



ESCUELA POLITECNICA DEL EJÉRCITO

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORIA, CPA.

TRABAJO DE CONCLUSIÓN DE CARRERA

**“Diseño de un modelo de costos bajo el sistema de ordenes de producción para la
joyería Gemas&Joyas Cristalina de la ciudad de Quito”**

AUTOR: AGUILAR VILLOTA CHRISTIAN IVAN

DIRECTOR: Dr. Pedro Zapata

CODIRECTOR: Ing. Carol Proaño

SANGOLQUI, 09 DE MARZO DEL 2011

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Christian Ivan Aguilar Villota

DECLARO QUE:

El proyecto de grado denominado “**Diseño de un modelo de costos bajo el sistema de ordenes de producción para la joyería Gemas&Joyas Cristalina de la ciudad de Quito**”, ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros, conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Quito, 9 de Marzo del 2011

Christian Aguilar



ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR

CERTIFICADO

Dr. Pedro Zapata e Ing. Carol Proaño

CERTIFICAN

Que el trabajo titulado “**Diseño de un modelo de costos bajo el sistema de ordenes de producción para la joyería Gemas&Joyas Cristalina de la ciudad de Quito**”, realizado por Christian Ivan Aguilar Villota, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la ESPE, en el Reglamento de Estudiantes de la Escuela Politécnica del Ejército.

Debido a [*exp licar los motivos para si recomendar o no recomendar su aplicación*] [*si/ no*] recomiendan su publicación.

El mencionado trabajo consta de un documento empastado y un disco compacto el cual contiene los archivos en formato portátil de Acrobat (pdf).

Autorizan a Christian Ivan Aguilar Villota que lo entregue al Eco. Juan Lara, en su calidad de Director de la Carrera.

Quito, 9 de Marzo del 2011

Dr. Pedro Zapata

DIRECTOR

Ing. Carol Proaño

CODIRECTOR



ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR

AUTORIZACIÓN

Yo, Christian Ivan Aguilar Villota

Autorizo a la Escuela Politécnica del Ejército la publicación, en la biblioteca virtual de la Institución del trabajo “**Diseño de un modelo de costos bajo el sistema de ordenes de producción para la joyería Gemas&Joyas Cristalina de la ciudad de Quito**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y autoría.

Quito, 9 de Marzo del 2011

Christian Aguilar



DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado en primer lugar a Dios por todo su amor y bendiciones con las que ha llenado mi vida, a los tres ángeles, mi madre, mi abuelita y mi hermana, que me han apoyado durante toda mi vida y han hecho posibles con sus esfuerzos y dedicación este momento.

A la universidad y todos los maestros que a más de una enseñanza de calidad me han inculcado un deseo vehemente de superación, trabajo constante y mejora continua.



AGRADECIMIENTO

Un profundo agradecimiento al Doctor Pedro Zapata y a la Ingeniera Carol Proaño por su asesoramiento y ayuda en el desarrollo del presente trabajo, por haberme guiado con mucha entereza y dedicación para conseguir alcanzar un objetivo importante en mi vida; a la señora Patricia Tinta y al señor Carlos Córdova por su colaboración y confianza en este proyecto que involucra a su microempresa, por ser emprendedores que ven oportunidades donde otros sólo ven problemas.

RESUMEN EJECUTIVO

“Gemas & Joyas Cristalina” es una microempresa que tiene por objeto social elaborar finas joyas trabajadas en plata, y, fue constituida el 11 de abril de 2004 teniendo como propietaria a la señora Patricia Tinta, quien continuó con la tradición de su familia “Artesanías Tinta” de forma independiente hasta ver consolidado en la actualidad su negocio con nuevas líneas de producto ofertadas para su exclusiva clientela.

En el transcurso de este tiempo ha presentado un crecimiento pero al aplicar de manera insipiente principios de administración y gestión, no contaba con la información necesaria ni con las herramientas necesarias para tomar decisiones adecuadas que ayuden en el crecimiento y desarrollo del negocio, lo que ha generado la necesidad de organizar de mejor manera aspectos importantes en la gestión del trabajo, como es la implementación de un sistema de costos basados en ordenes de producción.

En el trabajo se procedió a analizar detenidamente las particularidades y situaciones específicas que están relacionadas con el negocio de la joyería.

Se han analizado por separado y en conjunto los tres elementos básicos de los costos y el tratamiento que se dio es el siguiente:

- **Materia Prima Directa.**- al ser pocas las materias primas se puede controlar y estandarizar su uso de una manera más sencilla, se separaron las materias primas y se agruparon en dos grandes grupos el primero minerales que están dados por la plata y el oro principalmente y las piedras o gemas que se pueden o no utilizar en la elaboración de la joya
- **Mano de obra directa.**- la mano de obra directa que trabaja para la joyería, presenta una particularidad, los pagos que perciben por es por gramo trabajado por el cual reciben un valor de 0,58 centavos de dólar, con el afán de cumplir con las disposiciones y normativa vigente se recomienda afiliar a los trabajadores de taller bajo un régimen artesanal en el cual deberá pagar un valor de 59,05 dólares mensuales por trabajador
- **Costos Indirectos de Fabricación CIF.**- para el tratamiento de los CIF y como el negocio presenta una dificultad en separar o identificar con claridad lo que es gasto y lo que es costo, se decidió implementar la metodología de CIF aplicados para lo cual se elaboro un presupuesto tomando como base un escenario pesimista o adverso para en base a este establecer una tasa que será cargada a cada orden de producción.

Adicionalmente para poder conocer en detalle y adecuadamente el costo total de lo que implica producir, mantener, administrar y comercializar los diferentes artículos se implemento como elementos del costo los rubros relacionados a los costos de gestión donde se incluyo los gastos administrativos y del local, para lo cual se elaboro un presupuesto con las mismas consideraciones para los CIFs, y se estableció controles mensuales para verificar el cumplimiento del mismo y generar la base necesaria para la reformulación y ajusten necesarios y que se requieran.

Executive Summary

“Gemas & Joyas Cristalina” is a microenterprise, this social objective is to make fine jewelries in silver, and, was constituted in April 11 2004 the owner is Mrs. Patricia Tinta who continues with her family tradition “Artesanias Tinta” in independent form until to consolidate nowadays her business with new products line offered to her exclusive costumers.

During this this company has been growing so incipient applying administration and management principles, the owner did not have the necessary information or tools that help make the right decisions on growth and business development, that has generated the need to organize in the best way important aspects of work management, especially the implementation of a cost system based on production orders.

At work was analyzed in detail the characteristics and situations that are related to the jewelry business.

Were analyzed separately and together the three basic elements of costs and treatment which gave the following

- Direct Raw Material .- if raw materials are a few you can control and standardize their use of simple, materials were separated and grouped into two major groups of minerals first gift we have gold and silver and the other where are the stones or gems that may or may not be used in the preparation of the jewelry.
- Direct Labor.- labor who works for the jewelry, presents a particularity, receiving payments worked per gram, the value is 0.58 cents, with the desire to comply with regulations recommended organizing workers craft workshop on social security regime, which must pay the value of 59.05 dollars a month per worker.
- Indirect Manufacturing Costs .- the business has difficulty in separating and identifying clearly what is spending and what is cost, was decided to implement the methodology of indirect manufacturing costs for which a budget is prepared based on the odds and establish a cup that will be charged to each production order.`

Additionally, in order to know in detail and adequately the full cost of which involves producing, maintaining, managing and marketing the various articles, has decided to implement elements of cost items related to the management costs which include administrative expenses and local, for which a budget was prepared with the same allowable for the indirect

manufacturing cost, provides monthly checks to verify compliance with it and create the necessary basis for the formulation and adjustments are required

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL	28
Ilustración 2 ORGANIGRAMA FUNCIONAL	29
Ilustración 3 ORGANIGRAMA DE PERSONAL	30
Ilustración 4 PIB 2001 2010	35
Ilustración 5 RIESGO PAIS SEP 10 DIC 10.....	36
Ilustración 6 INFLACIÓN 2001-0211.....	37
Ilustración 7 BALANZA COMERCIAL	38
Ilustración 8 PRECIO BARRIL DE PETROLEO 2000 -2010	40
Ilustración 9 TASA PASIVA REFERENCIAL 2000-2010.....	41
Ilustración 10 PASA ACTIVA REFERENCIAL 2000 - 2010.....	42
Ilustración 11 PRECIO INTERNACIONAL DEL ORO 2010.....	43
Ilustración 12 PRECIO INTERNACIONAL DE LA PLATA 2010	44
Ilustración 13 PANTOGRAFO	45
Ilustración 14 INDICE DE DESEMPLEO.....	46
Ilustración 15 ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA.....	52
Ilustración 16 PROCESO PRODUCTIVO PARTE I	54
Ilustración 17 PROCESO PRODUCTIVO PARTE II	55
Ilustración 18 BALANCE GENERAL	58
Ilustración 19 ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO.....	59
Ilustración 20 ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS	60
Ilustración 21 MATRIZ FODA RESUMEN.....	67
Ilustración 22 ORDEN DE PRODUCCIÓN.....	70
Ilustración 23 HOJA DE COSTOS	72
Ilustración 24 HOJA DE COTROL MOD	81
Ilustración 25 ESTADO DE COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTA.....	92
Ilustración 26 ESTADO DE RESULTADOS	93
Ilustración 27 ORDEN DE PRODUCCIÓN 2011001	96
Ilustración 28 ORDEN DE PRODUCCIÓN 2011002	97
Ilustración 29 ORDEN DE PRODUCCIÓN 2011003	98
Ilustración 30 ORDEN DE PRODUCCIÓN 2011004	99
Ilustración 31 ORDEN DE PRODUCCIÓN 2011005	100
Ilustración 32 HOJA DE COSTOS ANILLOS	102
Ilustración 33 HOJA DE COSTOS ARETES	103
Ilustración 34 HOJA DE COSTOS CADENA	104
Ilustración 35 HOJA DE COSTOS PULSERAS.....	105
Ilustración 36 HOJA DE COSTOS DIJE	106
Ilustración 37 LIBRO DIARIO	107
Ilustración 38 LIBRO DIARIO II	108
Ilustración 39 LIBRO DIARIO III	109
Ilustración 40 LIBRO DIARIO IV	110
Ilustración 41 LIBRO DIARIO V	111
Ilustración 42 PRESUPUESTO CIF ENE 2011	112
Ilustración 43 CONTROL PRESUPUESTARIO ENE 2011.....	113

Ilustración 44 HOJA DE RESUMEN ANILLOS	114
Ilustración 45 HOJA DE RESUMEN ARETES.....	114
Ilustración 46 HOJA DE RESUMEN CADENAS	115
Ilustración 47 HOJA DE RESUMEN PULSERAS.....	115
Ilustración 48 HOJA DE RESUMEN DIJES	116
Ilustración 49 HOJA DE RESUMEN CONSOLIDADO DE COSTOS.....	116

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 IMPUESTO A LA RENTA 2010.....	34
Tabla 2 INDICADOR DE PROBREZA URBANO REAL	47
Tabla 3 CLIENTES MAYORISTAS	49
Tabla 4 CLIENTES MINORISTAS	49
Tabla 5 CLIENTES EVENTUALES.....	49
Tabla 6 PROVEEDORES DE PLATA	50
Tabla 7 PROYECCIÓN DE GRAMOS PRODUCIDOS.....	75
Tabla 8 DISTRIBUCIÓN DE COSTOS Y GASTOS CIF	83
Tabla 9 TABLA DE CONTROL PRESUPUESTARIO CIF.....	85
Tabla 10 TABLA DE DISTRIBUCIÓN COSTOS DE GESTION.....	87
Tabla 11 TABLA DE CONTROL PRESUPUESTARIO COSTOS DE GESTIÓN	88

INDICE GENERAL

<u>CÁPITULO I</u>	<u>15</u>
<u>ASPECTOS GENERALES</u>	<u>15</u>
1.1. ANTECEDENTES	15
1.2. INTRODUCCIÓN	17
1.3. OBJETIVOS	18
1.3.1 OBJETIVO GENERAL	18
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	18
1.4. JUSTIFICACIÓN	18
1.5. MARCO TEÓRICO.....	19
1.6. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA.....	25
1.6.1 Reseña histórica	25
1.6.2 Misión.....	26
1.6.3 Visión	26
1.6.4 Principios y valores	26
1.6.5 Organigrama	27
<u>CAPITULO II.....</u>	<u>31</u>
<u>ANÁLISIS SITUACIONAL</u>	<u>31</u>
2.1. MACROAMBIENTE.....	31
2.1.1 FACTOR POLÍTICO.....	31
2.1.2 FACTOR ECONÓMICO.....	34
2.1.4 FACTOR SOCIAL	46
2.2. MICROAMBIENTE.....	48
2.2.1 ANÁLISIS DE CLIENTES.....	48
2.2.2 ANÁLISIS DE PROVEEDORES	50
2.2.3 ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA.....	51
2.3 ANÁLISIS INTERNO.....	53
2.3.1 PRODUCCIÓN	53
2.3.2 COMERCIALIZACIÓN	56
2.3.3. ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	57
2.3.4 MATRIZ FODA.....	67
<u>CAPITULO III</u>	<u>68</u>
<u>DISEÑO DEL MODELO DE COSTOS.....</u>	<u>68</u>
3.1. CONCEPTOS.....	68

3.1.1 MATERIA PRIMA.....	73
3.1.2 MANO DE OBRA O FUERZA LABORAL	78
3.1.3 COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN CLF	82
3.1.4 COSTOS DE GESTIÓN	87
3.1.5 PLAN DE CUENTAS INTEGRADO A COSTOS	88
3.1.6 ESTADO DE COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	91
3.1.7 ESTADO DE RESULTADOS	92
<u>CAPITULO IV.....</u>	94
<u>EJERCICIO PRÁCTICO DEL MODELO DE COSTOS.....</u>	94
4.1. SUPUESTOS.....	94
4.1. DESARROLLO	95
4.1.1 ORDENES DE PRODUCCIÓN.....	96
4.1.2 HOJAS DE COSTOS	101
4.1.3 REGISTRO.....	107
4.1.4 CONTROLES PRESUPUESTARIOS	112
4.1.4 CONTROL Y RESUMEN DE COSTOS	113
<u>CAPITULO V.....</u>	117
<u>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</u>	117
5.1 CONCLUSIONES	117
5.2 RECOMENDACIONES	118
<u>ANEXOS</u>	1179

CÁPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Antecedentes

Desde siempre el ser humano ha sentido una atracción especial por las joyas aunque en los inicios no fueran tal y como las conocemos ahora. Los primeros vestigios sobre la utilización de joyas son del paleolítico en el cual se utilizaban como joyas elementos fáciles de encontrar tales como huesos, dientes, conchas o caracoles. Al comenzar a utilizar ciertos minerales y piedras para la elaboración de herramientas y armas se comienza a seleccionar y diferenciar ciertas piedras preciosas de otras que se utilizarían como talismanes y adornos, e incluso se establecerían ciertos complejos mineros como el hallado en Gava (Cataluña)

Con la edad de bronce y el descubrimiento de metales como el hierro y cobre se da un avance en la forma de extraer gemas y piedras preciosas, se mejora la tecnología para manejar estos metales y comienza a nacer la joyería tal y como la conocemos y se desarrollan las primeras técnicas de orfebrería entre ellas el repujado, el granulado y la filigrana de metales como el oro o la plata.

En este periodo se establece un concepto el cual se ha mantenido hasta nuestros días y consiste en que los metales y piedras preciosas más apreciadas como joyas fueron siempre las más escasas por lo que su posesión confería valores simbólicos de status social, nobleza o riqueza a su poseedor.

En un segundo periodo unos 3000 años antes de Cristo las culturas babilónica, asiria y sumeria desarrollaron una extraordinaria joyería, como lo demuestran los fabulosos tesoros encontrados en excavaciones de antiguas ciudades. En este mismo período otro gran aporte a la joyería se ve por parte de la cultura egipcia que introdujo profundos cambios es así que Los orfebres egipcios creaban sus diseños de joyas a mano y utilizaron una gran variedad piedras preciosas y semipreciosas como la amatista, la cornalina, el jaspe, el onice, el lapis lazuli, la turquesa y el cuarzo, adicionalmente

Otro gran aporte a la joyería como se la conocía en la antigüedad es el que hacen los griegos y romanos que introducen elementos nuevos a las piezas de joyería como son los camafeos y anillos respectivamente

El otro gran periodo para la joyería es el Renacimiento que supuso una revolución cultural muy profunda, que alcanzó a todas las artes y también a las joyas y a las técnicas de joyería. La tecnología de las joyas permitió tallar piedras preciosas de mayor dureza, y realizar adornos en arquitectura para iglesias, palacios, templos y mezquitas utilizando columnas y elementos de piedras semipreciosas como la malaquita, el alabastro, lapislázuli y otras piedras de valor, tanto en Europa como en el medio Oriente.

Actualmente, los avances tecnológicos, los nuevos métodos de talla y los nuevos métodos de tratamientos de las gemas han propiciado que el comercio de las joyas haya aumentado espectacularmente. Personas de cualquier status social puedan tener acceso a las joyas más bellas.

En lo que respecta a nuestro país se ve un nacimiento de la joyería con las primeras culturas que habitaron las costas del actual Ecuador, se han encontrado vestigios de piezas de joyerías realizadas para ceremonias pertenecientes a las culturas Valdivia chorrera, Manteña. En la región andina existen vestigios de una rica tradición orfebre en las culturas Quito-Cara, Cañaris y enriquecidas aun mas luego de la llegada de los Incas a nuestro territorio

Posterior a la conquista española, en la época colonial se ve un desarrollo de las principales técnicas de orfebrería orientadas para la ornamentación de iglesias y elaboración de joyas para las familias más acaudaladas de la época.

Hoy en día la joyería en el país se caracteriza por una producción fundamentada en esquemas artesanales y altos niveles de importación tanto de producto final como de materia prima. Basándose en técnicas como la filigrana, chapado, grabado, troquelado y otros, lo que les permite cubrir el mercado de las principales ciudades del país (Quito, Guayaquil y Cuenca),

Los principales productos que se ofrecen en las joyerías son:

- Anillos: de matrimonio, graduación, diseños exclusivos para hombres y mujeres y solitarios para mujeres, principalmente en oro de 14 y 18 kilates y plata.
- Aretes: existen algunas variedades de diseños como, botones (asa y asegurador); colgantes, pueden ser solo en oro o plata, o con incrustaciones de piedras preciosas,

semipreciosas o sintéticas; aros, pueden ser solos en oro o plata, los tamaños y diseños varían de acuerdo con la moda y los catálogos internacionales.

- Cadenas: Se realizan en variedad de diseños, su tamaño y grosor pueden servir para enlazar algunos modelos de gargantillas.
- Pulseras: se elaboran para ser usadas por hombres y mujeres. Se utilizan con placas para grabar los nombres o iniciales, con piedras preciosas o semipreciosas.
- Pendientes: son la especialidad de los artesanos, pues les permite desarrollar todo su talento y creatividad. Encontrándose desde una simple piedra o perla colgada en un cordel hasta pendientes con apliques de oro blanco y engastado de brillantes.

Como dato adicional podemos decir que la producción se distribuye de la siguiente manera, en la provincia de Azuay (26,7%), seguida por la provincia de El Oro (12%) y las provincias de Guayas y Pichincha (10,7% cada una). Distribución que en las dos primeras provincias se relaciona con la fuente de producción y con las segundas con el origen de la demanda y la ubicación de los puertos de despacho para exportación.

1.2. Introducción

En el mundo empresarial caracterizado por un alto nivel de competitividad en el cual priman los altos estándares de calidad y bajos precios, surge como una herramienta vital para la supervivencia de las mismas establecer técnica y adecuadamente los costos

Nuestro país no es la excepción y sin importar el sector, actividad productiva o nivel de ventas, las empresas buscan como cumplir con el objetivo de tener productos con altos estándares de calidad a bajos precios. Pero una realidad importante de nuestra economía es que gran parte de las empresas que aportan a la misma son pequeñas y medianas empresas las cuales tienen lineamiento básicos y en la mayoría empíricos sobre temas de administración y finanzas que en algo guían su crecimiento. Otro grave problema que enfrentan las PYMES es no tener determinados técnica y adecuadamente sus costos para así poder fijar sus precios de venta.

En el presente trabajo de conclusión de carrera se buscara dar solución al problema de no tener establecidos los costos de manera técnica y adecuada en la joyería “Gemas&Joyas Cristalina” de la ciudad de Quito, provincia de Pichincha al diseñar un sistema de costos por ordenes de producción.

Para lo cual se realizara una revisión de los aspectos teóricos sobre costos, elementos del costo, sistemas de costos. Se analizara el macro y micro ambiente en el cual desarrolla su actividad productiva la joyería; se establecerá un análisis internos de la empresa para determinar oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades.

Una vez que es conocida la realidad de la empresa se podrá diseñar e implantar el modelo de costos por órdenes de producción, y se analizará los datos que se obtengan del mismo para así poder determinar estrategias para reducir los costos de la materia prima directa, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación.

Finalmente se establecerá conclusiones y recomendaciones.

1.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Diseñar un modelo de costos por Órdenes de Producción para la joyería “Gemas&Joyas Cristalina” de la ciudad de Quito, provincia de Pichincha

1.3.2 Objetivos Específicos

- Describir el ámbito organizativo en el cual se desarrolla la actividad de orfebrería caso gemas y joyas cristalina de la ciudad de Quito
- Analizar el ambiente macroeconómico y microeconómico en el que se desenvuelve la empresa.
- Determinar los fundamentos teóricos y conceptos básicos relacionados al sistema de costos por órdenes de producción aplicable a joyerías.
- Desarrollar el sistema de costos por Órdenes de Producción para la empresa
- Establecer una metodología para distribuir los gastos administrativos financieros y de comercialización entre las ordenes de producción

1.4. Justificación

Hoy en la actualidad en un mercado competitivo en el cual los altos estándares de calidad y bajos precio es lo que buscan incesantemente los consumidores, se vuelve necesario conocer técnicamente la determinación de los costos de los diferentes productos que se ofrecen al mercado, indistintamente del giro al cual se dediquen las empresas.

Resulta importante señalar que la joyería cuenta con información amplia, para la realización del presente proyecto, hasta el año pasado se llevaba tan solo un registro de ingresos y gastos, ya

que la propietaria estaba registrada en Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad, sin embargo a partir del presente año se tomo la decisión de comenzar a implementar un sistema de Contabilidad, ya que por el volumen de ventas se presumía que en este ciclo contable sería notificada como persona natural obligada a llevar contabilidad. A partir del mes de marzo del año en curso se aplicó de forma general el proceso contable con todas sus fases.

Cabe mencionar que la empresa tan solo lleva una contabilidad general como si fuese el caso de una comercializadora, sin embargo la joyería se dedica también a la elaboración de joyas y no solo a la comercialización de las mismas, por lo tanto se hace indispensable aplicar contabilidad de costos, para un mejor desempeño empresarial, lo que favorece a la toma de decisiones y su crecimiento en el mercado. Por lo tanto se cuenta con información general para la realización y adaptación de un modelo de costos que le ayude a la empresa a definir con claridad el costo de su producción.

Con el diseño de un sistema de costos por Órdenes de Producción en “Gemas&Joyas Cristalina”, que será desarrollado como trabajo de conclusión de carrera, en el que se pondrá en práctica los conocimientos adquiridos durante el proceso de aprendizaje y vida estudiantil en la ESPE, que permitirá generar las siguientes ventajas para la empresa:

- Permitir la fijación de precios justos y competitivos.
- Facilitar la eliminación de las actividades que no añaden valor (desperdicios).
- Enfatizar en las actividades claves de la empresa.
- Fomentar la mejora continua y el aseguramiento de la calidad
- Aportar un mayor conocimiento de los componentes de gastos menos visibles.
- Mejorar la utilidad en relación a los recursos requeridos por las actividades en lugar de los requerimientos globales de las funciones.

