

UNIVERSIDAD DE SONORA

UNIDAD REGIONAL NORTE

**DIVISIÓN DE CIENCIAS ECÓNICAS Y SOCIALES
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICO-ADMINISTRATIVO.**

COSTOS FIJOS ABSORBENTES EN LOS NEGOCIOS

TESINA

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

PRESENTA

JOSÉ MARTÍN FLORES REYNA.

H. CABORCA, SON.

DICIEMBRE DEL 2008

Universidad de Sonora

Repositorio Institucional UNISON



**"El saber de mis hijos
hará mi grandeza"**



Excepto si se señala otra cosa, la licencia del ítem se describe como openAccess

DEDICATORIAS

A MI FAMILIA

Por el gran apoyo que me brindaron durante el ciclo escolar, son los seres más apreciados en mi vida, estoy convencido que se merecen más, por el gran cariño que me están ofreciendo. La motivación que me dieron fue especial e importante. Supieron armarse de paciencia por el tiempo que yo estuve estudiando y se los agradezco sinceramente, crecimos juntos en lo largo del tiempo, lo cual nos une a un mas hoy, mañana y siempre, que dios los bendiga a todos que nos proteja igual como todo el tiempo y que nos perdure unidos por siempre, no me queda más que decirles a todos.

GRACIAS.

AGRADECIMIENTOS

A DIOS

Porque me ayudo a salir adelante con su sabiduría y conocimientos. Te doy gracias por la ayuda espiritual que estuvo en mí, por mi salud que siempre estuvo en perfectas condiciones y por los momentos difíciles estar fuerte y levantarme, gracias por todo señor.

A MIS AMIGOS

Porque saltamos un escalón más adelante junto y estar fuerte en ayudarnos en momentos difíciles, la convivencia es algo especial para mí y si se logro, se convirtió en esa comunicación esperada, lo cual les doy gracias por el gran apoyo que me brindaron, que dios los bendiga hoy y siempre.

A MIS MAESTROS

Porque me ayudaron mucho, sus conocimientos son sabios, el aprenderlos es para mi educación en la vida y estar listos para demostrarlo ante la sociedad, les deseo una feliz vida y que sigan enseñando mas, gracias por todo y que dios los bendiga hoy y siempre.

LA UNIVERSIDAD

Porque es principalmente la máxima casa de estudios y le brindo el más claro respeto. Mis más sinceras gracias por todo y siempre llevare la frase “el saber de mis hijos ara mi grandeza”.

AGRADECIMIENTO ESPECIAL

A la familia acosta por la gran ayuda que me ofrecieron durante el ciclo escolar, tienen un lugar inmenso en mi corazón, estoy orgulloso de ustedes y reconozco sus esfuerzos hacia mí, no me cansare toda mi vida de decirles **GRACIAS** que dios los bendiga.

A mi gran amigo **JERONIMO ACOSTA CASTILLO** gracias por todo el apoyo ofrecido durante mi carrera. Aprendí a ser una persona con obligación y educación, gracias por darme lo más grande para mis sueños que es el estudio, que dios te bendiga hoy y siempre.

INDICE

Introducción.....	1
Capítulo I	
Marco teórico	3
Capítulo II	
Costos fijos absorbentes.....	14
Sistema de costeo ABC.....	14
Absorción costos fijos	17
Margen de contribución	17
Apalancamiento operativo	18
Apalancamiento financiero	20
Capítulo III	
plan de contingencia financiera.....	24
Plan de contingencia	24
Como elaborar un plan de contingencia.....	25
Origen y aplicación de fondos	29
Presupuesto de efectivo.....	31
Que es la planeación financiera.....	32
Capítulo IV	
Conclusiones	34
Bibliografía.....	35

Introducción

Este trabajo de investigación tiene como finalidad abordar el tema de costos fijos absorber que estudiado desde una perspectiva de las ciencias financieras e intentaremos hacer una aportación y argumentar que el plan de contingencia financiera es una solución para resolver el problema.

La idea de este documento nace a partir de una revisión exacticas de bibliografía de la cual detectamos que en las pymes de México y otros países se detectan fracasos empresariales con cifras que son confirmadas y analizadas de un punto crítico de lo cual unas empresas crecen, maduran y tienen éxito, en cuanto otras quiebran durante su primer año.

De acuerdo a lo observado es que surge la pregunta de investigación como se detalla: ¿cómo un plan de contingencia financiero influye para subsanar los periodos estacionales de negocio de temporada? Ante esta pregunta muestra afirmación es que un plan de contingencia financiera es un factor que puede ayudar a subsanar los periodos estacionales de los negocios de temporada y por lo tanto es: plantear un plan de contingencia financiera para absorber los costos fijos de los negocios de temporada. Este tema es importante porque nos va a permitir a llevar un buen negocio. De igual forma para que las empresa funcione adecuadamente y no a un fracaso total. La metodología utilizada en esta tesina fueron fuentes secundarias sobre el tema.

Para argumentación y presentación de este estudio organizamos el documento en cuatro capítulos: el primer capítulo exponemos el marco teórico que comprende los antecedentes en donde se menciona el origen de aportaciones y la conceptualización, el segundo capítulo habla sobre costos fijos absorber, el

capitulo numero tres se aborda plan de contingencia financiera, y el capitulo cuatro exponemos las conclusiones y recordaciones para la parte final relacionamos la bibliografía utilizada.

Capítulo I

Marco teórico

En el presente capítulo abordaremos el origen de costos fijos absorbidos y mencionaremos algunas de las aportaciones recientes que se han hecho sobre el tema en todos los capítulos.

