

Costos y presupuestos. Reto de todos los días [Capítulo 1]

Item Type	info:eu-repo/semantics/bookPart
Authors	Rivero Zanatta, Juan Paulo
Citation	Rivero, J. (2013). Introducción a los costos y presupuestos. En Rivero, J., Costos y presupuestos: reto de todos los días (pp. 1-28). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
DOI	10.19083/978-612-4191-04-6
Publisher	Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)
Rights	info:eu-repo/semantics/openAccess
Download date	05/04/2025 16:07:11
Link to Item	http://hdl.handle.net/10757/566978

JUAN PAULO RIVERO ZANATTA

Costos y presupuestos

Reto de todos los días



JUAN PAULO RIVERO ZANATTA

Costos y presupuestos

Reto de todos los días

Lima, marzo de 2013



© Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)
Primera publicación: marzo de 2013
Impreso en el Perú - *Printed in Peru*

Corrección de estilo: Jorge Coaguila Q.
Diseño de cubierta: Germán Ruiz Ch.
Diagramación: Diana Patrón Miñán

Editor del proyecto editorial
Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas S.A. C.
Av. Alonso de Molina 1611, Lima 33 (Perú)
Teléf: 313-3333
www.upc.edu.pe
Primera edición: marzo de 2013

Esta obra se publicó por primera vez en versión impresa en marzo de 2013.

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)
Centro de Información

Rivero Zanatta, Juan Paulo. Costos y presupuestos: reto de todos los días

Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), 2013

ISBN: ̣ ̣ ̣ ̣

ANÁLISIS DE COSTOS, COSTOS, PRESUPUESTO

658.1552 RIVE

Todos los derechos reservados. Esta publicación no puede ser reproducida, ni en todo ni en parte, ni registrada en o transmitida por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea mecánico, fotoquímico, electrónico, magnético, electroóptico, por fotocopia o cualquier otro, sin el permiso previo, por escrito, de la editorial.

El contenido de este libro es responsabilidad del autor y no refleja necesariamente la opinión de los editores.

A Dios, mi fuente de inspiración y mi guía.

A María Isabel y Paulo, mi amor y mi vida.

A mi madre y a mi padre, de los que aprendí los valores y sin los que nada sería.

A Alonso, mi apoyo en este sueño.

A mi abuelo y mis hermanos, mi fortaleza desinteresada.

A Rosella, por impulsarme en esta travesía.

A mi equipo de profesores del curso, por su compromiso en el camino del cambio.

Contenido

Prólogo	10
Presentación	12
 Capítulo 1. Introducción a los costos y presupuestos	 14
 Capítulo 2. Conceptos de costos, Estado de Costo de Productos Terminados, Estado de Costo de Ventas y Estado de Resultados	 27
2.1. La contabilidad financiera, contabilidad de costos y contabilidad administrativa	28
2.2. Definición de costo y gasto	30
2.3. Elementos del costo de un producto	32
2.4. El Estado de Costo de Productos Terminados: relación con el Estado de Costo de Ventas y el Estado de Resultados	37
2.5. El proceso o ciclo productivo	40
2.6. Clasificación de los costos en variables, fijos y mixtos	42
2.6.1. Costos variables	42
2.6.2. Costos fijos	44
2.6.3. Costos mixtos	47
2.7. Preguntas de repaso	47
2.8. Caso desarrollado	47
2.9. Casos prácticos	51

Capítulo 3. Materiales	63
3.1. Definición y clasificación de materiales	64
3.2. Tipos de existencias en una empresa industrial y comercializadora	64
3.3. Componentes del costo de los materiales: costo de compra <i>versus</i> consumo de materiales	66
3.4. Tipos de descuentos y su efecto en el costo o en el Estado de Resultados	71
3.5. Control y resumen de los materiales (Kárdex)	72
3.6. Métodos de valuación de inventarios	73
3.7. Preguntas de repaso	74
3.8. Caso desarrollado	74
3.9. Casos prácticos	79
 Capítulo 4. Mano de obra	 85
4.1 Definición de mano de obra	86
4.2. Clasificación	87
4.3. Trabajador directo	88
4.4. Modalidades de contratación y costo de la mano de obra	93
4.4.1. Contratos sujetos a modalidad y a plazo indeterminado	93
4.4.2. Trabajadores independientes	115
4.4.3. Convenio de prácticas preprofesionales	118
4.4.4. Contratación por intermediación laboral y tercerización	122
4.5. Preguntas de repaso	125
4.7. Caso desarrollado	126
4.6. Casos prácticos	131