1.5. Marco Teórico

Para poder llevar a cabo el presente trabajo de conclusión de carrera es importante conocer conceptos teóricos básicos sobre que son los costos, la contabilidad de costos y nociones sobre la industria orfebre del país que se describen a continuación

Costo: según describe Isabel Blanco, en el libro Contabilidad de Costes puede decirse que se refiere a erogaciones o desembolsos hechos para adquirir bienes o servicios, estos desembolsos

se agrupan o clasifican de modo que puedan servir adecuadamente a las necesidades de quienes se proponen utilizarlos o analizarlos

Contabilidad de Costos: La contabilidad de costos es una especialidad de la contabilidad general que registra, resume, analiza e interpreta los detalles de los costos de materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación incurridos para producir un artículo o servicio de una empresa con el fin de poder medir, controlar y analizar los resultados del proceso de producción a través de la obtención de costos unitarios y totales. ¹

Componentes Del Costo

Oscar Gómez Bravo menciona como elementos del costo a los siguientes:

Materia Prima Directa: Incluye todos aquellos materiales utilizados en la elaboración de un producto que se pueden identificar fácilmente con el mismo.

Mano de Obra: Costo del tiempo que los trabajadores invierten en el proceso productivo y que deben cargarse a los productos. Se clasifica en:

Mano de obra directa: Todo el tiempo de trabajo que directamente se aplica a los productos.

Costos Indirectos De Fabricación (CIF): son todos aquellos que no son materiales directos ni mano de obra directa, como tampoco gastos de administración y de ventas. Hacen parte de este elemento de costo, los materiales indirectos, la mano de obra de obra indirecta se refiere a todo el tiempo que se invierte para mantener en funcionamiento la planta productiva pero que no se relaciona directamente con los productos (los salarios de los empleados de la oficina de fabrica, supervisores mantenimiento, horas extras, tiempo ocioso, etc.) e incluye los rubros relacionados con cesantías, arriendos, impuestos, servicios básicos, depreciaciones y prestaciones sociales. Es decir reúne aquellos rubros que sirven para producir un bien o un servicio, pero que no se los puede identificar con facilidad en el producto final.²

Sistemas De Costos

En el estudio “La introducción a los costos” de la Universidad Nacional Autónoma de México define al sistema de costos como el conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría de la partida doble y otros principios técnicos, que tienen

¹ Domingo Antonio Tellez Aguirre <http://www.gestiopolis.com/recursos3/docs/fin/siscosordtrab.htm>

² Oscar Gómez Bravo, Contabilidad de Costos, Quinta Edición

por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles.

Sistema de Costos por Procesos: En un sistema de costeo por procesos, los costos son acumulados para cada departamento o proceso en la fábrica. Un sistema de procesos encaja mas en las compañías de manufactura de productos los cuales no son distinguibles unos con otros durante un proceso de producción. Algunas características de los sistemas de costeo por procesos se mencionan a continuación:

- Se acumulan por departamento
- Producción continua y homogénea

Sistema De Costos Por Órdenes De Producción

Oscar Gómez Bravo establece que este sistema es también conocido con los nombres de costos por ordenes especificas, por lotes de trabajo, o por pedidos de los clientes, es muy utilizado en las empresas manufactureras, en las que se puede identificar los productos en orden de producción independientes y que en caso de detener la producción no afecte a otros productos que se generen en la empresa

El sistema se basa u obtiene su información en datos históricos, es decir en una hoja de costos se irá acumulando semanal o mensualmente los costos de materias primas directas, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación.

Los principales objetivos del sistema de costos por órdenes de producción son:

- Calcular el costo de producción de cada artículo, mediante el registro adecuado de los tres elementos del costo
- Mantener en forma adecuada el conocimiento lógico del proceso de producción de cada articulo
- Mantener un control de la producción, pese a que este se lo realice una vez que el producto este terminado.

Los principales documentos que se utilizan en el sistema de costos por órdenes de producción son:

Requisición De Materiales: el formato variara en función de las necesidades de las empresas pero básicamente son hojas en los que se establecerá las materias primas a utilizar así como la cantidad o unidades requeridas para cada artículo.

Tarjeta De Tiempos: es un documento que nos permitirá controlar el ingreso y salida del personal, las horas extras y extraordinarias que ha trabajado puede incluir información como el nombre del empleado o trabajador, su supervisor, unidades terminadas, etc.

Tarjeta Kardex: nos ayuda a llevar un control sobre los inventarios de los productos determinados en cada fase del proceso de producción es decir productos en proceso y productos terminados.

Costos ABC (Activity Based Costing): analiza las actividades de los departamentos indirectos (de soporte) dentro de la organización para calcular el costo de los productos terminados. Y analiza las actividades porque reconoce dos verdades simples pero evidentes:

1. No son los productos sino las actividades las que causan los costos.
2. Son los productos los que consumen las actividades

El método ABC consiste en asignar los gastos indirectos de fabricación a los productos siguiendo los pasos descritos a continuación:

1. Identificando y analizando por separado las distintas actividades de apoyo que proveen los departamentos indirectos
2. Asignando a cada actividad los costos que les corresponden creando así agrupaciones de costo homogéneas en el sentido de que el comportamiento de todos los costos de cada agrupación es explicado por la misma actividad.

Ya que todas las actividades han sido identificadas y sus respectivos costos agrupados, entonces se deben encontrar las "medidas de actividad" que mejor expliquen el origen y variación de los gastos indirectos de fabricación.³

Industria De Joyas En El País

De acuerdo al "Estudio Joyería y Bisutería en Ecuador" realizado por Proexport Colombia y publicado en el 2004, siendo él mismo uno de los documentos que nos dan a conocer con mayor exactitud cómo se desarrolla el mercado de las joyas en el país menciona.

El mercado de la joyería y la bisutería en Ecuador se caracteriza por una producción fundamentada en esquemas artesanales y altos niveles de importación tanto de producto final como de materia prima para la producción de joyas y bisutería. Sin embargo, se encuentran algunas empresas fabricantes de joyas, con niveles de venta significativos, las cuales posicionan sus productos en el exterior.

³ Marvin Solano Morales, <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/abcmarvin.htm>

La media de la producción nacional, es de tipo artesanal e informal, basándose en técnicas como la filigrana, chapado, grabado, troquelado y otros, lo que les permite cubrir el mercado de las principales ciudades del país (Quito, Guayaquil y Cuenca), no dejando a estos productores mayores excedentes para la exportación, a excepción del mercado del turismo. Los grandes productores, por el contrario concentran su producción para el mercado internacional, con lo cual la oferta para el mercado nacional queda delegada en los pequeños productores y los importadores.

Otra característica del mercado es la informalidad del mismo, tanto en producción como en comercialización, la cual se manifiesta a través del contrabando de joyas, la no sujeción a las normas contables, tributarias y formalidades comerciales, y el alto número de establecimientos y comercializadores que operan como persona natural

De manera general se puede establecer como los principales productos que se ofrecen en las joyerías son:

- Anillos: de matrimonio, graduación, diseños exclusivos para hombres y mujeres y solitarios para mujeres, principalmente en oro de 14 y 18 kilates y plata.
- Aretes: existen algunas variedades de diseños como, botones (asa y asegurador); colgantes, pueden ser solo en oro o plata, o con incrustaciones de piedras preciosas, semipreciosas o sintéticas; aros, pueden ser solos en oro o plata, los tamaños y diseños varían de acuerdo con la moda y los catálogos internacionales.
- Cadenas: Se realizan en variedad de diseños, su tamaño y grosor pueden servir para enlazar algunos modelos de gargantillas.
- Pulseras: se elaboran para ser usadas por hombres y mujeres. Se utilizan con placas para grabar los nombres o iniciales, con piedras preciosas o semipreciosas.
- Pendientes: son la especialidad de los artesanos, pues les permite desarrollar todo su talento y creatividad. Encontrándose desde una simple piedra o perla colgada en un cordel hasta pendientes con apliques de oro blanco y engastado de brillantes.
- Dijes: se elaboran variedad de modelos, desde una simple letra hasta variedades de figuras, como animales, talismanes, signos zodiacales, cruces, medallas, etc

Producción De Joyas

La producción de joyas, la cual supera los 8,6 toneladas de joyas promedio año, por un valor cercano a los US\$5,7 millones de dólares, se concentra principalmente en la provincia de

Azuay, específicamente en Cuenca y Chordeleg, zonas reconocidas por la técnica del filigranado, la cual es transmitida de manera oral entre los artesanos.

La producción de joyas en Ecuador, se ve limitada por la dependencia de materia prima importada en especial metales como la plata, y el platino, y piedras de diferentes tipos. A nivel nacional se explota el oro, el cual ha sido el soporte para la producción nacional, sin embargo, este metal está siendo importado en proporciones que superan la producción nacional.

Como dato adicional podemos decir que la producción se distribuye de la siguiente manera, en la provincia de Azuay (26,7%), seguida por la provincia de El Oro (12%) y las provincias de Guayas y Pichincha (10,7% cada una). Distribución que en las dos primeras provincias se relaciona con la fuente de producción y con las segundas con el origen de la demanda y la ubicación de los puertos de despacho para exportación.

Técnicas Utilizadas En La Elaboración De Joyas

De acuerdo a Asociación de Joyeros del Azuay y con base en el libro Joyería del Azuay, promovido por esta asociación y escrito por María Leonor Aguilar de Tamariz, las principales técnicas de joyería utilizadas en el Ecuador son:

Filigrana

La filigrana es una de las técnicas de la orfebrería más difíciles de elaborar, esta técnica se trata de un entorchado de hilos, formando con ellos una variedad de figuras. Se trabaja en oro y plata, más con la segunda debido a que su valor es menor y porque la filigrana en oro es de difícil venta.

Los orfebres dedicados a la filigrana elaboran flores, hojas, animales de gran variedad, también confeccionan guitarras, aviones, carros, portarretratos, cigarreras, cofres, hebillas y pequeñas carteras.

Chapado

Esta técnica es un invento francés del siglo XVII, el proceso consiste en acoplamiento de una lámina muy delgada de oro a una chapa de metal, esta operación recibe el nombre de “plaque”, que en francés significa chapado.

Este proceso es utilizado en los trabajos de bisutería fina, especialmente para la fabricación de cajas o mallas de los relojes y de gargantillas.

Grabado

La técnica del grabado es dentro de la opinión de los joyeros una técnica fundamental, afirmando que si ésta faltase la joyería no estaría completa en toda su dimensión, por cuanto este proceso la distingue y hasta cierto punto constituye la parte más significativa del orfebre.

1.6. Descripción de la empresa

1.6.1 Reseña histórica

La microempresa “Gemas y Joyas” tiene por objeto social elaborar finas joyas trabajadas en plata, y, fue constituida el 11 de abril de 2004 teniendo como propietaria a la señora Patricia Tinta, quien continuó con la tradición de su familia “Artesanías Tinta” de forma independiente hasta ver consolidado en la actualidad su negocio con nuevas líneas de producto ofertadas para su exclusiva clientela.

En sus inicios, la joyería abrió sus puertas en un pequeño local ubicado en la calle Santa María 235 y Reina Victoria, al norte de la ciudad capital, junto al hostel “La Posada de la Abuela” factor que permitió que los primeros clientes de este negocio sean los turistas que se hospedaban en el hostel. Posteriormente, persiguiendo el objetivo de darse a conocer su propietaria ofreció directamente la mercadería en las embajadas de Estados Unidos y Brasil, donde la gran acogida del producto y la atención personalizada le hicieron merecedora de un vínculo estrecho con todas las damas diplomáticas, la Presidencia, el Ministerio de Relaciones Exteriores y el Servicio de Rentas Internas, entre otras entidades del sector público, así como, Industrias Ales, los propietarios de la representación de Adidas en el Ecuador y la Secretaría de la Organización de las Naciones Unidas.

Tal fue el crecimiento del negocio que tuvo que trasladarse a un nuevo local de mayores dimensiones situado en la calle Yáñez Pinzón N26-209 y Av. Orellana, detrás del Multicentro, donde además la razón social ya fue patentada transformándose en “Gemas y Joyas Cristalina”, y desde donde persigue el objetivo de convertirse en proveedora de otras joyerías de renombre como Tierra Plata, Tatiana Diseños y Taguarte abandonando un tanto la venta al detal.

En su trayectoria se suman trabajos como:

- Escarapelas para los presidentes que asistieron al cambio de mando del señor Presidente Rafael Correa Delgado.
- Joyas para las primeras damas que asistieron al cambio de mando.

- Premios para las empresas que obtuvieron la distinción en “Excelencia en Calidad” en el año 2008.
- Joyas para las señoritas candidatas a Reina de la Escuela Politécnica del Ejército 2009.
- Escarapelas otorgadas a los funcionarios del Servicio de Rentas Internas.

Finalmente es indispensable mencionar su participación en el mercado así la actividad que desarrolla Gemas & Joyas Cristalina, dentro del sector joyero es aún mínima, pues apenas alcanza un 10% de la totalidad de este segmento industrial⁴.

1.6.2 Misión

Transformar una idea en un diseño, mediante la elaboración y comercialización de finas joyas trabajadas a mano en plata, perlas y piedras preciosas, complementando la belleza de la mujer, buscando satisfacer los más exigentes gustos de nuestra clientela, y trabajando con compromiso con nuestros proveedores y empleados, creando una atmosfera de trabajo basada en la creatividad, entusiasmo y respeto.

1.6.3 Visión

Convertirnos en una de las principales empresas productoras y distribuidoras al por mayor de joyas y accesorios de plata, perlas y piedras preciosas de la ciudad de Quito en los próximos tres años, a través de productos de calidad con buenos precios y siendo atendidos por empleados amables y capacitados que colaboren con el cumplimiento del compromiso de Gemas y Joyas Cristalina con la sociedad y el medio ambiente.

1.6.4 Principios y valores

VALORES

- Honestidad
Siendo transparentes en todo momento con los clientes y empleados.
- Lealtad
Demostrando fidelidad con la familia Gemas y Joyas Cristalina
- Búsqueda permanente de la calidad
El cliente es lo primero y se merece la mejor calidad

⁴ Servicios no financieros y microfinanzas Asesoría contable-tributaria y microfranquicias a “gemas y joyas cristalina”

- **Constancia**
Luchar con disciplina y dedicación para alcanzar las metas y objetivos
- **Alegría y entusiasmo**
Un buen ambiente de trabajo es grato para todos
- **Profesionalidad**
Los clientes confían en Gemas y Joyas Cristalina porque son los responsables de combinar la elegancia y la belleza
- **Solidaridad y compromiso social**
Colaborando con la sociedad y los que menos tienen.

PRINCIPIOS

- **Respeto**
Lo que das recibes, por lo tanto una buena relación cliente-empresa se basa en la consideración mutua.
- **Mejora continua**
Día a día fomentando un mejoramiento para atender mejor a todos los clientes que buscan siempre innovación en el arte de la joyería.
- **Cumplimiento de la normatividad y reglamentos**
El éxito de una organización es acatar con las disposiciones que rijan a la microempresa
- **Cuidado del medio ambiente**
El planeta Tierra, es uno solo, por lo tanto hay que cuidarlo.

1.6.5 Organigrama

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

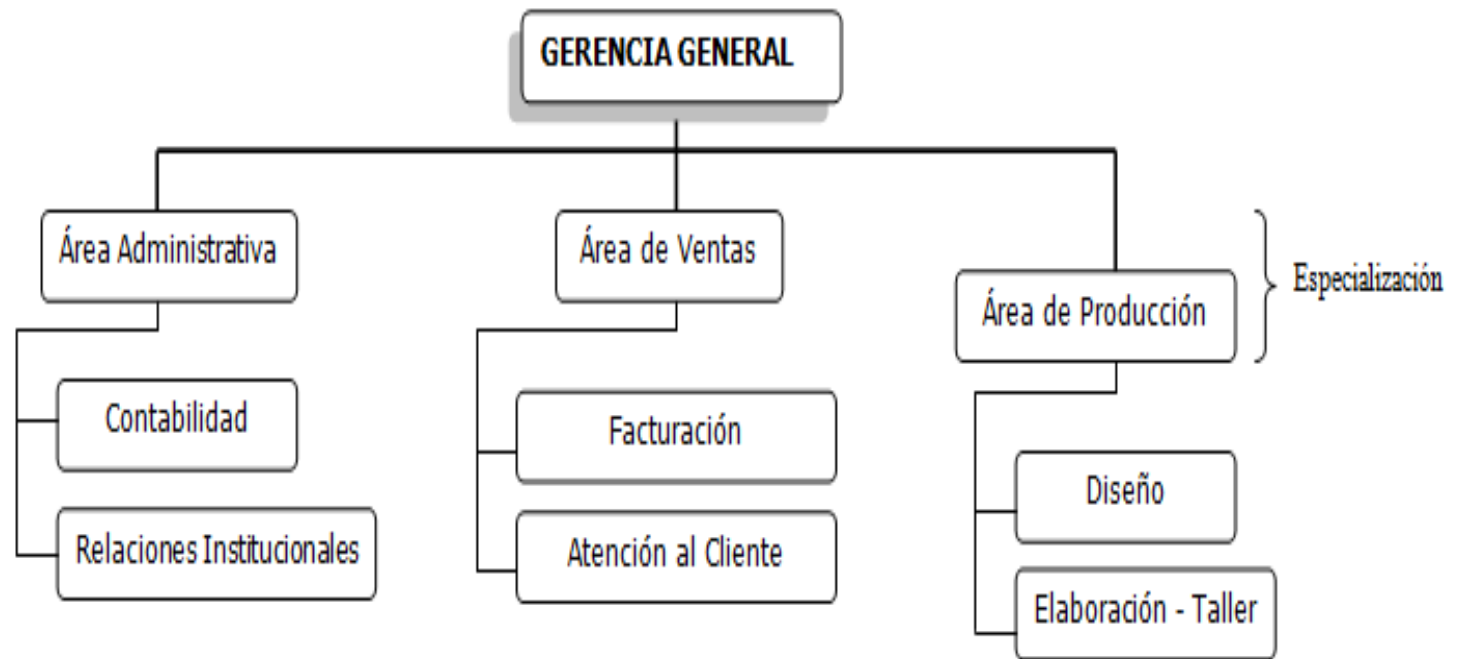


Ilustración 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

ORGANIGRAMA FUNCIONAL

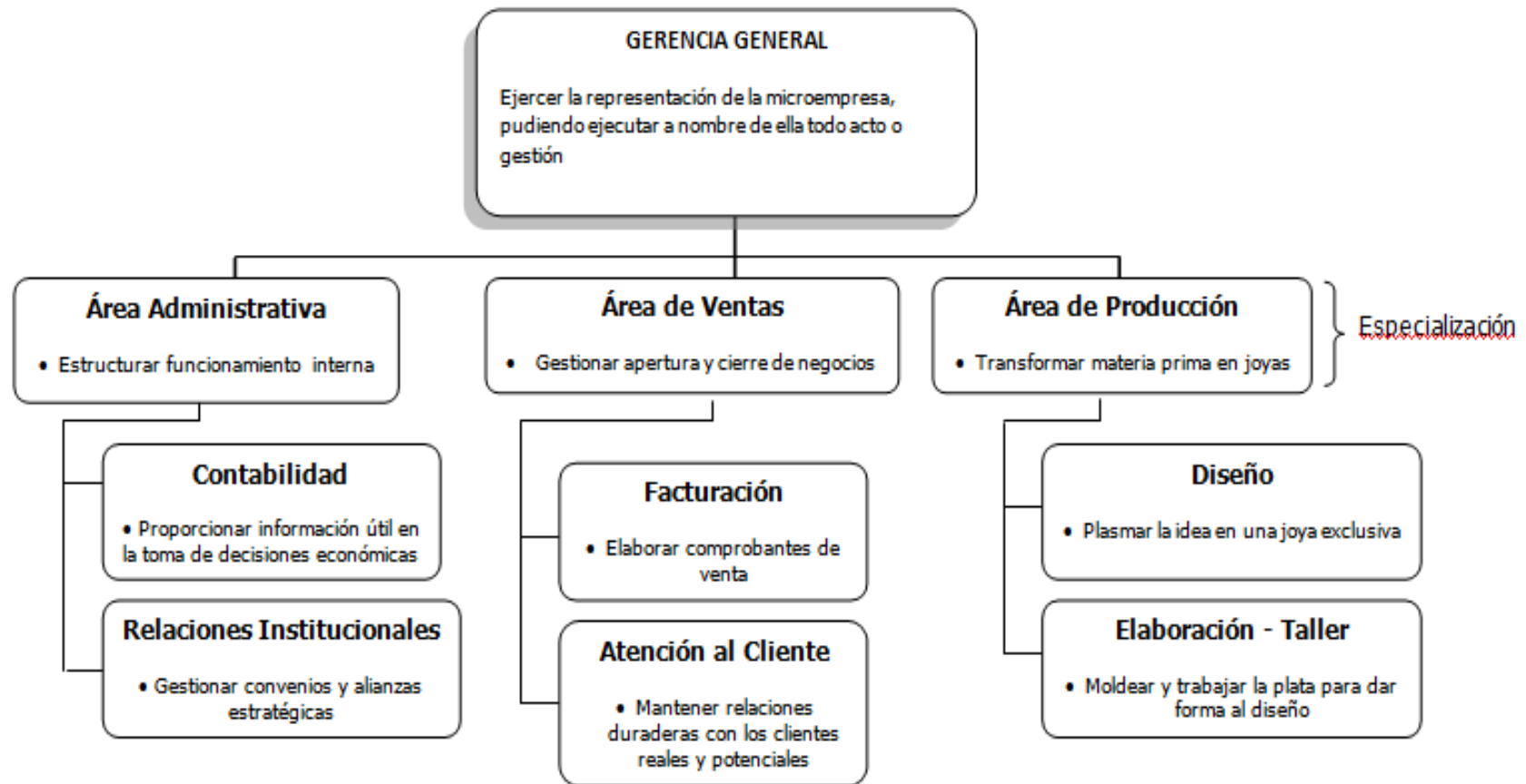


Ilustración 2 ORGANIGRAMA FUNCIONAL

ORGANIGRAMA PERSONAL

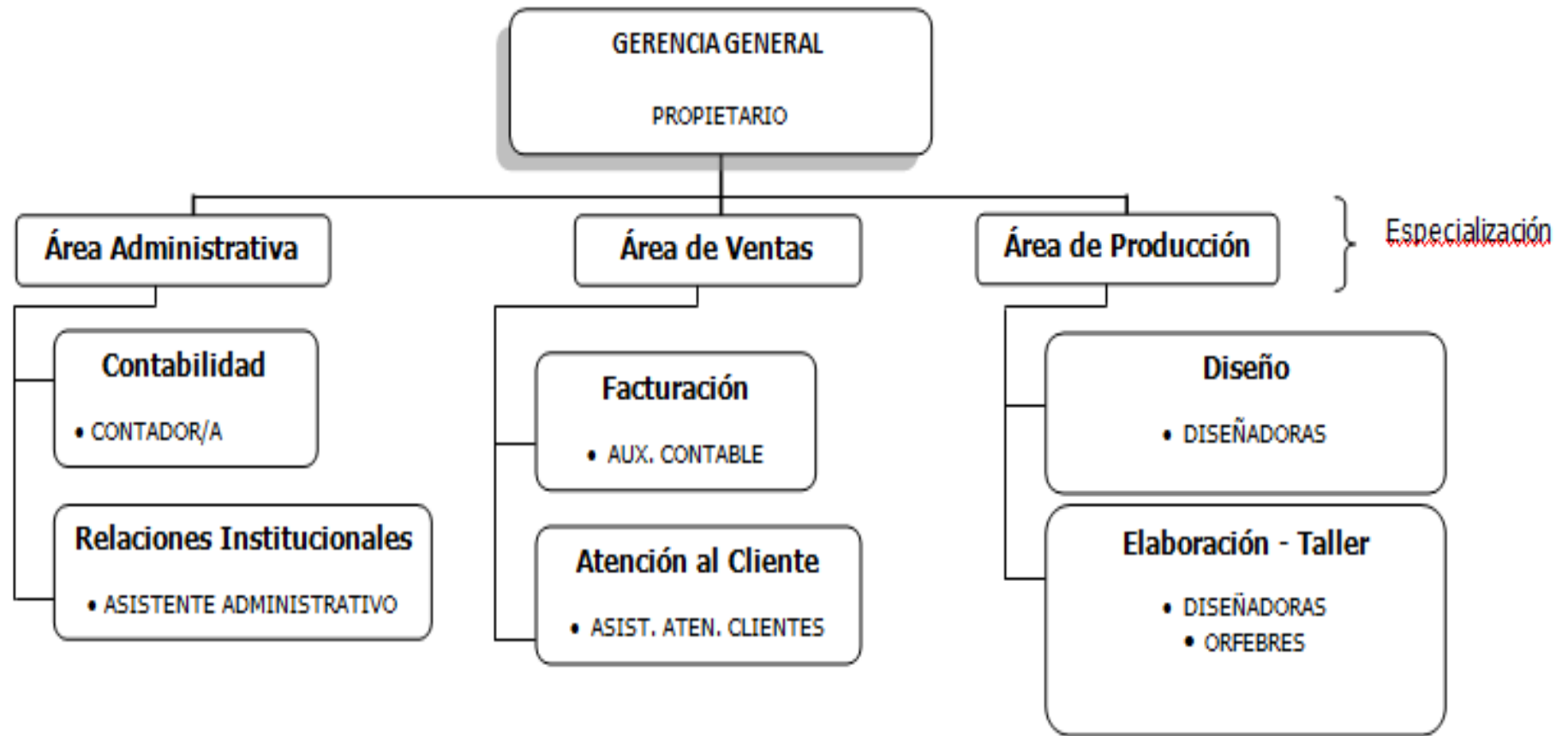


Ilustración 3 ORGANIGRAMA DE PERSONAL

CAPITULO II

ANALISIS SITUACIONAL

En el presente capitulo se analizará de manera breve pero objetiva tres aspectos fundamentales para la comprensión del negocio que se analiza en el presente trabajo de conclusión de carrera en primer lugar la realidad macroeconómica en la que se desenvuelve, en una segunda instancia la realidad propia del negocio y finalmente una análisis FODA del mismo.