En los estudios de los costos fijos absorbidos tiene su origen la implementación de los sistemas de costos en un comienzo se basó únicamente en función de las erogaciones hechas por las personas, se cree que en la antigüedad civilizaciones del medio oriente dan los primeros pasos en el manejo de los costos. En las primeras industrias conocidas como la producción en viñedos, impresión de libros y las acerías se aplicaron procedimientos que se asemejaban a un sistema de costos y que media en parte la utilización de recursos para la producción de bienes materiales. En algunas industrias de diversos países europeos entre los años 1485 y 1509 se comenzaron a utilizar sistemas de costos rudimentarios que revisten alguna similitud con los sistemas de costos actuales. Según estudios, se llevaban algunos libros donde se registraban los costos para el tratamiento de los productos, estos libros recopilaban las memorias de la producción y se podrían considerar como los actuales manuales de costos. En Italia se piensa surgió la teneduría de libros por el método de partida doble, ya que por ser esta una región con mucha influencia mercantil, así los primeros textos de contabilidad eran escritos para los comerciantes ya que el proceso de fabricación estaba en manos

de unos pocos artesanos vinculados a asociaciones y por lo tanto sometidos a las reglas de sus gremios. En esta etapa surge la contabilidad denominada Partida Doble cuyo autor fue Lucas Paccioli. Con el artesanado, tomo auge la contabilidad debido al crecimiento de los capitalistas y el aumento de tierras privadas. Lo anterior hizo surgir la necesidad de disponer de control sobre las materias primas asignadas al artesano, quien ocupaba su lugar de trabajo.

Mientras más crecía el mercado y las formas de producción se iba incrementando el uso de la contabilidad como método de medir las ganancias de comerciantes, productores, fabricantes y todos los que tuvieran que ver con el mercantilismo, por ejemplo en Inglaterra se hacía indispensable el cálculo de los costos, por la competencia existente entre los productores de lana de las ciudades y las aldeas a finales del siglo XIV.

En 1557 los fabricantes de vinos empezaron a usar algo que llamaron **costos de producción**, entendiendo como tales lo que hoy sería materiales y mano de obra. El editor francés Cristóbal Plantin establecido en Amberes en el siglo XVI, utilizaba diferentes cuentas para las diversas clases de papeles importados y otras para la impresión de libros. Se afirma también que sus registros contables incluían una cuenta para cada libro en impresión hasta el traslado de los costos a otra cuenta de existencias para la venta. El objetivo de la contabilidad en esa época era rendir un informe de cuentas sin diferenciar entre ingresos y costos sin contribuir a la fijación de precios de venta ni determinar el resultado neto de operaciones. Durante el siglo XVI y hasta la mitad del siglo XVII, la contabilidad de costos experimentó un serio receso. Sin embargo, en 1776 el surgimiento de la Revolución Industrial condujo al nacimiento de las grandes fábricas. Se pasó de la producción artesanal a una industrial, creando la necesidad de ejercer un mayor

control sobre los materiales y la mano de obra y sobre el nuevo elemento del costo que las máquinas y equipos originaban. El maquinismo de la Revolución Industrial originó el desplazamiento de la mano de obra y la desaparición de los pequeños artesanos. Todo el crecimiento anterior creó un ambiente propicio para un nuevo desarrollo de la contabilidad de costos. Este proceso revolucionario en la industria conllevó a autores como Taylor a introducir el término de gestión por procesos, por tanto, ya al siguiente año, o sea, en 1777 se hizo una primera descripción de los costos de producción por procesos con base en una empresa fabricante de medias de hilo de lino. Mostraba como el costo del producto terminado se puede calcular mediante una serie de cuentas por partida doble que llevaba en cantidades y valores para cada etapa del proceso productivo.

En 1778 se empezaron a emplear los libros auxiliares en todos los elementos que tuvieran incidencia en el costo de los productos, como salarios, materiales de trabajo y fechas de entrega. Fruto del desarrollo de la industria química es la aparición del concepto costo conjunto en 1800 aunque la Revolución Industrial se originó en Inglaterra, Francia se preocupó más en un principio por impulsar la contabilidad de costos. En esta etapa, Anselmo Payen fue el primero en incorporar por primera vez los conceptos depreciación, el alquiler y los intereses en un sistema de costos. Un francés fabricante de vidrios M. GORDARD, publicó en 1827 un tratado de contabilidad industrial en el que resalta la necesidad de determinar el precio de las materias primas comparadas a precios diferentes. En las últimas tres décadas del siglo XIX Inglaterra fue el país que se ocupó mayoritariamente de teorizar sobre los costos. Así fue como entre 1828 y 1839 Carlos Babbage publicó un libro en el que resalta la necesidad de que las fábricas establezcan un departamento de contabilidad que se encargue del control del

cumplimiento de los horarios de trabajo. A finales del siglo XIX, el autor Henry Metcalfe publicó su primer libro que denominó costos de manufactura.

El mayor desarrollo de la contabilidad de costos tuvo lugar entre 1890 y 1915 en este lapso de tiempo se diseñó la estructura básica de la contabilidad de costos y se integraron los registros de los costos a las cuentas generales en países como Inglaterra y Estados Unidos y se aportaron conceptos tales como: a) establecimientos de procedimientos de distribución de los costos indirectos de fabricación; b) adaptación de los informes y registros para los usuarios internos y externos; c) valuación de los inventarios y, d) estimación de costos de materiales y mano de obra.

Hasta ahora la contabilidad de costos ejercía control sobre los costos de producción y registraba su información con base en datos históricos pero al integrarse la contabilidad general y la contabilidad de costos entre 1900 y 1910, este llega a depender de la primera.

La Contabilidad, se comenzaba a entender como una herramienta de planeación lo cual demandada la necesidad de crear formas para anticiparse a los simples hechos económicos históricos, fruto de esto el surgimiento de los costos predeterminados entre 1920 y 1930 cuando el norteamericano Federico Taylor empezó a experimentar los costos estándar en la empresa de acero *Bethlem Steel Co.* Hay evidencias que permiten afirmar que los costos predeterminados fueron empleados en 1928 por la empresa americana *WESTINGHOUSE* antes de difundirse por las grandes empresas de la unión americana. Estos costos permitían disponer de datos antes de iniciar la producción luego viene la depresión de los años 30 época durante la cual los países industrializados tuvieron que realizar considerables esfuerzos para proteger su capital. Posterior a la depresión

se comienza a dar gran preponderancia a diferentes sistemas de costos y a los presupuestos como herramienta clave en la dirección de las organizaciones. Entre las razones que evidenciaban el nuevo auge de la contabilidad de costos figuraban:

- I. El desarrollo de los ferrocarriles.
- II. El valor de los activos fijos utilizados por las empresas que hicieron aparecer la necesidad de controlar los costos indirectos.
- III. El tamaño y la complejidad de las empresas y por consiguiente las dificultades administrativas a las que se enfrentaban
- IV. La necesidad de disponer de una herramienta confiable que les permitiera fijar los precios de venta.