Capítulo 5. Costos indirectos de fabricación	137
5.1. Definición de los costos indirectos de fabricación	138
5.2. Clasificación de los costos indirectos de fabricación	138
5.3. CIF presupuestados, aplicados y reales	139
5.4. Preguntas de repaso	147
5.5. Caso desarrollado	147
5.6. Casos prácticos	150
Capítulo 6. Sistemas de acumulación de costos	157
6.1. Costeo por órdenes de trabajo	158
6.1.1. Definición de costeo por órdenes de trabajo	159
6.1.2. Características del sistema de costeo por órdenes de trabajo	160
6.1.3. Preguntas de repaso	168
6.1.4. Caso desarrollado	168
6.1.5. Casos prácticos	171
6.2. Costeo por procesos-Promedio ponderado	177
6.2.1. Definición de costeo por procesos	178
6.2.2. Características del costeo por procesos	179
6.2.3. Informe de costo de producción	182
6.2.4. Preguntas de repaso	187
6.2.5. Casos desarrollados	188
6.2.6. Casos prácticos	196

Capítulo 7. Costeo por absorción, costeo variable y análisis del punto de equilibrio	199
7.1. Costeo por absorción	201
7.2. Costeo variable	204
7.3. Análisis costo-volumen-utilidad	207
7.4. Preguntas de repaso	216
7.5. Caso desarrollado	216
7.6. Casos prácticos	222
Capítulo 8. Presupuestos y análisis de variaciones	234
8.1. Presupuesto operativo	243
8.1.1. Caso de presupuesto de ventas y de producción con análisis de variaciones resuelto	245
8.1.2. Caso desarrollado de presupuesto operativo	248
8.1.3. Casos prácticos	252
8.2. Presupuesto financiero	266
8.2.1. Componentes del presupuesto financiero	268
8.2.2 Preguntas de repaso	273
8.4. Casos prácticos	278
Bibliografía	299

Prólogo

En todo tipo de organización los costos y presupuestos están presentes de una manera u otra, especialmente en las empresas industriales. Ambos temas apoyan a las gerencias de áreas para la mejor toma de decisiones. Mediante el control y la planificación, el aporte de los contadores es muy importante en las organizaciones, y cada vez son más los profesionales que requieren conocimientos en temas contables y financieros para ocupar posiciones gerenciales en las empresas. Los costos y presupuestos son herramientas de la administración; con ellos se controla y planifica los gastos e inversiones que realizan las empresas. Con los costos se mide la utilidad y se valorizan los inventarios, y con el presupuesto se calcula de manera anticipada los ingresos y los gastos que se esperan tener en un periodo determinado.

El presente libro introduce al lector en temas básicos de costos y de presupuestos de una manera práctica y amena, de tal forma que el lector adquiere y/o recuerda con facilidad los conocimientos necesarios para entender cómo es la mecánica de los costos en una empresa, siendo tan importantes estos para la contabilidad y la administración, y para el mejor desempeño de la empresa misma.

Los costos y los presupuestos están inmersos en nuestro día a día y, sin imaginarnos, desde los hechos más simples estamos realizando siempre cálculos de costos, como cuánto es el costo de un servicio, de algún producto y haciendo el presupuesto diario o mensual para mantenernos. Juan Paulo Rivero Zanatta ha incorporado de una manera didáctica ambos temas, relatando situaciones que vive una persona en sus quehaceres diarios, comentando sobre los costos de algunas películas y aprovechando esos ejemplos para entender mejor los conceptos. En la parte práctica, muestra casos de niveles básicos, intermedios y avanzados, desarrollando algunos de ellos en este libro y, en otros casos, colocando únicamente el resultado final para que el lector pueda resolverlo por su cuenta y llegar a la respuesta correcta que muestra el

libro. En los mismos ejercicios existe una parte aplicativa y otra de análisis donde se simulan situaciones para la toma de decisiones.