2.1. Macroambiente

Todo negocio y empresa se ve afectado por la influencia de fenómenos tanto internos como externos. La característica principal de los segundos es que están fuera del control o alcance de las decisiones que tome la empresa así podemos agrupar a estos fenómenos para su análisis e interpretación de la siguiente manera:

2.1.1 Factor Político

El país y el mundo en los últimos años han sufrido un cambio radical. La gran lección que nos dio los Estados Unidos de Norteamérica mostrándonos un espíritu de integración y verdadera democracia eligieron a su primer presidente de origen afroamericano. Otro gran cambio vivido en nuestro entorno más próximo es el cambio de ideología que experimento la región al pasar de un control de la derecha a un nuevo experimento llamado Socialismo del Siglo XXI marcado en países como Venezuela, Bolivia, Ecuador, Honduras, Nicaragua, Paraguay, y otros que se han ido incorporando

Centrándonos más en la región podemos notar esfuerzos políticos por lograr una integración esto se ha visto reflejado en la constitución de organismos políticos como el ALBA (Alternativa Bolivariana para las Américas) o el Banco del sur proyectos basados en las buenas voluntades de la mayoría de mandatarios de la región

En lo que respecta al análisis de nuestra realidad los principales cambios que hemos experimentado a nivel del sector político en los últimos cuatro años es un control total del

movimiento político Alianza País cuyo principal es el actual presidente Eco. Rafael Correa, que ha impulsado una serie de cambios tanto a la estructura como a la forma de administración del Estado en su conjunto. Es así que su primer gran cambio se dio con la formulación y aprobación de una nueva carta magna, la número 21 desde que comenzó nuestra vida republicana en 1832, esto fue en el 2008.

Una vez que se aprobó la constitución comenzó la labor de reformar y crear nuevas leyes que ayuden a alcanzar los objetivos primarios o macro que se encuentran en la constitución

Pero existe una gran cantidad de leyes y proyectos de leyes que van a influir directa o indirectamente en la vida política del país, por lo que resultaría casi imposible analizar todas y cada una de ellas, es así que solo mencionaremos los decretos y leyes que tiene relación con el negocio al cual estamos analizando,

Con relación a la nueva ley de minería se espera que se logre generar una nueva fuente de recurso seguros para llevar a cabo los diferentes proyectos emprendidos por el gobierno. Claro que la ley ha generado controversia en los grupos que están relacionados directa o indirectamente con el sector de la minería.

Con la nueva ley de minería se espera lograr atraer la inversión necesaria para poder explotar adecuadamente los minerales como el oro, la plata y el cobre para lograr satisfacer tanto el mercado nacional y también poder lograr entrar a competir en el mercado de la región y del mundo.

Otro de los elementos importantes de esta ley es la importancia que da para el cuidado ambiental, claro que en este tipo industria pese a los cuidados que se tengan siempre existirá un impacto lo que se espera es que sea mínimo

Si la nueva ley cumple con su propósito de generar una mayor producción de oro y plata especialmente se generaría una ventaja para el sector de las joyerías en el país ya que se lograría una reducción en los precios de la materia prima y se reduciría la necesidad de importar oro y plata

Otra ley que ha generado expectativas especialmente para los sectores productivos es el Código de la Producción, que ya fue debatido y aprobado el martes 16 de noviembre del presente año. En él se establecen incentivos tanto el área tributaria como en el acceso a

fuentes de financiamiento para así estimular la creación de empresas y de nuevas fuentes de empleo

Oportunidades

Una vez analizado el factor político se ha identificado como una oportunidad para la empresa, ya que con la aprobación de la Ley Minera y el Código de la producción genera la posibilidad de obtener materia primas a menores costos y poder aprovechar los incentivos por parte del gobierno en el área tributaria y en fuentes de financiamiento

Otro factor importante en el aspecto político está dado por las regulaciones especialmente en el área tributaria que se vinculan al negocio y que son establecidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI) que es una entidad técnica, autónoma, encargada de la administración y recaudación de los impuestos que están bajo su ámbito de acción. El SRI tiene como objetivo general, impulsar una administración tributaria moderna y profesionalizada que mantenga una relación transparente entre el fisco y el contribuyente, para asegurar un incremento progresivo y sostenido de la recaudación fiscal.

Los impuestos que afecta directamente a la microempresa Gemas & Joyas Cristalina son:

Impuesto al Valor Agregado - IVA

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava al valor de la transferencia de dominio o la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados. Las tarifas aplicables a Gemas & Joyas Cristalina son: la del 12 % en compras y 12% en sus ventas.

Impuesto a la Renta

El impuesto sobre la renta es un impuesto que grava los ingresos de las personas, empresas, u otras entidades legales. Normalmente se calcula como un porcentaje variable de los ingresos de la persona física o jurídica sujeta a impuestos.

Gemas & Joyas Cristalina al estar constituida por una persona natural obligada a llevar contabilidad liquida este impuesto en función de la tabla establecida por el SRI que para el presente año es la siguiente

IMPUESTO A LA RENTA			
Fracción básica	Exceso hasta	Impuesto fracción básica	% impuesto fracción excedente
-	8,910	-	0%
8,910	11,350	0	5%
11,350	14,190	122	10%
14,190	17,030	406	12%
17,030	34,060	747	15%
34,060	51,080	3,301	20%
51,080	68,110	6,705	25%
68,110	90,810	10,963	30%
90,810	En adelante	17,773	35%

Tabla 1 IMPUESTO A LA RENTA 2010

<http://ecuadorimpuestos.com/content/view/123/1/>

2.1.2 Factor Económico

Si la economía de un país es sana, los negocios y empresas están en la capacidad de generar más recursos y por ende mayor estabilidad y desarrollo para su pueblo.

Para tener una idea de cómo está la economía del Ecuador es necesario revisar los principales indicadores macroeconómicos que se describen a continuación.

Producto Interno Bruto PIB

El producto interno bruto (PBI) es el valor monetario total de la producción corriente de bienes y servicios de un país durante un período, es una magnitud de flujo, pues contabiliza sólo los bienes y servicios producidos durante la etapa de estudio. Sin contabiliza los bienes o servicios que son fruto del trabajo informal (trabajo doméstico, intercambios de servicios entre conocidos, etc.).

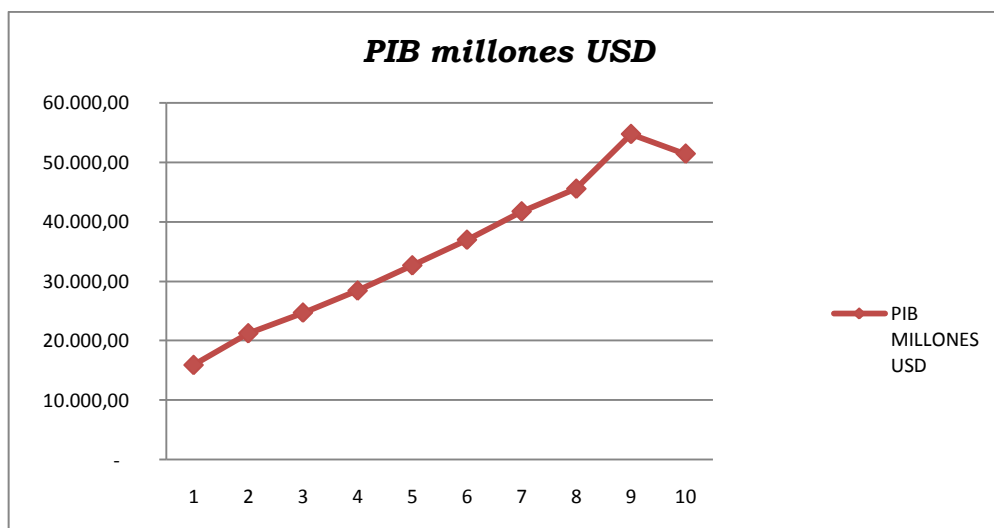


Ilustración 4 PIB 2001 2010

El valor más bajo del PIB corriente es el del año 2000 con cerca de 15.934,00 millones de dólares, esto corresponde a la presidencia de Jamil Mahuad en este periodo se ve un bajo crecimiento por la inestabilidad política y económica, además se ve agudizado el crecimiento de la economía por la crisis del sistema financiero , posterior a este año el crecimiento del PIB ha sido constante y regular alcanzando el nivel mas lato en el 2008 llegando a un PIB corriente de 54.686,00 millones de dólares en el periodo del actual gobierno, pero este crecimiento se debió principalmente por el aumento del gasto público y un mayor ingreso por las rentas petroleras un componente esencial de las transacciones contabilizadas para determinar el PIB mas no por u verdadero crecimiento del aparato productivo.

Para el año 2010 se espera que el PIB en millones de dólares llegue a cerca de los 56.998 millones de dólares superando las expectativas de organismos como el Banco Mundial o el FMI que apostaban a un crecimiento del PIB porcentual no mayor al 1.5% en este 2010 diferente al pronostico que espera el Banco Central que se sitúa alrededor del 3.2%

Oportunidades

Al incrementarse el PIB y tener un crecimiento con relación al año anterior podemos ver que la economía se está recuperando lo que nos da la señal de que las personas están en la capacidad de poder comprar más bienes tanto de primera necesidad como los bienes suntuarios

Riesgo País

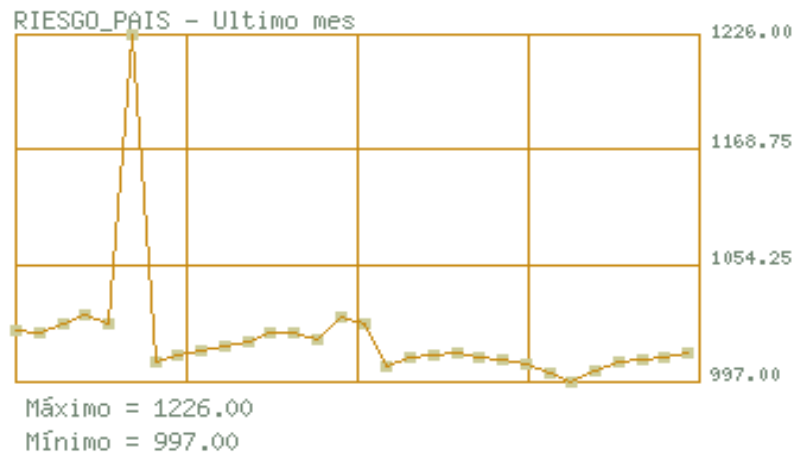


Ilustración 5 RIESGO PAIS SEP 10 DIC 10

FECHA	VALOR
Noviembre-03-2010	1016.00
Noviembre-02-2010	1013.00
Noviembre-01-2010	1012.00
Octubre-29-2010	1011.00
Octubre-28-2010	1004.00
Octubre-27-2010	997.00
Octubre-26-2010	1003.00
Octubre-25-2010	1009.00
Octubre-22-2010	1012.00
Octubre-21-2010	1013.00
Octubre-20-2010	1016.00
Octubre-19-2010	1015.00
Octubre-18-2010	1013.00
Octubre-15-2010	1007.00
Octubre-14-2010	1035.00
Octubre-13-2010	1040.00
Octubre-12-2010	1025.00
Octubre-11-2010	1029.00
Octubre-08-2010	1029.00
Octubre-07-2010	1024.00
Octubre-06-2010	1021.00
Octubre-05-2010	1017.00
Octubre-04-2010	1015.00
Octubre-01-2010	1010.00
Septiembre-30-2010	1226.00
Septiembre-29-2010	1036.00
Septiembre-28-2010	1041.00
Septiembre-27-2010	1036.00
Septiembre-24-2010	1029.00
Septiembre-23-2010	1031.00

El riesgo país es el riesgo de una inversión económica debido sólo a factores específicos y comunes a un cierto país. Puede entenderse como un riesgo promedio de las inversiones realizadas en cierto país.

Cada país, de acuerdo con sus condiciones económicas, sociales, políticas o incluso naturales y geográficas, genera un nivel de riesgo específico para las inversiones que se realizan en él.

Analizando los tres últimos meses podemos ver que el mayor pico se alcanzó el 30 de septiembre, alcanzando los 1226 puntos, dado los altercados generados en el Regimiento Quito N° 1, en lo posterior a este hecho vemos un descenso llegando a una relativa estabilidad sin mayores fluctuaciones entre 900 y 1000 puntos

Vemos una relativa estabilidad política y económica en general en el país

Amenaza

El riesgo país es una amenaza ya que si recordamos que por cada cien puntos el inversionista nos solicitará un punto porcentual adicional de rentabilidad sobre la inversión que realice lo que podría significaría una dificultades para conseguir inversionistas principalmente generado por inestabilidad en el área política y el la seguridad jurídica

Inflación

La inflación es el aumento general y continuado en el tiempo de los precios, es la pérdida del poder adquisitivo de los consumidores a cauda de un crecimiento sostenido del valor los bienes o servicios .Las causas que la provocan son variadas, aunque destacan el crecimiento del dinero en circulación, que favorece una mayor demanda, o del coste de los factores de la producción (materias primas, energía, salario, etc).

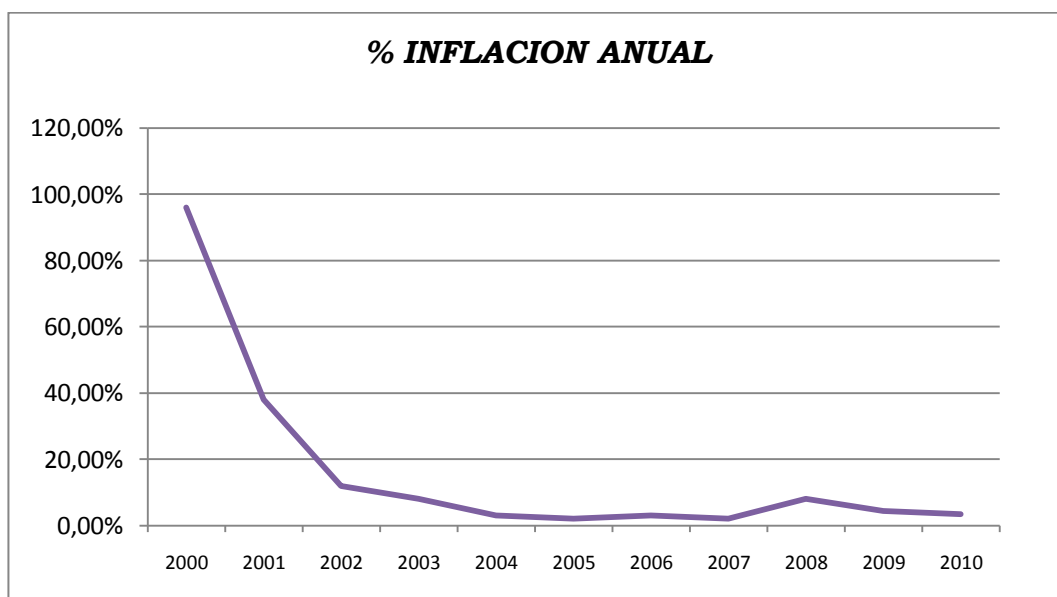


Ilustración 6 INFLACION 2001-0211

En el año 2000 en la presidencia del Dr. Jamil Mahuad se alcanzaba un nivel de inflación del 96% a causa de una emisión inorgánica de miles de sucres, un proceso especulativo en el cual se paso de un valor del dólar de 5.000,00 sucres promedio a 25.000,00 sucres

un incremento del precio de la gasolina de 6.000,00 sucres a 25.000,00 sucres y una canasta básica de alrededor de 3.000.000,00 millones de sucres. Luego de cuatro años de decretada la dolarización una perdida generalizada del poder adquisitivo y una serie de reajustes de precios por el cambio de moneda se llegaba al nivel más bajo de la última década con un 2% valor que no había crecido hasta el 2008 donde llega al 8% que sigue siendo un valor razonable en un esquema de dolarización. Y para finalmente del 2010 se espera terminar con una inflación de alrededor del 3.4%

La dolarización daba sus principales resultados una moneda fuerte controlaba exitosamente el crecimiento de la inflación.

Amenaza
Pese a presentar un decrecimiento en la inflación moderado es una amenaza constante por el hecho de generar el incremento en materias primas que repercuten en los precios de venta al público reduciendo la capacidad de compra de los clientes

Balanza Comercial

La balanza comercial, también llamada de bienes o de mercancías, utiliza como fuente de información básica los datos recogidos por el Departamento de Aduanas de la Agencia Tributaria. En ella se registran los pagos y cobros procedentes de las importaciones y exportaciones de bienes tangibles, como pueden ser los automóviles, la vestimenta o la alimentación

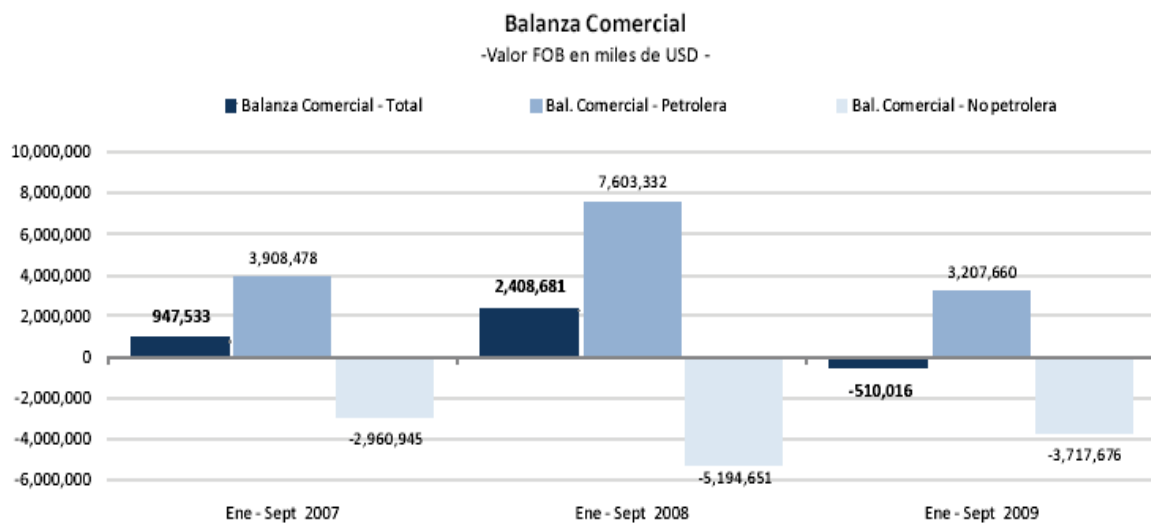


Ilustración 7 BALANZA COMERCIAL

En general si solo analizamos la balanza comercial neta vemos que entre el 2007 y 2008 fue a favor es decir ingreso más recursos de los que salieron, pero esto se dio por los altos precios del petróleo mas no por que el aparato productivo se haya desarrollado e incrementado sus exportaciones esto coincide con la presidencia de Rafael Correa que ha aprovechado el boom del precio del petróleo

Pero vemos un déficit en la balanza del 2009 por la caída del precio del petróleo y pese a las medidas emergentes como aumentar los aranceles a las importaciones no se pudo evitar el déficit.

Este valor se ha corregido en el primer semestre del 2010 pero es por el alza del precio del barril de petróleo y una ligera recuperación de las remesas enviadas por los migrantes.

Amenaza
Si la balanza comercial sigue siendo negativa es una muestra que se sigue importando más de lo que se está exportando, lo que implica un poco apoyo a la industria nacional y la entrada de productos sustitutos, que para el caso de joyerías seria entrada de bisutería y joyas de fantasía a bajos precios

Precio del barril de petróleo WTI

Valor referencial para la comercialización del barril de petróleo crudo para el Ecuador en relación a las siguientes características West Texas Intermediate es un promedio, en cuanto a calidad (normalmente el contenido de sulfuro), del petróleo producido en los campos occidentales del estado de Texas (Estados Unidos de Norteamérica). El WTI es un crudo considerado liviano y, también, "dulce" por su bajo contenido de sulfuro, por lo que su precio es, en el promedio, superior al de otros tipos de crudo.

- Crudo liviano o ligero: tiene gravedades API mayores a 31,1 °API

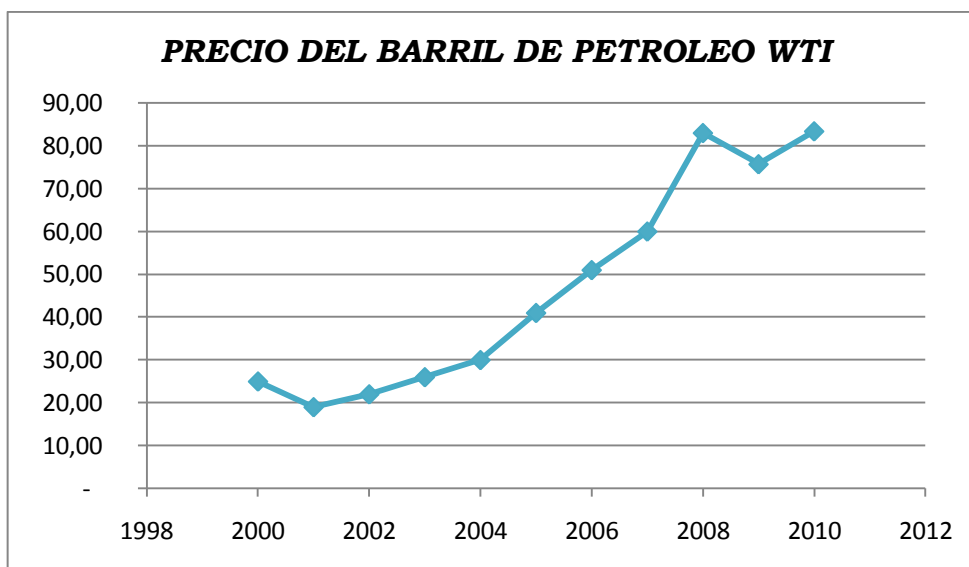


Ilustración 8 PRECIO BARRIL DE PETROLEO 2000 -2010

Durante el inicio de la primera década del nuevo milenio todavía en la presidencia de Jamil Mahuad el estado vendía un barril de petróleo con un precio promedio; incluido el descuento o castigo, de 25,00USD. Este valor se lo consideraba un precio aceptable contando con que a finales del siglo el valor promedio bordeaba los 15,00 USD pero nadie imaginaria la gran escalada que alcanzaría el precio del barril de petróleo en los siete años siguientes.

Al ser comercializado en un mercado global no depende de las decisiones gubernamentales para fijar su precio, fenómenos como inviernos muy crudos en EEUU y Europa más la gran demanda de materias primas especialmente por parte de las economías emergentes como China y la India han contribuido a su alza llegando a su mayor valor en la historia de 83,00 USD promedio para el 2008 que genero un nuevo boom petrolero para nuestra economía y cuyos recursos fueron invertidos en salud, educación, y más gastos del gobierno que vería con preocupación cómo su programa de gastos se afectaría al caer el precio en casi 9,00 USD el año pasado y que ha generado un gran problema para la economía del país. Para lo que va del año se ve una notable recuperación de los precios del barril estableciendo una media a fin de año de alrededor de 83.40 USD. Pero a este valor se aplica un castigo de 4.12 USD por barril

Oportunidades

Se puede considerar como oportunidad los altos precios del petróleo ya que así el gobierno puede mantener la estabilidad económica y a su vez continuar con programas de financiamiento para las microempresas, PYMES.