En 1953 el norteamericano Littelton en vista del crecimiento de los activos fijos definía la necesidad de amortizarlos a través de tasas de consumo a los productos fabricados como costos indirectos. En 1955 surge el concepto de contraloría como medio de control de las actividades de producción y finanzas de las organizaciones y un lustro después, el concepto de contabilidad administrativa como herramienta del análisis de los costos de fabricación y como instrumento básico para el proceso de la toma de decisiones.

Antes de 1980, las grandes empresas industriales consideraban que sus procedimientos de acumulación de costos constituían secretos industriales, pues el sistema de información financiera no incluía las bases de datos y archivos de la contabilidad de costos. Indiscutiblemente, esto se tradujo en estancamiento para la contabilidad de costos con relación a otras ramas de la contabilidad hasta cuando se comprobó que su aplicación producía beneficios. Así fue como en 1981 el norteamericano Jhonson resaltó la importancia de la contabilidad de costos y los

sistemas de costos como herramienta clave para brindar la información a la gerencia sobre la producción, lo cual implicaban existencia de archivos de costos útiles por la fijación de precios adecuados en mercados competitivos. A finales del siglo XX, apareció una notable proliferación de aportaciones científicas centradas en la investigación de nuevos modelos de costos, más acordes con los actuales requerimientos informativos de las organizaciones. La mayoría de estos trabajos coinciden en señalar una modificación espectacular de las características del entorno económico y al mismo tiempo un crecimiento en las técnicas de gestión de costos empleados por las empresas. De esta forma surgieron nuevos modelos de gestión, entre los que destaca el modelo de gestión Costos basados en las Actividades (ABC). La aplicación del Sistema de Costo basado en Actividades en la actualidad es aun efímera si se compara el nivel de aplicación con otras herramientas de gestión como son: Costos de Calidad, Cuadro de Mando Integral, Control de Gestión, etc. El mundo, la sociedad, las organizaciones, los individuos y el entorno tienden a cambiar rápidamente, es por ello que todas las cuestiones e interrogantes que acompañan estos sistemas tienen que acoplarse al ritmo que rigen las normas del nuevo orden social, el productivo y empresarial. La asignación de costos indirectos a los diferentes objetivos de costo, especialmente al objetivo final que son los productos terminados, es sin lugar a dudas el problema más importante a resolver por cualquier sistema de costos. Además, es un problema ineludible pues la organización necesita tener información confiable, oportuna y lo más exacta posible sobre el costo de sus productos, para una correcta toma de decisiones.

El modelo de cálculo de los costos para las empresas es de suma importancia, ya que estos son los que determinan la viabilidad del negocio, los que determinan

mayoritariamente el grado de productividad y eficacia en la utilización de los recursos, por tanto, un modelo de costo no puede basarse solamente en asignar los costos sobre un factor determinado, que para el orden empresarial puede ser insignificante o poco representativo de lo que en realidad simboliza. El auge del ABC comienza en la década de los 80, debido a los incrementos en las irrelevancias en los métodos tradicionales de contabilidad. Los métodos tradicionales fueron diseñados entre 1870 – 1920 y en aquel momento la industria dependía principalmente de la labor que realizaba el hombre. Los costos indirectos en las empresas eran generalmente bajos comparados con la actualidad. Algunos autores como: Amat, Armenteros, Balada, Bastidas, Baujín, Bescos, Caldera, Castelló, Garbey, Lizcano, Pérez, Ripoll y, Vega, se han referido de alguna manera en Congresos y artículos publicados a la mejoría del sistema ABC en el tratamiento de los costos indirectos en la década del 90 y hasta la actualidad. En este sentido el ABC es tratado como uno de los sistemas de gestión más importantes para la toma de decisiones. La diferencia que existe entre el costeo tradicional y el ABC se puede resumir en tres aspectos fundamentales:

- I. En el costeo tradicional, se supone que los objetos de costos consumen los recursos pero en el sistema ABC se supone que los objetos de costos consumen actividades.
- II. El costeo tradicional utiliza la asignación de bases por volumen, mientras que el ABC utiliza los *costs drivers* a niveles diferentes, prestando mayor importancia en la actualidad al tiempo de trabajo que se emplea en la ejecución de las actividades que se realizan en la empresa.
- III. El costeo tradicional está orientado según la estructura de una organización mientras que el ABC está orientado hacia los procesos.

El Costeo basado en Actividades en sentido común es un método sistémico de planeación, control y gestión. Este método es de causa y efecto para asignar el costo de las actividades, servicios, clientes o cualquier objeto de costo. El sistema ABC, asigna los costos basados en dos principios fundamentales: a) las actividades consumen recursos y, b) los productos consumen actividades. Esta filosofía permite tomar mejores decisiones ya sea en cuanto a: los procesos, las actividades y, a los productos o servicios. Los métodos tradicionales asignan los costos basados en la mano de obra directa, costos de materiales, ingresos u otros métodos simples, lo cual limita toma de decisiones importantes sobre aquellas actividades que generan valor al producto final. Como resultado los métodos tradicionales tienden a costear productos de alto volumen, servicios y clientes. En el desarrollo del trabajo se podrá apreciar cómo puede lograrse mejorar un sistema de costo por proceso a través de la vinculación de dicho sistema con algunos elementos del sistema de gestión ABC.

