



INSTITUTO UNIVERSITARIO AERONÁUTICO

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADOR PÚBLICO

PROYECTO DE GRADO

**“Estudio de Costos de una Pyme a través de
Financiamiento Estatal”**

Alumnas: Barzola, Melisa – Buffarini, Candela

Docente Tutor: Cra. Allub, María del Huerto

-2017-



Contenido

Dedicatoria y agradecimientos	1
Título	2
Informe de aceptación Proyecto de Grado	3
Resumen	4
Glosario	5
Objetivos y Alcance del Trabajo	6
Introducción.....	8
Marco teórico.....	9
1 Introducción Capítulo 1	23
1.1 Costo y pymes industriales	24
1.2 Ventajas y desventajas de las pymes	25
1.2.1 Ventajas	25
1.2.2 Desventajas.....	26
1.3 Costos, gastos y pérdidas	27
1.4 Materias primas.....	28
1.4.1 Determinación de la cantidad necesaria de materia prima:	28
1.4.2 Clasificación	29
1.5 Mano de obra	29
1.5.1 Cargas sociales derivadas	30
1.5.2 Cargas sociales anexas.....	30
1.6 Costos indirectos de fabricación (CIF):	30
1.6.1 Métodos de asignación	30
1.6.2 Clasificación	33
1.7 Importancia de los costos en la toma de decisiones.....	33
1.7.1 Costeo directo	35
1.7.2 Costos futuros.....	35
1.7.3 Costos incrementales o diferenciales.....	35
1.7.4 Costos de oportunidad	35
1.7.5 Costos imputados.....	36
1.8 Sistema de Costos	36
1.8.1 Beneficios de ejecutar un sistema de costos.....	38
1.8.2 ¿Por qué implementar un sistema de costos en Tejidos XX SRL?	39
1.8.3 Pasos a seguir para un diseño de costos	41
1.8.4 Requisitos previos antes de evaluar un sistema de costos	41
1.9 Contabilidad de costos	42
1.9.1 Objetivos.....	42



1.9.2	Ventajas	43
1.9.3	Clasificación de los costos.....	44
1.10	Sistemas de administración de costos basado en actividades	48
1.11	Conclusión.....	49
2	Introducción Capítulo 2	51
2.1	Marco Normativo.....	51
2.2	Importancia de las pymes	53
2.3	El problema de las pymes para financiarse.....	56
2.4	Fuente de Financiamiento	59
2.4.1	Fuentes de Financiamiento Privada.....	59
2.4.2	Fuentes de Financiamiento Público.....	62
2.4.3	Evaluación de las alternativas viables	67
2.5	Selección de la mejor alternativa	69
2.6	PACC	69
2.6.1	Requisitos de la Empresa.....	69
2.6.2	Gastos Elegibles	71
2.6.3	Clasificación de Actividades	72
2.6.4	Etapas del PACC	82
2.7	Conclusión	85
3	Introducción Capítulo 3	87
3.1	Cadena de Valor.....	88
3.1.1	Actividades Primarias.....	88
3.1.2	Actividades Secundarias.....	92
3.2	Proceso productivo	93
3.2.1	Materia Prima (MP).....	93
3.2.2	Producto final	94
3.2.3	Proceso de Producción	95
3.2.4	Mano de Obra	96
3.3	Análisis de costos.....	100
3.3.1	Costos Directos.....	100
3.4	Conclusión	110
4	Introducción Capítulo 4	112
4.1	Análisis de Resultados	112
4.1.1	Rentabilidad del Producto	112
4.1.2	Utilidad del Producto.....	113
4.2	Equilibrio de la empresa	114
4.2.1	Punto de equilibrio	115
4.3	Análisis de Sensibilidad.....	118
4.4	Informe para la Gerencia	120
4.5	Conclusión	125
5	Conclusiones.....	126



6	Bibliografía.....	127
7	Anexos.....	129



Dedicatoria y agradecimientos

Agradecemos en primer lugar a los dueños y gerentes de la empresa Tejidos XXI S.R.L. que accedieron a recibirnos para realizar nuestra práctica académica.

Especialmente queremos reconocer y agradecer la predisposición de la Cra. María del Huerto Allub, quien nos acompañó en cada momento del proceso y dedicó su tiempo para corregirnos y orientarnos.

Por último, dedicarles este trabajo a nuestras familias y compañeros por el apoyo emocional constante durante el período en que se elaboró este Trabajo de Grado.



Estudio de Costos de una Pyme a través de Financiamiento Estatal



FORMULARIO C

Facultad de Ciencias de la
Administración



I
U
A
INSTITUTO
UNIVERSITARIO
AERONAUTICO

Departamento Desarrollo
Profesional

Lugar y fecha: Córdoba,

INFORME DE ACEPTACIÓN del PROYECTO DE GRADO

Estudio de Costos de una Pyme a través de Financiamiento Estatal

Integrantes:

Barzola, Melisa
Buffarini, Candela

Profesor Tutor del PG:

Huerto Allub

Miembros del Tribunal Evaluador:

Presidente: Beatriz Ricci

Vocal: Miriam Mustafá

.....

Resolución del Tribunal Evaluador

- El P de G puede aceptarse en su forma actual sin modificaciones.
- El P de G puede aceptarse pero el/los alumno/s debería/n considerar las Observaciones sugeridas a continuación.
- Rechazar debido a las Observaciones formuladas a continuación.

Observaciones:



Resumen

En el actual mercado competitivo que se atraviesa, la variable costo en las pymes es fundamental ya que si se maneja y se cuenta con información confiable, oportuna y relevante las mismas podrán enfrentar a la competencia con una herramienta fundamental para tomar decisiones y enfrentar día a día las distintas situaciones con las que se enfrenta la gerencia. Esta herramienta es muy útil para llevar el control de una empresa y para poder contar con un buen manejo de la variable se debe recurrir a un profesional especializado en el tema. Como ya se conoce la problemática para financiar a las pymes es una desventaja que se debe enfrentar pero el estado brinda fuentes de financiamiento con las que pueden contar y obtener frutos. Uno de los programas que ofrece el estado es el PACC, el mismo financia servicios profesionales para las pymes y por ende, este programa más la escasa posibilidad que tienen las pequeñas y medianas empresas de conseguir financiación ayuda a que las mismas puedan lograr un estudio profundo realizado por un profesional sobre la variable costos que tanta importancia tiene en una empresa. A través de un sistema de costos se conocen todos los costos derivados del proceso de producción de los productos que se comercializan y se pueden generar indicadores que son los que miden la rentabilidad y el punto de equilibrio entre otros; que con su análisis logran el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables y de esa forma pueden cumplir con los objetivos establecidos.



Glosario

- AFIP: Administración Federal de Ingresos Públicos.
- ANR: Aportes No Reembolsables
- BCRA: Banco Central de la República Argentina.
- BICE: Banco de Inversión y Comercio Exterior.
- BID: Banco Interamericano de Desarrollo.
- CAME: Confederación Argentina de la Mediana Empresa.
- CFTNA: Costo Financiero Tasa Nominal Anual.
- CLAE: Clasificador de Actividades Económicas.
- CUIT: Clave Única de Identificación Tributaria.
- DIRCON: Directorio de Consultores.
- FOP: Fundación Observatorio Pyme.
- IAPUCO: Instituto Argentino de Profesores Universitarios de Costos.
- IERAL: Instituto de Estudios Económicos sobre la Realidad Argentina y Latinoamericana.
- IVA: Impuesto al Valor Agregado.
- MIPyME: Micro, Pequeña y Mediana Empresa.
- PACC: Programa de Acceso al Crédito y la Competitividad.
- PBI: Producto Bruto Interno.
- PDE: Proyecto de Desarrollo Empresarial.
- PSAT: Prestadores de Servicios de Asistencia Técnica.
- SEPyME: Secretaría de Micro, Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional.
- SGR: Sociedad de Garantía Recíproca.
- TNA: Tasa Nominal Anual.
- UE: Unión Europea.



Objetivos y Alcance del Trabajo

Objetivo general

Realizar un estudio y análisis de costos en la empresa Tejidos XXI S.R.L., situada en la ciudad de Córdoba, para que la misma logre optimizar el costo del producto más competitivo de su línea de productos, el tejido de alambre romboidal. Dicho estudio será financiado a través del Programa de Acceso al Crédito y la Competitividad para Pymes (PACC).

Objetivos específicos

- 1) Relevar información concerniente a la importancia que le atribuye Tejidos XXI S.R.L. al estudio de los Costos como base para la toma de decisiones.
- 2) Determinar los costos directos e indirectos de fabricación de la empresa Tejidos XXI S.R.L.
- 3) Comparar los costos del producto seleccionado, con los precios que ofrece el mercado, realizando un análisis de sus probabilidades de incrementar las ventas.
- 4) Relevar las diferentes formas de financiamiento para el acceso a servicios profesionales que poseen las pymes y seleccionar la más adecuada.
- 5) Caracterizar el PACC para pymes.
- 6) Analizar el posible encuadre de Tejidos XXI S.R.L. en el PACC.
- 7) Elaborar recomendaciones con respecto al costo de fabricación de Tejidos XXI S.R.L. en las distintas etapas del Proceso Productivo.

Alcance del trabajo



El estudio de costos financiado por el PACC, como bien expresamos con anterioridad, se realizará en una empresa metalúrgica dentro de un contexto de comercio/industria, denominado pymes.

Esta pyme industrial se ubica en el interior del país, más precisamente en la ciudad de Córdoba y su actividad principal es la fabricación, venta y colocación de tejidos de alambre, mallas y zarandas. Si bien la empresa cuenta con la productividad de varias líneas de productos, el trabajo hará hincapié en el proceso de fabricación del tejido de alambre romboidal.

Luego de realizar un análisis exhaustivo, se brindaran conclusiones y recomendaciones sobre la gestión productiva de dicho producto desde una perspectiva contable y financiera ya que serán de ayuda para aumentar la eficiencia de la gestión empresarial, objetivo de tal estudio y análisis.



Introducción

El presente trabajo muestra la resultante de realizar un estudio formal de costos en una empresa metalúrgica de la provincia de Córdoba, la idea surgió en base a la poca experiencia sobre estudios de costo que tienen en la actualidad las pymes, se analizó el producto central de la empresa que es el alambre romboidal y se determinaron conclusiones y posteriores recomendaciones.

El desarrollo consta de 4 capítulos, en el primero se conoce cuál es la importancia que tienen los costos en las pequeñas y medianas empresas, sus sistemas, sus beneficios, clasificación y conceptos relevantes acerca de la contabilidad de costos y toma de decisiones, en el capítulo 2 se explica la necesidad que tienen las pymes para conseguir fuentes de financiamiento y del programa que se utiliza para solventar el estudio que se realiza para Tejidos XX SRL, este programa se denomina “Programa de acceso al crédito y la competitividad (PACC); luego de investigar cuáles son sus requisitos y su funcionamiento se analiza su encuadre en Tejidos XX SRL; este tipo de programa que ofrece el estado se utiliza para financiar necesidades de servicios profesionales de asistencia técnica, gastos de capacitación e inversiones asociadas, se analizan las distintas fuentes de financiamiento y se eligió porque se considera la más conveniente.

En el capítulo numero 3 además de explorar uno de los conceptos más relevantes de la gestión empresarial como es la cadena de valor, se conoce como es el proceso de producción, se analiza el producto en cuestión y se determina con precisión el costo de producir una unidad de alambre romboidal, en el cuarto y último capítulo se analiza la información que proporciona el número 3, se realiza un análisis de sensibilidad, punto de equilibrio e indicadores para lograr resultados y en base a eso conclusiones y recomendaciones para lograr la mayor eficiencia en la empresa, por último se elabora un informe que se utiliza para presentar a los dueños/gerencia de la empresa como se encuentra la misma financieramente y sus posibilidades de gestión.



Marco teórico

La necesidad de la información sobre las operaciones comerciales es tan antigua como el intercambio comercial (Gutiérrez, Fernando 2005). Los primeros rudimentos de costos se conocen en el siglo XIV como resultado de las industrias de vinos, libros y monedas en los países como Italia, Inglaterra y Alemania, a partir de 1776 con el advenimiento de la revolución industrial se generó un impulso a la contabilidad de costos en las empresas manufactureras. En el año 1800 comenzó a tomar importancia los costos conjuntos ya que fue un problema delicado en ese entonces. En 1830 se conocen escritos en Inglaterra donde se revelo la importancia que le asignaron los dueños de las empresas a los verdaderos costos de los artículos que se elaboraban.

Evolución según Jonson y Kaplan

En 1895 se publica por primera vez en Inglaterra un libro bajo el título de “costos de manufactura” por Henry Netcalfe, a partir de la publicación de este libro las organizaciones se enfocaban en los productos y en los costos que eran fáciles de identificar y además la materia prima como la mano de obra eran fáciles de medir, en esos momentos no se invertían recursos para lograr el cálculo de los costos indirectos de fabricación, esta es la primer etapa mencionada por los autores donde el avance de la contabilidad está dado por el ferrocarril y la industria del acero y se utilizaron medidas para obtener la rentabilidad como el margen bruto y la rotación de inventarios. En la segunda etapa se desarrollan los costos estándar y se centra en la efectividad de la mano de obra y en el consumo de los materiales.

En la tercera etapa aparece un fenómeno importante en las nuevas organizaciones, ese es el indicador de Dupont, el mismo relacionaba el margen operativo con la rotación de los activos. En 1923 Clark define 9 funciones básicas de la contabilidad de costos: (Gutiérrez, 2005)



- 1) Ayuda a determinar el precio más conveniente de los productos elaborados y vendidos.
- 2) Ayuda a marcar un piso mínimo para la fijación de precios.
- 3) Identificar cuáles son los productos que generen mayor rentabilidad
- 4) Controlar los inventarios
- 5) Establecer un valor a los inventarios
- 6) Controlar la eficiencia y eficacia de los distintos departamentos o procesos de producción.
- 7) Detectar desechos, perdidas y robos en el inventario
- 8) Separar los costos de su inactividad
- 9) Elaborar informes financieros.

La última etapa de Jonson y Kaplan se acerca a los años 1925 y 1980 donde el cálculo de los costos fue apuntado más a la contabilidad financiera que a la gestión de las empresas y se focalizaron más en su veracidad que en la causalidad de los mismos (Gutiérrez 2005)

Según Horngren existen tres etapas, la primera se describe en años anteriores a 1960 y se trata del costo verdadero y para su cálculo se utilizaba el costeo absorbente. A partir de 1960 comienza la segunda etapa para este autor y es en donde se rompe con la regla del costo único y verdadero ya que predomina el costeo variable el cual se utilizaba para la contabilidad financiera, gestión de control interno y toma de decisiones.

La última etapa se dirige a los años 70 donde existen avances en la economía, mercado de capitales, finanzas y se tiene en cuenta la utilización de la obtención de los costos.

Entorno de las organizaciones en los años 80



Las innovaciones de los años 80 junto con el fenómeno de la economía internacional y el avance tecnológico generó que la productividad se realice en un mismo proceso integral y no que se produzca en distintas fases, en esta etapa comienzan a tener relevancia conceptos que antes no se valoraban como calidad, la gestión de inventarios, la organización de la producción y además un concepto que nace que son los costos ambientales.

También en este entorno se pone de manifiesto la contabilidad de costos que brinda herramientas y su cálculo ya no es una cuestión interna sino que también a la hora de determinarlos se tiene en cuenta toda la actividad económica, aquí es cuando en las empresas inciden factores como la competencia, proveedores, medio ambiente, clientes, con respecto a los precios se imponen en el mercado por lo tanto los administradores hacen hincapié en los costos y gastos para medir la rentabilidad.

Los costos y el medio ambiente

Así como la tecnología generó ventajas en la sociedad, su uso incontrolable tiene efectos perjudicables para el medio ambiente, no hace falta recordar que la sociedad actual depende de los bienes y servicios ambientales y que además son parte del capital con que cuenta la sociedad y por ello se considera que deben ser parte de los análisis económicos aunque en la práctica se omiten debido a que son de carácter público y pueden ser utilizados indiscriminadamente, por tal motivo no le asignan valor en el mercado de intercambio, es por ello que aparecen varios tipos de análisis para dar valor a tales recursos, existen análisis de tipo costo-beneficio, costos de regular la contaminación, análisis de costos de oportunidad como alternativa para que la sociedad renuncie a recursos que serán utilizados de manera específica.

Desde la óptica de la empresa privada existe una cierta vinculación entre los aportes económicos en algunas configuraciones de costos, las escuelas anteriores y los clásicos apuntan al costo desde un punto de vista de la economía, a partir de los neoclásicos comienza a tener relevancia la ciencia económica en la contable.



Costos: concepto económico

Carlos M. Gimenez y colaboradores (2005) enuncia a distintos economistas de la escuela clásica donde fundamentan el costo de distintas maneras:

...tanto Ricardo como la mayor parte de los economistas de esta escuela fundamentan el concepto de costo en la suma de los esfuerzos y sacrificios, representados por el trabajo, a que se debe someter una persona para satisfacer sus necesidades. Es la teoría del costo de sufrimiento, que representa el valor en términos proporcionales al costo expresado en tiempo de trabajo. Así pues el costo para satisfacer una necesidad es igual a la suma de los esfuerzos y sacrificios que debe realizar una persona para lograr su propósito. (p.5).

Los aportes que brinda Julián Pérez Porto (2008) se refieren a un concepto de costo como gasto económico que determina el valor de fabricación de producto o la prestación de un servicio, una vez calculado el costo se puede fijar un precio de venta, que es igual al costo más el beneficio o rentabilidad. Otro de los autores que hacen referencia al costo es Gabriel Perillini (2014) quien lo define como un esfuerzo monetario o no que conlleva a una erogación y un consecuente producto. Siguiendo con los aportes de Gimenez (2005) se aporta el siguiente concepto

...es en Alfred Marshall-economista inglés (...) define el costo diciendo que: los esfuerzos de todas las diferentes clases de trabajo que tienen participación directa o indirecta en la producción e unión de las esperas requeridas para ahorrar el capital usado en ella se denominan el costo real de producción, y las sumas de dinero que han de ser pagadas por todos esos esfuerzos y sacrificios se denominan el costo monetario de producción o los gastos de producción. (p.6)

Varios de los autores nombran la palabra sacrificio o esfuerzo por lo que es un concepto en común que tienen las definiciones y las cuales desembocan en la realización de un producto o servicio.



John F, Due (1969) autor que manifiesta que la definición satisfactoria del costo es más amplia que el concepto usado en contabilidad con el fin de determinar beneficios, pero que generalmente es similar a la aceptación utilizada por las empresas para ciertas determinaciones distintas de las puramente contables. Entiende por tal las compensaciones que deben recibir los propietarios de los factores y del capital usados por una firma, si se desea que continúen proveyendo de factores a la empresa.

Costos: concepto contable

Se considera al costo contable como la suma de los sacrificios que se necesitan para lograr algo, y esta expresado en forma cuantitativa. (Gimenez, C. 2005)

Bottaro, Oscar E (1977) también lo define como una expresión cuantitativa de factores que fueron adquiridos y que se necesitan para llevar a cabo la elaboración del producto final. (p.27)

De la mayoría de la bibliografía especializada en la materia surge un aspecto común que se refiere al costo como una definición de esfuerzo o sacrificio. A continuación se define el término costo y costo de producción:

La Comisión de Terminología del Instituto Argentino de Profesores Universitarios de Costos (IAPUCO) en su XIX Congreso Nacional Río Cuarto/1996 propuso al mismo y a la Comisión Técnica la siguiente definición: esfuerzo destinado a lograr un objetivo determinado.

El costo de producción es el valor del conjunto de bienes y esfuerzos en que se ha incurrido o se va a incurrir en los procesos fabriles para lograr el producto terminado y esté en condiciones de ser entregado al sector comercial. Costo son todos los sacrificios económicos que deben realizarse a efectos de adquirir, transformar, comercializar y cobrar un bien o servicio, estos costos pueden ser directos o indirectos.



El termino costo según el informe del portal de definición ABC que se encuentra en la web; hace referencia al importe o cifra que representa un producto o servicio de acuerdo a la inversión tanto de material, de mano de obra, de capacitación y de tiempo que se haya necesitado para desarrollarlo.

En la antigüedad y durante mucho tiempo la sociedad llevo adelante sus intercambios comerciales y económicos a través de la entrega de elementos tales como especias. Hoy en día, el costo del producto o servicio se expresa generalmente en términos de dinero.

El objeto de costo es cualquier rubro, como los productos, clientes, departamentos, proyectos, las actividades, etc., respecto del cual los productos se miden y asignan. El objeto más importante es el producto final de la organización, este puede ser un bien o servicio.

Los conceptos económicos y contables del costo se pueden complementar siempre y cuando el objetivo apunte a valorar inventarios, planear operaciones para obtener resultados más exactos, controlarlos y se logre presentar información cuantitativa a la empresa.

El costo mirado desde la contabilidad tiene una aceptación más restringida, ya que hace hincapié a la suma de valores que son cuantificables en dinero, es decir que al momento de la gestión se tiene en cuenta los consumos de factores de la producción efectivamente desembolsados.

Por su parte Hugo C. Priotto (2004) define al costo contable de la siguiente manera: es el sacrificio económico que demanda la compra o producción de un bien o servicio. (p.76).

Contabilidad de costos según distintos autores



Charles T. Horngren, Srikant M. Datar, George Foster (2007)	Juan García Colin (2008)	Luis Lujan Albuquerque (2009)
Proporciona información para dirigir la contabilidad administrativa y financiera, se encarga de medir, analizar y presentar información ya sea financiera o no financiera, relacionada a los costos de adquirir o utilizar recursos en una empresa. El autor utiliza el concepto de contabilidad administrativa y de costos en forma indistinta ya que afirma que no hay una clara diferenciación. Además aporta que la administración de costos se encuentra bajo un concepto amplio y no debe interpretarse con una mera reducción de costos, sino que su planeación y control están vinculados con la planeación de los ingresos y las utilidades.	Es un sistema de información que es utilizado para predeterminar, registrar, clasificar, analizar e informar todo lo relacionado no solo con los costos de producción sino con los de venta, administración y financiamiento. Entre los objetivos que el autor nombra están: contribuir a fortalecer los mecanismos de coordinación y apoyo al resto de las áreas de la empresa para el logro de sus objetivos, determinar costos unitarios, generar información para los diferentes niveles de dirección, contribuir a mejorar resultados operativos y financieros, cooperar en la elaboración de los presupuestos, controlar los costos incurridos y además proporcionar información de costos de manera oportuna para la toma de decisiones.	Se refiere a una rama de la contabilidad sustentada en registros e informes que están referidos a productos o servicios, con el fin de contabilizar y controlar los movimientos de los almacenes, verificar inventarios, registrar la producción, determinar los costos, confeccionar estadísticas, orientar la política de ventas, preparar presupuestos entre otros. El autor de manera resumida aporta que la contabilidad de costos debe cumplir con tres funciones. 1)- valoración del inventario 2)-control operativo, 3) administración del costo del producto. Es decir que la contabilidad de costos es un sistema de información que permite medir en términos monetarios los valores empleados para poder proveer de productos o servicios y sobre la información que se brinde evaluar y controlar la actuación de la gerencia tanto en el presente como en la planificación del futuro.



Sistemas de costos

Considerando los aportes del autor Macgregw Hill (1990) los sistemas de costos son conjuntos de normas y procedimientos que ayudan a la planificación y posterior análisis de los costos además rigen en el proceso de registro de los gastos que incurren las distintas actividades de una empresa donde se interrelacionan con distintos subsistemas, el mismo autor clasifica a los sistemas de costos en:

1)- Sistema de costeo por órdenes de trabajo: el mismo lo utilizan las empresas manufactureras que trabajan con especificaciones del cliente, la operación comienza cuando se emite la orden de producción, donde los materiales y mano de obra se acumulan por cada orden de trabajo, con respecto a los costos indirectos de fabricación se acumulan por departamento y luego a cada orden de trabajo.

2)- Sistema de costeo por proceso: el objetivo de este tipo de sistema es determinar el costo unitario total para luego poder calcular el ingreso, este sistema acumula costos de producción por departamento o centro de costo, esto significa que un departamento puede ejecutar dos o más procesos en este caso lo más conveniente es dividir tal departamento en centro de costos, así de esa forma los costos se acumulan por centro de costos en vez de acumularse por departamento, de esa forma los supervisores de estos centros de costo o departamento según corresponda preparan informes para elevarlos a la gerencia, los costos unitarios se basan en la relación que existe entre los costos

incurridos en un periodo de tiempo y las unidades que se terminan en ese periodo, ello significa que se debe determinar que parte de los materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación se aplica a las unidades terminadas y que parte a las unidades que están aún en proceso.

Revisando los aportes del informe de Perera González Osmani (2010) define a un sistema de costos como lo hace Hill solo que agrega que un costo debe medir



adecuadamente el gasto del recurso que se ha invertido en la producción de un producto, además se debe evidenciar las desviaciones que se presenten de acuerdo al análisis de lo que se gastó y lo que se debería haber gastado, la misma también menciona que para elegir qué tipo de sistema de costo se debe tener en cuenta que tipo de actividad se ejecuta y cuál es el objeto de costo, es decir actividades, departamentos, calidad, producto, área. Los sistemas básicos de costo son sistema de costo por proceso y sistema de costo por órdenes de trabajo.

La autora comparte las características de los procesos que están discriminados por Hill solo que cabe destacar que en el caso de los sistemas de costos por órdenes, los costos unitarios es una simple división entre los costos totales y las unidades producidas en cada lote, con respecto a los sistemas de costo por procesos indica que es aplicable a los procesos de actividades continuas y que dan como resultado un cantidad de productos idénticos o casi idénticos y se calcula dividiendo el costo total de los productos procesados entre el número de unidades terminadas.

Los informes del costo de producción generalmente son presentados a la gerencia y están compuestos por las cantidades, producción equivalente en unidades, costos de entrada por contabilizar, y costos de producción contabilizados.

Se destacan los aportes del ensayo de (Ercole, Raúl.) cuando enmarca que en Argentina se notan diariamente los efectos del Mercosur y sus grandes desafíos y que factores como consumidores capacitados y exigentes, cortos ciclos de vida de los productos, entornos económicos globalizados, mayor inversión en marketing e investigación empresarial, competitividad y avances tecnológicos trae aparejado variables de distintas índoles.