Este libro busca que alumnos, profesionales y público en general tengan un conocimiento adecuado en relación con los temas de costos, que son muchas veces complejos en su aplicación y entendimiento, y en el tema de presupuestos en que son muchas las variables se deben considerar. Juan Paulo le ha dado una frescura a esos temas que a muchos de nosotros nos puede sorprender, pues son asuntos que suelen ser muy complejos. Este libro ayudará al lector a introducirse en el tema de una manera muy ágil y práctica.

Juan Paulo es profesor de la carrera de Contabilidad y Administración de la UPC, y con esa energía y fortaleza que contagia ha logrado en corto tiempo incluir diversos cambios en los cursos de la línea de costos que él coordina. Es una persona muy comprometida con el aprendizaje de sus alumnos, siempre busca el mejoramiento continuo y entiende que el aprendizaje y la metodología activa son los mejores aliados para generar un buen vínculo con el alumno y pueda, por medio de ellos, construir el conocimiento.

El aprendizaje nunca se detiene, siempre debemos buscar nuevas herramientas para afrontar el día a día. Desde donde estemos, siempre podremos hacer el cambio. Solo depende de cada uno de nosotros.

Rosella Urdanegui
Directora de la Carrera de Contabilidad y Administración
Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas

Presentación

La presente obra busca introducir a estudiantes y profesionales de cualquier carrera en el mundo de los costos y presupuestos, de una forma clara y dinámica. Como veremos en las siguientes páginas, los temas presentados guardan relación con la vida cotidiana de las personas y las empresas.

¿Cuál es el costo del producto? ¿Cómo realizo un presupuesto familiar? Todos de alguna manera hemos respondido a estas interrogantes en algún momento o hemos tomado alguna decisión relacionada con estos conceptos. Por ello adquiere relevancia el comprender cómo se determinan los costos, su composición y cómo se diferencian de los presupuestos en nuestra realidad. En esta primera edición se abarcan los temas principales que serán de utilidad en el análisis de la situación de cualquier tipo de empresa, o inclusive desde una perspectiva personal.

El libro contiene ocho capítulos cuyos temas son desarrollados de la siguiente manera:

- a. **Motivación:** Se presenta una noticia o historia reciente para despertar el interés del lector.
- b. **Temas generales y específicos:** Luego los conceptos principales son presentados con ejemplos puntuales.
- c. **Preguntas de repaso:** Se plantean interrogantes para la autoevaluación de los estudiantes.
- d. **Casística:** El enfoque de los casos es analítico a través de la simulación de situaciones para la toma de decisiones. Primero es desarrollado un caso completo paso a paso. Luego, los demás casos, que servirán para consolidar los conocimientos adquiridos, son presentados únicamente con el resultado final. Así, se permite al estudiante corroborar si alcanzó el resultado deseado. Se han propuesto además los niveles de complejidad para cada caso.

El capítulo 1 presenta una introducción a las definiciones principales de los costos y presupuestos, desde el nacimiento de las personas hasta su muerte.

El capítulo 2 desarrolla los conceptos básicos de costos y la relación entre los diferentes estados involucrados: el Estado de Costo de Productos Terminados, el Estado de Costo de Ventas y el Estado de Resultados.

El capítulo 3 aborda los costos de los materiales directos y de materiales indirectos. Además, se muestran las diferencias entre el costo de compra de materiales y de consumo, así como los descuentos involucrados, entre otros temas.

El capítulo 4 trata la clasificación de los costos de mano de obra en sus principales modalidades según la legislación peruana vigente.

El capítulo 5 define los costos indirectos de fabricación presupuestados, aplicados y reales, así como su clasificación.

El capítulo 6 muestra las diferencias de los sistemas de acumulación de costos por órdenes de trabajo y por procesos.

El capítulo 7 contiene las diferencias entre el costeo por absorción y el costeo variable. Además, se presenta el análisis del punto de equilibrio, el cual es obtenido del costeo variable.

El capítulo 8 presenta los presupuestos operativos y financieros. También se analizan algunos casos de variaciones entre lo real y lo presupuestado, así como las decisiones que se podrían tomar en cada caso.

Capítulo 1. Introducción a los costos y presupuestos

Si alguna vez te has preguntado qué compone el costo de algún producto o servicio, es ahí donde has estado en contacto directo con los costos. Todo lo que pasa en la vida de las personas en cualquier parte del mundo tiene un costo involucrado, ya sea desde su nacimiento hasta su muerte.

