

**SISTEMA DE COSTOS ABC COMO HERRAMIENTA FINANCIERA PARA LA
TOMA DE DECISIONES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE
LA CIUDAD DE BARRANQUILLA**

**JORGE BORDA VILORIA
JORGE OTÁLORA BELTRÁN**

**UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS E INNOVACIÓN
BARRANQUILLA, 2014**

**SISTEMA DE COSTOS ABC COMO HERRAMIENTA FINANCIERA PARA
LA TOMA DE DECISIONES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO DE LA CIUDAD DE BARRANQUILLA**

**JORGE BORDA VILORIA
JORGE OTÁLORA BELTRÁN**

Tutor: Mg. José Alcalá

Proyecto presentado al Mg. **JOSÉ MARÍA MENDOZA**, como requisito para optar
al título de la maestría en **ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS E
INNOVACIÓN**

**UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS E INNOVACIÓN
BARRANQUILLA, 2014**

NOTA DE ACEPTACIÓN

Mg.
Tutor del Proyecto

Jurado

Jurado

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación a Dios de manera especial; a mis padres, esposa e Hijos, pilares fundamentales en mi vida. Sin ellos, jamás hubiese podido conseguir mis metas. Su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

Jorge Borda Vilorio

DEDICATORIA

Agradezco a cada uno de los miembros de mi familia y muy especialmente a mi madre Amira Beltrán Ligardo, por ser ellos parte fundamental en la elaboración de esta investigación, ya que sin lugar a dudas fueron fuente de motivación e inspiración para llevar a cabo esta importante labor investigativa.

También agradezco por su apoyo y colaboración para la culminación de este trabajo a todos mis amigos que de una u otra forma colaboraron en este trabajo al igual que a mis estudiantes de la Universidad de la Costa “CUC” y de la Corporación Universitaria Latinoamericana “CUL”.

Jorge Otálora Beltrán

AGRADECIMIENTOS

Este proyecto, que ha requerido de un trabajo de investigación arduo y sobre todo de un gran esfuerzo acompañado de mucha dedicación de parte de los autores, no hubiera podido ser culminado sin la ayuda y apoyo desinteresado de todas y cada una de las personas que de una u otra manera tuvieron que ver en el desarrollo y feliz culminación de este gran reto; sin lugar a dudas muchas de estas personas han sido un soporte muy fuerte en momentos de impaciencia y desilusión.

En primer lugar y antes que nada agradecer a mi Señor Jesucristo, por estar siempre con nosotros en todo momento y en cada paso que damos en la vida apoyado en la fe enorme que profesamos por sus palabras y plegarias, por rejuvenecer nuestros espíritus e irradiar nuestra imaginación y por haber colocado en nuestro camino a cada una de estas personas que sin lugar a dudas se han convertido en nuestro gran equipo y soporte para la finalización de esta investigación.

A nuestras familias agradecerles hoy y por siempre su gran apoyo, ya que sin ellos no hubiese sido posible lograr esta gran satisfacción y, nuestro Dios es muy grande y generoso con nosotros pues siempre nos rodea de un núcleo familiar muy compacto donde opera el respecto y la armonía entre todos, está linda familia que tenemos y por la cual nos sentimos orgullosos hacen que cada día nosotros queramos salirle adelante a cada obstáculo y problema que se nos presenta pues son nuestras fuentes de inspiración para ser cada día más grandes en la vida.

De igual manera nuestro más sincero agradecimiento al Decano de la facultad de ciencias económicas, Dr. Javier Moreno; a nuestros directores de programa Karol Martínez Cueto y José Luis Yarzagaray, y a nuestros amigos docentes Wendell Archibold y Evaristo Navarro, así como muy especialmente agradecemos al Mg. José Luis Alcalá, nuestro asesor de trabajo que se convirtió en el motor impulsor para darle una feliz culminación a esta investigación.

A Adalberto Escobar Castillo, por ser la persona que inició y nos acompañó en todo este importante proceso, le dio los primeros pincelazos a este trabajo y nos apoyó siempre en la realización de nuestro trabajo; sin serlo ni creérselo, como escritor como el mismo decía. Sin lugar a dudas el contenido de este trabajo investigativo tiene su sello personal; su apoyo fue fundamental para tomar impulso en el desarrollo de este gran reto que al final dio sus frutos.

Para culminar quisiera agradecer a las personas que han vivido con nosotros la experiencia de este trabajo de investigación, con todos los problemas y satisfacciones que se nos presentaron pero que con el apoyo de ellos se logró dejar a un lado; desde lo más recóndito de nuestro corazón les agradecemos el habernos brindado el apoyo, cooperación, valores, afecto y amistad que sirvieron como pilares fundamentales para el desarrollo y culminación de esta etapa de nuestra vida profesional.

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación gira en torno a la evaluación del impacto que generaría si se implementara el sistema de costos ABC como herramienta en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla para la toma de decisiones. Para llegar a este fin, el estudio partió desde un enfoque cuantitativo debido a que se usaron técnicas de recolección y análisis de datos propios de la ciencia estadística. Por otro lado, se desarrolló la investigación con un alcance descriptivo y se utilizó como método de estudio el deductivo. El diseño investigativo estuvo orientado hacia el no experimental correlacional causal y la población se constituyó por las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla, las cuales fueron seleccionadas a través del muestreo probabilístico aleatorio simple para luego aplicarles el instrumento de recolección de información primaria a través de una encuesta estilo Likert. Los resultados arrojados demuestran que las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla en la actualidad vienen trabajando sus procesos, productos y servicios con base a los sistemas de costos históricos y estándar, los cuales presentan un alto grado de ineficiencia al momento de fundamentar el proceso de toma de decisiones. Finalmente, los resultados arrojan, que el sistema de costos ABC se ha transformado en una alternativa eficiente y eficaz en los procesos operativos y de servicios de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla, en razón a que brinda bases razonables en cuanto a los costos indirectos de fabricación que fundamentan el proceso de toma de decisiones en estas instituciones. Se concluye, que el sistema de costos ABC se constituye en una alternativa para acumular los costos de los procesos inmersos en el objeto social de las cooperativas que ejercen actividades financieras como gran parte de su objeto social en la ciudad de Barranquilla, en razón a que se ajusta totalmente a las necesidades de la institución, permite establecer cuáles son las actividades y servicios que están generando valor al ente económico y determinar con mayor grado de exactitud el costo de los servicios generados por la organización.

Palabras clave: Actividad, Cadena de valor, conductor de costos, Procesos, Recursos, Sistemas de Costos.

1- Costos - Investigación
 - Costos de Producción
 - Control de Costos
 - Sistema de gestión
 - De Costos
 - Toma de decisiones

Se condona multa por error	13/09/2014 (3400.00)	
cambio en la fecha		
de cambio de fechas - se		
condona por error al		
registrar el valor de 3.400		

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	4
DEDICATORIA.....	5
AGRADECIMIENTOS.....	6
RESUMEN.....	8
ÍNDICE DE TABLAS.....	12
INDICE DE ILUSTRACIONES.....	16
INTRODUCCION.....	19
CAPITULO 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	22
1.1. Planteamiento del problema.....	23
1.1.1. Formulación del problema.....	31
1.1.2. Sistematización del problema.....	31
1.2. Objetivos.....	32
1.2.1. Objetivo general.....	32
1.2.2. Objetivos específicos.....	32
1.3. Justificación.....	32
CAPITULO 2. MARCOS DE REFERENCIAS.....	37
2.1. Marco de antecedentes.....	38
2.2. Marco teórico.....	41
2.2.1. Conceptualización del cooperativismo.....	42
2.2.2. Historia del cooperativismo en el mundo y en Colombia.....	44
2.2.3. Clasificación de las cooperativas en Colombia.....	49
2.2.4. Teoría de los costos.....	53
2.2.5. Sistemas de costos.....	70
2.2.6. Sistemas de costos ABC.....	82
2.2.7. Historia del sistema de costo ABC.....	84
2.2.8. Comparación entre el sistema de costos ABC y los sistemas de costos tradicionales.....	87
2.2.9. Toma de decisiones.....	102
2.3. Marco conceptual.....	114
2.3.1. Cooperativas.....	114

2.3.2. Cooperativas de ahorro y crédito.....	114
2.3.3. Sistemas de cotos.....	114
2.3.4. Sistemas de costos tradicionales.....	114
2.3.5. Sistema de costo ABC.....	115
2.3.6. Toma de decisiones.....	115
2.4. Operacionalización de la variable.....	115
CAPITULO 3. MARCO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACION.....	119
3.1. Enfoque de la investigación.....	121
3.2. Alcance de la investigación.....	122
3.3. Método de la investigación.....	123
3.4. Diseño de la investigación.....	123
3.5. Población de la investigación.....	125
3.6. Determinación de la muestra.....	126
3.7. Fuentes de información.....	127
3.8. Técnicas de análisis de datos.....	129
3.9. Validez del instrumento.....	129
3.10. Confiabilidad del instrumento.....	129
3.11. Aspectos administrativos.....	130
3.11.1. Cronograma de actividades.....	130
3.11.2. Presupuesto.....	130
CAPITULO 4. ANALISIS DE RESULTADOS.....	132
4.1. Descripción de la muestra objeto de estudio.....	133
4.2. Sistemas de costos tradicionales utilizados en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.....	144
4.3. Efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.....	152
4.3.1. Estilo para tomar decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.....	153
4.3.2. Efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.....	164
4.4. Especificación del grado de aceptación del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.....	172
4.4.1. Análisis correlacional.....	179
CAPITULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	210
ANEXOS.....	216

BIBLIOGRAFIA.....	232
-------------------	-----

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Clasificación de los costos.....	65
Tabla 2. Parámetros de asignación.....	95
Tabla 3. Operacionalización de la variable sistema de costos ABC.....	116
Tabla 4. Estadístico de confiabilidad del instrumento.....	130
Tabla 5. Cronograma de actividades.....	130
Tabla 6. Presupuesto de gastos.....	131
Tabla 7. Clasificación de las cooperativas.....	134
Tabla 8. Número de empleados en el área contable.....	135
Tabla 9. Sexo del encuestado.....	136
Tabla 10. Edad del encuestado.....	137
Tabla 11. Nivel de escolaridad del encuestado.....	138
Tabla 12. Capacitación.....	139
Tabla 13. Frecuencia de las capacitación.....	140
Tabla 14. Años de experiencia en el área contable.....	141
Tabla 15. El nivel de inversión en activos es el adecuado para que la cooperativa este en pleno funcionamiento.....	143
Tabla 16. Los costos generados en el periodo operacional de la cooperativa, son proporcionales a los niveles de ingresos operacionales.....	144
Tabla 17. El costo de los procesos, servicios y productos se asignan mediante un procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.....	146
Tabla 18. La característica principal del sistema de costo utilizado en la cooperativa se representa en que la base de medición utiliza la obtención de los costos reales del servicio después de que este se ha prestado.....	147
Tabla 19. El fundamento esencial del sistema de costo utilizado en la cooperativa, se representa en el cálculo del costo de los servicios prestados con antelación al inicio del periodo productivo, con base a estudios estadísticos previamente realizados por profesionales idóneos.....	149
Tabla 20. Los costos unitarios de los servicios prestados por la cooperativa se determinan a través de órdenes específicas tomando como referencia las necesidades individuales de los asociados.....	150
Tabla 21. La cooperativa se encuentra segregada por procesos o departamentos y los costos se acumulan sobre cada uno de ellos tomando como base una unidad de tiempo, trasladándose de proceso en proceso hasta su terminación.....	151

Tabla 22. Se posee pleno conocimiento del porcentaje de participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el mercado.....	153
Tabla 23. El patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ella.....	154
Tabla 24. Cuando se va a tomar una decisión en la cooperativa se realiza una amplia definición de los problemas y se efectúa un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información.....	155
Tabla 25. La información analizada y recopilada por el agente encargado de la toma de decisiones se intercambia con los individuos pertenecientes a la cooperativa.....	157
Tabla 26. Al tomar decisiones en la cooperativa se simplifican los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones y alcanzar aquellas alternativas que logren un nivel aceptable de satisfacción.....	158
Tabla 27. Al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades.....	159
Tabla 28. Las decisiones que se toman en el interior de la cooperativa están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico.....	160
Tabla 29. Las decisiones repetitivas y rutinarias en la cooperativa son características de los niveles más bajos del ente económico.....	161
Tabla 30. Las decisiones no programadas y de extrema trascendencia son características de los niveles jerárquicos más altos de la cooperativa.....	162
Tabla 31. La información generada por el sistema de costo utilizado por cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.....	164
Tabla 32. El sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultad para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad en el servicio prestado.....	166
Tabla 33 El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF.....	167
Tabla 34. El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.....	168
Tabla 35. La estructura de los procesos que hacen parte del ciclo operacional del ente económico permite determinar cuál de ellos está generando valor al servicio prestado.....	169
Tabla 36. La estructura de los procesos claves del ente económico permite establecer cuáles son las actividades que conforman cada uno de ellos.....	170
Tabla 37. Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas..	173
Tabla 38. La asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos.....	174
Tabla 39. El sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros.....	175

Tabla 40. La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.....	176
Tabla 41. La implementación de un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones.....	177
Tabla 42. La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.....	178
Tabla 43. Ítems 1 e ítems 15.....	179
Tabla 44. Tabla de contingencia ítems 1 e ítems 15.....	180
Tabla 45. Pruebas de chi- Cuadrado ítems 1 e ítems 15.....	181
Tabla 46. Medidas simétricas ítems 1 e ítems 15.....	181
Tabla 47. Ítems 1 e ítems 17.....	182
Tabla 48. Tabla de contingencia ítems 1 e ítems 17.....	184
Tabla 49. Prueba chi- cuadrado ítems 1 e ítems 17.....	185
Tabla 50. Medidas simétricas ítems 1 e ítems 17.....	185
Tabla 51. Ítems 1 e ítems 23.....	186
Tabla 52. Tabla de contingencia ítems 1 e ítems 23.....	187
Tabla 53. Prueba de chi- cuadrado ítems 1 e ítems 23.....	188
Tabla 54. Medidas simétricas ítems 1 e ítems 23.....	188
Tabla 55. Ítems 3 e ítems 26.....	189
Tabla 56. Tabla de contingencia ítems 3 e ítems 26.....	191
Tabla 57. Prueba chi cuadrado ítems 3 e ítems 26.....	192
Tabla 58. Medidas simétricas ítems 3 e ítems 26.....	192
Tabla 59. Ítems 3 e ítems 16.....	193
Tabla 60. Tabla de contingencia ítems 3 e ítems 16.....	194
Tabla 61. Pruebas chi-cuadrado ítems 3 e ítems 16.....	195
Tabla 62. Medidas simétricas ítems 3 e ítems 16.....	196
Tabla 63. Ítems 5 e ítems 18.....	197
Tabla 64. Tabla de contingencia ítems 5 e ítems 18.....	198
Tabla 65. Prueba de chi-cuadrado ítems 5 e ítems 18.....	199
Tabla 66. Medidas simétricas ítems 5 e ítems 18.....	199

Tabla 67. Ítems 5 e ítems 33.....	200
Tabla 68. Tabla de contingencia ítems 5 e ítems 33.....	201
Tabla 69. Pruebas de chi-cuadrado ítems 5 e ítems 33.....	202
Tabla 70. Medidas simétricas ítems 5 e ítems 33.....	202
Tabla 71 ítems 5 e ítems 9.....	203
Tabla 72. Tabla de contingencia ítems 5 e ítems 9.....	204
Tabla 73. Pruebas de chi-cuadrado ítems 5 e ítems 9.....	205
Tabla 74. Medidas simétricas ítems 5 e ítems 9.....	205
Tabla 75. Ítems 4 e ítems 30.....	206
Tabla 76. Tabla de contingencia ítems 4 e ítems 30.....	207
Tabla 77. Pruebas de chi-cuadrado.....	208
Tabla 78. Medida simétricas ítems 4 e ítems 30.....	208

LISTA DE ILUSTRACIONES.

Ilustración 1. Ingresos de las cooperativas con respecto al PIB nacional.....	30
Ilustración 2. Estructura del marco Teórico.....	41
Ilustración 3 Clasificación de las cooperativas según la actividad que ejercen.....	50
Ilustración 4 Clasificación de los sistemas de costos tradicionales.....	73
Ilustración 5 Problemas de los sistemas de costos tradicionales.....	79
Ilustración 6 Comparación de los sistemas de costos.....	88
Ilustración 7. Objetivos de las actividades en la organización.....	90
Ilustración 8. Proceso de planeación.....	98
Ilustración 9 Proceso de implementación de un sistema de costos ABC.....	101
Ilustración 10 Toma de decisiones en los entes económicos.....	102
Ilustración 11 Tipos de decisiones.....	105
Ilustración 12 Modelo clásico de toma de decisiones.....	107
Ilustración 13 Estructura del proyecto de investigación.....	120
Ilustración 14 Clasificación de las cooperativas.....	134
Ilustración 15. Número de empleados en el área contable.....	135
Ilustración 16. Sexo del encuestado.....	136
Ilustración 17. Edad del encuestado.....	137
Ilustración 18. Nivel de escolaridad.....	138
Ilustración 19. Capacitación.....	139
Ilustración 20. Frecuencia de la capacitación.....	140
Ilustración 21. Años de experiencia en el área contable.....	141
Ilustración 22. El nivel de inversión en activos es el adecuado para que la cooperativa este en pleno funcionamiento.....	143
Ilustración 23. Los costos generados en el periodo operacional de la cooperativa, son proporcionales a los niveles de ingresos operacionales.....	145
Ilustración 24. El costo de los procesos, servicios y productos se asignan mediante un procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.....	146
Ilustración 25. La característica principal del sistema de costo utilizado en la cooperativa se representa en que la base de medición utiliza la obtención de los costos reales del servicio después de que este se ha prestado.....	148

Ilustración 26. El fundamento esencial del sistema de costo utilizado en la cooperativa, se representa en el cálculo del costo de los servicios prestados con antelación al inicio del periodo productivo, con base a estudios estadísticos previamente realizados por profesionales idóneos.....	149
Ilustración 27. Los costos unitarios de los servicios prestados por la cooperativa se determinan a través de órdenes específicas tomando como referencia las necesidades individuales de los asociados.....	150
Ilustración 28. La cooperativa se encuentra segregada por procesos o departamentos y los costos se acumulan sobre cada uno de ellos tomando como base una unidad de tiempo, trasladándose de proceso en proceso hasta su terminación.....	151
Ilustración 29. Se posee pleno conocimiento del porcentaje de participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el mercado.....	153
Ilustración 30. El patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ella.....	154
Ilustración 31. Cuando se va a tomar una decisión en la cooperativa se realiza una amplia definición de los problemas y se efectúa un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información.....	156
Ilustración 32. La información analizada y recopilada por el agente encargado de la toma de decisiones se intercambia con los individuos pertenecientes a la cooperativa.....	157
Ilustración 33. Al tomar decisiones en la cooperativa se simplifican los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones y alcanzar aquellas alternativas que logren un nivel aceptable de satisfacción.....	158
Ilustración 34. Al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades.....	159
Ilustración 35. Las decisiones que se toman en el interior de la cooperativa están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico.....	160
Ilustración 36. Las decisiones repetitivas y rutinarias en la cooperativa son características de los niveles más bajos del ente económico.....	161
Ilustración 37. Las decisiones no programadas y de extrema transcendencia son características de los niveles jerárquicos más altos de la cooperativa.....	162
Ilustración 38. La información generada por el sistema de costo utilizado por cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.....	165
Ilustración 39. El sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultad para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad en el servicio prestado.....	166
Ilustración 40. El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF.....	167
Ilustración 41. El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.....	168
Ilustración 42. La estructura de los procesos que hacen parte del ciclo operacional del ente económico permite determinar cuál de ellos está generando valor al servicio prestado.....	169
Ilustración 43. Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las	170

cooperativas.....	
Ilustración 44. La asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos.....	173
Ilustración 45. El sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros.....	174
Ilustración 46. La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.....	175
Ilustración 47. La implementación de un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones.....	176
Ilustración 48. La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.....	177
Ilustración 49. La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.....	178
Ilustración 50. Correlación ítems 1 con ítems 15.....	182
Ilustración 51. Correlación ítems 1 e ítems 17.....	186
Ilustración 52. Correlación ítems 1 e ítems 23.....	189
Ilustración 53. Correlación ítems 1 e ítems 23.....	193
Ilustración 54. Correlación ítems 3 e ítems 16.....	196
Ilustración 55. Correlaciones ítems 5 e ítems 18.....	200
Ilustración 56. Correlación ítems 5 e ítems 33.....	203
Ilustración 57. Correlaciones ítems 5 e ítems 9.....	206
Ilustración 58. Correlaciones ítems 4 e ítems 30.....	209

INTRODUCCIÓN

En los últimos tiempos las Cooperativas han venido ganando importante participación en la economía del país y por eso éstas han evolucionado en todos los niveles para tratar de mantenerse en el turbulento mundo de los negocios. La globalización de los mercados y las exigencias de los clientes han originado que estas organizaciones pertenecientes al sector solidario hayan implementado estrategias de cambios en la identificación y asignación de los costos y esencialmente de los costos indirectos de fabricación.

En indagaciones efectuadas a los funcionarios involucrados en el área encargada de la incorporación, desarrollo y revelación de los hechos económicos de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla, se pudo establecer que este tipo de organizaciones se caracterizaban en primera instancia por no poseer un sistema de costos definido dentro de sus procesos, razón por la cual asignaban las erogaciones necesarias en la ejecución de las actividades fundamentales para desarrollar su objeto social, directamente a los gastos administrativos y de venta; por otro lado, la gran mayoría de estas instituciones aseveraron que poseían sistemas de costos clasificados dentro de la categoría de los tradicionales que presentaban problemas serios al momento de fundamentar el proceso de toma de decisiones de carácter financiero.

Teniendo en cuenta lo anterior, las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla no tienen definido con exactitud el costo unitario por prestación de cada uno de los servicios que estas empresas desarrollan, generando toma de decisiones no óptimas

además de restarle competitividad en los procesos y por ende los excedentes obtenidos por este tipo de instituciones está por debajo de los niveles aceptables que deberían generar.

Por lo descrito en los párrafos precedentes se propone el siguiente trabajo de investigación estructurado en los siguientes capítulos:

Capítulo 1: En este capítulo se realiza el planteamiento del problema de manera detallada donde se evidencia la situación ocurrida al interior de las Cooperativas de Ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Barranquilla, de igual manera se hace la justificación de la investigación desde tres puntos de vista como son la relevancia, la pertinencia y la factibilidad, cerrando el capítulo con el diseño del objetivo general y tres objetivos específicos.

Capítulo 2: Se plantea todo lo referente a la fundamentación que le dará a la investigación todo el soporte teórico; está desarrollado teniendo en cuenta el marco de antecedentes donde se encuentran investigaciones que se han realizado sobre el objeto de estudio. El Marco Teórico abarca las teorías que explican las variables de la investigación y el Marco Conceptual donde se definen los conceptos de aquellas palabras que son relevantes en el proceso de la investigación.

Capítulo 3: Se define todo lo concerniente al diseño metodológico a seguir en el desarrollo de la investigación que van servir para el cumplimiento de cada uno de los objetivos específicos planteados en la primera parte del trabajo.

Capítulo 4: Comprende el análisis y la interpretación de los resultados de toda la información arrojada en el momento de aplicar el instrumento; con lo anterior se dará respuesta a cada uno de los objetivos plasmados en la investigación.

Capítulo 5: Estructurado por las conclusiones y recomendaciones, donde los investigadores una vez de darle respuestas a cada uno de los objetivos lograron llegar a los análisis finales referente al instrumento aplicado a cada una de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla que formaron parte de la muestra objeto de estudio; además se dan las recomendaciones o sugerencias para que estas entidades del sector solidario estén dentro un mundo empresarial competitivo y de esta manera jalonar al crecimiento de este sector tan importante en la economía del país.

CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

El cooperativismo como unidad básica de producción está presente en todos los sistemas económicos internacionales, constituyéndose en una alternativa con la cual los agentes pertenecientes a ella buscan satisfacer problemas de índole social, representados en salud, vivienda, educación, trabajo y todos aquellos aspectos que propenden por el bienestar de la comunidad en general.

Como consecuencia, en la actualidad la presencia de éste tipo de organización societaria, definida por Michelsen (1997) como una asociación de individuos con fines financieros orientados hacia la misma dirección, promovidos mediante un ente económico, han incrementado su participación en todos los sectores productivos pertenecientes a los sistemas económicos, llegando a posicionarse como motores generadores e impulsores del crecimiento económico de las naciones desarrolladas como también en las que se encuentran en vía de desarrollo.

Esta situación se hace evidente si se toma en cuenta la dinámica ostentada por el sector cooperativista en algunos países de Europa, como por ejemplo los Países Bajos y Francia, cuya producción agrícola es realizada en un 83% y 50% respectivamente por entidades pertenecientes a este sector; por su parte el 37% de los servicios característicos del sector financiero en países como Chipre son desarrollados por organizaciones cooperativas. Tomando como referencia la distribución alimentaria en Finlandia, se observa que un 21% es practicado por entes económicos del orden cooperativo; con igual porcentaje de participación económica las cooperativas en España realizan la actividad de asistencia sanitaria.

Finalmente, al 60% del sector forestal en Suecia es desarrollado por compañías cooperativas (Mercosur, 2005).

Para el año 2009, más de 207.000 cooperativas en la Unión Europea desarrollaban una actividad de tipo económica, siendo los sectores más representativos el agrícola, la intermediación financiera, la distribución comercial, la vivienda y el trabajo asociado, al proporcionar básicamente 4.7 millones de empleos y constituyéndose con más de 102 millones de asociados. En lo que se refiere al sector salud y protección social, las cooperativas de Europa para ese mismo año proporcionaban cobertura y asistencia a más de 120 millones de personas; en el sector de seguros se precisa con exactitud que éstas representan una cuota de mercado del 24%. Por otra parte, para el año 2010 las organizaciones pertenecientes a la economía solidaria empleaban a 8.6 millones de personas, representaban más del 4% del Producto Interno Bruto (PIB) y agrupaban alrededor del 50% de los ciudadanos pertenecientes a los países europeos (Comité Económico y Social Europeo, 2012).

Todos estos datos muestran que el sector cooperativo, se ha constituido en la Unión Europea como una alternativa en la resolución eficaz de los constantes problemas de índole social inmiscuidos tanto en los países pertenecientes a este tipo de integración económica, como en los que aún no pertenecen pero están en miras de hacerlo.

América Latina no es ajena a esta situación, y a pesar de los constantes problemas del sector solidario como consecuencia de las debilidades inmersas en su estructura de gobernabilidad, estas entidades se han caracterizado por su constante crecimiento económico llegando a conformar una población de más de 32 millones de trabajadores representados en

13.000 cooperativas afiliadas a la Alianza Cooperativa Internacional para las Américas (ACI Américas) (Mogrovejo, Mora, & Vanhuynegem, 2012).

América Latina como agente integrante de un mercado afectado por la internacionalización de las culturas económicas, y el cooperativismo como componente de este mercado se ha caracterizado por su rápido desarrollo, generando empleos directos e indirectos, creando mecanismos de ayuda a la protección social, facilitando el acceso a productos financieros a sectores poblacionales que normalmente son excluidos del sistema bancario y facilitando el ingreso de productores vulnerables a mercados de exportación (Mogrovejo et al, 2012).

Un ejemplo de ello es observado a través del éxito que han exhibido las organizaciones cooperativas en Argentina, donde se han formado alrededor de 12.000 entidades de estas características que representan más de 10 millones de asociados; en Brasil es indudable el crecimiento que ha ostentado la economía solidaria, que cuenta en la actualidad con 6.652 entidades agrupando un número de nueve millones de miembros que generan alrededor de 100.000 empleos. Por otra parte, el éxito del sector minero en cualquier sistema económico es directamente proporcional al talento humano, en Bolivia las cooperativas inmiscuidas en este sector generan aproximadamente 100.000 empleos (Mogrovejo et al, 2012).

Colombia no es ajena al movimiento cooperativista que se está dando en América latina, donde este sector ha demostrado tener un gran auge impulsador de la economía; entidades como la Confederación de Cooperativas de Colombia (Confecoop) (2012) evidencian lo anteriormente expuesto a través de sus estudios estadísticos realizados, donde se

observa que las organizaciones pertenecientes a la economía solidaria, principalmente conformadas por cooperativas, fondos de empleados y asociaciones mutuales, registraron en el 2012 un total de 8.473 entidades existentes que representan aproximadamente 6.7 millones de personas de las cuales un 82.9% fueron vinculadas a cooperativas, en cuanto a la actividad financiera en el país, 1.643 cooperativas se dedicaron en el 2012 a esta actividad representando un 25.6% del total de las cooperativas del país, de las cuales 144 están ubicadas en el departamento del Atlántico.

Las conceptualizaciones anteriores, permiten observar el gran dinamismo del sector solidario en Colombia y concretamente el auge de las organizaciones pertenecientes al tercer sector y que se especializan en la actividad financiera; en lo que se refiere a los ingresos obtenidos por el sector cooperativo en Colombia para el año 2012 se observa que éstas generaron el equivalente al 4.1% del PIB (Producto Interno Bruto) nacional, de los cuales 39.7 billones pertenecen a las cooperativas financieras, siendo una de sus actividades económicas principales en cuanto a la generación de ingresos para este tipo de organizaciones, el ahorro y el crédito.

De los ingresos totales pertenecientes a las cooperativas financieras, un 47.2% se originan del subsector de Ahorro y Crédito, demostrando la importancia que para la economía Colombiana representa éstas entidades; no obstante lo plasmado por las estadísticas financieras, el protagonismo que desarrollan este tipo de entidades solidarias en el mercado financiero colombiano, son ignorados por las entidades encargadas de emitir sus informes referentes a la gestión realizadas por cada una de ellas.

La importancia que genera el subsector de Ahorro y Crédito para la economía financiera de Colombia, está fundamentada en las estadísticas de los estudios realizados por Confecoop (2010) que demuestran que para el año 2008 las cooperativas dedicadas a esta actividad llegaron a representar un 15.36% del cooperativismo a nivel nacional, que en cifras absolutas son 1.203 entidades pertenecientes a este subsector de la economía solidaria, de las cuales 1.018 se ubican en las capitales de los departamentos y el restante se sitúan en pequeños municipios. Atlántico se ubica en el tercer lugar a nivel nacional en cuanto al número de cooperativas dedicadas a esta actividad detrás de Bogotá y Valle del Cauca con un 26% de participación en la economía del departamento.

Del mismo modo, la participación en términos de activos de las cooperativas inmersas en el subsector de ahorro y crédito fue representativa en lo que se refiere al cooperativismo a nivel nacional con un 12.67%; en términos patrimoniales la intervención fue del 22.51% y en lo referente al número de asociados y de empleados participaron con un 22.17% y 4.60% respectivamente (Confecoop, 2010).

Por lo anteriormente expuesto y tomando como base lo expresado por Salgado (citado por Sánchez, 2010), las cooperativas se han constituido en la columna vertebral del sector solidario, lográndose expandir por todos los mercados mundiales enfocando su atención en los más grandes y representativos problemas del orden social y crecimiento económico a nivel internacional.

Como las perspectivas del sector solidario son de crecimiento a nivel económico, social y administrativo, se acrecienta la necesidad de trabajar en términos de gestión para optimizar la toma de decisiones, con el objeto de lograr competitividad y sostenibilidad en el mercado financiero y específicamente en el subsector de ahorro y crédito; dentro de las estrategias de administración y organización con que cuentan estas entidades, se identifican los sistemas de costos que a través de la historia se han establecido como una herramienta estratégica fundamental en la consecución de los objetivos planteados por los órganos administrativos.

Se puede señalar que los diferentes sistemas de costos existentes, se han transformado en un factor de gran relevancia para la gestión de los recursos disponibles, con el objeto de apoyar en la maximización del valor a través de la toma de decisiones en los entes económicos que enfocan su objeto social en el sector solidario y en especial las cooperativas de ahorro y crédito cuya materia prima es la intermediación financiera.

Por consiguiente, el diseño y puesta en marcha de un sistema de costos no debe limitarse a la implementación de métodos y técnicas estáticas, sino que deben convertirse en un medio eficiente y oportuno para la toma de decisiones, permitiéndole a la administración un manejo adecuado de los costos y gastos frente a la generación de los ingresos, transformándose en un instrumento de dirección fundamental en las decisiones acertadas.

Indagaciones preliminares permitieron establecer que dentro de las cooperativas de ahorro y crédito que existen en Barranquilla, se encuentran entidades que no cumplen con los requisitos mínimos para pertenecer al sector de economía solidaria de acuerdo a lo establecido por la Ley 79 de 1988, en razón a que en la actualidad no cumplen con los principios

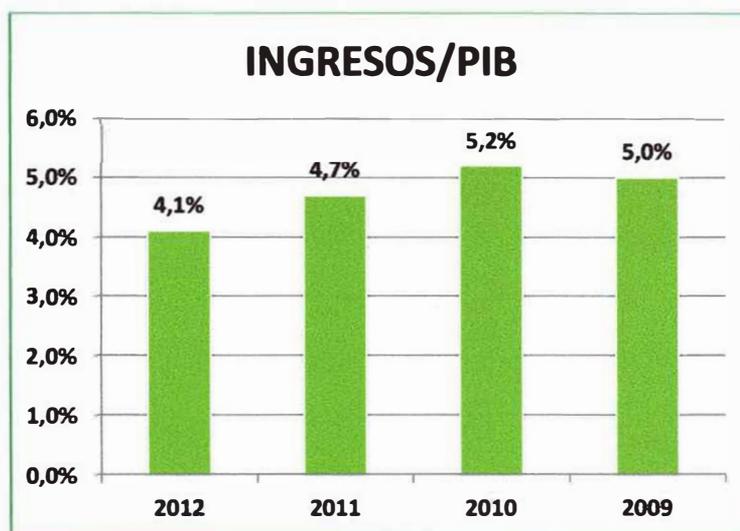
definidos para este tipo de organizaciones; del mismo modo, se pudo constatar que algunas entidades pertenecientes a este sector se caracterizan por la no utilización de un sistema de gestión de costos definido, en razón a que todas aquellas erogaciones necesarias y obligatorias en los servicios de crédito otorgados a los socios los registran directamente en las cuentas que para tal efecto están definidas en el plan único de cuentas para el sector solidario, en lo que respecta a los costos de venta y prestación de servicios de la actividad financiera; por otra parte, se verificó la presencia de organismos cooperativos que expresaron que todos los aspectos monetarios incurridos en la prestación de servicios de créditos a los asociados son llevados directamente a los gastos operacionales sin que sea necesario la utilización de un sistema de gestión encargado de medir y expresar los costos de los servicios prestados.