El autor hace referencia a que ya no se debe pensar ni actuar a nivel local sino tener en cuenta que los cambios vertiginosos también están dados en el ámbito profesional, académico y de investigación. En el ámbito académico la ciencia costos no está totalmente asociada con aspectos contables sino a la resolución de los diversos



problemas que plantea la gestión organizacional, en Argentina en el ámbito de investigación por lo general los investigadores están pasando por un momento dificultoso debido a que no existen instituciones dedicadas a la investigación en la materia contabilidad de gestión con posibilidades de expansión, cabe aclarar la gran cantidad de ensayos dedicados a la base teórica a pesar de las limitaciones remarcadas.

Con respecto al ámbito profesional los usuarios de las organizaciones demandan cada vez más informes especiales, de calidad y de mayor complejidad sobre todo los que utilizan técnicas renovadas, más bien como nombra Ercole gestión de vanguardia por lo que no es una opción del profesional o asesor sino es una necesidad de capacitación.

Argentina no ha sido un país en el que se ha desarrollado con intensidad la investigación y capacitación contable, por ello la realidad es que necesita de una constante actualización tanto de docentes, investigadores y profesionales. La implementación práctica de estos factores en las pequeñas y medianas empresas no han tenido un desarrollo sostenido, Argentina carece de ética y cultura empresarial ya que por lo general no se contratan profesionales para “pensar” sino para “resolver”, en consecuencia Argentina necesita que en los próximos años cuente con analistas o asesores de gestión interdisciplinarios y así crear organizaciones eficientes, cabe destacar que las pymes cuentan con el apoyo del departamento de programas públicos y desarrollo empresario de la CAME (Confederación Argentina de la Mediana Empresa) ya que ofrece asesoramiento sobre los diversos instrumentos y herramientas que el estado pone a disposición en materia de asistencia y beneficios con variados alcances.

El PACC (Programa de Acceso al Crédito y la Competitividad) es un claro ejemplo de este tipo de programas y lo brinda el Ministerio de Industria de la Nación, el mismo ofrece a las pymes del país acceder a servicios profesionales de asistencia técnica y además al financiamiento de sus gastos de capacitación e inversiones,



inconveniente que están teniendo en la actualidad las pymes; estos gastos deben estar asociados a mejorar la competitividad, innovación de productos y procesos, ascenso en la escala tecnológica, ente otras. La secretaria de emprendedores y de la pequeña y mediana empresa determino una nueva clasificación MIPyME, la misma comprende como criterio las ventas totales anuales expresadas en pesos (\$) que no superen los siguientes valores:

Sector Categoría	Agropecuario	Industria y Minería	Comercio	Servicios	Construcción
Micro	\$ 2.000.000	\$7.500.000	\$9.000.000	\$2.500.000	\$3.500.000
Pequeña	\$13.000.000	\$45.500.000	\$55.000.000	\$15.000.000	\$22.500.000
Mediana Tramo 1	\$100.000.000	\$360.000.000	\$450.000.000	\$125.000.000	\$180.000.000
Mediana Tramo 2	\$160.000.000	\$540.000.000	\$650.000.000	\$180.000.000	\$270.000.000

Fuente: ionalpyme.org ANALISIS Y HERRAMIENTAS PARA LAS PYMES

<http://www.ionalpyme.org/noticias/ultima-clasificacion-pyme-argentina-2823.html>

Las inversiones que cubre este programa son servicios profesionales, capacitaciones, bienes de capital, gastos administrativos y podrán ser reintegradas a través de aportes no reembolsables (ANR) por lo que significa que no deben ser devueltas.

La secretaria de emprendedores y pymes del Ministerio de Industria trabaja para que la Argentina llegue a la cultura empresarial del siglo XXI transformando la matriz productiva potenciando el valor estratégico de las pymes y emprendedores como dinamizadores del desarrollo económico, además se focaliza en la generación de más y mejor empleo, crecimiento y competitividad y capital humano. El banco que



se encarga de financiar el proyecto de desarrollo empresarial (PDE) es el BID (Banco Interamericano de Desarrollo).

Contando con este recurso que brinda el estado y si tomamos consciencia de que empresas como Tejidos XXI SRL necesitan asesoramiento técnico, como en materia de costos, se puede llegar a mejorar la cultura empresarial.

Los competidores deben estar al tanto de la forma en la que se comparan sus costos con los de sus rivales. Aun cuando todas las empresas llevan a cabo un análisis de costos interno con el fin de mantenerse enteradas de sus propios costos y de cómo deberían estar cambiando estos en el futuro, el análisis de costo estratégico va un paso más adelante al explorar como se comparan sus costos con los de sus rivales....la tarea del análisis del costo estratégico consiste en comparar los costos de una compañía actividad por actividad con los de los rivales clave y descubrir que actividades internas son fuente de una ventaja o una desventaja. La posición de costo relativa de una compañía compara los costos totales de sus actividades al hacer negocios, con los costos totales de las actividades que desempeñan sus rivales. (Thompson y Strickland. p. 130 y 131).

...Medir con exactitud los costos no es tarea sencilla, en particular cuando hay una variedad extensa de productos y cuando los de estructura (gastos generales) son elevados y requieren ser asignados sobre una base realista. El costo está relacionado con la eficiencia y la productividad de los recursos de la producción, es decir, la habilidad para utilizarlos de manera óptima. (Martín Oscar Adler. p. 46).

Un estudio de costos en una empresa tiene como objetivo analizar decisiones que tiene que tomar la empresa bajo un factor relevante que es la competencia perfecta para lograr producir con la mayor eficacia posible, mayor productividad posible y así lograr su máxima rentabilidad, la que hace que dependa tanto de los ingresos como de los costos.



De esta manera el nivel de producción de máxima eficacia dependerá del uso de los factores productivos dentro de los límites de la capacidad productiva de cada empresa.

Los costos contables incluyen la mayoría de los costos económicos a excepción de partidas como el costo del tiempo del propietario o costos de oportunidad de los recursos inmobiliarios y financieros que emplea la empresa. En teorías de la economía se dice que un empresario logra el nivel óptimo de producción cuando el costo de producir una unidad de producto resulta ser el más bajo posible dentro de los recursos que cuenta la empresa y los combina con dicho fin.

Normas legales y profesionales sobre costos

En el tratamiento que se brinda a los costos se debe prestar mucha atención a las normas generales vigentes para exposición y valuación de estados contables, si bien en Argentina no existen normas que estén vinculadas con la contabilidad de gestión, cabe aclarar que en 1984 el Instituto Argentino de Profesores Universitarios de Costos (IAPUCO) elaboró un esquema para la presentación de estados contables que se solicitaban por parte del estado por ser sometidas a un control de precios en esa época, esta organización tiene como objetivo enriquecer y difundir todo lo que tenga que ver con la disciplina de costos.

La ley 19.550 de sociedades comerciales en su Art. 64 nos indica lo que se deberá exponer en el estado de resultados del ejercicio. Además se tiene en cuenta la resolución técnica n°10 de la Federación Argentina de Consejos de Profesionales de Ciencias Económicas sobre Normas Contables profesionales.



Capítulo 1

Relevancia del estudio de costos en las pymes



1 Introducción

Hoy las industrias, lamentablemente dedican más tiempo a aumentar su producción que a analizar los costos. Para algunas pymes los costos son sólo un factor más a tener en cuenta al finalizar con un proceso de producción, en cambio, para otras cumplen una de las funciones más importantes en la cual se pone de manifiesto el sistema o modalidad que cada pyme utiliza para calcular y manejar los costos.

Generalmente las pequeñas y medianas empresas practican una modalidad de trabajo que viene desde que la empresa nace, ya que un alto porcentaje de ellas son de carácter familiar donde el dueño suele ser la figura con mayor peso y quien concentra las decisiones a tomar. Estas pymes también se caracterizan por su escasa profesionalidad en la conducción de la empresa, por contar con una estructura piramidal con pocos niveles, por la existencia de una relación directa entre los dueños y empleados, y por lo dificultoso que resulta separar el patrimonio de la empresa con el patrimonio del dueño. Estos factores contribuyen a que los empresarios se basen más en la intuición y la experiencia que lleva a la acción, que en los estudios formales; es por esto que los propios empresarios determinan el costo de sus productos para tener una base de negociación.

El objetivo principal de esta unidad es conocer cuál es la importancia que tiene un estudio de costos en una pyme, sus beneficios, los sistemas de costos, su contabilidad, las funciones, clasificación y la relevancia que tienen en la toma de decisiones. Tejidos XX S.RL es una pyme dedicada a la producción y venta de una variada gama de mallas de alambre tejido, ubicada en la ciudad de Córdoba y en la misma se ven reflejadas todas las características descriptas con anterioridad.

Se considera que los costos juegan un papel fundamental en la toma de decisiones, por lo que implementar un modelo de costeo adecuado puede evitar tomar decisiones erróneas y por consecuencia impactar en los resultados finales de la pyme.



1.1 Costo y pymes industriales

En el artículo que nos proporciona el Economista Diario bajo el título de “La Competitividad y las pymes Industriales” se informa que cuando se analiza la situación del sector pyme en Argentina, siempre se debe recordar que estas no son un actor productivamente marginal, de hecho producen más del 50% de la riqueza nacional y cerca del 70% del empleo. Esto es sumamente importante ya que el ciclo económico de las pymes argentinas condiciona de manera determinante el ciclo económico del país, por ello los problemas de las pymes son también de éste.

En los informes de costos de este tipo de empresas, es frecuente encontrar errores técnicos y/o conceptuales, entre ellos se puede mencionar clasificaciones mal realizadas, información duplicada; entre otros, por lo que es muy importante diseñar un buen método de costo realizado por un profesional para que el mismo no dé lugar a ningún error y por consiguiente una mala decisión que terminara de afectar a la empresa en su conjunto.

En estos tiempos algunas pymes para aumentar la productividad no realizan un estudio donde se analice si se está aplicando el diseño más correcto para calcular y controlar los costos sino que lo solucionan comprando maquinarias nuevas, ya que la tecnología, innovación y competitividad son términos que aluden a la actualidad de las pymes y hacen que trabajen poco en reducir los costos. Generalmente las firmas se focalizan en éstos en las épocas de crisis, cuando en la realidad debe ser un proceso dinámico y constante en la vida de una empresa.

El objetivo de crear un buen diseño de costos es brindar a la dirección información confiable, objetiva y oportuna para la posterior toma de decisiones. Lograr un cambio en la filosofía de gestión de los costos es un gran desafío como asesores en la mejora de los resultados.

En el informe “La importancia de la gestión de los costos en las pyme” que se encuentra en la página web de La Voz del Interior se relata que el principal desafío



de las pymes es comenzar a generar información de costos, ya que los datos que proporciona la contabilidad tradicional no son útiles para la toma de decisiones.

Carlos M. Gimenez y colaboradores (2005) en su libro Costos Para Empresarios, contribuye diciendo que es usual denominar costo a todo gasto que se relacione con el volumen de producción, y gasto a las erogaciones que están relacionadas con el volumen de ventas que incluye todas las áreas de no producción. La CAME en su portal del día 26 de junio del corriente, informa que las empresas siguen con problemas de rentabilidad y el 43.2% finalizó en rojo, los costos de producción aumentaron un 5.5% en el mes, donde las empresas en promedio han trasladado el 62% de esos aumentos en el precio de venta, para el resto del año solo un 20% de las empresas cree que pueda existir una recuperación, en el mes de mayo los productos de metal, maquinaria y equipo fueron perjudicados en un 8.8%

1.2 Ventajas y desventajas de las pymes

A continuación se nombra algunas de las ventajas y desventajas de este tipo de empresas para poder conocer el entorno a la que pertenece Tejidos XXI S.R.L

1.2.1 Ventajas

- a. Los procesos de gestión son menos complejos por ende la toma de decisiones lleva menos tiempo.
- b. La cercanía de los integrantes y su conocimiento que se logra día a día en la empresa se considera una ventaja ante la competencia.
- c. Presentan flexibilidad en el sistema de producción.
- d. Los trabajadores están más abiertos al cambio, y los puestos de trabajo son más amplios y menos estrictos.



- e. Sencillez en su infraestructura lo que hace que se pueda cambiar de nicho de mercado si es necesario.
- f. La relación es más cercana con los clientes.
- g. Presentan una visión estratégica menos estricta que las empresas convencionales, la cual permite que se enfoquen en las necesidades del cliente y no en sus raíces.

1.2.2 Desventajas

- a. Suele ocurrir que no se cuente con un control estricto en la entrada y salida del dinero.
- b. Generalmente sus volúmenes de producción son bajos por lo que se reflejan en los pedidos realizados a los proveedores y lo que puede derivar en sobrecosto.
- c. Experimentan constantes cambios y evoluciones; se manejan bajo procesos de tipo emergente por lo que existen lineamientos específicos.
- d. No gozan de un importante respaldo financiero.
- e. Si no realiza campañas publicitarias puede pasar desapercibida.
- f. Requiere de una constante revisión estructural, ya que la pérdida de su control organizativo puede derivar en la disolución de la empresa.
- g. La mayor cercanía entre los trabajadores puede ser negativa ya que pueden volcar sus problemas personales en el ámbito laboral.



1.3 Costos, gastos y pérdidas

Costos, gastos y pérdidas son tres términos distintos. En una empresa con fines de lucro los beneficios futuros se refieren generalmente a los ingresos y a medida que se van utilizando los costos se dice que se expiran, estos costos se denominan gastos, los mismos en el estado de resultados se deducen de los ingresos para obtener la utilidad del período.

Los gastos son recursos económicos que han sido sacrificados y han perdido su posibilidad de generar ingresos futuros para la empresa, en cambio la pérdida es el sacrificio de un recurso económico sin fines de obtener beneficios, esto quiere decir que las pérdidas no están vinculadas con los ingresos.

Los costos que no se expiran en un solo periodo se exponen en el balance general dentro del rubro de activos y su clasificación generalmente tiene que ver con el factor tiempo.

Revisando los aportes de Juan García Colín en su libro Contabilidad de Costos, considera que los costos pueden tratarse de distintas formas:

- a. Costos del producto o inventariables (costos): son los que están relacionados con la función de producción, estos se incorporan a los inventarios de materias primas, productos en proceso y productos terminados y están expuestos como activo circulante en el balance general. Los costos totales del producto se trasladan al estado de resultados en la medida que los productos han sido vendidos.

- b. Costos del periodo a costos no inventariables (gastos): se relacionan con las funciones de venta y administración y no se incorporan a los inventarios, se trasladan al estado de resultados bajo el nombre de gastos



de venta, gastos de administración y gastos financieros en el periodo en la cual se devengan.

- c. Costos capitalizables: son los costos que se capitalizan como activo fijo o cargos diferidos y luego se deprecian a medida que se usan o expiran.

- d. Costos de producción: Son los costos que se generan en el proceso productivo, es decir el proceso de transformar la materia prima en producto terminado. Son una resultante de la integración de sus tres elementos:

1.4 Materias primas

Insumo físico aplicado a la producción de un bien o servicio, pudiendo o no conservar sus propiedades originales.

1.4.1 Determinación de la cantidad necesaria de materia prima:

El desperdicio o rendimiento hace que la cantidad necesaria sea distinta a la cantidad neta;

- a. cantidad necesaria: es la cantidad de materia prima que tiene que ingresar al proceso productivo para que el producto final cumpla con todas las especificaciones.

- b. cantidad neta: es la cantidad de materia prima que tiene el producto al salir del proceso productivo.

- c. desperdicio: es la cantidad de materia prima que se pierde a lo largo del proceso productivo. Resulta de la diferencia entre lo necesario y



lo neto. Este desperdicio normal, se debe asignar al costo de cada producto.

1.4.2 Clasificación

Si su consumo mantiene una relación directa y generalmente constante con el volumen de producción, este costo se trata de un costo variable y contribuyendo con los aportes de Polimeni, Fabozzi, Adelberg y Kole (1997) en su libro Contabilidad de Costos (Tercera Edición) se pueden subclasificar en:

- a. Directos: son los que se pueden identificar en la fabricación de un producto terminado, representan el principal costo de materiales en la elaboración del producto y además son tangibles.
- b. Indirectos: son los que están involucrados en la fabricación del producto pero no son directos y están incluidos en los costos indirectos de fabricación.

1.5 **Mano de obra**

Es el esfuerzo humano que se desarrolla para la producción de un bien o servicio. Es todo el esfuerzo que remunera por el trabajo humano de transformación de la materia prima en el producto final. En este caso se considera mano de obra directa (MOD) ya que se involucra de forma directa en la fabricación del producto final y resulta simple individualizar los tiempos empleados en la producción.

El costo de la MOD se calcula en base a un componente físico y a un componente monetario. El primero hace referencia al tiempo que insume obtener el producto final; y el segundo a la tarifa horaria.

Dentro del componente monetario, el costo por hora de la MOD hay que sumarle el costo de las cargas sociales, a las que los autores Carratalá J. M. y otro (2001) clasifican en:



1.5.1 Cargas sociales derivadas

Son todos los costos adicionales que se generan por el hecho de existir una relación de dependencia. Estos cargos se calculan mediante la aplicación de una alícuota sobre los sueldos brutos devengados.

1.5.2 Cargas sociales anexas

Constituyen el conjunto de erogaciones que obligatoriamente debe afrontar el empleador por el hecho de tener personal en relación de dependencia. Estos costos se caracterizan por ser considerados con anterioridad al momento en que efectivamente se producen los desembolsos, por lo que son costos previstos. Los cargos que permiten prever estas cargas son:

- a)- sueldo anual complementario (SAC)
- b)- vacaciones
- c)- indemnizaciones
- d)- feriados
- e)- licencias especiales

1.6 Costos indirectos de fabricación (CIF):

Además de los indicados existen otras partidas que demanda la producción de un bien o servicio y que se encuentran bajo este nombre. Son los costos que se relacionan indirectamente con el producto final o que teniendo una relación directa, no se le pueden hacer un seguimiento económicamente factible. Se cargan al producto por algún método de distribución.

1.6.1 Métodos de asignación

Se pueden utilizar dos métodos que permiten su asignación al producto:



- a. Método tradicional: se trata de una distribución Primaria, Secundaria y Terciaria.

- b. Costeo Basado en las Actividades (ABC): este sistema primero acumula los CIF de cada una de las actividades de una organización y luego asigna los costos de actividades a productos, servicios u otros objetos de costo que produjeron esa actividad.

Este último método es un modelo gerencial, y no un modelo contable; por lo que para el análisis de los CIF de “Tejidos XXI S.R.L.” se utilizó el método tradicional explicado por Juan Martín Carratalá y otros, 2001. Según este método, los CIF se puede asignar de las siguientes maneras:

- a. Asignación Directa: se realiza cuando las erogaciones se asignan directamente a los departamentos.

- b. Base de distribución: son las herramientas utilizadas para la asignación de costos a diferentes departamentos. Ellas son:

- 1) Distribución Primaria

Es aquella que se dedica a asignar las distintas erogaciones de carga fabril a los diferentes departamentos de producción y servicios utilizando las bases de distribución y asignaciones directas.

- 2) Distribución Secundaria

Asigna los costos de los departamentos de servicios a los departamentos productivos.

- 3) Distribución Terciaria



En cada departamento se debe asignar el costo del departamento al producto. Al tratarse de un centro poliproduccion, se debe buscar una unidad homogénea que permita sumar diferentes productos (pero en una unidad de medida especial). Esta tarea es desarrollada por un módulo de aplicación.

Este módulo de aplicación (M) es el elemento que se utiliza para llevar el volumen de producción de una empresa a una unidad homogénea, es decir, una unidad de medida común a todos los productos del centro. El mismo puede ser:

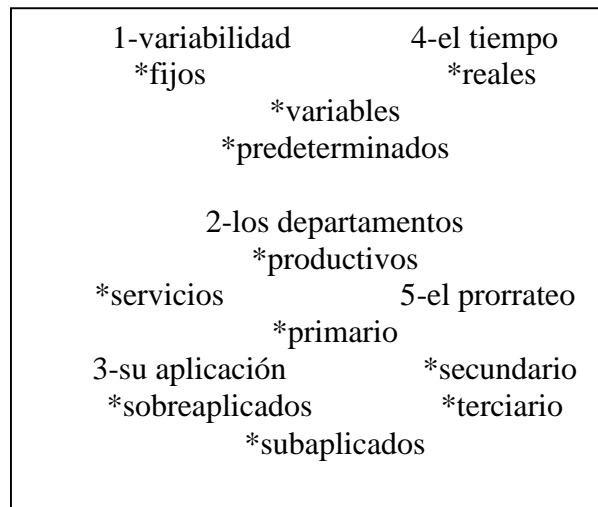
- a. Horas hombre: lo que tarda un operario en hacer un producto.
- b. Horas máquina: lo que tardan las máquinas en hacer un producto.
- c. Jornales directos: referido al costo de la MOD.
- d. Mixto: separa la Carga Fabril con influencia manual de la Carga Fabril con influencia mecánica y se aplica el módulo correspondiente a cada tipo de costos.

Héctor Traballini (2004) en la Guía de estudio, Sistemas Contables III-Costos; diferencia sustancialmente a los CIF por:

- a. la cantidad de rubros que lo integran,
- b. la heterogeneidad por la cantidad de cuentas que incluye,
- c. el disímil comportamiento con relación al volumen de actividad de ciertas partidas,
- d. la falta o no conveniencia de su identificación en el producto,
- e. la necesidad de asignarlos mediante bases y prorrateos.



1.6.2 Clasificación



1.7 Importancia de los costos en la toma de decisiones

Uno de los objetivos más importante de los costos es elaborar y suministrar información para la toma de decisiones. Un profesional no puede basarse solamente en su intuición en el campo de los negocios ya que la misma no es segura ni suficiente, por lo que las decisiones deben tomarse siempre con el soporte de una adecuada información analítica y cuantitativa. Es por ello que para ciertas decisiones es necesario determinar la información, precisamente, según los tipos de costos que sean necesarios considerar. Según sus características se puede diferenciar dos tipos de decisiones:

- a. Decisiones estratégicas: se toman por la alta gerencia y tienen que ver con decisiones generales, son decisiones que se concentran en los objetivos de la empresa y afectan a todas las funciones y actividades de la administración, son decisiones de largo plazo.

- b. Decisiones operacionales: son de corto y mediano plazo, afina los objetivos de la empresa ya que se desarrollan con la participación de



todos los niveles de la administración, autoridad y responsabilidad asignadas.

Los costos son empelados en la toma de decisiones para:

- a. Evaluar y controlar el inventario: en este punto es importante que el inventario no sea elevado ni cuente con cantidades demasiadas reducidas, ya que se pueden perder ventas o interrumpirse la producción y por el contrario si es elevado se tendrá un capital de trabajo inmovilizado que se deberá gastar de una forma u otra, lo ideal es contar con la moderna técnica Just in Time (J.I.T.) Justo a Tiempo, la cual mejora la gestión de inventarios ya que trata de reducir los costos de dichas existencias separando las actividades entre las que agregan y no agregan valor, es decir esta técnica organiza la empresa y sus sistemas para trabajar con stocks mínimos casi cercanos a cero.
- b. La selección de posibles inversiones como la de capital, la cual implica conocer el pronóstico del mercado, los precios de los productos y alternativas de producción y financiamiento.
- c. Permite a la gerencia comparar el costo real de un producto, servicio o de una función con el costo predeterminado y de esa manera corregir desviaciones y medir la ejecución del trabajo.
- d. Permite determinar los precios de los productos; factor complicado en la toma de decisiones, el responsable de determinarlos generalmente es el gerente de ventas y los define en base a ciertos factores que también inciden como: la necesidad del producto, las condiciones económicas, la situación financiera de la empresa entre otros.



Carlos M. Gimenez y colaboradores (2005) en su libro, Costos para empresarios nombra y explica varias figuras de costos para ser utilizadas por la dirección en el proceso de toma de decisiones las cuales son:

1.7.1 Costeo directo

En el sistema de costos por absorción, todos los elementos ya sean fijos o variables componen el costo de producción, en el caso del sistema por costeo directo o variable se imputan solamente los costos que varían según el volumen, esto lleva a que el valor de los inventarios y el costo de ventas se formen únicamente con los costos variables de producción. Un elemento importante para ser utilizado por la dirección es la contribución marginal, que se determina por la diferencia entre el precio unitario de venta y los costos variables por unidad de producto; representando el excedente como suficiente para atender a los costos fijos y el margen del beneficio. Este margen bruto unitario si se multiplica por el número de unidades que se proyecta vender se obtiene la contribución total. El margen de contribución posibilita estudios que están relacionados con la rentabilidad del producto, mientras que la contribución total permite calcular el grado de absorción de costos fijos por el volumen de producción y venta.

1.7.2 Costos futuros

Son proyecciones predeterminadas que pueden ser de corto a largo plazo, este tipo de costos son importantes para la gerencia ya que sirven para presupuestar proyectos relacionados con las mejoras en la planta y equipos.

1.7.3 Costos incrementales o diferenciales

Constituyen costos anticipados y se refieren a alternativas en estudio, cualquier proyección que implique un aumento o disminución del volumen físico de la producción impone considerar el mayor o el menor costo en el cual se incurre, y se relaciona con las decisiones acerca de volúmenes de producción, métodos de elaboración, reemplazo de maquinarias y equipo, etc.

1.7.4 Costos de oportunidad



Son los que resultan de una alternativa que se abandona, es decir si se tienen dos alternativas y se elige a una de ellas, el costo de oportunidad va a estar dado por la alternativa que se ha dejado de lado.

1.7.5 Costos imputados

También son llamados costos figurativos o de computo, normalmente son representados por un cargo generado por el empleo de un factor cuyo uso no ha sido convenido contractualmente con el suministrador, los mismos integran cierto tipo de costos para decisiones mediante el agregado de ciertas partidas a los costos efectivos con el fin de obtener la figura de costos deseada, pese a esto no son reconocidos como tal en la contabilidad. Un ejemplo claro de este tipo de costos es el interés del capital; la contabilidad reconoce el interés cuando realmente se devenga como consecuencia de una obligación.

1.8 Sistema de Costos

Un eficiente sistema de costeo es una herramienta de planificación, control y gestión que permite identificar los motivos reales por las cuales las pymes generan mayores costos, algunos de estos están ocultos como por ejemplo:

- a. exceso de stock
- b. falta de compromiso del grupo humano
- c. ausencia de mantenimiento preventivo, ejecutivo y de control
- d. existencia de fallas internas que provocan reproceso
- e. presencia de tiempos muertos en las distintas etapas del proceso productivo
- f. por todas las actividades de la empresa que no agregan valor



Los perjudicados de todas las ineficiencias en la gestión de la productividad son los consumidores, ya que las mismas producen una sobreestimación del costo de producción y de la única manera que es posible aplicar acciones correctivas tendientes a optimizar los costos es conocer los motivos por los cuales aumentan dichos costos.