Gráfico 1.1. Nacimiento de Paulo



Fuente: Elaboración propia.

El costo de nacer

Uno de los momentos más felices de la vida de Juan fue hace un par de años, cuando nació su hijo Paulo. Meses atrás, apenas se enteraron, su esposa y él estuvieron en busca de una clínica donde pudiera nacer su hijo y entre varias opciones eligieron la clínica Limatambo. La primera vez que visitaron la clínica les explicaron que el nacimiento de un bebé por cesárea costaba casi el doble del parto natural.

Desde el primer mes de gestación supieron que su bebé iba a nacer por cesárea y preguntaron el porqué de la diferencia. El área de informes les mostró una cartilla con el detalle de los 2 800 nuevos soles que costaba la cesárea en aquel entonces (año 2010):

Gráfico 1.2. Programa Mamá Feliz¹

Hospitalización por dos días para parto natural y tres días para parto por cesárea en habitación personal.

Tres consultas prenatales.

Incluye honorarios médicos del ginecólogo, del anestesista (solo en caso de ser cesárea), de la obstetra y del pediatra en el momento del parto.

Servicio de enfermería y técnicos en enfermería.

Una ecografía obstétrica simple.

Exámenes de laboratorio para la madre gestante.

Exámenes de laboratorio para el recién nacido.

Monitoreo fetal desde el inicio del parto.

Incubadora hasta seis horas.

Medicinas según petitorio farmacológico.

Una consulta posnatal.

Un control de niño sano con el pediatra.

Una consulta de nutrición para la madre en los primeros meses de gestación.

Una consulta de nutrición para el bebé a los cinco meses de nacido.

1 Adaptada de Clínica Limatambo 2012.

Comparando el detalle del parto natural y del parto por cesárea, encontraron dos conceptos que elevaron el costo del parto por cesárea:

- El día adicional de hospitalización (tres días para parto por cesárea y dos para parto natural).
- Los honorarios médicos del anestesista.

El rubro que falta en esta lista y que no muestra la mayoría de empresas (industriales, comerciales o de servicios), por un tema de competitividad en el mercado, es el margen de ganancia o de utilidad que se obtiene por cada producto o servicio prestado. Por lo general, dicho margen es calculado como un porcentaje de las ventas totales, pero en algunos países se hace sobre el costo del producto o servicio. Cuando Juan recibió la boleta de venta, en resumen contenía lo siguiente:

Gráfico 1.3. Boleta de venta

Concepto	Importe nuevos soles (S/.)	Porcentaje
Valor de venta	2 372,88	100 %
Impuesto General a las Ventas (IGV)	427,12	18 % ²
Precio de venta	2 800,00	118 %

Fuente: Elaboración propia.

En el supuesto de que el margen de utilidad hubiera sido 20 %, tendríamos lo siguiente:

2 Cabe indicar que la tasa del IGV cambió a partir del 1 de marzo de 2011 al 18 % mediante la Ley 29666, promulgada en el Congreso de la República el 20 de febrero del mismo año. Durante el año 2010 la tasa fue del 19 %. Sin embargo, se toma la tasa vigente en el 2011 que fue el 18 %. La tasa incluye el 16 % del IGV y el 2 % del Impuesto de Promoción Municipal.

Gráfico 1.4. Utilidad bruta

Concepto	Importe en nuevos soles (S/.)	Porcentaje
Valor de venta	2 372,88	100 %
Costo de venta	1 898,30	80 %
Utilidad bruta	474,58	20 %

Fuente: Elaboración propia.

Como apreciamos en el gráfico 1.4, tras hacer todos los cálculos correspondientes, encontramos el costo del servicio (costo de venta) de la clínica, cuyo detalle fue descrito en el gráfico 1.2.

En el caso de Juan, como consumidor final o persona natural, el importe total del precio de venta (2 800 nuevos soles) representa un costo, pues no recuperará el IGV pagado por esta operación para efectos tributarios. Por este motivo el comprobante de pago que emitió la clínica fue una boleta de venta.

Es distinto cuando una persona natural con negocio o una empresa (personas jurídicas) son a su vez clientes de otras empresas, pues se les emite una factura y el pago del IGV les sirve como crédito fiscal. En esta situación, el valor de venta es costo o gasto para efectos financieros y tributarios³.