Por otra parte y retomando el punto de las aportaciones al tema de costos fijos absorber, las cinco más recientes se refieren en el primer caso el sistema de costeo ABC, en el segundo caso punto óptimo de utilidad, en el tercer caso la gestión de riesgos financieros de la empresas, en el cuarto caso apalancamiento operativo y en el quinto paso por último presupuesto financiero básico.

Según el tema ***el sistema de costeo ABC*** este sistema proporciona la posibilidad de pasar de un presupuesto estático a uno dinámico. La mayoría de los sistemas alternativos no ofrecen la estructura adecuada para captar la información relevante del costo de calidad (Control Estadístico de Procesos, re trabajo, desmotivación, retrasos).el ABC permite obtener información estratégica adicional a través del rastreo de productos. Con el ABC se ponen de manifiesto los efectos de las fallas

de calidad permitiendo a la empresa enfocar la reducción de estos costos ocultos. El ABC permite mejorar la percepción en la causa de los costos.

Los Sistemas de costos Basados en Actividades (ABC) no han supuesto nada más, que la vuelta a los orígenes de la Contabilidad de Costos. Se desarrolló como herramienta práctica para resolver un problema que se le presenta a la mayoría de las empresas actuales.

Según el tema ***Punto Óptimo de Utilidad*** lo que se busca es reducir los costos y gastos, mediante un estudio de los diferentes presupuestos de la empresa, para conocer a qué nivel del volumen de ventas, las utilidades irán creciendo. Además se determinará la situación que se tendría al alcanzar las metas máximas, mediante la productividad, en otras palabras, si los factores de que se han hablado no están en concordancia, la empresa llegara a su clímax de productividad en el llamado "Punto Óptimo de Utilidad" y a partir de ahí por cada peso de ventas la utilidad irá creciendo hasta hacerla prácticamente improductiva.

Las empresas que se encuentran en pleno desarrollo, suponemos que entre sus principales metas y objetivos, se encuentran el obtener utilidades cada vez mayores.

Según el tema ***la gestión de riesgos financieros en las empresas*** La gestión integrada de todos los riesgos dentro de la empresa puede contribuir a la creación de valor para el accionista al optimizar la relación rentabilidad-riesgo y reducir costos. El riesgo aparece cuando la entidad asume, mediante la intermediación la responsabilidad de cumplir sus obligaciones con los ahorristas e inversores, lo que va a depender en gran medida de la amortización a tiempo y en forma de los deudores del banco. Riesgo que asume al financiar a terceros. Se habla de riesgo, cuando se conocen las probabilidades de los posibles resultados de la inversión; y

de incertidumbre cuando no es posible determinar tales probabilidades. Así, la diferencia entre riesgo e incertidumbre radica en el conocimiento del que toma las decisiones acerca de las probabilidades, u posibilidades, de que se obtengan los resultados esperados. La incertidumbre es una espada de doble filo: crea igualmente riesgos y oportunidades, con efectos positivos o negativos para la empresa. Los riesgos de negocios El apalancamiento operativo, relacionado con el nivel de costos fijos y el nivel de costos variables, es también en gran parte una variable opcional.

Esta investigación se coincide con Wilches Chaux, (1998), al definir la Gestión de Riesgos como "el proceso de toma de decisiones en base a la expectativa de beneficios futuros, ponderando las posibilidades de pérdidas inesperadas, controlar la puesta en práctica de las decisiones y evaluar los resultados de forma homogénea y ajustada según la posición asumida". Según Jorion P. (1999), las empresas están expuestas a tres tipos de riesgos: de negocios, estratégicos y financieros.

Según el tema ***apalancamiento operativo*** es el impacto que tienen los costos fijos sobre la estructura general de costos de una compañía. Generalmente estas inversiones se hacen con el fin de actualizar la tecnología de la empresa y, como consecuencia de estas inversiones, algunos costos variables, como por ejemplo la mano de obra directa, sufren una disminución en la estructura de costos de la empresa. Tecnificar los procesos productivos permite incrementar la producción, reducir el desperdicio, mejorar la calidad. Cuando los resultados son óptimos y los objetivos fabriles y empresariales se logran, los costos totales unitarios deben disminuir y, en consecuencia, la política de precios de la compañía debe reestructurarse con el fin de hacerla más competitiva. Todo este proceso es al

que se le conoce como apalancamiento operativo: Invertir en activos fijos con el fin de incrementar ventas y maximizar los resultados operativos de la firma.

Hablando de negocios, y cuando se comenta que una empresa tiene un alto apalancamiento operativo, manteniéndose constante todo lo demás, significará que un cambio en sus ventas relativamente pequeño, dará como resultado un gran cambio en sus utilidades operacionales.

Según el tema ***El presupuesto financiero básico*** es el estudio mediante el cual se identifican los diferentes costos y el monto para la iniciación de cualquier proyecto empresarial. El presupuesto financiero se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. Comprende el análisis de la inversión, la proyección de los ingresos y gastos y la forma de financiamiento.

En este trabajo las personas que deseen empezar un negocio deben tener en cuenta que esta será, su mayor fuente de información.

Como pudimos observar las aportaciones que se han hecho son importante sin embargo creo que mi aportación del tema costos fijos absorber se puede enriquecer a través de plan de contingencia financiera.

Por ello a continuación explicaremos y caracterizaremos los costos fijos absorberán el capítulo dos para calificar y matizar lo que se entiende como costos fijos absorber en el trabajo y para el capítulo tres plan de contingencia financiera.

Capítulo II

Costos fijos absorbentes

Sistema de costeo ABC

Este sistema proporciona la posibilidad de pasar de un presupuesto estático a uno dinámico. La mayoría de los sistemas alternativos no ofrecen la estructura adecuada para captar la información relevante del costo de calidad (Control Estadístico de Procesos, re trabajo, desmotivación, retrasos).el ABC permite obtener información estratégica adicional a través del rastreo de productos. Con el ABC se ponen de manifiesto los efectos de las fallas de calidad permitiendo a la empresa enfocar la reducción de estos costos ocultos. El ABC permite mejorar la percepción en la causa de los costos.