Los anteriores hechos conllevan a que el proceso de toma de decisiones función primordial de los organismos administrativos en la gestión gerencial de las organizaciones, no sea el más adecuado para el desarrollo sostenible de las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla; de igual forma, estas situaciones se constituyen en la principal problemática para la generación de valor, pérdida de competitividad y posicionamiento en el mercado en los entes económicos característicos de este sector.

En lo que respecta al desarrollo económico, la toma de decisiones basadas en información y datos errados favorece la deficiente asignación de los factores productivos necesarios en la generación de los bienes y servicios, constituyéndose así en un elemento determinante que obstruye el desarrollo económico de los agentes pertenecientes a la economía solidaria.

Analizando la ilustración número 1, se observa que la situación descrita no es ajena a lo que está ocurriendo en el contexto nacional, en el cual las cooperativas presentaron disminuciones notables en términos de excedentes económicos y participación en la economía, esto como consecuencia de la utilización de mecanismos de gestión que no se encuentran acordes a las exigencias del mercado actual, caracterizado por la especialización de procesos y procedimientos organizacionales, generando problemas de gobernabilidad y baja capacidad de incidencia.

Ilustración 1. Ingresos de las cooperativas con respecto al PIB nacional.



Fuente. *Elaboración propia con base a Confecoop(2012)*

Como consecuencia a esta situación y dada la importancia de las cooperativas de ahorro y crédito dentro del sector solidario y de éste en la estabilidad económica de Barranquilla, se hace necesario contar con un sistema de determinación del costo que permita a estas entidades expresar en términos económicos cuales son las erogaciones necesarias en el desarrollo de su objeto social con el mayor grado de exactitud y de acuerdo a las exigencias del mercado y la economía, en miras a aplicar el método correcto de toma de decisiones que reconozca las acciones más acertadas con las que la organización pueda buscar un mejor

posicionamiento en el mercado, generando de esta manera el valor necesario para optimizar la imagen de las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla.

Las situaciones enmarcadas hasta ahora, hacen de vital importancia la formulación del siguiente interrogante que orientará el rumbo del presente trabajo de investigación.

1.1.1. Formulación del problema

¿Cuál sería la importancia del sistema de Costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las cooperativas de Ahorro y crédito de Barranquilla?

1.1.2. Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los Sistemas de Costos tradicionales que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla están utilizando?
- ¿Cuáles son los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales en las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla para la toma de decisiones?
- ¿Cuál sería el grado de aceptación del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

Analizar la importancia del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.

1.2.2. Objetivos específicos

- Identificar los Sistemas de Costos tradicionales que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla están utilizando.
- Describir los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales en las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla para la toma de decisiones.
- Especificar el grado de aceptación del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.

1.3. Justificación

La dinámica de la economía en Colombia actualmente, se ve enmarcada hacia la internacionalización de los mercados, lo anterior se ve reflejado en los diferentes tipos de integración económica que se han venido firmando tanto con los países pertenecientes a América como con aquellos que se encuentran inmiscuidos en otros continentes; es en éste contexto, en que las organizaciones de carácter nacional han tenido que especializar sus procesos con miras a buscar mayor competitividad en los productos y servicios que ofrecen al mercado.

Las cooperativas como organizaciones especializadas en satisfacer las necesidades del orden social y como agentes líderes en lo que respecta en la economía solidaria colombiana, no deben ser ajenas a lo que está sucediendo en el entorno económico nacional e internacional y deben contar dentro de su estructura organizacional con procesos administrativos que optimicen los servicios y productos ofertados por estas. Por lo anterior, estas organizaciones deben ser competitivas y sostenibles.

La reciente crisis económica en el sector financiero mundial, ha generado en las organizaciones que desarrollan su objeto social en el sector solidario, la necesidad de fortalecerse en términos de gestión administrativa; dentro de este contexto, las cooperativas que incursionan en este sector de la economía colombiana y específicamente las Cooperativas de ahorro y Crédito de Barranquilla han ostentado la misma dinámica de establecer estrategias que propendan por la maximización de los recursos con los cuales ejercen su objeto social.

Las ciencias económicas que llevan como objetivo según Costa, Díaz y Llorente (1998) la estructuración de la toma de decisiones estratégicas organizacionales de los diferentes actores de la economía y sus posibles consecuencias, han estructurado una serie de herramientas entre las cuales se encuentra la implementación del sistema de costos ABC, con el cual se puede optimizar la toma de decisiones de carácter administrativo y financiero, en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.

En el contexto económico actual caracterizado por las constantes exigencias emanadas por los mercados, las organizaciones pertenecientes a la economía solidaria y en especial las cooperativas como agentes líderes de este sector deben contar con estrategias que

generen información útil y pertinente para la toma de decisiones, en razón a que este tipo de instituciones deben procurar ser competitivas y socialmente responsables paralelamente; en este sentido, la relevancia de la presente investigación está fundamentada en determinar cuáles son los sistemas de costos que utilizan las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla, con el fin de constituir estrategias que permitan información oportuna y relevante que fundamenten la toma de decisiones apoyado en un sistema de costo basado en actividades, debido a que éste hace parte de los procedimientos pertenecientes a la gestión empresarial que encierra un proceso comprendido desde el cálculo del costo unitario hasta la disponibilidad de información de carácter gerencial (Caldera, Baujin, Ripoll, & Vega, 2007).

De igual forma, la relevancia social del presente trabajo de investigación se justifica en razón a que se desea generar conciencia en los agentes encargados del reconocimiento, medición y revelación de la información financiera, de los beneficios que se adquieren tanto en el corto como en el largo plazo en lo concerniente al ámbito económico y administrativo, de la utilización de la metodología interpuesta por el sistema de costos ABC como una herramienta de optimización con la cual se puede medir y controlar eficientemente las erogaciones generadas por las diferentes actividades en las cuales se estructura la cooperativa, generado valor agregado en la institución solidaria, y de esta de esta manera darle sentido a la verdadera filosofía de las instituciones de este tipo, en cuanto al impacto que generan en los asociados que hacen parte integral de ellas, sus familiares y el entorno que les rodea.

En cuanto a la trascendencia de la investigación en el área de la administración, se puede expresar que esta se encuentra fundamentada principalmente en el hecho de que a pesar que se ha generado información sobre estos campos, pocos han sido dirigidos,

aplicados y relacionados a las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla; lo cual constituye el factor diferenciador del presente proyecto. Siendo concebido desde la academia, refleja el rol preponderante que desempeñan las mismas en cuanto a la generación de nuevos conocimientos con el fin de alcanzar un desarrollo integral en los aspectos económicos, ambientales y sociales.

El presente trabajo de investigación, que se contextualizará en las organizaciones que desarrollan su objeto social en el sector solidario y específicamente en las cooperativas de ahorro y crédito situadas en la ciudad de Barranquilla, es pertinente desde el punto de vista académico o disciplinario y desde el ámbito social.

De acuerdo al ámbito académico o disciplinario, la pertinencia del presente proyecto está fundamentada en la generación de nuevos conocimientos en cuanto al manejo de los costos, como columna vertebral de la toma de decisiones en las organizaciones del tercer sector a través del sistema de costo ABC; aunado a lo anterior, la investigación encuentra soporte académico en la línea investigativa de desarrollo gerencial de la maestría en administración e innovación de la Universidad Simón Bolívar, donde se brindan herramientas y se perfeccionan habilidades gerenciales para minimizar el impacto negativo en la toma de decisiones.

Por otra parte la investigación cuenta con pertinencia social, si se tiene en cuenta que los fines principales de las cooperativas de ahorro y crédito están enmarcados en la educación de los asociados hacia la inversión, otorgamiento de créditos a intereses bajos y la capacitación de los miembros de la organización; al mejorar el proceso de toma de decisiones mediante la implementación del sistema de costos ABC se va contribuir a maximizar los

excedentes económicos, lo que generará incremento en los beneficios en cuanto a la intermediación financiera y la capacitación de los agentes económicos que generalmente son aislados del sistema financiero Colombiano.

En última instancia, la factibilidad de esta investigación está cimentada en que el problema a investigar es susceptible de estudiarse en cuanto a la disposición de los recursos de carácter financieros; en cuanto al manejo de la información, se cuenta con facilidad de acceso a bases de datos especializadas, bibliotecas departamentales y universitarias, revistas y artículos especializados, y de igual forma existe disponibilidad en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla para que por medio de la utilización de técnicas e instrumentos definidos en el marco metodológico del trabajo, se recolecte toda aquella información perentoria en el desarrollo de la investigación. En este orden de ideas, se puede aseverar que los recursos de tiempo y humanos son los necesarios para llevar a cabo el proyecto.

CAPITULO II. MARCOS DE REFERENCIA

2. MARCOS DE REFERENCIA

2.1. Marco de antecedentes

García, Rodríguez y Velásquez (2005) en su trabajo de investigación “Modelo conceptual del sistema de costo ABC para COOFINEP cooperativa financiera” buscaban proponer un modelo de costos ABC para implementar en COOFINEP, con el objeto de enfocar mejor el negocio hacia el futuro y lograr estándares para sus productos. Se logró determinar mediante esta investigación la relevancia que representa para COOFINEP el contar con una metodología de costos que le permita identificar los costos, gastos e ingresos de manera exacta para cada una de las actividades necesarias en la elaboración de los productos. Gómez, Duque y Cuervo (2005) en el trabajo investigativo “gestión de riesgos en el costeo basado en actividades: una alternativa para su implementación exitosa” buscaban establecer y analizar todos aquellos riesgos relacionados con el diseño de un sistema ABC en cualquier tipo de empresa, tomando como referencia investigaciones terminadas y en curso; utilizando como herramienta el análisis de modo y efectos de falla se logró determinar que este permite mejorar la calidad en la implementación del sistema de costos ABC que con un adecuado análisis permite identificar los elementos claves y valorar objetivamente los riesgos inmersos en ellos.

Solís (2010) en el trabajo de investigación “diseño de un modelo de costeo ABC focalizado al segmento micro empresarial productivo del sector cooperativo de ahorro y crédito OSCUS LTDA”, buscaba elaborar una metodología basada en el sistema de costos ABC focalizado al microcrédito para la toma de decisiones en la cooperativa antes mencionada, como resultado de esta investigación se diseñó un modelo de costos ABC como respuesta a las carencias en cuanto a los sistemas de gestión de costos que le permitieran contar con información necesaria para la toma de decisiones.

Cherres (2010) en su trabajo investigativo “un caso de investigación del sistema ABC en una empresa Peruana: Frenosa” plantea un estudio de caso de implementación de un sistema de costos basado en actividades en una empresa peruana con el objetivo de optimizar sus procesos Internos y el uso de sus recursos, llegando a la conclusión de que los lineamientos utilizados bajo el sistema ABC en la organización estudiada, pueden servir como modelo de aplicación en todas los entes económicos pertenecientes a la sociedad actual. Medianeira (2011) en su artículo “gerenciamento de custos em pequenas empresas prestadoras de serviço utilizando o activity based costing (ABC) propone que el sistema de costos ABC es aplicable a los pequeños proveedores de servicios en razón a que realiza una investigación en donde precisa los costos generados en la organización, llegando a la conclusión de que esta clase de sistemas proporcionan información relevante para la toma de decisiones.

López, Gómez y Marín (2011) en su trabajo de investigación “sistema de costos ABC en la mediana empresa industrial Mexicana” buscaban analizar los motivos por el cual una organización ha decidido implementar la metodología de costos ABC y cuáles son los problemas que han encontrado en el proceso de adopción utilizando el método del estudio de caso, llegando a la conclusión de que los motivos primordiales por los cuales los entes económico deciden utilizar esta clase de sistemas están fundamentadas en la disponibilidad de información exacta y confiable y la mejora de la productividad en la empresa.

Vergara y Suquillo (2012) en el trabajo de investigación “diseño e implementación de un sistema de costeo ABC en la cooperativa de ahorro y crédito Alianza del Valle y su impacto en el grado de absorción” buscaban diseñar y proponer un sistema de costos ABC a los procesos correspondientes al giro de los negocios de la cooperativa Alianza del Valle y determinar el impacto de su implementación en los indicadores financieros, principalmente en

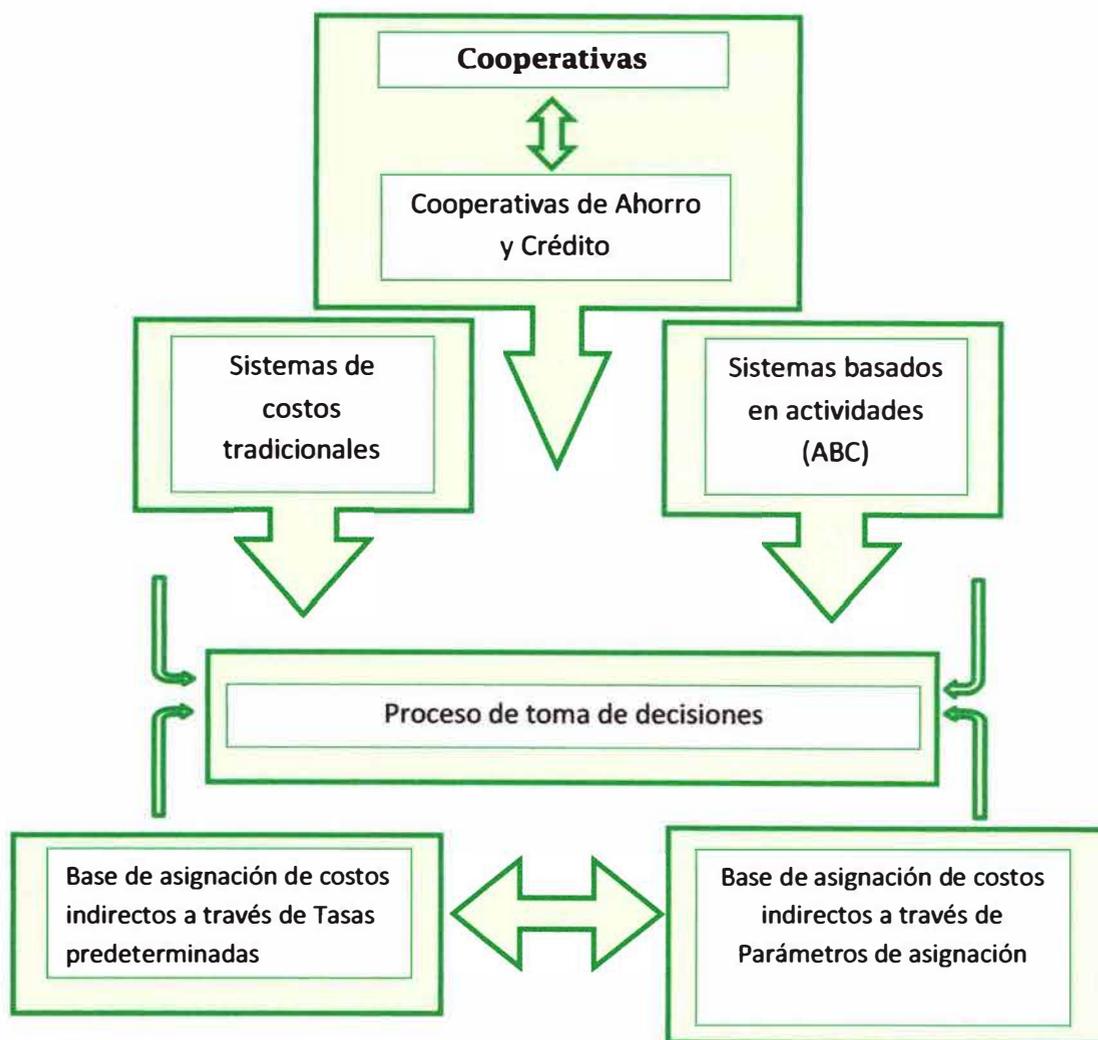
el grado de absorción. Llegando a la conclusión de que el sistema de costos ABC constituye para la gerencia una herramienta eficaz y eficiente que contribuye positivamente en la toma de decisiones y en el grado de absorción.

Duque, Osorio y Agudelo (2012) en su artículo “aplicación de un modelo de costeo basado en actividades a una cooperativa de ahorro y crédito” buscaban describir la metodología utilizada para implementar el sistema de costos basado en actividades en una entidad de ahorro y crédito, dando como resultado una descripción de las fases y etapas que componen el montaje y la implementación del mismo. Mejía y Ramírez (2012) en la investigación “propuesta para la implementación de un sistema de costos ABC en el centro de distribución (CEDI) Funza de la cooperativa Coolanta bajo la metodología ABC, logró establecer que este modelo permite identificar los recursos que consumen las actividades necesarias para generar cada uno de los productos o servicios.

Da Costa (2012) en el artículo “contribución del modelo ABC en la toma de decisiones: Caso universidades” busca tratar de demostrar la validez en la contribución a la competitividad de las organizaciones y en especial a las universidades, llegando a la conclusión de que el sistema de costos ABC es uno de los rumbos más prometedores de la contabilidad de costos, en razón a que permite observar y analizar el comportamiento de los CIF en la medida en que el proceso de producción los consume.

2.2. Marco teórico

Ilustración 2. Estructura del marco Teórico



Fuente. *Elaboración propia*

Para Bernal (2006) el marco teórico está revestido de gran relevancia en razón a que constituye los fundamentos teóricos sobre el cual se va a enmarcar la investigación; en el desarrollo del presente apartado se establecerán las diferentes teorías que avalan a los

sistemas de costos basados en actividades como una herramienta fundamental para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.

En primera instancia se abordarán las teorías del cooperativismo, como un fenómeno presente en la humanidad desde los tiempos más remotos hasta la actualidad, seguidamente se establecerán los fundamentos teóricos de los sistemas costos basado en actividades como herramienta de especial relevancia para administración de los entes económicos y finalmente se desarrollará las teorías sobre la toma de decisiones y su relación con los sistemas de costos contemporáneos.

2.2.1. Conceptualización del cooperativismo

El concepto de cooperativismo goza de unanimidad en cuanto a las aseveraciones realizadas por los diferentes autores que han hablado acerca del tema, en primera instancia Michelsen (1997) asevera que:

“Las cooperativas están formadas por grupos de personas que anhelan promover sus intereses económicos comunes dirigiendo una empresa. El grupo forma una organización de miembros que gobierna la empresa. De esto se deduce que las cooperativas son esencialmente dirigidas por los usuarios de los bienes y servicios que resultan de la empresa” (p.4).

De acuerdo a lo expresado por el autor referenciado, se puede concluir que las cooperativas se constituyen como una agrupación de personas con intereses de tipo económico, sociales, culturales, religiosos y políticos, con el fin de generar beneficios individuales y colectivos. Por otra parte, Corral, Marshall y Romero (2006) refuerzan esta concepción cuando aseveran que las cooperativas se pueden catalogar en el ámbito mercantil como organizaciones constituidas sin ánimo de lucro, en el cual la propiedad de la entidad se

encuentra en manos de todos los asociados y la administración se efectúa de manera democrática.

Bajo esta misma línea de pensamiento, La Alianza Cooperativa Internacional (Citado por Pérez, 2006) afirma que “Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad y democráticamente controlada por sus socios” (p.95). En términos generales, las cooperativas se caracterizan por ser entes económicos capaces contraer obligaciones y ejercer derechos de manera independiente a los asociados que la integran de manera voluntaria.

De acuerdo Dagnino (2008) las cooperativas se diferencian de las sociedades de capital en que estas deben basar sus actividades en el bien común, los asociados hacen parte directa de la administración de la entidad y son beneficiarios de los excedentes generados en cada periodo; generalmente este tipo de organizaciones reciben un tratamiento fiscal especial por parte del estado, en razón a que su objeto social va dirigido a contribuir en la satisfacción de los diferentes tipos de necesidades que se generan en la sociedad.

Finalmente, desde la perspectiva de Barzallo (Citado por Betancourt, 2010) una cooperativa es un sociedad mercantil cuyos objetivos difieren en gran medida a los de las sociedades capitalistas, al ser de propiedad y gestión colectiva y al estar orientada hacia la satisfacción de necesidades de carácter social, económico y cultural.

2.2.2. Historia del cooperativismo en el mundo y en Colombia

Las cooperativas se caracterizan por ser una agrupación de personas que se juntan con el objetivo de realizar alguna actividad de carácter empresarial sin el ánimo de lucro, con el objeto de generar beneficios sociales y económicos tanto para los integrantes que la conforman como para el entorno en el cual están realizando sus operaciones, cubriendo de esta manera todas aquellas necesidades que el gobierno no logra suplir.

La necesidad de integrarse con el fin de satisfacer objetivos comunes es característica de la conducta de los seres humanos desde las primeras culturas, Rivera (2007) refuerza esto al considerar que en las civilizaciones que marcaron la historia de la humanidad como la griega, romana y germana las personas se agruparon en colectivos con el objeto de suplir las constantes carencias que existían en su época en cuanto a los alimentos, la protección y el servicio funerario, esta situación generó el surgimiento de organizaciones basadas en la asociación; igual situación se presentó cuando en la cultura inca y azteca se establecieron organizaciones de cultivo de tierra y de trabajo con el fin de cubrir las carencias generadas en este campo.

A partir del siglo XVII con el surgimiento de grandes pensadores como Owen, Foverier, Cornelius, Bellers, King, Derrion, Bauchez y Blanc (Citados por Rivera, 2007) se fundamentan los principios ideológicos con los cuales se establecen las características del sector cooperativo como mecanismo de defensa hacia las dinámicas establecidas por la revolución industrial, caracterizada por el abuso de los capitalistas hacia los sectores más débiles de la sociedad en lo que respecta a las bajas remuneraciones, condiciones laborales inadecuadas para el ser humano y jornadas de trabajo extensas.

Estas circunstancias marcaron el surgimiento de los primeros movimientos cooperativos como en rochadale en Inglaterra, donde los trabajadores textiles tuvieron la idea de agruparse y conformar una entidad denominada de los probos pioneros de rochadel, considerada como la primera cooperativa de consumo de la cual se tiene referencia en la historia; el surgimiento de esta entidad, fue la base para que el movimiento cooperativo se extendiera por Inglaterra, Europa y todo el mundo, e igualmente se estableció por medio de esta dinámica surgida en la Gran Bretaña las bases epistemológicas para que las cooperativas ampliaran sus horizontes hacia otros sectores de la economía, como el subsector de ahorro y crédito y la comercialización de productos agrícolas en Alemania y el sector de producción y trabajo en Francia (Rivera, 2007).

Según Rivera (2007) el surgimiento del movimiento cooperativo, tiene sus orígenes en el continente americano a finales del siglo XIX como consecuencia del fenómeno de la inmigración en la cual los europeos asentaron sus ideologías asociativas. La aceptación de estas concepciones fue inmediata por parte de los gobiernos de cada uno de los países que conformaban el continente, situación que propició el esparcimiento de tales pensamientos hacia todos los sectores económicos de las naciones americanas.

De acuerdo al informe emitido por Confecoop (2007) el cooperativismo en Colombia tiene sus orígenes en las civilizaciones chibchas, quienes primaban el factor colectivo como principio fundamental en el trabajo de la tierra, componente que posteriormente fue adaptado como base fundamental para el pago de las obligaciones de carácter impositivo emanadas por las autoridades que surgieron en la época de la conquista del continente americano por parte de los europeos.

Para Castillo (Citado por Unicoop, 2006) las primeras entidades del sector solidario en Colombia fueron sociedades mutuales fundadas en Bogotá, la primera de ellas lleva como nombre la sociedad de Caridad constituida en 1864; luego en 1899 fue establecida la sociedad de auxilio mutuo del señor del despojo, estas dos entidades fueron los puntos de referencia de las futuras organizaciones colombianas que ejercieron su objeto social en el denominado tercer sector.

En las primeras décadas del siglo XX el general Uribe (Citado por Confecoop, 2007) fundamentó las bases del pensamiento cooperativo al expresar que este era el nivel más alto de las relaciones entre los individuos pertenecientes a un sistema económico, en razón a que el asociado que muchas veces participa en las actividades características de la cooperativa recibe retribuciones de acuerdo a los aportes realizados.

Bajo la administración del presidente José Vicente Concha en el año 1916 se presenta ante el congreso el primer proyecto que toma como referencia la reglamentación del sector cooperativo, situación que generó hacia el año 1927 actuaciones por parte del gobierno de esa época sembrando de esta manera las bases para la estructuración de la primera ley cooperativa conocida como la Ley 134 de 1931, caracterizada por desempeñarse bajo un contexto en el que las cooperativas existentes eran pocas y de menor tamaño (Unicoop, 2006, pág. 85).

Uribe (Citado por Unicoop, 2006) manifiesta que la rama ejecutiva en respuesta a las dinámicas presentadas por la economía solidaria y mediante la expedición de la ley primera de 1963 y su decreto-ley 1598 estructura y actualiza todo el sistema normativo que amparaba el movimiento cooperativista para esa época, sin embargo fue tan solo en el año 1968 a través

del decreto 2059 que se establece el marco jurídico y los principios cooperativos en todo el territorio nacional; de esta manera, en el país se inició un periodo de convergencia hacia los estándares utilizados en el contexto internacional cooperativo.

En atención al crecimiento que había ostentado el cooperativismo en todo el territorio colombiano, el gobierno decidió reglamentar a través de la Ley 79 de 1988 un marco propicio para las dinámicas presentadas en este sector de la economía de Colombia, esto significó un gran avance para el sector solidario en el país en lo que respecta a las cooperativas y fue el punto de partida para el gran auge que caracterizó a este movimiento asociativo en los años precedentes (Unicoop, 2006).

La historia de las cooperativas en Colombia se ha caracterizado por presentar épocas de crecimiento como en las décadas de 1960, 1970 y 1980 debido a que contó con el apoyo de la iglesia católica quien consideró este sector de la economía como una estrategia religiosa para favorecer a la población vulnerable del país. Hacia los primeros años de la década de los noventa, las cooperativas de ahorro y crédito mostraron un desarrollo de grandes proporciones, logrando abarcar el 10% del sector financiero colombiano (Unicoop, 2006).

De acuerdo a los expresado por Fischer y Desrochers (Citados por Unicoop, 2006) en respuesta a la crisis que se presentó en el sistema financiero colombiano las cooperativas que basaban su objeto social en las actividades características de este sector económico, vieron afectada su situación financiera; de esta manera, entre los años de 1997 y 1998 aproximadamente 27 cooperativas de ahorro y crédito y 2 bancos cooperativos estaban en situación de intervención, en liquidación o proceso de reestructuración.

Sin embargo, de acuerdo a Fischer y Dávila (Citados por Unicoop, 2006) la situación del sistema financiero colombiano, fue solo uno de los factores que desencadenó la gran crisis que se presentó el sector solidario del país, debido a que en la mayoría de los casos la pésima gestión administrativa aunada a la falta de formación de los altos dirigentes se constituyeron en los grandes detonantes de la gran recesión que se presentó en esa época.

Pérez y Lacouture (Citados por Unicoop, 2006) resaltan que la situación que se presentó bajo el marco de la crisis, fue el terreno propicio para que el poder ejecutivo interviniera el sector, situación que se materializó con la Ley 454 de 1988 y su posterior reglamentación bajo el decreto 2206, bajo este cuerpo normativo se establecen los parámetros necesarios para ejercer la actividad financiera por parte del sector solidario, se incluyen a las asociaciones mutuales y a los fondos de empleados como entidades pertenecientes al tercer sector, se crea FOGACOOP, DANSOCIAL y se estructura la Superintendencia de Economía Solidaria (Supersolidaria) en Colombia.

Luego de estructurado el marco normativo del sector solidario y todo lo que con él se generó, el cooperativismo ostentó una creciente recuperación dándole respuesta a los más grandes problemas frecuentes en la sociedad; no obstante, como producto de la globalización de los sistemas económicos, el sector solidario y en especial las cooperativas como organizaciones representativas de esta rama de la economía, se han encontrado frente a diferentes retos relacionados con la forma de gestionar los recursos tanto financieros como no financieros.

Es precisamente en este punto en que los sistemas de costos basados en actividades se han constituido en una herramienta de carácter estratégico, en razón a que proporcionan la información financiera necesaria y exacta en lo referente a los costos de producción o prestación de servicios sobre las cuales se puede fundamentar el proceso de toma de decisiones financieras.

2.2.3. Clasificación de las cooperativas en Colombia

La Ley 79 de 1988 establece una clasificación de las cooperativas en el contexto de la economía colombiana, de acuerdo al desarrollo de las actividades que realizan y tomando como referencia el tipo de actividad ejercida por la entidad.

En cuanto al desarrollo de las actividades, las cooperativas en el marco jurídico colombiano pueden ser en primera instancia especializadas, cuya razón de ser según Marcucci (2005) es la atención de una necesidad específica generada dentro del ámbito económico, social o cultural del país. De acuerdo a Rivera (2007) cuando estas entidades se especializan en desarrollar su objeto social dentro del marco de dos o más necesidades existentes en el orden social de Colombia, llevan como nombre Cooperativas Multiactivas. Por otro lado, Vollalba (2011-2012) establece que las cooperativas pueden ser integrales en la medida en que su objeto social este orientado hacia dos o más actividades conexas y complementarias.

Las cooperativas tienen la potestad de ejercer su objeto social hacia cualquier sector, rama o actividad perteneciente a la economía nacional, en la Ilustración 3 clasificación de las cooperativas según el tipo de actividad que ejercen, se puede evidenciar que estas se

encuentran inmiscuidas en todos los sectores del sistema económico nacional, constituyéndose en una herramienta fundamental para llegar a cubrir aquellas necesidades que el Estado no ha logrado solventar.

Ilustración 3. Clasificación de las cooperativas según la actividad que ejercen



Fuente. Elaboración propia con base en Fajardo et al (2008)

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según Sánchez y Rendón (2008) las cooperativas de ahorro y crédito hicieron su aparición en el entorno económico mundial a finales del siglo XIX en América del norte, como respuesta al difícil acceso que ostentaban la gran mayoría de personas al sistema financiero

convencional, razón por la cual fueron consideradas motores impulsores de la economía a nivel mundial y nacional.

De acuerdo a Pérez (2006) el objeto fundamental de las cooperativas de ahorro y crédito dentro del ámbito en el cual desarrollan sus funciones, esta direccionado en la satisfacción de las necesidades económicas de los asociados mediante la otorgación de créditos bajo una política basada en intereses bajo y plazos razonablemente cómodos.

Para Cerda y Gutiérrez (Citado por Murillo, 2006) las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que comparten ciertas características con las entidades que se encuentran inmiscuidas al sector financiero; sin embargo, se diferencian principalmente en que las cooperativas especializadas en el subsector del ahorro y crédito se rigen por los principios básicos de la economía solidaria, razón por la cual su objeto social va encaminado a realizar captaciones de dinero vía ahorro asociados, para luego ser colocados mediante la figura del crédito hacia los miembro de la misma cooperativa o a sus familiares, sin que haya una finalidad de lucro inmersa en ella.

Finalmente Blanco (2011) considera que la importancia de las cooperativas de ahorro y crédito en el entorno económico, está fundamentada en la necesidad constante que existe en la sociedad de contar con un sistema financiero de fácil acceso y de bajo costo; de esta manera, este tipo de entidades se constituyen en el motor generador de la economía en Colombia.

La determinación y el correcto manejo de los costos en un ente económico independientemente al sector en el cual se esté desarrollando, está configurado como un elemento de vital importancia en razón a que constituye la base fundamental en la presentación razonable de los resultados en términos de ganancias y pérdidas, como en el establecimiento de la situación financiera de la organización y construir las medidas necesarias para mejorar dicha situación en caso de que sea desfavorable; en términos generales, los costos constituyen para los agentes pertenecientes a los sistemas económicos de la actualidad una herramienta de vital importancia en la cimentación de las decisiones estratégicas.

Para Osorio (2000) la exactitud de los costos ha tomado injerencia en los últimos años en razón a los constantes cambios en las necesidades de los clientes, el acrecentamiento de la competencia en los mercados y la importancia relativa de los costes indirectos en la construcción de productos o servicios. De manera específica, en las cooperativas pertenecientes al subsector del ahorro y crédito como cualquier organización especializada en la prestación de servicios, es determinante la implementación de un sistema de costos que permita establecer los instrumentos efectivos que edifiquen la toma de decisiones de carácter financiero y administrativo.

Según Yero (2006) se considera al costo como un indicador imprescindible en la administración de los recursos pertenecientes a las cooperativas con el objetivo de generar las utilidades necesarias en beneficio de la entidad, el colectivo y los trabajadores; de esta manera, se puede expresar que el poder establecer cuál es el costo de los servicios, posee gran injerencia en el contexto económico actual, que exige a las organizaciones eficiencia y efectividad en sus procesos internos.

2.2.4. Teoría de los costos

Según Yero (2006) un elemento indispensable en cualquier sistema de dirección estratégica es asegurar el papel del costo como elemento de planificación. Enfocándose en las cooperativas, el autor resalta que es necesario un correcto sistema de implementación mediante el cual el cálculo de los costos se efectúe con un alto grado de confiabilidad.

Las decisiones en materia de inversión, la eficiencia en los procesos de adjudicación de precios de los bienes y servicios ofertados que permitan determinar la rentabilidad de un ente económico y comprobar el grado de productividad, eficacia y eficiencia de los procesos de producción, le dan al costo un alto grado de injerencia en el proceso de toma de decisiones en el ámbito organizacional.

Los costos han sido materia de estudio en las diferentes ramas de las ciencias económicas, situación que a través del tiempo ha ocasionado múltiples confusiones, en razón a los diferentes puntos de vista aportados por los autores pertenecientes a las ciencias encargadas de estudiar los fenómenos económicos que lo han abordado desde ese punto de vista, sin embargo, no se puede obviar las notables injerencias de los costos en el ámbito social, por lo que estos dos puntos de vista se han complementado para tratar de comprender la naturaleza de esta herramienta fundamental en la toma de decisiones en el entorno organizacional.

Por lo descrito en el párrafo anterior, los costos a través de la historia han ostentado un sin número de connotaciones, todas ellas enfocadas en la relación existente entre este elemento y la cadena de producción en la organización e influenciadas por la época en la cual

los autores expresaron sus aseveraciones; sin embargo, esto no fue siempre de esta manera y autores como Cashin y Polimeni (1993) relacionaban al costo con todas las erogaciones ejecutadas por los entes económicos sin distinción del departamento o área funcional que lo ejecutara, representadas en transferencias o ejecución de bienes y servicios, títulos valores emitidos o la adquisición de obligaciones de carácter financiero con el objeto de recibir servicios o bienes tangibles. Con algunas semejanzas a la concepción anterior Horngreen, Foster y Datar (2007) expresaban que el costo estaba relacionado con un objetivo preestablecido por un agente económico sin importar su naturaleza, que necesita de sacrificios económicos para lograr su consecución.

En la misma perspectiva, Billene (1999) sostiene que independientemente a la forma de medición de éstos, los costos son enteramente necesarios en la consecución de los objetivos establecidos y se expresan en términos de sacrificios económicos necesarios en la ejecución de las actividades que son elementales para conseguir los objetivos planteados.