3 Adaptado de Sunat 2012.

Gráfico 1.5. Roberto Benigni



Fuente: Wikimedia Commons. Dominio público.

¿Cuánto cuesta vivir?

En marzo de 1999, Roberto Benigni recibía el Oscar de manos de Sophia Loren por *La vida es bella*. Según el propio Benigni «*La vida es bella* es una frase que va más allá de la película, que resume toda una actitud hacia la vida, que tenemos todos la posibilidad y hasta la obligación de encontrar bella». Aquella película que nos hizo reír, llorar y reflexionar sobre la época oscura del Holocausto ocurrida durante la Segunda Guerra Mundial costó 6 millones de dólares. Curiosamente cuando la película fue promocionada en Estados Unidos los gastos de publicidad y de *marketing* ascendieron a 15 millones de dólares, cifra mayor a su realización. Solo en Estados Unidos se recaudaron más de 57 millones de dólares, que lo convirtió en uno de los filmes con mayores ingresos en ese país. Esto sin contar los demás países del mundo donde se proyectó. Si plasmamos esta información en un Estado de Resultados de la productora, encontraremos lo siguiente:

Gráfico 1.6. Estado de Resultados propuesto

	Millones de dólares
Ingresos por ventas	57
Costo de ventas	6
Utilidad bruta	51
Gastos de publicidad y de <i>marketing</i>	15
Utilidad operativa	36

Elaboración propia.

Si después de obtener esta información quisiéramos analizar la rentabilidad bruta de la película, podríamos utilizar la siguiente razón financiera:

$$\text{Margen bruto} = (\text{Utilidad bruta} / \text{Ingresos por ventas o ventas totales}) \times 100$$

En este caso el margen bruto sería igual a 89,47 % $((51/57) \times 100)$, lo cual demuestra una alta rentabilidad. Sin embargo, para tener una visión más completa, deberíamos analizar, de contar con la información pertinente, el margen neto de impuestos que se obtiene como sigue:

$$\text{Margen neto} = (\text{Utilidad después de impuestos} / \text{Ingresos por ventas o ventas totales}) \times 100$$

Los márgenes de ganancia de las empresas no son estáticos en el tiempo y tienen que ver mucho con la variación en los costos de los insumos de los productos entre otras variables del mercado. En el Perú, el costo de la vida en los últimos años ha tenido una tendencia creciente. Recuerdo que a inicios de la década de 1990, en mis años de estudiante de primaria, cuando salía de clases con mis hermanos, mi abuelo nos llevaba a la bodega de la esquina de la calle Tres Marías y nos compraba una botella pequeña retornable de Watts y un *muss* de Cremino por 1 nuevo sol. Hoy una botella

de Watts cuesta 1,50 nuevos soles y el *muss*, 0,70 nuevos soles. Es decir, en los últimos veinte años se ha incrementado el costo de ambos en aproximadamente un poco más del 100 %. Ya se podrán imaginar cómo será tal vez dentro de otros diez años.

Como vimos, en muchas actividades diarias intervienen los costos. Desde que salimos de nuestras casas por la mañana a trabajar ya pensamos en los costos. El automóvil requiere de combustible y vamos al grifo a echarle algunos galones (ya sea diésel o gasolina), cuyo valor es distinto porque depende del octanaje. De la misma manera si tomamos un taxi, negociamos antes la tarifa porque depende a donde nos dirijamos. Por ejemplo, un servicio de taxi tomado desde el cruce de la avenida San Luis con la avenida Las Artes al campus San Isidro de la UPC puede variar según la hora debido al tráfico, al tipo de automóvil que nos lleve (si es a gas, las tarifas son menores y si es con combustible, mayores) e incluso en algunos casos depende del humor del taxista. Su costo puede fluctuar entre los 10 y 12 nuevos soles. En el caso del servicio público de transporte (combis, micros u ómnibus), el costo es de alrededor de 1,20 nuevos soles. Por lo general, cuando sube el valor del combustible, tiene impacto en el consumidor final, ya sea de manera directa, a través del transporte público o privado, o de manera indirecta, mediante el alza en el costo de los alimentos.

