarios en la elaboración de los productos o servicios; en este sentido, los costos son la representación monetaria de las erogaciones necesarias en cada una de las actividades en las cuales se encuentra dividida la organización.

2.6. Actividades y parámetros de asignación.

2.6.1. Actividades

Según Fernández (2001) cuando se está hablando de acciones y tareas estructuradas orientadas hacia un mismo horizonte en una unidad de trabajo dentro de una organización, estamos enfrente de lo que se conoce bajo la metodología ABC como actividades; estas, según Sepúlveda y Ramírez (2004) determinan los elementos finales en el ciclo de producción.

Yero (2006) relaciona a las actividades como los factores que originan la ocurrencia de los costos dentro de las organizaciones, en razón a que corresponden a procesos o procedimientos orientadores del objeto social de la organización. Reforzando lo anterior, Carrera (2009) expresa que las actividades inmersas en los procesos requieren recursos económicos para que puedan ser ejecutadas a cabalidad. Finalmente Duque, Osorio y Agudelo (2012) consideran que las actividades representan tareas realizadas por agentes pertenecientes a un ente económico de cuya ejecución se genera el consumo de recursos de naturaleza económica y financiera.

2.6.2. Parámetros de asignación.

Según Zapata (2007) la metodología utilizada por los sistemas de costos basados en actividades, requiere de la asignación de los costos indirectos de fabricación mediante el uso de parámetros y drivers relacionados con las actividades necesarias en la elaboración de los productos o servicios característicos del objeto social de la organización.

Bajo el marco de la tesis planteada por el modelo ABC, el costo de cada producto o servicio ofrecido por el ente económico debe estar compuesto por la sumatoria de la materia prima directa y la mano de obra directa con los costos y gastos afines a los procesos operativos, comerciales y administrativos, en razón, a que las actividades relacionadas con ellos permiten que los recursos se transformen en el producto o servicio final.

Para que este proceso sea llevado a cabalidad, el modelo ABC realiza una clasificación de los CIF y los asimila a las actividades; luego se hace necesario utilizar un procedimiento de redistribución con el objeto de asignar los costos y gastos indirectos del periodo a los productos y servicios de acuerdo a las necesidades establecidas en el ciclo de producción. En este sentido, se entienden como parámetros de asignación a aquellas unidades de medida que se seleccionan con el objeto de asignar los gastos y costos de fábrica entre las diferentes actividades en las cuales se encuentra dividida la organización. El cuadro 3 presenta ejemplos de los diferentes parámetros de asignación que usualmente se utilizan en el entorno organizacional.

Cuadro 3. Parámetros de asignación

Concepto del costo indirecto	Parámetro de asignación	Observación
Arriendos de edificio	Área que usa la actividad	En metros cuadrados o cúbicos
Mantenimiento de edificio	Área que utiliza una actividad	En metros cuadrados o cúbicos
Energía eléctrica	KW/hora	Kilovatios medidos de consumo
Seguro de accidentes	Número de personas que actúan en la actividad	El número de personas multiplicado por el tiempo que entregan a la actividad
Útiles de oficina	Número de personas	Ponderado por el tipo de trabajo que realizan éstas en la actividad

Fuente: Zapata (2007)

3. METODOLOGÍA

Tomando como referencia lo expuesto por Gómez (2006) y con el fin de darle cumplimiento al objetivo planteado en el presente artículo, el estudio tuvo un enfoque cuantitativo, en razón a que se usaron técnicas y procedimientos de recolección y análisis de datos propios de la ciencia estadística. Por otro lado y fundamentándose en lo que expresa Cerda (1995), la investigación tuvo un alcance descriptivo y utilizó como método de investigación el deductivo.

El diseño investigativo se orientó hacia el no experimental correlacional causal (Hernández, Fernandez, & Baptista, 2006), y la población en la cual recayó la investigación estuvo compuesta por las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla cuya selección se realizó a través del muestreo probabilístico aleatorio simple, con el fin de aplicarles el instrumento de

recolección de información primaria, que para el caso del presente estudio fue una encuesta estilo Likert.