Ventajas del ABC

- ❖ Una de las ventajas más importantes derivadas de un sistema de gestión por actividades es que no afecta directamente la estructura organizativa de tipo funcional ya que el ABC gestiona las actividades y éstas se ordenan horizontalmente a través de la organización. Es precisamente ésta la ventaja de que los cambios en la organización no quedan reflejados en el sistema.
- ❖ Ayuda a entender el comportamiento de los costos de la organización y por otra parte es una herramienta de gestión que permite hacer

proyecciones de tipo financiero ya que simplemente debe informar del incremento o disminución en los niveles de actividad.

- ❖ La perspectiva del ABC nos proporciona información sobre las causas que generan la actividad y el análisis de cómo se realizan las tareas. Un conocimiento exacto del origen del costo nos permite atacarlo desde sus raíces.
- ❖ Nos permite tener una visión real (de forma horizontal) de lo que sucede en la empresa. Sin una visión horizontal (sin conocer la participación de otros departamentos en el proceso que se ejecuta) perdemos realmente la visión de la necesidad de nuestro trabajo para el cliente al que debemos justificar el precio que facturamos.
- ❖ Este nuevo sistema de gestión nos permitirá conocer medidas de tipo no financiero muy útiles para la toma de decisiones.
- ❖ Una vez implementado este sistema el ABC nos proporcionará una cantidad de información que reducirá los costos de estudios especiales que algunos departamentos hacen soportar o complementar al sistema de costos tradicional. Así pues el efecto es doble, por una parte incrementa el nivel de información y por otra parte reduce los costos del propio departamento de costos
- ❖ Lo difícil de un sistema es que sea sencillo y transparente y el ABC lo es porque se basa en hechos reales y es totalmente subjetivo de tal manera que no puede ser manipulado de ninguna manera dado que está basado en las actividades.

Desventajas del ABC

- ❖ Hay una aceptación clara por parte de todos los expertos de que el ABC consume una parte importante de recursos en las fases de diseño e implementación.
- ❖ Otro de los aspectos a tener en cuenta que pueden hacer dificultosa la implantación del ABC es la determinación del perímetro de actuación y nivel de detalle en la definición de la actividad.
- ❖ Un tercer aspecto es que si se nos puede hacer dificultosa la definición de las actividades, en dónde realmente vamos a tener un mayor número de problemas es en la definición de los "inductores" o factores que desencadenan la actividad. Para determinar los inductores deberemos utilizar el método de **causa - efecto** con el objeto de analizar las causas inmediatas hasta obtener la verdadera causa que desencadenan el cúmulo de actividades.
- ❖ Por último es cierto que cualquier cambio en un sistema siempre va acompañado en las primeras fases de un proceso de adaptación y para evitar que el nuevo sistema implantado se haga complejo en el uso y no suponga un proceso traumático, se debe educar a los usuarios que mantienen la información y a las personas que usan la misma para la toma de decisiones.

Absorción costos fijos

El método de costeo por absorción incluye los costos de los elementos (materiales, mano de obra y costos indirectos) incorporados a los productos, tanto sean fijos o variables. Es decir, los artículos absorben los costos de los mismos, independientemente de su comportamiento con relación al volumen de actividad.

Margen de contribución

Primero breves definiciones se observan las siguientes preguntas

¿Qué significa el margen bruto?

El margen bruto: Es la diferencia entre los ingresos y el coste de ventas.

¿Qué significa margen de contribución?

Margen de contribución: Es la diferencia entre el margen bruto y los gastos comerciales. A continuación donde hace mención las ventas, costo de venta y gastos comerciales.

Ventas: Ventas de productos y/o servicios que se corresponden con la actividad principal.

Costo de ventas: Compras de mercancías destinadas a su posterior venta, así como los trabajos realizados por terceros que forman parte del proceso productivo.

Gastos comerciales: Son los gastos relacionados con la comercialización del producto o servicio: comisiones, sueldos de los vendedores, etc.

Como puedes observar, el margen de contribución, es un indicador que no se puede calcular sin tener el margen bruto (es dependiente), por lo tanto, no existe gran diferencia entre utilizar cualquiera de los dos indicadores.

Sin embargo, podrías observar el comportamiento de los costos de ventas en relación a los gastos comerciales, para saber cómo se comportan tus costos (creciente o decreciente), además puedes observar tus ingresos como porcentaje de tus costos para analizar criterios de rentabilidad y solvencia.

Apalancamiento operativo

El apalancamiento operativo es la sustitución de costos variables por costos fijos que trae como consecuencia que a mayores niveles de producción, menor el costo por unidad

El impacto que tienen los costos fijos sobre la estructura general de costos de una compañía. Por ejemplo: al invertir la empresa en activos fijos se generará una carga fija por concepto de depreciación. Generalmente estas inversiones se hacen con el fin de actualizar la tecnología de la empresa y, como consecuencia de estas inversiones, algunos costos variables, como por ejemplo la mano de obra directa, sufren una disminución en la estructura de costos de la empresa.

Es la medida directa numérica del apalancamiento operativo de la empresa.

Puede obtenerse mediante la siguiente operación:

$GAO = \frac{\text{Cambio porcentual en UAI}}{\text{Cambio porcentual en ventas}}$

El apalancamiento operativo surge cuando el cambio porcentual en las UAll, que resulta de un cambio porcentual en las ventas es mayor que el cambio porcentual de estas. Esto significa que, en tanto el GAO sea mayor que uno, hay apalancamiento operativo.

		CASO 1	CASO 2
		-50%	50%
Ventas (unidades)	500	1000	1500
ingresos por ventas	5000	10000	15000
menos: costos variable de operación	2500	5000	7500
menos: costos fijos de operación	2500	2500	2500
utilidades antes de intereses e impuestos(UAll)	0	2500	5000
		-100%	100%

$$\text{CASO 1 } \frac{100\%}{50\%} = 2 \quad \text{CASO 2 } \frac{-100\%}{-50\%} = 2$$

Como el cociente que resulta es mayor que 1, existe apalancamiento operativo. Para un nivel de ventas base determinado, cuanto más alto sea el valor resultante de aplicar esta ecuación tanto mayor será el grado de apalancamiento operativo.