Las aseveraciones realizadas por los autores anteriormente expuestos, aunque establecen un cimiento teórico en cuanto la influencia de este elemento en todos los procesos organizacionales, dejan un vacío conceptual y distorsionan el verdadero sentido de los costos en cuanto a su funcionalidad e importancia dentro del giro normal de las operaciones económicas de las empresas, en razón a que no hacen distinción entre las erogaciones ejecutadas en el proceso productivo y aquellos sacrificios económicos necesarios en el funcionamiento del ente económico pero que son paralelos a la producción de bienes y servicios. En lo referente a lo conceptuado por Billene (1999) se establece por parte de los investigadores, que la forma de medir los costos en el entorno organizacional se revierte de

importancia, en razón a que es fundamental en la consecución de los objetivos planteados por los altos órganos directivos de la entidad.

En respuesta a esta problemática Rosemberg (1999) sostiene que existe una notable distinción entre gastos y costos, en razón a que estos últimos deben estar íntimamente relacionados con la adquisición de bienes tangibles o en la prestación de servicios. Aunque es cierto que se debe tener en cuenta lo que estos dos conceptos representan para la organización, el verdadero sentido del costo esta medido por lo que expresa Méndez (2006) al decir que el costo es una medida de valor que expresa todos aquellos sacrificios económicos orientados a satisfacer todas las necesidades generadas en la producción de bienes y en la prestación de servicios. Por otro lado, esa medida de valor va a permitirle a la organización detectar si existen elementos que no le están generando valor al producto final tangible e intangible y evitar posibles despilfarros.

Los procesos organizacionales han alcanzado notables dimensiones como respuesta a una economía cada vez más especializada que obliga en los entes económicos mayor eficiencia y efectividad en sus políticas administrativas; el proceso productivo, no ha sido ajeno a este fenómeno por lo que el papel del costo ha tomado mayor relevancia en términos de toma de decisiones; en respuesta a esto, han surgido diversidad de autores que consideran el costo una herramienta compuesta por tres elementos cuantificables e identificables en la producción o en la prestación de servicios.

Dentro de este marco, se destacan autores como Rojas (2007), Villalobos (2008), Alvarado (2011), Vinza (2012), Ceballos y Solarte (2012), León y Martínez (2012), quienes enfocan que el costo en el entorno empresarial se constituye en sacrificios realizados en

términos monetarios en que incurre un ente económico, expresado en elementos tales como materia prima, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación, que son necesarios y obligatorios en la producción de un bien o en la prestación de un servicio.

En consecuencia al análisis de los aportes realizados por los autores citados, se considera que el costo está representado por todas aquellas erogaciones o sacrificios económicos realizados por el ente económico en el proceso de producción de un bien tangible o en la prestación de un servicio. Los costos dentro de las organizaciones tienen como característica primordial la generación de beneficios a través de los productos o servicios prestados, constituyéndose de esta manera en la columna vertebral de las organizaciones en la generación de valor, el crecimiento económico y la sostenibilidad en el mercado.

De esta manera se puede aseverar que los costos en las organizaciones son todos aquellos esfuerzos expresados en magnitudes económicas que son imprescindibles en el proceso de fabricación y transformación de un activo tangible o en la prestación de un servicio, representados en mano de obra y materia prima en el caso de las industrias, materiales intangibles y financieros en el caso de los entes económicos prestadores de servicios y todos aquellos costos que no son directamente identificables en el producto o servicio ofrecido por la organización.

Elementos del costo

De acuerdo a Cadavid (2008) en las empresas industriales normalmente se distinguen tres funciones fundamentales, las cuales se encuentran representadas en el proceso de producción, cuya función primordial es la fabricación de bienes tangibles; siguiendo este orden de ideas, la segunda función en una organización manufacturera está representada en las ventas de los bienes producidos y característicos del objeto social de la empresa. Por último se encuentra la función de administración, facultada para la planeación, organización, dirección y control de las áreas funcionales de los entes económicos, con base a ello el autor enfatiza que son necesarias ciertas erogaciones para el manejo de estas tres funciones dentro del ámbito empresarial, dichos desembolsos reciben comúnmente el nombre de gastos de administración, gastos de ventas y costos de producción.

De acuerdo a Fierro (2011) los gastos están definidos como todas aquellas erogaciones que realiza un ente económico con el objeto de prestarle apoyo al ejercicio de su objeto social y que no son identificables con una operación determinada, en cuanto a los gastos de administración el autor expresa que éstos están representados en todos los sacrificios económicos y en especie ejecutados por las organizaciones en el proceso de planeación, organización, dirección y control de las políticas establecidas para el desarrollo del objeto social del ente económico; siguiendo este orden de ideas, los gastos de ventas se identifican como todas los desembolsos de efectivo generados en la gestión de las ventas en las empresas.

Con respecto a los costos de producción Cadavid (2008) expone que son el resultado de la incorporación de ciertos valores necesarios en el proceso de transformación de materias primas a productos terminados; de esta manera, se distinguen tres elementos de vital importancia y que son integrativos del costo de producción: la materia prima, la mano de obra y los costos indirectos de fabricación.

En cuanto a las empresas prestadoras de servicios Amagua (2012) identifica como elementos que componen los costos en dichas organizaciones, las compras de suministros o de materiales necesarios en la prestación de servicios; los costos de mano de obra representados en sueldos y salarios; y finalmente los costos indirectos de fabricación que son de vital importancia aunque intervengan de manera indirecta en la prestación del servicio que caracteriza el objeto social de la organización.

Materia prima (MP): El valor en términos cualitativos que posee la materia prima en el producto final expuesto en el mercado de bienes hace de ésta el elemento del costo de mayor relevancia; de hecho en la mayoría de los casos, la calidad del bien producido es directamente proporcional al tipo de materia prima a la cual se le ha aplicado los procesos necesarios para llevarla a un estado óptimo para poder comercializarla.

Muchos son los aportes teóricos realizados por los autores en cuanto a lo que representa la materia prima en la construcción del costo como herramienta fundamental en la toma de decisiones estratégicas acertadas, todas enfocadas hacia la concepción de que la materia prima constituye el factor fundamental en la elaboración de un producto o servicio; es así como Polimeni, Fabozzi y Adelberg (1997) llegaron a la conclusión de que la materia

prima constituye el elemento primordial que se usa en los procesos productivos, en razón a que estos son transformados en productos terminados.

Otro aporte es el realizado por Molina (2002) y que fortalece la concepción efectuada por los autores anteriores, el cual expresa que la materia prima, está relacionada con todos aquellos recursos físicos necesarios y obligatorios en la elaboración de un producto y sus elementos adicionales, el autor enfatiza que el consumo de materia prima debe estar relacionado proporcionalmente con la cantidad elaborada.

Por otra parte, es fundamental que en la elaboración de los productos se puedan identificar físicamente los elementos que lo integran, para Sinisterra y Polanco (2007) esta es la característica de mayor relevancia que debe poseer un insumo para que sea considerado materia prima directa. Sin embargo, para Pérez (2009) la materia prima hace referencia además de los componentes plenamente identificados en el producto terminado, de todos aquellos insumos necesarios en el proceso productivo, pero que no son fácilmente identificables.

En la actualidad se han emitido conceptualizaciones que consideran a la materia prima como un elemento fundamental en la fabricación de un producto, que durante el ciclo de producción sufre una transformación como resultado de su asociación con los otros elementos constitutivos del costo, para convertirla en producto terminado (García E. , 2011).

En términos generales la materia prima está representada en todas aquellas erogaciones necesarias y obligatorias en la adquisición de insumos, que se consideran de vital importancia en el proceso de fabricación o producción de un bien destinado a la venta o comercialización en los mercados de bienes y servicios, y que pueden ser cuantificados e identificados totalmente en el producto terminado.

Sin embargo para que la materia prima llegue a transformarse en un producto que se pueda comercializar, es necesario que en ella se realice un proceso de transformación dentro de la organización; en este punto, toma relevancia un elemento del costo que según Rincón, Sánchez y Villarreal (2008) son los encargados de transformar la materia prima en producto terminado y cuyo nombre es Mano de obra.

Mano de obra (MO): Un elemento esencial en el proceso de producción es la mano de obra, y su importancia radica en que de la aplicación de las políticas y procedimientos identificados por la organización en dicho proceso de manera eficiente por parte de la fuerza laboral, se podrán construir estándares de calidad con base a los productos ofertados en el mercado que le permitirán a la entidad posicionarse en el actual sistema económico, caracterizado por la existencia de organizaciones que basan su éxito en el conocimiento aportado por su capital intelectual, entendido éste como el conjunto de habilidades ejercidas por el recurso humano que junto a las capacidades relacionales y estructurales de la organización son capaces de generar valor económico agregado.

Siendo las cosas así, resulta claro que la Mano de obra como elemento del costo de producción es un componente el cual las organizaciones deben controlar si es que desean ser eficientes en el momento de expresar el precio del bien producido.

El termino Mano de obra, cuenta con dos acepciones básicas, por un lado se encuentran los autores que enfocan este elemento del costo de forma cualitativa, mientras que existen referentes teóricos que enfocan sus ideas hacia factores y elementos cuantitativos; sin embargo, pueden presentarse el caso en que los teóricos se apoyen en estos dos enfoques para exponer sus concepciones, tal es el caso de García y Bustamante (1996) quienes expresan que la mano de obra es todo el esfuerzo necesario en el proceso productivo tendiente a transformar la materia prima en producto terminado. Por otra parte, son necesarias ciertas erogaciones expresadas en términos monetarios que se originan en una relación legal y reglamentaria.

Bajo este mismo enfoque, Rincón y Villarreal (2010) aseveran que la mano de obra es la intercepción de dos preceptos; por un lado, se encuentra el costo en términos de rentabilidad tangible, representado en todos aquellos elementos fácilmente identificables en la carga laboral involucrada en el proceso productivo. Además de lo anterior, expresan los autores que existe otra clase de costos tipificados en la rentabilidad intangible, caracterizados por no ser fácilmente identificados en la cadena productiva de un ente económico.

En lo que respecta a los autores que expresan que la mano de obra son caracteres cuantitativos involucrados en los procesos productivos de las organizaciones, hace su aparición Agudo (2002) quien expresa, que este elemento del costo está representado por todas aquellas percepciones económicas tendientes a remunerar la prestación de un servicio

involucrado en el ciclo operacional. Apoyando lo expuesto por el autor anterior, Sinisterra (2011) especifica que dichas percepciones están conformadas por todas aquellas cantidades económicas otorgadas a los trabajadores involucrados en el área funcional de producción, las cargas prestacionales originadas en una relación laboral y reglamentaria y en general todos los aportes orientados al beneficio de los trabajadores del área operativa.

En lo que respecta a los autores que orientan su concepción respecto a la mano de obra bajo un enfoque cualitativo, se encuentran Torres et al (2002) quienes afirman que la mano de obra está representada en el tiempo que involucran los trabajadores en el proceso de transformación de la materia prima a producto terminado; además de lo fundamentado por los autores anteriores, Pastrana (2012) asevera que la fuerza laboral o mano obra puede estar tipificada en forma manual o en la operación de maquinaria. Por otra parte Cuicar (2009) a lo anterior, la distribución de la mano de obra directa e indirecta, a través de las diferentes áreas que conforman un ente económico, con el objetivo de asignar la carga laboral con un alto grado de razonabilidad.

Conforme a lo expresado por los autores citados y desde una perspectiva más general, la Mano de obra es una conjunción de factores cualitativos representados en el tiempo involucrado por el recurso humano del área productiva, como de todos aquellos conocimientos aportados en la transformación de la materia prima a producto terminado, y de factores cuantitativos tipificados en todas aquellas obligaciones derivadas por una relación legal y reglamentaria, originados en la prestación de servicios directos e indirectos al proceso de producción de bienes y en la prestación de servicios; cabe resaltar, que de una adecuada administración y control de la mano de obra dependerá el costo final del producto ofrecido y como consecuencia de ello el precio final en el mercado.

Aunado a los elementos del costo definidos con anterioridad, existe un tercer factor en la determinación del costo de producción cuya importancia es tan relevante como los dos anteriores; pero que a diferencia de éstos, su identificación cuantitativa se torna complicada en razón a que al momento de su cálculo entran a jugar componentes fijos y variables que conllevan a uso de tasas predeterminadas que utilizan diferentes magnitudes.

Costos indirectos de fabricación (CIF): El objeto de las organizaciones se fundamenta en el crecimiento económico, la sostenibilidad y la expansión en el mercado; sin embargo, para que esto sea posible es perentorio una adecuada administración de los procedimientos en los cuales la materia prima realiza el proceso hasta convertirse en producto terminado; en este punto, adquiere gran importancia el tercer elemento del costo, conocido como costos indirectos de fabricación, carga fabril, costos o gastos generales de fabricación, carga de fábrica y *overhead* (Sinesterra, 2011, págs. 14, 15). En razón a que de su correcta identificación, va a depender el grado de certeza con el cual se van a fundamentar las decisiones que conduzcan a la organización a generar ventajas competitivas.

Diversidad de autores han realizado múltiples aportes teóricos referentes a los costos indirectos de fabricación, sin embargo todos apuntan hacia un mismo horizonte; es así como Galindo (2006), Revollo y Suárez (2009) y Pastrana (2012) llegaron a la conclusión de que este elemento del costo de producción hace referencia a sacrificios económicos necesarios en el proceso de producción que no hacen parte del costo primo. Torres et al (2002) además de lo descrito por los autores anteriores expresan que los costos indirectos de fabricación, están relacionados fundamentalmente con todas aquellas erogaciones que se consideran fundamentales y necesarias en el funcionamiento de la planta productiva.

Por otra parte, Mora (1997) y Valdez (2009) consideran que los Costos indirectos de fabricación están revestidos de especial importancia en la elaboración de un producto o en la prestación de un servicio aunque no puedan ser plenamente identificables con ellos. Sinisterra (2011) expresa que este tipo de gastos además de estar intimamente ligados al proceso productivo, deben necesariamente corresponder a la capacidad instalada de la organización, y que se pueden tipificar en los materiales indirectos, la mano de obra indirecta y demás sacrificios de valor.

Tasas predeterminadas: Para el desarrollo de la temática planteada se tomara como referencia a Altahona (2009) quien especifica la importancia que tiene el proceso de asignación de los costos indirectos de fabricación de manera razonable dentro del ciclo de producción a través del cálculo de las llamadas tasas predeterminadas o coeficiente regulador de costos indirectos.

En lo que concierne a las tasas predeterminadas, la autora resalta que para su cálculo se toman como referencia los costos indirectos de fabricación presupuestados en el periodo contable que generalmente se expresan en términos de tiempo mensuales o anuales, divididos entre el nivel de producción presupuestado expresado de acuerdo a la base tomada dentro del proceso de producción. Se resaltan como las bases más usuales en el ciclo productivo en una organización las siguientes:

- Horas de Mano de obra directa (horas hombre).
- Valor mano de obra (Valor horas hombre).
- Horas máquina.
- Costos de los materiales directos.

- Las establecidas por el ente económico de acuerdo a sus necesidades.

Clasificación de los costos

La clasificación de los costos como herramienta de carácter gerencial, no cuenta con un estándar de aceptación generalizada. No obstante, las clasificaciones presentadas son el producto del enfoque de cada autor de acuerdo a su experiencia en el tema. Partiendo de lo anterior, se presenta la siguiente clasificación de los costos tomando como referencia la expuesta por Berrio y Castrillón (2010).

Tabla 1. Clasificación de los costos

Categorías	Tipo de Costos
De acuerdo con la función en la que se incurren	<ul style="list-style-type: none"> • Costos de producción. • Costos de distribución o ventas. • Costos de administración. • Costos financieros.
En función del tiempo	<ul style="list-style-type: none"> • Costos históricos. • Costos predeterminados.
De acuerdo con su identificación con una actividad, departamento, producto o proceso	<ul style="list-style-type: none"> • Costos directos • Costos indirectos
De acuerdo con el tiempo en que se enfrentan a los ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Costos del periodo. • Costos del producto.
De acuerdo con el control que se tenga sobre la ocurrencia del costo	<ul style="list-style-type: none"> • Costos controlables. • Costos no controlables
De acuerdo con su comportamiento frente al nivel de actividad	<ul style="list-style-type: none"> • Costo variable. • Costo fijo. • Costo mixto o semi variable.
De acuerdo con su importancia para la toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> • Costos relevantes. • Costos irrelevantes.
De acuerdo con el tipo de sacrificio incurrido	<ul style="list-style-type: none"> • Costos desembolsable. • Costos de oportunidad.
De acuerdo con el cambio presentado en un aumento o disminución de la actividad	<ul style="list-style-type: none"> • Costos diferenciales. • Costos sumergidos.

Fuente: Elaboración propia en base a Berrio y Castrillón (2010)

De acuerdo a la función en la que se incurren, los costos se presentan en el ámbito empresarial con el objeto de brindar información relevante y oportuna acerca de cuáles son las erogaciones obligatorias y necesarias en las áreas funcionales de los entes económicos, dentro de esta perspectiva Rojas (2007) identifica tres tipos de costos dentro del contexto de las organizaciones; en primera instancia, expone que los costos de producción se caracterizan por ser los que se forjan en todos aquellos procesos de cambio de la materia prima hasta el producto terminado, generando valor agregado al bien productivo o al servicio prestado por el ente económico.

Por otro lado, los costos de distribución y venta se presentan en la empresa como todos aquellos sacrificios económicos necesarios para llevar el producto final al distribuidor y/o consumidor; dentro de esta categoría, se pueden encontrar aquellas erogaciones necesarias en el proceso administrativo de una compañía conocidos como costos de administración. Por último, se encuentran en esta clasificación los costos financieros, considerados por Berrio y Castrillón (2010) como aquellos que se generan por la obtención de fondos necesarios para las operaciones de la organización (intereses).

Tomando como referencia la función del tiempo, los costos entran a constituir una herramienta estratégica en la construcción de proyecciones y presupuestos. En este sentido, Castrillón (2010) manifiesta que interactúan dentro de las organizaciones dos tipos de costos, los predeterminados que son los establecidos antes del inicio del proceso productivo a través de un presupuesto. En términos generales, son los costos a los cuales las empresas quieren llegar; sin embargo, debido a los diferentes factores internos y externos a las que están sometidas las organizaciones existen variaciones en cuanto a los costos reales o históricos

que se derivan del proceso productivo, por lo cual se hace necesaria la comparación de estas dos clases de costos para así analizar el porqué de ellas y controlar eficientemente las actividades y procesos que se realizan dentro de las mismas.

Para fines de control organizacional, los entes económicos suelen identificar cuáles son las erogaciones que se pueden relacionar plenamente en el objeto de costo y cuáles no, con el propósito de fundamentar la toma de decisiones; dentro de este contexto Jiménez y Espinoza (2007) aseveran, que la finalidad de los sistemas de costos se refleja en el control en cuanto a la asignación y optimización de los recursos en el proceso de transformación de la materia prima a producto terminado. Para que lo anteriormente expresado sea posible, es necesario la identificación de aquellos costos que pueden determinarse directamente con los procesos, actividades, productos o departamentos, como de aquellos en los que su asignación no tiene una relación directa con lo anteriormente expresado.

Los estados financieros principales para la gestión empresarial son el balance general y el estado de resultado; dentro de este aspecto los costos juegan un papel de extrema importancia en cuanto a la información que se genera dentro de ellos. Jiménez y Espinoza (2007) hablando acerca de la categorización de los costos de acuerdo al tiempo en que se enfrentan a los ingresos, aseveran que estos pueden clasificarse en costos del producto, cuya característica primordial se ve reflejada en la acumulación en los inventarios. Por otra parte, los costos del periodo se caracterizan por no estar directamente relacionados con la producción, por lo tanto quedan representados en el estado de resultado.

Para Castrillón (2010) dependiendo de las directrices y las decisiones que tomen los órganos operativos de las empresas, los costos serán controlables en la medida en que se tenga la autoridad de estipular la forma en cómo se causa; no obstante, si no se cuenta con la facultad para decidir la forma de asignación de las erogaciones relacionadas con el proceso de producción, se habla de costos no controlables.

Para Olavarrieta (1999) el comportamiento del costo de acuerdo al nivel de la actividad o producción será directamente proporcional si éstos son variables, dado que depende del volumen de producción. Por otra parte, los costos fijos son inversamente proporcionales al nivel de la producción, ya que un aumento de la misma representaría una disminución de los costos fijos unitarios; sin embargo, cabe la posibilidad de que los costos tengan un componente de los dos anteriores los cuales se denominan costos semi variables o mixtos.

Los costos constituyen una herramienta fundamental para la toma de decisiones, si éstos pueden ser modificados de acuerdo a la opción tomada; si este es el caso, esta herramienta toma el nombre de costos relevantes; por el contrario, si es indiferente la modificación de los mismos al momento de tomar una decisión, se catalogan como costos irrelevantes (Berrío & Castrillon, 2010).

A pesar que lo que se busca es maximizar las utilidades mediante la optimización de los recursos y la disminución de los costos debido a la naturaleza de los mismos, siempre va a existir un grado de sacrificio representado en los costos desembolsables que implican salidas de efectivos y los de oportunidad que se dan por invertir en un aspecto operacional de la empresa. Finalmente, una última categoría relaciona los costos diferenciales como aquellos

que aumentan o disminuyen dependiendo del cambio de las líneas de producción; por otra parte, los costos sumergidos no implican desembolsos de efectivo en el periodo presente y futuro (Castrillon, 2010).

Importancia de los costos en la toma de decisiones

De acuerdo a lo expuesto por Mendoza (2010) en su artículo publicado donde resalta la importancia de los sistemas de costos para la toma de decisiones, se puede extractar que este proceso le permite a las organizaciones que operan en la actual sociedad del conocimiento, escoger el camino correcto dentro de las múltiples alternativas existentes.

Por otra parte, para que los entes económicos puedan realizar el proceso de selección de las mejores alternativas, deben contar con estándares que le permitan medir la adecuada proporción entre costo y beneficio, es en este punto donde adquieren especial relevancia los sistemas de costos en razón, a que apoyan a la gerencia en la toma de decisiones optimas en lo referente al buen manejo de los costos de los productos ofertados, permitiéndole a la organización la correcta identificación del costo de producción y la utilidad esperada a través de los precios de ventas proyectados.

En conclusión y tomando como referencia a la autora citada, se puede expresar que los costos en las organizaciones independientemente a su función, tipo o tamaño, constituyen una herramienta de vital importancia; en razón, a que le va a permitir a esta tomar las mejores decisiones en cuanto a la determinación de los costos de producción, para su posterior comparación con los costos estimados y establecer las variaciones existentes con el objeto de considerar cuales fueron los factores que las originaron.

Dada la importancia que poseen los costos en el giro operacional de las organizaciones actuales Guevara, Ramírez y Vásquez (2010) reforzando lo expresado en los párrafos anteriores, expresan que los costos en la toma de decisiones están caracterizados por los siguientes factores:

- Constituye la estructura fundamental para la fijación de los precios de venta de los productos.
- Al hacer el cálculo de los costos unitarios y al enfrentarlos a los precios de ventas, los apoya en la toma de decisiones sobre cuáles son los artículos que se deben o no producir e identificar cuales generan utilidad.
- Proporciona información necesaria y oportuna a través de los estados financieros, para su respectivo análisis por parte de la administración.
- Utiliza los presupuestos como mecanismo de control en las funciones principales del giro normal de las organizaciones.
- Maximiza los beneficios mediante la simplificación de los procedimientos organizacionales.

De acuerdo a lo anteriormente expuesto, se hace evidente que la buena implementación de un sistema de costos, conllevará a que la empresa mejore sus niveles productivos apoyados en la toma de decisiones.

2.2.5. *Sistemas de costos*

Para Vinza (2012) un sistema de costos es un proceso mediante el cual se proporcionan los lineamientos administrativos y contables con los cuales se pueden identificar la información necesaria para determinar el costo de los procesos, servicios y de los productos; éstos tienen sus

inicios en la segunda mitad del siglo XVIII y a principios del siglo XIX cuando el entorno mundial sufrió enormes cambios en el cual la sociedad paso de una economía netamente agraria a la masificación de las actividades mediante el uso de las maquinas industriales.

Como consecuencia a esta revolución que tuvo sus orígenes en la Gran Bretaña, en los agentes económicos involucrados en el ámbito mercantil surgió la necesidad de contar con sistemas de gestión con los cuales se pudieran controlar de manera eficiente la mano de obra, la materia prima y los costos indirectos de fabricación y su posterior adjudicación razonable a los productos terminados.

Esta situación sumada a las crecientes exigencias de la economía, generó el surgimiento de diferentes sistemas con los cuales los agentes económicos afrontaron los problemas de la asignación de los elementos del costo a los productos terminados; de acuerdo a Carrión (2002) estos sistemas están divididos en dos grandes grupos caracterizados con los nombres de sistemas de costos tradicionales y sistemas de costos contemporáneos.

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

Sistemas de costos tradicionales

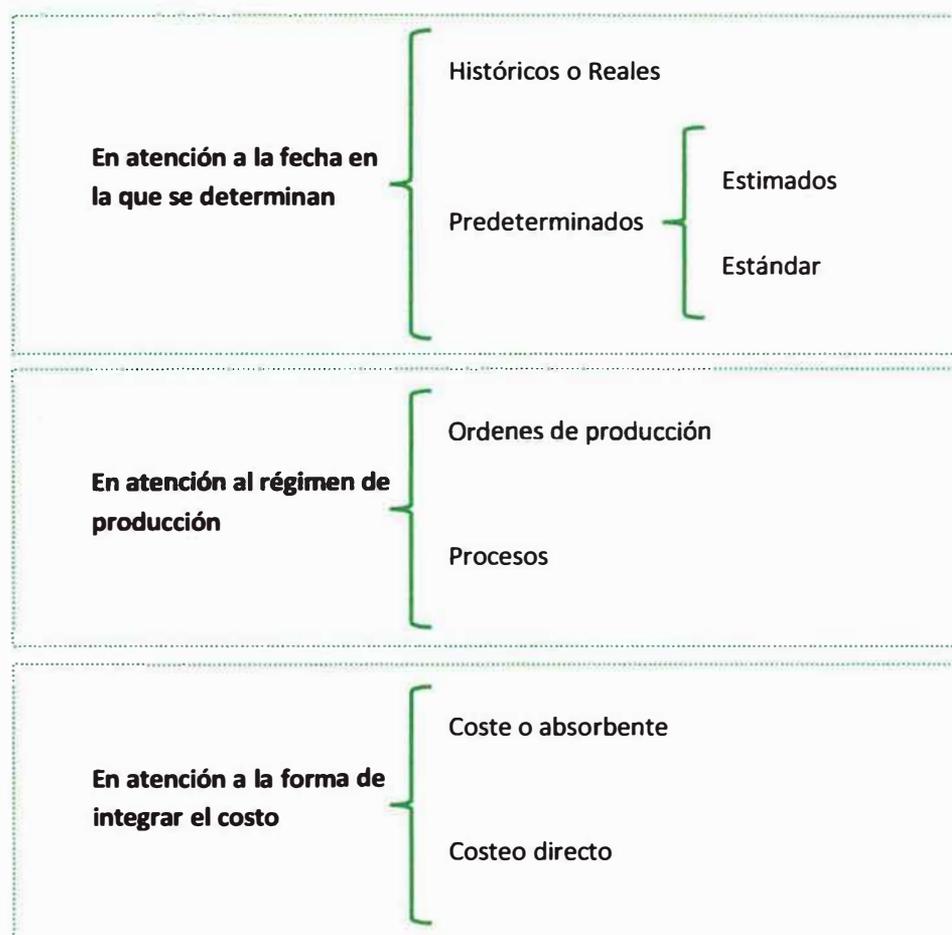
Tomando como referencia lo descrito por Jiménez y Espinoza (2007) los sistemas de costos tradicionales tienen como característica primordial, la asignación de los costos indirectos de fabricación de acuerdo a bases unitarias de actividad. Por otra parte, esta clase de sistemas suelen utilizar costos predeterminados con el objeto de medir el desempeño y controlar los costos reales del ciclo operacional.

De acuerdo a Marysela (Citado por Guevara et al., 2010) la importancia de contar con esta clase de sistemas de costos, está radicada en que fundamentan la generación de valor y la sostenibilidad a través de información originada en el área de costos, permitiendo de esta manera una administración razonable de los recursos en los entes económicos, a través de la toma de decisiones de carácter financiero.

Por otro lado, la relevancia de la implementación de un sistema de costo tradicional, reside en la capacidad que poseen en el establecimiento de la causalidad de los costos en un periodo determinado, permitiendo de esta manera gestionar eficientemente este elemento inmerso en el proceso productivo, de igual manera un sistema de costo tradicional, proporciona flexibilidad en el momento de su análisis mediante la distribución de los costos a través de las áreas funcionales en que se divide la organización.

Clasificación de los sistemas de costos tradicionales: De acuerdo a Jaimes (2006) los sistemas de costos tradicionales ostentan la siguiente clasificación, en atención a la fecha en cual se determinan, al régimen de producción y tomando como referencia la forma de integración de los costos.

Ilustración 4. Clasificación de los sistemas de costos tradicionales



Fuente. Jaimes (2006)

Clasificación de los sistemas de costos tradicionales en atención a la fecha en la cual se determinan: Desde el punto de vista de Jiménez y Espinoza (2007) cuando se habla de sistemas de costos tradicionales y su clasificación de acuerdo a la fecha en la cual se determinan, se está haciendo referencia a los sistemas de costos históricos y a los predeterminados.

Sistemas de costos históricos: En primera instancia Tafur y Osorio (2007) opinan que los sistemas de costos tradicionales basados en costos históricos, utilizan como base de medición los costos reales que son necesarios en la fabricación y/o comercialización de un producto o en la prestación de un servicio; en este punto Alvarado (2011) asevera que esta clase de sistemas, tienen como características primordial la obtención de los costos después de que el bien ya ha sido fabricado, generando ventajas debido a que la información arrojada está fundamentada en erogaciones reales y necesarias en el ciclo productivo.

La utilidad de los sistemas de costos históricos de acuerdo a Ramírez (2005) está focalizada en que constituyen una base primordial en el cálculo de los costos estándar en ciclos operacionales futuros y reconocen los procesos que se realizaron en dicho periodo.

Sistemas de costos predeterminados: Mercado (1997) establece que los sistemas de costos predeterminados se fundamentan en los costos estimados y los costos estándar, lo que sugiere el cálculo de esta herramienta de carácter gerencial con antelación al inicio del periodo productivo con base a estudios estadísticos previamente realizados por profesionales idóneos. El autor establece que los sistemas de costos predeterminados se clasifican en:

- Sistemas de costos estimados.
- Sistemas de costos estándar.

Sistemas de costos estimados: De acuerdo a Reyes (2005) los sistemas de costos estimados, constituyen el primer escalón de la predeterminación de los elementos del costo de producción; el objetivo de esta clase de sistemas de costos está enmarcado bajo dos horizontes, por un lado de índole administrativo en razón a la necesidad que surgió en el entorno empresarial de contar con cotizaciones en el precio de venta, y por otro lado existieron fines netamente contables, situación que genero el surgimiento de los llamados sistemas de costos estimados.

El objeto de los sistemas de costos estimados, es el establecimiento de bases presupuestadas con la cual se puedan establecer comparaciones con la realidad e instaurar estrategias con las cuales las organizaciones puedan asignar precios de ventas presupuestados que sean razonables a las condiciones del mercado (Reyes, 2005).

Sistemas de costos estándar: Con respecto a los sistemas de costos estándar, se tomara como referencia lo expresado por Cuevas (2001), dicho autor resalta sobre este tipo de procedimiento gerencial, que se constituyen en el ámbito empresarial en una herramienta que ha sido definida y abordada de diferentes maneras. Dicho referente teórico, considera el estándar como un estimativo del costo que debería tener un producto o servicio en condiciones eficientes en el mercado, de esta manera se puede aseverar que los sistemas de costos basados en esta metodología, se caracterizan por la utilización de costos estándares en lugar de costos reales.

Los entes económicos que utilizan esta clase de costos con el objeto de brindarle a la gerencia indicadores de comparación con los resultados reales, tienen la opción de manejar diferentes tipos de estándares, entre los cuales se encuentran los básicos y los históricos, caracterizados por constituir una herramienta necesaria en la generación de proyecciones o tendencias; no obstante, al no ser razonablemente fiables se consideran no aptos para incorporarse al sistema contable.

Por otro lado, se encuentran los estándares ideales o teóricos, que al ser aproximaciones poco razonables no son recomendables en el control empresarial y para efectos contables. Por último, se puede decir que la condición primordial para que los estándares puedan ser utilizados con propósitos contables es que sus resultados sean lo más aproximados a la realidad; no obstante, son aceptables ciertas diferencias a las condiciones del mercado, que dan origen a las desviaciones favorables o desfavorables con respecto a los costos reales.

Clasificación de los sistemas de costos en atención al régimen de la producción: Cuando se toma como referencia las características de la producción, los sistemas de costos se pueden dividir en aquellos que trabajan con base a órdenes de producción, fabricación u órdenes específicas y los que se caracterizan por trabajar en empresas que basan su ciclos operativos en producciones homogéneas de grandes volúmenes y cuyo nombre es sistemas de costos por procesos (Jimenez & Espinoza, 2007).

Sistemas de costos por órdenes de producción: De acuerdo a lo conceptualizado por Rojas (2007) referente a los sistemas de costos por órdenes de fabricación, se puede afirmar que este tipo de procedimiento se caracteriza por trabajar a través de ordenes específicas donde se

identifican los costos unitarios de cada uno de los elementos que lo conforman mediante la utilización de un documento fuente llamado hoja de costos; este tipo de sistemas es muy utilizado en las organizaciones que basan su producción a través de órdenes de pedidos específicos, que en otras palabras se traduce en la satisfacción individual de los clientes.

Reforzando lo expuesto en el párrafo anterior, Polimeni (Citado por Piñero, 2001) asevera que el sistema de costo por órdenes de producción es el más adecuado cuando uno o varios productos o servicios se elaboran con base las necesidades específicas de los clientes.

Sistemas de costos por procesos: De acuerdo a Peterson (2002) los sistemas de costos por procesos son propios de los entes económicos en los cuales la producción se trabaja por procesos o departamentos y que tienen como objetivo producir bienes o servicios en línea o en masa, y en grandes volúmenes de producción. Por esta razón Cuervo y Osorio (2007) afirman que éste se caracteriza por ser “un sistema que acumula costos en cada proceso sobre una base de tiempo, y estos se trasladan de proceso en proceso hasta su terminación (...)” (p.17).

Clasificación de los sistemas de costos tradicionales en atención en la forma de integrar el costo: De acuerdo a la forma de integrar los costos de producción al ciclo productivo, Jiménez y Espinoza (2007) expresan que los sistemas encargados de gestionar los costos se pueden clasificar en sistemas de costos absorbentes y sistemas de costos directos.