4. RESULTADOS

El presente contenido relaciona los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento de recolección de información primaria a las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Barranquilla, en ocasión a la descripción de los diferentes problemas presentados por los sistemas de costos tradicionales utilizados por dichas instituciones con respecto a la toma de decisiones, que dan origen al surgimiento de la metodología ABC como alternativa para fundamentar este proceso en las instituciones antes mencionadas. A continuación se presentan los resultados a los cuales se llegaron.

El cuadro 4 describe sí en las cooperativas estudiadas existe algún procedimiento sistemático para calcular los costos del servicio prestado. El 70% de la muestra objeto de estudio afirmó que en la organización solidaria en la cual ejercen funciones contables, la valoración de los procesos ejecutados en la estimación del costo de los servicios prestados es el resultado de la ejecución de los pasos establecidos por un sistema de naturaleza administrativa y contable como parte de las estrategias adoptadas por el departamento de contabilidad de la institución en ocasión a la generación de información razonable, útil y pertinente. Por otro lado, el 20% de los funcionarios encuestados expresó que en la cooperativa no se llevan a cabo procedimientos acumulativos de costos orientados a la generación de información pertinente para la toma de decisiones; vale la pena mencionar que un 10% de la muestra a la cual se le aplicó el instrumento de recolección de información primaria no presentó opinión ante esta situación.

Cuadro 4. Procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.

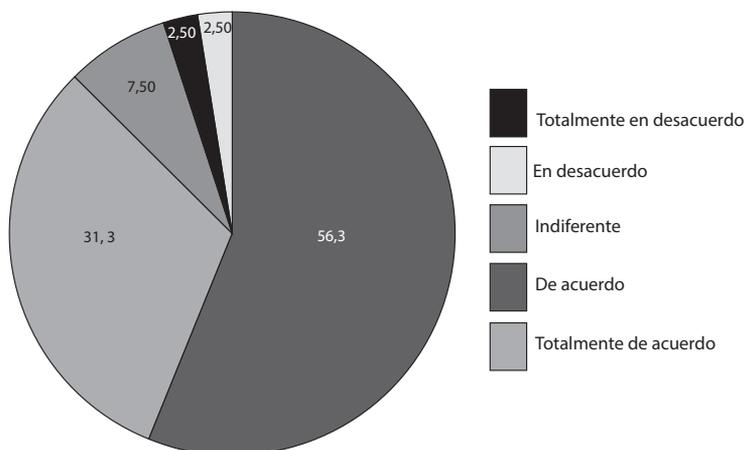
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	56	70%
No	16	20%
No contestó	8	10%
Total	80	100%

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Al abordar a los funcionarios del área contable de las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Barranquilla acerca de las características del sistema de gestión de costos utilizado en la institución, un 63% de la muestra manifestó que la característica primordial de éste se encuentra en la utilización de bases de medición a través de costos reales del servicio después de que se ha prestado. Por otro lado, un 31% de los individuos pertenecientes al departamento relacionado con el análisis, reconocimiento, incorporación y revelación de hechos con injerencia financiera, declararon que el proceso de acumulación de costos posee como particularidad

esencial la obtención del costo de los servicios, procesos y productos con antelación al inicio del período productivo. (Ver gráfica 1)

Gráfica 1. Sistemas de costos en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Barranquilla.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

4.1. Efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.

Al preguntarle a los funcionarios pertenecientes al área funcional financiera de las cooperativas estudiadas sobre los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales en la toma de decisiones de tipo financiero en la institución, un 74,6% coinciden en que la información generada por el sistema de costo utilizado en la cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones, mientras el 12,5% de la muestra considera que el procedimiento utilizado para acumular los costos es el adecuado. Ante esta situación, el 5% de los encuestados se mantuvo en una postura neutral (el cuadro 6 demuestra ésta situación).

Cuadro 5. La información generada por el sistema de costo utilizado por la cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.