La realidad de las pymes argentinas es que existe una gran variedad de industrias y formas de fabricación que dentro de un mismo ramo o sector se elige el método o sistema de registración en función del uso que la dirección haga de la información, asimismo se cuenta con empresas que utilizan técnicas avanzadas de producción y otras que todavía se administran de una manera primitiva.

Analizando esta diversidad de situaciones las empresas se pueden agrupar en dos grandes núcleos, las que sintetizan actividades y las que analizan actividades; las primeras según Traballini son las que a partir de uno o varios procesos paralelos o secuenciales, confluyen finalmente en una o varias líneas de productos.

Estas actividades se organizan en base a dos sistemas:

- a. Órdenes de fabricación: se aplican en empresas que operan generalmente por pedidos, productos heterogéneos, lotes, etc.
- b. Costos por procesos: se aplican en empresas, mayormente industrias cuya producción consiste en operaciones similares y sucesivas, tipo estándar, de características homogéneas y para elevados volúmenes de producción.

Las industrias que analizan actividades presentan condicionamientos técnicos dados por la naturaleza de la materia prima que durante su transformación genera varios productos, por tal motivo se los define como costos conjuntos o conexos, los mismos tienen una problemática muy particular debido al cálculo de los costos y también para la toma de decisiones.



Con respecto a los factores de éxito de los sistemas de costos, los mismos dependen de que se interrelacionen eficazmente la estructura organizativa, las tareas de apoyo administrativa, la información tecnológica y el medio ambiente externo.

1.8.1 Beneficios de ejecutar un sistema de costos

Utilizando los aportes del artículo de Gerencie.com se explican algunos de los beneficios de ejecutar un eficiente sistema de costos.

- a. Es una herramienta necesaria para atraer el financiamiento: las empresas que cuentan con un diseño de costos tienen más posibilidades de ingresar al mercado de financiamiento que otras que no lo tienen, el mercado de financiamiento está compuesto por inversionistas, instituciones financieras, etc.
- b. Valor agregado: las empresas que cuentan con un sistema de costos, no pierden tiempo ni recursos en obtenerlo por ende esto agrega valor a la producción del producto y además se utilizan estos recursos para otro tipo de actividades, de esta manera se logra eficiencia y efectividad en la estructura de una organización, factor importante en la actualidad.
- c. Maximización de la producción: continuando un poco con el punto anterior el contar con un sistema de costos ayuda a eliminar los productos y actividades que nos son rentables y que no aportan valor a los productos, esto conlleva a reducir costos que estén de más en el proceso productivo.
- d. Presupuesto e información: un diseño de costos facilita la elaboración de un posterior presupuesto y además se cuenta con una información anticipada que a la hora de ejecutar los procesos productivos ayuda a tomar decisiones.



- e. Innovación e ingresos de nuevos productos: contar con un sólido sistema de costos permite la introducción de nuevos productos en el mercado y con el menor riesgo de pérdida posible, cabe aclarar que el sistema de costos debe ser controlado en su ejecución para determinar si está bien implementado, ya que si existe un diseño de costos y no está implementado correctamente los resultados no serán los deseados.

- f. Se pueden realizar mediciones: la empresa puede evaluar su desempeño a partir de la medición de lo planificado en relación a lo ejecutado mediante el punto de referencia que lo impone el sistema de costos, además el mismo permite calcular los costos con precisión y coherencia, cualidades que aportan al inventario y al ciclo productivo. Hacer dicha medición ayuda a tomar acciones correctivas en caso que haya que tomarlas y se harán en el tiempo que se determinen.

- g. Registro de actividades y útil en la planeación estratégica: un buen sistema de costos será enormemente utilizado en la toma de decisiones de la gerencia con temas que tienen que ver con precios de venta, los tipos de productos, el mercado donde apuntan, etc., además ofrece un detalle de las actividades de manera cronológica y sistemática que afectan directa o indirectamente al patrimonio.

1.8.2 ¿Por qué implementar un sistema de costos en Tejidos XX SRL?

La respuesta a esta pregunta es objetivo clave para el presente trabajo. Las grandes empresas cuentan con un sistema de costos porque así su facturación lo exige, pero por lo general en la actualidad las pymes, como ya se mencionó, no cuentan con un sistema de costos dentro de su empresa, ya sea porque no lo ven necesario, por el precio que cobran los profesionales (ya que es un trabajo laborioso), entre otros. Por tal motivo si se logra introducir en el mercado la demanda de la implementación de los sistemas de costos y su estudio, se contará con mayor oferta laboral, y por lo tanto



más oportunidades laborales para los profesionales. De esta manera un profesional idóneo en el tema puede generar mayor rentabilidad a la empresa y de esa forma se benefician profesionales y empresas, principalmente pymes que son las que carecen de este sistema.

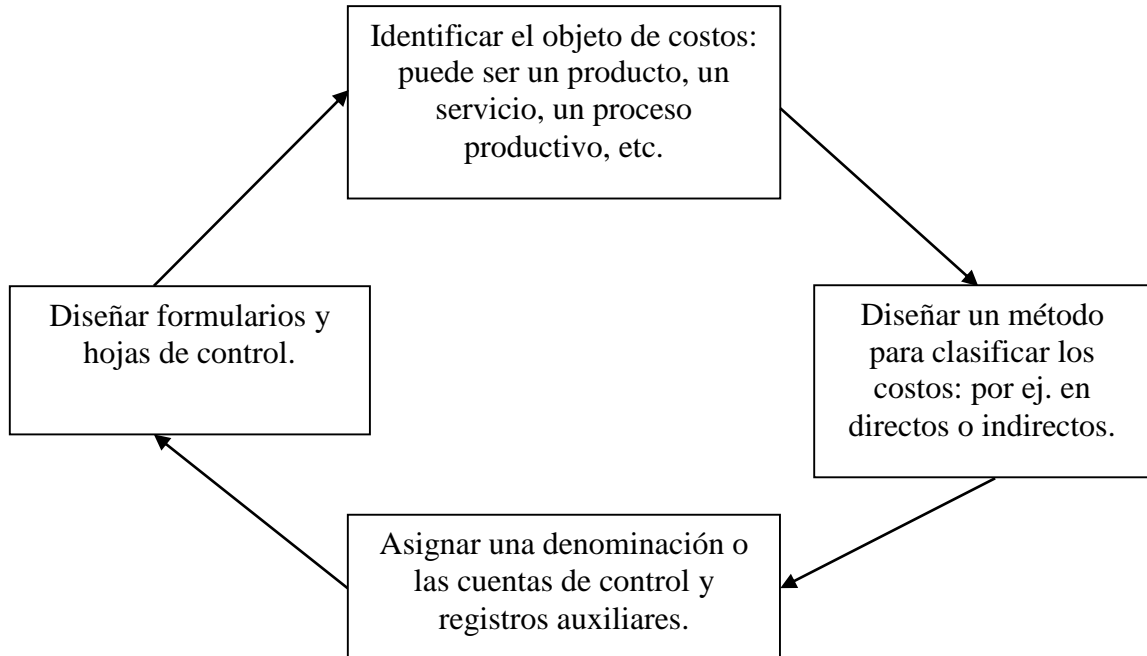
En base a uno de los artículos de gerencie.com; que informa acerca de la implementación de un sistema de costos en una pyme, menciona que para diseñar un sistema de costos lo primero que se debe hacer es identificarlos. Una vez identificados los costos y agrupar los mismos se procede a subclasificarlos en directos e indirectos, y luego se procede a evaluar el estado de pérdidas y ganancias para determinar la función de los costos y su impacto en el patrimonio, de esta manera se conocen los costos que agregan valor y los que no.

Con este proceso se conoce con gran magnitud cada costo que compone el sistema productivo, una vez que se tiene tal conocimiento se procede a conocer la estructura de la empresa, para después relacionar los costos y sus tipos con el departamento que genera cada uno de ellos y así poder interrelacionar los productos, sus costos y departamentos al cual corresponde cada costo.

El conocimiento exhaustivo de los costos que se requieren en un proceso productivo sirve para:

- a. Brindar informes relativos a costos para medir la utilidad y evaluar el inventario expuestos tanto en el estado de resultados y balance general.
- b. Ofrecer información para controlar las actividades internas de la organización, este tipo de informes son los llamados informes internos de control.
- c. Proporcionar informes a la gerencia para la toma de decisiones y además para fundamentar la planeación.

1.8.3 Pasos a seguir para un diseño de costos



En cada uno de los pasos del diagrama anterior se debe tener en cuenta el sistema de costos que se selecciona.

1.8.4 Requisitos previos antes de evaluar un sistema de costos

Para evaluar de forma eficaz un sistema de costos se debe considerar cuatro aspectos básicos:

- a. Que la estructura interna de la organización sea apta al sistema que se implemente.
- b. Desarrollar manuales de procedimiento para que el sistema se evalúe constantemente y no pierda su función principal.
- c. Se debe brindar apoyo firme al responsable del proyecto.



- d. Hacer participar activamente al personal involucrado en el sistema.

1.9 Contabilidad de costos

1.9.1 Objetivos

Gimenez menciona que la importancia de la contabilidad de costos se señala como un apéndice de la contabilidad general. Desde el momento en que ella interpreta las funciones de control y de información para el desenvolvimiento de la gestión es innegable a la importancia que tiene en los registros internos. Su objetivo claramente definido tiene la ventaja de determinar el costo de los productos fabricados y, basándose en presupuestos, pronosticar los ingresos derivados de esa producción, que puede ser monotípica o diversificada. Los objetivos de la contabilidad de costos son:

- a. Brindar información para las etapas más importantes de la administración, las mismas son planeación, ejecución y control de las operaciones de la empresa.
- b. Suministrar información para obtener con la mayor exactitud posible los distintos tipos de costos que son destinados a la dirección de la empresa para la toma de decisiones.
- c. Aportar información para la valuación de los inventarios y determinación de los resultados que finalmente se ven expuestos en los estados contables.

Los costos se calculan y utilizan para distintos propósitos, pero para cualquier costo tenga contabilidad es necesario que haya existido un proceso previo y sistemático de recolección, clasificación, registro, análisis y asignación de costos, el cual se considera la única fuente verdadera de información. Continuando con los aportes del autor, la contabilidad de costos tiene ventajas e inconvenientes:



1.9.2 Ventajas

- a. Permite el análisis de los costos y su clasificación por departamento, centros o secciones en la que se divide la fábrica, los mismos pueden dividirse de acuerdo a su naturaleza, variabilidad, controlables o no, etc.
- b. Permite conocer dónde se originó tal costo, esto sirve para poder controlarlo y también seguir la gestión del responsable o responsables de dicho costo.
- c. Controla principalmente las funciones de producción y de distribución mediante los presupuestos, además se mantiene informada a la gerencia mediante la confección de informes oportunos referidos a las ineficiencias, ociosidad del equipo y de la mano de obra, producción defectuosa, costo de los materiales estropeados, etc. Si no se cuenta con un registro de lo mencionado con anterioridad se estaría en medio de una empresa desorganizada, sin control ni registros y las consecuencias no serían las mejores.
- d. La contabilidad de costos permite calcular el costo de cada unidad producida, la que nos brinda un inventario objetivo y sistemático y por consecuente la obtención de resultados más correctos, transparentes y periódicos; además se pueden determinar precios razonables y conocer la rentabilidad de cada producto o línea de productos.
- e. Compara los costos efectivos con los estándares pudiendo detectar desviaciones de manera que puedan efectuarse las correcciones necesarias en tiempo y forma ni bien aparezca el hecho anormal.
- f. Contribuye a la acción de planeación general y proyectos especiales tales como decisiones acerca de comprar o fabricar, precios de venta,



minimización de inventarios, selección de materias primas, inversión de capital, ventas adicionales, determinar territorios más rentables, entre otros.

Algunos de los inconvenientes tienen que ver con el costo de instalación y de funcionamiento que se traduce en mayor personal afectado al trabajo contable de registro, control y preparación de los distintos informes.

Cuando los beneficios que reporten las pymes resulten superiores al incremento mencionados en los costos, el sistema que se haya concebido (mayor costo administrativo) se hallará plenamente justificado.

1.9.3 Clasificación de los costos

Siguiendo con el análisis de los contenidos del autor Carlos M. Gimenez, se redacta a continuación las formas de clasificar a los costos:

- a. En relación con los desembolsos que los originan: Los costos se agrupan según el periodo de contabilidad a que se refieren o consumen, algunos bienes o servicios se consumirán en el mismo periodo de contabilidad en que fueron adquiridos, mientras que otros los serán en periodos anteriores o posteriores, existen casos en que el desembolso gasto y costo pueden ser simultáneos, como por ejemplo cuando se adquieren pequeños materiales que no hay en stock y se consumen de inmediato. Ejemplo de los costos que se consumen en el mismo periodo en el cual el desembolso tuvo lugar, la energía comprada a terceros, en el caso de los costos cuyo desembolso se hizo en periodos anteriores se puede ejemplificar con las materias primas, las maquinarias, las instalaciones y demás bienes de uso, y finalmente los costos cuyo desembolso tienen lugar en un futuro se nota en el caso del personal de fábrica, ya que el costo se produce a medida que van devengándose los jornales que se aplican a la producción en proceso.



- b. En relación con la índole de los bienes que lo componen:
- I. En cuanto a la función a que se destinan: en base a su función los costos se dividen en costos de producción, de distribución, de financiación, y de administración general. Los costos de producción comprenden todas las fases que se hallan vinculadas con el proceso de elaboración, desde el momento en que se adquieren los materiales hasta que los productos terminados salen de fábrica. Los costos de distribución comprende las operaciones desde que el producto está en el depósito hasta el momento de su entrega, comprende los costos para efectuar las ventas y entregarlas a los clientes. Los costos de financiación están comprendidos dentro de las actividades que se realizan con el objetivo de proveer el capital necesario y así maximizar la rentabilidad, con respecto a los costos de administración abarca las funciones de dirección, planeamiento y gestión general de la firma.
 - II. En cuanto a la condición objetiva de bienes y servicios comprendidos: se refiere a los elementos estructurales que componen el costo de fabricación: materias primas, mano de obra y costos indirectos de fabricación.
 - III. En cuanto a la forma en que se cargan el producto o departamento: en cuanto al producto son costos directos aquellos que se pueden identificar como realizados a cuenta de una orden de producción en particular, en tanto los indirectos provienen de una operatoria general de la empresa, en el caso de las empresas que se dividen en departamentos también se diferencian los costos directos e indirectos.



- IV. En cuanto a su grado de variabilidad: esta clasificación es importante para la toma de decisiones por la dirección y el estudio de planificación, ejecución y control de las distintas operaciones. Aquí los costos fijos son los que no se ven influenciados por los cambios en el volumen de actividad, en cambio los costos variables son los que cambian o se ven afectados con las alteraciones en el volumen de producción. Considerando esta clasificación los costos además pueden ser:
- i. proporcionales: varían en la misma cantidad en que lo hace el volumen de actividad.
 - ii. progresivos: los costos aumentan más que el volumen de producción proporcionalmente.
 - iii. degresivos: fluctúan en menor proporción que el volumen de producción.
 - iv. regresivos: disminuyen al aumentar la producción y aumentan si la producción disminuye.
- c. En relación con el tiempo en que se determinan: se dividen en costos históricos y predeterminados, los primeros registran, clasifican y resumen las partidas de los costos en el momento en que se van produciendo y se pueden conocer al finalizar el periodo de cómputo, los costos predeterminados se clasifican en presupuestos o estimados y en estándar o normales. El costo estimado consiste en un pronóstico que se realiza antes de la iniciación de las tareas de producción, por el contrario los costos estándar realizan estimaciones suponiendo condiciones reales y normales y representa una medida básica a la que hay que llegar.



- d. En relación con el grado de control: los costos se pueden dividir en controlables y no controlables; los primeros son aquellos en el cual el responsable tiene un grado de influencia importante en las decisiones, por el contrario los no controlables se hallan fuera de la competencia de los responsables o no son responsables, generalmente dependen de un nivel jerárquico superior o pertenecen a costos que son asignados por distribución de otros centros.
- e. En relación con el tipo de industria: los sistemas empleados para la obtención de los costos pueden ser por órdenes específicas y por procesos. Las industrias que operan sobre pedidos especiales se caracterizan por ser de producción interrumpida, lotificada o diversificada y para su registro y control se requiere la emisión de una orden de producción. En las industrias de proceso continuo la producción se desarrolla en masa, de manera continua e ininterrumpida, en este tipo de procesos productivos las tareas son similares y repetitivas y los costos se acumulan por periodos en una única hoja de costos.
- f. En relación con el fin que persiguen: los costos pueden clasificarse en aquellos que se destinan al costeo de productos estos a su vez se dividen en inventariables que son los que se asocian directamente a la producción a medida que los elementos se consumen en el proceso, los no inventariables corresponden a partidas cuyo traslado a los próximos ejercicios no es razonable porque no son asignables a beneficios futuros, por lo cual corresponde considerarlos cargos del ejercicio. Por otro lado los costos para fines de dirección son los que proporcionan información para el planeamiento y control. En general este tipo de costos brinda información para comprobar si los recursos con los que cuenta la empresa se utilizan efectiva y eficientemente.



1.10 Sistemas de administración de costos basado en actividades

Este modelo, promocionado y difundido por Thomas Johnson, y Robert Kaplan, tiene como objetivo mejorar la calidad, la relevancia, el contenido, y la oportunidad de información de costos, el sistema de costeo ABC (Activity Based Costing) se puede aplicar a toda la organización o a un área en particular, y han sido evolucionados como respuesta a los cambios en los negocios competitivos. El sistema de costeo basado en actividades se origina como una solución a las asignaciones de los costos indirectos, y sirve para detectar trabajos innecesarios que deben ser reducidos o eliminados totalmente. Una actividad es una unidad de trabajo básica y cumplen un papel fundamental en la asignación de costos.

El desplazamiento de los materiales y de los productos, las compras de partes, la preparación de equipos para la producción, son ejemplos de actividades.

El ABC abarca a todas las actividades que realiza la empresa, los productos demandan actividades que requieren el consumo de recursos; es decir costos. Por ello se establece una relación causa-efecto entre las actividades y los productos, se entiende que mientras más consumo de actividades exista en el proceso de producción mayor será el costo que será imputado. A este tipo de sistema se lo denomina enfoque de proceso mientras que el tradicional se lo llama estructural ya que su visión está en el desempeño y logro de objetivos de los sectores de responsabilidad. Llevar este sistema de costos permite reducir o eliminar las actividades que no agregan valor, identificar productos o clientes que no son rentables y además calcular en forma más precisa los costos ayuda a conocer las causas de los mismos y se puede utilizar para controlar los presupuestos y realizar informes financieros. Las actividades atraviesan las líneas funcionales y departamentales.

Cabe aclarar que el sistema de administración de costos más óptimo es en general aquel que hace posible una mayor exactitud.



1.11 Conclusión

La importancia de adaptar la contabilidad de costos es clara a partir del actual desafío que enfrentan los contadores de costos para satisfacer las necesidades de nuevos ambientes comerciales, la información acerca de los distintos tipos de costos que enfrenta la gerencia permanentemente y sus patrones de comportamiento son fundamentales para una efectiva toma de decisiones. En un mercado competitivo los costos son la única variable que la empresa puede tener bajo su control por ende las que focalicen sus esfuerzos hacia esta variable debe de contar con información confiable, oportuna y relevante sobre los mismos; de esta forma las empresas podrán competir y estarán más aptas a recibir los divergentes cambios actuales.



Capítulo 2

Financiamiento estatal para pymes



2 Introducción

Todo libro de finanzas comienza explicando que una empresa se asienta en dos estructuras, primero una estructura de inversión y una segunda de financiación, la cual puede estar formada por capital propio o de terceros.

En este capítulo del Trabajo Final de Grado se analizará cómo financiar un estudio de costos en la empresa Tejidos XXI S.R.L., considerando las distintas alternativas que ofrece el mercado.

No se puede pasar por alto que acceder al mercado financiero es complicado para este tipo de empresas, más aún en los tiempos actuales, dónde las altas tasas de interés y la incertidumbre que existe en el mercado financiero por los cambios políticos que se avecinan, generan temor a la hora de tomar decisiones de inversión en las Pymes.

Es por esto que se estudiarán las distintas alternativas que ofrece no solo la banca privada sino el estado nacional a través del Ministerio de Industria con los distintos planes de incentivo para la inversión y el desarrollo de las Pymes.

Se comenzará primero analizando la legislación vigente sobre el tema en estudio para posteriormente como se mencionó, estudiar la variedad de alternativas y así poder realizar la elección de la fuente que mejor se adapte al proyecto.

2.1 Marco Normativo

A nivel nacional las Pymes están reguladas por la Ley 24.467 del año 1.995, modificada por la Ley 25.300 en el año 2.000.

Según dicha Ley, en su título 1, Art. 1º. el objetivo de las citadas leyes es el fortalecimiento competitivo de las micro, pequeñas y mediana empresas (MIPyMEs) que desarrollen actividades productivas en el país, mediante la creación de nuevos instrumentos y la actualización de los vigentes, con la finalidad de alcanzar un desarrollo más integrado, equilibrado, equitativo y eficiente de la estructura productiva.



Estas leyes enuncian diferentes tipos de ayuda privada o estatal para fomentar el crecimiento de las empresas mencionadas, pero aunque su finalidad es beneficiosa, no siempre logran cumplir con este objetivo.

Como se estudiarán estos tipos de ayuda posteriormente, se procederá a analizar conjuntamente las distintas fuentes financieras que brinda el estado nacional.

A nivel provincial contamos con la Ley 9.727 que tiene por objeto promover, el desarrollo, la competitividad y la innovación de las Pymes industriales que se encuentren radicadas o se radiquen en la provincia de Córdoba, y otorgar mayores beneficios para las que lo hagan en el noroeste provincial.

En líneas generales, y a los fines de su incorporación al régimen que se establece en esta ley, los postulantes deben presentar un proyecto industrial que persiga alguna de las siguientes finalidades:

- a. Modernización o innovación en productos y/o procesos
- b. Protección del medio ambiente
- c. Implementación de sistemas de gestión de calidad
- d. Inversión en activos fijos
- e. Conformación de grupos asociativos
- f. Creación de empresas industriales innovadoras

De acuerdo al tipo de proyecto que se presente, los beneficios que otorga esta ley son:



- a. Exenciones al pago de impuestos provinciales
- b. Subsidios por cada nuevo trabajador que contraten por tiempo indeterminado
- c. Subsidios al consumo de energía eléctrica incremental
- d. Subsidios de hasta el 50% de los honorarios del coordinador/gerente para grupos asociativos
- e. Subsidio para la capacitación del personal
- f. Asignaciones de partidas especiales para financiar o cofinanciar proyectos de características innovadoras.

Por último, teniendo en cuenta el tercer nivel de gobierno, dentro del municipio de la ciudad de Córdoba recientemente se aprobó una ordenanza que contempla compensaciones (vía otorgamiento de crédito fiscal) para pymes que generen proyectos de inversión, la cual se puso en marcha a partir del año 2016.

Con esta síntesis de las diferentes ayudas que brinda el estado en sus tres niveles de gobierno, podemos concluir que en todos ellos existe un fuerte abocamiento e incentivo para que las pymes desarrollen proyectos que generen valor agrado, empleo estable y de calidad, incorporen innovación y sean sostenibles desde lo económico, financiero, social y ambiental.

2.2 Importancia de las pymes

En todas las economías del mundo, las pymes son de gran importancia. Las pequeñas y medianas empresas cumplen un rol fundamental en el desarrollo del país el cual constituye un eslabón determinante en el funcionamiento de la actividad económica del país.



Esto tiene su fundamento en su contribución al PBI, ya sea ofertando o produciendo bienes y servicios o comprando productos, en la generación de fuentes de empleo, en la competitividad de las empresas y en el desarrollo de sectores y regiones.

Teniendo en cuenta el informe presentado por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) en el año 2000, el sector pymes representa un 99.7% de las empresas del país y que según la Fundación Observatorio Pyme (FOP), el sector produce más del 50% de la riqueza nacional, cerca del 70% del empleo y el 31.9% del valor agregado, el estado no puede omitir la necesidad de fondos que enfrentan estas empresas a la hora de su desarrollo comercial y es ahí donde juega un papel fundamental, brindándoles respaldo en el financiamiento y considerando la problemática que enfrentan a la hora de necesitar financiación.

Los siguientes cuadros muestran la importancia de las pymes en la Argentina, medida por el número de empleados, el número de establecimientos y la producción.

Cuadro 1: Importancia Pyme en la Argentina: Empleo y N° de establecimientos

Tipo	N° Empleados	Porcentaje	N° Establecimiento	Porcentaje
Micro	1.614.365	46,6%	852.791	95,79%
Pequeña	731.069	21,1%	36.209	4,07%
Mediana	569.561	16,44%	6.170	0,69%
Grande	549.357	15,86%	1.263	0,14%
PYMES ¹	1.300.630	37,54%	42.379	4,76%

Fuente: “Acceso de las pequeñas y medianas empresas al financiamiento” BID (2002).

Cuadro 2: Importancia Pyme en la Argentina: Producción

¹ Los valores consignados en pymes corresponden a la sumatoria de pequeñas y medianas empresas.



Tipo	Producción (Mill.U\$S)	Porcentaje
Micro	37.935,90	24,79%
Pequeña	32.374,56	21,16%
Mediana	32.981,47	21,55%
Grande	49.729,59	32,5%
PYMES	65.356,03	42,71%

Fuente: “Acceso de las pequeñas y medianas empresas al financiamiento” BID (2002).

Tal es la importancia que tienen las pymes para la economía en las diferentes regiones, que países desarrollados en Europa lograron salir de sus importantes crisis económicas a partir la incorporación de incentivos para las pymes.

Con la recesión sufrida por España entre los años 2007 y 2011, se observó en este país un descenso del 14% de pymes inscriptas en la Seguridad Social, lo que supone la desaparición de 200.000 de estas empresas.

La Comisión Europea creó un marco regulatorio para incentivar y proteger a las pymes de las crisis económicas y la globalización. Con estas medidas se buscó promover en toda la Unión Europea (EU) la creación de puestos de empleo y el desarrollo de un potencial crecimiento.