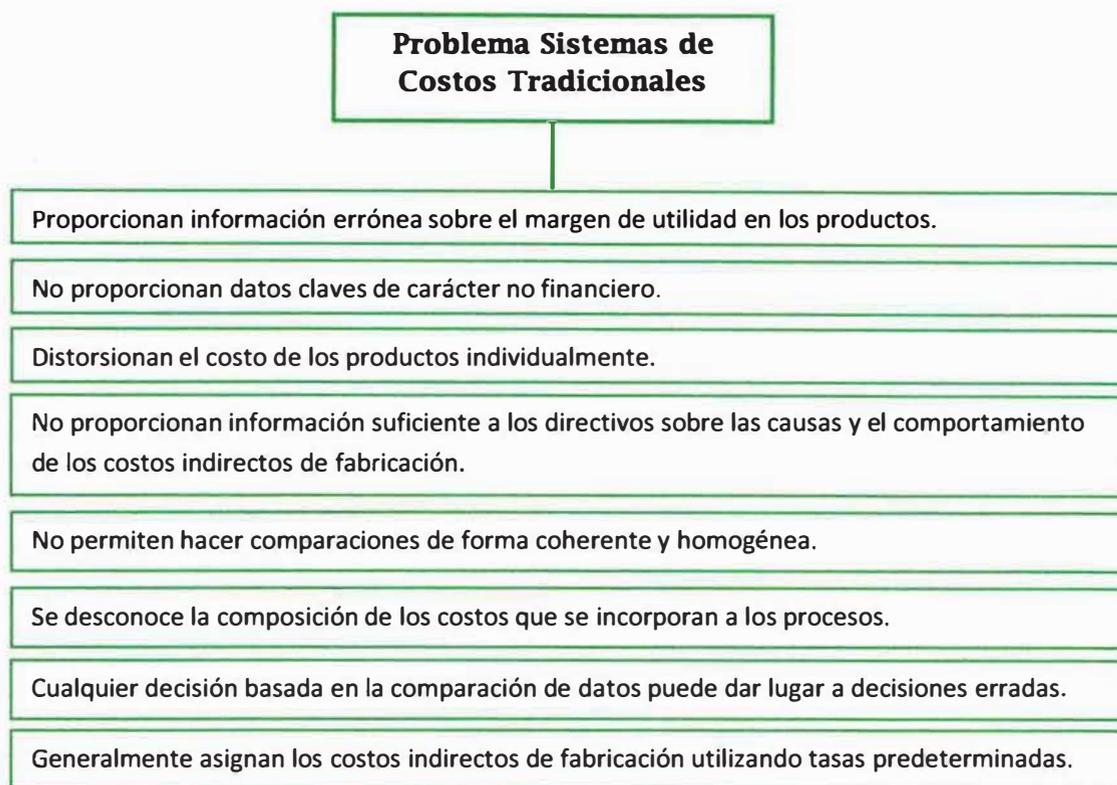
Sistemas de costos absorbentes: En los sistemas absorbentes o totales, el costo del producto está conformado por todo el costo de producción que integra el ciclo productivo en cada una de las etapas o departamentos por los cuales pasa el producto en el proceso de transformación de materia prima a producto terminado, agrupando en cada uno de ellos los costos fijos y variables de los diferentes elementos que lo conforman (Hargadon & Munera, 1996).

Sistemas de costos directos: Hargadon y Munera (1996) expresan que los sistemas de costos directo o variable, se fundamentan en los costos variables de producción, ya que se cargan directamente a los inventarios y conforman el costo de los productos terminados, separando los costos fijos de producción de los inventarios y los considera gastos del periodo al igual que los gastos de administración y ventas, lo que conlleva a que las organizaciones que utilizan este tipo de sistemas generen un margen de contribución más alto.

Problemas presentados por los sistemas de costos tradicionales: De acuerdo Adam (2000) los sistemas de costos tradicionales al asociar los gastos de fábrica al volumen de la producción mediante las tasas predeterminadas, no proporcionan un cuadro lo suficientemente claro como para que los altos dirigentes fundamenten la toma de decisiones en cuanto a la conducta de los costos y los beneficios de las actividades realizadas por la organización.

Se pueden observar en la siguiente ilustración, los principales problemas presentados por los sistemas de costos tradicionales en ocasión a las exigencias de una economía orientada a los procesos revestidos de calidad.

Ilustración 5 Problemas de los sistemas de costos tradicionales



Fuente *Caldera et al (2007)*

Sistemas de costos contemporáneos

Referenciando lo expresado por Caldera et al (2007) el cambio de los sistemas de costos tradicionales a los contemporáneos, fue el resultado de un proceso que inicio con las crecientes exigencias de una sociedad en la cual el conocimiento y la información ha tomado importancia, lo que generó en las organizaciones la necesidad de especializarse en términos de procesos y procedimientos en miras a generar ventajas competitivas y comparativas en una economía tendiente a la globalización en términos económicos y normativos.

Estos factores asociados a la incapacidad de los sistemas de costos tradicionales en la generación de información pertinente para la toma de decisiones de carácter financiero, ocasionó la incorporación de nuevos paradigmas de gestión cuyas filosofías estaban fundamentadas en cuatro factores determinantes representados en la reducción de costos, la alta calidad, el servicio al cliente y la formación continua del personal perteneciente a la organización (Ripoll Citado por Möller, 2010-2011).

Como consecuencia de las dinámicas presentadas por la economía característica de los periodos recientes, las organizaciones involucradas en ella decidieron utilizar sistemas de costos cuyos objetivos estuvieran acordes a las exigencias de la sociedad post industrial, de este modo Sanz (Citado por Möller, 2010-2011) destaca una lista de modelos de gestión del costo que se han acordado en llamar sistemas contemporáneos por constituir herramientas de control de calidad en los procesos con los cuales las empresas asignan los costos de producción a los bienes, ya sean de naturaleza tangible o intangible característicos del objeto social de la organización, de este modo se constituyen como los más relevantes los siguientes:

- Target Costing.
- Kaizen Costing. (JIT)
- Activity Based Costing. (ABC)

Sistema de costo Target Costing o costeo objetivo: El proceso de evolución que han ostentado los sistemas económicos ha originado que los paradigmas impuestos hasta entonces en las formas de gestionar los costos, caracterizados por determinar el precio de venta al público de acuerdo a los costos de producción más el margen de contribución, lo que se traduce en que la organizaciones presentaban libertad en el momento de determinar los

valores con los cuales iban a competir en el mercado, hayan perdido validez en razón a que en la actualidad el mercado y sus dinámicas son los que dictan los parámetros con los cuales los entes económicos pueden fijar los precios de venta de los productos o servicios que ofrecen las empresas, esta situación generó la necesidad de contar con un sistema de gestión de costos que permitiera reducciones (Jaimes, 2006).

De esta manera tuvo su surgimiento la metodología del costeo objetivo, cuya tesis se caracteriza por considerar cuáles son las preferencias de los clientes, situación que genera bajo esta técnica que el precio de venta no sea la variable que las organizaciones manipulan, debido a que esta es determinada en su totalidad por el mercado en el cual la organización realiza su objeto social, por este motivo el costeo objetivo es igual al precio de venta determinado por el mercado restándole el margen de contribución presupuestado por la empresa (Jaimes, 2006).

Kaizen Costing. (JIT): Para Cuevas (2002) el sistema de costo Kaizen Costing (JIT) o mejoramiento continuo visiona como objetivo primordial la reducción de costos en los productos o servicios y la identificación de cuáles áreas o actividades de la organización están generando valor o no; mediante una metodología implementada por las organizaciones japonesas cuyas herramientas apoyadas en la utilización de curvas de aprendizaje, la implantación del modelo de costeo y administración basada en actividades, le permiten controlar de manera permanente el ciclo de producción y de Marketing de los bienes y servicios prestados.

En los últimos años ha surgido un sistema de costo con el cual las organizaciones pueden optar por una nueva herramienta de carácter estratégico con la cual sustentar las decisiones de índole gerencial, cuyo nombre es el sistema de costos ABC que se fundamenta en los aportes teórico de Porter (1985) y lo expuesto por Miller y Vollman (1985), Las razones que dieron origen a la aparición de este tipo de sistema según Caldera et al (2007) están referenciadas a las constantes carencias de los sistemas de costos tradicionales que enfocados a las niveles de producción carecieron de utilidad para la gerencia en lo concerniente a la toma de decisiones.

2.2.6. Sistema de costo ABC

Existen diversos autores que han tratado de mencionar las características de los sistemas de costos basados en actividades, no obstante todos giran alrededor de un común denominador, los sistemas de costos basados en actividades propenden por la división de la organizaciones en las diferentes actividades necesarias en ocasión para una mejor asignación de los costos indirectos de fabricación a los productos o servicios característicos del objeto social de la empresa.

En este sentido, Moliner (1993) considera que el sistema de costos basado en actividades, es un tipo de sistema contable en el cual se capta, mide y analiza los recursos necesarios y consumidos en las actividades en las cuales se ha estructurado la organización, de tal manera que se pueda establecer tanto los costos de cada una de las actividades como de la empresa en general.

Dentro de este marco, Lemus (1998) considera al ABC como un sistema contable que basa el objeto de su operación en la asignación de los costos al producto, de acuerdo a los recursos que consume cada actividad en la cual se encuentra dividida el ente económico, Kaplan y Cooper (2000) consideran que esta división proporciona un mapa estratégico con el cual se podrá establecer cada uno de los costos y las rentabilidades que proporciona cada una de las actividades.

Para Adame (2000) el sistema de costos basado en actividades, divide a la organización de tal manera que quede reflejado en la estructura de dicho mecanismo la actividades necesarias en el desarrollo del objeto social de la empresa, el tiempo que emplea el ente económico en el desarrollo del ciclo operacional y cuál es el producto que se obtiene, con el objeto de determinar cuáles son los recursos y los costos en los cuales se incurre en dicho proceso.

Para Cuevas (2001) el sistema de costos basado en actividades es una metodología que vas más allá del cálculo del costo, en razón a que a que con este tipo de herramienta se establece el desempeño de las actividades, los recursos y los objetos generadores de costo. Para el autor, los costos se deben estipular en primera instancia a las actividades, para luego poder fijarlos de acuerdo a las necesidades de la organización.

Para Reinheimer, González y Zanitti (2004) el objeto de los sistemas de costos basado en actividades consiste en fijar gradualmente los CIF en que incurre una organización de acuerdo a las actividades en la cual está estructurada, para luego distribuirlos entre los diferentes productos y servicios; reforzando lo expresado por los autores anteriores, Aguirre (2004) opina que el sistema de costos basado en actividades propende por la cuantificación de

aquellas actividades necesarias en el proceso productivo, en la administración del ente económico y en la comercialización de los bienes y servicios producidos, con el objeto de determinar cuáles son aquellas actividades necesarias, los inductores adecuados y la valoración razonable de las unidades de costo.

Por su parte Zapata (2007) expresa que a través de una serie de metodologías, los sistemas de costos basado en actividades establecen que actividades y procesos mediante su cuantificación generan valor agregado para la organización; de acuerdo al autor referenciado, las actividades determinadas mediante el sistema de costos ABC, se encuentran inmiscuidas en las áreas productivas, administrativas y comercializadoras.

2.2.7. Historia del sistema de costos ABC

El sistema de costos Basado en Actividades, tiene sus cimientos en los trabajos de Stabius (1971) quien construye las bases conceptuales y teóricas del trabajo basado en tareas y en la teoría de la cadena de valor de Porter (1985) cuando establece que las organizaciones deben ordenar todos sus procesos de forma tal que se puedan considerar cuáles serán las actividades que poseen valor económico significativo, con el objeto de precisar cuál será la cadena de valor con la cual van a generar ventajas competitivas con respecto a las otras organizaciones que se encuentran en el mercado. Para Alvarado (2011) la cadena de valor es una técnica mediante el cual se plantea una serie de actividades necesarias en el interior de una organización, con el objeto de implementarlas en el proceso de producción y comercialización de un producto o servicio.

Por otra parte, Miller y Vollman (1985) establecen una metodología integrativa de la cadena de valor de Porter (1985) y los principios del sistema de costos ABC, en la cual se deja ver la problemática que venían presentando el cálculo o la asignación de los costos indirectos de fabricación en la cadena productiva, dándole un giro total a los paradigmas impuestos hasta esos momentos, ya que con el enfoque de la teoría del valor se busca que la carga fabril dentro de los ciclos productivos sean asignados de acuerdo a las transacciones en la cual las organizaciones dividen sus procesos de fabricación o elaboración de los servicios o productos que ofrecen al mercado.

Analizando lo conceptualizado por Méndez (2006) los primeros referentes teóricos que cuestionaron la eficacia de los sistemas de costos tradicionales, como herramienta esencial en la fundamentación de la toma de decisiones financieras por estar enfocados hacia la valoración de los inventarios, y por ende los causantes del deterioro y estancamiento del nivel de productividad en países como Estados Unidos fueron Kaplan y Johnson (1988) en su libro la contabilidad de costes: auge y caída de la contabilidad de gestión.

Caldera et al (2007) manifiestan que Kaplan y Johnson (1988) enfocaron su interés en los constantes cambios que se estaban presentando en el ciclo productivo y en la forma en que las organizaciones establecían las condiciones necesarias para que los productos estuvieran en condiciones óptimas para intercambiarse en el mercado, en la búsqueda de nuevos sistemas de gestión con los cuales la determinación de los costos fuera más acorde a las exigencias de la economía.

Por estas razones, Kaplan (Caldera et al , 2007) presentó un sistema de gestión empresarial con el cual las organizaciones podrían cimentar las decisiones estratégicas en cuanto al establecimiento de cuales aspectos relativos a los clientes y productos o servicios generan rentabilidad a la empresa, que inversiones realizar en toda la cadena de valor establecida en el ente económico y de esta manera poder reducir costos en base a las actividades y procesos y en la determinación de las actividades que no generan valor agregado para la organización y así fundamentar su eliminación o reclasificación.

Para lograr cumplir estos objetivos planteados el sistema de costos propuesto por Kaplan (Citado por Caldera et al, 2007) cuyo nombre es costo basado en actividades, tiene sus fundamentos en que los productos o servicios requieren de actividades para su elaboración; en consecuencia estas actividades o transacciones causan o generan erogaciones necesarias y obligatorias en la elaboración de los bienes y servicios característicos del objeto social del ente económico. Por lo tanto, la organización debe cimentar su presupuesto en base a las actividades en la cual está dividido su ciclo productivo, tomando como referencia la teoría de la cadena de valor de Porter (1985).

Importancia de los sistemas de costos ABC

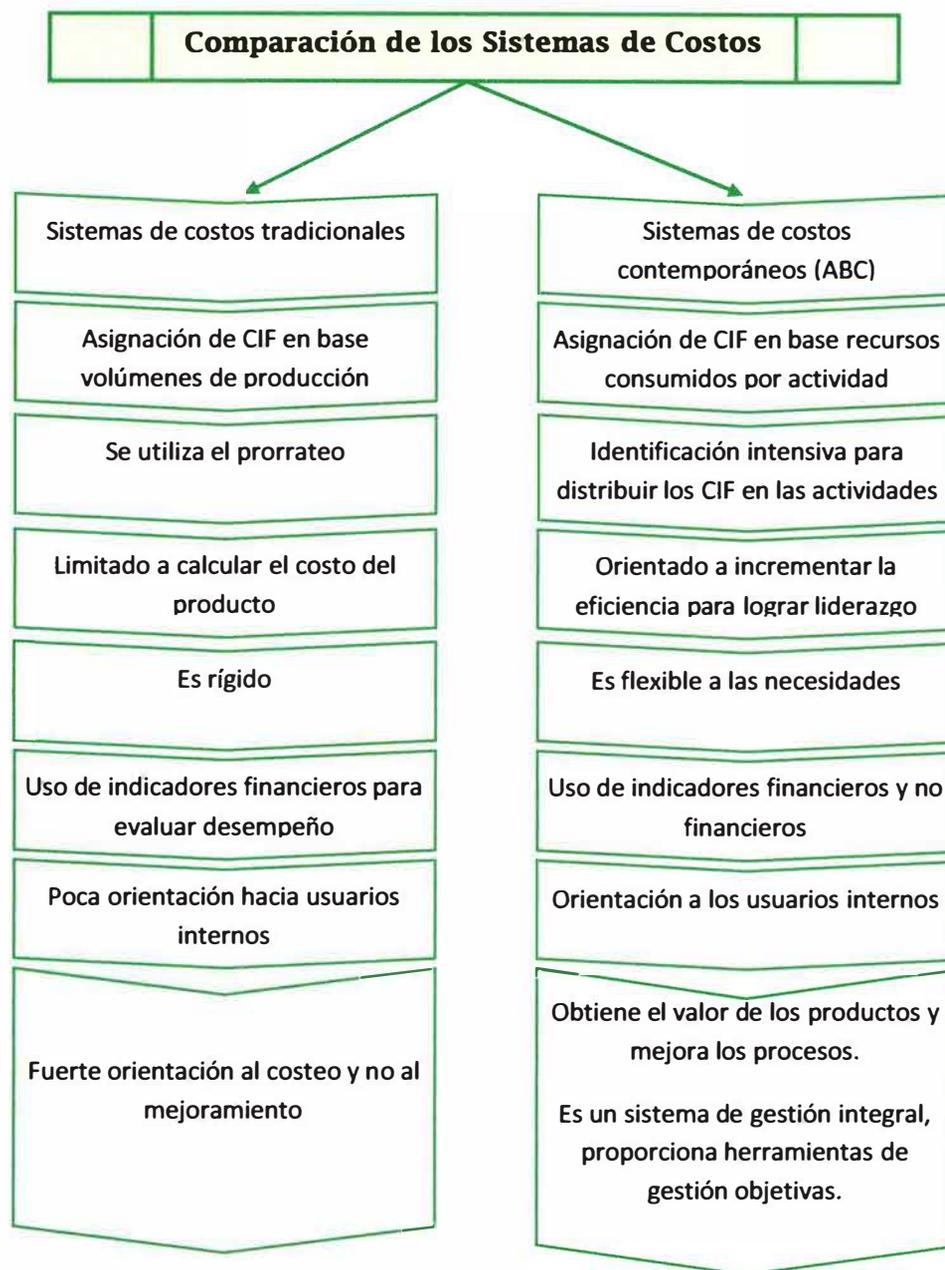
Guevara et al (2010) resaltan que la importancia de los sistemas de costo ABC radica en el proceso de asignación de los costos indirectos de fabricación; en razón a que la metodología utilizada bajo el marco de este sistema de costo, está orientada hacia las actividades, procesos, productos y clientes, situación que origina información con base a datos aproximados a la realidad; fundamentando de esta manera, con un alto grado de confiabilidad el proceso de toma de decisiones de carácter financiero.

Por su parte, Vinza (2012) expone que la importancia de la implementación de un sistema de costos basado en actividades, está fundamentada en que mediante el uso de este tipo de herramienta, la organización es desglosada con base a procesos básicos, con el objeto de identificar cuáles son las actividades necesarias para llevarlos a cabo y así conocer cuál de ellos está generando valor agregado, que actividades hay que realizar en la elaboración de un bien y determinar el costo de las actividades consumidas.

2.2.8. Comparación entre los sistemas de costos tradicionales y el sistema de costos ABC

El manejo del costo primo en los sistemas de costos tradicionales y contemporáneos tienen el mismo enfoque; sin embargo cuando se está hablando de costos indirectos de fabricación presentan diferencias marcadas, dado que en los sistemas tradicionales los enfoques de los CIF se asignan sobre los volúmenes con base a horas hombre, horas máquinas y número de unidades; a diferencia que en los sistemas contemporáneos la asignación de los CIF, se enfatiza hacia el consumo de los recursos de acuerdo a las diferentes actividades entre las cuales está dividida la organización. En la ilustración 6 Comparación entre sistemas de costos, se detallan las diferencias marcadas entre los sistemas de costos existentes.

Ilustración 6. Comparación de los sistemas de costos



Fuente. Guevara, Ramirez y Vasquez (2010)

Cuevas (2001) opina que los sistemas de costos tradicionales y los contemporáneos comparten similitudes en cuanto al número de etapas con las cuales se asignan los costos a los productos y servicios; no obstante, en el ejercicio de la primera etapa los métodos de

costo tradicionales toman como referencia solo bases de asignación de costos relacionadas con el nivel de producción; en el transcurso de la segunda etapa ambos sistemas de costos comparten semejanzas en la metodología de asignación de los costos a los productos o servicios, la diferencia esencial entre los sistemas de costos tradicionales y contemporáneos está radicada en la naturaleza y la cantidad de referencias de costos utilizados.

Siguiendo este orden de ideas, el sistema de costos basado en actividades utiliza como base de asignación de costos tanto referencias fundamentadas en el volumen de producción como en aquellas que no tienen en cuenta guías asociadas al volumen producido; como resultado a esta situación en el sistema ABC la asignación de los costos se realiza con mayor grado de exactitud.

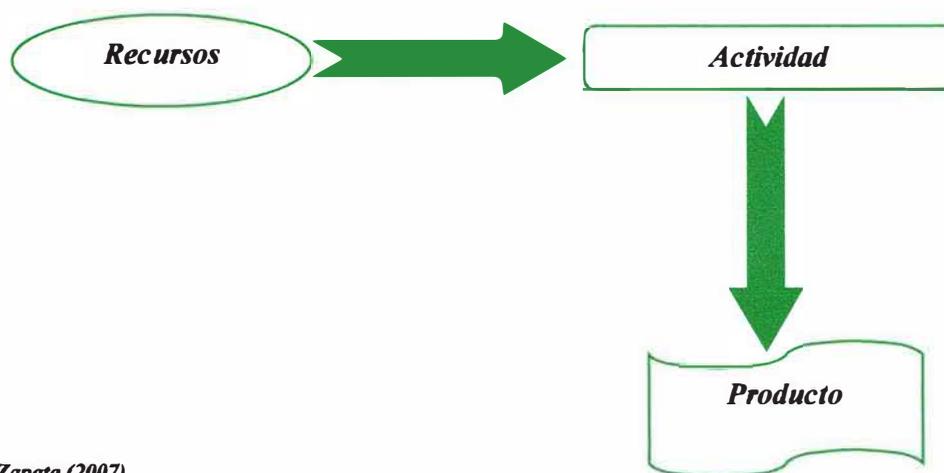
Conceptualización y clasificación de las actividades

Zapata (2007) expresa que la metodología utilizada por el sistema de costos basado en actividades hace necesario que la organización se divida en actividades, con el objeto de asignar los CIF con un alto grado de exactitud. De acuerdo al autor, este proceso se realiza mediante tres etapas:

- **Acumulación de CIF por actividades.**
- Los CIF se asignan a los productos o servicios tomando como referencia las actividades requeridas para terminarlos.
- Se suman los costos directos con los indirectos con el objeto de obtener los costos totales.

Si una organización desea gestionar los costos mediante el sistema ABC, es determinante que ésta sea estructurada por actividades; en este sentido, las actividades van a describir lo que realiza el ente económico; sin embargo, bajo la tesis planteada por el sistema de costos ABC, para lograr entender lo que significa el concepto de actividad bajo el contexto organizacional, es necesario saber que esta parte de un proceso en el cual existe una entrada que acciona la ejecución de la actividad, para luego consumir los recursos necesarios para llevarla a cabo (Zapata, 2007). En la ilustración 7. Objetivos de las actividades en la organización, se muestra gráficamente, el beneficio de estructurar a la empresa mediante esta metodología.

Ilustración 7. Objetivos de las actividades en la organización



Fuente. Zapata (2007)

Con base a la ilustración anterior y a los expresado por Schnoebelen (Citado por Hansen & Mowen, 2007) se puede aseverar que el objetivo estratégico del sistema de costos basado en actividades, se tipifica en la eficiencia y eficacia de la información, representado en la calidad, el contenido, la relevancia y la oportunidad de los datos que son necesarios para fundamentar las decisiones de carácter financiero.

Llagados a este punto, se puede afirmar que las actividades representan el punto relevante en la metodología propuesta por los sistemas de costos ABC, motivo por el cual se hace imperioso esclarecer cuales son las características necesarias que deben poseer estas para que sean eficientes en la organización en la cual se va a implantar esta clase de sistemas.

De acuerdo a Trave (2010) el sistema de costos basado en actividades, se instauro en el contexto de la economía aun sin tener definida la idea clara de lo que representaban la actividades dentro de este sistema de gestión de costos, no obstante Möller (2010-2011) afirma que en su mayoría, los autores concuerdan en afirmar que las actividades en el contexto organizacional, representan verbos característicos de las áreas funcionales de los ente económicos.

En primera instancia, Sáez, Fernández y Gutiérrez (1993) consideran que las actividades hacen referencia a un grupo de tareas estructuradas de acuerdo al objeto social de la organización, ejecutadas por personas o maquinas pertenecientes a un ente económico; en este sentido, Brinson (1995) agrega que en el entorno empresarial los procesos como un conjunto de actividades orientadas hacia un fin común, son lo que consumen los recursos económicos y financieros de acuerdo a los objetivos institucionales.

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

Yero (2006) relaciona a las actividades como los factores que originan la ocurrencia de los costos dentro de las organizaciones, en razón a que corresponden a procesos o procedimientos orientadores del objeto social de la organización. Reforzando lo expresado por el referente teórico anterior, Carrera (2009) expresa que las actividades inmersas en los procesos requieren recursos económicos para que puedan ser ejecutadas a cabalidad.

Finalmente Duque, Osorio y Agudelo (2012) consideran que las actividades representan tareas realizadas por agentes pertenecientes a un ente económico de cuya ejecución se genera el consumo de recursos de naturaleza económica y financiera; los autores establecen que las actividades se pueden clasificar de acuerdo a la naturaleza de las necesidades de la organización que está utilizando el sistema de costos ABC, sin embargo es conveniente utilizar la teoría de la cadena del valor de Porter (1985) quien clasifica las actividades en estratégicas, de apoyo y misionales. En la búsqueda de la generación de valor en el contexto organizacional, las actividades inmiscuidas en los procesos corporativos deben estar en un nivel de detalle que permitan generar información útil y ser fácilmente controladas.

Asignación de los Costos indirectos de fabricación según la metodología ABC

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

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

Para que este proceso sea llevado a cabalidad Zapata (2007) establece que el modelo ABC realiza una clasificación de los CIF y los asimila a las actividades, luego se hace necesario utilizar un procedimiento de redistribución con el objeto de asignar los costos y gastos indirectos del periodo a los productos y servicios de acuerdo a las necesidades establecidas en el ciclo de producción.

En el proceso de redistribución de los costos y gastos indirectos hacia los productos o servicios prestados, se requiere de la utilización de un procedimiento con el cual se asignen estos teniendo en cuenta las actividades realizadas; de esta manera Zapata (2007) expone que para poder dar cumplimiento a esta situación se debe hacer uso de dos etapas, definidas por el autor como sigue:

- Asignación o distribución directa de los costos y gastos.
- Asignación o distribución de los costos y gastos de los procesos de apoyo en los productos finales.

Parámetros de asignación: Zapata (2007) precisa que el termino parámetros de asignación hace referencia a lo que otros autores denominan inductores de costo; sin embargo el autor citado considera que es conveniente el uso del término por él planteado, en razón a que éstos en el entorno organizacional, constituyen constantes utilizadas por periodos prudenciales debido a que establecen la relación directa existente entre los recursos expresado en unidades monetarias y la actividad que consume tales recursos.

En cuanto a lo que se considera un parámetro de asignación, el autor anteriormente citado, establece que estos hacen referencia a unidades de medidas que se seleccionan entre varias alternativas, con el objeto de asignar los gastos y costos de fábrica entre las diferentes actividades en la que está dividida la organización, de esta manera se puede concluir que los inductores del costos serán el producto de la relación entre el concepto del costo y las actividades; para que exista una adecuada selección de un parámetro de asignación es necesario que exista una relación causa y efecto entre el Driver y el objeto de costo.

Hansen, Don y Maryane (Citados por Zapata, 2007) consideran que los inductores del costo son una medida de carácter numérico que representan los sacrificios económicos generados por los recursos que se consumen en una determinada actividad, necesaria para la elaboración de un producto o en la prestación de un servicio.

Contreras y Mac Cully (2006) establecen que los inductores o parámetros de asignación de los costos y gastos indirectos, ostentan la siguiente clasificación en razón a su importancia y función dentro del ciclo productivo; por un lado se encuentran los inductores de primer nivel de recursos, caracterizados por ser utilizados para distribuir los costos hacia las diferentes actividades características de la organización; en segunda instancia se encuentran los inductores de segundo nivel o de actividad, especializados por constituir una base de distribución de los costos de las diferentes actividades hacia los objetos generadores de costos. La tabla 2 parámetros de asignación, se desglosa una lista de algunos inductores que se pueden presentar dentro de las organizaciones.

Tabla 2. Parámetros de asignación

Concepto del costo indirectos	Parametro de asignacion	Observacion
Arriendos de edificio	Area que usa la actividad	En metros cuadrado o cubicos
Mantenimiento de edificio	Area que utiliza una actividad	En metro cuadrados o cubicos
Energia electrica	KW/hora	Kilovatios medidos de consumo
Seguro de accidentes	Numero de personas que actuan en la actividad	El numero de personas multiplicado por el tiempo que entregan a la actividad
Utiles de oficina	Nemero de personas	Ponderado por el tipo de trabajo que realizan estas en la actividad

Fuente. Zapata (2007)

La implementación de este tipo de metodología para el cálculo de los costos indirectos de fabricación proporciona un alto grado de exactitud, al relacionarlos con las actividades primarias y secundarias de la organizaciones, aunado a que desaparecen las distorsiones ocasionadas por los métodos de asignación de los sistemas tradicionales basados en los niveles de la producción, generando de esta manera información eficiente, relevante y fidedigna para la toma de decisiones de carácter financiero.

Unidades de actividad

Refiriéndose a las unidades de actividad, Möller (2010-2011) establece lo siguiente:

“Así como existen los inductores de coste, existen las unidades de actividad. Mientras que el inductor de coste se entiende como aquellos factores o hechos que influyen en el volumen de ejecución de las actividades, siendo, por tanto, la causa del consumo de los recursos utilizados al realizar estas; la unidad de actividad trata de medir el efecto, es decir, la variable que causa variaciones en los costes de una actividad. La unidad de actividad, por tanto, trata de establecer una relación de causalidad para cada actividad, entre el consumo de los recursos y la producción obtenida o los servicios prestados” (p.31).

En este sentido, se comprende que las unidades de actividad representan para las organizaciones una herramienta de vital importancia en la gestión de los costos generados en el ciclo productivo, en razón a que se pueden controlar de manera eficiente las variables que ocasionan aumentos o disminuciones en todas aquellas erogaciones necesarias y obligatorias en el proceso de producción.

Ventajas y desventajas del sistema de costos basados en actividades.

De acuerdo a Méndez (2006) las fortalezas que ostentan los sistemas de costos basados en actividades, se miden en términos informativos, al proporcionar datos financieros de las actividades relacionadas con el ciclo de producción y de los recursos que se consumen en cada una de ellas.

Por su parte Guevara et al (2010) establecen que las ventajas de la implementación de un sistema de costos basado en actividades, se tipifican en el análisis estratégico de la organización, debido a que facilitan la toma de decisiones de carácter financiero al proporcionar herramientas necesarias para comprender el comportamiento de los costos indirectos de fabricación dentro del entorno empresarial.

Refiriéndose a los problemas que se pueden presentar en la implementación de un sistema de costos basado en actividad, Inés y Mitchell (Citados por López, Gómez, &Marín, 2001) aseveran que estas pueden exhibir un alto grado de inoperatividad cuando se han establecido una gran cantidad de inductores; los autores afirman que existe la necesidad de contar con un consultor permanente y un software especializado, situación que dificulta su implementación en organizaciones que no poseen recursos financieros suficientes.

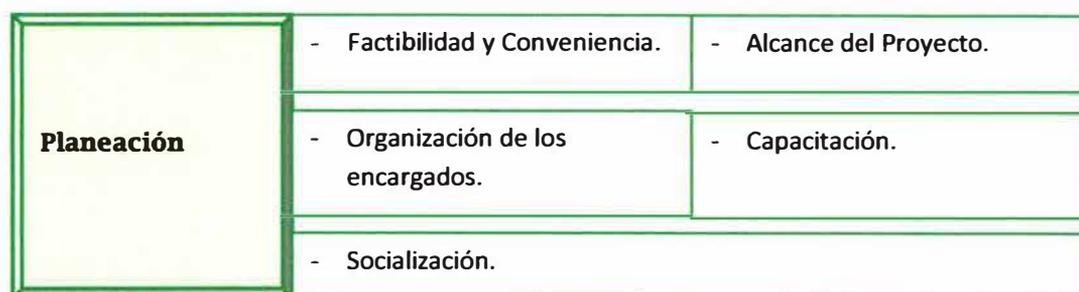
Etapas para la implementación de un sistema de costos basado en actividades

En este punto se tomara como referencia el modelo de implementación de un sistema de costos basado en actividades definido por Zapata (2007) quien determina, que son necesarias dos etapas en el proceso de establecimiento de un sistema de gestión de costos basado en el modelo ABC en una organización sin importar su naturaleza y tamaño.

Etapas de Planeación: Tomando como referencia lo expresado por la Comisión de Normas y Procedimientos De Auditoría (Citado por Medivil, 2002) se puede afirmar, que la planeación implica un proceso que se desarrolla de manera preliminar, en el cual se establecen los parámetros y procedimientos a realizar en la ejecución de un trabajo; en lo referente a la implementación de un modelo de costos basado en actividades, esta etapa está fundamentada

en la posibilidad que poseen los entes económicos de considerar la factibilidad y la conveniencia dentro de los procesos corporativos, y determinar la organización del ente económico en cuanto a los sistemas de gestión de costos que se utilizan en ella y al mismo tiempo observar el alcance que ostentará la utilización de este tipo de metodología en el contexto de la empresa considerada individualmente. La ilustración 8 Etapas de la planeación, establece los pasos a seguir en el proceso de planeación para implementar un sistema de costos basado en actividades.

Ilustración 8. Proceso de planeación



Fuente. *Elaboración propia en base a Zapata (2007)*

El resultado de la ejecución de la planeación como paso previo de la implementación de un sistema de costos basado en actividades, es el conocimiento de los aspectos distintivos de la organización en ocasión a la adecuación del personal en cuanto a la metodología utilizada bajo este sistema de gestión de costos, de igual forma se podrá establecer los recursos económicos, corporativos y humanos que se necesitaran en el momento de la ejecución; sin embargo, el aspecto de mayor relevancia de esta etapa, la constituye el poder establecer cuáles son las diferentes actividades principales en las cuales el ente económico fundamenta sus operaciones y poder de esta manera darle paso a la etapa decisiva.