Suposiciones previas o presupuestos

En esta parte introductoria del libro revisamos algunas historias de costos desde la perspectiva cotidiana. Es importante señalar que los costos, si los colocamos en una de las tres dimensiones del tiempo (pasado-presente-futuro), están relacionados con el pasado o los hechos ocurridos. Como se sabe, el pasado no lo podemos cambiar y, por ende, tiene un carácter histórico. La pregunta que surge es: ¿si los costos son históricos, entonces será imposible controlarlos?

Si bien no contamos con una bola de cristal para predecir el futuro, podemos anticiparnos a los hechos que quizá ocurran mediante la planificación de los costos y gastos. Dicha planificación se consigue a través del presupuesto, el cual es preparado en el presente para adelantarnos al futuro. Un presupuesto es un conjunto de suposiciones previas sobre partidas de costos y gastos. Las empresas suelen elaborar sus presupuestos anuales en agosto o setiembre de cada año. El control de las diferencias entre lo presupuestado y lo real se realiza cada mes en empresas nacionales y transnacionales. Este análisis de variaciones es muy fundamental para saber qué

partidas significaron un mayor costo o gasto en el periodo. A base de esa información se pueden tomar decisiones, que van desde eliminar una línea de productos, que ya no sea rentable, hasta reestructurar los gastos en una empresa.

Hay un conocido pensamiento que dice: «Es mejor guardar pan para mayo» y tiene mucho que ver con lo que les comentaba. Quien no planifica su futuro está destinado al fracaso y ante la facilidad con la que los bancos entregan tarjetas de crédito se puede caer en la ruleta rusa del endeudamiento, y en ese punto los gastos corrientes en una familia se distorsionan. Por ello en las familias resulta muy importante revisar el presupuesto mensual constantemente, para identificar qué ajustes se pueden hacer y llevar así un adecuado control. Elaboremos a continuación el presupuesto de una persona llamada Jorge Muñoz. Primero tendríamos que preguntarle cuáles son sus ingresos. Siempre se empieza por lo que ingresa a nuestros bolsillos en efectivo. Supongamos que los ingresos de Jorge son los siguientes:

Gráfico 1.7. Ingresos

Ingreso	Importe en nuevos soles
Sueldo neto mensual ⁴	6 000
Honorarios profesionales por consultorías eventuales	1 500
Total de ingresos	7 500

Elaboración propia.

El siguiente paso es identificar y clasificar todos los gastos del mes y es recomendable siempre dejar una columna para establecer los nuevos soles o porcentajes de cada partida. La clasificación principal debe ser en el orden de importancia de los desembolsos mensuales, pues hay gastos indispensables. En cambio, tenemos otros a los que llamaremos de entretenimiento:

⁴ Sueldo neto, o lo que recibe líquido el trabajador, es el resultado de restarle al sueldo bruto todos los descuentos de ley (AFP, Impuesto a la Renta de quinta categoría y otros).

Gráfico 1.8. Gastos

	Importe en nuevos soles (S/.)	Porcentaje
Gastos indispensables		
Alquiler de vivienda	1 800	31,86 %
Préstamos bancarios	1 500	26,55 %
Servicios públicos (agua, luz y teléfono)	400	7,08 %
Movilidad	400	7,08 %
Alimentación (compras en supermercados)	1 000	17,70 %
Gastos de entretenimiento		
Cine	150	2,65 %
Salidas a comer fuera	200	3,54 %
Imprevistos	200	3,54 %
Total de gastos	5 650	100 %

Elaboración propia.

Como vemos, los ingresos de Jorge exceden sus gastos. Esto le permite ahorrar:

Gráfico 1.9. Resumen

Concepto	Importe en nuevos soles (S/.)	Porcentaje
Ingresos	7 500	100 %
Gastos	5 650	75 %
Ahorro	1 850	25 %

Elaboración propia.

Lo recomendado por los expertos es ahorrar entre el 20 % y 30 % de los ingresos para contar con una economía familiar saludable. Los presupuestos no son estáticos y pueden cambiar según las necesidades de cada persona. Sin embargo, es fundamental llevar un control de estos cambios para cubrir todas las obligaciones presentes y futuras.

Gráfico 1.10. El abuelo Juan paseando a su bisnieto Daniel



Elaboración propia.