Tasa Pasiva Referencial

Tasa de interés pasiva es la que pagan los bancos a sus depositantes o el precio que paga el banco por entregarle sus ahorros un cliente.

La tasa pasiva referencial es el promedio ponderado de la tasa (nominal) de las captaciones en los bancos privados, con plazos de entre 84 y 91 días.

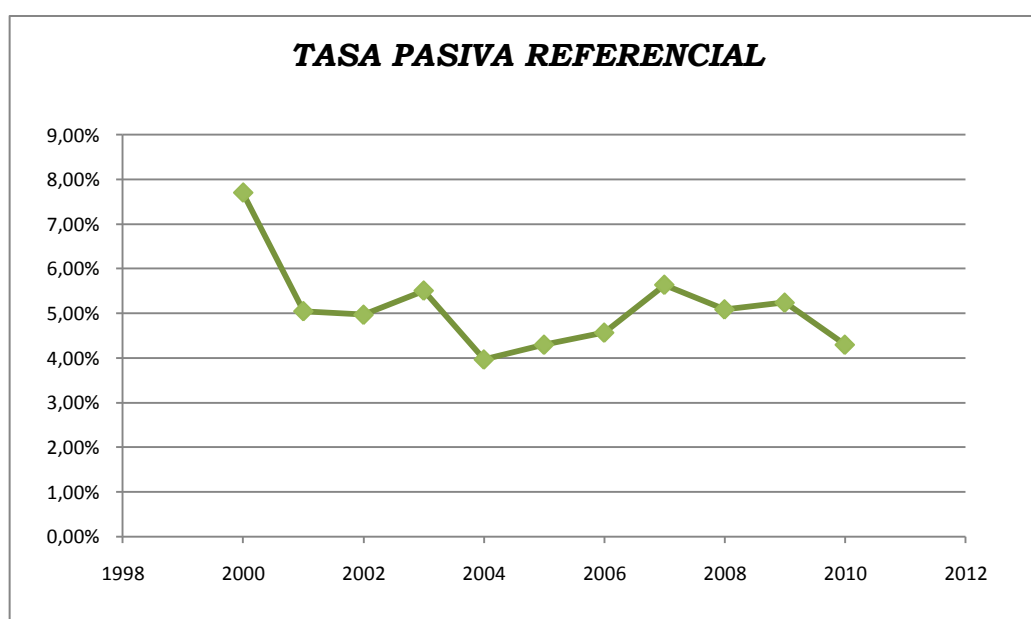


Ilustración 9 TASA PASIVA REFERENCIAL 2000-2010

Si hacemos un poco de memoria en el último periodo en el cual teníamos nuestra moneda el sucre las tasas de interés tanto activa como pasiva eran muy altas es por esta razón que la tasa de interés pasiva en el 2000 era de casi un 8% en promedio en los posteriores años hasta el 2004 estas descenderían por la serie de cambios ocurridos en el sistema monetario y económico del país y dada la recuperación de la estabilidad gracias al dólar y

la adopción del nuevo sistema y una mayor confianza en el sistema financiero se da el fenómeno de la reducción sostenida de las tasas de interés llegando la tasa pasiva a un valor promedio del 3.97% posterior a este año para incentivar el ahorro se han incrementado las tasas de interés de manera sostenida hasta el actual gobierno en la cual el año 2009 se situó en un promedio del 5.24%. Mientras que para el 2010 cerrará en un promedio del 4.30%

Oportunidades

Al incrementar las tasas de interés pasivas se incentiva el ahorro y se puede enfocar ese ahorro hacia créditos para los sectores productivos mejorando el financiamiento y de paso generando un dinamismo en la economía.

Tasa Activa Referencial

La tasa cobrada por la banca en los créditos otorgados a sus clientes.

La tasa activa referencial es el promedio ponderado de la tasa cobrada al sector corporativo en préstamos con plazo entre 84 y 91 días.

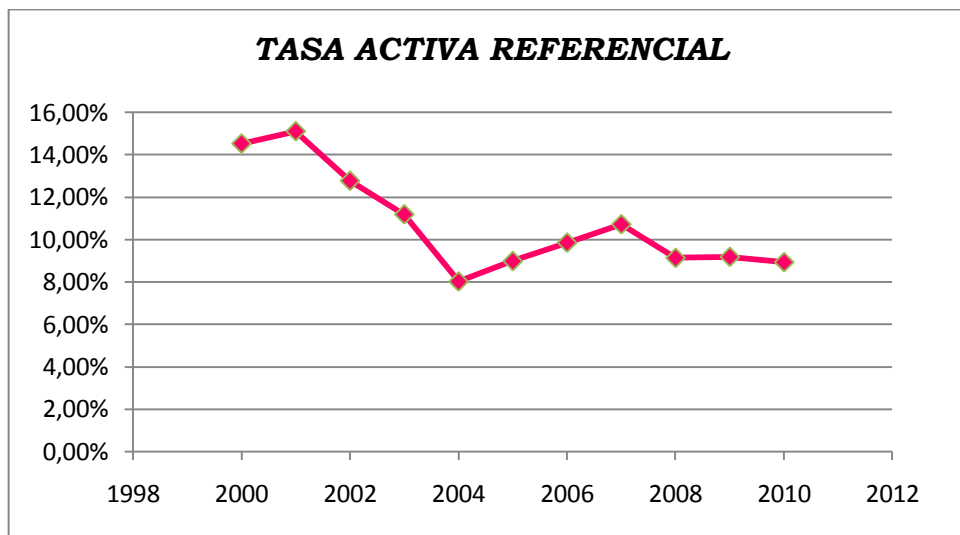


Ilustración 10 PASA ACTIVA REFERENCIAL 2000 - 2010

Igual fenómeno que la tasa de interés pasiva los bancos estaña acostumbrados a cobrar altas tasas de interés por los créditos que cobraban así es como a inicios del 2000 y 2001 se encontraban las más altas tasas de interés de más del 15% luego con la mayor estabilidad generada por la dolarización la reducción de la especulación con una moneda fuerte como era el dólar y la reactivación de los créditos especialmente para el sector productivo se ve una reducción de las tasas de interés al 8% posterior mente a este año con la inestabilidad y expectativas generadas por las elecciones y triunfo de Lucio Gutiérrez y su posterior caída el ambiente de incertidumbre y riesgo genera que las tasas crezcan y se vuelva casi imposible en contra recursos financieros baratos hasta que en 2007 pero vía decretos y una serie de problemas con la banca el actual gobierno a controlado el crecimiento y ha logrado una reducción de la tasa de interés activa. El gobierno ha trabajado en la reducción de tasas que este 2010 la tasa activa referencial termina en un valor promedio del 8.94%

Oportunidades

Al reducirse las tasas de interés activas se genera la oportunidad de obtener un financiamiento con un costo menor al que se encontraba en anteriores años lo que podría despertar interés de los sectores productivos para emprender proyectos de ampliación de capacidad instalada inclusión en nuevas líneas de negocios, etc.

Precio Internacional Del Oro y La Plata

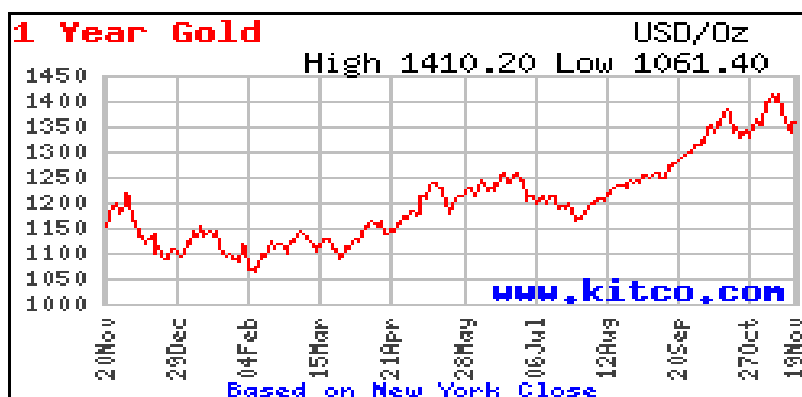


Ilustración 11 PRECIO INTERNACIONAL DEL ORO 2010

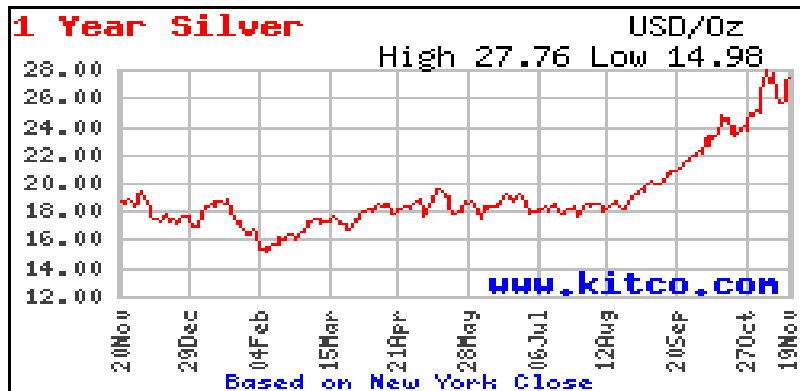


Ilustración 12 PRECIO INTERNACIONAL DE LA PLATA 2010

Como se observa en las graficas desde el año anterior se ve un incremento sostenido en los precios de los metales preciosos esto es como consecuencia de los estragos de la crisis mundial que siguen influyendo en el incremento del precio de la plata, el oro y el platino metales que han llegando a precios extremadamente altos.

Por una parte el oro que en noviembre del 2009 tenía un precio promedio entre los 1.100 y 1.200 USD paso a unos impresionantes 1.450USD por onza como su pico más alto y situándose entre los 1.350 USD por onza para finales del 2010

Con sus marcadas diferencias pero sin ser la excepción a este fenómeno provocado por la crisis económica mundial la plata presenta un crecimiento sostenido especialmente en el 2010 que paso de 18 USD por onza a inicios del año a casi 28 USD para fines de año lo que signífico un incremento de alrededor 56%.

Amenaza

El efecto de la crisis económica mundial y la consecuente pérdida de valor de las principales monedas del mundo han generado el incremento del oro y la plata, lo que significa el incremento de las dos principales materias primas para las joyerías en general

2.1.3 Factor Tecnológico

La tecnología avanza de forma inalcanzable tanto que se dice que el carácter arrollador de la tecnología moderna amenaza a ciertos valores, como la calidad de vida, la libertad de elección, el sentido humano de la medida y la igualdad de oportunidades ante la justicia y la creatividad individual. Los defensores de este punto de vista proponen un sistema de valores en el que las personas reconozcan que los recursos de la Tierra son limitados y que la vida humana debe reestructurarse alrededor del compromiso de controlar el crecimiento de la industria, el tamaño de las ciudades y el uso de la energía. La restauración y la renovación de los recursos naturales son los principales objetivos tecnológicos.

En cuanto a la industria de las joyas, cada día avanza más la tecnología y las técnicas de diseño van cambiando, de igual forma se facilita el trabajo para pulir o completar con pequeños detalles las joyas. Es así que la utilización de cierto tipo de máquinas, como es el pantógrafo se hace indispensable para el desarrollo de la actividad joyera.



Ilustración 13 PANTOGRAFO

Pero en un negocio donde la creatividad es fundamental y un elemento que genera ventajas competitivas y marca la diferencia.

A la creatividad como si la podemos considerar como un factor tecnológico ya que implica la creación de un diseño plasmar en un metal una idea generar algo que será irreplicable.

Claros ejemplos de que la tecnología intelectual da un gran aporte al negocio de las joyerías son el Caso de marcas como Cartier, Bvlgari, entre otras.

Así Cartier para el primer semestre del 2010 presentó una ganancia neta de 664 millones de Euros según informe presentado por Johan Rupert, consejero delegado del grupo.

Fortaleza

En el caso de la joyería Gemas&Joyas Cristalina sus diseños exclusivos le han generado reconocimiento entre sus clientes actuales y le han abierto las puertas para adquirir nuevos clientes día a día

2.1.4 Factor Social

No se puede dejar a un lado o pasar por alto el análisis del factor social que permite determinar que tanto se ha avanzado en acortar la brecha existente entre ricos y pobres. Y si existe o no un verdadero involucramiento de las empresas con la sociedad en la cual interactúan

Para analizar el factor social se tomaran en cuenta dos índices claves en determinar si han o no habido avances en el desarrollo de la sociedad y son el primero el índice de desempleo y el índice de pobreza

Índice De Desempleo

FECHA	VALOR
Septiembre-30-2010	7.44 %
Junio-30-2010	7.71 %
Marzo-31-2010	9.10 %
Diciembre-31-2009	7.90 %
Septiembre-30-2009	9.06 %
Junio-30-2009	8.34 %
Marzo-31-2009	8.60 %
Diciembre-31-2008	7.50 %
Noviembre-30-2008	7.91 %
Octubre-31-2008	8.66 %
Septiembre-30-2008	7.27 %
Agosto-31-2008	6.60 %
Julio-31-2008	6.56 %
Junio-30-2008	7.06 %
Mayo-31-2008	6.90 %
Abril-30-2008	7.93 %
Marzo-31-2008	6.87 %
Febrero-29-2008	7.37 %
Enero-31-2008	6.71 %
Diciembre-31-2007	6.34 %
Noviembre-30-2007	6.11 %
Octubre-31-2007	7.50 %
Septiembre-30-2007	7.00 %
Agosto-31-2007	9.80 %

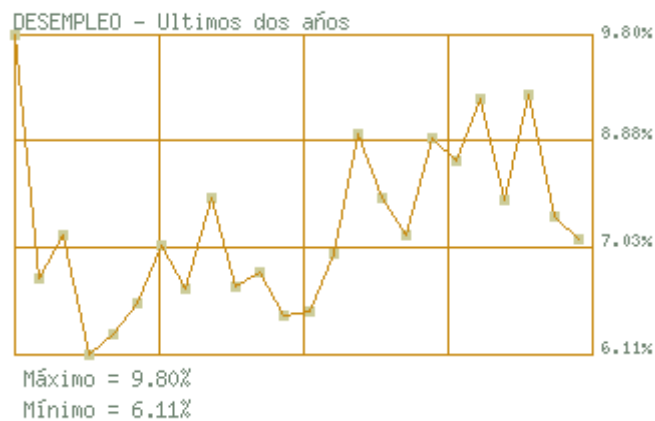


Ilustración 14 INDICE DE DESEMPLEO

Al revisar la grafica se observa que en los últimos dos años el valor más alto de desempleo es el registrado en agosto del 2007 con un valor del 9.80% posterior a esta fecha se observa

una fluctuación del índice entre valores del 7% y 8% hasta terminar con un valor del 7,44% para septiembre del 2010

Pero esta reducción en el índice de desempleo se da principalmente por la obra pública que se está realizando especialmente en lo que es vialidad y grandes proyectos hidroeléctricos que se llevaran a cabo en los próximos años que se espera contribuyan mas para la reducción del índice de desempleo

Oportunidad
Si consideramos el hecho de que las personas que están empleadas pueden comenzar a cubrir sus necesidades básicas en poco tiempo podrán comenzar a adquirir bienes suntuarios como son las joyas que si no son de oro dado el alto creció del mismo serán de plata

Índice de pobreza

INDICADOR DE POBREZA NACIONAL URBANO RURAL				
Trimestres	Incidencia de pobreza	Error estándar	Límite inferior	Límite superior
Dic-06	37,60%	0,75%	36,15%	39,08%
Dic-07	36,74%	0,68%	35,41%	38,09%
Jun-08	34,97%	0,85%	33,33%	36,65%
Dic-08	35,09%	0,68%	33,77%	36,43%
Dic-09	36,03%	0,69%	34,70%	37,38%
Jun-10	33,01%	0,69%	31,66%	34,39%

Tabla 2 INDICADOR DE PROBREZA URBANO REAL

http://www.inec.gov.ec/web/guest/ecu_est/est_soc/enc_hog/pobreza

De acuerdo a los estudios sobre pobreza que realiza el INEC periódicamente y el informe presentado a junio del 2010 podemos ver una disminución en el porcentaje de personas que viven en condiciones de pobreza.

Es así que en cuatro años unas 425 mil personas habrían dejado la pobreza en el territorio nacional, entre diciembre de 2006 y junio de 2010, y otras 197 mil personas habrían abandonado la pobreza extrema en el mismo período,

Lo que es una buena señal para los negocios en general ya que si se reduce el índice de pobreza existe la probabilidad de incorporar a nuevos clientes lo que contribuirá para el incremento en las ventas, el crecimiento de los negocios y una mayor posibilidad de nuevas plazas de empleos y mayor contribución para el desarrollo del país

Oportunidad
De igual manera que en el caso del índice de desempleo si cada año se reduce el índice de pobreza se considera que año a año se incorporan más personas al mercado nacional lo que implica que se incorporan nuevos potenciales clientes lo que generara mayor expectativa de venta

2.2. Microambiente

Una vez que ya hemos revisado los aspectos macro en los que desarrolla su actividad económica la joyería es necesario realizar un análisis interno del negocio para lo cual se analizara los siguientes aspectos:

2.2.1 Análisis de clientes

Son clientes de Gemas&Joyas Cristalina, en general las personas que gustan de apreciar y adquirir el trabajo que existe en una joya fina y delicada, entre los más importantes podemos mencionar:

CLIENTES MAYORISTAS (Empresas)
TIERRA PLATA, local ubicado en el CCNU
TAGUARTE
TIKUNA, local ubicado en el centro comercial El Jardín

GRUPO FARMA
Embajada del Brasil
Ministerio de Relaciones Exteriores
Cancillería

Tabla 3 CLIENTES MAYORISTAS

En relación a los clientes minoristas principales tenemos:

CLIENTES FRECUENTES
Sra. Cecilia de Paz
Sra. Jennifer Escalante
Sra. Tiziana Agustine

Tabla 4 CLIENTES MINORISTAS

Finalmente entre los clientes eventuales contamos con

CLIENTES EVENTUALES
BDO del Ecuador
Servicio de Rentas Internas
Pinturas Cóndor
Industrias Ales

Tabla 5 CLIENTES EVENTUALES

Otro grupo son los clientes mayoristas, quienes adquieren joyas en grandes cantidades para comercializarlas dentro de su círculo social y familiar, y, finalmente las clientes que consumen al por menor, pero no por ello de forma esporádica.

Los clientes para seleccionar las joyas que van a lucir buscan:

- Calidad
- Variedad
- Buenos precios
- Exclusividad en el diseño
- Descuentos Especiales

Fortaleza

Para la joyería Gemas&Joyas Cristalina los principales elementos diferenciadores y por lo cual han obtenido reconocimiento en el mercado son la variedad de productos, descuentos especiales y diseños exclusivos

2.2.2 Análisis de Proveedores

Los proveedores nacionales de la empresa son solo de materia prima, es decir, de oro y plata, es importante mencionar que en virtud de que el sector de la joyería no se encuentra muy desarrollado aún, se les proporciona plata granulada y laminada, la misma que es trabajada en los talleres.

El proveedor de plata y oro de Gema&Joyas Cristalina trae la materia prima de la zona de Nambija y de la provincia del Oro

Proveedor	Porcentaje de Compra
Edmundo Blacio	60%
Patricio Blacio	25%
Kattia Blacio	15%

Tabla 6 PROVEEDORES DE PLATA

Debilidad
Al ser una sola familia la que provee la materia prima se genera una dependencia y estar bajo el control de un monopolio y la imposición de precios y calidad de materia prima

2.2.3 Análisis de la Competencia

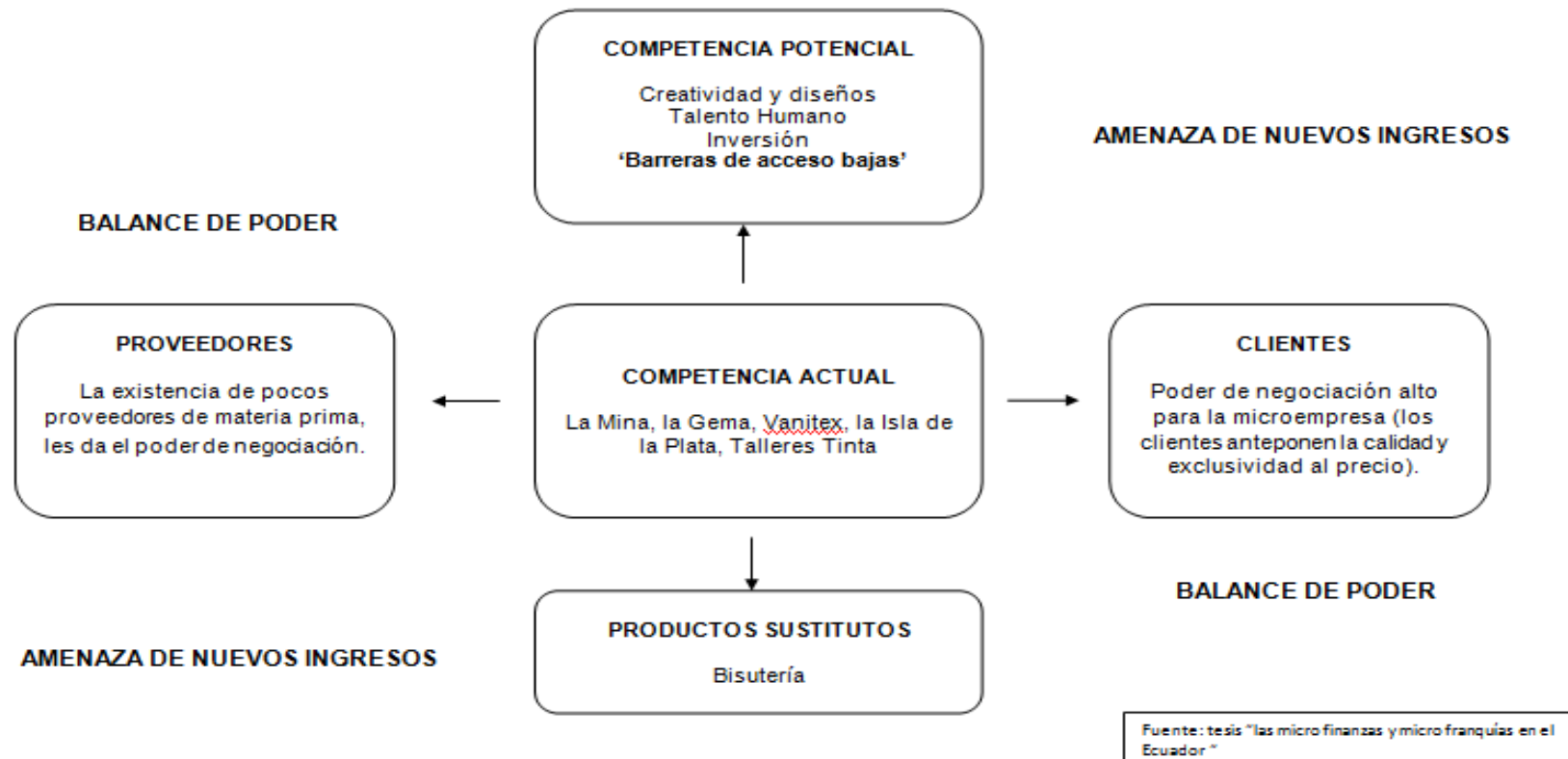


Ilustración 15 ANALISIS DE LA COMPETENCIA

Amenaza
Una vez determinada la competencia se ve que las principales amenazas se evidencian por las bajas barreras para entrar al mercado y la presencia de productos sustitutos a bajos precios

2.3 Análisis Interno

2.3.1 Producción

El sistema de producción en una empresa es una de las áreas que más atención requiere, dado que es la encargada de la transformación de las materias primas en los productos terminados y generan un gran aporte a la cadena de valor de toda empresa.

El proceso productivo para “Gemas&Joyas Cristalina” empieza y termina en el local de ventas a continuación se describe el proceso de producción

El proceso inicia con la recepción y atención al cliente, una vez que se establece los requerimientos del mismo se determina el modelo, el tipo de joya, los materiales a utilizar.