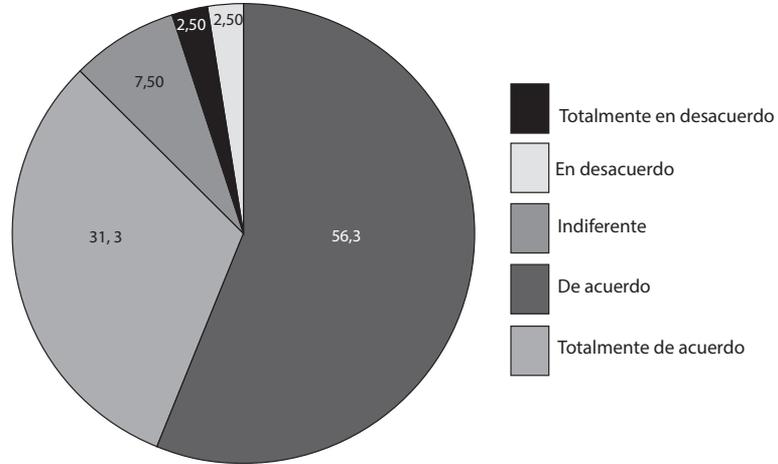
Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Validos	Totalmente en desacuerdo	4	5,0	5,0	5,0
	En desacuerdo	6	7,5	7,5	12,5
	Indiferente	4	5,0	5,0	17,5
	De acuerdo	47	58,8	58,8	76,3
	Totalmente de acuerdo	19	23,8	23,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Esta situación puede ser originada por que el sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultades para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad del servicio que se presta; el 87,6% de la muestra encuestada se encuentra de acuerdo en que el procedi-

miento utilizado para acumular costos en las cooperativas que ejercen actividades financieras presentan estas limitaciones. Por otro lado, el 5,0% de los funcionarios pertenecientes a la muestra afirman lo contrario; por último, un 7,5% de los empleados no emitieron opinión alguna. (Ver gráfica 2).

Gráfica 2. El sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultad para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad en el servicio prestado.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Al preguntarles a los funcionarios pertenecientes al área contable de las cooperativas si el sistema de costos utilizado en la institución no proporcionaba datos claves de naturaleza no financiera con los cuales se pudiera determinar las causas y el comportamiento de los costos indirectos de fabricación, un 75% afirmó que el sistema de gestión de costos utilizado presenta estas características. Mientras el 12,5% considera que el proceso acumulativo de costos manejado proporciona información relevante acerca de los CIF; el restante 12,5% fue neutral ante la afirmación planteada. (Ver cuadro 6)

Cuadro 6. El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF.

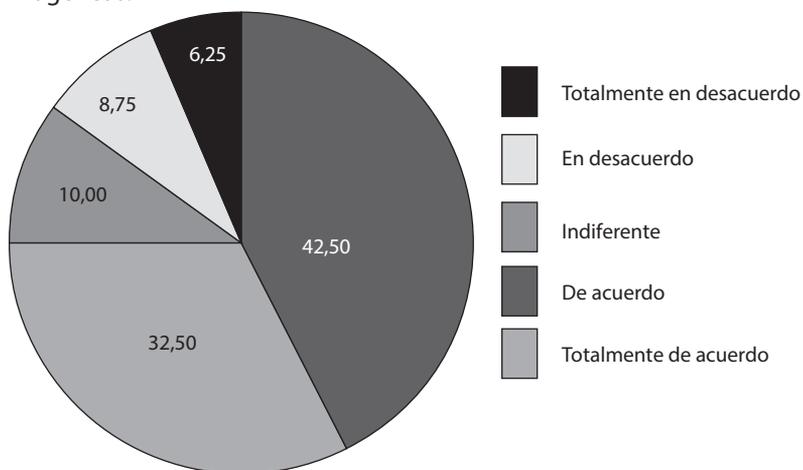
Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	12,5	12,5	12,5
	Indiferente	10	12,5	12,5	25,0
	De acuerdo	40	50,0	50,0	75,0
	Totalmente de acuerdo	20	25,0	25,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Uno de los componentes de mayor relevancia en los sistemas de costos se representa en el suministro de información acerca de los costos que se incorporan en los procesos, en ocasión al establecimiento de comparaciones coherentes y homogéneas. La gráfica 3 evidencia que un 75% de la muestra encuestada manifestó que el proceso sistemático utilizado por la cooperativa para

acumular costos, no permite conocer la estructura y composición de los costos que se incorporan en los procesos necesarios en ella para prestar servicios a la sociedad, motivo por el cual no se cuenta con la información pertinente y necesaria para la toma de decisiones. En este caso, un 15,1% de la muestra afirmó lo contrario, mientras que el 10% se abstuvo de emitir opinión alguna.