Envejecer también cuesta

En agosto de 2010, la Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones difundió un comercial en varios medios televisivos en que mostró la importancia de contar con un sistema de pensiones, ya sea privado a través de la Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) o público a través del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) a cargo de la Oficina Nacional Previsional (ONP). Alfredo, el protagonista de la historia, estaba en un café de Lima en el año 2054 y no contaba con mucha liquidez, pues, según dijo, de joven no se había preocupado de inscribirse en el sistema de pensiones. Su amigo le dice que puede viajar en el tiempo y prevenirle a su otro yo en el año 2010 sobre las consecuencias no tener una pensión de jubilación.

Cuando alcancemos la tercera edad y nos jubilemos, recibiremos nuestra pensión que varía dependiendo del tiempo aportado y de si aportamos al sector público o privado. A menudo escuchamos en las noticias que a los jubilados que aportaron al

SNP les dan una pensión que es insuficiente para cubrir sus necesidades básicas y esto debe hacernos reflexionar que tal vez sea más conveniente mientras aportamos a la ONP o a una AFP ahorrar para cubrir todos los costos del envejecimiento. Entre estos costos está uno muy importante, que es el seguro médico. Ya sea este público o privado, hay que comprar medicamentos para seguir el tratamiento que recomiende el doctor.

Contar con un seguro es básico. Teniendo en cuenta que en Essalud la atención en algunos casos puede tardar meses, es mejor buscar un seguro privado. Sin embargo, el costo de un seguro para una persona de la tercera edad puede ser muy elevado, llegando en algunos casos a costar entre los 600 y 1 000 nuevos soles mensuales. Si al costo del seguro le añadimos otros costos mensuales, podría sumar unos 3 300 nuevos soles y esto sin la alimentación, entre otros. El importe indicado se desagrega así:

- Seguro: 1 000 nuevos soles.
- Enfermera a tiempo completo: 2 000 nuevos soles.
- Medicamentos: 200 nuevos soles⁵.
- Consultas médicas: 100 nuevos soles.

Si vemos este tema a nivel de Estados y países, las proyecciones son alarmantes. El que la población en el mundo viva en promedio tres años más significa la elevación del costo del envejecimiento en un 50 % y los gobiernos no están preparados por intermedio de sus fondos de pensiones. En economías avanzadas para el 2050 se espera que la cantidad de jubilados sea la misma que la de trabajadores. Según recomienda el FMI⁶, los Estados, tanto los emergentes como los del Primer Mundo, tienen que trabajar en los siguientes frentes:

- Elevar la edad de jubilación.
- Subir los impuestos para financiar planes de jubilación públicos y reducir beneficios.

Lo que le toca al sector privado es educar a sus ciudadanos para prepararse mejor en la jubilación, como lo está haciendo la Asociación de Administradoras de

5 Asumiendo que los costos de medicamentos tengan una cobertura en el seguro privado. Pues de no ser así, estos pueden elevarse al doble o triple del valor indicado.

6 Cfr. FMI 2012.

Fondos de Pensiones, y ofrecer productos financieros que protejan a las personas del riesgo de vivir solo de su pensión de jubilación.

Es mejor guardar pan para la vejez que para mayo y, además del fondo de pensiones, se debería contar con ahorros para anteponerse a cualquier contingencia o emergencia. Tengamos en cuenta que, les corresponde a los familiares directos o indirectos velar por una vejez digna de sus seres queridos, para que esta etapa de sus vidas, donde la memoria se va deteriorando y otros achaques propios de la edad van reduciendo las capacidades de las personas, sea colmada de amor y reciprocidad. No nos olvidemos que en algún momento viviremos esa experiencia y es fundamental cuidar de nuestros viejitos como si se tratara de nosotros mismos. Una sociedad encaminada en este sentido es más compasiva y el problema de los costos se aminora cuando, además del Estado, pone el hombro la familia, que constituye la base de la sociedad. En Alemania una innovadora metodología de enseñanza busca a través del traje AgeMan que los estudiantes de geriatría experimenten la edad de 75 años. El objetivo es buscar sensibilidad y empatía hacia sus pacientes, algo que debemos aprender de ellos.

El costo de la muerte

«En el año 2009 miles de *fans* del artista Michael Jackson sufrieron su repentina partida antes de que realizara un *tour* de cincuenta conciertos en Londres para conmemorar sus 50 años de vida. Según *Forbes*, en el año 2009, Jackson ganó más dinero que Lady Gaga, Madonna, Jay-Z y Beyonce juntos. Los ingresos generados fueron por un total de 275 millones de dólares. Cuando se trata de famosos, son sus herederos en muchos casos los que no ven la muerte como el final precisamente, sino como el principio de una serie de derechos»⁷.