Se llenan los formularios para despachar las materias primas hacia los talleres en donde se relazan los moldes y se hace una prueba con el cliente una vez aceptado el molde, se procederá a fundir y moldear la joya, se dan acabados a la joya para posteriormente limpiarla y pulirla y finalmente se entrega al cliente la joya

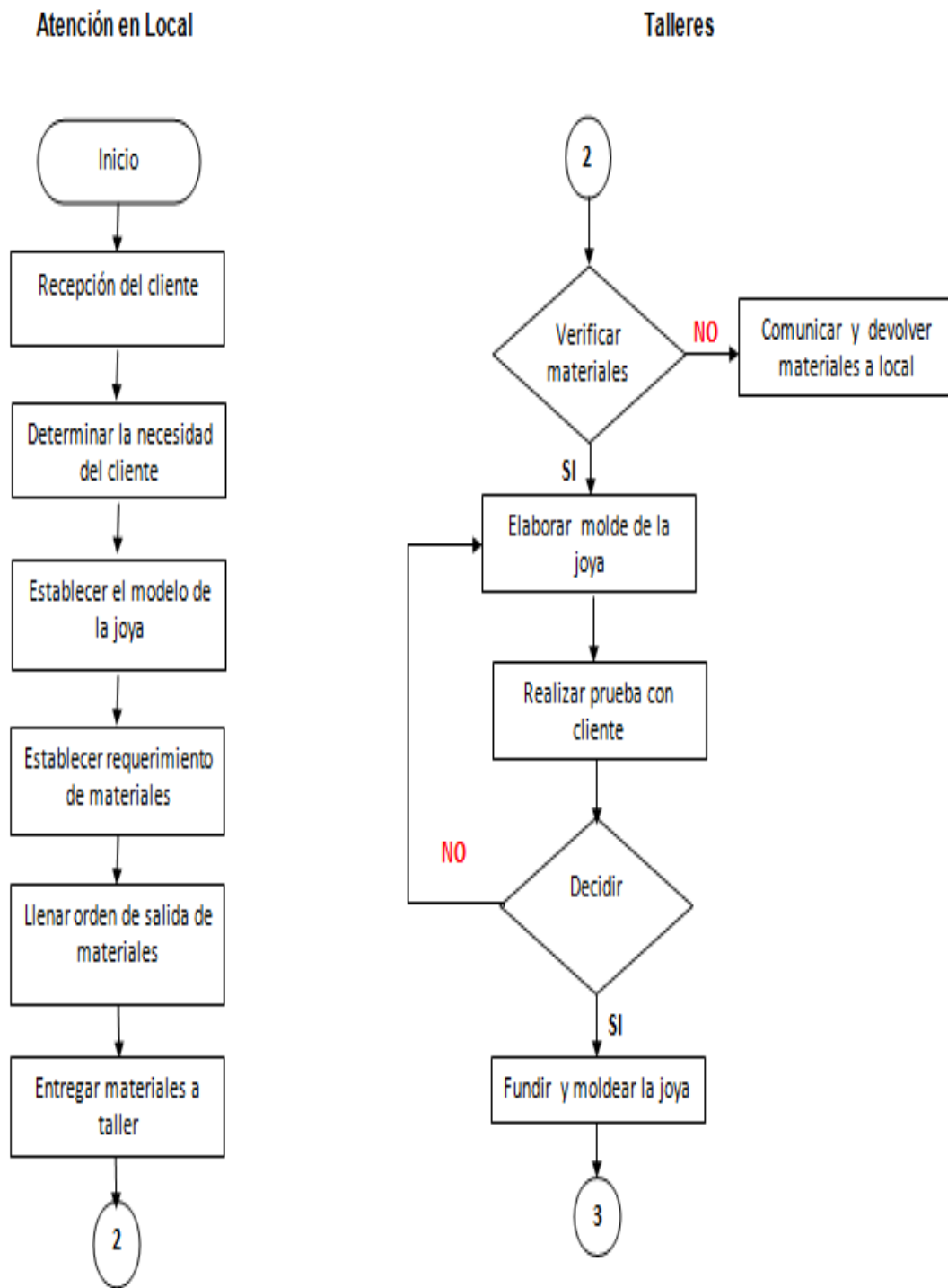


Ilustración 16 PROCESO PRODUCTIVO PARTE I

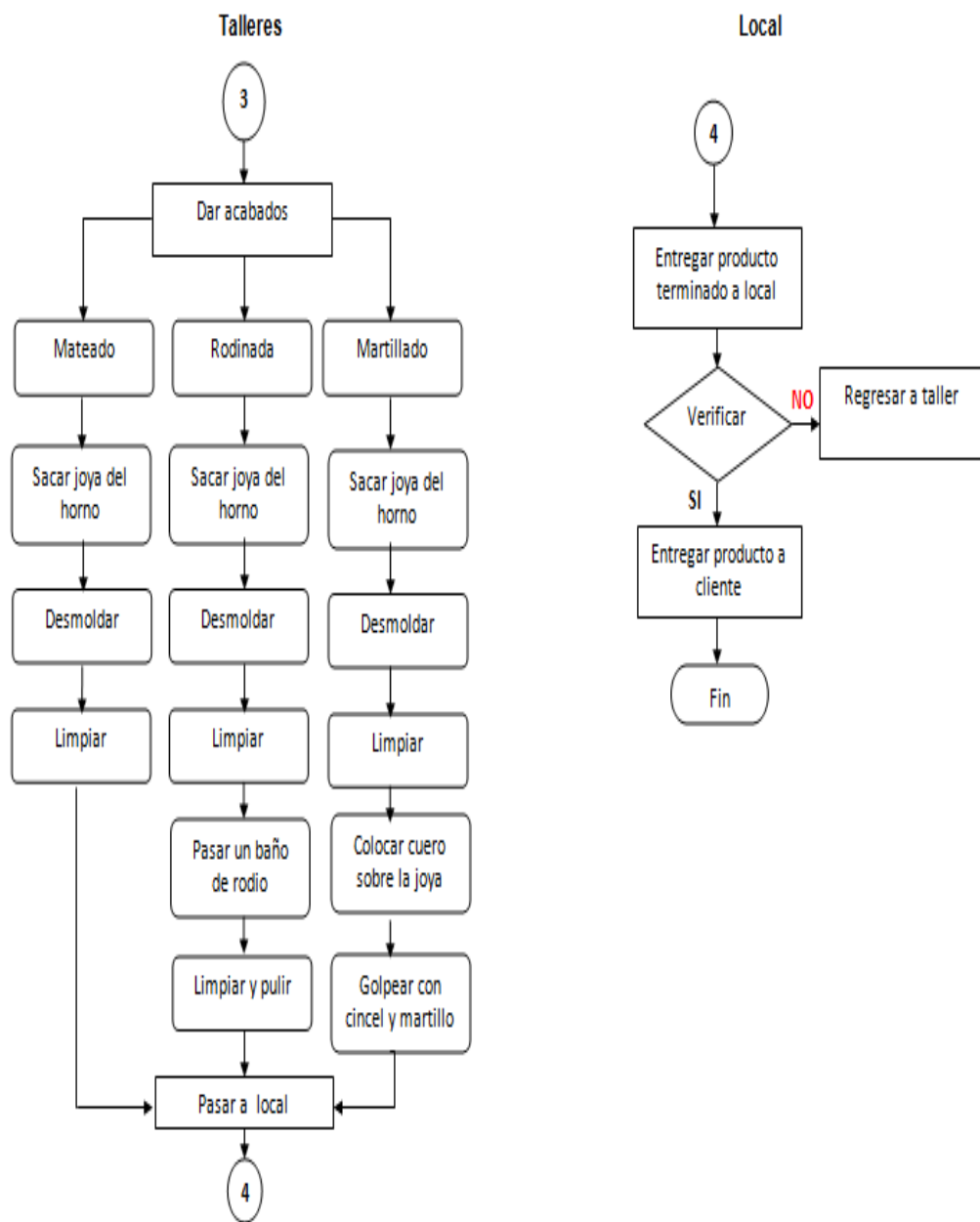


Ilustración 17 PROCESO PRODUCTIVO PARTE II

Debilidad

Una vez analizado el proceso de producción los principales problemas están dados en la demora en la entrega de los productos terminados dada una baja capacidad de producción en talleres propios y procesos de entrega y recepción de materiales completamente manuales y sin automatización

2.3.2 Comercialización

Los medios de comercialización o canales que una empresa utiliza para la distribución o venta de sus productos pueden llevar a significar una ventaja con relación a sus competidores o ser uno de los problemas más graves a solucionar dado los elevados costos que encarecen los productos para el consumidor final

“Gemas&Joyas Cristalina” presenta una estructura interesante de comercialización que la describimos a continuación

El negocio tiene tres canales de distribución bien definidos

Venta en ferias

Las ventas en feria se las realiza dos veces en el año en los meses de octubre y noviembre en el Bazar de las Naciones organizado por la asociación de damas diplomáticas y el Bazar Navideño de la Academia Cotopaxi

Ventas en Local

Estas son las ventas diarias de los diferentes productos terminados, que se encuentran exhibiendo en el local ubicado en las calles Yánez Pinzón y Niña este canal se caracteriza por el contacto directo con el cliente.

Ventas a través de Vendedoras

Este es el canal de distribución innovador que presenta el negocio, consiste en entregar mercadería a manera de intermediarios con el consumidor final sin que signifique

entregar mercaderías en consignación por lo cual ellas reciben un porcentaje de descuento.

Oportunidad
Se podría ampliar la red de ventas buscando convenios con empresas públicas y privadas o implementando vendedores propios de la empresa

2.3.3. Administración y Finanzas

El análisis de la Administración y Finanzas ayudaran a conocer primero cómo funciona internamente el negocio quienes toman las decisiones y como se toman las mismas. Al analizar el aspecto financiero de la empresa se puede determinar cuáles con las debilidades y fortalezas en la estructura financiera de la empresa

En la administración se mantiene una estructura de mando mixta en lo relacionado a decisiones para realizar inversiones, selección de proveedores y financiamiento y gastos esta bajo la responsabilidad de la gerente propietaria mientras que decisiones sobre diseños producción marketing están sometidas a consenso entre los miembros de la administración.

Fortaleza
Al tener la participación de los empleados en las decisiones de producción marketing y diseños se cuenta con un personal que conoce del negocio y puede ayudar a cumplir con el funcionamiento normal de la empresa en caso de faltara alguno por lo que la empresa cuenta con un personal capacitado en todas las aéreas del negocio a esta colaboración se le debe sumar la experiencia de la propietaria

Para analizar el área financiera de la empresa se realizara un análisis horizontal, vertical de los estados de la joyería con corte a marzo del 2010 y determinara las principales razones financieras

GEMAS & JOYAS CRISTALINA			
BALANCE GENERAL			
Al 31 de marzo del 2010			
			%
1	ACTIVO	130.420,43	100,00%
1.1	ACTIVO CORRIENTE	125.573,37	
1.1.02	Bancos	22.335,64	17,13%
1.1.03	Cuentas por Cobrar	4.255,89	3,26%
1.1.05	IVA Compras	94,69	0,07%
1.1.06	IVA Retenido	189,19	0,15%
1.1.07	Impuesto Renta Retenido	114,83	0,09%
1.1.08	Inventarios	98.583,13	75,59%
1.2	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4.847,06	
1.2.01	Equipo de computación	1.164,41	0,74%
1.2.02	(-) Deprec. Acumulada Eq. Computación	-200,19	
1.2.05	Muebles y Enseres	7.511,00	2,98%
1.2.06	(-) Deprec. Acumulada Muebles y Enseres	-3.628,16	
2	PASIVOS	3.689,53	
2.1	PASIVO CORRIENTE	1.950,53	
2.1.02	12 % IVA Ventas	1.950,53	1,50%
2.2	CUENTAS POR PAGAR	1.739,00	
2.2.01	Proveedores	1.739,00	1,33%
3	PA TRIMONIO	126.730,90	
3.1.04	Capital	126.044,60	96,64%
3.3	RESULTADOS	686,30	
3.3.01	Utilidades presente ejercicio	686,30	0,53%
	TOTAL PASIVO + CAPITAL	130.420,43	100,00%

Ilustración 18 BALANCE GENERAL

La composición de los activos en general denota la naturaleza de una empresa dedicada a la producción, dada una la alta representatividad del activo corriente (partida de Inventarios), en relación con el activo fijo.

En cuanto a los pasivos se ve una relación de acorde al giro del negocio, y ante la ausencia de endeudamiento a largo plazo se puede optar por mecanismos alternativos de financiamiento en pro de la expansión de la microempresa.

Respecto al patrimonio la empresa refleja una posición de solvencia, pues solo el capital representa más del 50% de las cuentas acreedoras.

Gráficamente la estructura de la microempresa sería:

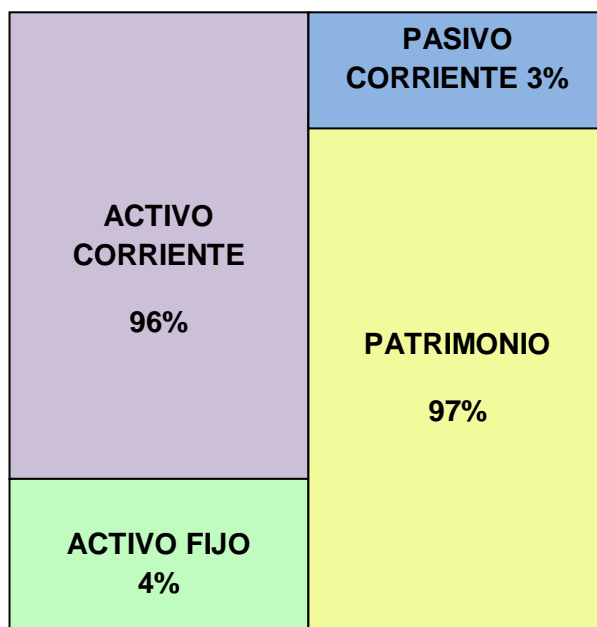


Ilustración 19 ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO

Como se observa en el gráfico la empresa mantiene una estructura conservadora, es decir, el negocio financia todas las necesidades proyectadas con fondos a largo plazo, y emplea un financiamiento de corto plazo sólo para cubrir imprevistos.

En esta estrategia no tiene lugar un proceso de adecuación de los vencimientos de la deuda a la duración de cada una de las necesidades financieras de la empresa, lo que es equivalente a decir que existe menor riesgo y ello se ve reflejado en una menor rentabilidad, sin menospreciar la existencia de un buen perfil de liquidez.

De las cuentas que componen el Estado de Pérdidas y Ganancias de la microempresa Gemas & Joyas Cristalina, tiene una alta representatividad la partida de costos, ello justificado en la naturaleza de las actividades del negocio, adicionalmente en comparación con los ingresos se evidencia que las operaciones de la empresa reportan aproximadamente un 90% de utilidad bruta, la misma que experimenta disminución con la posterior necesidad de cubrir los gastos operacionales que permiten la continuidad del ente.

GEMAS & JOYAS CRISTALINA
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Del 01 al 31 de marzo del 2010

			%
4	INGRESOS	16.254,29	100,00%
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	<u>16.254,29</u>	
4.1.01	Ventas	19.836,48	
4.1.03	(-) Descuento en ventas	<u>-3.582,19</u>	
5	COSTOS	10.128,67	
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN	<u>2.038,78</u>	
5.1.02	Mano de Obra Directa	<u>2.038,78</u>	12,54%
5.2	COSTO DE VENTA	8.089,89	
5.2.01	Costo de Mercaderías Vendidas	<u>8.089,89</u>	49,77%
6	GASTOS	5.439,32	
6.1	GASTOS OPERACIONALES	5.227,65	
6.1.01	Sueldos y Salarios	1.830,00	11,26%
6.1.02	Aporte Patronal	239,97	1,48%
6.1.03	Fondo de Reserva	47,31	0,29%
6.1.06	Gastos de Representación	1.858,76	11,44%
6.1.08	Gastos Generales	163,16	1,00%
6.1.09	Consumo de Suministros de Oficina	32,93	0,20%
6.1.10	Gasto Arriendo	500,00	3,08%
6.1.12	Servicios Básicos	226,81	1,40%
6.1.14	Depreciación de equipos computación	200,19	1,23%
6.1.16	Depreciación de muebles y enseres	3,16	0,02%
6.1.19	Útiles de aseo	55,36	0,34%
6.1.20	Gasto Seguridad	20,00	0,12%
6.1.21	Parqueadero	<u>50,00</u>	0,31%
7	GASTOS FINANCIEROS	211,67	
7.1	Comisiones Bancarias	2,26	0,01%
7.3	Comisión tarjeta de crédito	<u>209,41</u>	1,29%
		15.567,99	
	GANANCIA / PERDIDA	686,30	4,22%

Ilustración 20 ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS

ANÁLISIS HORIZONTAL
ÍNDICES FINANCIEROS

RAZONES DE LIQUIDEZ

Razón Corriente	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Activo Corriente</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">125.573,37</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;"></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: right;">34,04 veces</td> </tr> <tr> <td>Pasivo Corriente</td> <td style="text-align: right;">3.689,53</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Activo Corriente	125.573,37							=		=	34,04 veces	Pasivo Corriente	3.689,53					<p>El índice financiero calculado, señala que el negocio tiene en su activo corriente \$34 para cancelar \$ 1 de su pasivo corriente, es decir, la capacidad del negocio para pagar sus obligaciones en el corto plazo es buena. Sin embargo, al corresponder la estructura del activo corriente de la microempresa principalmente a inventarios y cuentas por cobrar se debe considerar la posibilidad de conversión en dinero de estas partidas para solventar los requerimientos de sus acreedores, y la exigibilidad según la fecha de vencimiento de las obligaciones corrientes.</p> <p>Por otra parte al tener un índice tan alto indica una rotación lenta del capital de trabajo y acumulación de recursos ociosos, lo cual puede afectar la rentabilidad del negocio.</p>
Activo Corriente	125.573,37																			
		=		=	34,04 veces															
Pasivo Corriente	3.689,53																			

<p>Razón de Prueba Ácida</p>	<p>Activo Corriente – Inventarios – Gastos prepagados</p> <hr/> <p style="text-align: center;">Pasivo Corriente</p> <p>125.573,37 – 98.583,13</p> <hr/> <p style="text-align: right;">= 7,32 veces</p> <p style="text-align: right;">3.689,53</p>	<p>Se posee \$ 7 de los activos corrientes más líquidos (efectivo en caja y bancos, y cuentas por cobrar), para cancelar \$ 1 de las obligaciones del pasivo corriente.</p> <p>Por lo que se establece que por cada dólar que se debe en el corto plazo se tiene \$ 7 dólares de activos fácilmente convertibles en dinero.</p>
<p>Capital de Trabajo Neto</p>	<p>Activo Corriente – Pasivo Corriente</p> <p>125.573,37 – 3.689,53 = \$ 121.883,84</p>	<p>Este indicador financiero señala que el negocio dispone de \$ 121.883,84 para solventar sus operaciones en los meses siguientes, y enfrentar los pasivos corrientes. Es importante sin embargo considerar que el capital de trabajo no debe ser demasiado grande, pues puede significar tener recursos ociosos.</p>

RAZONES DE ACTIVIDAD

<p>Rotación de Cuentas por Cobrar</p>	$\frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\frac{\text{Ctas. x cobrar año ant.} + \text{Ctas. x cobrar año último}}{2}}$ $\frac{16.254,29}{4.255,89} = 3,82 \text{ veces}$	<p>Las cuentas por cobrar registran una rotación de 3,82 veces, índice bajo que puede ser el resultado de mantener un cierto número de cuentas de difícil recuperación.</p> <p>La microempresa inició sus actividades en el mercado hace 6 años, y durante este tiempo no se han establecido políticas de cobro, por el contrario se empleó durante algunos períodos el crédito como estrategia para generar ventas.</p>
<p>Plazo medio de cobros</p>	$\frac{360}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$ $\frac{360}{3,82} = 94,24 \text{ días}$	<p>Los clientes para cancelar sus cuentas se tardan en promedio 94 días</p>

<p>Rotación de Inventario de Mercaderías</p>	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\frac{\text{Inventario año anterior} + \text{Inventario año último}}{2}}$ $\frac{8.089,89}{98.583,13} = 0,08 \text{ veces}$	<p>El inventario de mercaderías se transforma en cuentas por cobrar o en efectivo 0,08 veces, ello podría significar la existencia en stock de ciertos productos por tiempo prolongado, y por ende una acumulación de inventario. El índice obtenido proporciona una idea del movimiento de la partida, toda vez que el inventario reflejado en balance es resultado del desarrollo de las actividades del negocio durante su permanencia en el mercado (6 años), mientras que el costo al que se hace referencia es producto del procesamiento de las transacciones llevadas a cabo en el período de un mes.</p>
<p>Plazo medio de inventarios</p>	$\frac{360}{\text{Rotación de inventario de mercaderías}}$ $\frac{360}{0,08} = 4.500 \text{ días}$	<p>La permanencia del inventario de mercaderías en el negocio es de 4.500 días, resultado que obtenido a partir de la rotación de inventario de mercaderías, ratifica el bosquejo de la situación de esta partida en consideración a los períodos en los que datos han sido obtenidos.</p>

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

Razón de endeudamiento total	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{3.689,53}{130.420,43} = 0,03 = 3\%$	La participación de los acreedores en la financiación de los activos de la empresa asciende al 3%, es decir, el grado de endeudamiento que el negocio mantiene es mínimo, por lo tanto tiene capacidad de contraer más obligaciones.

RAZONES DE RENTABILIDAD

Margen Neto de Utilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{686,30}{16.254,29} = 0,04 = 4\%$	Se ha obtenido un 4% de utilidad neta sobre las ventas, durante el mes de marzo.
Rentabilidad sobre activos	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{686,30}{130.420,43} = 0,53\%$	Por cada cien dólares que la microempresa tiene invertidos en sus activos, genera 0,53% de utilidad neta (mes de marzo); ello es muestra de que la administración está obteniendo resultados positivos con los activos disponibles, independientemente de la forma como hayan sido financiados.

<p>Rentabilidad sobre el Patrimonio</p>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{686,30}{126.730,90} = 0,54\%$	<p>Por cada cien dólares invertidos en el Patrimonio, el negocio obtiene un 0,54% de utilidad (mes de junio), en virtud de que la empresa no registra en sus activos otras inversiones el rendimiento obtenido no puede ser comparado.</p>
<p>Cobertura de Intereses</p>	$\frac{\text{Utilidad en Operación}}{\text{Gastos Financieros}} = \frac{897,97}{211,67} = 4,24 \text{ veces}$	<p>La utilidad en operación que obtiene el negocio, le permite cubrir hasta 4,24 veces los pagos contractuales de intereses; mientras más alto sea el índice revela mayor posibilidad de pago de préstamos e inversiones.</p>
<p>Cobertura Total</p>	$\frac{\text{Utilidad Neta} + \text{deprec.} + \text{amort.} + \text{gastos financieros}}{\text{Porción corriente} + \text{gastos financieros}} = \frac{686,30 + 203,35 + 211,67}{211,67} = 5,20$	<p>La empresa tiene disponibilidad de efectivo para cubrir el pago de los intereses y de los préstamos a largo plazo (cuando se decida optar por financiamiento), de tal forma que la posibilidad de que el incumplimiento de cualquier obligación financiera ponga en peligro la posición económica de la empresa queda descartada.</p>

2.3.4 Matriz FODA

		<i>Fortalezas</i>		<i>Debilidades</i>	
		FACTORES INTERNOS	<i>F1</i>	Diseños exclusivos	<i>D1</i>
<i>F2</i>	Variedad de productos		<i>D2</i>	Baja capacidad de producción	
<i>F3</i>	Descuentos especiales		<i>D3</i>	Demora en la entrega de productos terminados	
<i>F4</i>	Personal Capacitado		<i>D4</i>	Falta de aplicación de un modelo de costos	
<i>F5</i>	Excelente atención al cliente				
		<i>Oportunidades</i>		<i>Amenazas</i>	
FACTORES EXTERNOS	<i>O1</i>	Aprobación de nuevas leyes e incentivos en áreas tributarias y de financiamiento	<i>A1</i>	Dificultades para encontrar inversionistas por inestabilidad política e inseguridad jurídica	
	<i>O2</i>	Ampliación del mercado e incremento de potenciales clientes	<i>A2</i>	Efecto inflacionario sobre materias primas y productos terminado	
	<i>O3</i>	Nuevos programas para financiamiento de PYMES proporcionado por el estado	<i>A3</i>	Ingreso de productos sustitutos a bajos precios	
	<i>O4</i>	Recursos financieros a bajos costos	<i>A4</i>	Incremento del precio internacional del oro y la plata	
	<i>O5</i>	Expansión del mercado consumidor	<i>A5</i>	Pocas barreras para ingreso de competidores	
	<i>O6</i>	Ampliación de la red de ventas			

Ilustración 21 MATRIZ FODA RESUMEN

CAPITULO III

DISEÑO DEL MODELO DE COSTOS

En el presente capítulo se analizará y desarrollará en forma teórica los conceptos de costo que se aplicaran en la joyería para lograr obtener y generar la información de los costos de producir los diferentes artículos que ofrece al mercado el ente.