GAO al nivel base de ventas

$$x = \frac{x(p-v)}{x(p-v)f}$$

Sustituyendo $x = 1000$

$$P = 10$$

$$V = 5$$

$$F = 2500$$

$$\text{GAO A 1000 UNIDADES} = \frac{1000 \times (10-5)}{1000 \times (10-5) - 2500} = \frac{5000}{2500} = 2$$

Apalancamiento financiero

Es el efecto que introduce el endeudamiento sobre la rentabilidad de los capitales propios. La variación resulta más que proporcional que la que se produce en la rentabilidad de las inversiones. La condición necesaria para que se produzca el apalancamiento amplificador es que la rentabilidad de las inversiones sea mayor que el tipo de interés de las deudas.

El apalancamiento financiero es cuando la empresa recurre a deuda preferentemente que a capital común de accionistas para financiar su empresa.

Contrario a lo que algunos creen el financiamiento proveniente de accionistas es más caro en el largo plazo que el proveniente de deuda a largo plazo, esto debido a que las expectativas de rendimientos o dividendos de los accionistas por poner en "juego" su dinero o en riesgo es mayor que el que pone dinero en préstamo o

deuda, ya que un accionista es el último que cobra si de cobrar se trata, por lo que este capital es de riesgo, con esto no quiero decir que el que preste dinero no tenga riesgo, pero en términos generales menor al de un accionista, por lo tanto financiarse a largo plazo con deuda es más barato que financiarse con capital común de accionistas, por otro lado del interés que paga la empresa al Acreedor (quien otorga el préstamo) deduce una parte de impuestos, lo que se traduce que el fisco (Gobierno) pague parte del interés.

El grado de apalancamiento financiero es la medida numérica del apalancamiento financiero de la empresa. Puede calcularse de modo similar al empleado para medir el grado de apalancamiento operativo.

$$\text{GAF} = \frac{\text{cambio de porcentual en UPA}}{\text{cambio de porcentual en UAI}}$$

Hay apalancamiento financiero siempre que el cambio porcentual en las UPA, resultante de un cambio porcentual determinado en las UAI, sea mayor que el cambio porcentual en estas. Esto significa que cuando el GAF es mayor que 1, existe apalancamiento financiero.

		caso 2	caso 1
		-40%	40%
UAI	6000	10000	14000
menos: interes (I)	2000	2000	2000
utilidades antes de impuestos (UAI)	4000	8000	12000
menos: impuestos (y) (t= .40)	1600	3200	4800
utilidades despues de impuestos (UDI)	2400	4800	7200
menos: dividendos de accionistas preferentes	2400	2400	2400
utilidades disponible para accionistas comunes	0	2400	4800

	0	= 0	2400	= 2.4	4800	=4.8
utilidad por accion	<hr/>		<hr/>		<hr/>	
(UPA)	1000		1000		1000	

CASO 1

100% = 2.5

40%

CASO 2

-100% = 2.5

-40%

En ambos casos el cociente es mayor que 1, por lo que hay apalancamiento financiero. Cuanto más alto sea este valor, tanto más grande es el apalancamiento financiero.

Una formula más directa para el cálculo del grado de apalancamiento financiero a un nivel base de UAI es la ecuación siguiente:

$$\text{GAF a un nivel base de UAI} = \frac{\text{UAI}}{\text{UAI} - I - (\text{PD} \times 1 / (1 - T))}$$

sustituyendo:

$$\text{UAI} = 10000$$

$$10000$$

$$I = 2000m$$

$$\frac{10000 - 2000(2400 \times 1)}{1 - .40} = \frac{10000}{4000} = 2.5$$

$$\text{PD} = 2400$$

$$1 - .40$$

$$\frac{10000}{4000}$$

$$\text{tasa fiscal} = (t = .40)$$

Capítulo III

Plan de contingencia financiera

Plan de contingencia

En un plan de contingencia se presume que hay una para de un tiempo, tiempo sobre el cual se declara la emergencia, y entran a operar una serie de procedimientos que permiten que el servicio se restablezca en el menor tiempo posible. Una vez resuelta la emergencia, se disparan otra serie de procedimientos que vuelven la operación a su normalidad, procesos que pueden ser bastante engorrosos de ejecutar, en especial cuando de sincronizar la información se trata. El enfoque del plan de contingencia se basa en la minimización del impacto financiero que pueda tener un desastre en la compañía. Plan de contingencia, es asegurar la capacidad de supervivencia de la compañía de seguros, ante eventos que pongan en peligro su existencia. También queremos proteger y conservar los activos de la empresa, de riesgos, desastres naturales o actos mal intencionados. Así como también reducir la probabilidad de las pérdidas, a un mínimo de nivel aceptable, a un costo razonable y asegurar la adecuada recuperación. Queremos asegurar que existan controles adecuados para reducir el riesgo por fallas o mal funcionamiento tanto del equipo, como del software, de los datos, y de los medios de almacenamiento. Nuestra función es comunicar a todo el personal activo de la empresa los pasos a seguir en caso de cualquier riesgo.

Como elaborar un plan de contingencia

Un plan de contingencia puede determinarse a muchos ámbitos de la organización pero típicamente se suele centrar en los sistemas de información. En esta área el plan de contingencia forma parte de un documento más amplio donde se tiene en cuenta los planes de mantenimiento, políticas de backups, inventarios, planes de formación, etc.

Inventario de sistemas Disponer de forma actualizada la situación de la infraestructura de equipos y sistemas, así como aplicaciones instaladas. Es importante para conocer cuál era la situación de cada equipo.

Plan de Mantenimiento

Tanto Preventivo como Correctivo. Se trata por un lado de garantizar el correcto funcionamiento de los sistemas, estableciendo un calendario periódico de actuación y por otro lado, el correctivo, en el que se dispone de una guía con los fallos y las acciones a realizar para la pronta disposición del sistema.