Etapa decisiva: Zapata (2007) considera que la etapa de implementación o decisiva, le va a permitir al ente económico la instauración y el mantenimiento de un sistema de costos basado en actividades; el autor referencia que el proceso se lleva a cabo mediante la ejecución de dos fases relevantes en el proceso. En primera instancia, la organización debe establecer la estructura de los procesos que hacen parte del ciclo de producción, comercialización y administración del ente económico, con el objeto de determinar cuáles de ellos están generando valor a los objetos de costo.

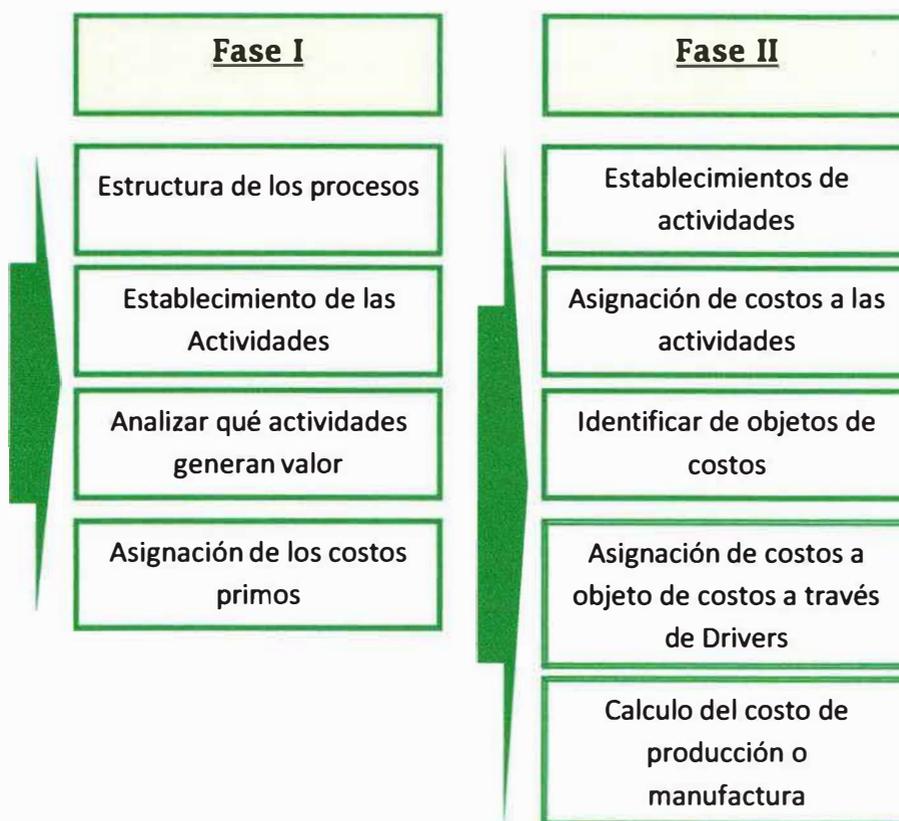
Lo expuesto en el párrafo anterior, le va a permitir a la organización establecer cuáles son las actividades que conforman cada uno de los procesos claves que integran la empresa de manera detallada, de igual forma se debe establecer mediante un estudio realizado directamente al ente económico cuál de ellas están generando valor, cuales no y si existen algunas que son irrelevantes en el proceso organizativo en general; la primera fase de la implementación de un Modelo de costos ABC llega a su conclusión con la asignación de los sacrificios económicos obligatorios y necesarios en el ciclo de producción que pueden ser identificados directamente en los objetos de costos característicos de la empresa; en este punto los sistemas de costos tradicionales convergen similitudes con la metodología de determinación del costo ABC.

La segunda fase en la implementación de un sistema de costos basado en actividades de acuerdo a lo expresado por Jiménez y Espinoza (2007) está estructurada en cuatro etapas o pasos básicos que se inician con la identificación y posterior elaboración del listado de las actividades con las cuales la organización produce, administra y comercializa los bienes o servicios característicos de las operaciones de la empresa; de esta manera se podrá dar paso a

la asignación mediante el establecimiento de porcentajes de participación en el consumo de los costos y gastos indirectos de cada una de las actividades establecidas.

Llegados a este punto, Jiménez y Espinoza (2007) establecen que es necesario identificar las salidas u objetos de costo que son característicos de la organización, con el propósito de relacionarlos mediante parámetros de asignación o inductores a los costos de cada una de las actividades seleccionadas en el sistema de costos ABC; de esta manera, el cálculo del costo de producción se tomara como la suma de los costos primos (Mano de obra y Materia prima) más los costos indirectos de cada línea de producto o servicios establecidos con anterioridad. La ilustración 9 Procesos de implementación de un sistema de costos ABC, detalla de manera gráfica las fases a seguir de acuerdo a la metodología establecida por esta clase de sistemas de gestión.

Ilustración 9 Proceso de implementación de un sistema de costos ABC



Fuente. *Elaboración propia en base a Jiménez y Espinoza (2007) y Zapata (2007)*

La consecución de los objetivos planteados tanto en el pequeño como en el mediano plazo, está supeditado en la capacidad que posea la organización para tomar las decisiones adecuadas en el momento oportuno (Montesa, 1999), este proceso se fundamenta en la información que se genera como producto de los procesos generados en los diferentes sistemas de gestión con los que el ente económico direcciona y orienta sus actividades.

Autores como Valhondo (2010) ayudan a comprender que los datos en el entorno organizacional, están referidos a hechos y estadísticas que considerados individualmente no poseen mayores injerencias; por otro lado, cuando esos datos son ordenados de manera coherente mediante un sistema de gestión se transforman en la información relevante y necesaria con la cual los dirigentes pueden llegar al conocimiento exacto sobre un tema en

particular con la cual pueden fundamentar la toma de decisiones necesarias para definir la forma como actuara la organización. La ilustración número 10. Toma de decisiones en los entes económicos, demuestra gráficamente el flujo de información que le permite a la empresa direccionar sus actuaciones de acuerdo a las decisiones planteadas.

Ilustración 10. Toma de decisiones en los entes económicos



Fuente. *Monller (1994)*

De acuerdo a la ilustración anterior, la información generada por la organización de acuerdo a los sistemas internos pertenecientes a ella constituirá las base necesaria para la toma de decisiones correctas con las cuales los dirigentes determinaran las acciones de la organización, el resultado de este proceso generara información nueva con la cual se asentaran los cimientos necesarios para futuras decisiones de acuerdo a las situaciones que se van presentando.

2.2.9. Toma de decisiones

Para Simon (1964) la administración se define como la capacidad de conseguir que sucedan las cosas; no obstante, para que esto sea posible es necesario que las organizaciones establezcan principios adecuados para que el proceso de toma de decisiones sea llevado a cabalidad y asegure un efectivo accionar de acuerdo a las diferentes alternativas presentes.

Por este motivo, Lamata (1998) considera que tomar una decisión involucra un proceso inmerso en los seres humanos, con el cual se crea la capacidad de elegir entre varias opciones existentes en el medio con el cual se esté interactuando, el autor especifica que la relación entre los directivos y la toma de decisiones se hace más estrecha si se tiene en cuenta que sus funciones se relacionan con la planeación, organización, orientación y de control, de actividades que involucran un proceso constante de toma de decisiones con el objeto de tomar aquellas alternativas que conlleven al éxito de la organización.

De acuerdo a Mosley y Megginson (2005) la toma de decisiones requiere de un proceso previo de evaluación de las opciones con que se cuenta, con el objeto de lograr los resultados esperados, esta afirmación es orientada al ámbito organizacional por Hit y Collins (Citados por Rodríguez & Pedraja, 2009) cuando establecen que este es un elemento estratégico perteneciente a las funciones de los altos directivos que consiste en escoger aquellas elecciones que le permitan a la empresa generar ventajas competitivas.

Para Chiavenato (2002) una organización puede ser considerada un sistema de toma de decisiones, en la cual cada agente perteneciente a ella toma una postura activa en la elección de las alternativas necesarias de acuerdo a las habilidades desarrolladas por los individuos.

Jerarquía en las decisiones organizacionales

Simon (1964) conceptúa que las decisiones dentro del contexto organizacional están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico, en razón a que el comportamiento de los agentes encargados de tomar las decisiones se orientan a la

consecución de metas u objetivos, lo que requiere la elección de una de las diferentes alternativas en ocasión a la consecución de los estándares propuestos. La toma de decisiones en las organizaciones requiere de un proceso previo de decisión característico de los niveles jerárquicos no operativos y de un proceso de acción propio de los niveles operativos de los entes económicos.

De acuerdo a lo expuesto en el párrafo anterior y a lo expresado por Daffit y Marcic (2009) los altos directivos pertenecientes a las organizaciones de la actualidad, se enfrentan en el desarrollo de sus funciones a un sin número de situaciones que ameritan tomar la opción que signifique ventajas competitivas para el ente económico en el cual se está desempeñando; no obstante, las decisiones estratégicas se ubican generalmente en la categoría de programadas y no programadas. Simon (1964) considera que las decisiones programadas por ser repetitivas y rutinarias son propias de los niveles jerárquicos más bajos de la organización; por otro lado, las decisiones no programadas por ser no repetitivas y de gran transcendencia en el rumbo de la organización suelen ser características de los altos mandos o niveles jerárquicos más altos. En la ilustración 11 tipos de decisiones, se determinan las características de cada una de ellas.

Ilustración 11 Tipos de decisiones



Fuente. *Elaboración propia con base a Daffi y Marcic (2009)*

Modelos de toma de decisiones

La toma de decisiones es una actividad la cual es realizada por los altos directivos; gran parte del éxito de las organizaciones pertenecientes a la sociedad actual está presidido por la capacidad de los gerentes en la toma de las decisiones correctas en el momento oportuno, estas decisiones se fundamentan en modelos que facilitan una comprensión total de la situación a la cual se está enfrentando la organización; entre los modelos más representativos para la toma de decisiones se tipifican el modelo racional o clásico y los modelos no racionales como el de la racionalidad limitada, el modelo incrementalista y el modelo del bote de basura.

Modelo clásico o racional para la toma de decisiones: Para Fernández (2005) el modelo clásico se fundamenta en supuestos de naturaleza económica, en razón a que las decisiones tomadas por los altos dirigentes van a propender por aquella alternativa que económicamente sea más ventajosa para la organización.

Hellriegel y Slocum (2009) consideran que el modelo racional para tomar decisiones en el ámbito empresarial, se constituye en un proceso en el cual se llevan a cabo una serie de pasos sistematizados con el objeto de seleccionar aquellas alternativas que representen para la organización ventajas económicas tendientes a maximizar los beneficios organizacionales; por otro lado, el modelo racional implica una amplia definición de las problemáticas inmersas en los entes económicos, un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información la cual se intercambia entre los entes pertenecientes a la organización con un alto grado de objetividad y precisión. Lo anteriormente expuesto denota que el modelo racional para tomar decisiones basa su metodología en los siguientes supuestos:

- Existe pleno conocimiento acerca de la información disponible de las alternativas existentes.
- Las alternativas existentes se pueden clasificar de acuerdo a taxonomías explicitadas.
- La alternativa elegida significa para la organización el máximo beneficio económico posible.

En la ilustración numero 12 modelo clásico para la toma de decisiones, se detallan las características de este estándar.

Ilustración 12. Modelo clásico de toma de decisiones.

Modelo Clasico para la Toma de Decisiones

Es normativo	Emplea metodos cuantitativos	Util para tomar deicisiones programadas
--------------	------------------------------	-----------------------------------------

Fuente. *Fernández (2005)*

Para Hellriegle, Jackson y Slocum (2005) El modelo racional para la toma de decisiones, es un proceso que se ejecuta a través de siete pasos generalmente utilizados cuando se toman decisiones rutinarias y la organización opera en situaciones de bajo riesgo; los escalones que debe seguir el agente encargado de la toma de decisiones en el contexto organizacional son los siguientes:

- Definición y diagnóstico del problema:

El proceso de toma de decisiones en el contexto organizacional, inicia con la detección de un problema o desviación del estado actual de las operaciones ejecutadas por los entes económicos, en comparación a los estándares establecidos por el máximo órgano social en la empresa; sin embargo, para que una situación sea caracterizada como un problema el agente encargado de la toma de decisiones debe tener en cuenta tres aspectos de gran relevancia:

- Tener pleno conocimiento de las discrepancias presentadas en la organización.
- Estar actuando bajo presión, en ocasión a resolver la problemática presentada.
- Contar con los recursos necesarios para resolver la problemática.

- Establecimiento de metas:

Luego de identificar la problemática, el agente encargado de tomar las decisiones debe establecer cuáles serán las metas u objetivos que dirimirán su accionar en ocasión a la resolución de la situación problema; de esta manera, se identificarán todos aquellos elementos relevantes e irrelevantes que guiarán la toma de decisiones.

- Búsqueda de soluciones alternativas.

De acuerdo a las metas establecidas, el agente encargado de la toma de decisiones debe buscar las posibles alternativas existentes que dirigirán su accionar, para luego decidir cuál será la que mejor se acoja a los objetivos organizacionales.

- Compara y evalúa las soluciones alternativas.

Las alternativas seleccionadas en la fase anterior no cuentan con el mismo orden de importancia, razón por la cual es de gran relevancia categorizarlas en un orden jerárquico que denote el valor de cada una de ellas con el objetivo primordial de brindarle mayor prioridad en la decisión.

- Proceso de elección sobre las soluciones alternativas.

El proceso de elección de la alternativa (s) que pueda tener éxito en la resolución del problema es realizado de acuerdo a criterios objetivos, debido a la ponderación que debe hacerse del grado de importancia de todas las alternativas existentes y de discernimientos subjetivos, en razón a que las decisiones suelen poseer un alto grado de juicio de valor.

- Puesta en práctica de la solución seleccionada.

Luego de seleccionar la alternativa considerada como la de mayor pertinencia, concierne al agente encargado de la toma de decisiones propender por que la decisión se lleve a cabo por las personas involucradas.

- Control y seguimiento de los resultados.

Este paso involucra una evaluación exhaustiva de los resultados arrojados por el proceso, con el objeto de determinar si aún existe el problema que dio origen a la búsqueda de alternativas para su solución.

Llegados a este punto, se puede aseverar que a través de la historia las organizaciones basaban el proceso de toma de decisiones de acuerdo a modelos racionales, asemejándose de esta manera a los grupos e individuos; no obstante, Simon (Citado por Bateman & Snell, 2005) cuestionó de manera tajante la eficiencia del paradigma racional interpuesto hasta entonces el cual basaba sus principios en horizontes netamente económicos al aseverar:

- Que los individuos encargados de tomar decisiones en el interior de las organizaciones no cuentan con la información suficiente de las diferentes alternativas con las cuales cuentan y de sus posibles consecuencias.
- Los diferentes problemas que encuentran las organizaciones en el ejercicio de su objeto social poseen un alto grado de dificultad.
- En el contexto económico en el cual las organizaciones se desenvuelven implica la presencia de una gran cantidad de información que los individuos encargados de la toma de decisiones no podrán procesar.

- Aunque los agentes encargados de tomar las decisiones quisieran procesar la totalidad de la información disponible para convertirla en conocimiento, jamás tendrán el tiempo suficiente para hacerlo.
- Los entes pertenecientes a la organización frecuentemente poseen objetivos conflictivos.

Estas circunstancias demostraron que los supuestos característicos del modelo racional estaban cimentados en bases utópicas, situación que abrió el camino para la aparición de los llamados modelos no racionales para la toma de decisiones en el contexto organizacional.

Modelos no racionales para la toma de decisiones: En la primera mitad del siglo XX dominaban en el ámbito organizacional los modelos para la toma de decisiones que enfocaban su marco referencial desde un horizonte netamente económico y bajo un procedimiento riguroso; no obstante y debido a la complejidad del proceso de toma de decisiones en el contexto en el cual las empresas se desenvuelven, han surgido una serie de modelos que sirven como estrategias alternas a las ya existentes. Entre los más importantes se encuentran las mencionadas a continuación:

- Modelos de la racionalidad limitada.
- Modelo Cubo de Basura.
- Modelo Incrementalista.

Modelo de la racionalidad limitada: El modelo de la racionalidad limitada fue propuesto por Simon (1957) al hallar el gran vacío que existía entre lo establecido por los economistas clásicos y el entorno en el cual se toman las decisiones en el contexto organizacional, la tesis central de este modelo es que la racionalidad de seres humanos se ve afectada por las

constantes dificultades existentes en el mundo, por las limitaciones marcadas de las capacidades cognitivas de los seres humanos y por la dificultad de acceso a toda la información disponible sobre las posibles alternativas para resolver un problema; por otra parte, las suposiciones sobre las cuales se basó Simon (1957) se tipifican en que los individuos toman aquellas alternativas que logren un nivel de satisfacción, más allá de tratar de optimizar las situaciones; por otro lado, los agentes encargados de tomar las decisiones buscan constantemente la simplificación de los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones en las organizaciones, los pasos para tomar una decisión bajo el paradigma de la racionalidad limitada son los siguientes:

- Se debe establecer cuál es la situación problemática que amerita ser atendida.
- Se cataloga las aspiraciones acerca de la problemática a resolver.
- Se establece la alternativa apropiada en ocasión a resolver el problema detectado.
- En este paso se ubica una alternativa alterna en caso de no lograr hacerlo en el paso anterior, para que esto sea posible se debe en primera instancia reducir las aspiraciones y buscar posibles soluciones.
- Luego de encontrar la alternativa apropiada, se debe determinar su nivel de aceptabilidad.
- En caso de no ser aceptable se procede a buscar otra.
- Si es aceptable se procede a implementarla.

Modelo del cubo de basura: Para Fernández (2010) la característica principal del modelo del cubo de basura es que presenta un alto grado de flexibilidad en el proceso de toma de decisiones en las organizaciones, las cuales se asemejan a un cubo de basura en el cual interactúan de manera aleatoria y circular los problemas, los participantes, las opciones y las soluciones, cuando estos elementos coinciden dan como resultado la toma de decisiones en el

contexto organizacional; por otra parte, el modelo de toma de decisiones del cubo de basura es característico de aquellas empresas que operan en ambientes que presentan un alto contenido de fluctuación.

Para Cohen, March y Olsen (Citados por Fernández, 2010) el modelo de toma de decisiones del cubo de basura, se presenta al ente económico como una anarquía organizada cuyas condiciones principales son las siguientes:

- A raíz de la gran cantidad de problemas que se presentan en las organizaciones paralelamente y que generalmente los objetivos son desconocidos o ambiguos, existe un alto grado de dificultad para establecer prioridades para la toma de decisiones.
- Debido a que los agentes encargados de la toma de decisiones en las organizaciones no poseen un conocimiento óptimo de la tecnología con que cuenta el ente económico, la alternativa más segura en ocasión para llegar a la solución de los problemas es el método de prueba y error.
- El proceso de toma de decisiones se caracteriza por la presencia constante de diferentes agentes, en razón a las limitaciones de tiempo o la rotación del personal en las organizaciones.

Para Fernández (2010) la tesis central de este modelo es que de la interacción de las cuatro vertientes presentes en las organizaciones que propician la toma de decisiones (problemas, soluciones potenciales y oportunidades) se van a generar escenarios que respaldaran la efectividad de las decisiones tomadas para resolver las diferentes problemáticas presentes en los entes económicos; dichos espacios son los siguientes:

- La presencia de problemas obliga a la búsqueda de soluciones.
- La presencia de problemas aun después de adoptar soluciones.
- La presencia de problemas que no ostentan soluciones.
- La toma de decisiones sin la presencia de situaciones problemáticas.

Modelo incrementalista: Lindblom, Huber y Bass (Citados por Arbesú, Curzio, Jiménez, & Sosa, 2000) consideran que el método racional para la toma de decisiones es inútil para enfrentar las diferentes problemas presentados en el contexto organizacional, debido a que los preceptos establecidos por él no se ajustan a las condiciones reales; además de esto, los autores citados establecieron que los agentes encargados de las decisiones organizacionales tratan en lo posible de hallar aquellas estrategias tendientes a simplificar los problemas.

Las organizaciones incorporan en sus procesos sistemas de gestión que son de gran ayuda en la generación de información con la cual los directivos pueden fundamentar la toma de decisiones estratégicas; por otro lado, el sistema de costos basado en actividades se involucra en las transacciones económicas como una herramienta de gran importancia en razón a que brinda a los entes económicos información exacta y relevante acerca de los costos involucrados en el proceso de producción y en la prestación de servicios.

Para las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla, poseer un sistema de costos basado en actividades, significaría contar con una herramienta valiosa y útil que le permitirá innovar sus procesos y generar ventajas competitivas y sostenibles, en razón a que la información acerca de cuanto cuesta la prestación del servicio del crédito será generado con mayor exactitud mediante este tipo de sistema.

2.3. Marco conceptual

En el siguiente apartado se consideran los términos de mayor relevancia dentro del cuerpo de la investigación y que se consideran necesarios para que el lector tenga una comprensión apropiada del tema a investigar.

2.3.1. Cooperativas

Organización sin ánimo de lucro conformada por personas cuya finalidad es hacerle frente a las diferentes necesidades presentes en el entorno económico en el cual desarrollan su actividades.

2.3.2. Cooperativas de ahorro y crédito

Entidad sin ánimo de lucro agrupada y administradas por un grupo de personas cuyo nombre es asociado, que tienen como finalidad la satisfacción de las necesidades de crédito de los agentes económicos pertenecientes a ella.

2.3.3. Sistemas de costos

Conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría de la partida doble y otros principios técnicos, que tiene por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles efectuadas Ortega (Citado por García j. , 2008, págs. 116, 117).

2.3.4. Sistemas de costos tradicionales

Sistemas de costos caracterizados por uso de tasas predeterminadas para la asignación de los costos indirectos de fabricación a los productos terminados.

2.3.5. *Sistemas de costos ABC*

Sistema de costos caracterizado por la asignación de los costos indirectos a los objetos de costos mediante la utilización de Drivers o parámetros de asignación.

2.3.6. *Toma de decisiones*

Es la elección y selección de una alternativa mediante la aplicación de un modelo, capaz de satisfacer las necesidades de la organización.

2.4. Operacionalización de las variables

Parra (2005) hablando acerca de la Operacionalización de la variable, menciona que ésta se caracteriza por estar delimitada por los objetivos del estudio, ellos posibilitan la descomposición, simplificación y desagregación de las variables de forma tal que sean manejables para constatarlas con el marco teórico y así observar su comportamiento en la realidad” (p.79). La tabla 3 detalla la Operacionalización de las variables contenidas en el objetivo general de la investigación.

Tabla 3. Operacionalización de la variable sistema de costos ABC

Pregunta Principal	Objetivo General	Posibles Soluciones
¿Cuál sería la importancia del sistema de Costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las cooperativas de Ahorro y crédito de Barranquilla?	Analizar la importancia del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.	Mediante el estudio de la incidencia y relevancia que tienen los Sistemas de Costos ABC, se verificará la efectividad para la Toma de Decisiones y en la generación de valor en las Cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.
Preguntas Secundarias	Objetivos Especificos	Posibles soluciones
¿Cuáles son los Sistemas de Costos tradicionales que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla están utilizando?	Identificar los Sistemas de Costos tradicionales que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla están utilizando.	A través de la aplicación de herramientas metodológicas se llegará a un conocimiento amplio de los sistemas de costos tradicionales usados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla
¿Cuáles son los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales en las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla para la toma de decisiones?	Describir los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales en las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla para la toma de decisiones.	A través del buen uso de las actividades inmersas en la cadena de valor se logrará analizar los efectos que tienen sobre la valorización de las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla, la utilización de los sistemas de costos tradicionales.
¿Cuál sería el grado de aceptación del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla?	Especificar el grado de aceptación del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.	Para el análisis del sistema de costo ABC como herramienta financiera para toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla, se tomará como referencia lo expresado por Cuevas, Chaves, Castillo, Marino y Solarte (2004) en su trabajo de investigación costeo ABC ¿Por qué y cómo implementarlo? los cuales consideran de mayor relevancia para la consecución de los objetivos gerenciales, las siguientes metodologías: Cuadro

		de mando, Mejoras de procesos apoyados en una solución basada en el uso de las Tics, Administración Basada en actividades, Presupuesto basado en actividades, Medición del desempeño o productividad de los procesos y la Administración del cambio, a través de estas herramientas se propiciará la optimización de los procesos financieros para la toma de decisiones, situación que da como resultado la generación de valor en las entidades de la economía solidaria.		
Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Sistemas de costos	Es un proceso mediante el cual se proporcionan los lineamientos administrativos y contables con los cuales se pueden identificar la información necesaria para determinar el costo de los procesos, servicios y de los productos	Sistemas de costos tradicionales	Sistema de costos utilizado en la cooperativa	1;2;3;4;5;6;7;8;9;10;11;12;13
		Sistema de costo ABC	Grado de aceptación del sistema de costos ABC	1;2;3;4;5;6;7
Toma de Decisiones	Proceso previo de evaluación de las opciones con que se cuenta, con el objeto de lograr los resultados esperados	Técnicas administrativas	Tasas predeterminadas utilizadas	2
			Información generada por el sistema de costos utilizado	1; 3; 4; 5
			Procedimiento utilizado para la toma de decisiones	6; 7;8; 9;10; 11;12; 13;
		Tamaño de la organización y tipos de costos asociados	tamaño de la cooperativa	9
			Nivel de los activos	16
			% porcentaje de participación de la cooperativa en el mercado	16
Costo de los servicios prestados	15			

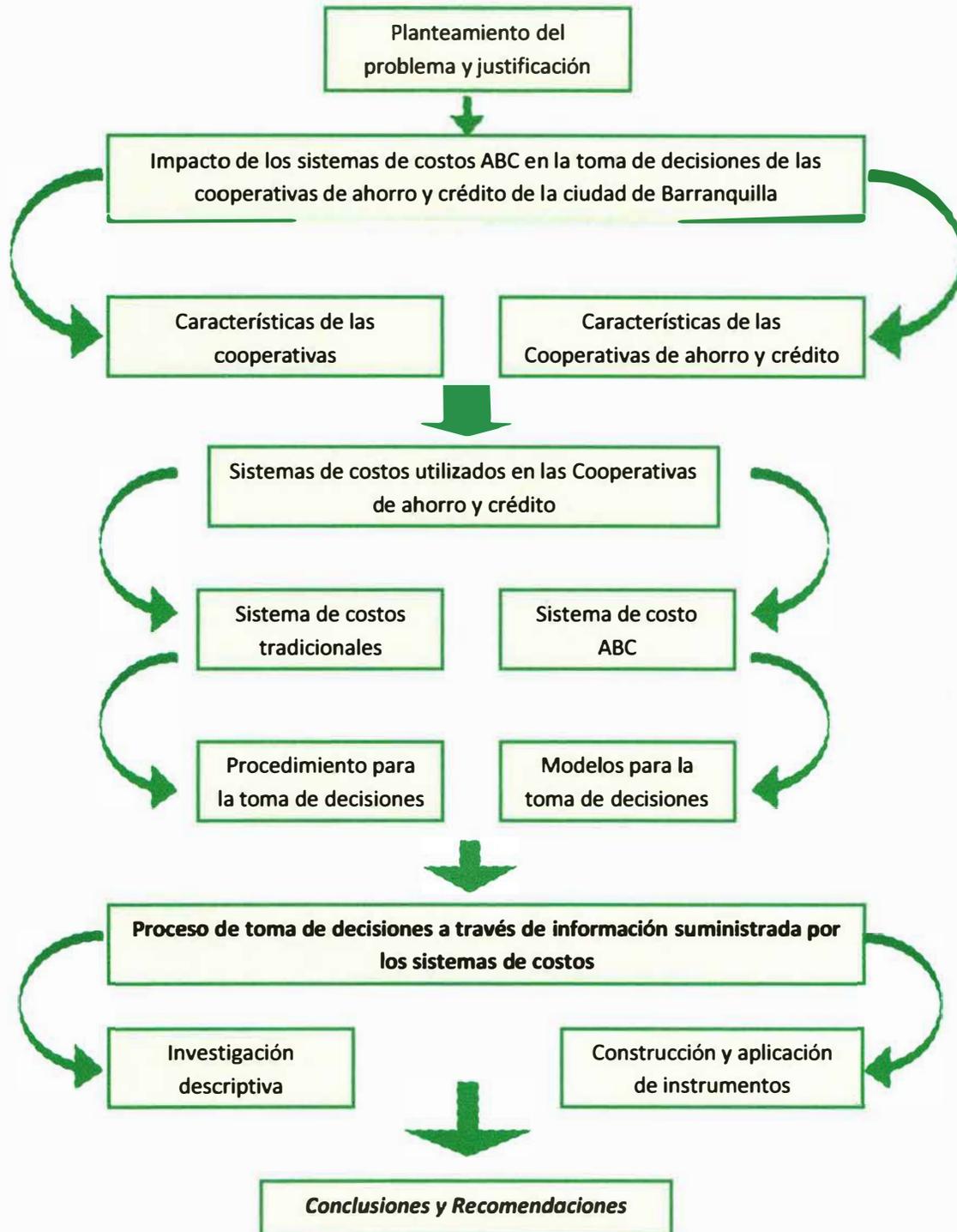
			en la cooperativa de ahorro y crédito	
--	--	--	------------------------------------------	--

Fuente. *Elaboracion propia*

CAPITULO III. MARCO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACION

3. MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

Ilustración 13. *Estructura del proyecto de investigación*



Fuente. *Elaboración propia*

De acuerdo a Hurtado y Toro (2007) el marco metodológico constituye la columna vertebral de toda investigación, en razón a que indica las pautas necesarias a seguir en la búsqueda de lograr la consecución de los objetivos propuestos; aunado a lo anterior, los aspectos metodológicos de una investigación conforman los componentes relevantes de todo trabajo investigativo, entre los cuales se destacan los siguientes:

- Enfoque de la investigación.
- Alcance de la investigación.
- Método de la investigación.
- Diseño de la investigación.
- Definición de la población de la investigación
- Selección de la muestra.
- Fuentes de información.
- Técnicas de análisis e interpretación de datos.

3.1. Enfoque de la investigación

De acuerdo a Gómez (2006) existen dos enfoques con los cuales los investigadores buscan dar respuesta a los objetivos o hipótesis planteados en el momento de seguir un camino en la búsqueda del conocimiento científico; de este modo y tomando como referencia al autor citado, se encuentran los enfoques cualitativos y cuantitativos.

Con base en lo anteriormente expuesto, se puede plasmar que el enfoque del presente trabajo de investigación estuvo enmarcado en el cuantitativo, en razón a que se utilizaron técnicas de recolección y análisis de datos con la cual se busca evaluar variables en el

contexto en cual se desarrollan mediante la medición numérica y la utilización de las herramientas aportadas por la estadística descriptiva e inferencial.

3.2. Alcance de la investigación

Según Dankhe (Citado por Hernández, Fernández, & Baptista, 2006) los estudios se clasifican en Exploratorios, Descriptivos, Correlacionales y Explicativos; definir el alcance de la investigación es de vital importancia en razón a que de él dependen las estrategias a seguir en torno a el diseño de la investigación, el tipo y la forma de recolectar los datos y el muestreo utilizado en la investigación.

Con el objeto de Analizar la importancia que tienen los Sistemas de Costos para la toma de decisiones y generación de valor en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla y en especial los sistemas de costos basados en actividades, se tomó como referencia el alcance descriptivo, que según Rodríguez (2005): “Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos” (p.24).

Para reforzar este criterio, Cerda (1995) expresa que en las investigaciones enfocadas hacia el alcance descriptivo, se utiliza un idioma estructurado, sistemático y racional, apoyado en insignias, esquemas y manuscritos que conllevan a la asociación de lo descriptivo con lo explicativo, conceptos estrechamente ligados en el desarrollo de la investigación.

El tipo de investigación descriptiva se enfatiza en señalar cuáles son las características de las variables que afectan el objeto de estudio; en el caso de esta investigación se describió, registró, analizó e interpretó fenómenos concernientes a la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla; sin embargo, es conveniente destacar que el estudio ejecutado contiene una etapa correlacional, en razón a que a través de la utilización de herramientas estadísticas, se procedió a investigar la influencia del sistema de costos ABC como herramienta financiera para el proceso decisorio en las instituciones solidarias antes mencionadas.

3.3. Método de investigación

En el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizó el método deductivo, definido por Bernal (2006) como “un método de razonamiento para obtener conclusiones generales para explicaciones particulares, el método se inicia con el análisis de postulados, teoremas, leyes, principios, etc. De aceptación universal y de comprobada validez para aplicarlos a soluciones o hechos particulares” (p.56).

Se expone que éste es el método correcto en el desarrollo del trabajo de investigación, en razón que se tomaron los conceptos, principios y postulados que rigen los sistemas de costos ABC para fundamentar la toma de decisiones estratégicas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Barranquilla.

3.4. Diseño de la investigación

Según Naghi (2000) El diseño de la investigación es un plan en el cual se establecen los procedimientos de recopilación y análisis de los datos en el desarrollo de un trabajo de

investigación; de igual forma Gómez (2006) opina que en la constitución del diseño, se deben establecer los lineamientos a seguir en la búsqueda de la información necesaria; en otros términos, es el plan llevado a cabo en la realización del trabajo de campo en el ejercicio de la investigación.

Existen diversas clases de diseño de investigación; sin embargo, el sujeto que investiga de optar por aquella opción que más se acomode al problema de estudio y del enfoque establecido con anterioridad, en los trabajos investigativos de enfoque cuantitativo, el diseño es estructurado de acuerdo a pasos lógicos; por otro lado, los diseños característicos de las investigaciones cualitativas no siguen una secuencia lógica y surgen con la inmersión inicial en el campo de estudio (Gomez, 2006).

Como consecuencia del enfoque cuantitativo establecido en el presente trabajo de investigación, el tipo de diseño con el cual se procedió a trabajar fueron aquellos tipificados para las investigaciones de estas características; de éste modo y tomando como referencia a Hurtado y Toro (2007) se pueden clasificar los diseños de los trabajos investigativos enfocados hacia lo cuantitativo en experimentales y no experimentales.

De acuerdo a lo expresado en el párrafo anterior el estudio se fundamentó bajo un diseño no experimental, en razón a que se observaron los fenómenos y las variables tal y como se dan en su contexto natural, con el objeto de analizarlos (Hernández et al., 2006, pág. 245). Como consecuencia de esto, la tipología de las investigaciones con enfoque cuantitativo y con un tipo de diseño no experimental están fundamentadas en analizar las características de los fenómenos y variables de estudio en el contexto en el cual se desenvuelven, por lo tanto en el presente trabajo de investigación se seleccionaron aquellos

factores predominantes en la toma de decisiones “sistemas de costos” para luego medirlos y expresar la situación actual en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.