Entre las medidas más destacadas se puede mencionar medidas políticas para facilitar el acceso de las pymes a la financiación a través del apoyo público para garantizar planes o la financiación de microcréditos; además de otras medidas para aumentar el capital de riesgo.

La aplicación del principio de la “única vez”, según el cual las autoridades públicas y los órganos administrativos deben abstenerse de solicitar la misma información, datos, documentos o certificados que ya han sido puestos a su disposición en el marco de otros procedimientos.



En lo particular, para las empresas que no facturan más de dos millones de euros, se les brindó el beneficio de poder retrasar la declaración de IVA hasta que reciban el pago de sus clientes.

A modo de ejemplo, en Francia se creó la figura del “autoempresario” que permite que cualquier ciudadano pueda crear fácilmente un negocio y beneficiarse de una serie de exenciones fiscales durante los tres primeros años.

2.3 El problema de las pymes para financiarse

Es de público conocimiento la crisis económica por la que atraviesa en la actualidad Argentina y las dificultades de acceso al financiamiento a tasas relativamente razonables que enfrentan las empresas para hacer que sus actividades sean rentables, especialmente las pymes.

La actual globalización y las economías a escala generan necesidad de fondos a las pymes para poder competir en el mercado. Esta competencia, genera valor agregado a los productos y/o servicio, mejoras en la atención al cliente, mayor especialización, búsqueda de nuevos nichos de mercado, etc.

Para lograr esta competencia se requiere ahorrar tiempo, energía y costos, automatizar tareas, etc. Y para acceder a mercadería o materia prima en las mejores condiciones de plaza o con bonificaciones, por lo general se requiere del efectivo.

De estudios relevados por IERAL perteneciente a la fundación mediterránea, más del 50% de las pymes en Argentina tienen altos obstáculos para financiarse.

Para estas empresas, las restricciones al financiamiento se originan en diferentes causas, como las condiciones macroeconómicas, los costos fijos de los préstamos, las altas tasas de interés, la falta de acceso a créditos de largo plazo, el cumplimiento irregular de los contratos de crédito, las asimetrías de información y las dificultades asociadas a la constitución de garantías.



A continuación se describirán brevemente los problemas de acceso al financiamiento bancario, abordando una parte relevante del presente capítulo:

- a. Información asimétrica: según Stiglitz y Weiss (1981), cuando existe información asimétrica, la tasa de interés que cobran los bancos por el financiamiento afectan el riesgo de los créditos de dos maneras: a) clasificando a los prestamistas potenciales o b) afectando a las acciones de los prestamistas. A medida que la tasa de interés sube, el riesgo promedio de los prestamistas aumenta, disminuyendo el beneficio para los bancos.
- b. Falta de acceso a créditos de largo plazo: esta falta de financiamiento de largo plazo hace difícil la inversión por un lado y contribuye a un apalancamiento peligroso cuando las pymes se ven obligadas a financiar sus inversiones de largo plazo con créditos de corto plazo.
- c. Problemas de garantías: para Kessler A. y Rubini H. (2010) la presentación de garantías es un mecanismo para no ser excluidos del mercado de crédito. La dificultad común de las pymes respecto a las garantías se debe a la menor cantidad de activos susceptibles de ser empleados como garantías y a la diferencia en la valuación del activo puesto en garantía dado que el empresario pyme tiende a sobrevalorarlo.
- d. Cumplimiento irregular del contrato de crédito: según estudios realizados por Galindo y Micco (2001) el incumplimiento permite al deudor recuperar parte de los activos involucrados en el proyecto financiado. Al tomar la decisión de no cumplir, el deudor compara la utilidad esperada que presenta el incumplimiento con el valor de continuar el proyecto pagando la deuda. Esto tiene que ver con el apalancamiento, ya que a medida que aumenta el apalancamiento la opción de incumplir resulta más atractiva, y es allí cuando las instituciones financieras establecen restricciones para el otorgamiento de créditos, lo que constituye una forma para evitar el apalancamiento de las empresas.



- e. Condiciones macroeconómicas: según Juan Cuattromo y Leandro A. Serino (2010), el régimen cambiario y las características de la política monetaria limitan la expansión del crédito. Estos autores destacan que la caracterización de las limitaciones a la expansión del crédito en Argentina responde a problemas de índole estructural, cuya resolución escapa al ámbito formal y las políticas públicas orientadas exclusivamente al corto plazo.

- f. Elevados costos de los créditos: las elevadas tasas de interés es la principal barrera al financiamiento para las pymes de Argentina. A esto se le suma que en el último tiempo muchas tasas pasaron a ser variables.

En Argentina, las tasas más utilizadas en la actualidad son las siguientes:

- Tasa Badlar
- Tasa + CER
- Tasa ENC PF

Además de estas tasas, existe el costo que genera la preparación de los requisitos exigidos habitualmente por los bancos para el otorgamiento del crédito, a saber:

- a. últimos balances con dictamen del profesional en ciencias económicas y datos complementarios (evolución patrimonial, origen y aplicación de fondos, estructura de costos, etc.).

- b. en caso de sociedades las actas de asamblea, el contrato social, títulos de dominio de la sociedad y miembros del directorio, etc.

- c. declaraciones juradas de ventas mensuales de los últimos 12 meses previos a la presentación, deudas bancarias y financieras actualizadas, principales proveedores y clientes, etc.



- d. inscripción ante AFIP, últimas declaraciones juradas de ganancias, IVA, ingresos brutos con sus respectivos pagos.

- e. solicitud del crédito.

Algunos de estos requisitos limitan la cantidad de empresas con posibilidad de acceder al crédito bancario.

Además de todas estas dificultades, se considera que el problema de financiamiento no sólo es responsabilidad de quien ofrecen créditos sino también de las pymes. Muchas de ellas son de origen familiar, como es el caso de Tejidos XXI S.R.L., y presentan conflictos familiares que dejan de lado los intereses de las empresas para concentrarse en estos conflictos.

2.4 Fuente de Financiamiento

Los pequeños y medianos empresarios identifican la falta de acceso al crédito como el obstáculo más importante que encuentran para desarrollar sus empresas. Este hecho, combinado con la magnitud del sector a nivel mundial, explica por qué gran parte de los países cuentan con programas que abordan específicamente la dificultad que atraviesa la pyme para financiarse, y por qué las grandes instituciones financieras internacionales dedican considerables recursos al problema de su financiamiento.

Las distintas fuentes de financiamiento se pueden clasificar en dos tipos: las privadas y las públicas. Dentro de las primeras encontramos los créditos bancarios, la autofinanciación, proveedores y los fondos de capital de riesgo, mientras que en las segunda encontramos las reguladas en la ley de pymes. Se comenzará estudiando las privadas:

2.4.1 Fuentes de Financiamiento Privada

El sistema bancario es y ha sido históricamente una de las principales fuentes de financiamiento de las empresas.



Dentro del abanico de opciones de financiamiento que ofrecen los bancos para múltiples fines (acuerdo en cuenta corriente, compra de documentos comerciales, leasing, factoring, etc.), para el presente trabajo se considera la financiación a través de créditos, teniendo en cuenta que es la alternativa que incluye financiamiento de servicios profesionales más favorable para “Tejidos XXI S.R.L.”, ya que éstos inyectan de fondos a la empresa, tienden a recuperar el monto obtenido y a su vez poseen una tasa de rentabilidad, lo que es favorable para una empresa que busca crecer y desarrollar sus proyectos.

La palabra crédito tiene su significado, entre otras cosas, en la confianza, que es la base para los empresarios que buscan consolidar sus proyectos; como también lo es para las instituciones bancarias que necesitan de nuevos capitales para seguir creciendo y continuar en el círculo de la economía.

Los bancos brindan créditos a corto y largo plazo, y los diferentes productos ofrecidos a las pymes son similares en la mayoría de estas instituciones y se orientan a adquisición de bienes de capital, mejoras o expansión de la empresa en marcha, por lo que no es común que financien inversiones para capacitación o servicios profesionales.

Para estas instituciones las pymes no cuentan con demasiado atractivo ya que el costo monetario de analizar las carpetas para la concesión de créditos resulta demasiado alto, y además constituyen un factor de riesgo elevado por su pronóstico de vida (no mayor a tres años).

Ahora bien, teniendo en cuenta que la necesidad de fondos de la empresa tiene su origen en el financiamiento de servicios profesionales, las fuentes de financiación bancarias se reducen a las siguientes ofertas, considerando las principales instituciones bancarias que poseen sucursal en la provincia de Córdoba.



Estudio de Costos de una Pyme a través de Financiamiento Estatal

LINEAS DE PRESTAMOS PARA FINANCIAMIENTO DE CAPITAL DE TRABAJO PARA PYMES		CFTNA (*)	PLAZO MAXIMO	MONTO MÁXIMO	GARANTÍA
Banco Comafi S.A.	Préstamo Pyme 48HS	38,00%	12 meses	\$ 300.000,00	Sujeto a satisfacción del Banco
Banco Galicia y Buenos Aires S.A.	Línea Productiva Galicia	19,18%	60 meses	\$ 500.000,00	Sola Firma
Banco Hipotecario S.A.	Crédito Sector Pyme	49,45%	24 meses	\$4.000.000,0	Sola Firma
Banco Macro S.A.	Macro Pyme	30,70%	12 meses	\$ 400.000,00	Sujeto a satisfacción del Banco
Banco Patagonia S.A.	Préstamo Comercial para Pymes	18,92%	36 meses	Según calificación crediticia	Sujeto a satisfacción del Banco
Banco Roela S.A.	Crédito Flexible para Pymes	47,21%	120 meses	50% del bien a hipotecar	Hipotecaria
Banco Santander Río S.A.	Súper Préstamos Pymes	41,92%	24 meses	\$2.500.000,00	Sola firma
BBVA Banco Francés S.A.		40,11%	60 meses	20% del CT	Sujeto a satisfacción del Banco
HSBC Bank Argentina S.A.	Préstamo para Inversión Productiva	18,90%	36 meses	20% del CT	Sola Firma
Industrial and Comercial Bank of China	Línea Especial para Pymes	20,15%	61 meses	Según calificación crediticia	Hipotecaria
Banco Credicoop Cooperativo Limitado	Crédito Capital de Trabajo	22,50%	12 meses	Según calificación crediticia	Sujeto a satisfacción del Banco
Banco de la Provincia de Córdoba S.A.	Créditos Documentados Bancor	37,85%	24 meses	Según calificación crediticia	Sujeto a satisfacción del Banco

Información tomada en el mes de Octubre de 2015.(*) Costo Financiero Total Nominal Anual, calculado sin impuestos ni seguros accesorios.

Otra forma de hacer uso de los préstamos bancarios, es a través de créditos garantizados por Sociedades de Garantía Recíproca (S.G.R.), la cual constituye una medida de apoyo a las pymes para facilitar el acceso al financiamiento. Se trata de créditos otorgados por los bancos a las empresas que sean socias partícipes de una S.G.R.. La empresa en estudio no forma parte en la actualidad de estas S.G.R. por lo que esta alternativa de financiamiento no resulta viable.

A la vez, la empresa tampoco tiene acceso al mercado de capitales razón por la cual en este trabajo no se estudiará.

Con respecto a la autofinanciación, es decir a la retención de utilidades, la empresa tiene una política destinada, según lo conversado con sus propietarios y gerentes, a la inversión de bienes de capital cuando sean requeridos.

Otra alternativa de financiamiento privado la constituye la financiación de proveedores, los mismos financian a la empresa a 30 y 60 días. El contador de la empresa tiene la misma política de pago, por esta razón, la opción de que el estudio de costos lo realice el contador, no resulta atractiva para los gerentes de la empresa.

2.4.2 Fuentes de Financiamiento Público

El rol del estado en el financiamiento de las pymes tiene que ver con la importancia de las pymes en el desarrollo del país, lo que tiene su fundamento en su contribución al PBI, en la generación de fuentes de empleo, en la competitividad de las empresas y en el desarrollo de sectores y regiones. Según la Fundación Observatorio Pyme (FOP), el sector en Argentina produce más del 50% de la riqueza nacional y cerca del 70% del empleo.

Es por esta razón que el estado no puede omitir la necesidad de fondos que enfrentan estas empresas a la hora de su desarrollo comercial y es ahí donde juega un papel fundamental, brindándoles respaldo en el financiamiento y considerando la problemática que enfrentan a la hora de necesitar financiación.

En base a esto es que implementa a través de diversos organismos una serie de programas o líneas de financiamiento. Con éstos, el gobierno pretende cubrir parcialmente las necesidades de financiamiento de las pymes, beneficiando en la mayoría de estos planes a ciertas áreas como la evolución tecnológica o la contratación de servicios profesionales externos.

Antes de empezar a estudiar las fuentes de financiamiento a que hace referencia el marco normativo, hay que conocer que existen tres formas de financiación que realiza el estado:

- a. Créditos a tasa subsidiada
- b. Aportes no reembolsables
- c. Crédito fiscal para capacitación del personal

El criterio que se utiliza para saber cuál es el proyecto que financia cada fuente es el riesgo del mismo, a mayor riesgo el estado subsidia en mayor medida porque considera que se requiere un mayor incentivo para realizar la inversión.

Ahora bien, considerando el objeto de este trabajo, entre las fuentes de financiamiento que ofrece el estado para financiar la necesidad de fondos de la empresa “Tejidos XXI S.R.L.”, se encuentran las siguientes:

2.4.2.1 Créditos a tasa subsidiada

Los créditos constituyen el instrumento necesario para el desarrollo productivo de las pymes, que son la base del progreso económico de un país, ya que fomentan la industria y apoyan o consolidan las acciones de los empresarios.

La Ley 25.300, 2000, dice en su Título IV, Art. 32° Institúyase un régimen de bonificación de tasas de interés para las micro, pequeñas y medianas empresas, tendiente a disminuir el costo del crédito. El monto de dicha bonificación será establecido en la respectiva reglamentación.

Se favorecerá con una bonificación especial a las MIPyMEs nuevas o en funcionamiento localizadas en los ámbitos geográficos que reúnan alguna de las siguientes características:

- a. Regiones en las que se registren tasas de crecimiento de la actividad económica inferiores a la media nacional;
- b. Regiones en las que se registren tasas de desempleo superiores a la media nacional.

La bonificación a la que se refiere el artículo anterior, será solventada por el estado nacional, según Ley 24.467 (1995) Titulo 1 Art. 4º, y estará especialmente destinada a:

- a. Créditos para la adquisición de bienes de capital propios de la actividad de la empresa;
- b. Créditos para la constitución de capital de trabajo;
- c. Créditos para la reconversión y aumento de la productividad debiendo además contemplar amplios plazos de amortización, tasas comparables a las más bajas de plaza y períodos de gracia según el retorno de la inversión previsto;
- d. Créditos para la actualización y modernización tecnológica, de procedimientos administrativos, gerenciales organizativos y comerciales y contratación de servicios de consultoría, etcétera;
- e. Créditos para financiar y prefinanciar las exportaciones de los bienes producidos por las PYMES.

La misma Ley, en su Artículo 7º dice que el Banco de la Nación Argentina y el Banco de Inversión y Comercio Exterior instrumentarán líneas especiales para la financiación de las pequeñas y medianas empresas.

Las líneas de crédito a tasa subsidiada que ofrece el estado Argentino a través

del Ministerio de Industria de la Nación y la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional (SEPYME) son las siguientes:

- a. Convenio de bonificación de tasa de interés SEPYME Y BNA: Línea de crédito para inversiones, bienes de capital y capital de trabajo para la micro, pequeña y mediana empresa.

Entidad financiera: Banco de la Nación Argentina

Cupo del crédito: \$500 millones.

Monto bonificable: hasta el 25% de las ventas anuales, con límite de \$1.000.000,00.

Plazo: hasta 3 años.

Garantía: a consideración del banco.

Tasa de interés:

Plazo de la operación	TNA	
	Hasta 3 años	Fija
A partir del 4° año y hasta el 5°	Variable	17,69%

Esta tasa de interés tiene una bonificación adicional (1%) si la pyme cuenta con garantías emitidas por S.G.R.

- b. Convenio de bonificación de tasa de interés SEPYME Y BICE: Línea de crédito para inversiones, bienes de capital y capital de trabajo para la micro, pequeña y mediana empresa.
Entidad financiera: Banco de Inversión y Comercio Exterior S.A.

Cupo del Crédito: \$500 millones

Monto bonificable: hasta el 25% de las ventas anuales, con límite de \$1.000.000,00.

Plazo: hasta 3 años.

Garantía: a consideración del Banco.

Tasa de interés:

Plazo de la operación	TNA	
	Hasta 3 años	Variable

Esta tasa de interés tiene una bonificación adicional (1%) si la pyme cuenta con garantías emitidas por S.G.R.

2.4.2.2 Aportes no Reembolsables

Programa de Acceso al Crédito y la Competitividad (PACC)

Se trata de un programa específico para financiar necesidades de servicios profesionales de asistencia técnica, gastos de capacitación e inversiones asociadas.

Con el PACC, estas inversiones realizadas por las pymes para lograr mejoras en la competitividad, innovación de productos y procesos, evolución en la escala tecnológica, etc. podrán ser reintegradas por el programa a través de Aportes no Reembolsables (ANR).

El monto máximo de estos ANR no podrá superar los \$200.000. El programa reconocerá en concepto de asistencia técnica como máximo el 60% del monto total de la inversión, neto de IVA, pudiendo incrementarse hasta en un 80% en aquellos proyectos que tengan incluido actividades relacionadas con el cuidado del medioambiente.



El PACC no financia proyectos cuyo ANR sea inferior a \$20.000,00, y establece de un límite de reintegro de hasta \$130.000,00.

2.4.3 Evaluación de las alternativas viables

El criterio ponderado que se utilizará para la evaluación de las alternativas de financiamiento que posee “Tejidos XXI S.R.L.” para financiar servicios profesionales es el siguiente:

- a. CFTNA de cada alternativa.
- b. Plazos de financiamiento.
- c. Montos mínimos y máximos a financiar.
- d. Garantías requeridas.
- e. Proceso de solicitud del financiamiento.



Alternativa	Ventajas	Desventajas
<p>Crédito Bancario: Línea Productiva Galicia</p> <p>Para su evaluación se eligió el crédito que ofrece el banco de Galicia y Buenos Aires S.A. ya que es el más favorable en base a los criterios anteriormente mencionados y considerando que la empresa actualmente es cliente de dicha entidad bancaria.</p>	<ol style="list-style-type: none">a. Financiamiento del 100% de la inversión.b. No exige garantía para su otorgamiento.c. CFTNA bajo.d. Plazos de financiación flexible y a largo plazo.e. Para este tipo de operación con las pymes, existe la necesidad de conocer al dueño y a la firma, el negocio, clientes, etc. En este caso al ser cliente la empresa, este ítem es un beneficio.	<ol style="list-style-type: none">a. Exceso de información solicitada por el banco para evaluar el riesgo crediticio de la empresa.b. Sujeto a aprobación crediticia y comercial del banco Galicia.c. En la actualidad parte del pasivo de la empresa se compone de seis deudas en el sistema financiero en esta y en otras instituciones bancarias, por lo que la toma de otro crédito disminuiría aún más el flujo de efectivo de la empresa.
<p>Proveedores</p>	<ol style="list-style-type: none">a. Financiamiento del 100% de la inversión.b. El Cr. de la empresa, al ser proveedor de servicios continuamente, no exige ningún tipo de documentación respaldatoria para financiar la inversión.c. CFTNA cero.	<ol style="list-style-type: none">a. Plazos de financiación rígidos y a corto plazo.b. El Cr. de la empresa exige una entrega inicial del 50% para iniciar sus actividades.
<p>Créditos a Tasa Subsidiada</p>	<ol style="list-style-type: none">a. Financiamiento del 100% de la inversión.b. Financiación a largo plazo.c. Tasa de interés bonificada, CFTNA bajo.	<ol style="list-style-type: none">a. Exigencia de garantías (a consideración del banco).b. Exceso de documentación solicitada por los bancos para evaluar el riesgo crediticio de la empresa.



PACC	a. Aportes no reembolsables, CFTNA cero. b. La presentación y aprobación del proyecto se realiza vía mail. c. Simplificación de la documentación solicitada.	a. Financiamiento del 60% de la inversión.
------	--	--

2.5 Selección de la mejor alternativa

Estudiando y evaluando las alternativas disponibles de financiamiento para la pyme bajo estudio se considera que el PACC constituye la mejor opción para “Tejidos XXI S.R.L.” ya que la empresa sólo deberá hacerse cargo del 40% del costo de la inversión total, teniendo en cuenta que el estado le financia el 60% a través de aportes no reembolsables y sin ningún CTFNA.

Esta alternativa es una muy buena oportunidad que brinda el estado para que la empresa pueda realizar el estudio de costos que precisa sin la necesidad de dedicar demasiado tiempo a la preparación y posterior aprobación del proyecto.

El 40% restante de la inversión, la empresa se la financiará a través de la alternativa que le ofrece el contador público, haciendo la entrega inicial del 50% y el monto restante en dos cheques: el primero a 30 días y el segundo a 60 días.

De esta manera la empresa se ahorra todo el procedimiento y el CFTNA que requiere la solicitud y posterior obtención de un crédito bancario.

2.6 PACC

2.6.1 Requisitos de la Empresa

Según información extraída de la página web del Ministerio de Industria de la Nación, el PACC establece como obligatorio el cumplimiento de los siguientes requisitos para las empresas que consideren presentar un proyecto a la SEPyME:

- a. Deberá tener dos (2) años o más de actividad económica verificable, requisito que la empresa estudiada cumple ya que su permanencia en el mercado data del año 1929 según documentación respaldatoria.
- b. Sólo se permiten Proyecto de Desarrollo Empresarial (PDE) presentados por micro, pequeñas y medianas empresas cuyos códigos de actividad principal, según el nomenclador de actividades aprobado por Afip en al año 2013, estén incluidos en la “Nómina Actividades Elegibles”. En este requisito la empresa se encuadra en la actividad N° 259991 de dicho nomenclador, la cual corresponde a “Fabricación de tejidos de alambre”.
- c. La empresa deberá estar categorizada de conformidad con lo establecido por la resolución N° 24/2001 de la secretaría PyME, considerando el promedio anual de las ventas facturadas de los últimos 3 (tres) años (balances o información contable equivalente), neto de impuestos y deducido hasta el 50% del valor de las exportaciones que surjan de dicha documentación, y el mismo no debe superar los \$80.000.000. A los efectos de la resolución antes mencionada, se remite a la información citada en la introducción inicial del presente trabajo de grado.
- d. La empresa debe estar radicada en Argentina, poseer CUIT y tener una participación accionaria nacional igual o mayor al 51%. La empresa cumple estos requisitos.
- e. En caso de ser importadoras su facturación de bienes importados debe ser menor o igual al 25% de la facturación total. “Tejidos XXI S.R.L.” no es importadora de bienes por lo que este requisito no es tenido en cuenta.

- f. Deberá ser persona física o jurídica que posea una adecuada organización en los aspectos técnicos, legales, administrativos y de control financiero que garanticen una eficiente utilización de los recursos otorgados por el PACC al proyecto propuesto.

La figura jurídica de la empresa en cuestión es una S.R.L. que según los aspectos arriba mencionados, se encuentra en condiciones de garantizar un buen uso del subsidio.

- g. Deberá tener una capacidad operativa necesaria para realizar los proyectos dentro de los plazos determinados, o deberá adquirirla a través de la colaboración de otras instituciones o personas. Al igual que el ítem 6 se considera que la empresa cuenta con una estructura operativa que respalda la realización del proyecto en tiempo y forma.

- h. No podrán participar entidades de intermediación, financieras, de seguros, de servicios profesionales jurídicos y/o contables. Como ya está asentado, la empresa en análisis no realiza ninguna de estas actividades.

- i. No estarán habilitadas a presentar proyectos las empresas que registren deudas fiscales y/o previsionales exigibles con la AFIP. Haciendo un relevo de la situación fiscal y previsional de “Tejidos XXI S.R.L.” no se detecta deuda alguna.

2.6.2 Gastos Elegibles

La empresa, dentro de su PDE (Proyecto de Desarrollo Empresarial) solo podrá incorporar gastos relacionados a actividades relacionadas al desarrollo o innovación de mercados, sistemas de Calidad, productos, servicios, crecimiento de empresas en infraestructura y capacitación de recursos humanos.

Como se dijo anteriormente el PACC hace reintegro de las actividades de asistencia técnica con un límite del 60% para todas las actividades del proyecto, siempre que se pueda verificar la realización de los mismos.

Vale aclarar que los montos reconocidos por el PACC son valores netos de IVA.

No se reconocerán mayores costos, ni variaciones de precios y/o variaciones del tipo de cambio, ni por incrementos de cualquier naturaleza que pudieran proceder de cualquier causa.

El PACC sólo reconocerá los pagos realizados por la empresa a través de transferencias bancarias efectuadas en forma electrónica o mediante cheques de su cuenta bancaria, en moneda nacional de la república Argentina, excluida del IVA.

2.6.3 Clasificación de Actividades

Dentro de las actividades elegibles para el PACC, la actividad que interesa al estudio de este proyecto, se encuadra en administración de costos.

2.6.4 Etapas del PACC

- a. Formulación del PDE
- b. Presentación del PDE
- c. Evaluación (Aprobación/Desestimación)
- d. Ejecución
- e. Rendición de Cuentas
- f. Proceso de Pago

2.6.4.1 Formulación del PDE

Para la presentación, la empresa deberá incluir una descripción de las necesidades y objetivos, las actividades y gastos propuestos y los productos verificables de los mismos.

En esta etapa se debe formular el proyecto teniendo en cuenta los aspectos relacionados con la empresa y las actividades y tareas que se van a llevar a cabo en función de esas necesidades, incluyendo una justificación técnica del proyecto.