3.1. Conceptos

Sistema de Costos por Órdenes de Producción.- el sistema tradicional de acumulación de costos o costos por lotes de trabajo o por pedidos de los clientes es propio de las empresas que pueden identificar a los productos o lote en una orden de trabajo particular, a medida que se van realizando las diferentes operaciones para obtener el producto terminado.

Partiendo de este concepto podemos considerar que el sistema de costo por órdenes de producción se ajusta a las necesidades de “Gemas&Joyas Cristalina” ya que su giro de negocio es la elaboración o producción de finas joyas en plata con diseños únicos e innovadores. Lo que permitirá la aplicación de órdenes de trabajo por cada pieza de joyería que se elabore en sus talleres.

Características del sistema

- Requiere que se clasifiquen los elementos en directos e indirectos, analizando la materia prima directa, la mano de obra directa los costos indirectos de fabricación (CIF materia prima indirecta, mano de obra indirecta y demás costos adicionales)
- Todo el proceso productivo empieza con una orden de trabajo emitida por el personal autorizado.
- Por cada orden de trabajo se deberá abrir y mantener una hoja de costos cuyo diseño y funcionamiento deberá ajustarse a los productos y sus procesos.

- El objeto del costo es el producto o lote de productos que se están produciendo y que constan en la orden de trabajo y en la hoja de costos.
- Funciona con costos reales y predeterminados

Objetivos del sistema

- Calcular el costo de producción de cada producto o lote que se elaboran, mediante el registro de los elementos en las hojas de costos
- Mantener un conocimiento detallado del proceso productivo de cada uno de los artículos y que se pueda interrumpir sin perjuicio al control físico, registro y calidad del producto
- Mantener un control de la producción con la finalidad de en un futuro reducir costos en la fabricación de nuevos lotes.

Orden de producción.- la orden de producción es el documento clave para accionar toda la infraestructura del proceso productivo y contable, así un modelo de orden de trabajo es el siguiente:

GEMAS&JOYAS CRISTALINA



ORDEN DE PRODUCCION N° **2 0 1 1 0 0 1**

FECHA DE INICIO

FECHA DE LIQUIDACION

CLIENTE: INTERNO

EXTERNO

ARTICULO _____

CANTIDAD

DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
MINERALES					
PLATA					
ORO					
PIEDRAS					
TOPACIO					
ESMERALDAS					
CIRCONES					
BRILLANTES					
PERLAS					

OBSERVACIONES _____

 PROPIETARIA

Ilustración 22 ORDEN DE PRODUCCION

En el formato la información que se requerirá es la siguiente

- ✓ *Nombre del cliente.*- permitirá la identificación sobre a quién debemos entregar el producto requerido.
- ✓ *Numeración.*- que estará compuesta nueve dígitos los cuatro primeros del año en curso, los dos siguientes el mes correspondiente y los tres últimos el secuencial numérico empezando desde el uno en orden ascendente
- ✓ *Fecha de inicio y de liquidación.*- permitirá conocer el tiempo en que se demora en liquidar la orden de producción y ayudará para llevar un control con las hojas de costos.
- ✓ *Artículo.*- se describirá el producto específico que se va a realizar con la orden.
- ✓ *Descripción.*- se registrará los materiales a utilizar en el producto sea plata u oro y que piedras se utilizaran en el producto. Se incluirá información sobre la calidad de los minerales
- ✓ *Observaciones.*- se detallara la información sobre los acabados y modelo que ha solicitado el clientes
- ✓ *Firma autorizada.*- a través de la firma de la propietaria o la persona encargada será la validación para arrancar con el proceso productivo

Hojas de Costos.- la hoja de costos será abierta tan pronto se emita la orden de producción, se la deberá actualizar de acuerdo como se usen y apliquen los diferentes elementos del costo. Y una vez que se está seguro que se ha concluido con el proceso productivo se debe liquidar la hoja que servirá como auxiliar para el inventario de productos en proceso PEP.

El siguiente formato, que contiene información requerida en este tipo de productos es el siguiente:

GEMAS&JOYAS CRISTALINA

HOJA DE COSTOS

CLIENTE	_____	ORDEN DE PRODUCCION No	_____
ARTÍCULO	_____	CANTIDAD	_____
FECHA DE INICIO	_____	FECHA DE LIQUIDACION	_____

MATERIA PRIMA DIRECTA

DESCRIPCION	NOTA DE EGRESO	VALOR	
MINERALES			
PLATA			
ORO			
PIEDRAS			
TOPACIOS			
ESMERALDAS			
CIRCONES			
BRILLANTES			
PERLAS			
TOTAL		-	0%

MANO DE OBRA DIRECTA

CODIGO	GR TRABAJADO	VALOR	
TOTAL			0%

CIF APLICADO

GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
0		-	
TOTAL		-	0%

COSTOS DE GESTION

GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
0		-	
TOTAL		-	0%

COSTO DE PRODUCCION	-
COSTO UNITARIO	
COSTO TOTAL	

% MARGEN DE UTILIDAD	
-----------------------------	--

PRECIO DE VENTA	
------------------------	--

Ilustración 23 HOJA DE COSTOS

La hoja de costos a través de este formato nos permitirá llevar un control de las materias primas que como se aprecia se limitan a unas pocas principalmente se concentra en los minerales plata y oro y con un mayor énfasis en la plata en la cual se determinara el uso y el porcentaje que representa del total del costo de cada artículo producido en la joyería.

Con relación a la mano de obra se podrá conocer cuánto es lo que debemos pagar por cada gramo trabajado y que tiempo se demora cada trabajador en elaborar cada uno de los diferentes productos.

Lo concerniente a costos indirectos de fabricación CIF será aplicados es decir se realizara un presupuesto sobre el cual se establecerá una tasa de distribución que se cargara a cada orden y en lo que se tomara en cuenta las materias primas indirectas la mano de obra indirecta y demás servicios y elementos que contribuyan con la generación de los productos terminados.

En función de conocer el costo integral de los diferentes productos que se ofrecen en la joyería se va visto la necesidad de incorporar un elemento adicional en la hoja de costos que resume a través de una tasa preestablecida los costos de gestión necesarios en el desarrollo de las actividades propias del negocio.

3.1.1 Materia Prima

La materia prima está constituida por los bienes que se encuentren en estado natural o que hayan sufrido algún cambio pero que servirán o son requeridos para la producción de un bien que será algo o muy parecido a los materiales utilizados

Ciclo de los materiales

Son siete las etapas básicas en las que se puede resumir el ciclo de los materiales y estas son:

1. Detección de necesidades.- en esta fase se dará por parte del bodeguero o la persona responsable del control de las existencias de materias primas un aviso de la cantidad de materiales existentes en función de los despachos realizados para las diferentes órdenes de trabajo. Para si poder empezar con el proceso de compra.

2. Cotización y selección de proveedores.- este es un proceso muy importante el cual se lo debe hacer con mucho cuidado y teniendo como premisa buscar el beneficio del negocio más no el beneficio o a favor de los intereses de la persona que realiza este proceso.
3. Compra.- el proceso de compra deberá detallar de manera clara y concisa que materiales se va comprar, la cantidad que se requiere, especificar las formas de pago, tiempos de entrega lugares de entrega, medios de transporte, con esto se evitara tener que realizar devoluciones que impliquen problemas o retrasos en la producción y generar costos adicionales. En este proceso se podría o no generar una orden de compra documento donde se detallara los elementos ya mencionados.
4. Recepción y verificación del pedido.- es el proceso en el cual se verifica exhaustivamente los bienes comprados, este proceso está a cargo del bodeguero o de la persona encargada, y se conciliara entre la orden del pedido de compra y la factura de compra, la misma que servirá como documento fuente de las transacción para los registros contables.
5. Acondicionamiento y despacho.- una vez recibidos y verificados las materias primas se deben acomodar en lugares apropiados y bajo condiciones técnicas de seguridad y conservación. Para poder llevar un adecuado control se recomienda mantener tarjetas Kardex.

El despacho es un tarea clave dentro del ciclo de las materias primas ya que si es oportuno y exacto el proceso avanzara sin problemas para lo cual es importante la experiencia, el conocimiento y sentido común de los responsables del manejo y administración de los inventarios.
6. Devoluciones internas y externas.- son operaciones que incrementan los costos y generan a la vez problemas en la producción, en la calidad y las relaciones laborales para evitar estos problemas es necesario revisar y mantener una coordinación y comunicación permanente entre las aéreas involucradas como son producción, compras y bodegas.
7. Pago a proveedores.- con la cancelación de facturas y las retenciones en la fuente se cierra el ciclo de materias primas

Clasificación de materiales

En el sistema de órdenes de producción los materiales se clasifican como directos e indirectos y tienen un tratamiento algo diferente:

- ✓ **Materias Primas Directas (MPD)** son los productos naturales o previamente procesados que servirán para elaborar otros bienes y tienen tres características.
Identidad Plena es decir son rastreables y de fácil identificación con el producto o con la orden de producción
Cantidad Representativa respecto a otros materiales complementarios que se evidencia por su presencia incuestionable en los bienes.
Precio significativo es decir que el costo de estos debe ser representativo respecto a otros de menor cuantía.

Una vez que conocemos la base teórica sobre que es la materia prima y cuál es su tratamiento en el proceso de determinar el costo de la misma. Es necesario empezar a analizar lo relacionado a las materias primas con las que se trabaja en el negocio de la joyería.

En lo que respecta a la joyería en el siguiente cuadro se resume el consumo promedio de la principal materia prima que es la plata para el periodo 2010 y se incluye una proyección para el 2011 en el cual se ha realizado la consideración del mismo precio de compra de la materia prima dado un comportamiento de estabilización de los precios y una tendencia a la baja.

MATERIA PRIMA	GR. TRABAJADOS MENSUAL	GR. TRABAJADOS ANUAL	PRECIO GR.	VALOR TOTAL
PLATA 9.25	755	72.480	0,94	68.131,20
PLATA 9.25	868	83.352	0,94	78.350,88

Tabla 7 PROYECCION DE GRAMOS PRODUCIDOS

Es necesario mencionar que un estándar en lo que respecta a la plata o el oro es la pérdida de un 10% de cada gramo entregado para el proceso productivo.

Con lo que respecta al consumo de oro al no realizarse trabajos diarios o continuos con este mineral el control de consumo no es representativo, en lo relacionado con las piedras

preciosos, semipreciosas y gemas el detalle o control se basara en el tamaño y peso que establezca o desee el cliente

Los controles de entradas y salidas de los gramos de plata se los lleva a través de una tarjeta Kardex bajo la supervisión de la propietaria y con la ayuda del asistente de contabilidad

Registro contables

Es necesario complementar el diseño del modelo con los asientos tipo que se deberán aplicar para plasmar en el proceso contable los resultados de obtener el costo de producir un producto.

Se analizara cuatro situaciones básicas y su registros serán:

Compra de materias primas

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Inventario de Materia Prima IVA Compras Bancos/ Proveedores 1% retención de la fuente 30% retención IVA v/r Compra de materias primas según fact.		

Devolución de la compra de materias primas

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Banco / Proveedores 1% Retención en la fuente Renta 30% Retención en la fuente IVA Inventario de Materias Primas 12% IVA Compras v/r Devolución de compra de materias primas según fact.		

Salida de materias primas a talleres

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Inventario de Productos en proceso Inventario de Materias Primas v/r Entrega de materias primas según orden de producción N°		

Devolución de materias primas a bodega

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Inventario de Materias Primas Inventario de Productos en Proceso v/r Devolución de materias primas a la orden de producción N°		

3.1.2 Mano de Obra o Fuerza Laboral

La mano de obra representa el esfuerzo físico o intelectual que se realiza el hombre con el objeto de transformar los materiales que tiene a su disposición en otros productos terminados o elaborados para lo cual aplicara sus diferentes destrezas, experiencia y conocimiento mas la ayuda de herramientas y maquinarias.

Guía para clasificar la mano de obra MOD y MOI

Si el trabajador, entendiéndose como tal a los obreros o empleados de la fábrica, es asignado a una tarea en una relación directa con la fabricación de un producto o de un proceso, la paga del salario se la considerara como mano de obra directa. Para la determinación de la mano de obra indirecta se analizara si las funciones asignadas no se vinculan directamente con la producción.

En consecuencia de lo descrito en el párrafo anterior en contabilidad se identifican los dos tipos de mano de obra:

1. Mano de Obra Directa.- para el caso de joyerías tenemos a orfebres y diseñadores
2. Mano de Obra Indirecta.- están los supervisores, controladores de calidad.

Costo de Mano de Obra

Es obligación del empleador reconocer un salario y los demás beneficios y prestaciones a cambio de haber recibido por parte de los trabajadores el aporte intelectual o físico. Los sueldos y salarios del personal de producción constituyen el costo de la mano de obra que debe ser pagado oportunamente sea en dinero, servicios o especies según previo acuerdo.

Fijación de la remuneración

Este aspecto esta normado en el código de trabajo en el que se prevé la fijación de un salario o jornal que recibirán los trabajadores por su esfuerzo y el reconocimiento por de beneficios y prestaciones socio-económicas como:

- Horas extras
- Subsidio familiar
- Aporte patronal

- Decimo tercer sueldo
- Decimo cuarto sueldo
- Fondos de reserva
- Vacaciones
- Recargo nocturno

Pago periódico de sueldos y salarios

Los salarios se pagaran semanalmente y a mas tardar en forma quincenal y los salarios se reconocerán y pagaran mensualmente.

Los salarios se fijaran de manera independiente en cada empresa y se recomienda analizar aspectos como nivel de preparación, experiencia, productividad, complejidad del trabajo, naturaleza del trabajo-

La escala salarias y el plan de carrera permitirá generar los incentivos necesarios para lograr la lealtad y compromiso del personal para así poder tener adecuados y altos niveles de productividad.

Administración del personal

Es fundamental realizar una adecuada administración del talento humano para lo cual podemos establecer como faces de la administración del recurso humano las siguientes:

- ✓ Reclutar a los individuos mas idóneos
- ✓ Adiestrarlos y capacitarlos permanentemente
- ✓ Efectuar evaluaciones continuas y periódicas para así hacer posibles las promociones y reclasificaciones.
- ✓ Elaborar un plan de incentivos que promueva la superación de los trabajadores.

Es importante establecer mecanismos que permitan una adecuada segregación de funciones y controles básicos para lo cual es recomendable proceder de la siguiente manera:

1. *Ubicar técnicamente a los trabajadores.-* en puestos relativamente fijos, compatibles con sus destrezas, habilidades y aptitudes.

2. *Controlar su presencia.*- existen muchos mecanismos pero los más usados actualmente son los relojes donde se registra el día y la hora de entrada y salida del personal en tarjetas o medios electrónicos como los lectores de huella o de mano para el registro de entrada y salida.
3. *Control de tiempo trabajado.*- es un registro en el cual se detallara el nombre del trabajador y la hora en la que empieza y termina una tarea o proceso, el numero de la orden de trabajo en la que está trabajando y serán datos que nos ayuden a determinar el número de unidades producidas por cada empleado dentro de las horas laborables.

La joyería en lo que respecta a mano de obra presenta una particularidad los orfebres no trabajan en una relación de dependencia, es decir el pago que ellos reciben por su trabajo no es bajo la modalidad de un rol de pagos ellos reciben un pago por gramo trabajado y la mayoría de ellos trabajan bajo la modalidad del RISE o sistema simplificado de tributación.

El pago que ellos reciben es de 58 centavos de dólar por cada gramo trabajado

Con la finalidad de evitar sanciones y con el afán de cumplir con las disposiciones y normatividad legal vigente se ve la necesidad de afiliar a los trabajadores de los talleres para lo cual la empresa deberá aportar por cada uno de los trabajadores un valor de 52,93usd al IESS aporte patronal e individual.

Dada esta circunstancia es necesario diseñar una hoja que nos permita controlar y llevar un registro de como se entrega las ordenes de producción a los diferentes trabajadores y cuál es la erogación que debemos cancelar a cada uno de ellos.

Así un formato que nos ayudara es el que se presenta a continuación:

GEMAS & JOYAS CRISTALINA
TABLA DE RECONOCIMIENTO Y PAGO DE REMUNERACIONES DE OBREROS

NOMBRES Y APELLIDOS:		CI:		MES:		N:
SEMANA	NUMERO DE ORDEN DE PRODUCCION	GRAMOS TRABAJADOS	TARIFA DE GRAMO TRABAJADO	IESS ARTESANAL	VALOR A PAGAR	FIRMA
PRIMERA					- - - -	
SUBTOTAL 1					-	
SEGUNDA					- - - -	
SUBTOTAL 2					-	
TERCERA					- - - -	
SUBTOTAL 3					-	
CUARTA					- - - -	
SUBTOTAL 4					-	
QUINTA					- - - -	
SUBTOTAL 5					-	

Ilustración 24 HOJA DE COTROL MOD

Este formato nos permitirá ir cargando la información sobre los gramos trabajados las fechas de liquidación y los valores a pagar a la mano de obra en la respectiva hoja de costos. Además como un respaldo para la empresa con el detalle de la cancelación de haberes a los diferentes orfebres que trabajan para la joyería.

Registros Contables

Es necesario establecer un formato o asiento tipo para facilitar el registro en el proceso de contabilidad de la empresa dada la particularidad de cómo se maneja el pago de la mano de obra directa el asiento es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Mano de Obra Directa Bancos v/r Pago de mano de obra según orden de producción N°		

Registro contable para cargar el costo de mano de obra a la hoja de costos

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Inventario de Productos en Proceso MOD Mano de Obra Directa v/r Registro de la mano de obra en la orden de producción N°		

3.1.3 Costos Indirectos de Fabricación CIF

Partiendo de su definición más general se puede decir que los CIF son:

“Como lo indica su nombre son todos aquellos costos que no se relacionan directamente con la manufactura, pero contribuyen y forman parte del costos de producción: mano de obra indirecta y materiales indirectos, calefacción, luz y energía para la fábrica, arrendamiento del edificio de fábrica, depreciación del edificio y de equipo de fábrica, mantenimiento del edificio y equipo de fábrica, seguro, prestaciones sociales, incentivos, tiempo ocioso son ejemplos de costos indirectos de fabricación.”⁵

⁵ Monografía creado por Domingo Antonio Tellez Aguirre . Extraído de:
<http://www.gestiopolis.com/recursos3/docs/fin/siscosordtrab.htm>

17 Mayo 2006

Materias Primas Indirectas (MPI) son aquellos productos naturales o previamente procesados que servirán para completar convenientemente la elaboración de los productos terminados y se identifican cuando una o varias de las condiciones asignadas a las MPD no se cumplen.

Mano de obra indirecta para el caso de la joyería esta estará constituida por el personal de limpieza y el personal de seguridad en un valor proporcional ya que estos servicios se encuentran tercerizados dentro de la empresa.

Otros CIF aquí se tomaran en cuenta los servicios básicos y complementarios que permiten o ayudan para la producción de los artículos que produce la joyería.

En el siguiente cuadro detallan los rubros y proyecciones de los elementos que conforman los servicios con la proyección y distribución para el gasto y el costo

CONCEPTO	DOCUMENTO	VALOR MENSUAL PROMEDIO	% DE COSTO	COSTO TOTAL ANUAL	PROYECCION VALOR MENSUAL	PROYECCION 2011
LIMPIEZA	FACTURA	90,00	40%	432,00	99,00	475,20
SEGURIDAD	FACTURA	50,00	45%	270,00	55,00	297,00
AGUA	FACTURA	20,00	60%	144,00	22,00	158,40
ARRIENDO	FACTURA	780,00	45%	4.212,00	858,00	4.633,20
INTERNET	FACTURA	35,00	40%	168,00	38,50	184,80
TELEFONO	FACTURA	45,00	60%	324,00	49,50	356,40
LUZ	FACTURA	40,00	60%	288,00	44,00	316,80

Tabla 8 DISTRIBUCION DE COSTOS Y GASTOS CIF

Los criterios para la distribución de los rubros entre costos y gastos son:

- ✓ Número de empleados que pertenecen a la administración versus números de obreros de taller lo que nos da una proporción 60% al costo y 40% al gasto en los rubros de agua, teléfono y luz
- ✓ En lo que respecta al servicio de limpieza se tomo como factor de distribución el número de días que se emplea para el aseo del local comercial y de los talleres dando la distribución del 60% al gasto y el 40% al costo
- ✓ Para el rubro relacionado con seguridad el criterio de distribución esta dado por el número de visitas por parte del personal de seguridad en el cual se ha dado una proporción de 6 visitas promedio en local a 5 en talleres por lo que la distribución es de 45% al costo y 55% al gasto

- ✓ El criterio de distribución para la partida de internet será el número de empleados pero en relación inversa un 60% para el gasto y un 40% para el costo.
- ✓ El criterio de distribución para el arriendo esta dado en función de los días de trabajo en el local versus los días de trabajo en taller lo que nos da una proporción del 45% al costo y 55% al gasto

Para un mayor control de los CIF y su posterior distribución se elaborará un presupuesto en base a datos históricos y considerando una proyección que será evaluada mensualmente para determinarlos de manera real y así poder realizar las modificaciones al presupuesto y la vez generar una mayor información para la elaboración de los futuros presupuestos siempre buscando la optimización y aprovechamiento al máximo de los recursos.

Para la elaboración del presupuesto se tomaron en cuenta las siguientes consideraciones:

- ✓ Un nivel de inflación del 5% anual en cada una de las materia primas indirectas
- ✓ Un incremento en costos de servicios complementarios como seguridad, limpieza y demás servicios básicos del 10% anual
- ✓ Una meta de incremento de producción de un 15% anual.
- ✓ Un incremento de un 10% en el precio de herramientas
- ✓ Las herramientas se las considerara como activos diferidos cuyo costo deberá ser distribuido anualmente en las ordenes de producción

El presupuesto consolidado y detallado mensualmente se encuentra en el ANEXO 4

Adicionalmente se sugiere la implantación del siguiente formato para el control presupuestario mensual

CONCEPTO	ene-11		
	PRESUPUESTO	REAL	% CUMPLIMIENTO
MPI	22,45	22,73	101,25%
ACIDO (NITRO)	0,71	1,00	140,96%
BORAX	0,29	0,28	97,29%
GLP	4,56	4,56	99,96%
PULIMENTO ROJO DIELUX	11,86	11,86	100,00%
SUELDA	5,03	5,03	99,98%
HERRAMIENTAS	95,75	95,75	100,00%
MANO DE OBRA INDIRECTA	64,35	60,90	94,64%
LIMPIEZA	39,60	38,40	96,97%
SEGURIDAD	24,75	22,50	90,91%
SERVICIOS	470,80	437,00	92,82%
TOTAL	653,35	616,38	94,34%

Tabla 9 TABLA DE CONTROL PRESUPUESTARIO CIF

En el formato se compararán las cifras del presupuesto mensual con los datos reales que se recolectaran de las diferentes facturas de los servicios complementarios como de las compras de herramientas y de materias primas indirectas.

Se determinara un porcentaje de cumplimiento que proporcionara la base para evaluar el cumplimiento de lo presupuestado y generara la base para la reformulación y ajuste al presupuesto al cabo de los 6 primeros meses.

El cuadro de resumen presupuestario esta detallado en el ANEXO 5.1 y 5.2

Registros contables

Para el registro de los CIF se crearan dos cuentas que serán de control los CIF aplicados que serán cuentas acreedoras y los CIF reales serán una cuenta de carácter deudor

Así los códigos de cuenta con que se registraran estas dos cuentas son:

1.3.05 CIF Reales

2.3.05 CIF Aplicados

Y los registros contables contemplan dos situaciones

Registro CIF aplicados

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Inventario de Productos en Proceso CIF Aplicado v/r Registro CIF aplicados según orden de producción N°		

Registro CIF real

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	CIF Real Banco v/r Registro CIF real según orden de producción N° XXX y Fact.		