Tomando como referencia a Hernández et al. (2006):

“Las investigaciones no experimentales se clasifican de acuerdo a su dimensión temporal o el número de momentos o puntos en el tiempo en los cuales se recolectan los datos (...) Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (...) Los diseños transaccionales correlacionales/causales tienen como objetivo describir relaciones entre dos o más variables en un momento determinado” (p.246, 247, 248).

Partiendo de lo expresado por el autor citado, el presente trabajo de investigación se ubicó en el diseño no experimental, transaccional, correlacionales causales, en razón a que se estableció la relación recíproca entre dos o más variables objeto de estudio. Por otro lado, este tipo de diseño apoyó a los autores al desarrollo del objetivo general planteado con anterioridad.

3.5. Población de la investigación

Tomando como referencia a Méndez (Citado por Rodríguez, 2005) la población de una investigación es definida como “el conjunto de mediciones que se pueden efectuar sobre una característica común de un grupo de seres u objetos” (p.79). La población debe ser delimitada con el objeto de establecer sobre quién va a recaer el estudio; en el caso del presente trabajo de investigación la población estuvo definida por el conjunto de cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla.

3.6. Determinación de la muestra

La muestra es definida como un subgrupo de la población a la cual se le aplicaran las técnicas de recolección de información (Hernández et al, 2006). Al momento de determinarla existen dos categorías conocidas como muestras probabilísticas y no probabilísticas (Gomez, 2006, pág. 111).

En el caso del presente trabajo de investigación se tomó como referencia el muestreo probabilístico aleatorio simple, en razón a que todos los elementos pertenecientes a la población tienen la misma probabilidad de ser incluidos en la muestra, su inclusión no está influenciada por otros componentes y todas las muestras pueden formarse con elementos de la población (Gomez, 2006, pág. 113). Con la siguiente fórmula se calculó la muestra necesaria para la aplicación del instrumento, partiendo de una población de 100 cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Barranquilla y manejando un error del 5%.

N= Población objeto de estudio

e= Error de la muestra

n= Tamaño de la muestra

$$n = \frac{N}{1 + N e^2} = \frac{100}{(1 + (100 \times (0.05)^2))} \quad 80$$

Tomando como referencia la formula anterior, se trabajó con una muestra de ochenta cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Barranquilla, que fueron seleccionadas de manera aleatoria del listado de cooperativas suministrado por Confecoop.

3.7 Fuentes de información

Las fuentes de información son todos aquellos recursos que contienen datos formales e informales (Silvestrini & Vargas, 2008, pág. 1). De acuerdo a la definición anterior, se concluye que las fuentes de recolección de información son aquellas situaciones o legajos a lo que asiste el investigador y que le permite tener la información necesaria para llevar a cabo su investigación.

Según lo expresado por Torres y Paz (2006) “las fuentes de información son todos aquellos medios de los cuales procede la información, que satisfacen las necesidades de conocimiento de una situación o problema presentado, que posteriormente será utilizado para lograr los objetivos esperados” (P.3). Finalmente, las fuentes de información son los medios que se utilizan para investigar acerca de un problema en particular y de esta manera obtener la información adecuada para así proceder a la solución del problema de investigación.

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo se utilizaron fuentes primarias y secundarias, definidas por Torres y Paz (2006) de la siguiente manera:

“Las fuentes primarias son aquellas en las que los datos provienen directamente de la población o muestra de la población, mientras que las fuentes secundarias son aquellas que parten de datos pre-elaborados, como pueden ser datos obtenidos de anuarios estadísticos, de Internet, de medios de comunicación”(P.3).

Tomando como referencia los autores anteriormente citados, las fuentes primarias se seleccionan interactuando con la muestra objeto de estudio, mediante la aplicación de

técnicas preestablecidas de manera directa o indirecta. En el caso particular de este trabajo de investigación, se utilizó la observación indirecta, en razón a que los datos no fueron obtenidos directamente por los investigadores, ya que se hizo necesaria la aplicación de encuestas para obtener la información relevante que fue objeto de estudio.

Analizando el eje investigativo del presente proyecto, se utilizó como fuente de recolección de información primaria la encuesta, técnica definida por Pardo (2005) de la siguiente manera:

“Las encuestas corresponden a uno de los métodos más utilizados en la investigación debido, fundamentalmente, a que a través de estas se puede recoger gran cantidad de datos tales como actitudes, intereses, opiniones, conocimiento, comportamientos (pasado, presente y pretendido), así como los datos de clasificación relativos a medidas de carácter demográfico y socio - económico. La captación de información a través de las encuestas se realiza con la colaboración expresa de los individuos encuestados y utilizando un cuestionario estructurado como instrumento para recoger la información” (P.1).

Las fuentes secundarias según Guzmán (2009) “permiten conocer hechos o fenómenos a partir de documentos o datos recopilados por otros” (P.1). De acuerdo a la definición anterior de fuentes secundarias de información, se puede expresar que estas se encuentran contenidas en libros, documentos encontrados en bases de datos especializadas, revistas especializadas, artículos indexados, tesis, que contienen datos e información referente al problema que se desea investigar.

De acuerdo a lo descrito en el párrafo anterior, las fuentes secundarias utilizadas fueron: libros especializados en las variables objeto de estudio, se hizo uso del internet como herramienta para acceder a las diferentes bases de datos especializadas que tenían que ver con el problema de investigación, en las cuales se encontraron documentos, tesis, revistas, artículos, ponencias y Papers relacionadas con las variables inmersas en el trabajo investigativo.

3.8 Técnicas de análisis de datos

Una vez fueron definidas y aplicadas las técnicas y los instrumentos para recolectar la información, se procedió a realizar un diagnóstico y análisis integral de los datos de la siguiente manera:

- Estadística descriptiva para las variables.
- Tabulación de cuadros en cantidades y porcentajes.
- Interpretación de gráficas.

3.9 Validez del instrumento.

El instrumento estructurado para la recolección de la información primaria, fue objeto de validación por parte de dos expertos en lo concerniente al área de costos y por dos expertos en el sector de economía solidaria, a través de un formato de validación (Ver anexo 3) el cual estuvo orientado a la medición del nivel de congruencia entre las afirmaciones planteadas en la encuesta estilo Likert con los objetivos esbozados, las dimensiones establecidas y los indicadores implantados.

3.10 Confiabilidad del instrumento.

Con el objetivo de medir la confiabilidad del instrumento de recolección de información primaria, se utilizó el método del Alfa de Cronbrach dando como resultado un nivel de confiabilidad de 0,837.

Tabla 4 Estadístico de confiabilidad del instrumento.

Estadísticos de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,837	,909	28

Fuente: Datos suministrados por SPSS

3.11 Aspectos administrativos

3.11.1 Cronograma de actividades

En la tabla 5 Cronograma de actividades, detalla de las actividades realizadas durante la ejecución del presente trabajo de investigación y la fecha en la cual fueron ejecutadas.

Tabla 5 Cronograma de actividades

No	ACTIVIDADES	AGOSTO				SEPTIEMBRE			
		1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración de Aspectos Teóricos de la investigación: Planteamiento del Problema, Objetivo general y Objetivos Específicos Justificación de la investigación Marco teórico y operacionalización de la Variable	■							
2	Aspectos Metodológicos de la investigación		■						
3	Construcción de instrumentos para recolectar información primaria				■				
4	Aplicación de instrumento					■			
5	Análisis e interpretación de resultados						■		
6	Solución de objetivo específico 1							■	
7	Solución de objetivo específico 2 y 3								■
8	Conclusiones								■

Fuente. Elaboración propia

3.11.2 Presupuesto

La tabla 6 Presupuesto de gastos, detallada la estimación de las apropiaciones realizadas durante la ejecución del presente trabajo de investigación.

Tabla 6. *Presupuesto de gastos*

Presupuesto de Gastos	Valor en Pesos (\$)
Viáticos de manutención	2.000.000
Fotocopias	50.000
Impresión	100.000
Llamadas a celular	50.000
Libros Comprados	60.000
<i>Total</i>	<i>2.260.000</i>

Fuente. Elaboración propia

CAPITULO IV. ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Una vez recolectada la información que se considera pertinente para el desarrollo del presente trabajo de investigación a través de la técnica denominada encuesta, la cual se fundamentó en un cuestionario tipo Likert de cinco alternativas, en la cual el individuo perteneciente a la muestra escogió el que consideraba acertado de acuerdo a la realidad de la cooperativa; se procedió a realizar el análisis interpretativo de las afirmaciones efectuadas, en ocasión a darle cumplimiento a los objetivos planteados.

Los conceptos vertidos en cada cuestionario elaborado por el grupo de trabajo, tuvo por finalidad, disponer aquellos porcentajes mencionados específicamente de mayor a menor relevancia significativa para el objetivo del estudio; logrando con esta información facilitar la comprobación de los objetivos propuestos. En este sentido, se representa gráficamente mediante diagramas circulares con la finalidad de analizar porcentualmente los resultados expulsados por la encuesta; a continuación se presentan los cuadros y graficas que describen las características de la muestra objeto de estudio.

4.1. Descripción de la muestra objeto de estudio

Para la distribución por tamaños de las cooperativas en Colombia, se toma como referente los parámetros establecidos por la Ley 590 de 2000, con el objetivo de clasificarlas en micro, pequeñas, medianas y grandes. Dentro de este marco, los resultados arrojan que el 43,8% de las cooperativas pertenecientes a la muestra corresponden a la categoría de medianas, seguidas muy de cerca por el 37,5% que se encuentra inmerso en el grupo de pequeñas; finalmente un 18,8% de las instituciones encuestadas manifestaron ser pequeñas. En la ilustración 17 y en la tabla 8. Clasificación de las cooperativas, se demuestra esta situación.

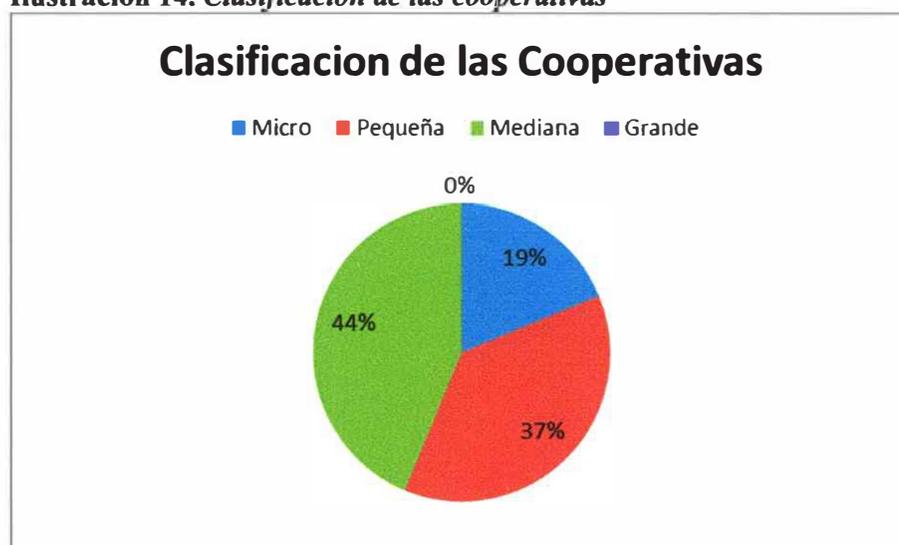
En la ilustración 14 y en la tabla 7. Clasificación de las cooperativas, se demuestra esta situación.

Tabla 7. Clasificación de las cooperativas

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Micro	15	18,8%	18,8%	18,8%
	Pequeña	30	37,5%	37,5%	56,3%
	Mediana	35	43,8%	43,8%	100,0%
	Grande	0	0,0%	0,0%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 14. Clasificación de las cooperativas



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

El capital humano es considerado el activo de mayor relevancia en la era post industrial; en este sentido, se procedió a realizar un proceso de evaluación del grado de importancia que posee este aspecto para las cooperativas estudiadas. Los criterios utilizados para realizar la valoración están constituidos por el número de empleados involucrados en el ciclo contable, el sexo de los individuos pertenecientes al departamento de contabilidad, el

nivel de escolaridad de los agentes encuestados, la edad, los años de experiencia, las capacitaciones desarrolladas y la frecuencia de estas.

En cuanto al número de empleados relacionados con el área contable, los resultados demuestran que un 50% de las cooperativas utilizan de 4 a 6 individuos en el departamento encargado de la generación de información financiera; por otra parte, un 25% manifestó que en la institución se utilizan más de 6 personas involucradas en el procesamiento y registro de los hechos económicos. Finalmente, un 25% de la muestra afirma contar con un rango de 1 a 3 empleados inmersos en el departamento contable de la cooperativa. En la ilustración 15 y en la tabla 8. Número de empleados en el área contable, se relaciona esta situación.

Tabla 8. Número de empleados en el área contable

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 1-3	20	25,00%	25,0%	25,0%
	De 4-6	40	50,00%	50,0%	75,0%
	mas 6	20	25,00%	25,0%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 15. Número de empleados en el área contable



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

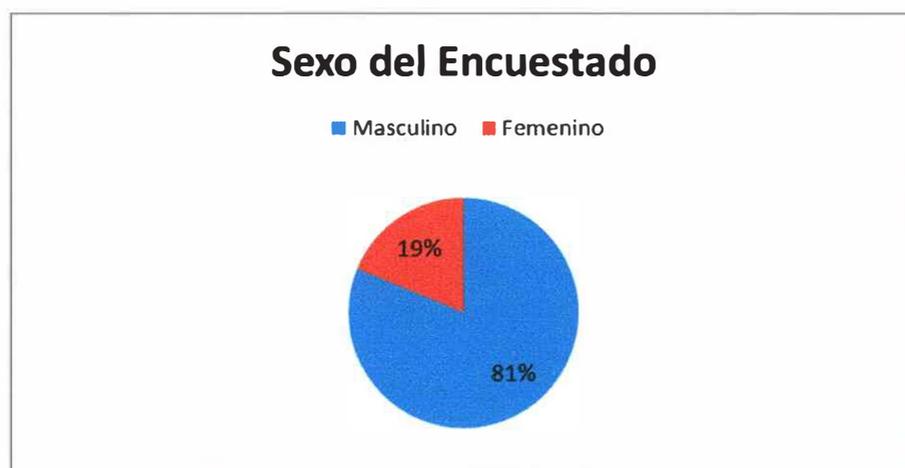
En relación al sexo de los encuestados, se puede observar que un alto porcentaje (81,25%) de la muestra objeto de estudio pertenece al género masculino, contra un 18,75% que representa el sexo femenino. La ilustración 16 y la tabla 9, demuestran gráficamente esta situación.

Tabla 9. Sexo del encuestado

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	65	81,25%	81,3%	81,3%
	Femenino	15	18,75%	18,8%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*.

Ilustración 16. Sexo del encuestado



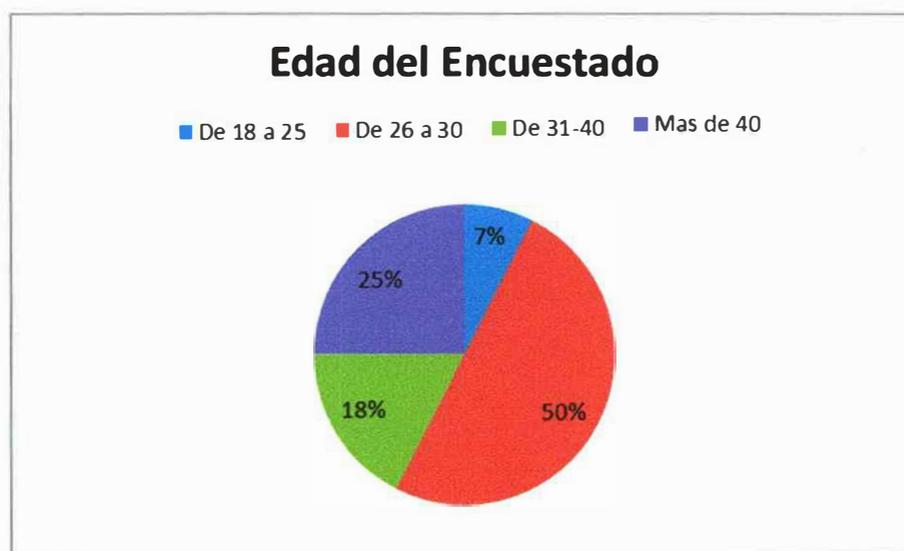
Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*.

Por otro lado, el 50% de los asociados de las cooperativas estudiadas se encuentran en un rango de edad entre 26 y 30 años, seguidos por un 25% que afirman poseer más de 40 años; por otro lado, un 18% de la muestra estudiada se encuentra inmersa en el rango de 31 a 40 años de edad; por último, un 7% de los funcionarios encuestados ostentan de 18 a 25 años de edad. La ilustración 17 y la tabla 10, demuestra gráficamente los rangos de edades que se presentan en ese sector en el área contable.

Tabla 10. *Edad del encuestado*

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 18 a 25	6	7,5%	7,5%	7,5%
	De 26 a 30	40	50,0%	50,0%	57,5%
	De 31-40	14	17,5%	17,5%	75,0%
	Más de 40	20	25,0%	25,0%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Ilustración 17. *Edad del encuestado*

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

El conocimiento implícito en los agentes pertenecientes a las organizaciones, es considerado la base de la innovación de los procesos y procedimientos organizacionales; dentro de los parámetros existentes para valorar el nivel del conocimiento del capital humano lo constituye la escolaridad de los individuos. Dentro de este marco, se puede aseverar que en las cooperativas estudiadas el nivel del conocimiento organizacional es altamente tecnificado, en razón a que un 50% de los encuestados posee un nivel de educación profesional, seguido por un 37% que declararon ser especialistas y un 13% que manifiestan poseer títulos de maestrías. La ilustración 18 y la tabla 11, detallan el nivel de escolaridad de los trabajadores

inmersos en el área encargada del análisis, registro y revelación de los hechos económicos ejecutados por las cooperativas estudiadas.

Tabla 11. Nivel de escolaridad del encuestado.

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Técnico	0	0,0%	0,0%	0,0%
	Tecnólogo	0	0,0%	0,0%	0,0%
	Profesional	40	50,0%	50,0%	50,0%
	Especialista	30	37,5%	37,5%	87,5%
	Magister	10	12,5%	12,5%	100,0%
	Doctorado	0	0,0%	0,0%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 18. Nivel de escolaridad



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Otro de los indicadores fundamentales en la generación de conocimiento organizacional, lo constituye las capacitaciones constantes del recurso humano inmerso en las organizaciones; en este sentido, los funcionarios encuestados manifiestan en un 87% que reciben capacitaciones por parte de la cooperativa en la cual ejerce funciones contables y

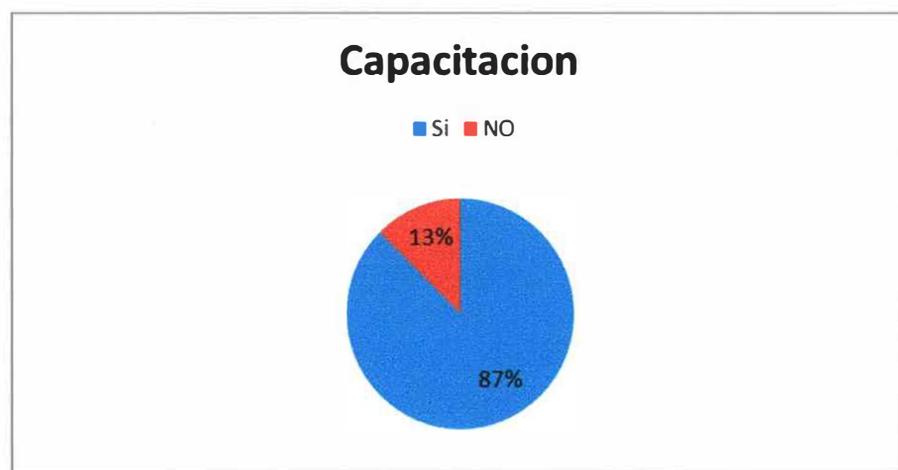
financieras, contra un 13% que manifestaron no recibir capacitación alguna por parte de la institución solidaria a la cual pertenece. La ilustración 19 y la tabla 12 capacitación, detalla gráficamente la opinión exhibida por parte de los trabajadores encuestados acerca de las capacitaciones ejecutadas por las cooperativas encuestadas.

Tabla 12. Capacitación

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	70	87,5%	87,5%	87,5%
	NO	10	12,5%	12,5%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 19. Capacitación.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Delos funcionarios que manifestaron recibir capacitación por parte de las cooperativas, un 64% afirmó recibirla con una frecuencia de 6 a 10 en un año, mientras que el 29% de los funcionarios pertenecientes a las cooperativas manifestaron que las capacitaciones ejecutadas por las instituciones solidarias al recursos humano poseen una frecuencia de 1 a 5 veces en un año; finalmente, un 7% de los trabajadores encuestados afirmaron que la frecuencia de las capacitaciones en las cooperativas se ubica en más de 10 al año. La tabla 13 y la ilustración 20 representan gráficamente esta situación.

Tabla 13. Frecuencia de la capacitación

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 1-5	20	28,6%	28,6%	28,6%
	De 6-10	45	64,3%	64,3%	92,9%
	más de 10	5	7,1%	7,1%	100,0%
	Total	70	100,0%	100,0%	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 20. Frecuencia de la capacitación



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

La estructura de los procesos internos de las organizaciones actuales toma especial relevancia cuando son ejecutados por un capital humano competente en la ejecución de los cargos que le son asignados. Aunado a las competencias desarrolladas por la capacitación y los estudios académicos ejecutados por los agentes pertenecientes a las empresas, se presenta la experiencia en las funciones desempeñadas, como factor determinante en la evolución satisfactoria de las organizaciones.

Las cooperativas que ejercen actividad financiera como parte de su objeto social en la ciudad de Barranquilla, consideran la experiencia en los cargos relacionados con el procesamiento y revelación de información contable como un aspecto fundamental para el

desarrollo de la institución, debido a que un 62% de los encuestados declararon que la experiencia de los individuos relacionados con este departamento se encontraba inmersa en un periodo de 6 a 10 años, que sumados al 19% que afirmó poseer más de 10 años ejerciendo funciones relacionadas con el área financiera de los entes económicos, demuestra el grado de tecnificación y cualificación de la muestra estudiada. Finalmente, un 19% de los agentes inmersos en las cooperativas manifestaron que el conocimiento producto de la práctica de funciones financieras, se ubica en un rango de 1 a 5 años. La tabla 14 y la ilustración 21 expresan gráficamente esta situación.

Tabla 14. Años de experiencia en el área contable

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 1-5	15	18,8%	18,8%	18,8%
	De 6-10	50	62,5%	62,5%	81,3%
	más de 10	15	18,8%	18,8%	100,0%
	Total	80	100,0%	100,0%	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Ilustración 21. Años de experiencia en el área contable



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Los resultados arrojados por el instrumento de recolección de información primaria, demuestran la gran importancia que posee el recurso humano como fuente generadora de ventajas competitivas en las instituciones pertenecientes a la economía solidaria, debido a que la evaluación de la experiencia como criterio esencial en el proceso de contratación y las capacitaciones constantes en el año operacional, hacen parte de las actividades de gestión de estas instituciones características de la sociedad colombiana; de igual forma, el capital humano de estas instituciones, se encuentra caracterizado por ser en su gran mayoría representantes del sexo masculino que presentan un grado de escolaridad profesional.

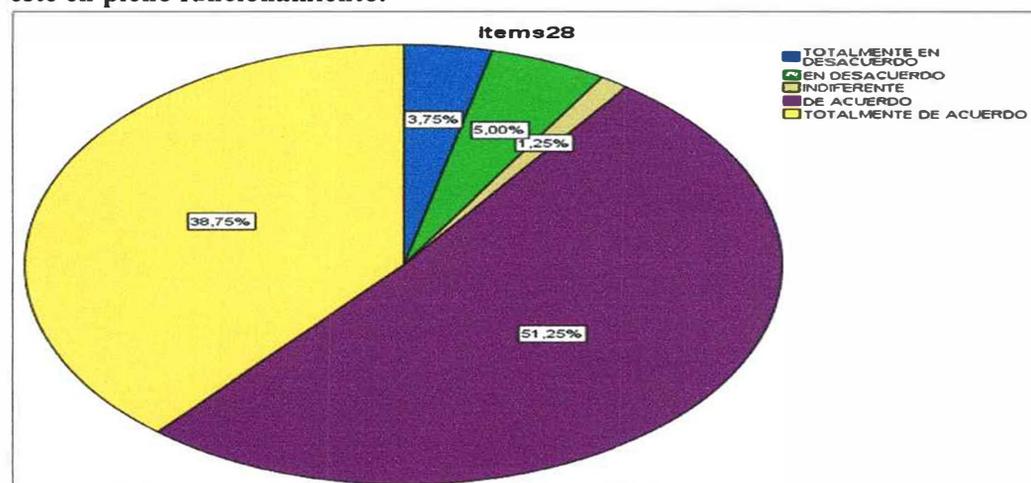
En lo concerniente a las funciones del área contable de las cooperativas que realizan actividades características del sistema financiero colombiano, es necesario que estas estén orientadas hacia la estructuración de herramientas que fundamenten la toma de decisiones a través de datos financieros acerca de los costos del servicio que ofrecen a los sectores vulnerables de la sociedad, con el objetivo fundamental de mantener un equilibrio entre los activos requeridos para un adecuado funcionamiento de la organización; en este sentido, las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla opinan en un 90% que los recursos inmersos en la entidad son los adecuados para que esta se encuentre en un propicio nivel de funcionamiento, contra un 8% que expresaron que en la organización no se cuenta con un adecuado nivel de activos; finalmente un residuo número de encuestados (1.3%) lo consideran un factor indiferente. (Ver tabla 15 e ilustración 22)

Tabla 15. El nivel de inversión en activos es el adecuado para que la cooperativa este en pleno funcionamiento.

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	3	3,8	3,8	3,8
	En desacuerdo	4	5,0	5,0	8,8
	Indiferente	1	1,3	1,3	10,0
	De acuerdo	41	51,2	51,2	61,3
	Totalmente de acuerdo	31	38,8	38,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 22. El nivel de inversión en activos es el adecuado para que la cooperativa este en pleno funcionamiento.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

La próxima sección corresponderá al estudio de los procesos y procedimientos ejecutados por parte del área funcional encargada de la incorporación y revelación de los hechos económicos ejecutados por la institución solidaria, en lo concerniente al registro, resumen, análisis e interpretación de las operaciones relacionadas con las erogaciones necesarias y obligatorias en la fabricación de un producto, prestación de un servicio o en la ejecución de un proceso y desarrollo de actividades inseparables en el ciclo productivo de la cooperativa, con el objetivo primordial de establecer las características fundamentales en la forma de acumulación de los costos en las instituciones solidarias pertenecientes al cooperativismo, que ejercen actividades financieras como parte de su objeto social en la ciudad de Barranquilla.

4.2. Sistemas de costos tradicionales utilizados en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.

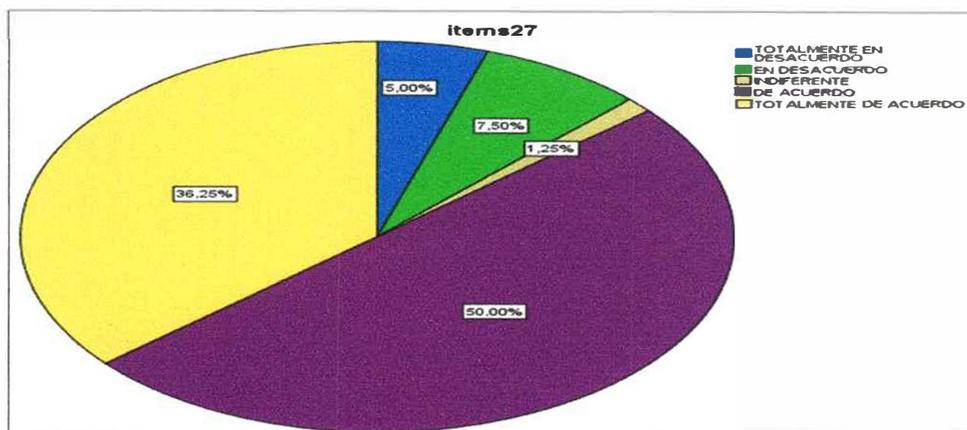
Una de las funciones elementales de la información proporcionada por el departamento contable con respecto a los costos del servicio, es saber si estos son proporcionales a los ingresos percibidos por la organización, en ocasión a tomar las decisiones pertinentes en cada situación específica; en lo concerniente a las cooperativas estudiadas, un 86,3% opinan que Los costos generados en el periodo operacional de la cooperativa, son proporcionales a los niveles de ingresos operacionales, contra un 12,5% que manifestó estar en desacuerdo ante la afirmación planteada. Finalmente, un 1,3% se abstuvo de emitir opinión alguna. (Ver ilustración 23 y tabla 16)

Tabla 16. Los costos generados en el periodo operacional de la cooperativa, son proporcionales a los niveles de ingresos operacionales.

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	4	5,0	5,0	5,0
	En desacuerdo	6	7,5	7,5	12,5
	Indiferente	1	1,3	1,3	13,8
	De acuerdo	40	50,0	50,0	63,7
	Totalmente de acuerdo	29	36,3	36,3	100,0
Total		80	100,0	100,0	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Ilustración 23. Los costos generados en el periodo operacional de la cooperativa, son proporcionales a los niveles de ingresos operacionales.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

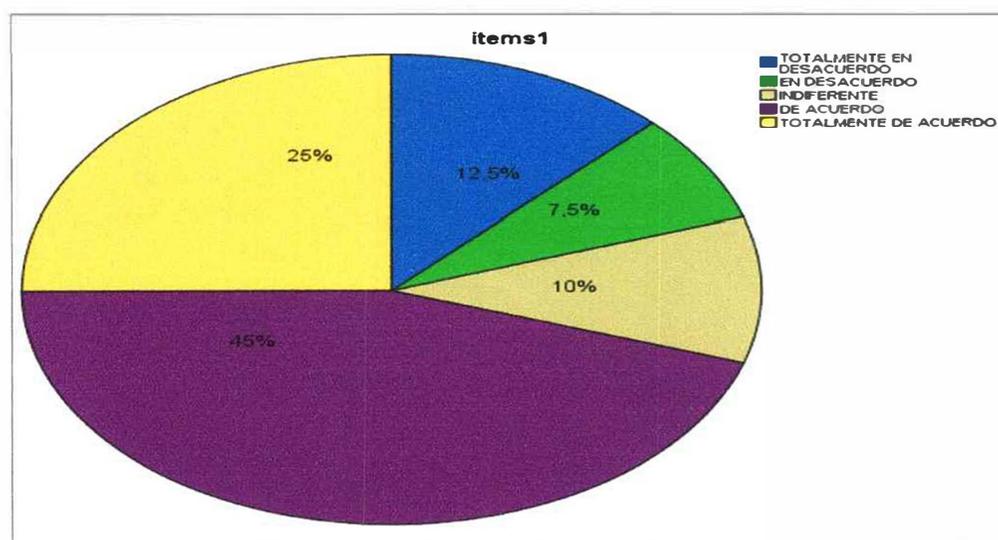
La tabla 17 y la ilustración 24 describen si en las cooperativas estudiadas existe algún procedimiento sistemático para calcular los costos del servicio prestado; específicamente, el 70% de la muestra objeto de estudio afirmó que en la organización solidaria en la cual ejercen funciones contables, la valoración de los procesos ejecutados en la estimación del costo de los servicios prestados, es el resultado de la ejecución de los pasos establecidos por un sistema de naturaleza administrativa y contable como parte de las estrategias inmersas en el departamento de contabilidad de la institución en ocasión a la generación de información razonable, útil y pertinente. Por otro lado, el 20% de los funcionarios encuestados expresó que en la cooperativa no se llevan a cabo procedimientos acumulativos de costos orientados a la generación de información pertinente para la toma de decisiones; vale la pena mencionar que un 10% de la muestra a la cual se le aplicó el instrumento de recolección de información primaria fue indiferente ante la afirmación expuesta.

Tabla 17. El costo de los procesos, servicios y productos se asignan mediante un procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	12,5	12,5	12,5
	En desacuerdo	6	7,5	7,5	20,0
	Indiferente	8	10,0	10,0	30,0
	De acuerdo	36	45,0	45,0	75,0
	Totalmente de acuerdo	20	25,0	25,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 24. El costo de los procesos, servicios y productos se asignan mediante un procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

En los siguientes párrafos, se procederá a identificar los sistemas de costos tradicionales que están siendo utilizados por las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla, tomando como referencia al sistema de costos histórico, sistema de costos estándar, sistema de costos por órdenes de producción, sistema de costos por proceso, como los de mayor aceptación en el ámbito empresarial, al responder

eficientemente a las características de las operaciones inmersas en las organizaciones presentes en la actualidad.