Se lleva a cabo a través de los siguientes pasos:

- a. Alta de los datos de la empresa: para ingresar una nueva empresa se debe completar el formulario disponible vía web (Anexo 1) con los siguientes datos:
- b. Alta del proyecto de la empresa: una vez completo y guardado el formulario de alta de empresa, se accede al siguiente formulario (Anexo 2) a completar con los siguientes datos:
- c. Carga de actividades del PDE: luego de la carga de datos anterior, se accede al siguiente formulario (Anexo 3) a completar con los siguientes datos:

Servicio	Administración, Análisis, Cálculo y Consultoría
Actividad	Costos
Mes de Finalización	05/2016
Orden de Ejecución	1
Cantidad de Actividades	1
Total Servicios de Asistencia Técnica	\$80.500,00
Gastos en Escrituras y Certificaciones Contables	\$1.160,00
Adquisiciones y Gastos	\$0,00
Total Proyecto	\$81.660,00

Seguidamente, deben ingresarse los datos de los consultores que prestarán los servicios de asistencia técnica en el Directorio de Consultores (DIRCON):

CUIT	20-44444444-8
Número de Inscripción	20912
Nombre del Consultor/a	Carlos Pellegrini
Provincia	Córdoba
Localidad	Córdoba
Domicilio	Av. General Paz 50



Origen	Argentina
--------	-----------

Carga de tareas y productos verificables: se accede al siguiente formulario (Anexo 4)

a cargar con los siguientes datos:

Servicio	Actividad	Mes de Finalización	Orden de Ejecución
Administración, Análisis y Consultoría	Costos	05/2016	1

Orden de Ejecución de la Tarea	Nombre de la Tarea	DIRCON	Total Tarea	Descripción de la Tarea	Cantidad de Horas Hombre Senior	Valor \$ Hora Hombre Senior	Detalle de Producto Verificable
	Administración	Carlos Pellegrini	\$17.500,00	Observación y análisis de la organización empresarial, descripción de actividades y funciones y departamentalización.	50	\$350,00	Descripción de puestos y funciones de trabajo.
	Análisis	Carlos Pellegrini	\$35.000,00	Identificación, organización y análisis de los recursos necesarios para la producción, investigación de la base de datos contables y definición de la unidad de costeo.	100	\$350,00	Determinación de los recursos necesarios para la producción
	Cálculo	Carlos Pellegrini	\$10.500,00	Obtención de resultados cuantitativos.	30	\$350,00	Determinación de los costos de producción.



	Consultoría	Carlos Pellegrini	\$17.500,00	Análisis y proceso de los resultados cuantitativos, elaboración de informe con resultados, recomendaciones y conclusiones aptas para la toma de decisiones empresariales.	50	\$350,00	Informe final con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones empresariales.
--	-------------	-------------------	-------------	---	----	----------	--

Una vez cargados todos los datos se podrá acceder al reporte proyecto PACC 1.1 Empresas (2014) donde se podrá ver un resumen de lo cargado.

A los fines de la formulación del proyecto, el PACC podrá solicitar a la empresa una entrevista (puede ser presencial o virtual) a los fines de profundizar o aclarar los contenidos del PDE.

También podrá solicitar a la empresa la demostración de un lugar apto para alguna de las actividades del PDE, a través de alguna documentación mediante la cual la empresa acredite los derechos que posee sobre el bien inmueble donde se desarrollará el PDE. En este aspecto la empresa estudiada posee escritura de la propiedad, con lo cual debería presentar copia certificada de la misma.

El PDE deberá comprender los siguientes aspectos:

- a. La elegibilidad de la empresa solicitante;
- b. La adecuación del PDE a los objetivos de la empresa, a sus problemáticas y necesidades;
- c. La elegibilidad de las actividades, montos, topes y porcentajes en función de lo indicado en el documento ejecutivo;
- d. La inscripción de los Prestadores de Servicios de Asistencia Técnica (PSAT) en el DIRCON;

e. La razonabilidad económica del PDE en base a las características de la empresa y los costos solicitados de las actividades;

f. La capacidad económica y operativa de la empresa para desarrollar las actividades propuestas.

Selección del Prestador de Servicios de Asistencia Técnica (PSAT)

En esta etapa de formulación la empresa debe seleccionar a los PSAT como responsables de llevar adelante la ejecución de las actividades pautadas con la empresa, cumplir con su función técnico-profesional según el PDE que se está formulando. Además tienen la obligación, previo a la entrega del PDE, de estar registrados en el Directorio de Consultores (DIRCON).

El DIRCON es el registro de los PSAT en el cual todos los proveedores de servicios de consultoría que realizan actividades en el marco del PACC deben estar inscriptos. Esta inscripción es libre y gratuita, y su elección corre por cuenta del empresario.

Para esta selección, un aspecto muy importante a tener en cuenta es que los PSAT que estén involucrados en un PDE, no pueden estar vinculados laboral, societaria o patrimonialmente con la empresa. Por esto se firmará una declaración jurada.

En el Anexo 5 se explica y detalla los pasos a seguir para la inscripción del PSAT en el DIRCON.

2.6.4.2 Presentación electrónica

La empresa deberá completar el formulario de presentación de PDE disponible en el sistema DNA2 de la SEPyme tomando como referencia lo plasmado en el formulario completado en la etapa de formulación.

Concluido esto, la SEPyME procederá a realizar la evaluación técnica del PDE y le comunicará a la empresa la pre-aprobación o no del mismo, con las aclaraciones que considere pertinentes.

En el caso de tener observaciones, cuyas respuestas deberán presentarse dentro de los cinco (5) días hábiles de recibida la comunicación electrónica de la observación técnica, en una única presentación. La no presentación de las respuestas a las observaciones en tiempo y forma ocasionará la desestimación del PDE sin necesidad de intimación previa.

Certificación contable

Será condición obligatoria, que el contador certificante verifique los datos de la empresa, las ventas, las importaciones y exportaciones, y las actividades registradas, entre otros datos.

La misma deberá ser presentada en original, certificada por contador público y legalizada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas correspondiente. (Anexo 6).

Armado del Legajo

Una vez que el PDE este pre-aprobado, la empresa deberá confeccionar un legajo de documentación para presentar al PACC que abarque lo siguiente:

- a. “Formulario de presentación de proyectos” firmado en todas sus hojas por el representante legal, o apoderado en este caso. La firma inserta en la última hoja de este formulario deberá estar certificada por Juez o escribano público y validado por el colegio profesional que corresponda.
- b. Carta de compromiso de la empresa, en la cual se comprometa a cumplir con toda la normativa vigente del PACC y reconocer las penalidades ante eventuales incumplimientos (Anexo 7).

- c. Original de la primera copia de la escritura pública, la cual debe tener la acreditación de la existencia de la persona jurídica y de su vigencia actual, con indicación de la razón social, fecha de constitución, domicilio legal, objeto social, datos de inscripción y sus modificaciones en los registros públicos correspondientes. También se deberá acreditar la personería jurídica del apoderado de la empresa con el mandato vigente. (Anexo 8)
- d. Certificación Contable: un original emitido por contador público nacional (independiente, con su firma debidamente certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas).
- e. Formularios de Inscripción en el DIRCON del PSAT firmados y aclarados.
- f. Constancia de la cuenta bancaria de titularidad de la empresa, acreditando el nombre de la entidad bancaria, sucursal, tipo y número de cuenta y número de CBU.

La no presentación de documentación en tiempo y forma podrá derivar en la desestimación del PDE, sin necesidad de intimación previa. Además, todas las hojas que se presenten, deben estar firmadas y selladas por el apoderado de la empresa.

2.6.4.3 Evaluación y ejecución

Una vez pre aprobado el PDE la empresa deberá presentar la documentación dentro de los diez (10) días hábiles de recibida la comunicación de pre aprobación. Todas las notificaciones del PACC a la empresa que sean efectuadas a través del sistema DNA2 y/o por vía electrónica serán consideradas válidas a todos sus efectos.

A continuación se procede a mostrar el PACC diseñado para la empresa Tejidos XXI S.R.L.



Programa de Apoyo a la Competitividad para Pymes

PACC

Formalización y Estandarización del Proceso de Cálculo
de Costos de Producción

Proyecto de Fortalecimiento Institucional del Proceso de
Cálculo de la Empresa Tejidos XXI S.R.L.

Ministerios de Industria – Pymes

2016

Cuadro resumen del proyecto de fortalecimiento empresarial

Entidad Beneficiaria	Tejidos XXI S.R.L.
Elegibilidad de la Empresa Solicitante	<p>La empresa Tejidos XXI S.R.L. se encuentra en actividad desde el año 1929, correspondiendo según parámetros de la resolución 24/2001 a una pequeña empresa, cuyo ingreso anual de ventas netas de impuestos es de \$14.268.674,27, según promedio de ventas de los últimos 3 años de actividad económica según balances contables.</p> <p>La empresa es sinónimo de tejidos de alambre en la provincia de Córdoba y en el interior del país, actividad que se encuentra incluida en la nómina de actividades elegibles del PACC dentro de la actividad N°259991, “Fabricación de Tejidos de Alambre”.</p> <p>La figura jurídica de la empresa corresponde a Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L.), posee CUIT y una estructura administrativa, legal y técnica capaz de garantizar un uso racional del subsidio otorgado por la Presidencia de la Nación. De igual manera cuenta con capacidad operativa necesaria para lograr realizar el PDE dentro de los plazos determinados.</p>
Objetivo Empresarial	Como objetivo a mediano plazo y en base al objeto del proyecto, la empresa busca mejorar su calidad de gestión y aumentar la competitividad a través de la eficiencia en el proceso de asignación de costos.
Problemática Empresarial	La empresa no cuenta con un sistema formal de asignación de costos de producción, por lo que no identifican los porcentajes de rentabilidad, y no se conoce si los precios de ventas son los correctos.
Necesidad Empresarial	La empresa tiene la necesidad de implementar un sistema formal de cálculo de costos de producción que le permita suministrar información contable adecuada para la toma de decisiones.
Propósito	Implementación de un sistema formal de cálculo de costos de producción que permita analizar

	cada uno de sus componentes para la provisión de información contable confiable.
Actividad	Servicio de asistencia técnica
Apoyo directo a la empresa (% de aporte del programa según el tipo de actividad)	Hasta el cien por ciento (100%) de los honorarios de contratación del PSAT para formular el PDE, con un límite de \$4.000,00. Hasta el sesenta por ciento (60%) del monto de la asistencia técnica para todas las actividades del proyecto, con un límite de 130.000,00.
Plazo de Ejecución	5 meses

Proyecto

Formalización y Estandarización del Proceso de Cálculo de Costos de Producción

Fin, Propósito y Objetivos

<p>FIN</p> <p>Contribuir a promover el desarrollo económico de la empresa a través de la implementación de un análisis de costos que permita conocer la utilización racional de los recursos materiales, humanos y financieros.</p>	<p>Impactos</p> <ol style="list-style-type: none"> Fijación de precios confiable. Conocimiento de la rentabilidad real de los productos. Evaluación de las estrategias empresariales.
<p>PROPÓSITO</p> <p>Desarrollar y poner en funcionamiento el proceso de asignación de costos formal para la obtención de resultados reales y el aprovechamiento de dichos resultados para la toma de decisiones.</p>	<p>Resultados esperados</p> <ol style="list-style-type: none"> Desarrollo y puesta en marcha del proceso de asignación de costos. Facilitación de información relevante para la toma de decisiones. Oportunidad de aumento de la competitividad y valor agregado de los productos de la empresa. Aumento de la capacidad de gestión de los dueños de la empresa.



Actividades, Tareas y Productos

Actividades	Objetivos	Tareas	Producto
Administración	Conocimiento de la estructura organizacional de la empresa.	<ol style="list-style-type: none">Observación y análisis de la organización empresarial.Descripción de actividades y funciones.Identificación de la departamentalización de la empresa.	Descripción de puestos y funciones de trabajo.
Análisis	Identificar recursos de producción e iniciar con el proceso de análisis de costos.	<ol style="list-style-type: none">Identificación, organización y análisis de los recursos necesarios para la producción.Investigación y análisis de la base de datos contables.Definición de la unidad de costeo.	Determinación de los recursos necesarios para la producción.
Cálculo	Conocer datos cuantitativos formales en relación a los costos de producción.	Obtención de resultados cuantitativos.	Determinación de los costos de producción.
Consultoría	Obtener datos formales en relación al costo-beneficio para la generación de información contable confiable.	<ol style="list-style-type: none">Procesamiento y análisis de los resultados cuantitativos.Elaboración de informe con resultados, recomendaciones y conclusiones aptas para la toma de decisiones empresariales.	Informe final con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones empresariales.



Cronograma de Actividades

Nro.	Tarea	Duración (meses)	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5
Actividad 1: Administración							
1.1	Observación y análisis de la organización empresarial.	1 mes					
1.2	Descripción de actividades y funciones.	1 mes					
1.3	Identificación de la departamentalización de la empresa.	1 mes					
Actividad 2: Análisis							
1.1	Identificación, organización y análisis de los recursos necesarios para la producción.	2 meses					
1.2	Investigación y análisis de la base de datos contables.	2 meses					
1.3	Definición de la unidad de costeo.	1 mes					
Actividad 3: Cálculo							



1.1	Obtención de resultados cuantitativos.	1 mes					
Actividad 4: Consultoría							
1.1	Procesamiento y análisis de los resultados cuantitativos.	1 mes					
1.2	Elaboración de informe con resultados, recomendaciones y conclusiones aptas para la toma de decisiones empresariales.	1 mes					

2.6.4.4 Rendición de cuentas y proceso de pago

Ingresando a la aplicación web se accede al ingreso de facturas a imputar a las actividades del proyecto, donde también se deben agregar los recibos que se van a imputar a la solicitud que se presenta.

Luego se accede otra ventana, en la que se deberán ingresar los datos bancarios donde se efectuarán los pagos de los futuros reintegros de ANR.

A su vez, se debe completar una ventana con los datos de imputación de tareas, que se completa según la tarea que corresponda (en orden cronológico), y por último, se debe ingresar la forma de pago correspondiente a cada tarea; todo por medio de formularios web (Anexo 9).



2.7 Conclusión

Como se ha estudiado, la financiación ocupa el primer puesto en cuanto a la problemática de los administradores de las pymes para desarrollar empresas. Esto puede desanimar a más de uno a la hora de emprender un nuevo proyecto, pero esto no tiene por qué ser así.

Hay que indagar e investigar las distintas formas de financiamiento que ofrece el mercado; hay muchas que al no ser muy utilizadas o renombradas, no son tenidas en cuenta por los pequeños y medianos empresarios.

Dentro de estas alternativas poco populares de financiamiento, se destaca el PACC. Este programa que financia servicios profesionales para las pymes, resulta viable para “Tejidos XXI S.R.L.” y además de ser una ayuda estatal económica y financiera para la empresa, le brinda ayuda para cumplir con sus objetivos de mediano y largo plazo, contribuyendo significativamente a la competitividad y la generación de valor agregado.



CAPITULO 3

Análisis de costos de

“Tejidos XXI SRL”



3 Introducción

Tomando los aportes de documentos de la Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO) se entiende que el punto fundamental en el análisis de los costos es la relación funcional que existe entre los costos y la producción por un período de tiempo... De manera tal que como la función producción establece la relación entre insumos y productos, una vez que los precios de los insumos son conocidos, los costos para una determinada producción pueden ser calculados.

Si bien en el área de producción se utilizan la mayor parte de los recursos, el camino para el cálculo de los costos no está solo en la producción, sino en todas las áreas de la empresa.

Es de suma importancia que las distintas actividades que se desarrollan en una empresa, estén articuladas y coordinadas entre sí para lograr un grado de eficacia que permita maximizar los beneficios empresariales.

El departamento contable no puede estar ajeno a esta realidad, ya que es la contabilidad de costos la que debe obtener de las distintas áreas que componen la empresa, los factores que se emplean a lo largo de la cadena de valor del producto, tales como las materias primas, maquinarias, mano de obra, transporte, etc.

Es por ello que en este capítulo se desarrolla una de las herramientas básicas que se utiliza para el análisis de las actividades de la empresa así como su interrelación, la cadena de valor de “Tejidos XXI S.R.L.”; para luego dar lugar al análisis de los componentes que integran el costo de producción del tejido romboidal elaborado por la empresa, y por último realizar el cálculo de los mismos, a través de la implementación de un sistema de costeo formal.



3.1 Cadena de Valor

Este concepto se analiza por supuesto a través de la cadena de valor presentada por Porter, Michael (1985). El mismo describe la cadena de valor como la herramienta empresarial básica para analizar las fuentes de ventaja competitiva, siendo un medio sistemático que permite examinar todas las actividades que se realizan y sus interacciones. Permite dividir la compañía en sus actividades estratégicamente relevantes a fin de entender el comportamiento de los costos, así como las fuentes actuales y potenciales de diferenciación.

Troncoso C., Juan (2000) plantea que este concepto consiste en la división de las actividades de la empresa en un conjunto de tareas diferenciadas, denominadas actividades de agregación de valor. Estas actividades pueden dividirse en dos grandes grupos: actividades primarias y actividades secundarias. Las actividades primarias son aquellas que implican la creación física del producto o servicio y su posterior venta. Las actividades secundarias sustentan las actividades primarias y se apoyan entre sí, proporcionando insumos comprados, tecnología y recursos humanos.

A continuación se analizará internamente la empresa “Tejidos XXI S.R.L.”, aplicando este modelo de cadena de valor.

3.1.1 Actividades Primarias

- a. Logística interna: engloba las actividades relacionadas a la recepción, almacenamiento y distribución de los “input” del producto o servicio. En la empresa analizada la materia prima se adquiere a proveedores del interior del país, por lo que el traslado de la misma hasta la planta fabril se realiza a través de un flete.

Una vez descargada del camión, se pesa en una báscula para realizar el cotejo con el remito correspondiente y pasa a almacenarse, en un lugar destinado para dicho fin, hasta el momento de su utilización.



- b. Operaciones (producción): hace referencia al procesamiento de las materias primas para ser transformadas en el producto final. De los 32 empleados que trabajan en la empresa, en el proceso de producción de los diversos productos intervienen 28 empleados; y en cuanto a la maquinaria empleada se utilizan los siguientes bienes de uso:

Onduladora automática, Jager
Onduladora mecánica
Onduladora por mallas soldadas
Onduladora autom, Jager Extra
Onduladora Simple, Wafios
Telar extra pesado Jager KMV
Telar extra pesado Tipo Jager
Telar Jager GDLB
Telar automático Jager GDLB
Telar extrapesado tipo Jager
Plegadora automática Diamint
Máquina de soldar Mag/Mig
Máquina de soldar eléctrica
Máquina de soldar Dowel
Guillotina Electromecánica
Taller equipado

El proceso productivo del alambre tejido romboidal en particular será descripto y analizado en el apartado de proceso productivo.

- c. Logística externa: almacenamiento de los productos terminados y posterior distribución del producto al consumidor.

Una vez concluido el proceso productivo, el producto terminado tiene cuatro destinos posibles:

- I. Traslado al salón de ventas para su comercialización al público en general.



- II. Se distribuye directamente al cliente, en caso de ser un pedido de menor envergadura y siempre que el cliente se localice dentro del interior de la ciudad de Córdoba.
 - III. El almacenado en los depósitos de la fábrica hasta que el salón de ventas necesite abastecimiento.
 - IV. Si se trata de un pedido grande, ya sea dentro o fuera de la ciudad, el producto se despacha a transportes terciarizados encargados de transportarlo hasta el cliente. En el caso de las tres primeras opciones, la distribución del producto se realiza en transportes propios de la empresa destinados a tal finalidad.
- d. Marketing y ventas: abarca todas las actividades a través de las cuales se da a conocer el producto.

En la empresa esas actividades están relacionadas con:

- I. Rapidez y cordialidad en la atención al cliente: el salón de ventas dispone de recursos humanos y materiales necesarios para que los clientes reciban una atención inmediata y personalizada.
- II. El sistema informático utilizado y la automatización de los procesos permite ahorrar tiempo y recursos, además que asegura que ninguna oportunidad de venta se quede sin ser gestionada a tiempo y de manera adecuada.
- III. Producto de calidad: “Tejidos XXI S.R.L.” es sinónimo de alambre en la provincia de Córdoba y alrededor del país, ofreciendo productos de calidad, de resistencia y durabilidad en el tiempo.



- IV. Distribución directa al cliente: la empresa dispone de tres vehículos utilitarios para dicha finalidad.
 - V. Contacto con clientes: se realiza un seguimiento de la cartera de clientes y también de los potenciales clientes, informando cambios en las listas de precios, descuentos y/o ofertas.
 - VI. Negociación de volúmenes y precios: de acuerdo a las cantidades demandadas por el cliente, la empresa realiza bonificaciones en el precio final.
 - VII. Publicidad: la empresa tiene su página web, servicio de mailing, publicidades en revistas del rubro industrial o de la construcción y en páginas amarillas.
- e. Servicio: se trata del servicio post-venta o de mantenimiento, agrupa las actividades destinadas a mantener y realzar el valor del producto mediante la aplicación de ciertas garantías.

Siempre y cuando el producto no presente características de mala manipulación por parte del cliente, y se respete el tiempo de garantía, la empresa se hace cargo del cambio del producto en caso de imperfecciones físicas en el mismo.

Además la empresa ofrece el servicio de instalación del tejido de alambre perimetral, con un costo adicional. El mismo viene acompañado de garantía en caso de algún desperfecto en la colocación o en el mismo material.

Por último, se ofrece también un servicio de reparación de tejidos, una vez concluido el tiempo de garantía.



3.1.2 Actividades Secundarias

- a. Infraestructura de la empresa: se refiere a las actividades que prestan apoyo a toda la empresa. Estas actividades dentro de la empresa son:
- Planificación del producto;
 - Contabilidad;
 - Financiación;
 - Manejo comercial;
 - Controles de Calidad.
- b. Dirección de Recursos Humanos (RRHH): engloba actividades relacionadas a la búsqueda, contratación, motivación del personal, sistema de retribución, etc. Al ser una empresa familiar, no posee departamento de RRHH, por lo que estas actividades las realizan los dueños de la empresa. En la contratación de nuevo personal, siempre se tiene prioridad a familiares o personas allegadas y recomendadas por los empleados.

Con respecto a la motivación del personal, la empresa realiza para ciertos días festivos almuerzos o regalos especiales para los empleados.

Además da un bono extra para los empleados que extiendan su jornada laboral a los días sábados (independientemente del pago de las horas extras correspondientes).

El sistema de retribución está amparado por el Convenio Colectivo de la Unión Obrera Metalúrgica (UOM).

- c. Desarrollo tecnológico: son los generadores de costes y valor. Estas actividades en la empresa están dadas por la investigación de mercado, diseños de productos y todos los conocimientos, procedimientos y tecnologías dentro del equipo de trabajo. El uso de tecnologías es variado: desde las tecnologías para preparar documentos fiscales y transporte de bienes, a aquellas



tecnologías utilizadas en el proceso productivo del producto.

- d. **Aprovisionamiento:** en la empresa las compras tienden a esparcirse por toda la empresa. Por un lado está la tradicional área de compras, donde se realizan las compras de las principales materias primas; y por otro lado, artículos variados o insumos menores son comprados por los gerentes o por el personal que estos designen según la necesidad.

3.2 **Proceso productivo**

3.2.1 **Materia Prima (MP)**

La materia prima utilizada para la producción de los tejidos es el alambre. Este insumo tiene las siguientes características a considerar:

- a. **Número de alambre (N°):** esta dado en la escala S.W.G. o en diámetros numéricos. En general el alambre se fabrica desde el N°7/10 hasta el N°40. Para la realización de los tejidos se utiliza el alambre N°8, N°9, N°10, N°11, N°12, N°12.5, N°13, N°14 y N°16, según la utilidad que se le va dar al producto. El más comercializado es el tejido con el alambre N°14, que es el que analizaremos en el presente trabajo.
- b. **Variedad:** se fabrican diferentes tipos de alambre, entre los que encontramos alambre recocido, galvanizado, corrugado, endurecido, de acero inoxidable, de cobre, etc.
- c. El que la empresa adquiere para la fabricación de los tejidos es el alambre galvanizado. El galvanizado es un proceso que se realiza para recubrir un metal por otro, con la función de proteger la superficie del metal sobre el cual se realiza el proceso. Se elige este tipo de alambre ya que evita la oxidación y corrosión que la humedad



y la contaminación ambiental pueden ocasionar sobre los tejidos expuestos, en su mayoría de casos, al exterior. Se adquiere en rollos de 300 kg. cada uno, los cuales vienen embalados y listos para ser introducidos en el proceso de producción.

3.2.2 Producto final

El tejido romboidal tiene múltiples aplicaciones tales como cercos de seguridad de industrias, clubes, viviendas suburbanas y/o rurales, obradores, barrios privados, cárceles, aeropuertos, etc.

Las especificaciones técnicas del producto final son las siguientes:

a. Luz de malla: se trata de la distancia entre dos alambres contiguos, medida en proyección plana y en el centro de la malla. Es decir, es la trama del tejido, y es medida en pulgadas. Para su medición se traza una perpendicular sobre uno de los lados, formando un ángulo de 90 grados.

Los tejidos que realiza la empresa tienen diferente luz de malla, que va desde $\frac{1}{4}$ de pulgada a 4". Según esta medida, el alambrado tiene diferentes usos. El estándar, por lo tanto, el que analizaremos, es el tejido con luz de malla 2".

b. Altura: los tejidos se producen de cinco medidas estándares: 1.00 mt, 1.20 mt, 1.50 mt., 1.80 mt, y 2.00 mt. Si bien se pueden fabricar tejidos de hasta 3 metros, los estándares son las medidas más utilizadas. Para realizar el análisis de costos utilizaremos la medida media que es 1.50 mt.

c. Ancho: los rollos de alambre se fabrican de manera estándar de 10 mts. de largo.



d. Peso: según el número de alambre, la luz de malla y la altura, se calcula el peso del rollo de tejido de alambre. El rollo alambre N°14 y luz de malla 2", por 1.50 mt de altura tiene un peso aproximado de 15 kg.

3.2.3 Proceso de Producción

El proceso de producción del alambre tejido romboidal es realizado por una sola máquina llamada Telar (Jager), capaz de fabricar tejidos de varias medidas de rombo y diferentes alturas. Es semiautomática y de industria alemana.

Al ser semiautomática, no cuenta con ningún dispositivo electrónico que regule el diámetro del alambre a utilizar, la luz de malla, ni la altura del tejido; por lo que todas estas especificaciones se ajustan manualmente. Pero esta característica brinda un beneficio especial que impacta altamente en el costo del producto: la máquina solo consume energía eléctrica al momento de su encendido, luego, durante todo el proceso productivo, no hace ningún uso de este recurso.

Esta máquina realiza la mayor parte del trabajo, es decir, teje, corta y enrolla sola el tejido en un plazo de 30 minutos. Por lo que las funciones del operario se reducen a la puesta en marcha, encendido, control del proceso a través de la observación directa, extracción del rollo de tejido ya elaborado de la máquina; y su posterior embalaje y almacenamiento.