Política de Backups

La política de backups forma parte de la necesidad del dato. Los sistemas podrán ser renovados comprando nuevo material o realizando nuevas instalaciones de software base pero el dato no es recuperable. El conocimiento no es recuperable si se destruye. Por ello una buena política de copias de seguridad garantiza la tranquilidad de la organización.

Plan de Recuperación ante Desastres o de Contingencia

Aunque el nombre puede variar en función de la severidad en definitiva se trata de recoger las acciones para que en caso de gravedad máxima sea posible la recuperación del funcionamiento.

En cualquier caso y dado que la realización de un plan puede ser tan amplio como la propia organización, es necesario simplificar y focalizar en los puntos más importantes tales como:

- a) Inventario de Sistemas
- b) Análisis de los riesgos y su clasificación según criticidad
- c)Elaboración del Sistema de Contingencia,
- d)Asignación de responsabilidades
- e) Calendario de implantaciones y puesta en marcha
- f)Plan de pruebas y simulaciones

Inventario de Sistemas

Recoger todo el equipamiento hardware, comunicaciones, arquitectura, software, etc. y su clasificación según áreas o funcionalidad realizada. Muy importante también será la relación existente entre los diferentes equipos, cuales son las dependencias entre ellos y otros sistemas.

Un ejemplo, es el acceso a Internet. Por mucho que exista un hardware de reemplazo, la conexión a Internet no funcionará si no disponemos de una alternativa a las comunicaciones.

Análisis de Riesgos y clasificación

En este apartado se identificarán los riesgos y además se realizará la clasificación de las mismas. Es importante destacar que será necesario elegir un criterio de selección ya sea por salvaguarda de la confidencialidad o integridad o disponibilidad. Después se determinará la frecuencia con que puede ocurrir. Cada cuanto se da el problema. Toda esta información se analizará decidiendo la clasificación de los riesgos según su trascendencia en la organización.

Elaboración del Plan de Contingencia

En este apartado se realizará el citado plan recogiendo las posibles alternativas para solucionar el problema. Se podría contemplar alternativas tan validas como replicación de centros de proceso de datos en otros edificios, alquiler de CPD, Housing, etc. Se tendrán en cuenta el costo y complejidad técnica como elementos decisores. También se recogerán las políticas de backups y mantenimientos como parte del informe y determinados según la alternativa seleccionada. El plan también debe recoger las actuaciones necesarias para la puesta en marcha del sistema alternativo, estableciendo el procedimiento de actuación a seguir para cada tipo de incidencia y cada sistema. Muy importante indicar la secuencia y responsable de actuación de cada secuencia. Todo el mundo debe conocer perfectamente cuál es la acción que debe realizar.

Asignación de Responsabilidades

En definitiva delimitar y conocer las personas implicadas y sus responsabilidades en el plan de actuación. Así como suministradores de equipamiento y servicios que puedan aunar conjuntamente esfuerzos. En este caso, disponer de contratos de mantenimiento adecuados con terceras empresas especializadas en Seguridad podría significar una gran diferencia del éxito de la contingencia. También se determina como fundamental el Equipo de Crisis con capacidad de decisión y responsabilidad que pueda ser capaz de asumir y redirigir los problemas que se puedan dar durante la crisis.

Calendario de Implantación

Conocer cuál es el programa en el tiempo y poder valorar adecuadamente el momento en que se encuentre la puesta en marcha del plan

Plan de pruebas y simulaciones

Por último, indicar que un buen plan de contingencia conlleva la realización periódica de pruebas y simulaciones de crisis. Sólo conociendo de antemano que problemas podrían aparecer ante un desastre, el plan de contingencia podrá ser perfeccionado o sustituido y así asegurar el éxito del mismo.

Origen y aplicación de fondos

El Estado de Origen y Aplicación de Fondos, explica como han variado las cuentas que forman el activo y el pasivo, durante un periodo de tiempo determinado por dos balances consecutivos.

El Estado de Origen y Aplicación de fondos permite que los gerentes, administradores y responsables de la gestión analicen las fuentes y aplicaciones históricas de los fondos. Este Estado se utiliza para pronosticar posibles situaciones de riesgo que tenga la empresa, pero su objetivo principal está centrado en la utilidad que tiene para evaluar la procedencia y utilización de fondos en el largo plazo, este conocimiento permite que el administrador financiero planeé mejor los requerimientos de fondos futuros a mediano y largo plazo.

Cuentas	BALANCES		TOTAL VARIACIONES		VAR. CIRCULANTE		VAR. CAPITAL FIJO	
	2006	2007	AUMENTO	DISMINUCIÓN	APLICACIÓN	ORIGEN	APLICACIÓN	ORIGEN
ACTIVO CIRCULANTE								
Caja y bancos	420,000.00	390,000.00		30,000.00		30,000.00		
Clientes	1,540,000.00	1,500,000.00		40,000.00		40,000.00		
Otros deudores	30,000.00	35,000.00	5,000.00		5,000.00			
Existencias	4,240,000.00	4,300,000.00	60,000.00		60,000.00			
ACTIVO FIJO								
Inmovilizaciones financieras	1,050,000.00	1,000,000.00		50,000.00				50,000.00
Instalaciones	10,500,000.00	10,700,000.00	200,000.00				200,000.00	
Terrenos y construcciones	7,000,000.00	7,100,000.00	100,000.00				100,000.00	
Gastos establecimiento	70,000.00	50,000.00		20,000.00				20,000.00
TOTAL ACTIVO	24,850,000.00	25,075,000.00						
PASIVO CIRCULANTE								
Créditos bancarios a corto	700,000.00	900,000.00		200,000.00		200,000.00		
Proveedores	2,000,000.00	2,300,000.00		300,000.00		300,000.00		
Otras deudas a corto plazo	1,000,000.00	900,000.00	100,000.00		100,000.00			
PASIVO FIJO								
Empréstitos	2,000,000.00	2,000,000.00						
Amortización acumulada	1,500,000.00	1,600,000.00		100,000.00				100,000.00
Resultados periodo	100,000.00	75,000.00	25,000.00				25,000.00	
Deudas a largo	2,550,000.00	2,300,000.00	250,000.00				250,000.00	
Capital	15,000,000.00	15,000,000.00						
TOTAL PASIVO	24,850,000.00	25,075,000.00	740,000.00	740,000.00	165,000.00	570,000.00	575,000.00	170,000.00
VAR. CIRCULANTE-FONDOS					405,000.00			405,000.00
					570,000.00	570,000.00	575,000.00	575,000.00