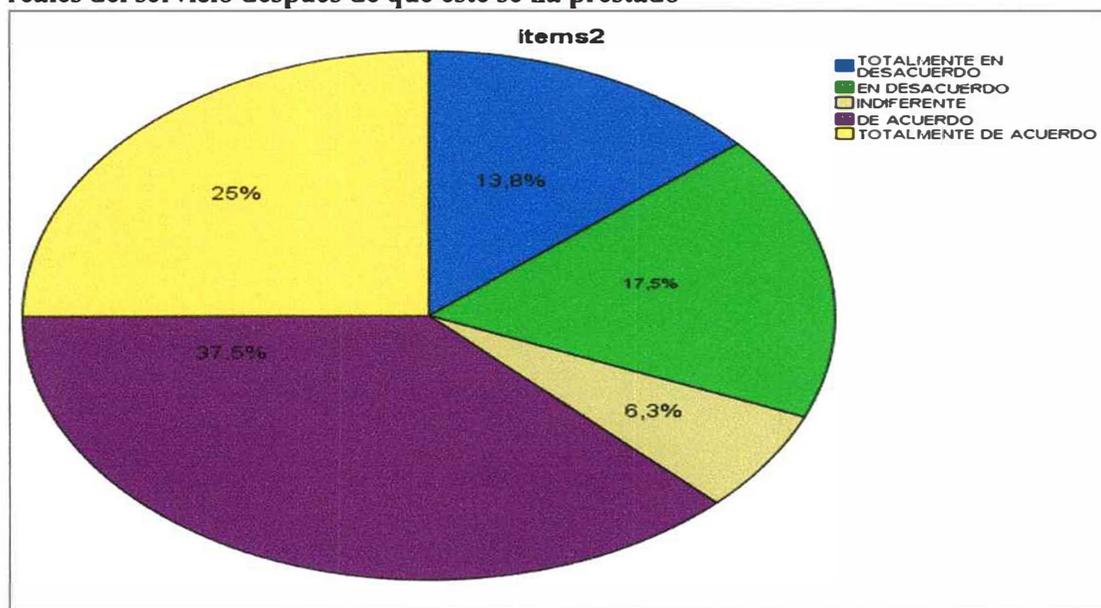
En este sentido, un 62,5% de los funcionarios del departamento de contabilidad perteneciente a las cooperativas, consideran que el procedimiento utilizado para la obtención de las erogaciones necesarias y obligatorias para desarrollar el objeto social de la organización, se caracteriza por utilizar bases de medición a través de costos reales del servicio después de que este se ha prestado, particularidad fundamental del sistema de costos histórico; por otro lado, el 31,3% de los encuestados considera que el sistema de costos utilizado en la cooperativa no se identifica con estos aspectos, se puede señalar que el 6,3% de los encuestados es indiferente ante la afirmación. (Ver tabla 18 e ilustración 25)

Tabla 18. La característica principal del sistema de costo utilizado en la cooperativa se representa en que la base de medición utiliza la obtención de los costos reales del servicio después de que este se ha prestado.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	11	13,8	13,8	13,8
	En desacuerdo	14	17,5	17,5	31,3
	Indiferente	5	6,3	6,3	37,5
	De acuerdo	30	37,5	37,5	75,0
	Totalmente de acuerdo	20	25,0	25,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	100,0

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 25. La característica principal del sistema de costo utilizado en la cooperativa se representa en que la base de medición utiliza la obtención de los costos reales del servicio después de que este se ha prestado



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

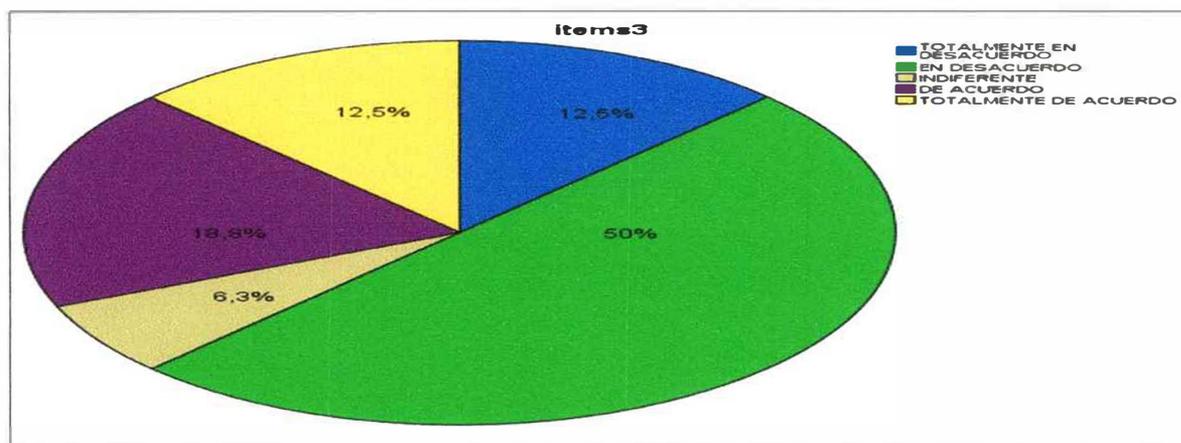
El segundo sistema de costos característico de las cooperativas que ejercen actividades financieras en la ciudad de Barranquilla posee como particularidad principal, la obtención del costos de los servicios, procesos y productos con antelación al inicio del periodo productivo con base a estudios estadísticos, en razón a que un 31,3% de los encuestado manifestaron que el sistema de costos de la institución se fundamenta en estos principios básicos; por otra parte, el 62,5% de los funcionarios encuestados manifestaron estar en desacuerdo con la afirmación planteada. Finalmente un 6,3% de la muestra estudiada fue indiferente. (Ver tabla ilustración 26 y tabla 19)

Tabla 19. El fundamento esencial del sistema de costo utilizado en la cooperativa, se representa en el cálculo del costo de los servicios prestados con antelación al inicio del periodo productivo, con base a estudios estadísticos previamente realizados por profesionales idóneos.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	12,5	12,5	12,5
	En desacuerdo	40	50,0	50,0	62,5
	Indiferente	5	6,3	6,3	68,8
	De acuerdo	15	18,8	18,8	87,5
	Totalmente de acuerdo	10	12,5	12,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 26. El fundamento esencial del sistema de costo utilizado en la cooperativa, se representa en el cálculo del costo de los servicios prestados con antelación al inicio del periodo productivo, con base a estudios estadísticos previamente realizados por profesionales idóneos



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

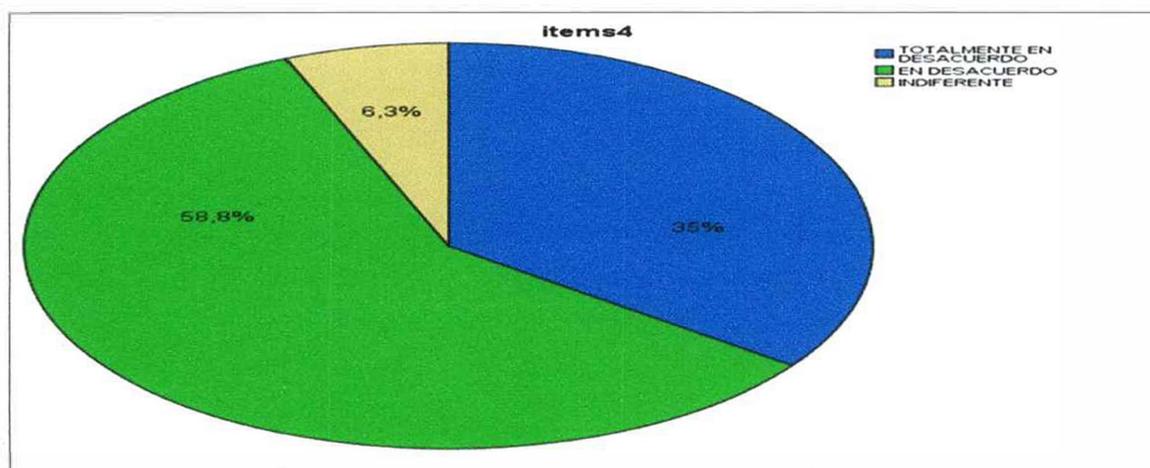
Dentro de los sistemas de costos tradicionales, se halla aquel que se caracteriza por utilizar órdenes específicas de acuerdo a las necesidades de los agentes externos de la organización, en este sentido, los agentes encuestados consideraron que las herramientas utilizadas por la institución orientadas al cálculo del costo, no se caracteriza por presentar estas dinámicas (93,8%); por otro lado, un 6,2% de la muestra estudia no emitieron opinión alguna. (Ver Tabla 20 e ilustración 27)

Tabla 20. Los costos unitarios de los servicios prestados por la cooperativa se determinan a través de órdenes específicas tomando como referencia las necesidades individuales de los asociados.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	28	35,0	35,0	35,0
	En desacuerdo	47	58,8	58,8	93,8
	Indiferente	5	6,3	6,3	100,0
	De acuerdo	0	0	0	100,0
	Totalmente de acuerdo	0	0	0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Ilustración 27. Los costos unitarios de los servicios prestados por la cooperativa se determinan a través de órdenes específicas tomando como referencia las necesidades individuales de los asociados.



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

La segregación de la organización por departamentos o áreas funcionales es las características principal del sistema de costos procesos, en ocasión a la acumulación de los costos en cada uno de los procesos que son necesarios para transformar la materia prima en producto terminado. Para el 88, 8% de los funcionarios pertenecientes a las áreas funcionales relacionadas con el tratamiento de la información contable, la institución solidaria no utiliza esta metodología para asignar los costos a los procesos, servicios y productos característicos

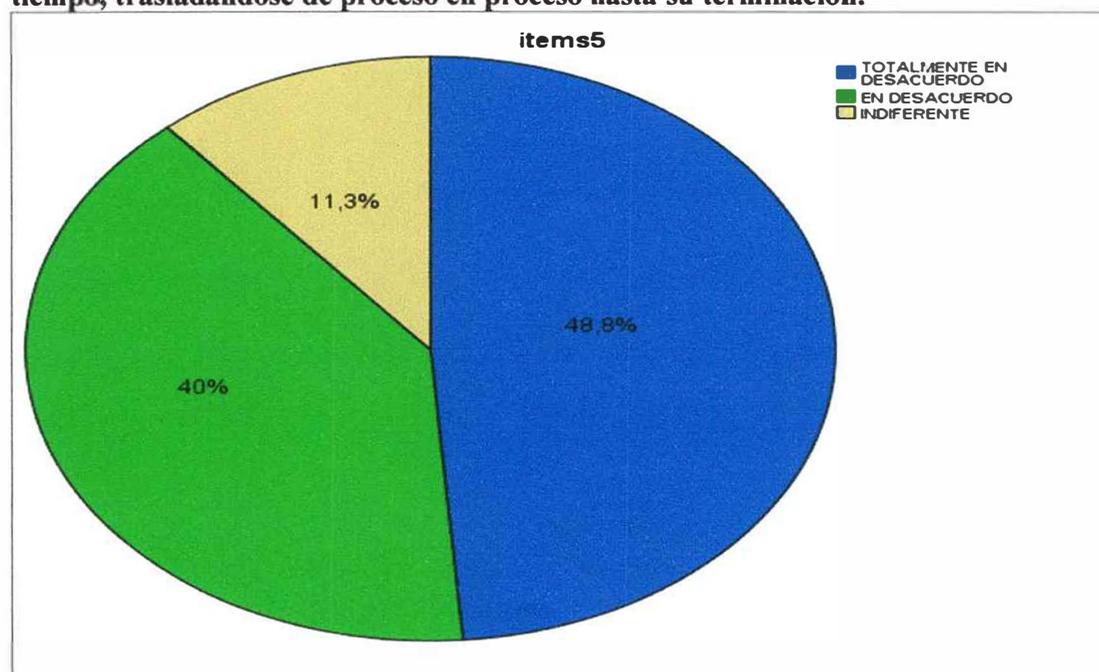
del objeto social de la entidad; Finalmente, un 11,2% de los agentes encuestados se situaron en una postura neutral. (Ver ilustración 28 y tabla 21)

Tabla 21. La cooperativa se encuentra segregada por procesos o departamentos y los costos se acumulan sobre cada uno de ellos tomando como base una unidad de tiempo, trasladándose de proceso en proceso hasta su terminación.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	39	48,8	48,8	48,8
	En desacuerdo	32	40,0	40,0	88,8
	Indiferente	9	11,3	11,3	100,0
	De acuerdo	0	0	0	100,0
	Totalmente de acuerdo	0	0	0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Ilustración 28. La cooperativa se encuentra segregada por procesos o departamentos y los costos se acumulan sobre cada uno de ellos tomando como base una unidad de tiempo, trasladándose de proceso en proceso hasta su terminación.



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013).*

Una vez aplicado el instrumento, se logró determinar que las cooperativas que ejercen actividades de tipo financiero en la ciudad de Barranquilla, se caracterizan por manejar herramientas de gestión para calcular el costo de los servicios, procesos y productos, utilizando para este fin procedimientos sistemáticos de naturaleza contable y administrativa, permitiéndole a la organización establecer estrategias de control sobre los servicios y productos ofrecidos a la sociedad.

Entre los procedimientos orientados al cálculo de las erogaciones necesarias y obligatorias en las cooperativas estudiadas, se encuentra el sistema de costos que utiliza como base de medición el valor de los desembolsos relacionados con la producción, una vez estos se han utilizado; por otro lado, el sistema de costos estándar, entendido éste como aquel que utiliza estudios estadísticos para determinar el costo de los procesos, servicios y productos con antelación a su ejecución, se presenta como instrumento de gestión en las organizaciones cooperativistas de Barranquilla con un menor porcentaje de participación.

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

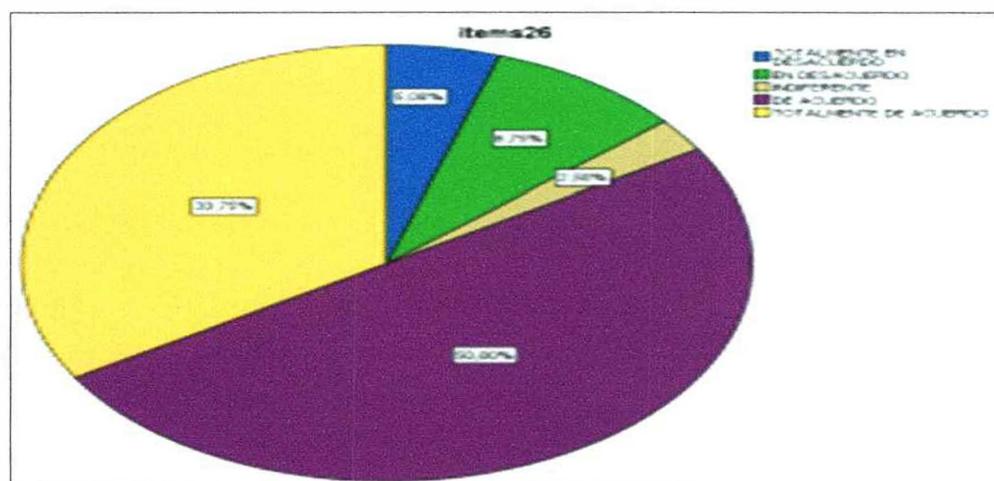
Tener pleno conocimiento de la participación de la empresa en el mercado marca el rumbo del proceso de toma decisiones de las instituciones económicas y en especial de las cooperativas como agentes que deben propender por la satisfacción de las necesidades presentes en la sociedad y velar por la generación de ventajas competitivas; en este sentido, un 83,8% de los funcionarios pertenecientes a las cooperativas estudiadas, consideran que la organización posee pleno conocimiento de la participación en el mercado de la institución a la cual pertenece, mientras que un 13,8% de la muestra manifestaron no poseer conocimiento del posicionamiento en el mercado; por otro lado, un 2,5% se mostró indiferentes ante la afirmación planteada. (Ver Ilustración 29 y Tabla 21)

Tabla 22. Se posee pleno conocimiento del porcentaje de participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el mercado.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	4	5,0	5,0	5,0
	En desacuerdo	7	8,8	8,8	13,8
	Indiferente	2	2,5	2,5	16,3
	De acuerdo	40	50,0	50,0	66,3
	Totalmente de acuerdo	27	33,8	33,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	100,0

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013).

Ilustración 29. Se posee pleno conocimiento del porcentaje de participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el mercado.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

4.3.1. Estilo para tomar decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.

Cabe resaltar que los modelos para tomar las decisiones permiten total comprensión del escenario en el cual se enfrenta la organización, las primeras teorías avalan al modelo clásico para la toma de decisiones caracterizado por que la alternativa elegida por el agente encargado de realizar este proceso, signifique para la organización el máximo beneficio en términos económicos, en este sentido, el 80,1% de la muestra objeto de estudio aseveró, que

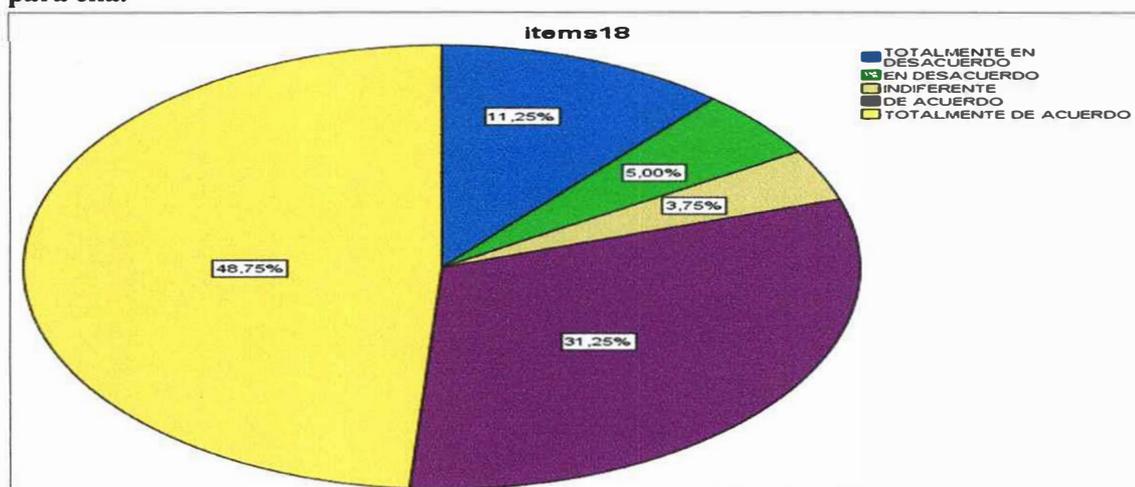
el patrón utilizado para tomar decisiones en la cooperativa se encuentra de acuerdo a estas dinámicas. Por otro lado, el 16,3% de los encuestados manifestó está en desacuerdo ante esta afirmación; en este caso un 3,8% de la muestra fue neutral. (Ver tabla 23 e ilustración 30).

Tabla 23. El patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ella.

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	9	11,3	11,3	11,3
	En desacuerdo	4	5,0	5,0	16,3
	Indiferente	3	3,8	3,8	20,0
	De acuerdo	25	31,3	31,3	51,2
	Totalmente de acuerdo	39	48,8	48,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 30. El patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ella.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Las dinámicas establecidas por modelo clásico para la toma de decisiones, requieren que exista pleno conocimiento de la información disponible relacionada con las alternativas disponibles para ser elegidas, con el objetivo fundamental de ser clasificadas de acuerdo al

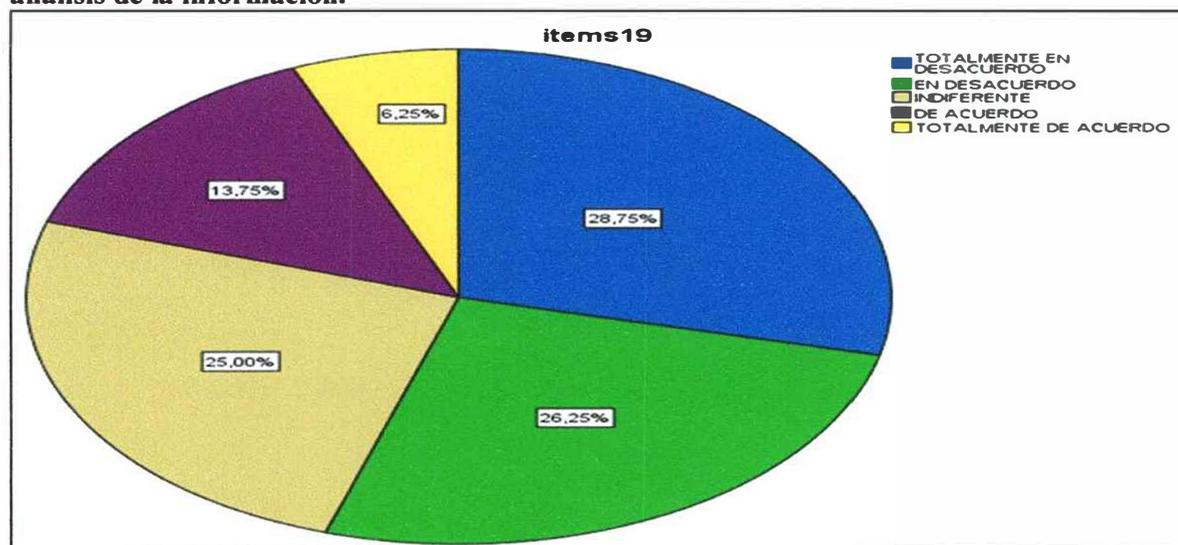
orden de importancia con respecto a la necesidad de la organización; para los funcionarios ubicados en el área contable de las instituciones solidarias estudiadas, estas dinámicas no son características de la organización, en razón a que un 55% de la muestra afirmó que en la cooperativa no se realiza una amplia definición de los problemas, ni se efectúa un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información; por otra parte, un 20,1 de la muestra manifestó estar de acuerdo en que la cooperativa realiza este procedimiento al tomar una decisión de tipo empresarial; en este caso un 25% de la muestra sostuvo una posición neutral. (Ver tabla 24 e ilustración 31)

Tabla 24. Cuando se va a tomar una decisión en la cooperativa se realiza una amplia definición de los problemas y se efectúa un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	23	28,7	28,7	28,7
	En desacuerdo	21	26,3	26,3	55,0
	Indiferente	20	25,0	25,0	80,0
	De acuerdo	11	13,8	13,8	93,8
	Totalmente de acuerdo	5	6,3	6,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

Ilustración 31. Cuando se va a tomar una decisión en la cooperativa se realiza una amplia definición de los problemas y se efectúa un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información.



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

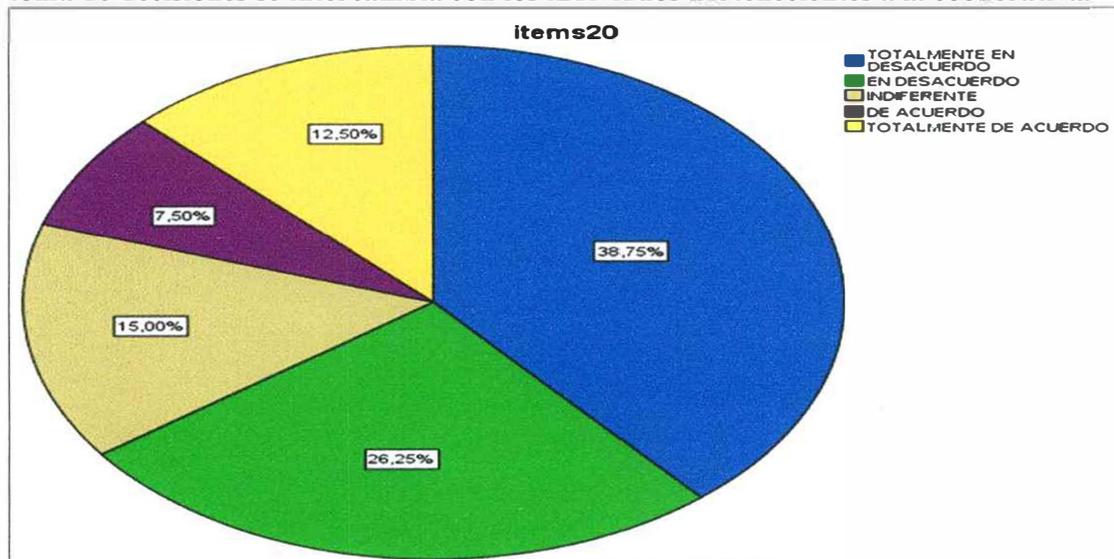
El modelo clásico o racional para la toma de decisiones, se constituye en un proceso en el cual se requiere que la información analizada exhaustivamente, se intercambie con los agentes e individuos pertenecientes a las organizaciones con un alto grado de objetividad y precisión; en ocasión a la consecución de los objetivos plasmados; en las cooperativas estudiadas, los individuos que realizan estas actividades no fundamentan su actuar bajo estas dinámicas, en razón a que un 65,1% de los empleados encuestados no estuvieron de acuerdo en que dichos funcionarios distribuyeran la información analizada con todos los niveles jerárquicos de la institución; en este caso, solo un 20% de la muestra estuvo de acuerdo en que los agentes encargados de la toma de decisiones en la cooperativa compartan la información analizada con los demás asociados o funcionarios pertenecientes a ella. Finalmente, un 15% de los encuestados no emitieron opinión alguna. (Ver tabla 24 e Ilustración 31)

Tabla 25. La información analizada y recopilada por el agente encargado de la toma de decisiones se intercambia con los individuos pertenecientes a la cooperativa.

Rangos		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	31	38,8	38,8	38,8
	En desacuerdo	21	26,3	26,3	65,0
	Indiferente	12	15,0	15,0	80,0
	De acuerdo	6	7,5	7,5	87,5
	Totalmente de acuerdo	10	12,5	12,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 32. La información analizada y recopilada por el agente encargado de la toma de decisiones se intercambia con los individuos pertenecientes a la cooperativa.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

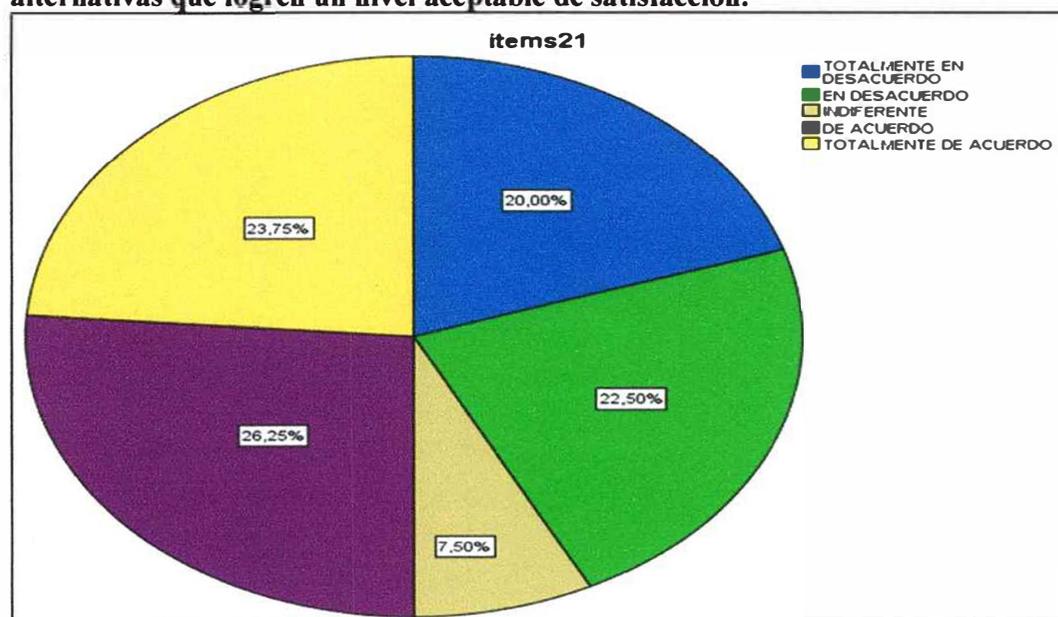
Por otro lado, un 50,1% de los funcionarios encuestados, manifestaron que al realizar procesos de selección de las alternativas existentes en el entorno, en la cooperativa se simplifican los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones y alcanzar aquellas alternativas que logren un nivel aceptable de satisfacción, el 7.5% consideran que la afirmación es indiferente mientras que el 42.5% está en desacuerdo. En la tabla 26 y en la ilustración 33, se presentan tales resultados.

Tabla 26. Al tomar decisiones en la cooperativa se simplifican los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones y alcanzar aquellas alternativas que logren un nivel aceptable de satisfacción.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	16	20,0	20,0	20,0
	En desacuerdo	18	22,5	22,5	42,5
	Indiferente	6	7,5	7,5	50,0
	De acuerdo	21	26,3	26,3	76,3
	Totalmente de acuerdo	19	23,8	23,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 33. Al tomar decisiones en la cooperativa se simplifican los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones y alcanzar aquellas alternativas que logren un nivel aceptable de satisfacción.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

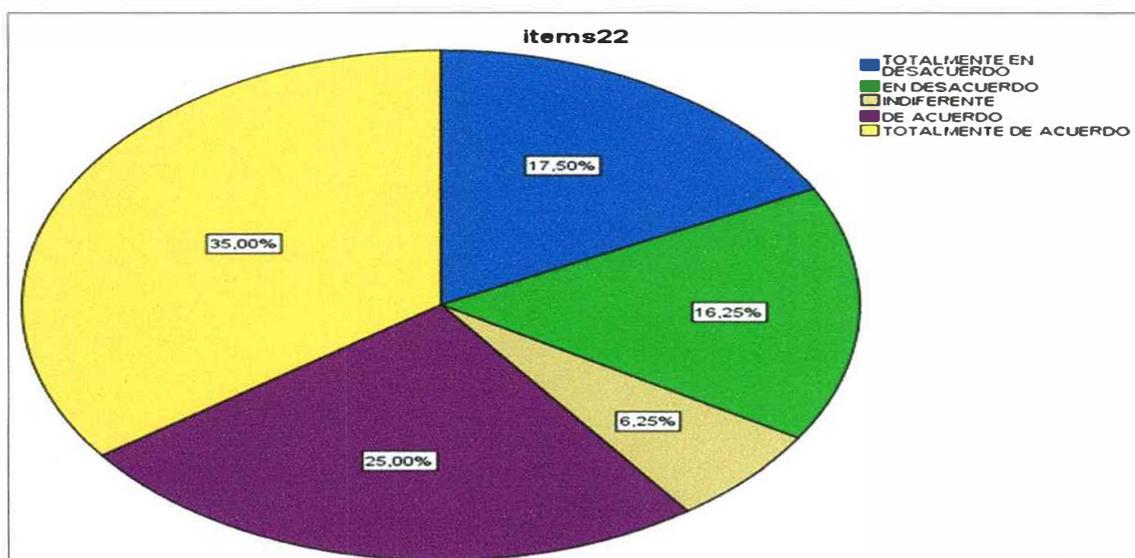
La gran mayoría de las personas encuestadas (60%) se encuentran de acuerdo en que al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades, el 5% considera esta afirmación como indiferente y el resto (33,8%) se encuentra en desacuerdo. La tabla 27 y la ilustración 34 abordan esta situación.

Tabla 27. Al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	17,5	17,5	17,5
	En desacuerdo	13	16,3	16,3	33,8
	Indiferente	5	6,3	6,3	40,0
	De acuerdo	20	25,0	25,0	65,0
	Totalmente de acuerdo	28	35,0	35,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	100,0

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 34. Al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Para los individuos pertenecientes a las cooperativas de ahorro y crédito, los objetivos y las metas que dirigen el horizonte de la institución condicionan la jerarquía de las decisiones que se toman en el interior de la organización solidaria en la cual ejerce funciones, debido a que un 73,8% estuvo de acuerdo frente a esta situación; por otro lado, un 22,5% de la muestra encuestada manifestó que las estrategias y procedimientos dirimidos en los objetivos

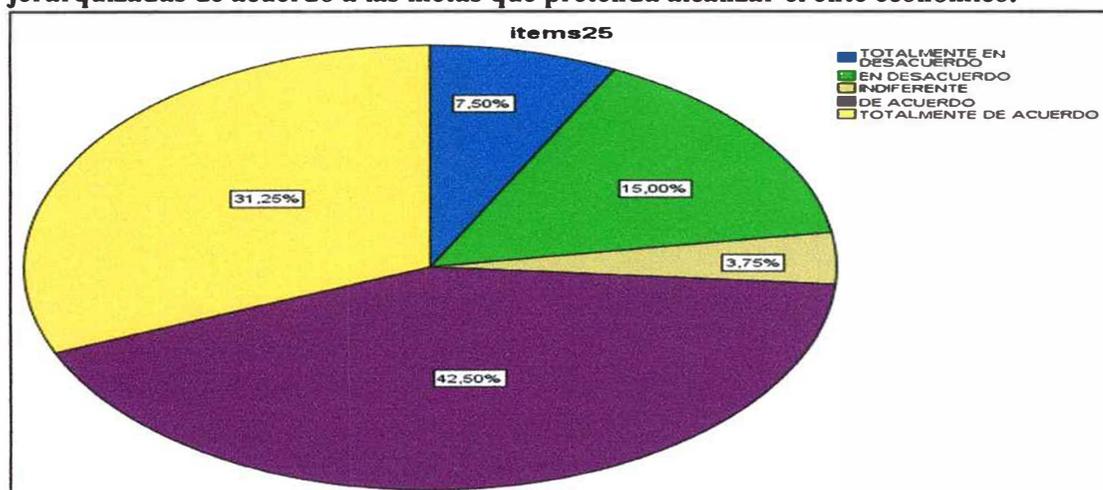
empresariales, no marcan el rumbo de la toma de decisiones en la cooperativa. Por último, vale la pena decir que un 3,8% de la muestra se abstuvo de emitir opinión. (Ver ilustración 35 y tabla 28. Jerarquía de las decisiones de acuerdo a las metas y objetivos estratégicos)

Tabla 28. Las decisiones que se toman en el interior de la cooperativa están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	6	7,5	7,5	7,5
	En desacuerdo	12	15,0	15,0	22,5
	Indiferente	3	3,8	3,8	26,3
	De acuerdo	34	42,5	42,5	68,8
	Totalmente de acuerdo	25	31,3	31,3	100,0
Total		80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 35. Las decisiones que se toman en el interior de la cooperativa están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

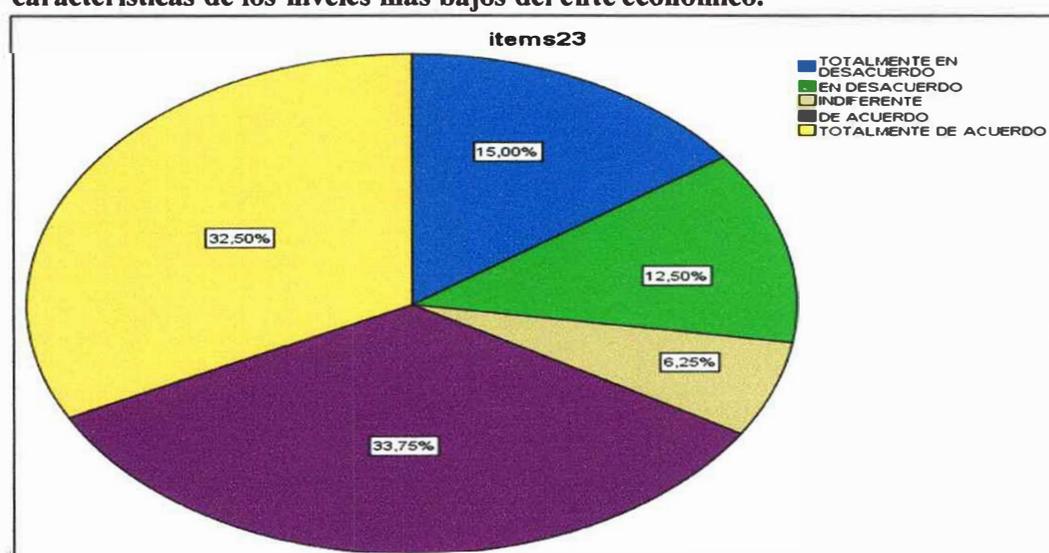
En el caso concreto de las cooperativas que ejercen actividades financieras en la ciudad de Barranquilla como parte de su objeto social, la tabla 28 y la ilustración 39 demuestran que el 66,3% de los funcionarios consideran que en estas instituciones las decisiones repetitivas y rutinarias son características de los niveles más bajos del ente económico, contra un 27,5% que estuvo en desacuerdo ante esta situación; finalmente, un 6,2% de la muestra encuestada manifestó ser indiferente ante la afirmación planteada.