3.2.3.1 Descripción del procedimiento

Como primera instancia para la producción del alambre tejido rombo, se debe desembalar el rollo de alambre de su respectivo envoltorio y colocarlo en la parte del desenrollador de la máquina, la cual tiene la función de hacer que la bobina de alambre se desenrolle correctamente.

Luego se realiza el montaje del alambre y se procede a encender la máquina para comenzar con la producción. Este proceso consta de cinco instancias:



- a. Primero el alambre ingresa y pasa por los tensores que son los que ayudan a mantener la firmeza que requiere el alambre para el resto del proceso y que se ajustan según la medida del alambre utilizado.
- b. Luego ingresa a lo que los operarios llaman el “caracol”, que es una pieza cilíndrica (perfil) giratoria por dónde el alambre que va pasando se va enroscando y tomando la forma de zigzag.
- c. Una vez detenido el giro, automáticamente se realiza el corte de forma veloz y eficaz.
- d. Instantáneamente comienza todo el proceso de nuevo, con otra hebra de alambre, la cual se va entrelazando con la anterior y ambas van formando el tejido.
- e. Finalmente y a medida que las hebras van formando el tejido, este es enrollado automáticamente por la máquina, desembocando en el producto final.

3.2.4 Mano de Obra

La actividad y categoría de los trabajadores de “Tejidos XXI S.R.L.” pertenece a obreros y empleados afectados a la industria metalúrgica. Como ya se mencionó, la empresa tiene en relación de dependencia a 32 empleados, de los cuales 28 son operarios y trabajan en la planta fabril, y 4 en el salón comercial, siendo 2 administrativos y 2 agentes de ventas.

Se regula a través del convenio colectivo de trabajo N°260/75 de la Unión Obrera Metalúrgica (UOM), el cual se aplica en todo el territorio argentino y funciona de manera articulada con la ley de contrato de trabajo N°20.744.



El mismo agrupa a los trabajadores metalúrgicos bajo diferentes categorías según funciones específicas, y determina beneficios, derechos y obligaciones tanto de empleados y empleadores.

Para operar la máquina tejedora de alambre se necesita de un sólo operario con la categoría de oficial, la cual el convenio define como el trabajador que ha realizado el aprendizaje teórico y práctico de un oficio determinado y que ejecuta con precisión y rapidez sobre la base de planos, dibujos o indicaciones escritas o verbales, cualquier trabajo de su especialidad.

3.2.4.1 Remuneración

La liquidación de haberes de los empleados bajo este convenio se realiza teniendo en cuenta algunas variables que luego se ven reflejadas en el recibo de sueldo, tales como escala salarial, ingreso mínimo global de referencia (IMGR), antigüedad, día del gremio, licencias especiales, adicionales especiales, horas extras, feriados trabajados, etc.

A continuación se describen de manera sintética los conceptos más relevantes en la liquidación de sueldos:

- a. Escala salarial: este trabajo se ajustará al acuerdo salarial vigente a partir del 1° de abril del año 2015 hasta el 31 de marzo de 2016 y se tendrá en cuenta la escala salarial de los operarios la cual se determina de manera jornalizada por horas:

Categorías	abr-15	jul-15
a) Categorías Generales		
Ingresante	\$ 35,28	\$ 38,28
Operario Calificado	\$ 38,23	\$ 41,47
Medio Oficial	\$ 41,19	\$ 44,69
Operario Especializado	\$ 44,07	\$ 47,81



Operario Especializado Múltiple	\$ 46,59	\$ 50,54
Oficial	\$ 48,75	\$ 52,88
Oficial Múltiple	\$ 52,49	\$ 56,95

- b. IMGR: todos los trabajadores comprendidos en el convenio tienen derecho a cobrar un IMGR por el cumplimiento completo de la jornada legal de trabajo durante el mes completo, por un importe mensual no inferior a \$7.520 a partir del 1° de abril de 2015 y \$8.160 a partir del 1° de julio de 2015.
- c. Presentismo: la UOM no determina el presentismo en su convenio.
- d. Antigüedad: los trabajadores perciben un adicional a partir del primer año de antigüedad que en el caso de los empleados jornalizados, corresponde a un 1% del jornal básico de su respectiva categoría, por mes, por cada año de actividad.
- e. Día del gremio: en conmemoración al día del trabajador metalúrgico, el 7 de septiembre de cada año no se cumplen con las tareas en las industrias y a los trabajadores jornalizados se les liquidará el jornal respectivo, así sea que dicho día caiga domingo.
- f. Licencias especiales: el régimen de licencias especiales pagas contempla licencia por enfermedad, nacimiento de hijo, fallecimiento de familiares, matrimonio, estudios, donación de sangre, mudanza y por enfermedad o accidente grave de familiares.
- g. Adicionales especiales: se refiere a adicional por título o por idioma, asignaciones y subsidios familiares y por condiciones particulares de la tarea.



- h. Horas extras: se pagan con el 50% de recargo en días hábiles y con el 100% de recargo los días sábados a partir de las 13 horas, los domingos y los días feriados obligatorios.
- i. Feriados trabajados: se abonan al 100% sobre el salario habitual.

3.2.4.2 Jornada de Trabajo

Según el artículo 19 del convenio, la jornada de trabajo será cumplida íntegramente respetando en su totalidad la hora de iniciación y finalización de la misma, de acuerdo a los horarios y/o modalidades de trabajo que en cada empresa estén establecidos.

En “Tejidos XXI S.R.L.” la jornada laboral es de lunes a viernes de 7.00 hs a 15.00 hs. Y sábados de 8.00 a 12.00 hs. En el último tiempo los empleados y la parte empleadora han llegado a un acuerdo especial respecto a esta jornada: los empleados trabajarán 45 minutos más de lunes a viernes y no concurren los días sábados.

Más allá de este acuerdo, la fábrica permanece abierta los días sábados según el horario establecido, para los trabajadores que deseen hacer horas extras. Estas horas se abonan como tales, bajo el concepto de “Gratificación Día Sábado No Remunerativa” más un plus de \$200 en concepto de incentivo. Este día en particular no se produce, sino que se realizan tareas de mantenimiento y limpieza de las máquinas.

El convenio también contempla el descanso en horario continuo, por lo cual todo personal que trabaje en turno diurno continuado de 8 o más horas gozará de un descanso de 30 minutos para refrigerio. La empresa abarca este tiempo destinado al almuerzo y adiciona 15 minutos más de descanso para el desayuno. Ambos refrigerios son previstos por la empresa.

3.2.4.3 Ropa de trabajo y elementos de seguridad



El régimen de provisión de ropa de trabajo está regulado por el convenio por lo que a todo el personal de la empresa se le provee de dos equipos de ropa de trabajo por año, uno de verano y uno de invierno. Se entregan bajo constancia escrita y su uso es obligatorio dentro del establecimiento.

De igual manera la parte empleadora suministra a los empleados, para su uso durante la jornada laboral los elementos necesarios para la protección y seguridad. El personal está obligado a utilizarlos y conservarlos debidamente.

3.3 Análisis de costos

Teniendo en cuenta que se está analizando una industria continúa, donde las unidades que se obtienen son idénticas entre sí y generalmente están destinadas a stock, se aplicará para la realización de este análisis, el sistema de costos por procesos. Teniendo en cuenta esta consideración, el costo unitario de producción se determina agrupando la totalidad de los costos de cada proceso (departamento) y dividiendo su monto por la cantidad de unidades.

Además se consideró el cálculo de costos directos e indirectos de producción, y como unidad de costeo, tal como se mencionó con anterioridad, una unidad de rollo de alambre tejido rombo con las siguientes especificaciones:

- a. Alambre galvanizado N°14
- b. Luz de malla: 2”
- c. Altura del rollo: 1.50 mts
- d. Ancho del rollo: 10 mts

3.3.1 Costos Directos

En “Tejidos XX S.R.L.” estos son:



3.3.1.1 Materia Prima

El costo de MP de la unidad de costeo analizada es el siguiente:

Concepto	Cantidad Neta	Costo Unitario	Flete Unitario	Costo Total
Alambre Galvanizado N° 14	15 kg	\$17,73	\$0,52	\$ 273,76

En el caso de los tejidos de alambre el desperdicio de MP es mínimo ya que en la empresa se organiza la producción de manera que fabricando las diferentes medidas de los tejidos, los desperdicios sean lo más bajo posible. Y si aún hubiese algún mínimo desperdicio, el mismo se utiliza en algún otro proceso.

3.3.1.2 Mano de Obra

En “Tejidos XX S.R.L.” la mano de obra directa(MOD) es jornalizada, por lo que las remuneraciones son proporcionales a los días de labor efectiva que se hubieran prestado. Esta característica hace que el costo de la MOD sea semifijo, es decir que su costo no varía frente a las variaciones en el nivel de producción por cambios en la eficiencia, y si varía cuando estas variaciones se producen por cambios en el tiempo de trabajo.

A continuación se expone un cuadro resumen de las cargas sociales derivadas aplicadas en la empresa bajo estudio, según ley 24.241, ley 26.425 y convenio colectivo de la UOM.

Cargas Sociales Derivadas		
Porcentajes		
	Conceptos	Porcentajes
RNSS	Jubilación	10,17%
	PAMI Ley 19.032	1,50%



Régimen nacional de seguridad social	Asignaciones Familiares	4,44%
	Fondo Nacional de Empleo	0,89%
	Subtotal	17,00%
RNOS Régimen Nacional de Obra Social	Obra Social	6,00%
TOTAL % CARGAS SOCIALES DERIVADAS		23,00%
Montos Fijos		
Seguro de Vida y Sepelio		\$ 65,92

Cálculo de la MOD

Supuestos utilizados:

- Para todos los componentes de los cálculos se utilizó el año calendario 2015.
- Antigüedad promedio de los empleados: 5 años.
- Licencias especiales en promedio por año: 10 días.

Estos dos últimos supuestos fueron expuestos considerando los legajos de los empleados y las planillas de horarios, descansos y ausentismos de “Tejidos XXI S.R.L.”

- Para el cálculo de la hora de MOD según escala salarial, se realizó un promedio anual del costo de la hora de trabajo de la categoría oficial, teniendo en cuenta los aumentos de sueldo que se registraron a lo largo del año 2015.

Costo promedio hora de trabajo (CH)	\$50,81
Cantidad neta horas diarias de trabajo (HD)	88

Componente Físico



Concepto	Fórmula de cálculo
Horas trabajadas	HD x días de la semana x semanas totales 2015
Vacaciones (V)	HD x 15 días
Feridos (F)	HD x 19 días
Licencias Especiales (LE)	HD x 10 días
TOTAL HORAS EFECTIVAS TRABAJADAS	Horas trabajadas - V - F - LE

Aplicación

Concepto	Cálculo	Total
Horas trabajadas	8 x 5 x 52	2080
Vacaciones (V)	8 x 15	120
Feridos (F)	8 x 19	152
Licencias Especiales (LE)	8 x 10	80
TOTAL HORAS EFECTIVAS TRABAJADAS	2080 - 120 - 152 - 80	1728

Componente Monetario

Para su cálculo se realizó un promedio anual del costo de la hora de trabajo de la categoría oficial, teniendo en cuenta los aumentos de sueldo que se registraron a lo largo del año 2015.

Concepto	Fórmula de cálculo
Costo de horas por año	CH x cantidad horas diarias de trabajo x días de la semana x semanas totales 2015
Costo Antigüedad	Costo de horas por año x promedio antigüedad
Costo SAC	(Costo de horas por año + Costo Antigüedad) / 12 meses
Costo total de horas por año	Costo de horas por año + Costo Antigüedad + Costo SAC
Cargas Sociales Derivadas	(Costo total de horas por año x 23%) + (65,92 x 12 meses)
COSTO TOTAL DE HORAS ANUALES	Costo total de horas por año + Cargas Sociales Derivadas

Aplicación



Concepto	Cálculo	Total
Costo de horas por año	$\$50,81 \times 8,75 \times 5 \times 52$	\$ 115.592,75
Costo Antigüedad	$\$115.592,75 \times 5\%$	\$ 5.779,64
Costo SAC	$(\$115.592,75 + \$5.779,64) / 12$	\$ 10.114,37
Costo total de horas por año	$\$115.592,75 + \$5.779,64 + \$10.114,37$	\$ 131.486,75
Cargas Sociales Derivadas	$(\$131.486,75 \times 23\%) + (\$65,92 \times 12)$	\$ 31.032,99
COSTO TOTAL DE HORAS ANUALES	$\$131.486,75 + \$31.032,99$	\$ 162.519,75

COSTO MOD POR HORA = COMPONENTE MONETARIO / COMPONENTE FÍSICO

COSTO MOD POR HORA = $\$162.519,75 / 1728$

COTOS MOD POR HORA = $\$94,05$

3.3.1.3 CIF

Los CIF de la empresa “Tejidos XXI S.RL.” se detallan en la siguiente tabla:

CIF	Descripción	Costo
Gratificación Día Sábado No Remunerativa (GDS)	Las horas trabajadas los días sábados se abonan bajo este concepto no remunerativo.	\$76,22 ($\$50,81 \times 1,5$)
Plus Incentivo Días Sábados No Remunerativo (PDS)	Bono atribuido a los empleados que asisten a trabajar los días sábados.	\$200,00
Gratificación Extraordinaria No Remunerativa (GE)	Es una suma única de dinero al año por empleado establecido por acuerdo salarial destinada a compensar la inflación.	\$2.600,00
Contribución Extraordinaria UOM (CE)	Es una suma única de dinero en el año por empleado destinada al financiamiento de planes sociales administrados por la UOM.	\$400,00
Comedor	Hace referencia a los alimentos incluidos tanto en el desayuno como en el almuerzo por empleado en el día.	\$47,50



INSTITUTO UNIVERSITARIO AERONÁUTICO
Estudio de Costos de una Pyme a través de Financiamiento Estatal

Energía Eléctrica	EPEC promedio mensual.	\$8.478,25
Comunicación	Incluye telefonía e internet promedio mensual.	\$3.525,60
Aguas Corriente	Aguas Cordobesas promedio mensual.	\$1.235,00
Agua Potable	Abono mensual de bidones de agua potable.	\$960,00
Botiquín	Incluye elementos de primeros auxilios por año.	\$1.620,00
Limpieza e Higiene	Incluye insumos de limpieza y de higiene personal promedio mensual.	\$2.426,00
Sueldo Personal de Limpieza	Sueldo mensual que incluye jornada de cuatro horas diarias, tres días por semana.	\$2.208,30
Mantenimiento Maquinaria	Mensualmente un ingeniero realiza un mantenimiento preventivo a las máquinas.	\$2.500,00
Honorarios Ingeniero Seguridad e Higiene	Se realiza una capacitación por mes a los empleados.	\$1.000,00
Honorarios Estudio Contable	Este servicio terciarizado realiza las liquidaciones de sueldo quincenales. Estos honorarios se abonan mensualmente.	\$6.000,00
Depreciación Maquinaria	Estos bienes de uso se deprecian a través del método lineal.	\$83.763,95
Depreciación Muebles y Útiles	Muebles, útiles y Computadora.	\$2.552,72
Depreciación Fábrica	Depreciación del edificio fabril a través del método lineal.	\$19.918,71
Combustible	Se refiere al combustible utilizado por las mulitas de carga promediando un consumo mensual.	\$9.600,00
Uniformes de Trabajo	Abarca dos pares de borcegos, dos remeras, dos pantalones, un chaleco y un buzo por empleado por año.	\$2.988,16
Elementos de Seguridad Personal	Incluye seis pares de guantes de descarnes y un protector auditivo por empleado al año.	\$302,00
Packaging	Se refiere a las bolsas y bobinas de hilo de polipropileno utilizadas en el envoltorio de los rollos de tejido en un año.	\$9.931,20

En el caso de la empresa “Tejidos XXI S.R.L” al tener un único departamento de producción, sólo se tuvo en cuenta para el cálculo de los CIF la distribución terciaria de costos. Se analizaron bajo un módulo de aplicación representativo en base a las horas hombre. Con respecto a los gastos del departamento de administración y ventas, no son



imputables al costo de venta, por lo que se incluyen en el estado de resultados como gastos de administración y comercialización.

Aplicación

Supuestos utilizados:

- Para la base de los cálculos se tuvo en cuenta la producción y los costos en un año.
- Como ya se hizo mención, se tiene en cuenta que la empresa elabora diez productos diferentes.
- La vida útil del telar Jager supera los diez años, por lo que dicha máquina ya está depreciada completamente.
- Al costo de los honorarios del estudio contable, sólo se tiene en cuenta para el cálculo de los CIF un 10% considerado como liquidación de sueldos de los operarios.

3.3.1.4 Costo CIF por unidad

CIF	Fórmula	Total CIF	Departamento de Producción	
			Producto Analizado	Resto de Productos
GDS	Costo hora x cantidad horas sábados x cantidad empleados x cantidad	\$221.952,64 \$76,22 x 4 x 14 x 52	\$15.853,76 \$76,22 x 4 x 1 x 52	\$206.098,88 \$76,22 x 4 x 13 x 52



	semanas anuales			
PDS	Costo plus x cantidad empleados x cantidad semanas anuales	\$145.600,00 $200,00 \times 14 \times 52$	\$10.400,00 $200,00 \times 1 \times 52$	\$135.200,00 $200,00 \times 13 \times 52$
GE	Costo GE x cantidad empleados	\$72.800,00 $2.600,00 \times 28$	\$2.600,00 $2.600,00 \times 1$	\$70.200,00 $2.600,00 \times 27$
CE	Costo CE x cantidad empleados	\$11.200,00 $400,00 \times 28$	\$400,00 $400,00 \times 1$	\$10.800,00 $400,00 \times 27$
Comedor	Costo comedor x cantidad empleados x días semanales x cantidad semanas anuales	\$345.800,00 $47,50 \times 28 \times 5 \times 52$	\$12.350,00 $47,50 \times 1 \times 5 \times 52$	\$333.450,00 $47,50 \times 27 \times 5 \times 52$
Energía Eléctrica	Costo energía x cantidad meses anuales	\$101.739,00 $8.478,25 \times 12$	\$5.086,95 $101.739,00 \times 5\%$	\$96.652,05 $101.739,00 \times 95\%$
Comunic.	Costo comunic. x cantidad meses anuales	\$42.307,20 $3.525,60 \times 12$	\$8.461,44 $42.307,20 \times 20\%$	\$33.845,76 $42.307,20 \times 80\%$
Agua Potable	Costo agua x cantidad meses anuales / cantidad empleados	\$14.820,00 $1.235,00 \times 12$	\$529,28 $(14.820,00/28) \times 1$	\$14.290,56 $(14.820,00/28) \times 27$



Agua Corriente	Costo agua x cantidad meses anuales / cantidad empleados	\$11.520,00 \$960,00 x 12	\$411,43 (\$11.520,00/28) x 1	\$11.108,57 (\$11.520,00/28) x 27
Botiquín	Costo botiquín / cantidad empleados	\$1.620,00	\$57,86 (\$1.620,00/28) x 1	\$1.562,22 (\$1.620,00/28) x 27
Limpieza e Higiene	Costo limpieza x cantidad meses anuales	\$29.112,00 \$2.426,00 x 12	\$2.911,20 \$29.112,00 x 10%	\$26.200,80 \$29.112,00 x 90%
Sueldo Limpieza	Costo sueldo x cantidad meses anuales	\$26.499,60 \$2.208,30 x 12	\$2.649,96 \$26.499,60 x 10%	\$23.849,64 \$26.499,60 x 90%
Mantenim. Maquinaria	Costo mantenim. x cantidad meses anuales /cantidad de máquinas	\$30.000,00 \$2.500,00 x 12	\$2.000,00 (\$30.000,00/15) x 1	\$28.000,00 (\$30.000,00/15) x 14
Honorarios Ingeniero	Costo honorarios x cantidad meses anuales	\$12.000,00 \$1.000,00 x 12	\$428,57 (\$12.000,00/28) x 1	\$11.571,43 (12.000,00/28) x 27
Honorarios Estudio	Costo honorarios x cantidad meses anuales	\$72.000,00 \$6.000,00 x 12	\$257,14 (\$72.000,00 x 10%) /28 x 1	\$6.942,85 (\$72.000,00 x 10%) /28 x 27
Deprec. Maquinaria	-	\$83.763,95	\$0,00	\$83.763,95
Dep. M y U	Se deprecia proporcionalm ente a la cantidad de	\$2.552,72	\$255,27	\$2.297,45



INSTITUTO UNIVERSITARIO AERONÁUTICO
Estudio de Costos de una Pyme a través de Financiamiento Estatal

	productos elaborados.		\$2.552,72 x 10%	\$2.552,72 x 90%
Deprec. Fábrica	Se deprecia proporcionalmente a la cantidad de productos elaborados.	\$19.918,71	\$1.991,87	\$17.926,84
			\$19.918,71 x 10%	\$19.918,71 x 90%
Combustible	Costo combustible x cantidad meses anuales	\$115.200,00	\$11.520,00	\$103.680,00
		\$9.600,00 x 12	\$115.200,00 x 10%	\$115.200,00 x 90%
Uniformes	Costo uniformes x cantidad empleados	\$83.668,48	\$2.988,16	\$80.680,32
		\$2.988,16 x 28		\$2.988,16 x 27
Elementos Seguridad	Costo elem. seg. x cantidad empleados	\$8.456,00	\$302,00	\$8.154,00
		\$302,00 x 28		\$302,00 x 27
Packaging	Costo Packaging x cantidad meses anuales	\$9.931,20	\$9.931,20	\$0,00
TOTAL CIF		\$1.453.130,00	\$91.386,09	\$1.361.743,91

Si se tiene en cuenta el tiempo de producción del rollo de alambre tejido con respecto a las cantidades producidas, se calcula:

Tiempo de Producción	Cantidades Producidas
½ Hora	1 Rollo
1728 Horas	3.456 Rollos

$$\frac{\text{Total CIF producto analizado}}{\text{Cantidad de Rollos}} = \frac{\$91.386,09}{3.456} = \$26,44$$



Costo total

MP	\$273,76
MOD	\$47,02
CIF	\$26,44
COSTO TOTAL POR UNIDAD	\$347,22

3.4 Conclusión

El control de la empresa tiene su base en el conocimiento de sus operaciones; ya que al identificarlas y controlarlas es más sencilla y eficiente su gestión. En este sentido, los sistemas de costeo son una herramienta muy útil para llevar a cabo el control en cualquier tipo de empresa.

En este capítulo se mostró la aplicación de un sistema de costeo por procesos en la empresa Tejidos XXI S.R.L. Este sistema hará mejorar en gran parte el cálculo de los costos derivados de la producción de sus productos, al conocer de manera clara los costos y gastos en los que está incurriendo.

De todas formas, el éxito de este sistema dependerá en gran medida del compromiso de la gerencia, de la información que se tenga de la empresa, la identificación de sus operaciones y de su control.



Capítulo 4

Ajustes y recomendaciones



4 Introducción

El fin de toda empresa es mejorar la rentabilidad del negocio a través de diferentes estrategias: en costos, gastos, productos o en segmentos de mercados, para lograr crear ventajas competitivas.

Este capítulo tiene por objetivo analizar los resultados obtenidos en el capítulo III con la finalidad de obtener los indicadores necesarios para evaluar la gestión empresarial actual, y con esto buscar diferentes alternativas para lograr aumentar la rentabilidad de la empresa y mejorar la ventaja competitiva.

Como ya se conoce, todo contador debe mantener una actitud comprometida con el destino de la empresa, totalmente integrada con la responsabilidad en la conducción, expresando sus opiniones, recomendaciones y llamadas de atención. Es por esto que a continuación se desarrollará el informe que resume las conclusiones y recomendaciones extraídas del análisis realizado, para que los dueños de la empresa comprueben en que medida han cumplido con lo planeado.

4.1 Análisis de Resultados

Caso base analizado

Capacidad instalada: 3.456 unidades

Precio unitario de venta: \$551,24

4.1.1 Rentabilidad del Producto

La Rentabilidad es la capacidad que tiene el producto para generar suficiente utilidad o ganancia y se obtiene mediante la relación entre el precio de venta del producto



y su costo de fabricación. De esta forma se divide el precio de venta por el costo de fabricación, por lo tanto:

$$R = \frac{\text{Precio de venta}}{\text{costo de fabricación}}$$

$$R = \frac{551,24}{347,22}$$

$$R = 1,59$$

Al ser este valor mayor a 1, los ingresos están siendo superiores a los costos originados por la fabricación del producto, por lo que su rentabilidad es positiva y con ello, los resultados de la empresa. En este caso estamos hablando de casi un 60% de rentabilidad para la empresa.

4.1.2 Utilidad del Producto

Es el beneficio económico obtenido por la empresa en el curso de sus operaciones. Es el objetivo básico de toda empresa y se calcula en base al valor del producto vendido, descontando los costos de fabricación del mismo. Por lo tanto:

$$Ut = \text{Precio de venta} - \text{costo de fabricación}$$

$$Ut = 551,24 - 347,22$$

$$Ut = \$204,02$$

Siendo la tasa de Utilidad igual a:

$$ut = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Precio de venta}}$$



$$ut = \frac{204,02}{551,24}$$

$$ut = 0,37$$

Lo que significa que por cada producto vendido la utilidad bruta de la empresa es de \$204,02; que equivale a decir que el margen de utilidad bruta del producto es igual a 37%.

4.2 Equilibrio de la empresa

Teniendo en cuenta los aportes realizados por Gimenez (2005), se sabe que para analizar el punto de equilibrio de la empresa existen dos modelos básicos: el modelo con el que opera la economía y el modelo con el que opera la contabilidad.

- a. El modelo de la Economía: los modelos de equilibrio en base a costos, tienen en cuenta su variabilidad, es decir, el comportamiento de cada variable en relación al nivel de actividad. Es por esto que para el cálculo de estos modelos todos los conceptos se reducen a fijos y variables.

Si bien se estudia que la variabilidad está referida a unidades o a cantidad de producción, el verdadero indicador de la variabilidad es el nivel de actividad.

Este modelo se basa en hipótesis que dan como resultado un desarrollo teórico sustentado en la realidad. Para construir el equilibrio se estiman los costos y los ingresos en distintos niveles de actividad teniendo en cuenta leyes económicas.