Gráfica 3. El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorpora a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

El cuadro 7 deja ver que un 62,5% de los empleados opinan que la estructura de los procesos con los cuales se determinan el costo de los servicios ofrecidos por la organización solidaria no permite determinar cuál de ellos está generando valor para la cooperativa; mientras que el 33,8% opinan lo contrario. Finalmente, un 3,8% de los agentes encuestados se abstuvo de emitir opinión acerca de la afirmación establecida.

Cuadro 7. La estructura de los procesos que hacen parte del ciclo operación del ente económico permite determinar cuál de ellos está generando valor al servicio prestado.

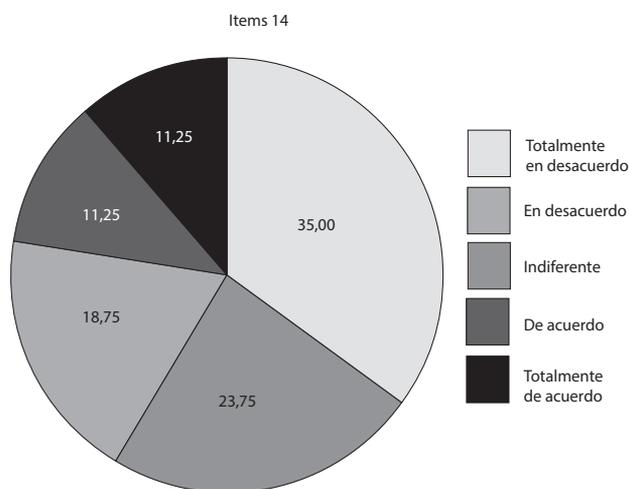
Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	19	23,8	23,8	23,8
	En desacuerdo	31	38,8	38,8	62,5
	Indiferente	3	3,8	3,8	66,3
	De acuerdo	14	17,5	17,5	83,8
	Totalmente de acuerdo	13	16,3	16,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Siguiendo este orden de ideas, la gráfica 4 enuncia que el 58,8% de los funcionarios manifestaron que la estructura de los procesos claves de la institución no permite establecer cuáles son las actividades que conforman a cada uno de ellos. Por otro lado, el 30,1% de los encuestados mani-

festaron que la organización cuenta con estructuras que facilitan la definición de las actividades necesarias para ejecutar el objeto social de la institución; finalmente, el 11,3% de los empleados es indiferente a la afirmación.

Gráfica 4. La estructura de los procesos claves del ente económico permite establecer cuáles son las actividades que conforman cada uno de ellos.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Las siguientes tablas y gráficas, demuestran que el sistema de costos ABC se presenta en las organizaciones solidarias del sector cooperativo como una excelente alternativa con la cual se pueden tomar decisiones con un alto grado de eficiencia acerca de los productos de naturaleza tangible e intangible ofrecidos al mercado, en razón a que proporciona datos claves de naturaleza financiera y no financiera con los cuales se puede determinar las causas y el comportamiento de los costos indirectos de fabricación.

Por otro lado, los datos recolectados a través de la aplicación del instrumento de recolección de información primaria, permiten inferir que el sistema de costos ABC permite un pleno conocimiento de la estructura de los procesos que conforman a la organización solidaria y las actividades necesarias para llevarlos a cabo, logrando determinar cuáles de ellos están generando valor para la institución solidaria perteneciente al sector cooperativo.

Al indagar a los funcionarios contables pertenecientes a las cooperativas encuestadas que ejercen actividades financieras como parte de su objeto social, sobre la pertinencia de la implementación del sistema de costos ABC como herramienta en el proceso de toma de decisiones en la institución, se logró identificar un grado de percepción positiva, al considerar que las características de este sistema de gestión de costos se adapta de manera absoluta a sus necesidades en cuanto a la toma de decisiones con respecto a los costos indirectos de los servicios ofrecidos, al brindar un cálculo con un alto grado de exactitud. Estas situaciones, se corroboran a través de las diferentes tablas y gráficas que se muestran a continuación.