Para el final del periodo se deberán cerrar estas dos cuentas para lo cual se registraran en una cuenta llamada Variación de CIF

Las principales causas para que se presenten estas variaciones son:

- ✓ Sobrestimar o subvalorar el presupuesto de los CIF,
- ✓ Medidas económicas del gobierno que afecten a los precios de los materiales
- ✓ Incumplimiento de metas y objetivos

La contabilización para estos casos seria

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	CIF Real Variación CIF CIF APLICADO v/r Registro cierre de CIF real y Aplicado del periodo .		

3.1.4 Costos de gestión

Para establecer de manera integral el costo de los principales productos que ofrece la joyería se incorpora los costos de gestión en los que se trata el componente relacionado con la mano de obra administrativa que incluye las remuneraciones de la gerente propietaria sus dos asistentes, contador y asistente en total 5 personas.

Para su distribución se realizara un presupuesto del cual se establecerá una tasa en función de los gramos trabajados promedio anualmente.

Las consideraciones para la elaboración del presupuesto de gastos de gestión son:

- ✓ Un incremento a la masa salarial del 10% para el periodo enero diciembre 2011
- ✓ Los servicios complementario se considero un aumento del 10% en su valor y se manejo bajo el siguiente cuadro de distribución

CONCEPTO	DOCUMENTO	VALOR MENSUAL PROMEDIO	% DE GASTO	COSTO TOTAL ANUAL	PROYECCION VALOR MENSUAL	PROYECCION 2011
LIMPIEZA	FACTURA	90,00	60%	648,00	99,00	712,8
SEGURIDAD	FACTURA	50,00	55%	330,00	55,00	363
AGUA	FACTURA	20,00	40%	96,00	22,00	105,6
ARRIENDO	FACTURA	780,00	55%	5.148,00	858,00	5662,8
INTERNET	FACTURA	35,00	60%	252,00	38,50	277,2
TELEFONO	FACTURA	45,00	40%	216,00	49,50	237,6
LUZ	FACTURA	40,00	40%	192,00	44,00	211,2
PARQUEADERO	FACTURA	50,00	100%	600,00	55,00	660
MOVISTAR	FACTURA	270,00	100%	3.240,00	297,00	3564
DATAFAST	FACTURA	120,00	100%	1.440,00	132,00	1584
UNIFORMES	FACTURA	820,00	100%	820,00	902,00	902,00

Tabla 10 TABLA DE DISTRIBUCION COSTOS DE GESTION

Los porcentajes restantes se los considero en el cálculo de los CIF y en el presupuesto de los mismos.

El resumen del presupuesto se encuentra en el ANEXO 6

Para un control de los costos de gestión y buscar su optimización se recomienda implantar el siguiente cuadro de control presupuestario, en el cual se establecerá cumplimiento del mismo y la base para la reformulación y ajuste al presupuesto del presente período

El detalle para el control presupuestario se detalla en el ANEXO 7.1 y 7.2

Servirá adicionalmente como la base para la formulación presupuestos de los años siguientes.

CONCEPTO	ene-11		
	PRESUPUESTO	REAL	% CUMPLIMIENTO
GASTO DE PERSONAL	4.472,81	4.472,81	100,00%
SALARIOS	2.090,00	2.090,00	100,00%
DECIMO TERCER SUELDO	174,17	174,17	100,00%
DECIMO CUARTO SUELDO	110,00	110,00	100,00%
FONDOS DE RESERVA	301,50	301,50	100,00%
APORTE PATRONAL	253,94	253,94	100,00%
VACACIONES	174,17	174,17	100,00%
GASTOS DE REPRESENTACION	1.277,38	1.277,38	100,00%
BONOS	91,67	91,67	100,00%
SERVICIOS BASICOS	1140,85	1.026,97	90,02%
LIMPIEZA	59,40	57,60	96,97%
SEGURIDAD	30,25	27,50	90,91%
AGUA	8,80	8,40	95,45%
ARRIENDO	471,90	429,00	90,91%
INTERNET	23,10	10,96	47,45%
TELEFONO	19,80	30,74	155,23%
LUZ	17,60	12,78	72,60%
PARQUEADERO	55,00	50,00	90,91%
MOVISTAR	297,00	270,00	90,91%
DATAFAST	158,00	130,00	82,28%
UNIFORMES	-	-	#¡DIV/0!
TOTAL COSTO DE GESTION	5.613,66	5.499,78	97,97%

Tabla 11 TABLA DE CONTROL PRESUPUESTARIO COSTOS DE GESTION

3.1.5 Plan de cuentas integrado a costos

Para realizar un mejor control y recolección de datos para la determinación de costos, se analizará y propondrá modificaciones al actual plan de cuentas que maneja la empresa que se detalla a continuación

Una vez que analizado el plan de cuenta se propone realizar una reclasificación de la cuentas de herramientas a activos diferidos para el gasto mensual irlo distribuyendo en las diferentes ordenes de producción

Y la cuenta de inventario de materias primas desagregar en dos niveles para identificar lo que es plata y oro

En la cuenta por cobrar empleados se debe depurar y reclasificar entre quienes son empleados dejarlos dentro de esta cuenta y quienes trabajan en talleres como anticipo a terceros.

Las cuentas de gasto de agua, luz, teléfono, internet, gastos de seguridad, deben ser reclasificadas dentro de los CIF reales

Las cuentas de gasto de agua, luz, teléfono, internet, gastos de seguridad, arriendo, movistar, parqueadero, uniformes y datafast deben ser reclasificadas dentro de los costos de gestión

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

1.	SUELDOS POR PAGAR
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.01	CAJA CHICA
1.1.02	BANCOS
1.1.03	CUENTAS POR COBRAR
1.1.03.01	CLIENTES
1.1.03.02	EMPLEADOS
1.1.03.02.01	ANTICIPO A TERCEROS
1.1.03.03	ARRIENDO POR COBRAR
1.1.03.04	CREDITO TRIBUTARIO
1.1.03.05	VALORES EN GARANTIA
1.1.04	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES
1.1.05	IVA COMPRAS
1.1.06	IVA RETENIDO
1.1.07	IMPUESTO RENTA RETENIDO
1.1.08	INVENTARIOS
1.1.08.01	MATERIAS PRIMAS
1.1.08.01.01	INVENTARIO PLATA
1.1.08.01.02	INVENTARIO ORO

1.1.08.02	PRODUCTOS EN PROCESO
1.1.08.03	PRODUCTOS TERMINADOS
1.2	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS
1.2.01	EQUIPO DE COMPUTACION
1.2.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION
1.2.03	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA
1.2.04	(-) DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA
1.2.05	MUEBLES Y ENSERES
1.2.06	(-) DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES
1.3	DIFERIDOS
1.3.01	GASTOS DE CONSTITUCION
1.3.02	(-) AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DE CONSTITUCION
1.3.03	PATENTES Y FRANQUICIAS
1.3.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PATENTES Y FRANQUICIAS
1.3.05	HERRAMIENTAS
1.3.06	(-) AMORTIZACION ACUMULADA HERRAMIENTAS
1.3.07	CIF REALES
2.	PASIVO
2.1.	PASIVO CORRIENTE
2.1.01	CUENTAS POR PAGAR
2.1.02	12 % IVA VENTAS
2.1.03	30% IVA EN BIENES POR PAGAR
2.1.04	70% IVA EN BIENES POR PAGAR
2.1.05	100% IVA EN BIENES POR PAGAR
2.1.06	1% IMPUESTO RENTA RETENIDO
2.1.07	2% IMPUESTO RENTA RETENIDO
2.1.08	8% IMPUESTO RENTA RETENIDO
2.1.09	10% IMPUESTO RENTA RETENIDO
2.1.10	SUELDOS POR PAGAR
2.1.11	IESS POR PAGAR
2.1.12	PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR
2.2.	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS
2.3	PASIVO NO CORRIENTE
2.3.07	CIF APLICADOS
3.	PATRIMONIO
3.1.	CAPITAL SOCIAL
3.2	RESERVAS
3.3.	RESULTADOS
4.	INGRESOS
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES
4.1.01	VENTAS
4.1.02	INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS
4.1.03	(-) DESCUENTO EN VENTAS
4.1.04	(-) DEVOLUCION EN VENTAS
4.1.05	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES
4.2.01	INTERESES GANADOS
4.2.02	ARRIENDOS
4.2.03	OTROS INGRESOS

5.	COSTOS
5.1.	COSTO DE PRODUCCION
5.1.01	MATERIAS PRIMAS
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA
5.1.03	VARIACION COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION
6.	GASTOS
6.1.	GASTOS DE GESTION
6.1.01	SUELDOS Y SALARIOS
6.1.02	APORTE PATRONAL
6.1.03	FONDOS DE RESERVA
6.1.04	DECIMO TERCER SUELDO
6.1.05	DECIMO CUARTO SUELDO
6.1.06	VACACIONES
6.1.07	HORAS EXTRAS
6.1.08	GASTOS DE REPRESENTACION
6.1.09	HONORARIOS
6.1.10	AGUA
6.1.11	LUZ
6.1.12	TELEFONO
6.1.13	SEGURIDAD
6.1.14	PARQUEADERO
6.1.15	MOVISTAR
6.1.16	UNIFORMES
6.1.17	DATAFAST
6.2	GASTOS NO OPERACIONALES

3.1.6 Estado de Costo de Producción y Ventas

El movimiento de las cuentas implementadas o reclasificadas que se propuso en el plan de cuentas se verán resumidas y simplificadas en el estado de costo de producción y ventas donde se describe la información relacionada con la materia prima y sus movimientos por compras, inventario final e inicial y la disponibilidad para producción o utilizado en producción

La mano de obra directa y los CIF en los que se incurrió cada mes y el acumulado para el periodo

GEMAS & JOYA CRISTALINA
ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTA
POR EL MES DE ENERO 20xx

	PARCIALES	TOTAL	ESTRUCTURA
(+) MATERIA PRIMA DIRECTA		-	#¡DIV/0!
PLATA	-		
Inv Inicial			
(+)Compras Netas			
(=) Disponible para produccion	-		
(-) Inv. Final			
ORO	-		
PIEDRAS Y GEMAS	-		
(+) MANO DE OBRA DIRECTA		-	#¡DIV/0!
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
OPERARIO	-		
(=) COSTO PRIMO		-	
(+) COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION CIF		-	#¡DIV/0!
MATERIA PRIMA INDIRECTA	-		
ACIDO (NITRO)			
BORAX			
GAS LICUADO DE PETROLEO GLP			
PULIMENTO ROJO DIELUX			
SUELDA			
MANO DE OBRA INDIRECTA	-		
LIMPIEZA			
SEGURIDAD			
HERRAMIENTAS			
SERVICIOS			
(-) COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS		-	#¡DIV/0!

Ilustración 25 ESTADO DE COSTOS DE PRODUCCION Y VENTA

3.1.7 Estado de Resultados

Finalmente para concluir con el proceso contable propuesto es el modelo de costos se debe verificar mensualmente si se están cumpliendo con las metas económicas propuestas con relación a la obtención de ganancias para lo cual se propone el siguiente estado de

resultados que recoge la información de las ventas, los costos de producción y los gastos de gestión en los que incurre la empresa

GEMAS&JOYAS CRISTALINA	
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE ENERO	
VENTAS	
(-) COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	-
(-) GASTOS DE GESTION	-
<i>GASTO DE PERSONAL</i>	-
SALARIOS	
DECIMO TERCER SUELDO	
DECIMO CUARTO SUELDO	
FONDOS DE RESERVA	
APORTE PATRONAL	
VACACIONES	
GASTOS DE REPRESENTACION	
BONOS	
<i>SERVICIOS BASICOS</i>	-
LIMPIEZA	
SEGURIDAD	
AGUA	
ARRIENDO	
INTERNET	
TELEFONO	
LUZ	
PARQUEADERO	
MOVISTAR	
DATAFAST	
UNIFORMES	
(+) RENTAS NO POERACIONALES	-
ARRIENDOS GANADOS	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	-

Ilustración 26 ESTADO DE RESULTADOS

CAPITULO IV

EJERCICIO PRÁCTICO DEL MODELO DE COSTOS

El objetivo de desarrollar el presente capítulo es probar la funcionalidad y utilidad del modelo desarrollado en el presente trabajo de conclusión de carrera

4.1. Supuestos

La base para el desarrollo del presente ejercicio de costo son datos reales proporcionados por la empresa y que fueron elegidos al azar, evitando así sesgar o discriminar algún tipo de datos

Generalidades

- Los datos corresponden a las órdenes de producción generadas en el mes de enero del año en curso de los siguientes productos: anillo, cadena, pulsera, aretes y dijes.
- Por cada orden de trabajo se deberá abrir y mantener una hoja de costos que deberá ser cerrada y liquidada en el periodo
- Se mantendrá un control de la mano de obra directa que intervenga en cada orden de producción
- La empresa tiene un saldo inicial en su inventario en plata de DOLARES Y GRAMOS..
- Se solicita realizar los registros correspondientes y necesarios tanto en los diferentes formatos del modelo, así como los registros contables necesarios

Transacciones

1. El día 10 de enero del 2011 según la orden de producción 2011010001 se solicita realizar un anillo de media perla blanca, aro media caña numero 9, al señor Rubén Aguirre, para lo cual se le entrega la cantidad de 3,1 gr. de plata y media

perla blanca de un peso de 6.1gr y de calidad A. la fecha de entrega del producto terminado será el 12 de enero del 2011

2. El día 21 de enero del 2011 se encargo al Sr. Jorge Topanta la elaboración de 12 pares de aretes con perlas cuadradas para ser vendidos en la joyería directamente, se entregaron los siguientes materiales 58,2 gr de plata, 24 perlas blancas cuyo valor por gramo es de 5,71 USD y con un peso total de 6,3gr. La fecha de entrega será el 25 de enero del 2011 para lo cual se genera la orden de producción 2011010002

3. El día 21 de enero del 2011 según la orden de producción 2011010003 se solicita elaborar tres pulseras coral esponja con cinco donas de esponja cada una, los materiales que se requerirán son 82,4gr de plata, 15 donas de coral esponja con un peso por unidad de 4,37gr y un costo de 0,92 USD por gramo, el trabajo se le encargo al señor Roben Aguirre la fecha de liquidación de la orden será el 25 de enero 2011

4. Según orden de producción 2011010004 se solicito realizar una cadena tipo cartier para el señor Vicente Saona, la orden fue abierta el 16 de enero del 2011 los materiales para esta orden son 3,6 gr de plata la orden se cerrara el 19 de enero 2011, la orden será trabajado por Jorge Toapanta

5. Se le ha encomendado el señor Jorge Toapanta la elaboración de un colgante de moneda, en este trabajo se utilizo 2 gr de plata la orden es la número 2011010005 la misma se abrió el 15/01/2011 y se cerró el 17/01/2011

Se solicita con estos datos determinar los costos de producción el costo total y realizar los registros contables correspondientes.

4.1. Desarrollo

A continuación se describirá el proceso que se realizo para llevar a la practica el modelo desarrollado en los capítulos anteriores

4.1.1 Ordenes de producción

El primer pasó y con el cual se inicia todo el proceso y sistema de costos es con la apertura de las órdenes de producción en la cual se describe con detalle en qué consistirá cada trabajo sea para un cliente o para la misma joyería

Orden de producción N° 2011001 para la elaboración de un anillo de media perla blanca para la Sra. Lourdes Larrea



GEMAS&JOYAS CRISTALINA					
ORDEN DE PRODUCCION N°	2 0 1 1 0 0 1				
FECHA DE INICIO	2 0 1 1 0 1 1 0	FECHA DE LIQUIDACION	2 0 1 1 0 1 1 2		
CLIENTE :	INTERNO <input type="checkbox"/>	EXTERNO	<input checked="" type="checkbox"/> LOURDES LARREA		
ARTICULO	ANILLO MEDIA PERLA BLANCA		CANTIDAD	0 0 0 1	
MINERALES					
DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
PLATA	3,1	950	2,79	0,94	2,62
ORO					
PIEDRAS					
TOPACIO					
ESMERALDAS					
CIRCONES					
BRILLANTES					
PERLAS	1/2	A	6,3	3,97	25,01
OBSERVACIONES					
Elaborar anillo con media perla blanca, anillo media caña número 9					
<hr/> <hr/> <hr/>					
<hr/> PROPIETARIA					

Ilustración 27 ORDEN DE PRODUCCION 2011001


Orden de producción N° 2011002, elaboración de 12 pares de aretes de perla cuadrada para ser vendidos en la joyería

GEMAS&JOYAS CRISTALINA					
ORDEN DE PRODUCCION N°	2 0 1 1 0 0 2				
FECHA DE INICIO	2 0 1 1 0 1 2 1	FECHA DE LIQUIDACION	2 0 1 1 0 1 2 5		
CLIENTE:	INTERNO	<input checked="" type="checkbox"/>	EXTERNO	<input type="checkbox"/>	
ARTICULO	<u>ARETES CON PERLA CUADRADA</u>		CANTIDAD	0 0 1 2	
MINERALES					
DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
PLATA	58,2	950	52,38	0,94	49,24
ORO					
PIEDRAS					
TOPACIO					
ESMERALDAS					
CIRCONES					
BRILLANTES					
PERLAS	24	A	29,05	0,83	24,11
OBSERVACIONES <u>Elabora 12 pares de aretes, con perla cuadrada vicelada</u>					

_____ PROPIETARIA					

Ilustración 28 ORDEN DE PRODUCCION 2011002

Orden de producción N° 2011003 para la elaboración de tres pulseras de coral para la venta en la joyería

GEMAS&JOYAS CRISTALINA																																																																																			
ORDEN DE PRODUCCION N°	2 0 1 1 0 0 3																																																																																		
FECHA DE INICIO	2 0 1 1 0 1 1 6	FECHA DE LIQUIDACION	2 0 1 1 0 1 1 9																																																																																
CLIENTE:	INTERNO <input type="checkbox"/>	EXTERNO	<input checked="" type="checkbox"/> Vicente Saona																																																																																
ARTICULO	Cadena tipo Cartier		CANTIDAD	0 0 0 1																																																																															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>DESCRIPCION</th> <th>CANTIDAD BRUTA</th> <th>CALIDAD</th> <th>PESO EN GR</th> <th>VALOR UNITARIO</th> <th>VALOR TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="6">MINERALES</td> </tr> <tr> <td>PLATA</td> <td style="text-align: center;">3,6</td> <td style="text-align: center;">950</td> <td style="text-align: center;">3,24</td> <td style="text-align: center;">0,94</td> <td style="text-align: center;">3,05</td> </tr> <tr> <td>ORO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="6">PIEDRAS</td> </tr> <tr> <td>TOPACIO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ESMERALDAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CIRCONES</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>BRILLANTES</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PERLAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	MINERALES						PLATA	3,6	950	3,24	0,94	3,05	ORO												PIEDRAS						TOPACIO						ESMERALDAS						CIRCONES						BRILLANTES						PERLAS					-												
DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL																																																																														
MINERALES																																																																																			
PLATA	3,6	950	3,24	0,94	3,05																																																																														
ORO																																																																																			
PIEDRAS																																																																																			
TOPACIO																																																																																			
ESMERALDAS																																																																																			
CIRCONES																																																																																			
BRILLANTES																																																																																			
PERLAS					-																																																																														
OBSERVACIONES	Elabora 1 cadena tipo cartier																																																																																		

<hr style="width: 20%; margin: auto;"/> PROPIETARIA																																																																																			

Ilustración 29 ORDEN DE PRODUCCION 2011003

Orden de producción N° 2011004 elaboración de una cadena tipo Cartier para el cliente Vicente Saona


GEMAS&JOYAS CRISTALINA																																																																													
ORDEN DE PRODUCCION N°	2 0 1 1 0 0 4																																																																												
FECHA DE INICIO	2 0 1 1 0 1 2 1	FECHA DE LIQUIDACION	2 0 1 1 0 1 2 5																																																																										
CLIENTE:	INTERNO	<input checked="" type="checkbox"/>	EXTERNO	<input type="checkbox"/>																																																																									
ARTICULO	Pulsera de coral esponja		CANTIDAD	0 0 0 3																																																																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>DESCRIPCION</th> <th>CANTIDAD BRUTA</th> <th>CALIDAD</th> <th>PESO EN GR</th> <th>VALOR UNITARIO</th> <th>VALOR TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="6">MINERALES</td> </tr> <tr> <td>PLATA</td> <td style="text-align: center;">82,4</td> <td style="text-align: center;">950</td> <td style="text-align: center;">74,16</td> <td style="text-align: center;">0,94</td> <td style="text-align: center;">69,71</td> </tr> <tr> <td>ORO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="6">PIEDRAS</td> </tr> <tr> <td>TOPACIO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ESMERALDAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CIRCONES</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>BRILLANTES</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PERLAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>ESPONJA CORAL</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: center;">A</td> <td style="text-align: center;">65,5</td> <td style="text-align: center;">0,92</td> <td style="text-align: center;">60,26</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	MINERALES						PLATA	82,4	950	74,16	0,94	69,71	ORO						PIEDRAS						TOPACIO						ESMERALDAS						CIRCONES						BRILLANTES						PERLAS					-	ESPONJA CORAL	15	A	65,5	0,92	60,26						
DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL																																																																								
MINERALES																																																																													
PLATA	82,4	950	74,16	0,94	69,71																																																																								
ORO																																																																													
PIEDRAS																																																																													
TOPACIO																																																																													
ESMERALDAS																																																																													
CIRCONES																																																																													
BRILLANTES																																																																													
PERLAS					-																																																																								
ESPONJA CORAL	15	A	65,5	0,92	60,26																																																																								
OBSERVACIONES	Elaborar 3 pulseras de coral con cinco donas por pulseras																																																																												
<hr style="width: 20%; margin: auto;"/> PROPIETARIA																																																																													

Ilustración 30 ORDEN DE PRODUCCION 2011004

Orden de producción N° 2011005 para la elaboración de un dije de moneda para la cliente
Pilar Isch


GEMAS&JOYAS CRISTALINA																																																																													
ORDEN DE PRODUCCION N°	2 0 1 1 0 0 5																																																																												
FECHA DE INICIO	2 0 1 1 0 1 1 5	FECHA DE LIQUIDACION	2 0 1 1 0 1 1 7																																																																										
CLIENTE:	INTERNO <input type="checkbox"/>	EXTERNO	<input checked="" type="checkbox"/> Pilar Isch																																																																										
ARTICULO	Colgante moneda		CANTIDAD	0 0 0 1																																																																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>DESCRIPCION</th> <th>CANTIDAD BRUTA</th> <th>CALIDAD</th> <th>PESO EN GR</th> <th>VALOR UNITARIO</th> <th>VALOR TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="6">MINERALES</td> </tr> <tr> <td>PLATA</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">950</td> <td style="text-align: center;">1,8</td> <td style="text-align: center;">0,94</td> <td style="text-align: center;">1,69</td> </tr> <tr> <td>ORO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="6">PIEDRAS</td> </tr> <tr> <td>TOPACIO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ESMERALDAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CIRCONES</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>BRILLANTES</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PERLAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	MINERALES						PLATA	2	950	1,8	0,94	1,69	ORO						PIEDRAS						TOPACIO						ESMERALDAS						CIRCONES						BRILLANTES						PERLAS																	
DESCRIPCION	CANTIDAD BRUTA	CALIDAD	PESO EN GR	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL																																																																								
MINERALES																																																																													
PLATA	2	950	1,8	0,94	1,69																																																																								
ORO																																																																													
PIEDRAS																																																																													
TOPACIO																																																																													
ESMERALDAS																																																																													
CIRCONES																																																																													
BRILLANTES																																																																													
PERLAS																																																																													
OBSERVACIONES	Elaborar 1 colgante tipo moneda																																																																												
<hr style="width: 20%; margin: auto;"/> PROPIETARIA																																																																													

Ilustración 31 ORDEN DE PRODUCCION 2011005

4.1.2 Hojas de Costos

Una vez que se han generado las órdenes de producción es necesario abrir por cada orden una hoja de costos, en la hoja de costos se recogió información sobre el número de orden de producción, fecha de inicio y terminación, el nombre del cliente, la plata en gramos que se entregaron a taller, el detalle de la calidad y precio por gramo de las gemas o piedras que se utilizan en la joya de ser el caso, el valor que se paga de mano de obra en función de los gramos trabajado, el valor que se paga por gramo trabajado es de 0,58 USD.