En relación a los costos de la empresa Tejidos XX S.R.L. y según este modelo, los costos se clasifican de la siguiente manera:



Clasificación según variabilidad	Componentes
VARIABLES	MP MOD Packaing
FIJOS	CIF - Packaing

Costos	Componentes	Monto (\$)
VARIABLES (Unitarios)	MP	\$273,76
	MOD	\$47,02
	Packaging	\$2,87
Total Cv		\$323,65
FIJOS	CIF	\$91.386,09
	- Packaging	(\$9.931,20)
Total CF		\$81.454,89

- b. El modelo de la contabilidad: El modelo de la economía sirve para un análisis teórico de las variables y sus comportamientos pero considerando que la función analítica de estas variables es bastante compleja de determinar, este modelo no resulta “práctico” para la toma de decisiones.

Es por eso que la contabilidad y la administración desarrollaron modelos más simples de análisis, según esta rama, el punto de equilibrio puede determinarse tanto en forma gráfica como en forma analítica.

Para la determinación de los puntos de equilibrio, se tendrá en cuenta el modelo de la Contabilidad determinado analíticamente, y se trabajará con datos anuales.

4.2.1 Punto de equilibrio

El punto de equilibrio de una empresa muestra la situación en la que la empresa no obtiene ganancias ni pérdidas, y su cálculo se realiza para determinar los niveles más bajos de producción y/o ventas con los cuales la empresa puede funcionar normalmente sin arriesgar su viabilidad financiera.



Supuestos utilizados:

- a. El volumen de producción es igual al volumen de ventas del período, es decir, no hay variación en el inventario de productos terminados.
- b. El precio de venta permanece estable para los diferentes volúmenes de ventas, es decir, no es influenciado por la cantidad de unidades que se vendan.

4.2.1.1 Determinación del punto de equilibrio en unidades (Px)

La diferencia entre el precio de venta unitario (Pu) y el costo variable unitario (Cv) es lo que se llama “Contribución Marginal” (CMg), por lo que para llegar al punto de equilibrio es necesario vender tantas unidades para que la suma de contribuciones marginales iguale el costo fijo (CF). Por lo tanto:

$$Px = \frac{CF}{CMg} \quad \text{o} \quad Px = \frac{CF}{Pu - Cv}$$

$$Px = \frac{81.454,89}{551,24 - 323,65}$$

$$Px = 358 \text{ Unidades}$$

Entonces, para alcanzar el punto de equilibrio la empresa necesita producir 358 unidades por año para generar utilidades.

4.2.1.2 Determinación del punto de equilibrio en valores de ventas (Vx)



El equilibrio en pesos es igual al costo fijo dividido por 1 menos el costo variable unitario (Cv), siendo este último, el costo variable unitario sobre el precio de venta unitario (Pu). Por lo tanto:

$$Vx = \frac{CF}{1 - \frac{Cv}{Pu}}$$

$$Vx = \frac{81.454,89}{1 - \frac{323,65}{551,24}}$$

$$Vx = \$197.227,34$$

Entonces, para alcanzar el punto de equilibrio la empresa necesita un ingreso igual a \$197.227,34 por año para generar utilidades.

4.2.1.3 Expresión del punto de equilibrio en porcentaje de capacidad instalada (CI)

Partiendo del punto de equilibrio en unidades o del punto de equilibrio en valores, se tendrá que:

$$CI = \frac{\text{punto de equilibrio en valores}}{\text{ventas de máxima capacidad}} \times 100 \quad \text{o}$$

$$CI = \frac{\text{punto de equilibrio en unidades}}{\text{capacidad instalada}} \times 100$$

$$CI = \frac{197.227,34}{3.456 \times 551,24} \times 100$$

$$CI = \frac{197.227,34}{1.905.085,44} \times 100$$

$$CI = 10,35\%$$



Entonces, para alcanzar el punto de equilibrio la empresa necesita producir a una capacidad instalada del 10,35% para generar utilidades.

4.3 Análisis de Sensibilidad

Uno de los beneficios del análisis del punto de equilibrio es que permite evaluar las decisiones sobre precios y costos en relación de su efecto en las utilidades.

Si bien la empresa está por encima de los puntos de equilibrio calculados, lo que significa que con la cantidad de unidades vendidas cubre tanto los costos fijos como los variables, y obtiene una rentabilidad, se considera la posibilidad de disminuir el punto de equilibrio para aumentar las ganancias, lo que puede lograrse de varias formas:

- a. Aumentando los precios: esta alternativa resulta poco viable ya que se conoce (a través de una investigación previa) que algunas de las industrias competidoras presentan precios de venta más bajos en el producto analizado:

Empresas Competidoras Precio por Unidad

Alvarez Igarzabal S.H.	
.....	\$581,07
Tomalino Fábrica de Alambres S.R.L.	
.....	\$481,82
Alambres Pallás y cía	
S.A.....	\$491,74

Elevar el precio de venta, generaría una disminución de la competitividad del producto en el mercado.

- b. Disminución de los costos variables: las opciones de disminución de los costos variables para sus componentes son:

- i. Materia Prima: esta alternativa no es viable para la empresa analizada, ya que el costo de la materia prima no es posible de negociar. La



empresa abona a través de cheques a 30 y 60 días, por lo que no obtiene beneficios por pago al contado y los volúmenes comprados son los necesarios para una producción de plena capacidad, por lo que no puede obtener mejores descuentos por mayores volúmenes de compra.

Otra de las opciones podría ser cambiar el proveedor de la materia prima por uno que tenga mejores precios, pero esta alternativa es imposible ya que la calidad del alambre que provee el actual proveedor es lo que diferencia al producto final de esta empresa del resto de los competidores.

- ii. Mano de Obra: no es negociable para la empresa, ya que esta determinada por convenio.

- c. Disminución de los costos fijos: en un principio esta opción resulta viable. Suponiendo que se lograra disminución del 10% en los costos fijos, a través de la reducción de horas de trabajo de los días sábados, los datos serían los siguientes:

	Operación actual	-10% Costos Fijos
Unidades	3.456,00	3.456,00
Ingresos	\$ 1.905.085,44	\$ 1.905.085,44
Costo Variable	\$ 1.118.534,40	\$ 1.118.534,40
Contribución Marginal	\$ 786.551,04	\$ 786.551,04
Costos Fijos	\$ 81.454,89	\$ 73.309,40
Resultado	\$ 705.096,15	\$ 713.241,64
Punto de Equilibrio		
En \$	\$197.227,24	\$178.803,41
En U	358,00	322,00
En %	10,35%	9,39%
Modificación CF	-	10%
Modificación VC	-	0%
Modificación Resultado	-	+ 1,16%



Modificación PE en \$	-	9,30%
Modificación PE en U	-	10,05%
Modificación PE en %	-	9,32%

Con la modificación del nivel de costos fijos, se observa que:

- i. Dada esta estructura de costos, el porcentaje en que se modifican los costos fijos guarda una relación constante con el porcentaje en que se modifican los resultados. En el caso bajo análisis el porcentaje de modificación del resultado será siempre mucho menor del porcentaje en que se modifiquen los costos fijos, cualquiera sea el porcentaje. Más aun en esta situación, en que la utilidad es un valor absoluto, mayor que los costos fijos; entonces, el porcentaje de modificación del resultado será menor que el de modificación de los costos fijos.
- ii. El punto de equilibrio siempre se desplaza en la misma proporción a la modificación de los costos fijos.

Teniendo en cuenta este panorama, a la empresa no le es conveniente una reducción de costos fijos mayor al porcentaje propuesto, ya que se sacrificarían recursos de más, y la modificación del resultado no sería relevante.

4.4 Informe para la Gerencia

Toda empresa tiene la necesidad de contar con un sistema contable que le permita satisfacer sus necesidades de información destinada tanto a uso interno como a uso externo. Esta contribución destinada a apoyar la conducción en sus decisiones relacionadas con la planificación y el control, recibe el nombre de contabilidad gerencial.



En este trabajo, el informe contable de carácter interno, suministrará información sintetizada, correcta, exacta, confiable, oportuna y pertinente, utilizable para ayudar a la toma de decisiones, permitiendo una mayor eficiencia en la administración de la empresa.

En el mismo se incluyen comentarios, recomendaciones y conclusiones que se consideran necesarios exponer, en forma clara, ordenada y accesible formulados por el responsable del análisis (PSAT) en base a la información obtenida del análisis de costos realizado con anterioridad.



TEJIDOS XXI S.R.L.

Análisis de Costos de Producción

Informe Final

Resumen de Conclusiones y Recomendaciones

Período: 2015

Producto Analizado: Rollo Tejido Romboidal



Conclusiones

Luego del trabajo de análisis realizado a los costos de producción de un rollo de tejido de alambre romboidal, se concluye que:

1. La competitividad de la empresa no se basa sólo en el precio de venta y en la calidad del producto, también se ve influida por el buen nombre de la empresa, los volúmenes de venta ejecutados, la experiencia y trayectoria de las personas que dirigen la empresa. Tales características, además de sumar a la competitividad, fortalecen a una empresa industrial para su permanencia en el tiempo.
2. El nivel de producción, los valores en términos de ventas y la capacidad instalada, están bastante por encima del punto de equilibrio, lo que indica que la empresa tiene un buen porcentaje de rentabilidad.
3. La utilidad de la empresa con respecto al producto no puede incrementarse demasiado, ya que el producto es muy sensible a los costos variables que lo integran; y estos costos no son manejables por parte de la empresa fundamentalmente por no poseer poder de negociación con respecto al proveedor.
4. Un sistema de determinación de costos formal ofrece a la empresa una perspectiva clara sobre todos los componentes de los costos de producción, al determinarlos de forma precisa.
5. Con la implementación de un sistema de costos por procesos es posible darse cuenta que es un sistema muy completo, eficiente ya que ayuda a reducir el problema actual de la empresa de asignación de costos sin un sistema formal.
6. Una estructura de costos basada en un sistema de costos por procesos brinda la oportunidad de conocer de manera precisa cada uno de los



costos de producción, lo que contribuye a mejorar la toma de decisiones para lograr un aumento en la rentabilidad de la empresa.

Recomendaciones

Luego del análisis y conclusiones del estudio, se considera prudente plantear las siguientes recomendaciones:

1. A pesar de que el producto posee un precio poco competitivo, no se recomienda su disminución ya que la empresa vende la totalidad de su producción al precio establecido, por lo que sólo disminuiría la rentabilidad.
2. La empresa debe trabajar y esforzarse para mantener su nivel productivo, de ingresos y el margen de utilidad.
3. Resulta importante establecer un sistema de inventario dentro del sistema de contabilidad, ya que de esta forma se tiene mayor control de los costos de producción en cualquier momento.
4. Realizar análisis de costos periódicamente con el objetivo de tomar decisiones en tiempo óptimo.
5. Adoptar para todos los productos que la empresa produce, el sistema de costos por procesos para lograr un conocimiento completo de los costos que insume la elaboración de estos productos, y de esta manera optimizar la gestión de la empresa.
6. Involucrar a la gerencia en el alcance y uso de un método formal de asignación de costos: se requiere contar con el compromiso de los gerentes y administradores para reconocer las ventajas de la implementación de este método y para utilizar con eficiencia la información que se obtiene.



7. Por último, se recomienda realizar un proyecto de inversión para evaluar la conveniencia o no de la adquisición de otra máquina tejedora de alambre, ya que a primera vista esta idea resulta atractiva.

4.5 Conclusión

Por las dimensiones con que cuentan las pymes les resulta imposible por sus propios medios acceder a asesores que estén especializados, por ello que mejor que poder acceder a los programas que brinda el estado para poder realizar un estudio profundo de costos, los cuales juegan un papel muy importante en el proceso de toma de decisiones de las empresas. Es por ello que cuando se pueden asignar valores cuantitativos reales a las diferentes variables, la gerencia cuenta con indicadores acerca de los cuales son las decisiones más convenientes desde el punto de vista económico.

Gracias a estos indicadores se consiguió medir el rendimiento del producto y asegurar el proceso productivo. Estos logros ayudan a cumplir los objetivos de la empresa y a conseguir el control, dirección y mejoramiento de su gestión.

El análisis de costos arrojó valores claves para decidir acerca del futuro de la empresa, por lo que es de suma importancia que los gerentes asuman la responsabilidad de insertar este sistema de asignación formal de costos en toda la empresa para obtener información óptima en el momento que lo requiera.



5 Conclusiones

Los usuarios de las organizaciones demandan cada vez más informes especiales, de calidad y de mayor complejidad; más bien informes con gestiones de vanguardia por lo que capacitarse constantemente no es una opción del profesional sino una necesidad primordial para la vida del mismo.

Argentina necesita contar con asesores o analistas de gestión interdisciplinarios y así crear organizaciones eficientes y mejorar la cultura empresarial. Si nosotros como auditores, administradores de empresas o contadores logramos introducir en el mercado la demanda de implementación de los distintos sistemas de costos, la oferta laboral crecerá y con ello las oportunidades laborales; teniendo además las posibilidades de aumentar el nivel de ingresos. Por otra parte si se logra que un profesional capacitado implemente eficazmente un sistema de costos y gestione las variables relacionadas al mismo, se podrá aumentar la rentabilidad de la empresa.

Con el estudio del proyecto “Tejidos XXI SRL” donde el profesional, la PYME y el estado tienen participación, se logra generar beneficios tanto para el profesional como para el dueño de la empresa ya que el profesional trabaja de forma eficiente y la empresa aporta todos los elementos necesarios para poder lograr tal eficiencia, el estado tiene su participación ya que brinda recursos a través de programas que se utilizan para incentivar la competitividad en el sector MIPyME.

Lograr un cambio en la filosofía de gestión de los costos es un gran desafío como asesores en la mejora de los resultados.



6 Bibliografía

- Carratará, Juan Martín y Albano, Horacio (2001). Costos y gestión con Microsoft Excel, Omicron System, Argentina.
- Cuattromo, Juan y Serino A. Leandro (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo, Argentina.
- Galindo, Arturo y Micco, Alejandro (2001). El papel de las instituciones económicas y financieras.
- Informe BCRA (2000). Las MiPyMES y el mercado del crédito en la Argentina.
- Kessler A. y Rubini H. (2010). Financiamiento a las Pymes en Argentina: una revisión de la experiencia reciente.
- Porter, E. Michael (1985). Ventaja Competitiva.
- Stiglitz, E. Oshep y Weiss, Andrew (1981). La revisión económica Americana, vol. 71, n°3.
- Troncoso Caro, Juan (2000). Algunas teorías e instrumentos para el análisis de la competitividad, ICCA.
- Carlos M. Gimenez y colaboradores (2005). Costos para empresarios
- Héctor Traballini (2004) Guía de estudio, Sistemas Contables III-Costos
- <http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/60000-64999/64244/norma.htm>
- <http://web2.cba.gov.ar/web/leyes.nsf/0/9CE8293E309CF0FF032576B00057DB85?OpenDocument&Highlight=0,9727>
- https://es.wikipedia.org/wiki/Crisis_econ%C3%B3mica_espa%C3%B1ola_de_2008-actualidad#Plan_de_activaci.C3.B3n_econ.C3.B3mica_.28noviembre_de_2008.29
- <http://cdeuv.es/documentos/bibliografia/item/9559-el-futuro-de-europa-pasa-por-las-pymes.html>
- <http://www.eldiaonline.com/la-importancia-de-las-pymes-en-la-economia/>
- <http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/15000-19999/15932/norma.htm>
- <http://www.industria.gob.ar/wp-content/uploads/2012/08/L%C3%ADnea-de-Financiamiento-BICE-INV-BK-y-KT-2014.pdf>
- <http://www.produccion.gob.ar/wp-content/uploads/2016/03/Linea-de-Financiamiento-BNA-INV-BK-y-KT-2016.pdf>
- <http://www.produccion.gob.ar/pac-empresas-y-cluster/>
- <http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/150000-154999/150952/texact.htm>
- <http://www.produccion.gob.ar/pac-empresas-y-cluster/mas-informacion/>
- <http://www.fao.org/docrep/003/V8490S/v8490s07.htm>



- http://www.uom.org.ar/documentos_varios/AnexoA_2015.pdf
- http://www.uom.org.ar/documentos_varios/Convenio_Colectivo_nro_260-75.pdf
- http://www.unlp.edu.ar/uploads/docs/ley_24241.pdf
- <http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/145000-149999/148141/norma.htm>
- <http://www.ieralpyme.org/noticias/ultima-clasificacion-pyme-argentina-2823.htm>








7 Anexos

Anexo 1: Formulario Web Alta Empresa

Alta de Empresas

Versión 2014

Nuevo  Imprimir  Inicio 
Borrar  Volver 

Nuevo Registro

C.U.I.T. (Nota C.U.I.T.: Ingresar los 11 dígitos separados por guiones. Ej: 20-24388705-9)


Razón Social / Apellido y nombre

Tipo de empresa
Selecciona una opción

Fecha de inicio de actividades (entiéndese por tal la del comienzo de las ventas)
 / / Ingrese una Fecha anterior a 29/04/2014

¿Conoce el Código de Clanae Nivel 5 / Codificador AFIP nivel 5?
 Sí
 No

Código Nomenclador AFIP de Actividad Principal: Debe ingresar aquí el Código de Nomenclador AFIP Nivel 5 (2013) o Código de CLANAE Nivel 5

 Codificador de Actividades AFIP Nivel 5
Selecciona una opción


Sector de Actividad
Selecciona una opción


CLAE Nivel 1
Selecciona una opción


CLAE Nivel 2
Selecciona una opción

CLAE Nivel 3
Selecciona una opción

Describir la actividad principal de la empresa

Responsable de la empresa
 Buscar  Agregar nuevo

Representante Legal o Apoderado de la Empresa
 Buscar  Agregar nuevo

Ventas por Año
 Agregar nuevo

Promedio Facturación

Tamaño de la Empresa
No Califica como Empresa

Cantidad de Empleados actual



Forma parte de un Grupo Económico?

Sí No

Datos del Grupo Económico

Buscar Agregar nuevo

Posee deudas Fiscales y/o previsionales exigibles?

Sí No

Principal canal de distribución / Colocación

Selecciona una opción ▼

Selecciona una opción ▼

Marcas que posee (lista separada por comas)

Domicilio Legal

Calle / Ruta

Nro. / Km.

Piso

Depto / Oficina

Región

Selecciona una opción ▼

Provincia

Selecciona una opción ▼

Partido / Departamento

Selecciona una opción ▼

Localidad

* Nota: Código Postal de DCHO (8) posiciones según Correo Oficial

Código Postal

Teléfonos (incluir el código de área)

Fax (incluir el código de área)

E-mail

Página Web



Domicilio Sede Productiva

(En caso de ser el mismo repita el domicilio legal.)

Calle / Ruta

Nro. / Km.

Piso

Depto / Oficina

Región (Productiva)

Provincia

Partido / Departamento

Localidad

* Nota: Código Postal de OCHO (8) posiciones según Correo Oficial

Código Postal

Teléfonos (incluir el código de área)

Fax (incluir el código de área)

E-mail

La empresa ha realizado o realiza acciones vinculadas a la Responsabilidad Social:

- Si, en la actualidad Si, en ambos períodos No
 Si, en años anteriores No, pero hay interés en hacerlo

La empresa se encuentra acreditada o en proceso de acreditación en el Registro Único de Organizaciones de Responsabilidad Social dependiente del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación:

- No Sabe / No Contesta
 No
 Si

Origen

CreFis UCAP y Empresa

Fecha automática de carga

22/04/2014

Guardar

Deshacer



Anexo 2: Datos Formulario Alta del Proyecto de la Empresa

Proyecto PACC Empresas 2014

Nuevo st. activa Imprimir Inicio
Volver

Titulo del Plan / Proyecto
TITULO 2014 Empresas

Datos de la Empresa
Buscar

C.U.I.T.	Razón Social / Apellido y nombre	Tipo de empresa
20-16768600-4	NUEVO	Colectiva

Sus datos personales
Buscar Agregar nuevo

Hombres	Apellidos	Tipo de documento	Número de documento
Marcelo	Lucini	D.N.I.	16768600

Guardar Deshacer

Proyecto PACC Empresas 2014

st. activa Imprimir Inicio
Volver

Titulo del Plan / Proyecto
TITULO 2014 Empresas

Recursos Humanos

	Cantidad
Gerencial o Directiva	0
Producción	0
Ventas	0
Administración	0
Otras	0
Total	0

Áreas Cubiertas por Sistemas Informáticos

Administración de Compras y Proveedores
 Sí No

Administración de Ventas y Clientes
 Sí No

Contabilidad
 Sí No

Costos
 Sí No

Recursos Humanos
 Sí No

Stock y Distribución
 Sí No

Planeamiento de la Producción
 Sí No

Proyectos y Diseños
 Sí No

Organización y Gestión

Organigrama Actualizado
 Sí No

Manual de Objetivos y Funciones por Área
 Sí No

Diagrama de Flujos de Procesos
 Sí No

Política Ambiental
 Sí No



Anexo 3: Formulario Web Carga de Actividades del PDE

Proyecto 2014 Carga Actividades

st:activa
Imprimir
Inicio
Volver

Datos requeridos de la empresa que deben estar ingresados Si Ud. NO ingreso estos datos (Región y provincia del Domicilio Productivo, nomenclador AFIP del Clanae Nivel 5, el tamaño de la empresa es dato automático) vuelva a la vista anterior e ingréselos (se deben ingresar en los datos de la empresa). Sin estos datos NO podrá guardar los datos de esta vista.

Facturación y Resultados

	Facturación Neta de IVA	% de Fact. por Productos Importados	Resultado del Ejercicio
Ultimo Ejercicio	100.000,00		
Penúltimo Ejercicio	0		
Antepenúltimo Ejercicio	0		

Tamaño

Región

Provincia

Código Nomenclador AFIP (Clanae 5) PUEDE CONSULTARLO EN <https://seti.afip.gob.ar/padron-puc-constancia-internet/ConsultaConstanciaAction.do>

Clasificador de Actividades Económicas

Datos del Proyecto

Continúe aquí con el ingreso de los datos

DIRCON (Seleccione todos los consultores que efectuarán las actividades de Asistencia Técnica)

	Idro de Inscripción	C.U.I.T	Razón Social / Apellido y nombre
	20912	20-16768600-2	XXXXXXXXXXXXXXXXX ESTA EMPRESA ES DE PRUEBAXXXXXXXXXXXXXXXXX

Actividades de Asistencia Técnica

	Servicio	Actividad	Mes de finalización según cronograma	Orden de Ejecución	Total Actividad
	Administración, Finanzas y Presupuestos	Costos	Mes 09	1	58.000,00

Cantidad de Actividades

Total Servicios de Asistencia Técnica



Total Servicios de Asistencia Técnica

58.000,00

Gastos en Escrituras y Certificaciones Contables

Total Solicitado por Gastos en Escrituras y Certificaciones Contables

2.500,00

Adquisiciones y Gastos

Adquisiciones

Agregar nuevo

Total Adquisiciones

0,00

Totales de Proyecto

Total Proyecto (Con Adquisiciones)

58.000,00

Total Proyecto

60.500,00

Presupuestos. Puede adjuntar 1 archivo con los presupuestos, si fuera necesario, haga 1 archivo comprimido tipo ZIP o RAR

Examinar... No se ha seleccionado ningún archivo.

Guardar Deshacer

http://www.accionpyme.mecon.gov.ar/dna2/procesos/6364/Empresas.php

close or Esc Key

Ingrese el Nro. de Inscripción o de C.U.I.T. de la Consultora y haga click en "Buscar"

C.U.I.T:

Nro. de Inscripción:

Nombre del Consultor/a:

Buscar Consultora



Anexo 4: Formulario Web Carga de Tareas y Productos Verificables

Actividades

Nuevo Registro

Servicio

Actividad

Mes de finalización según cronograma

Orden de Ejecución Las actividades deben tener un orden de ejecución con Nros. correlativos partiendo del 1 (1,2,3...)(solo 1 dígito). No debe haber Actividades con el mismo Nro. de Orden de Ejecución (por mas que tengan el mismo mes de finalización, o terminen en el mismo momento).

Tareas
 Agregar nuevo

Total Actividad

Cantidad de Tareas

Justificación



Tareas

Nuevo Registro

Orden de Ejecución de la Tarea

1

Nombre de la Tarea

Tarea 1

DIRCON

mm dircon prueba

Total Tarea

\$ 500,00

Descripción de Tarea

Descripción

Cantidad de Horas Hombre Senior

1

Valor \$ Hora Hombre Senior

\$ 500,00

Total \$ Senior

Cantidad Horas Hombre Semi Senior

0

Valor \$ Horas Hombre Semi Senior

0,00

Total \$ Semi Senior

Producto Verificable

Descrip. del PV

Guardar

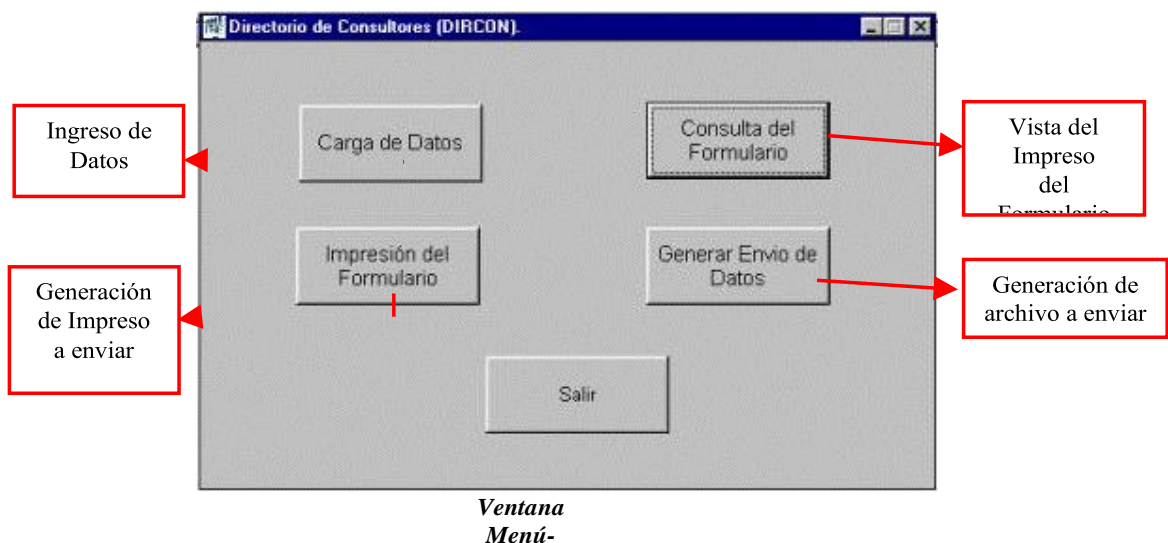
Deshacer

Anexo 5: Guía para la Inscripción en el DIRCON

Pasos a seguir para descargar el formulario electrónico de la página web.