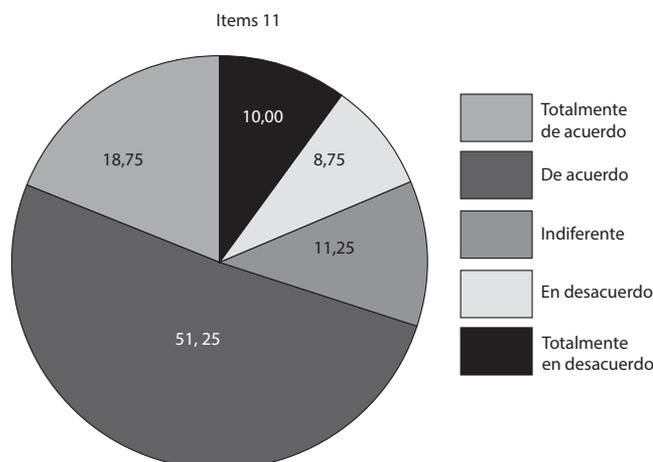
Cuadro 8. Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	24	30,0	30,0	30,0
	En desacuerdo	26	32,5	32,5	62,5
	Indiferente	15	18,8	18,8	81,3
	De acuerdo	10	12,5	12,5	93,8
	Totalmente de acuerdo	5	6,3	6,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

En este caso, el 6.3% de los encuestados afirmó estar totalmente de acuerdo con el pleno conocimiento de todas las actividades al interior de las cooperativas, el 12.5% dice estar de acuerdo con la afirmación propuesta, el 18.8% fue indiferente ante esta situación, el 32.5% dice estar en desacuerdo con la afirmación y el 30% resalta estar en total desacuerdo.

Gráfica 5. La asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Del total de la muestra, el 18.8% estuvo totalmente de acuerdo en que la asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades, generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos. El 51.2% también apoyó esta afirmación, el 11.3% lo considera indiferente, el 8.8% estuvo en desacuerdo con la afirmación al igual que el 10% manifestó en estar totalmente en desacuerdo.

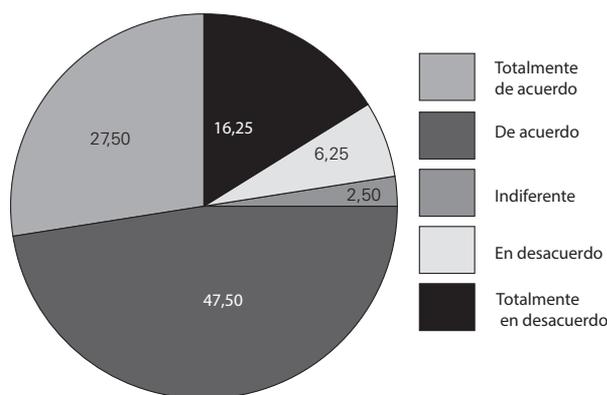
Cuadro 9. El sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	8	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	12	15,0	15,0	25,0
	Indiferente	40	50,0	50,0	75,0
	De acuerdo	10	12,5	12,5	87,5
	Totalmente de acuerdo	10	12,5	12,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

El 12.5% del total de la muestra dice estar totalmente de acuerdo con la afirmación que el sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros, otro 12.5% asevera estar de acuerdo, el 50% lo considera como indiferente, el 15% dice estar en desacuerdo con la afirmación y el 10% en total desacuerdo.

Gráfica 6. La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

El 27.5% considera estar totalmente de acuerdo en que la elaboración de un listado de actividades que conforman a la organización, generaría valor a la institución; por otro lado, el 47.5% dice que está de acuerdo; mientras que el 2.5% es indiferente ante la situación planteada, el 6.3% está en total desacuerdo con la afirmación y el 16.3% dice que está en total desacuerdo.

Cuadro 10. La implementación de un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones.