Lo que respecta al valor de CIF establecido para cada orden de producción se basa en una tasa por gramo que se la estableció a través de un presupuesto y en función de las variables como incremento de precios por inflación y un aumento de la producción esperada.

Adicionalmente en la hoja de costos se incluye la información de administrar y vender los diferentes productos que ofrece la joyería

Y así se puede determinar el costo de producción y el costo total, de cada uno de los artículos.

A continuación se detallan las hojas de costos por cada uno de los productos seleccionados para el trabajo práctico:

Hoja de Costos 2011001 (anillo media perla blanca)

GEMAS&JOYAS CRISTALINA			
HOJA DE COSTOS			
CLIENTE	Lourdes Larrea	ORDEN DE PRODUCCION No	2011001
ARTÍCULO	Anillo media perla blanca	CANTIDAD	1
FECHA DE INICIO	2011-01-10	FECHA DE LIQUIDACION	2011-01-12
MATERIA PRIMA DIRECTA			
DESCRIPCION	NOTA DE EGRESO	VALOR	
MINERALES			
PLATA		2,62	
ORO			
PIEDRAS			
TOPACIOS			
ESMERALDAS			
CIRCONES			
BRILLANTES			
PERLAS		25,01	
TOTAL		27,63	82%
MANO DE OBRA DIRECTA			
CODIGO	GR TRABAJADO	VALOR	
COD: AR 1101	3,1	1,80	
TOTAL		1,80	5%
CIF APLICADO			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
3,1	0,11	0,34	
TOTAL		0,34	1%
COSTOS DE GESTION			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
3,1	0,93	4,03	
TOTAL		4,03	12%
COSTO DE PRODUCCION		29,77	
COSTO UNITARIO		33,80	
COSTO TOTAL		33,80	
% MARGEN DE UTILIDAD		66%	
PRECIO DE VENTA		56,00	

Ilustración 32 HOJA DE COSTOS ANILLOS

Hoja de Costos 2011002 (12 pares de aretes del perla cuadrada)

GEMAS&JOYAS CRISTALINA			
HOJA DE COSTOS			
CLIENTE	Gemas y Joyas	ORDEN DE PRODUCCION No	2011002
ARTÍCULO	Aretes perla cuadrada	CANTIDAD	12
FECHA DE INICIO	2011-01-21	FECHA DE LIQUIDACION	2011-01-25
MATERIA PRIMA DIRECTA			
DESCRIPCION	NOTA DE EGRESO	VALOR	
MINERALES			
PLATA		49,24	
ORO			
PIEDRAS			
TOPACIOS			
ESMERALDAS			
CIRCONES			
BRILLANTES			
PERLAS		24,11	
TOTAL		73,35	43%
MANO DE OBRA DIRECTA			
CODIGO	GR TRABAJADO	VALOR	
COD TJ 1101	58,2	33,76	
TOTAL		33,76	20%
CIF APLICADO			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
58,2	0,11	6,32	
TOTAL		6,32	4%
COSTOS DE GESTION			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
58,2	0,93	59,13	
TOTAL		59,13	34%
COSTO DE PRODUCCION		113,42	
COSTO UNITARIO		14,38	
COSTO TOTAL		172,55	
% MARGEN DE UTILIDAD		32%	
PRECIO DE VENTA		18,92	

Ilustración 33 HOJA DE COSTOS ARETES

Hoja de costos 2011004 (1 cadena tipo cartier)

GEMAS&JOYAS CRISTALINA			
HOJA DE COSTOS			
CLIENTE	Vicente Sosa	ORDEN DE PRODUCCION No	2011003
ARTÍCULO	Cadena tipo Cartier	CANTIDAD	1
FECHA DE INICIO	2011-01-16	FECHA DE LIQUIDACION	2011-01-19
MATERIA PRIMA DIRECTA			
DESCRIPCION	NOTA DE EGRESO	VALOR	
MINERALES			
PLATA		3,05	
ORO			
PIEDRAS			
TOPACIOS			
ESMERALDAS			
CIRCONES			
BRILLANTES			
PERLAS			
TOTAL		3,05	30%
MANO DE OBRA DIRECTA			
CODIGO	GR TRABAJADO	VALOR	
COD TJ 1101	3,60	2,09	
TOTAL		2,09	21%
CIF APLICADO			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
3,6	0,11	0,39	
TOTAL		0,39	4%
COSTOS DE GESTION			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
3,6	0,93	4,53	
TOTAL		4,53	45%
COSTO DE PRODUCCION		5,52	
COSTO UNITARIO		10,06	
COSTO TOTAL		10,06	
% MARGEN DE UTILIDAD		367%	
PRECIO DE VENTA		47,00	

Ilustración 34 HOJA DE COSTOS CADENA

Hoja de costos 2011004 (3 pulseras de coral esponja)

GEMAS&JOYAS CRISTALINA			
HOJA DE COSTOS			
CLIENTE	Gemas y Joyas	ORDEN DE PRODUCCION No	2011004
ARTÍCULO	Pulsera de coral esponja	CANTIDAD	3
FECHA DE INICIO	2011-01-21	FECHA DE LIQUIDACION	2011-01-25
MATERIA PRIMA DIRECTA			
DESCRIPCION	NOTA DE EGRESO	VALOR	
MINERALES			
PLATA		69,71	
ORO			
PIEDRAS			
TOPACIOS			
ESMERALDAS			
CIRCONES			
BRILLANTES			
PERLAS			
ESPONJA CORAL		60,26	
TOTAL		129,97	48%
MANO DE OBRA DIRECTA			
CODIGO	GR TRABAJADO	VALOR	
COD: AR 1101	82,40	47,79	
TOTAL		47,79	18%
CIF APLICADO			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
82,4	0,11	8,94	
TOTAL		8,94	3%
COSTOS DE GESTION			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
82,4	0,93	83,33	
TOTAL		83,33	31%
COSTO DE PRODUCCION		186,71	
COSTO UNITARIO		90,01	
COSTO TOTAL		270,04	
% MARGEN DE UTILIDAD		44%	
PRECIO DE VENTA		130,00	

Ilustración 35 HOJA DE COSTOS PULSERAS

Hoja de costos N° 2011010005 (1 dije tipo moneda)

GEMAS&JOYAS CRISTALINA			
HOJA DE COSTOS			
CLIENTE	Pilar Isch	ORDEN DE PRODUCCION No	2011005
ARTÍCULO	Dije tipo moneda	CANTIDAD	1
FECHA DE INICIO	2011-01-15	FECHA DE LIQUIDACION	2011-01-17
MATERIA PRIMA DIRECTA			
DESCRIPCION	NOTA DE EGRESO	VALOR	
MINERALES			
PLATA		1,69	
ORO			
PIEDRAS			
TOPACIOS			
ESMERALDAS			
CIRCONES			
BRILLANTES			
PERLAS			
TOTAL		1,69	28%
MANO DE OBRA DIRECTA			
CODIGO	GR TRABAJADO	VALOR	
COD TJ 1101	2,00	1,16	
TOTAL		1,16	19%
CIF APLICADO			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
2	0,11	0,22	
TOTAL		0,22	4%
COSTOS DE GESTION			
GR. TRABAJADOS	TASA	VALOR	
2	0,93	2,93	
TOTAL		2,93	49%
COSTO DE PRODUCCION		3,07	
COSTO UNITARIO		6,00	
COSTO TOTAL		6,00	
% MARGEN DE UTILIDAD		67%	
PRECIO DE VENTA		10,00	

Ilustración 36 HOJA DE COSTOS DIJE

4.1.3 Registro

Para continuar con el proceso de determinación de costos es necesario realizar una serie de registros contables de acuerdo a los asientos tipo establecidos en el desarrollo del modelo. Así tenemos los siguientes registros

GEMAS & JOYAS CRISTALINA			FOLIO N°	
LIBRO DIARIO GENERAL			DEBE	HABER
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10/01/2011	_1_ Inventario PEP Plata Perlas	2,62 25,00	27,62	
	Inventario MPD V/r entrega de materias primas según orde de producción 2011010001			27,62
10/01/2011	_2_ Inventario PEP MOD Mano de Obra Directa Rubén Aguirre	1,80	1,80	
	Registro de la mano de obra en la orde de producción 2011010001			1,80
10/01/2011	_3_ Inventario PEP CIF aplicado		0,34	
	Registro de los CIF aplicados de la orde de producción 2011010001			0,34
15/01/2011	_4_ Inventario PEP Plata	1,69	1,69	
	Inventario MPD V/r entrega de materias primas según orde de producción 2011010005			1,69
15/01/2011	_5_ Inventario PEP MOD Mano de Obra Directa Jorge Toapanta	1,16	1,16	
	Registro de la mano de obra en la orde de producción 2011010005			1,16
15/01/2011	_6_ Inventario PEP CIF aplicado		0,22	
	Registro de los CIF aplicados de la orde de producción 2011010005			0,22
16/01/2011	_7_ Inventario PEP Plata	3,05	3,05	
	Inventario MPD Entrega de materias primas según orde de producción 2011010004			3,05
TOTAL			35,88	35,88

Ilustración 37 LIBRO DIARIO

GEMAS & JOYAS CRISTALINA
LIBRO DIARIO GENERAL

FOLIO N°

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENE		35,88	35,88
16/01/2011	_8_ Inventario PEP MOD Mano de Obra Directa Jorge Toapanta Registro de la mano de obra en la orde de producción 2011010004	2,09	2,09	2,09
16/01/2011	_9_ Inventario PEP CIF aplicado Registro de los CIF aplicados de la orde de producción 2011010004		0,40	0,40
21/01/2011	_10_ Inventario PEP Plata Perlas Inventario MPD V/r entrega de materias primas según orde de producción 2011010002	49,24 35,97	85,21	85,21
21/01/2011	_11_ Inventario PEP MOD Mano de Obra Directa Jorge Toapanta Registro de la mano de obra en la orde de producción 2011010002	33,76	33,76	33,76
21/01/2011	_12_ Inventario PEP CIF aplicado Registro de los CIF aplicados de la orde de producción 2011010002		6,40	6,40
21/01/2011	_13_ Inventario PEP Plata Esponja coral Inventario MPD V/r entrega de materias primas según orde de producción 2011010003	69,71 60,26	129,97	129,97
21/01/2011	_14_ Inventario PEP MOD Mano de Obra Directa Ruben Aguirre Registro de la mano de obra en la orde de producción 2011010003	47,79	47,79	47,79
	TOTAL		341,50	341,50

Ilustración 38 LIBRO DIARIO II

GEMAS & JOYAS CRISTALINA
LIBRO DIARIO GENERAL

FOLIO N°

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENE		861,66	861,66
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_22_</p> CIF REAL Internet Banco Registro de los CIF reales del mes de enero 2011	10,96	10,96	10,96
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_23_</p> CIF REAL Telefono Banco Registro de los CIF reales del mes de enero 2011	36,88	36,88	36,88
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_24_</p> CIF REAL Luz Banco Registro de los CIF reales del mes de enero 2011	25,55	25,55	25,55
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_25_</p> GASTO DE LIMPIEZA Banco Registro del gasto de limpieza de enero 2011		57,60	57,60
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_26_</p> GASTO DE SEGURIDAD Banco Registro del gasto de seguridad de enero 2011		27,50	27,50
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_27_</p> GASTO AGUA Banco Registro del gasto agua de enero 2011		8,40	8,40
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_28_</p> GASTO ARRIENDO Banco Registro del gasto del arriendo de enero 2011		8,40	8,40
21/01/2011	<p style="text-align: right;">_29_</p> GASTO INTERNET Banco Registro del gasto de internet de enero 2011		16,44	16,44
	TOTAL		1.053,39	1.053,39

Ilustración 40 LIBRO DIARIO IV

L
GEMAS & JOYAS CRISTALINA
LIBRO DIARIO GENERAL

FOLIO N°

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENE		1.053,39	1.053,39
21/01/2011	_30_ GASTO TELEFONO Banco Registro del gasto de telefono de enero 2011		30,74	30,74
21/01/2011	_31_ GASTO LUZ Banco Registro del gasto de luz de enero 2011		12,78	12,78
21/01/2011	_32_ GASTO PARQUEADERO Banco Registro del gasto de parqueadero de enero 2011		50,00	50,00
21/01/2011	_33_ GASTO COMUNICACIONES(MOVISTAR) Banco Registro del gasto de comunicaciones de enero 2011		270,00	270,00
21/01/2011	_34_ GASTO COMUNICACIONES(datafast) Banco Registro del gasto de comunicaciones Datafast de enero 2011		130,00	130,00
28/01/2011	_35_ SALARIOS DECIMO TERCER SUELDO DECIMO CUARTO SUELDO FONDOS DE RESERVA APORTE PATRONAL VACACIONES GASTOS DE REPRESENTACION BONOS SALARIOS POR PAGAR PROVISIONES POR PAGAR BONOS POR PAGAR Registro de los sueldos y provisiones del enero 2011		2.090,00 174,17 110,00 301,50 253,94 174,17 1.277,38 91,67	2.090,00 1.013,76 1.369,04
	TOTAL		6.019,71	6.019,71

Ilustración 41 LIBRO DIARIO V

4.1.4 Controles Presupuestarios

Con la finalidad de poder generar ventajas competitivas y diferenciadoras dentro del mercado es indispensable ir controlando el cumplimiento del presupuesto tanto de los Costos Indirectos de Fabricación como de los Gastos de Gestiona si tenemos los siguientes resultados.

Control Presupuestario de CIF

CONCEPTO	ene-11		
	PRESUPUESTO	REAL	% CUMPLIMIENTO
MPI	22,45	22,73	101,25%
ACIDO (NITRO)	0,71	1,00	140,96%
BORAX	0,29	0,28	97,29%
GLP	4,56	4,56	99,96%
PULIMENTO ROJO DIELUX	11,86	11,86	100,00%
SUELDA	5,03	5,03	99,98%
HERRAMIENTAS	95,75	95,75	100,00%
CALIBRADOR	0,63	0,63	100,00%
CUCHARAS	0,84	0,84	100,00%
DISCO DE 1 1/2 DIAMETRO	1,58	1,58	100,00%
DISCO DE ESMERIL	1,23	1,23	100,00%
ENTENALLA	1,09	1,09	100,00%
FRESA DIAMANTADA	1,40	1,40	100,00%
GRATAS	0,63	0,63	100,00%
HILERA REDONDA	10,55	10,55	100,00%
JUEGO LIMAS AMARILLAS	2,31	2,31	100,00%
JUEGO TENACILLAS	4,06	4,06	100,00%
LIMA 1/2 CAÑA 10"	5,62	5,62	100,00%
LIMA 1/2 CAÑA FINA	10,94	10,94	100,00%
LIMA PLANA 10"	5,62	5,62	100,00%
MARQUETERO 3"	1,64	1,64	100,00%
MARTILLO TEFLONADO	1,75	1,75	100,00%
MOTOR	7,71	7,71	100,00%
PALO MEDIDA ALUMINIO	1,80	1,80	100,00%
PIEDRA POMEX	0,79	0,79	100,00%
PINZA	0,70	0,70	100,00%
PISTOLA	2,19	2,19	100,00%
RILLEN	3,24	3,24	100,00%
SIERRA (CAJA)	22,46	22,46	100,00%
TESTRE NUMERADA	2,93	2,93	100,00%
TIJERA	4,06	4,06	100,00%
MANO DE OBRA INDIRECTA	64,35	60,90	94,64%
LIMPIEZA	39,60	38,40	96,97%
SEGURIDAD	24,75	22,50	90,91%
SERVICIOS	477,95	440,59	92,18%
AGUA	13,20	12,60	95,45%
ARRIENDO	386,10	351,00	90,91%
INTERNET	23,10	16,44	71,17%
LUZ	24,75	29,81	120,46%
TELEFONO	30,80	30,74	99,79%
TOTAL	660,50	619,97	93,86%

Ilustración 42 PRESUPUESTO CIF ENE 2011

Podemos ver un cumplimiento del presupuesto en un 93% en su total, en lo que respecta a herramientas y materia prima secundaria es en el cual se nota un cumplimiento del 100%, se prevé realizar un ajuste en caso de continuar el desfase en los rubros de mano de obra y

servicios complementarios, para así logara ajustar el valor de los CIF apejándolos a la realidad de la empresa.

Control presupuestario Gastos de Gestión

CONCEPTO	ene-11		
	PRESUPUESTO	REAL	% CUMPLIMIENTO
GASTO DE PERSONAL	4.472,81	4.472,81	100,00%
SALARIOS	2.090,00	2.090,00	100,00%
DECIMO TERCER SUELDO	174,17	174,17	100,00%
DECIMO CUARTO SUELDO	110,00	110,00	100,00%
FONDOS DE RESERVA	301,50	301,50	100,00%
APORTE PATRONAL	253,94	253,94	100,00%
VACACIONES	174,17	174,17	100,00%
GASTOS DE REPRESENTACION	1.277,38	1.277,38	100,00%
BONOS	91,67	91,67	100,00%
SERVICIOS BASICOS	1133,7	1.026,97	90,59%
LIMPIEZA	59,40	57,60	96,97%
SEGURIDAD	30,25	27,50	90,91%
AGUA	8,80	8,40	95,45%
ARRIENDO	471,90	429,00	90,91%
INTERNET	15,40	10,96	71,17%
TELEFONO	24,75	30,74	124,18%
LUZ	13,20	12,78	96,80%
PARQUEADERO	55,00	50,00	90,91%
MOVISTAR	297,00	270,00	90,91%
DATAFAST	158,00	130,00	82,28%
UNIFORMES	-	-	#¡DIV/0!
TOTAL COSTO DE GESTION	5.606,51	5.499,78	98,10%

Ilustración 43 CONTROL PRESUPUESTARIO ENE 2011

Como se ve en el cuadro hay un cumplimiento de la partida que tiene relación con los salarios del personal administrativo y de igual forma que en los CIF se deberá ajustar el presupuesto luego del primer trimestre con la finalidad de ajustar los gastos en función de mejorar la calidad de la estructura del gasto

4.1.4 Control y Resumen de Costos

Con la finalidad de conocer, evaluar y determinar estrategias para generara ventajas competitivas y lograr eficiencia, efectividad y economía en los costos de producción y totales de los diferentes productos de la empresa se diseño formatos para ser llenado mes a mes y así tener datos confiables del sistema que ayudaran en la toma de decisiones

Los ejemplos de estos cuadros de resumen son:

COSTO DE ANILLOS

MES

ene-11 ESTRUC.

DATOS

SALDO DE PLATA	3	9,49%
SALDO DE ORO	0	0,00%
SALDO DE PIEDRAS Y GEMAS	25	90,51%
SALDO DE MATERIAS PRIMAS DIRECTAS	28	1
MANO DE OBRA DIRECTA	2	
CIF APLICADO	0	
COSTOS DE GESTION	4	

TOTAL COSTO ANILLOS 34

Ilustración 44 HOJA DE RESUMEN ANILLOS

COSTO DE ARETES

MES

ene-11 ESTRUC.

DATOS

SALDO DE PLATA	30	45,79%
SALDO DE ORO	0	0,00%
SALDO DE PIEDRAS Y GEMAS	36	54,21%
SALDO DE MATERIAS PRIMAS DIRECTAS	66	1
MANO DE OBRA DIRECTA	34	
CIF APLICADO	6	
COSTOS DE GESTION	59	

TOTAL COSTO ARETES 166

Ilustración 45 HOJA DE RESUMEN ARETES

COSTO DE CADENAS

MES

ene-11 ESTRUC.

DATOS

SALDO DE PLATA	2	100,00%
SALDO DE ORO	0	0,00%
SALDO DE PIEDRAS Y GEMAS	0	0,00%
SALDO DE MATERIAS PRIMAS DIRECTAS	2	1
MANO DE OBRA DIRECTA	2	
CIF APLICADO	0	
COSTOS DE GESTION	5	

TOTAL COSTO CADENAS 9

Ilustración 46 HOJA DE RESUMEN CADENAS

COSTO DE PULSERAS

MES

ene-11 ESTRUC.

DATOS

SALDO DE PLATA	43	41,65%
SALDO DE ORO	0	0,00%
SALDO DE PIEDRAS Y GEMAS	60	58,35%
SALDO DE MATERIAS PRIMAS DIRECTAS	103	1
MANO DE OBRA DIRECTA	48	
CIF APLICADO	9	
COSTOS DE GESTION	83	

TOTAL COSTO PULSERAS 243

Ilustración 47 HOJA DE RESUMEN PULSERAS

COSTO DE DIJES

MES

ene-11 ESTRUCT.

DATOS

SALDO DE PLATA	1	100,00%
SALDO DE ORO	0	0,00%
SALDO DE PIEDRAS Y GEMAS	0	0,00%
SALDO DE MATERIAS PRIMAS DIRECTAS	1	1
MANO DE OBRA DIRECTA	1	
CIF APLICADO	0	
COSTOS DE GESTION	3	

TOTAL COSTO DIJES

5

Ilustración 48 HOJA DE RESUMEN DIJES

En estos formatos se simplifica la información de los valores correspondientes a cada uno de los elementos del costo para que partir de esta información se pueda generar una hoja que resuma los costos mes a mes y de manera acumulativa esta información para lo cual utilizaremos la siguiente tabla de resumen de costos

COSTOS POR PRODUCTO	ANUALIZADO			MENSUAL		
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ENERO	FEBRERO	MARZO
COSTO ANILLOS	33	33	33	33	0	0
COSTO ARETES	166	166	166	166	0	0
COSTO CADENAS	9	9	9	9	0	0
COSTO PULSERAS	243	243	243	243	0	0
COSTO DIJE	5	5	5	5	0	0

Ilustración 49 HOJA DE RESUMEN CONSOLIDADO DE COSTOS

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Una vez que se ha diseñado y puesto en práctica el modelo de costos es necesario conocer cuáles son las principales conclusiones que se lograron establecer en función del problema establecido y los objetivos planteados y cuales son las recomendaciones que permitirán mejorar tanto la actividad de la empresa como la calidad de la información que se genera, en virtud de tomar decisiones más acertadas y con mayor fundamento tanto técnico como metodológico.

5.1 Conclusiones

- Se debe considerar que la actividad de orfebrería a nivel nacional es más conocida como artesanal, la empresa Gemas & Joyas aplica incipientemente principios de administración lo que le ha llevado a conseguir un desarrollo y posicionamiento en el mercado de la producción y venta de joyas de plata y ha visto la necesidad de buscar nuevas herramientas técnicas y administrativas para mejorar su gestión y seguir creciendo, mantenerse en el tiempo y consolidar así su posicionamiento
- Una vez analizado el macro y microambiente en el cual desarrolla sus actividades empresariales Gemas & joyas Cristalina se considera que la empresa está en condiciones, tanto de personal como en recursos monetarios, de asumir los retos que implica el desarrollo e implementación de nuevos sistemas que le ayudarán a tomar decisiones para su crecimiento.
- Se analizó detenidamente las particularidades y necesidades que presentaba la empresa para poder desarrollar un modelo de costos, el mismo que permita dar el tratamiento adecuado a los tres elementos básicos que constituyen el costo con el fin de optimizar tiempo y recursos.
- Con la finalidad de generar un valor agregado que ayuden en la toma de decisiones y teniendo como antecedente la dificultad de separar los gastos de la administración y venta de la producción se incluyó como parte del costo a estos rubros para lo cual se estableció una tasa a ser distribuida en cada orden de producción

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda la aplicación del presente modelo de costos por órdenes de producción para conocer de manera técnica el costo de producir, mantener, administrar y vender los diferentes productos que la joyería ofrece al mercado, con la finalidad de establecer y generar ventajas competitivas y diferenciadoras que contribuyan con el crecimiento y desarrollo de la empresa.
- La implementación se la recomienda a partir del segundo semestre del año en curso dando un periodo de prueba para corregir y ajustar ciertos datos del modelo, dichas correcciones se llevarán a cabo durante el segundo trimestre del presente año.
- Se considera importante dar un adecuado tratamiento al costo en lo relacionado con la mano de obra directa es decir con la afiliación al IESS de los operarios de taller, una vez que se de esta situación se analizará su impacto sobre los costos; y se realizara la evaluación de forma mensual de los presupuestos de los costos indirectos de fabricación con el fin de realizar los ajustes necesarios.
- Los costos de gestión deberán ser controlados mensualmente, ajustados y reformulados cada seis meses para verificar el cumplimiento de metas y formulación de futuros objetivos.

ANEXOS