1. Ingrese a www.sepyme.gov.ar/AsistenciaTécnica/Prog.deAccesoalCrédito.
2. Seleccione Directorio de Consultores.
3. Verifique que su PC tenga instalado el programa WINZIP u WINRAR para descompresión de archivos.
4. Haga clic en “Descargar formulario electrónico” y guarde el archivo zip en una carpeta creada a tal fin en su PC¹.
5. Haga clic sobre FormDircon con el botón derecho del mouse, y seleccione la opción “Extracto...”
6. Aparecerá una ventana nueva, seleccione la opción “I Agree” para descomprimir el archivo.
7. Aparecerá una Ventana con la lista de archivos y un cuadro de dialogo. En el mismo seleccione la carpeta creada y presione “Extract”. Esta operación descomprimirá los archivos en la carpeta.
8. Para poner en funcionamiento el Formulario haga clic sobre el archivo “**fdircon**”.
9. Aparecerá en pantalla la siguiente Ventana:

Gráfico
1



10. A continuación haga clic sobre el botón “Carga de Datos”.
11. Aparecerá en pantalla la siguiente Ventana:

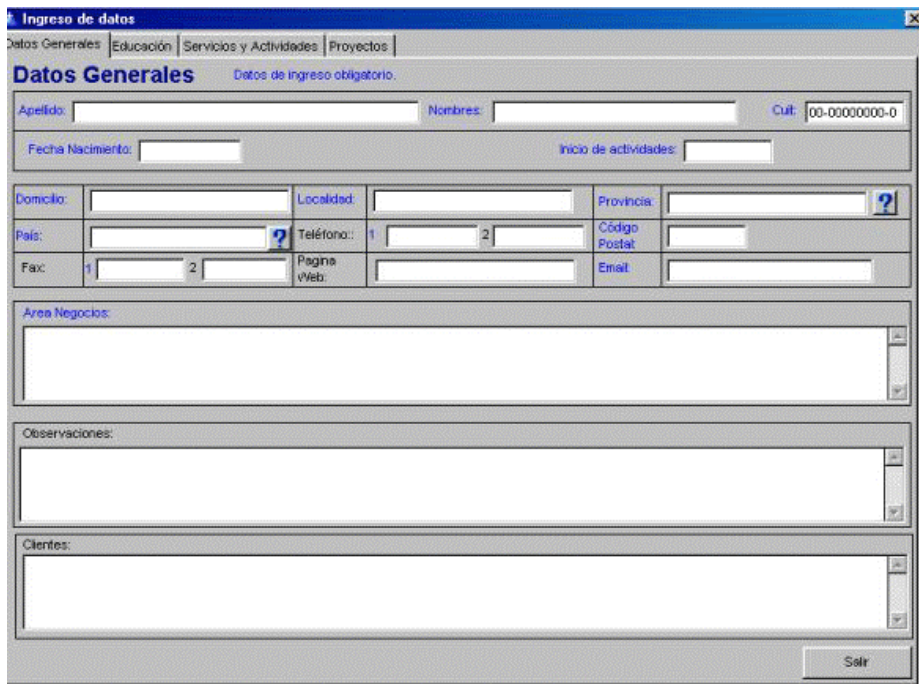


Gráfico 2
-Ventana de Opción-



12. En esta ventana deberá optar entre realizar la inscripción en carácter de “Profesional” o “Empresa”, luego haga clic en el botón “Aceptar” para comenzar con el Ingreso de datos.

INGRESO DE DATOS EN EL FORMULARIO

I. Datos generales

Gráfico 3
-Ventana Datos Generales-

Esta ventana es común para profesionales y empresas. Se deberá completar con



datos de carácter general del interesado; como Apellido, Nombres, Razón Social, Dirección, etc. Todos los campos cuyo título se encuentra en azul son de llenado obligatorio.

El campo “Área de Negocios” se refiere al tipo de actividad que desarrolla el Profesional o la Empresa interesado en inscribirse en el DIRCON.

El campo “Clientes” se puede completar con los principales clientes del interesado. El mismo no es de llenado obligatorio a fin de respetar situaciones de confidencialidad consultor–cliente. El campo “Observaciones” se puede completar con información a criterio del interesado. El mismo no es de llenado obligatorio.

II. Educación(sólo paraprofesionales)

Haciendo clic en la solapa “Educación” aparecerá la siguiente ventana:

Gráfico 4
-Ventana Educación-

Estudios Cursados. Debe ingresar al menos un Título.

Título	Institución	Categoría	País	Período de Estudios	
				Iniciado el	Finalizado el

Botones: Agregar Nueva Información, Modificar Información, Borrar Información

Trabajos de Investigación y Publicaciones.

Nombre	Tema	Fecha

Botones: Agregar Datos, Modificar Datos, Borrar Datos

Idiomas.

Nombre	Nivel
Inglés	Ninguno
Francés	Ninguno
Portugués	Ninguno
Italiano	Ninguno

Botones: Agregar datos de idioma, Modificar datos idioma, Borrar Datos de idioma, Salir

Esta ventana hace referencia a la formación académica del Profesional.

En primer término, y haciendo clic sobre el botón “Agregar Nueva Información”, se podrá ingresar información general referente a los **Estudios Cursados**. Los mismos deben estar finalizados.



Si se hubieren cometido errores en la carga de la información, la misma podrá ser modificada eliminada mediante los botones “modificar información” o “borrar información”.

El campo “Estudios Cursados” es de llenado obligatorio, debiéndose ingresar al menos un Título obtenido.

En segundo lugar el profesional podrá ingresar datos sobre **Trabajos de Investigación y Publicaciones** realizados. La información se ingresa haciendo clic en el botón “agregar datos”, en el mismo se solicita el nombre, tema y año de publicación.

Si se hubieren cometido error es en la carga de la información, la misma podrá ser modificada o eliminada mediante los botones “Modificar Datos” o “borrar datos”.

Este campo no es de llenado obligatorio.

Finalmente, el consultor puede brindar información sobre su conocimiento en **Idiomas**. El Formulario tiene definidos los idiomas Inglés, Francés, Portugués e Italiano. Para incorporar información sobre el grado de conocimiento de los mismos se deberá hacer clic sobre el botón “Modificar Datos Idioma”, donde podrá seleccionar el nivel de conocimiento adquirido. Si el interesado tuviera conocimientos en lenguas no definidas en el formulario, podrá incorporar esta información haciendo clic en el botón “Agregar Datos Idioma”, donde se le solicitará que incorpore la lengua en cuestión y su nivel de conocimiento de la misma.

Si se hubieren cometido errores en la carga de la información, la misma podrá ser modificada eliminada mediante los botones “Modificar Datos Idioma” o “Borrar Datos de Idioma”.

Este campo no es de llenado obligatorio.

III. Servicios y Actividades

Haciendo clic en la solapa “Servicios y Actividades” aparecerá la siguiente ventana:

Gráfico 5
-Ventana Servicios y
Actividades-



Ingreso de datos

Datos Generales | Educación | Servicios y Actividades | Proyectos | **Debe marcar al menos una Actividad.**

Servicios	Actividades	Marcado	
0	Formulación de Proyecto	No	
1	Asesoramiento Legal	No	
	Estudios económicos y financieros	No	
	Reorganización administrativa	No	
	Planes estratégicos	No	
	Reingeniería de procesos administrativos	No	
	Seguridad y sanidad laboral	No	
	Sistemas de información y comunicaciones	No	
2	Capacitación en organización y sistemas	No	
	DESARROLLO DE R.R. H.H.	Incorporación, evaluación y promoción de personal	No
3	Comercio electrónico	No	
	Estrategias de compras y proveedores	No	
	Envases y presentaciones	No	
	Logística y Distribución	No	
	Diversificación de producto	No	
	Estudios de Mercado	No	
	Imagen corporativa	No	
	Estrategia Comercial	No	
	Publicidad y promoción	No	
	Servicio de post-venta	No	
	Capacitación en Mercado	No	
4	Localización y diseño de planta	No	
	DESARROLLO DE LA INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	Estudios ambientales	No
	Incorporación de tecnología	No	
	Logística	No	
	Planificación y control de la producción	No	
5	DESARROLLO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	Reingeniería de procesos industriales	No
	Capacitación en infraestructura productiva	No	
	Investigación y Desarrollo	No	
	Testeo y Prototipos	No	
6	DESARROLLO DEL NIVEL DE CALIDAD EN PROCESOS Y SERVICIOS	Lanzamiento	No
	Calidad de producto	No	
	Capacitación en productos y servicios	No	
	Implementación de sistemas de calidad	No	
	Capacitación en Calidad	No	
	Certificación	No	

Botones: Marcar, Quitar Marca, Salir

En esta ventana el interesado debe informar los Servicios y Actividades que brinda en su labor profesional de consultoría y asistencia técnica.

Los Servicios y Actividades definidos en el formulario son los que se consideran elegibles a los efectos del programa PRE.

Para incorporar la información el interesado deberá hacer clic sobre la actividad que desee y luego oprimir el botón “Marcar”, una vez realizada esta acción la casilla a la derecha de la actividad en cuestión cambiará su estado a “Si”.

En caso de error u equivocación la marca podrá ser retirada haciendo clic en el botón “Quitar Marca”, volviendo el estado a “No”.

Es obligatorio marcar al menos una actividad.

IV. Proyectos

Haciendo clic en la solapa “Proyectos” aparecerá la siguiente ventana:

Gráfico 6



-Ventana Proyectos-

Nombre Del Proyecto	Cliente	Contacto	País	Fecha Inicio	F. Finalización	Honorarios

En esta ventana se podrá desarrollar la descripción de hasta 30 proyectos relacionados con la experiencia en trabajos de asistencia técnica de la empresa o profesional.

Los proyectos a incorporar deben guardar relación con la información ingresada en la ventana “Servicios y Actividades”. Preferentemente los mismos deben haber finalizado, no siendo necesario que se hayan desarrollado en el marco del Programa PRE.

Para incorporar un proyecto se debe hacer clic sobre el botón “Agregar Proyecto”. Aparecerá una ventana solicitando datos generales del proyecto tales como Inicio, Finalización, Nombre, Descripción, Resultados, etc. Los campos escritos en letras azules revisten carácter obligatorio. Si se hubieren cometido errores en la carga de la información, la misma podrá ser modificada o eliminada mediante los botones “Modificar Proyecto” o “Borrar Proyecto”. Es obligatorio completar al menos un proyecto.

IMPORTANTE:

- **Lainformacióningresadaesguardadaalmomentodesucarga,porlocualsepuede presionar el botón “Salir” en cualquiera de las solapas sin riesgo de pérdida de la información.**
- Tenga cuenta que no es importante respetar el orden de ingreso de los datos



syquese

puede interrumpir la carga en cualquier momento sin perder lo que se ha cargado. De esta manera usted podrá realizar la tarea de llenado del formulario en tantas etapas como desee.

- Cada vez que presione la tecla “Salir” en cualquiera de las solapas, la aplicación le informará todos los campos obligatorios que se encuentren incompletos.

CONSULTA DE DATOS INGRESADOS

En cualquier momento, inclusive sin finalizar la carga de los datos obligatorios, se podrá consultar la información resultante de los datos ingresados haciendo clic en el botón “**Consulta del Formulario**” que se muestra en el “Gráfico 1”. La información aparecerá presentada como un reporte de modo tal que también puede ser impresa.

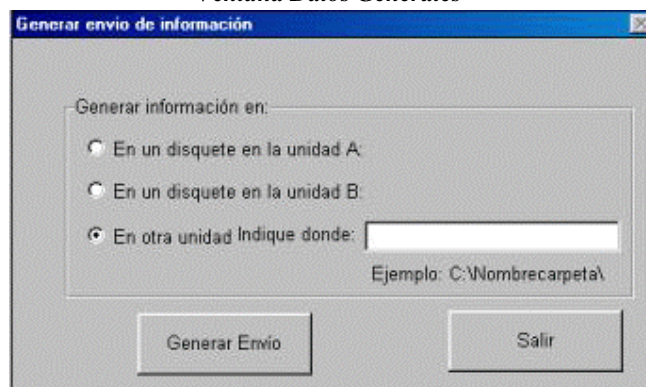
IMPRESIÓN FINAL DEL FORMULARIO PARA PRESENTAR

El botón “**Impresión del Formulario**” imprime la versión final del mismo para ser presentada al Programa PRE, el mismo sólo permitirá realizar el impreso cuando todos los datos obligatorios se encuentren completos.

GENERACIÓN DEL ARCHIVO PARA PRESENTAR

Al hacer clic en el botón “Generar Envío de Datos” aparecerá la siguiente pantalla:

Gráfico 7
-Ventana Datos Generales-



Esta ventana le permite generar el archivo que debe presentar al programa PRE y que lleva como nombre “envio.txt”.

En el mismo está contenida toda la información ingresada

El formulario sólo le permitirá generarlo cuando todos los datos obligatorios se encuentren completos.



El archivo “envio.txt” puede ser guardado en disquetes de 3.5” o 5.25” seleccionando las opciones “En un disquete en la unidad A” o “En un disquete en la unidad B” respectivamente. Si en lugar de guardarlo en disquetes se opta por salvarlo en el disco rígido se deberá marcar la opción “En otra unidad. Indique donde”, y posteriormente ingresar el paso correspondiente según el siguiente formato: “C:\windows\Escritorio\Dircon\”. Si se optará por esta posibilidad posteriormente se deberá copiar el archivo “envio.txt” al soporte magnético elegido para enviar la información (disquete o CD).

A continuación debe hacer clic en el botón “Generar envío”.

El Formulario le informará cuando la operación se haya completado.

PRESENTACIÓN AL PROGRAMA DE ACCESO AL CREDITO Y COMPETITIVIDAD

La documentación debe ser presentada en una copia impresa inicialada y firmada en todas sus hojas y en soporte magnético de 3,5” o CD en:

Atención:
Programa de Acceso al Crédito y
Competitividad Subsecretaría de la Pequeña y Mediana
Empresa y Desarrollo Regional
Paseo Colon 189, 1°
Piso C1063 ABC, Ciudad de
Buenos Aires



Anexo 6: Modelo de Certificación Contable para la Presentación de Proyectos

Señores Razón Social/Nombre: Carlos Pellegrini

Domicilio Legal: Av. General Paz 50

C.U.I.T.: 20-44444444-8

En mi carácter de contador público independiente, a solicitud del interesado y para su presentación ante la SECRETARIA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y DESARROLLO REGIONAL DEL MINISTERIO DE INDUSTRIA, certifico la información detallada en el apartado siguiente:

1. INFORMACION OBJETO DE LA CERTIFICACION

Declaración efectuada por la Sociedad/empresa Tejidos XXI S.R.L. con respecto a la inscripción en ADMINISTRACION FEDERAL de INGRESOS PUBLICOS, entidad autárquica dependiente del MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS PUBLICAS, la actividad principal de la empresa, las ventas de los últimos TRES (3) ejercicios, su composición del último año, las importaciones realizadas y las relaciones de vinculación y/o control con otras sociedades, y demás información incluida en hoja adjunta en los términos de la reglamentación SECRETARIA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y DESARROLLO REGIONAL DEL MINISTERIO DE INDUSTRIA para su Programa de Acceso al Crédito y Competitividad para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (PACC), firmada por mí al solo efecto de su identificación.

A) TAREA PROFESIONAL REALIZADA La emisión de una certificación consiste en constatar determinados hechos y circunstancias con registros contables y documentación de respaldo. Por lo expuesto, mi tarea profesional se limitó a cotejar los conceptos contenidos en la Declaración señalada en el punto 1 con los comprobantes respaldatorios correspondientes y que detallo a continuación, referenciados para cada uno de los puntos indicados en la planilla de datos que se adjunta: Anexos 1. 2. 3. 4. 5.

B) MANIFESTACION En función de la tarea realizada, certifico que los datos de la declaración jurada adjunta surgen de la documentación detallada en el punto anterior.

En la Ciudad de Córdoba, a los 20 del mes de Enero de 2016.

Cdor Carlos Pellegrini

Contador Público Nacional C.P.C.E.12345. T° 111 F° 222



Anexo 7: Carta Compromiso para la Ejecución Del Proyecto de Desarrollo Empresarial (PDE)

Ciudad de Córdoba, 01 de Enero de 2015

Sres. PROGRAMA DE APOYO A LA COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MiPyME) (Préstamo BID 2923/OC-AR). SECRETARIA DE EMPRENDEDORES Y PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DEL MINISTERIO DE PRODUCCION.

Referencia: PDE Nro.: 20/2015

Por medio de la presente, manifiesto conocer, entender y aceptar en su totalidad la normativa aplicable al Proyecto de Desarrollo Empresarial (PDE) cuya aprobación definitiva estoy gestionando. En especial, me comprometo a tener siempre presente y cumplir lo que a continuación enumero:

- 1) Realizar los máximos esfuerzos para completar la ejecución total de nuestro PDE en el plazo final otorgado, reconociendo la importancia que supone la ejecución total en tiempo y forma de los fondos comprometidos a partir de la aprobación de un PDE, dado que el no cumplimiento de esto supone una limitación para otra EMPRESA potencial beneficiaria del PROGRAMA PACC.
- 2) Conocer lo dispuesto en el Reglamento Operativo del PROGRAMA, aprobado por Resolución N° 1212 de fecha 1 de octubre de 2014 y sus modificaciones de la ex SECRETARIA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y DESARROLLO REGIONAL del ex MINISTERIO DE INDUSTRIA. En especial, todo lo referido a situaciones de posibles incumplimientos y penalidades (Sección 1, inciso L del Reglamento Operativo).
- 3) Conocer que el PROGRAMA DE APOYO COMPETITIVIDAD PARA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MiPyME), para los casos de PDE no concluidos, podrá limitar el ingreso a nuevas presentaciones de Proyectos en nuevos llamados y/o etapas sucesivas.
- 4) Conocer las bases y condiciones que reglamentaron el llamado a presentación de PDE en el marco del cual se presentó nuestro PDE. En consecuencia declaro bajo juramento que ni los Prestadores de Servicios de Asistencia Técnica, ni los Proveedores de bienes (en caso de corresponder) incluidos en las actividades descritas en el Proyecto PDE N° xxxx/2016, se encuentran vinculados laboral, societaria o patrimonialmente con nuestra Empresa, ni (en caso de corresponder) con sus controlantes o controladas, ni ocupan cargos en la misma.
- 5) Brindar información tanto al PROGRAMA como a la auditoría, según establecido en los artículos 5° y 21° del documento ejecutivo.
- 6) Conocer y aplicar fielmente el instructivo proporcionado por el PROGRAMA para la rendición de las Solicitudes de Desembolsos (SDE) y Solicitudes de Adelantos.

En razón de lo expuesto, ratifico los compromisos asumidos por medio de la presente.

Patricia Gil
Apoderada Firma, sello y aclaración.



Anexo 8: Modelo de primer testimonio de Escritura Pública para empresas solicitantes y unidades capacitadoras o consultoras.

FOLIO N° 5.- PRIMERA COPIA.- ESCRITURA NUMERO 23.

En la ciudad de Córdoba, a un día del mes de enero del año dos mil dieciséis, ante mí, escribano público autorizante, comparece Patricia Gil, de nacionalidad argentina, nacido el 15 de Febrero de 1980, soltera, titular del Documento Nacional de Identidad número 28.777.333, clave única de identificación tributaria (CUIT) N° 27-28777333-0, domiciliada legalmente en la calle Av. Santa Ana 222, persona capaz, de mi conocimiento, doy fe, así como de que interviene en su carácter de representante legal de acuerdo al tipo social que corresponda y/o apoderado con facultades suficientes de la sociedad que gira bajo la denominación de “Tejidos XXI S.R.L.”, CUITN° 30-55555555-0, con domicilio en Av. Colón 100 y sede social en la calle Av. Colón 100, objeto fabricación de mallas, tejidos, telas y zarandas utilizando materiales ferrosos o no, lo que se justificará más adelante, y MANIFIESTA que requiere mi intervención a los fines de poder cumplimentar lo establecido por la SECRETARIA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y DESARROLLO REGIONAL, solicitándome que: justifique la existencia de la persona jurídica y de su vigencia actual, denominación o razón social, fecha de constitución, datos de su inscripción y modificaciones en el registro público correspondiente, domicilio y sede social, objeto social, acreditar la justificación de la personería de su/s representante/s legal/es con mandato vigente y la fecha en que vence su mandato.

YO EL ESCRIBANO AUTORIZANTE EN CUMPLIMIENTO DE LO REQUERIDO HAGO CONSTAR: Que la compareciente acredita lo que me solicita que justifique, con la siguiente documentación: a) La constitución de la sociedad y su existencia legal con la escritura de constitución de la sociedad de fecha veinte de Octubre de 1929, que pasó ante Sr. Juez en lo Civil, al folio cinco del Registro Notarial veinticinco a cargo del Registro General de Propiedades, la que en su primera copia se inscribió el 5 de Marzo de 1930 bajo el número dieciséis del Libro treinta y cuatro. b) Que según surge de la documentación citada en el punto anterior la sociedad tiene una vigencia indeterminada, por lo cual la misma se encuentra vigente.- c) Que su Objeto social es: fabricación de mallas, tejidos, telas y zarandas utilizando materiales ferrosos o no y su domicilio legal es Av. Colón 100. d) El carácter de representante legal de la misma con Acta de Asamblea de Elección de Autoridades y Acta Complementaria, que se encuentran inscriptas en el Registro Público de Comercio. De dicha documentación surge que la representante estatutaria de la sociedad es la Sra. Patricia Gil, que ejercen su mandato por el término indefinido, por lo cual se encuentra vigente.

La documentación relacionada en su primera copia y original la tengo a la vista.

LEIDA Y RATIFICADA firma la requirente de conformidad por ante mí, doy fe.

Ante mí: la Sra. Patricia Gil - PARA la SECRETARIA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y DESARROLLO REGIONAL DEL MINISTERIO DE INDUSTRIA expido esta Primera Copia en un Sellado de Actuación Notarial número que sello y firmo en el lugar y fecha de su otorgamiento.

En la ciudad de Córdoba, a los 20 días de mes de Enero de 2016,

Dr. Escribano José Diaz



Abogado Escribano M.P. 12345

Anexo 9: Formularios Web correspondientes al Proceso de Pago

Facturas y Recibos a Imputar al Proyecto

Ingreso de Facturas y Recibos

st:activa Imprimir Inicio
Borrar Relaciones Volver
Navegación

Facturas a Imputar en Concepto de Formulación y Actividades
+ Agregar nuevo

DIRCON	Tipo de Factura	Número de Factura	Fecha de Factura	Importe de la Factura (neto de IVA)	Tipo y Nro de Factura
Federico Bidone (20003)	A	0001-00032145	05/06/2011	50.000,00	A0001-00032145

Recibos a Imputar
+ Agregar nuevo

DIRCON	Fecha del Recibo	Tipo de Recibo	Número de Recibo	Importe del Recibo (neto de IVA)	Tipo y Nro de Recibo
Federico Bidone (20003)	25/06/2011	X	0001-00047896	50.000,00	X0001-00047896

Guardar Deshacer

Imputación a Actividades Asistencia Técnica

Imputación a las Actividades

st:activa Imprimir Inicio
Borrar Relaciones Volver
Navegación

Datos Bancarios de la Empresa

C.U.I.T.	Razón Social / Apellido y nombre	C.B.U.	Banco	Denominación	Nro de Cuenta
20-16788600-2	EMPRESA XX	55555555-5555555555555555	5555	5555	5555

Actividades de Asistencia Técnica

Total Servicios de Asistencia Técnica
8.577,70

Total ANR Asistencia Técnica
5.902,16

Aporte Empresa
2.675,70

% ANR Asistencia Técnica
68,81



Rendición de Actividades

	Orden de Ejecución	Servicio	Actividad	Total ANR Actividad	Solicitado	Saldo
	1	Dirección de Empresas	Gestión de empresas - Introducción	2.880,00	2.800,00	80,00
	2	Calidad	Capacitación en Calidad	800,00	800,00	0,00
	3	Producción	Reingeniería de procesos industriales	2.222,16	2.222,00	0,16

Aplicado a SAT

5.822,00

Saldo SAT

80,16

Totales de Proyecto

Total Proyecto (Excluida Formulación y Certificación)

9.886,00

Total ANR Proyecto (Excluida Formulación y Certificación)

5.896,00

Total Proyecto

12.886,00

Tareas PACC1 Rendición

Rendición de Tareas

Descripción de la Tarea

la tarea 1

DIRCON

Federico Bidone

Total Tarea

4.800,00

% ANR

60,00

ANR \$

2.880,00

Selección de facturas a imputar

A0001-00032145

Seleccione las facturas

Facturas Seleccionadas

DIRCON	Tipo de Factura	Número de Factura	Fecha de Factura	Importe de la Factura (neto de IVA)	Tipo y Nro de Factura
Federico Bidone (20003)	A	0001-00032145	05/06/2011	50.000,00	A0001-00032145

Detalle de las Imputaciones

Factura	Total Factura	Neto Imputado a Tarea	Aprobado
A0001-00032145	50.000,00	2.800,00	



Forma de Pago

+ Agregar nuevo

	Tipo Movimiento	Nro.de Cheque o Transferencia	Banco	Fecha de Débito	Importe
	Transferencia	111	BBB	01/10/2011	10.000,00

Solicitado Total

2.800,00

Saldo

80,00

Selección de recibos a Imputar

X0001-00047896

Seleccione los Recibos

Recibos Imputados

DIRCON	Fecha del Recibo	Tipo de Recibo	Número de Recibo	Importe del Recibo (neto de IVA)	Tipo y Nro de Recibo
Federico Bidone (20003)	25/06/2011	X	0001-00047896	50.000,00	X0001-00047896

Guardar

Deshacer

Ingreso de Cheques y/o Transferencias

Nuevo Registro

Tipo Movimiento

- Cheque
- Transferencia

Nro.de Cheque o Transferencia

Banco

Fecha de Débito

 / / (dd/mm/aaaa)

Importe

Guardar

Deshacer