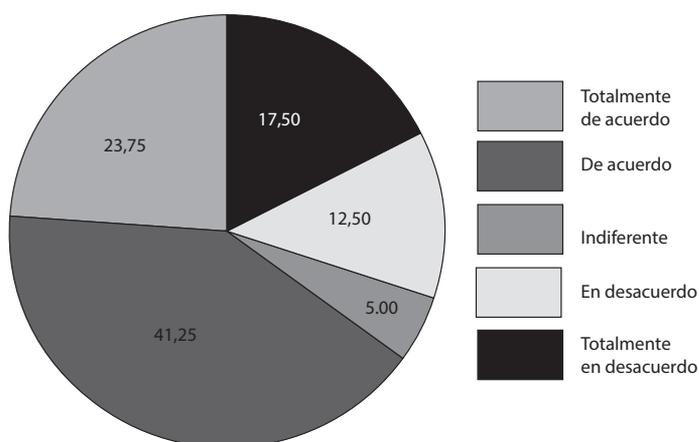
Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	7	8,8	8,8	8,8
	En desacuerdo	23	28,7	28,7	37,5
	Indiferente	2	2,5	2,5	40,0
	De acuerdo	28	35,0	35,0	75,0
	Totalmente de acuerdo	20	25,0	25,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ante la afirmación de que implementar un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades, generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones, el 25% dijo estar totalmente de acuerdo, el 35% considera estar de acuerdo, el 2.5% respondió que es indiferente, el 28.7% asevera estar en desacuerdo y el 8.8% consideró estar en total desacuerdo.

Gráfica 7. La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.

Items 17



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

El 23.8% del total de la muestra estuvo totalmente de acuerdo con que la implementación de un sistema de costos basado en actividades generaría información real y de alto grado de confianza para optimizar la toma de decisiones; el 41.3% estuvo de acuerdo; el 5% lo consideró indiferente; el 12.5% estuvo en desacuerdo y el 17.5% estuvo en total desacuerdo con la afirmación.

5. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados arrojados por el instrumento de recolección de información primaria, y a la luz de lo expuesto por los referentes teóricos que constituyeron la base para la fundamentación teórica de la investigación efectuada, se puede concluir lo expresado en los párrafos subsiguientes:

Inicialmente, se puede afirmar que los sistemas de costos tradicionales resultaron útiles en la época en la cual los procesos productivos se caracterizaban por ser simples y en los cuales la mano de obra y la materia prima se configuraban como los elementos del costo de mayor ponderancia; ahora, debido a las características de la economía actual resulta apropiado considerar otros modelos de gestión que realicen una correcta lectura de la situación económica de la organización.

Ante esta perspectiva, el sistema de costos basado en actividades constituye una herramienta adecuada para la toma de decisiones, en razón a que presenta un alto grado de flexibilidad ante las particularidades de la economía actual; por otro lado, la subdivisión de la organización por actividades resulta ser más racional si se pretende conocer con un alto grado de exactitud cuáles son los procesos que están generando valor al agente económico.

El sector solidario como motor impulsador de la economía y fuente generadora de soluciones para la sociedad colombiana, se caracteriza por utilizar herramientas exclusivas de la contabilidad de costos; el análisis realizado a las cooperativas encuestadas, permitió establecer que las estructuras organizacionales necesarias en la acumulación del costo de los procesos obligatorios para prestar servicios u ofrecer productos a la sociedad se identifican por utilizar bases históricas y predeterminadas que presentan problemas en la generación de información clave y fundamental para la toma de decisiones. En razón a que existen dificultades para calcular la utilidad de las operaciones realizadas, se presentan problemas en el suministro de información financiera y no financiera que facilite analizar el comportamiento de los costos indirectos de fabricación y existen inconvenientes para realizar comparaciones homogéneas y coherentes. Por otro lado, los sistemas de costos utilizados por las organizaciones solidarias estudiadas, no permiten conocer los procesos y actividades que estructuran a la organización en ocasión a la determinación de cuál de ellos están generando valor a la institución.