Presupuesto de efectivo

se diseña con el propósito de explicar los movimientos de efectivo proveniente de la operación normal del negocio, tales como la venta de activos no circulantes, obtención de préstamos y aportación de los accionistas y aquellas transacciones que incluyan disposiciones de efectivo tales como compra de activos no circulantes y pago de pasivos y de dividendos. La evaluación de la manera en que la administración genera y utiliza el efectivo. La determinación de la capacidad que tiene una compañía para pagar intereses y dividendos y para pagar sus deudas cuando éstas vencen. Identificar los cambios en la mezcla de activos productivos. Facilitar información financiera a los administradores, lo cual le permite mejorar sus políticas de operación y financiamiento. Proyectar en donde se ha estado gastando el efectivo disponible, que dará como resultado la descapitalización de la empresa. Mostrar la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos de efectivo. Estos saldos de efectivo pueden disminuir a pesar de que haya utilidad neta positiva y viceversa. Reportar los flujos de efectivo pasados para facilitar;

La predicción de flujos de efectivo futuros, Proporcionar información apropiada a la gerencia, para que ésta pueda medir sus políticas de contabilidad y tomar decisiones que ayuden al desenvolvimiento de la empresa. La finalidad del Estado de flujos de Efectivo es presentar en forma comprensible e información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante el período determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los

cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros puedan conocer y evaluar la liquidez o solvencia de la entidad.

FORMATO GENERAL DEL PRESUPUESTO DE CAJA							
	ENERO	FEBRERO	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
ENTRADAS DE EFECTIVO							
MENOS: DESEMBOLSO DE EFECTIVO				...			
FLUJO NETO DE EFECTIVO							
MAS: EFECTIVO INICIAL				...			
EFECTIVO FINAL							
MENOS: SALDO MINIMO DE EFECTIVO				...			
FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO				...			
SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE				...			

Que es la planeación financiera

Es una herramienta de dirección indispensable para definir el rumbo que debe seguir una organización para alcanzar sus objetivos estratégicos mediante un accionar armónico de todos sus integrantes y funciones. Su implantación eficaz la convierte en el más importante instrumento de comunicación organizacional, tanto internamente como también para los terceros que necesitan tomar decisiones (créditos, emisión y suscripción de acciones y bonos de deuda, etc.) en función de sus planes. Es también un excelente impulsor del aprendizaje continuo que los procesos de cambio permanente exigen a toda organización para mantenerse competitiva en un entorno cada vez más globalizado.

Planear es el proceso de definir los objetivos que se persiguen, así como las actividades y recursos necesarios para lograr los resultados deseados en el futuro. Se aplica en cualquier actividad humana y empresarial y responde a ciertas preguntas básicas: ¿dónde se está?, ¿cómo se está?, ¿dónde se quiere llegar

(misión, objetivos)?; ¿cómo llegar allá?, ¿de qué forma se pueden lograr los objetivos (estrategias y acciones)?, ¿con qué se contará (recursos disponibles o a conseguir, lo económico)? y ¿cómo controlar que si se va por el camino seleccionado? Se trata de desarrollar un proceso sistemático y formal para definir objetivos y analizar cursos alternativos de acción, formular estrategias y asignar recursos.

Capítulo IV

Conclusiones

La necesidad de que los empresarios se capaciten en los aspectos clave de la gestión de sus empresas y que como también se ha dicho, sólo el trabajo inteligente conduce a resultados positivos.

Un plan de contingencia les sirve a los empresarios como una guía de “alarmas rojas”, un mapa de zonas de peligros para evitar que una de esas bombas de tiempo le explote. Todo ello con el fin de que introduzcan a tiempo las medidas correctivas de lugar.

Bibliografía

Fundamentos de administración financiera. Tercera edición. Lawrence J. Gitman

Editorial: Harla. Impreso en México

<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%206/abc.htm>

consultada el 20 de octubre del 2008

<http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/fin/14/cosotsv.htm>

consultada el 20 de octubre 2008

<http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/fin/no12/margenbrutocontribucion.htm>

consultada el 23 de octubre del 2008

<http://www.pymesfuturo.com/Gao.htm> consultada el 23 de octubre del 2008

<http://www.mitecnologico.com/Main/ApalancamientoOperativoYFinanciero> consultada el

23 de octubre del 2008

http://html.rincondelvago.com/apalancamiento-financiero_1.html consultada el 5 de

noviembre del 2008

<http://www.gerencie.com/apalancamiento-operativo.html> consultada el 5 de

noviembre del 2008

<http://www.gestiopolis.com/delta/prof/PRO189.html> consultada el 5 de noviembre

del 2008

<http://www.Monografias.com> consultada el 10 de noviembre del 2008

<http://economia-excel.blogspot.com/2008/08/origen-aplicacion-fondos.html>

consultada el 10 de noviembre del 2008

[http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%204/origenyaplicacion.](http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%204/origenyaplicacion.htm)

htm consultada el 10 de noviembre del 2008

http://www.wikilearning.com/monografias/presupuesto_de_efectivo/busqueda/1

consultada el 20 de noviembre del 2008

http://www.ebc.mx/img/edcontinua/C_Planeacion_Financiera.pdf consultada el 20

de noviembre del 2008

http://www.finanzaspersonales.com.co/wf_InfoArticulo.aspx?idArt=16 consultada el

20 de noviembre del 2008