Sin embargo, para la mayoría de los mortales no se generan ingresos después de la muerte, sino por el contrario se producen gastos del deceso, los cuales tienen que ser asumidos por los familiares más cercanos. Las personas con menos recursos en el Perú desembolsan 960 nuevos soles solo para costear el nicho en un panteón popular como Los Sauces, en San Juan de Lurigancho. En contraste, un servicio funerario y sepultura de primer nivel en otro cementerio puede costar cerca de 16 000 nuevos soles⁸.

7 Cfr. ABC.es 2012.

8 Cfr. *La República* 2012.

En cambio, en Estados Unidos un funeral tradicional puede costar entre 6 000 y 10 000 dólares. En Miami existen programas desde 29,94 dólares al mes, para desde los 50 años de edad prever todos los gastos del sepelio, del nicho y del ataúd, entre otros⁹.

Lo recomendable en cualquier país del mundo es planificar hasta la muerte, para evitar a los familiares que, afectados por la pérdida, también puedan incurrir en sobrecostos. En los momentos de dolor aparecen las funerarias que ofrecen sus servicios de inmediato. Tienen contactos en las clínicas, en los hospitales o en las aseguradoras también, y en la conmoción los parientes muchas veces no se detienen a analizar cuál sería la opción más acorde a su realidad económica.

9 Cfr. Univision 2012.

Capítulo 2. Conceptos de costos, Estado de Costo de Productos Terminados, Estado de Costo de Ventas y Estado de Resultados

Gráfico 2.1. Proyecto Casa Club Recrea de Inmobiliari



Fuente: Eduardo P. en Wikimedia Commons. Licencia Creative Commons.

La demanda de departamentos en Lima y el resto del país ha mostrado una tendencia creciente en los últimos años. Según informes del Banco Central de Reserva del Perú

(BCR), los precios de las viviendas han alcanzado en junio de 2012 su récord histórico¹⁰. Muchos se preguntan si nos estaremos acercando a una burbuja inmobiliaria. Sin embargo, una de las principales causas del incremento es la escasez de terrenos, lo que ha generado que estos se revaloricen y, a su vez, los costos sean más altos. La tendencia es en realidad en toda América Latina y se recomienda de todas maneras ser cautelosos con el endeudamiento, pues si bien las ofertas pueden parecer muy atractivas, el tiempo de pago al ser los precios más elevados se está extendiendo.

En el largo plazo, el crecimiento poblacional junto al incremento en el costo de las viviendas nos está haciendo vivir en una ciudad diferente, donde las casas se están convirtiendo en un lujo y predominan los departamentos. Los grandes beneficiados son las constructoras y los bancos que otorgan créditos hipotecarios a la medida de cada cliente. En todo caso los grupos de interés de este *boom* inmobiliario se ven beneficiados con este fenómeno. Las constructoras han tenido que estimar para cada proyecto sus costos y a base de este cálculo han establecido el valor de venta de los departamentos. El margen bruto y utilidad neta tienen que ser provechosos y además el socio estratégico de las empresas inmobiliarias lo representan los bancos, que también tienen su porción de la torta en el asunto al otorgar créditos hipotecarios a los compradores. En este negocio, ya seas el banco o seas la constructora, tienes que determinar adecuadamente tus costos para proyectar de la mejor manera los ingresos.

Es precisamente el detalle de los costos de las empresas lo que aprenderemos en este capítulo, así como la determinación del costo de ventas y de la utilidad operativa.

2.1. LA CONTABILIDAD FINANCIERA, CONTABILIDAD DE COSTOS Y CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

La contabilidad financiera¹¹ es aquella que se relaciona con los estados financieros preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y a otras normas contables. Muestra los recursos de la empresa, su financiamiento y determina la utilidad de un periodo (mes, trimestre, semestre, año). Los estados financieros proporcionan información destinada principalmente para los usuarios

10 Cfr. Perú 21.

11 Cfr. Torres Salinas 2010: 2.

Si desea continuar leyendo, puede adquirir el libro en formato físico a través de nuestra **tienda virtual**.