Es conveniente destacar que los funcionarios pertenecientes a los departamentos contables de las cooperativas de ahorro y crédito, son conscientes de que las metodologías aplicadas por los sistemas acumulativos de costos utilizados por estas instituciones presentan grandes debilidades, en cuanto a la determinación de los costos unitarios de los servicios financieros prestados a la sociedad barranquillera. Por este motivo, consideran pertinente la implementación del sistema de costos ABC debido a que se presenta como un instrumento que permite asociar los costos necesarios para la prestación de los servicios a través de las actividades necesarias para llevarlos a cabo, generando información de carácter financiero y no financiero que facilita las condiciones necesarias para el establecimiento de las causas y el comportamiento de los CIF, fundamentando el proceso de toma de decisiones por parte de los agentes encargados de hacerlo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adame, R. (2000). Costeo basado en actividades (ABC) conceptos teóricos y metodologías de implementación. Recuperado el 03 de Agosto de 2013, de <http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020130910/1020130910.PDF>
- Altahona, T. (2009). Libro practico sobre contabilidad de costos. Bucaramanga: Universitaria de investigación y desarrollo - UDI.
- Baujin, P., Caldera, J., Ripoll, V., & Vega, V. (2007). Evolución en la configuración de los sistemas de costeo basado en las actividades. *Actualidad contable FACES*, 13-28.
- Carrero, J. (2009). Análisis del sistema de costos basado en actividades (ABC), como herramienta gerencial para la empresa viveros el parque, durante el periodo 2007. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P1080.pdf
- Carrión, J. (2002). Costos estándar- ABC para las industrias de plásticos- líneas de tuberías y accesorios PVC Caso: Surplats S.A.C. Recuperado el 03 de Agosto de 2013, de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/tesis/empre/carri%C3%B3n_n_j/tcompleto.pdf
- Cerda, H. (1995). Los elementos de la investigación. Como reconocerlos, diseñarlos y construirlos. Bogotá: El Búho.
- Duque, M., Osorio, J., & Agudelo, D. (2012). Aplicación de un modelo de costeo basado en actividades a una cooperativa de ahorro y crédito. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericano-contabilidad/pdf/079.pdf>
- Fernández, A. (2001). Diseño de un sistema de costos basado en actividad en una empresa industrial dedicada a la fabricación de recubrimientos de madera. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3821.pdf
- Gómez, M. (2006). Introducción a la metodología de la investigación científica. Córdoba: Editorial Brujas.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). Metodología de la investigación. Naucalpan de Juárez: Mc Graw Hill.
- Jaimes, A. (2006). Diseño de un sistema de control presupuestal y de gestión estratégica de costos para las empresas manufactureras medianas localizadas en el distrito federal y zona conurbana. Recuperado el 05 de Agosto de 2013, de <http://itzamna.bnct.ipn.mx/dspace/bitstream/123456789/355/1/TESIS3.pdf>
- Jiménez, F., & Espinoza, C. (2007). Costos Industriales. Costa Rica: Editorial Tecnológica de Costa Rica.
- Kaplan, R., & Cooper, R. (2000). Costos y efectos. Barcelona: Editorial Gestión.
- Knezevich, T., & López, G. (2009). La contabilidad de costos, en la optimización de los insumos en el departamento de producción de la empresa NUTRINSA S.A. Recuperado el 28 de Octubre de 2013
- Lemus, J. (1998). El sistema de costos basado en actividades como herramienta para el control de costos, aplicado a la empresa de construcción. Recuperado el 11 de Agosto de 2013, de <http://www.tesis.ufm.edu.gt/pdf/2597.pdf>
- Miller, J., & Vollman, T. (1985). The hidden factory. *Harvard Business Review*, 63, 142-150.
- Moliner, H. (1993). El sistema de costos basados en la actividad para la toma de decisiones. V Encuentro de profesores universitarios de contabilidad. Sevilla.
- Porter, M. (1985). *Competitive Advantage. Creating y Sustaining Superior Performance*. New York: The Free Press.
- Schiffman, L., & Kanut, L. (2005). Comportamiento del consumidor. Pearson Educación.
- Sepúlveda, H., & Ramírez, T. (2004). Aplicación del sistema de costeo ABC unidad de hospitalización psiquiátrica de Corta Estadio. Recuperado el 13 de Agosto de 2013
- Vinza, S. (2012). Propuesta para la aplicación del método de costeo por actividades ABC de la industria "Graficas Olmedo" de la ciudad de Quito. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/165/1/T-UC-0005-20.pdf>
- Yero, Y. (2006). Procedimiento para la gestión de los costos en unidades básicas de producción cooperativas. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de <http://www.flacsoandes.org/dspace/bitstream/10469/1183/1/Procedimientos%20para%20>

la%20gesti%C3%B3n%20de%20los%20costos%20en%20Unidades%20B%C3%A1sicas...%20Yanelys%20Yero.pdf

Zapata, P. (2007). Contabilidad de costos: Herramienta para la toma de decisiones. Bogotá: Mc Graw Hill.

04