Tabla 29. Las decisiones repetitivas y rutinarias en la cooperativa son características de los niveles más bajos del ente económico

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	12	15,0	15,0	15,0
	En desacuerdo	10	12,5	12,5	27,5
	Indiferente	5	6,3	6,3	33,8
	De acuerdo	27	33,8	33,8	67,5
	Totalmente de acuerdo	26	32,5	32,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 36. Las decisiones repetitivas y rutinarias en la cooperativa son características de los niveles más bajos del ente económico.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

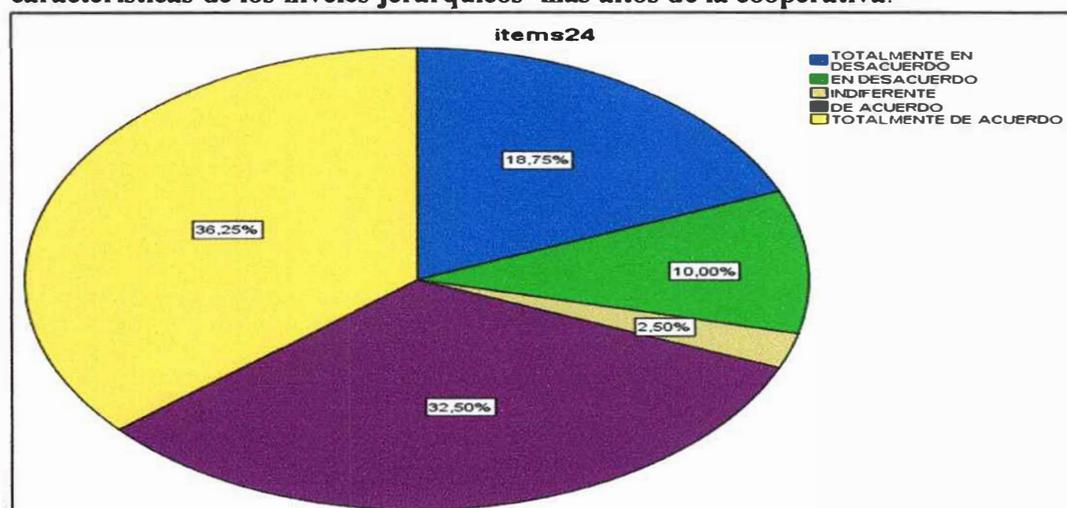
En lo concerniente a las decisiones no programadas y de extrema trascendencia en las cooperativas de ahorro y crédito, los resultados demuestran que en el 68,8% de las instituciones encuestadas manifestó que estas son tomadas por los niveles jerárquicos más altos debido a que estas marcan el rumbo de la organización, por otra parte, un 28,8% de los encuestados ostentan una opinión contraria, mientras que el 2.5% de la muestra fue neutral ante la situación planteada. (Ver tabla 30 e ilustración 37)

Tabla 30. Las decisiones no programadas y de extrema trascendencia son características de los niveles jerárquicos más altos de la cooperativa.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	15	18,8	18,8	18,8
	En desacuerdo	8	10,0	10,0	28,7
	Indiferente	2	2,5	2,5	31,3
	De acuerdo	26	32,5	32,5	63,7
	Totalmente de acuerdo	29	36,3	36,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 37. Las decisiones no programadas y de extrema trascendencia son características de los niveles jerárquicos más altos de la cooperativa.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

De acuerdo a los resultados arrojados por el instrumento de recolección de información primaria, en el caso de las cooperativas que ejercen funciones financieras como parte de su objeto social en Barranquilla, los parámetros establecidos para tomar decisiones se encuentran influenciados en primera instancia por el modelo clásico para tomar decisiones, al propender por las alternativas que representen para la organización ventajas de tipo económico; sin embargo, en estas instituciones la información analizada por los agentes encargados de tomar decisiones no es compartida con los demás individuos pertenecientes a la organización. Por otra parte, a raíz de que en estas instituciones inmersas en la economía solidaria se propende por la simplificación de los escenarios en la búsqueda de un nivel de satisfacción para el individuo encargado de tomar decisiones, se puede aseverar que el modelo de la racionalidad limitada se encuentra inmerso en las operaciones administrativas de las cooperativas estudiadas; finalmente, al considerar los problemas, las posibles soluciones y las alternativas al momento de tomar una decisión, se puede observar que el modelo del cubo de basura ejerce influencia en el momento de elegir posibles alternativas de solución.

En cuanto a la jerarquías de las decisiones financieras y no financieras en las cooperativas, se puede expresar que estas se encuentran direccionadas hacia la consecución de los objetivos; siendo las repetitivas características de las funciones operativas y las no programadas típicas de los altos mandos pertenecientes a las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla.

La eficacia y eficiencia en el proceso de toma de decisiones está condicionado por las dinámicas establecidas por los sistemas de gestión con respecto a las características de la información en lo concerniente a su oportunidad, consistencia, relevancia y pertinencia;

dentro de este marco, se hallan los sistemas de costos como instrumentos pertenecientes a la ciencia contable capaces de generar datos útiles que fundamenten el proceso de toma de decisiones. En la siguiente sección se analizará los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.

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

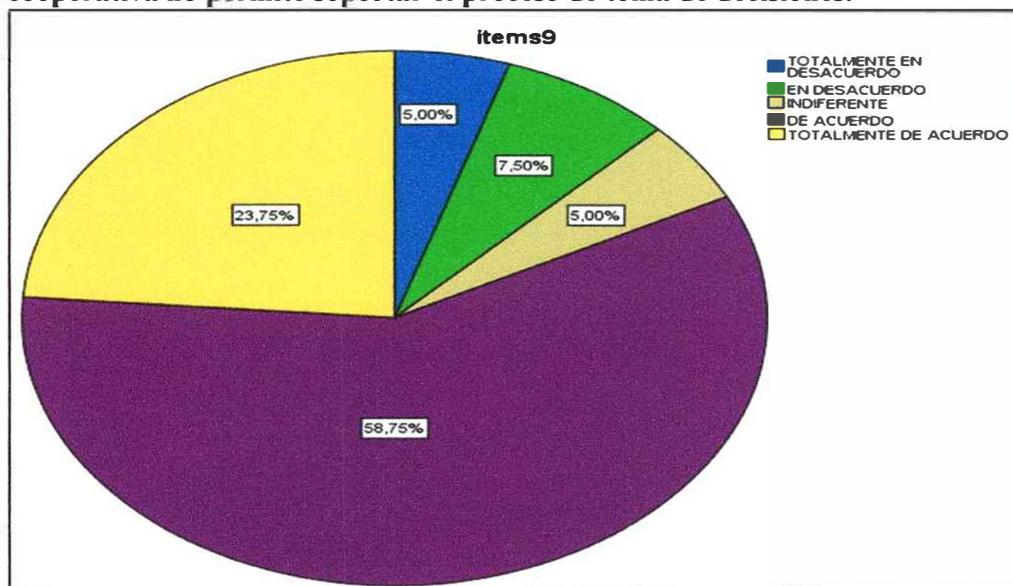
Al preguntarle a los funcionarios pertenecientes al área funcional financiera de las cooperativas estudiadas, sobre los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales sobre la toma de decisiones, un 82,6% coinciden en que la información generada por el sistema de costo utilizado en la cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones, mientras el 12,5% de la muestra considera que el procedimiento utilizado para acumular los costos es el adecuado para tomar decisiones de tipo financiero en la institución; ante esta situación, el 5% de los encuestados se mantuvo en una postura neutral, la tabla 31 y la ilustración 38 demuestran gráficamente esta situación.

Tabla 31. La información generada por el sistema de costo utilizado por cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.

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

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 38. La información generada por el sistema de costo utilizado por cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

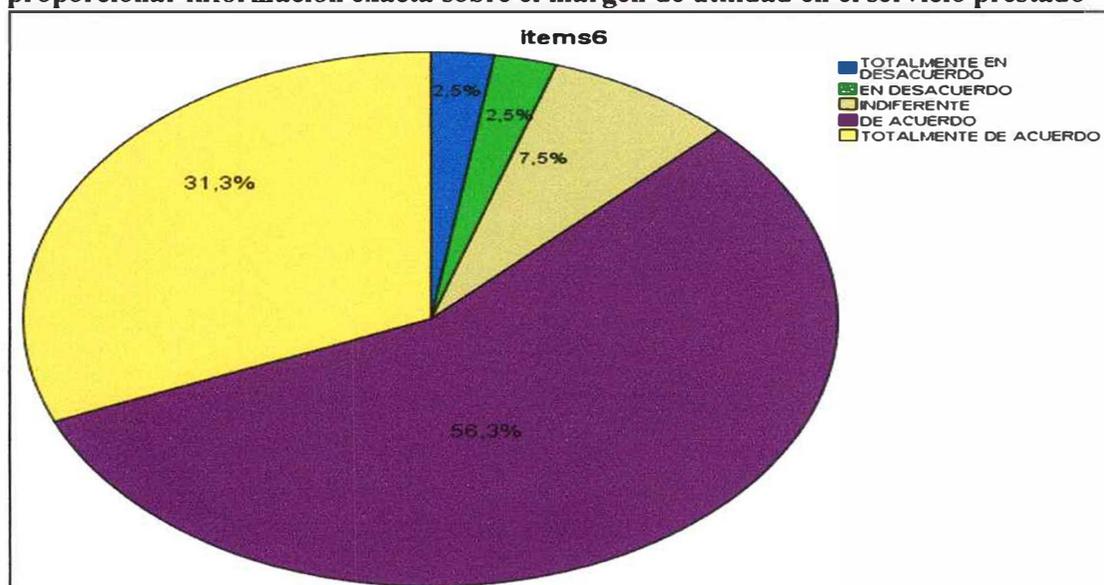
Esta situación puede ser originada por que el sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultades para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad del servicio que se presta, el 87,6% de la muestra encuestada se encuentra de acuerdo en que el procedimiento utilizado para acumular costos en las cooperativas que ejercen actividades financieras presentan estas limitaciones; por otro lado, el 5,0% de los funcionarios perteneciente a la muestra afirman lo contrario; por último, un 7,5% de los empleados no emitieron opinión alguna. (Ver tabla 32 e ilustración 39)

Tabla 32. El sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultad para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad en el servicio prestado

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	2	2,5	2,5	2,5
	En desacuerdo	2	2,5	2,5	5,0
	Indiferente	6	7,5	7,5	12,5
	De acuerdo	45	56,3	56,3	68,8
	Totalmente de acuerdo	25	31,3	31,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 39. El sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultad para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad en el servicio prestado



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

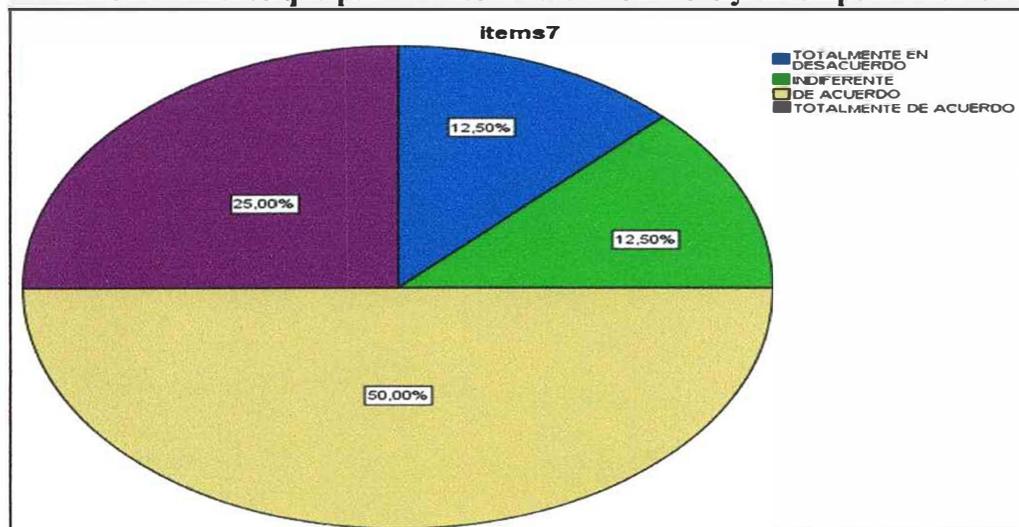
Al preguntarle a los funcionarios pertenecientes al área contable de las cooperativas si el sistema de costos utilizado en la institución no proporcionaba datos claves de naturaleza no financiera con los cuales se pudiera determinar las causas y el comportamiento de los costos indirectos de fabricación, un 75% afirmó que el sistema de gestión de costos utilizado presenta estas características; mientras el 12,5% considera que el proceso acumulativo de costos manejado proporciona información relevante acerca de los CIF; el restante 12,5% fue neutral ante la afirmación planteada. (Ver tabla 33 e ilustración 40)

Tabla 33 El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF

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

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 40. El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

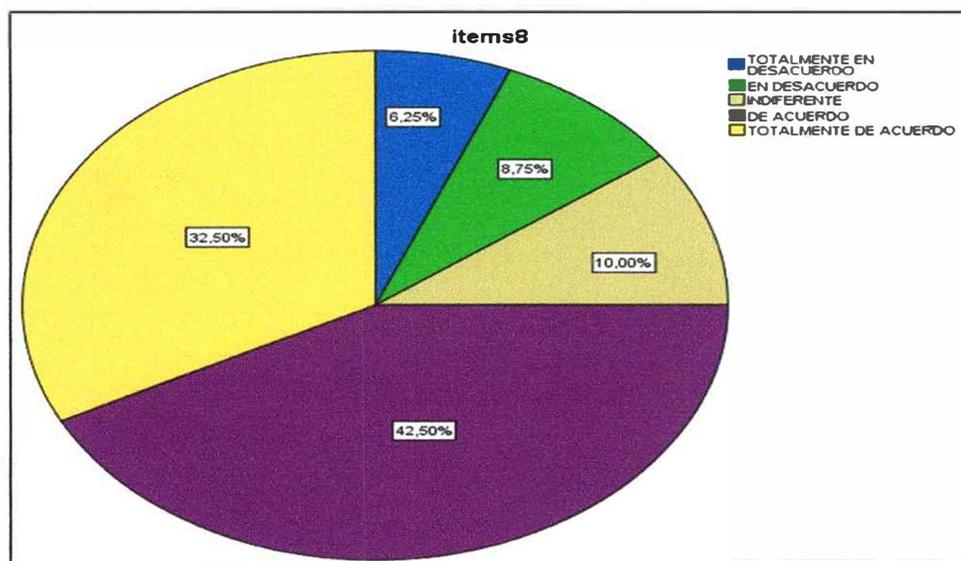
Uno de los componentes de mayor relevancia en los sistemas de costos se representa en el suministro de información acerca de los costos que se incorporan en los procesos, en ocasión al establecimiento de comparaciones coherentes y homogéneas, la ilustración 41 y la tabla 34 demuestran que un 75% de la muestra encuestada manifestó que el proceso sistemático utilizado por la cooperativa para acumular costos, no permite conocer la estructura y composición de los costos que se incorporan en los procesos necesarios en ella para prestar servicios a la sociedad, motivo por el cual no se cuenta con la información pertinente y necesaria para la toma de decisiones; en este caso, un 15,1% de la muestra afirmó lo contrario, mientras que el 10% se abstuvo de emitir opinión alguna.

Tabla 34. El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	5	6,3	6,3	6,3
	En desacuerdo	7	8,8	8,8	15,0
	Indiferente	8	10,0	10,0	25,0
	De acuerdo	34	42,5	42,5	67,5
	Totalmente de acuerdo	26	32,5	32,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 41. El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

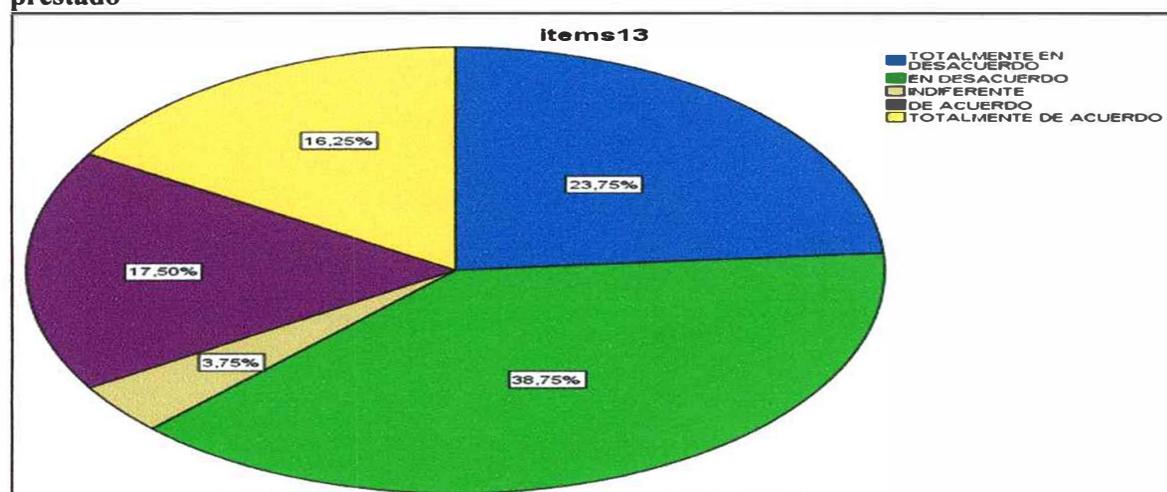
La ilustración 42 y la tabla 35 dejan ver que un 62,5% de los empleados opinan que la estructura de los procesos con los cuales se determinan el costo de los servicios ofrecidos por la organización solidaria, no permiten determinar cuál de ellos está generando valor para la cooperativa; mientras que el 33,8% opinan lo contrario. Finalmente, un 3,8% de los agentes encuestados se abstuvieron de emitir opinión acerca de la afirmación establecida.

Tabla 35. La estructura de los procesos que hacen parte del ciclo operacional del ente económico permite determinar cuál de ellos está generando valor al servicio prestado

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

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

Ilustración 42. La estructura de los procesos que hacen parte del ciclo operacional del ente económico permite determinar cuál de ellos está generando valor al servicio prestado



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

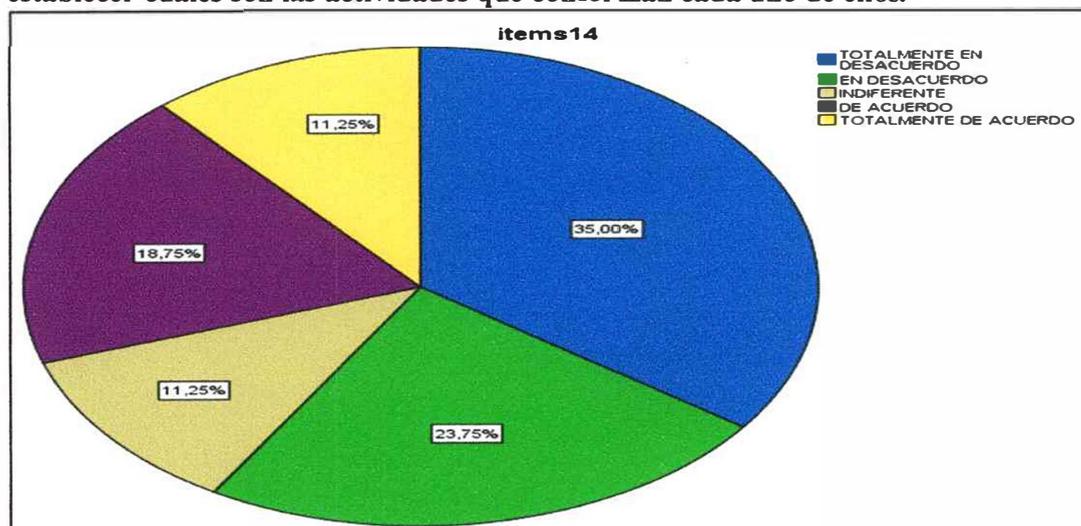
Siguiendo este orden de ideas, la tabla 36 y la ilustración 43 enuncian que el 58,8% de los funcionarios manifestaron que la estructura de los procesos claves de la institución no permite establecer cuáles son las actividades que conforman a cada uno de ellos; por otro lado, el 30,1% de los encuestados manifestaron que la organización cuenta con estructuras que facilitan la definición de las actividades necesarias para ejecutar el objeto social de la institución; finalmente, el 11,3% de los empleados es indiferente a la afirmación.

Tabla 36. La estructura de los procesos claves del ente económico permite establecer cuáles son las actividades que conforman cada uno de ellos.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	28	35,0	35,0	35,0
	En desacuerdo	19	23,8	23,8	58,8
	Indiferente	9	11,3	11,3	70,0
	De acuerdo	15	18,8	18,8	88,8
	Totalmente de acuerdo	9	11,3	11,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

Ilustración 43. La estructura de los procesos claves del ente económico permite establecer cuáles son las actividades que conforman cada uno de ellos.



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

El sector solidario como motor impulsador de la economía y fuente generadora de soluciones en cuanto a las necesidades inmersas en la sociedad colombiana, se caracteriza por poseer un estilo para tomar decisiones totalmente influenciado por los modelos clásicos y de racionalidad limitada existentes en la teoría administrativa. En cuanto a las herramientas utilizadas por estas entidades en la fundamentación del proceso de toma de decisiones, se encuentran los sistemas de costos; el análisis realizado a las cooperativas encuestadas,

permitió establecer que las estructuras organizacionales típicas para acumular el costo de los procesos necesarios para prestar servicios u ofrecer productos a la sociedad, presentan problemas en la generación de información clave y fundamental para la toma de decisiones, en razón a que existen dificultades para calcular la utilidad de las operaciones realizadas, se presentan problemas en el suministro de información financiera y no financiera que facilite analizar el comportamiento de los costos indirectos de fabricación y existen inconvenientes para realizar comparaciones homogéneas y coherentes. Por otro lado, los sistemas de costos utilizados por las organizaciones solidarias estudiadas, no permiten conocer los procesos y actividades que estructuran a la organización en ocasión a la determinación de cuál de ellos están generando valor a la institución perteneciente a la economía solidaria.

Los agentes encargados del proceso de toma de decisiones en las cooperativas estudiadas, con respecto al costo de los procesos involucrados en la consecución del objeto social característico de la organización, necesitan conocer entre otras cosas cuales son las condiciones internas del ente económico que están ocasionando incrementos en términos económicos de las erogaciones necesarias y obligatorias en los procesos productivos; no obstante, las organizaciones solidarias encuestadas, se ven enfrentadas a situaciones en las cuales el sistema de costos utilizado como procedimiento estratégico no les proporciona información relevante, útil y pertinente sobre los orígenes de estas situaciones, generando un proceso de toma de decisiones con un alto grado de ineficiencia.

4.4. Especificación del grado de aceptación del sistema de costos ABC como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.

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

Por otro lado, el sistema de costos ABC permite poseer pleno conocimiento de la estructura de los procesos que conforman a la organización solidaria y las actividades necesarias para llevarlos a cabo, logrando determinar cuáles de ellos están generando valor para la institución solidaria perteneciente al sector cooperativo.

Al abordar a los funcionarios pertenecientes a las cooperativas encuestadas que ejercen funciones contables sobre la pertinencia en la implementación del sistema de costos ABC como herramienta en el proceso de toma de decisiones en la institución, se logró determinar un grado de percepción positiva por parte de los agentes inmersos en estos entes económicos, al considerar que las características de este sistema de gestión de costos se adapta de manera absoluta a las necesidades inmersas en las instituciones pertenecientes a la economía solidaria que ejercen actividades financieras como parte de su objeto social, en cuanto a la toma de decisiones con respecto a los costos de los servicios ofrecidos a la sociedad, al brindar un cálculo con un alto grado de exactitud acerca de los costos indirectos de fabricación. Esta situación se corrobora a través de distribuciones de frecuencia, análisis

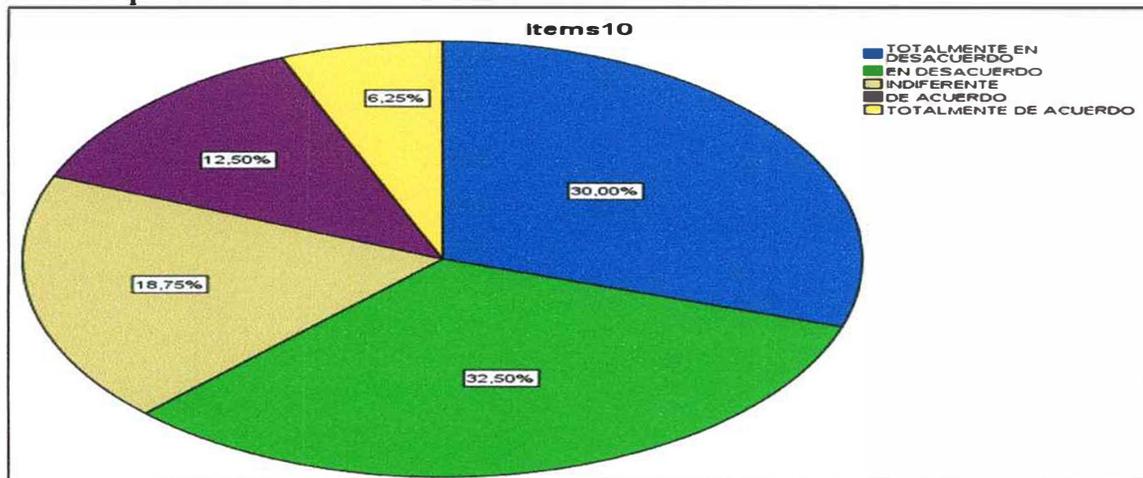
correlacional, pruebas de chi-cuadrado y fundamentado por el resultado que arroja la correlación de spearman.

Tabla 37. Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas.

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

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

Ilustración 44. Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas.



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

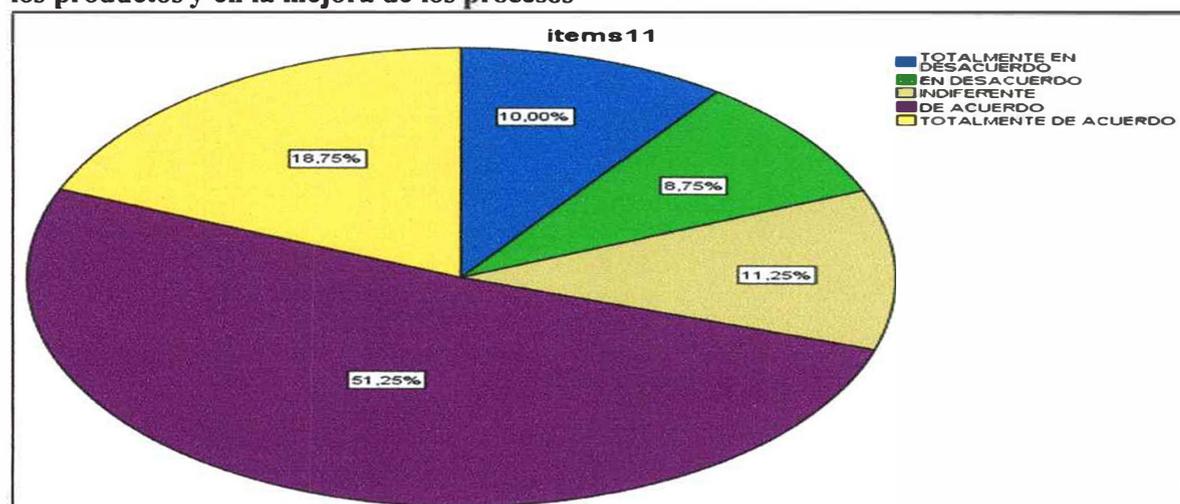
En este caso, el 6.3% de los encuestados afirmo estar totalmente de acuerdo con el pleno conocimiento de todas las actividades al interior de las cooperativas, el 12.5% dice estar de acuerdo con la afirmación propuesta, el 18.8% fue indiferentes ante esta situación, el 32.5% dice estar en desacuerdo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

Tabla 38. La asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	8	10,0	10,0	10,0
	En desacuerdo	7	8,8	8,8	18,8
	Indiferente	9	11,3	11,3	30,0
	De acuerdo	41	51,2	51,2	81,3
	Totalmente de acuerdo	15	18,8	18,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 45. La asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

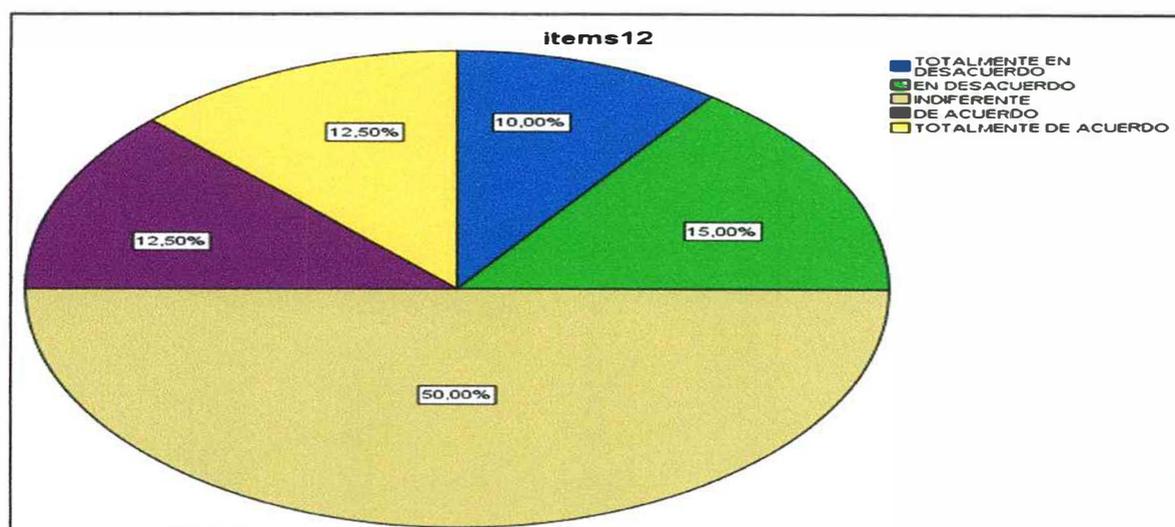
Del total de la muestra el 18.8% estuvo totalmente de acuerdo en que la asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos, el 51.2% también apoyo esta afirmación,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

Tabla 39. El sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros.

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

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 46. El sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

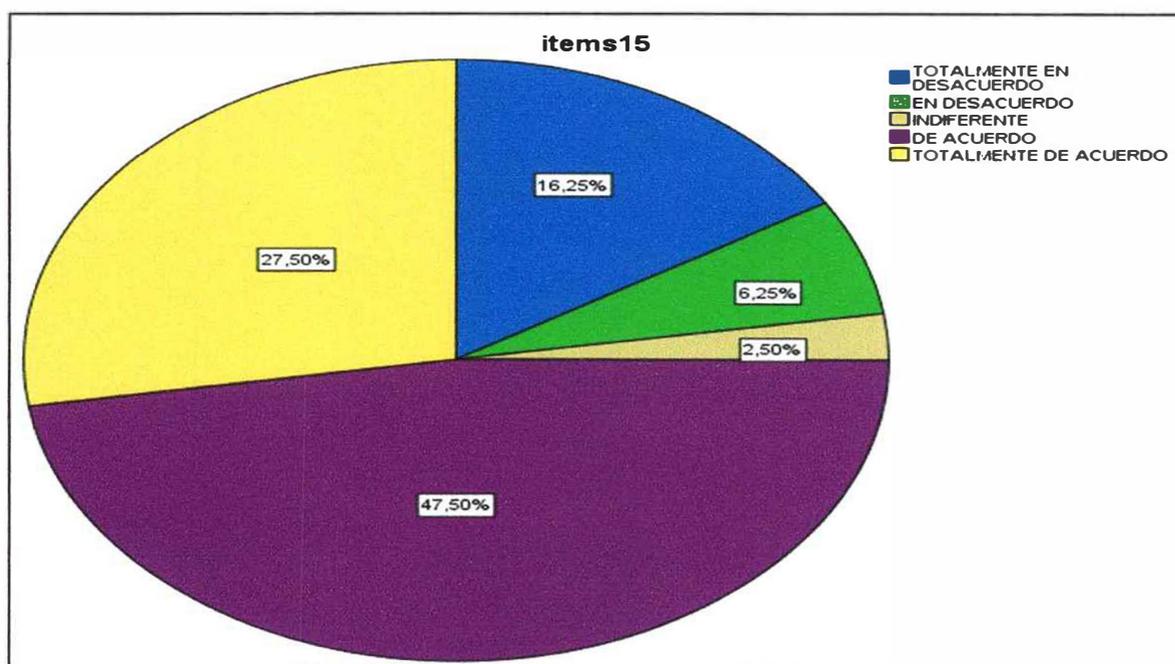
El 12.5% del total de la muestra dice estar totalmente de acuerdo con la afirmación que el sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financiero, otro 12.5% asevera estar de acuerdo, el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

Tabla 40. La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	13	16,3	16,3	16,3
	En desacuerdo	5	6,3	6,3	22,5
	Indiferente	2	2,5	2,5	25,0
	De acuerdo	38	47,5	47,5	72,5
	Totalmente de acuerdo	22	27,5	27,5	100,0
Total		80	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 47. La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

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

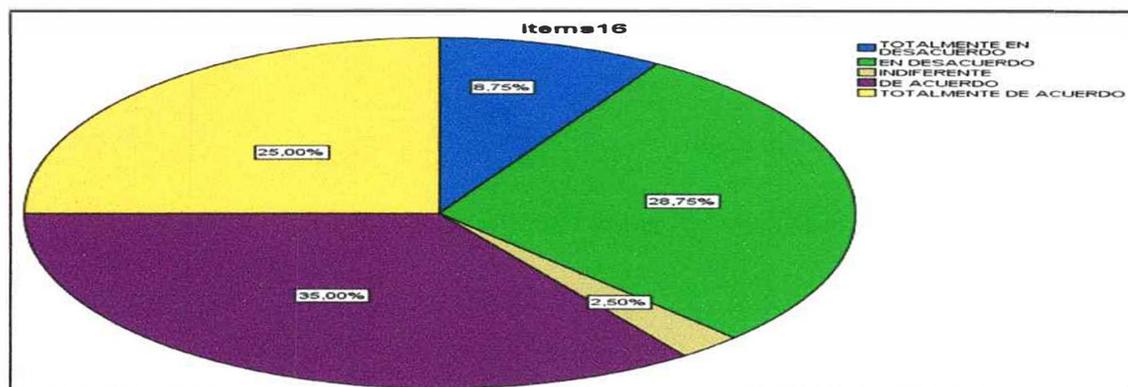
planteada, el 6.3% está en total desacuerdo con la afirmación y el 16.3% dice que está en total desacuerdo.

Tabla 41. La implementación de un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones.

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

Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ilustración 48. La implementación de un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones.



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada (2013)

Ante la afirmación de implementar un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones el 25% dijo estar totalmente de acuerdo, el 35% considera estar de

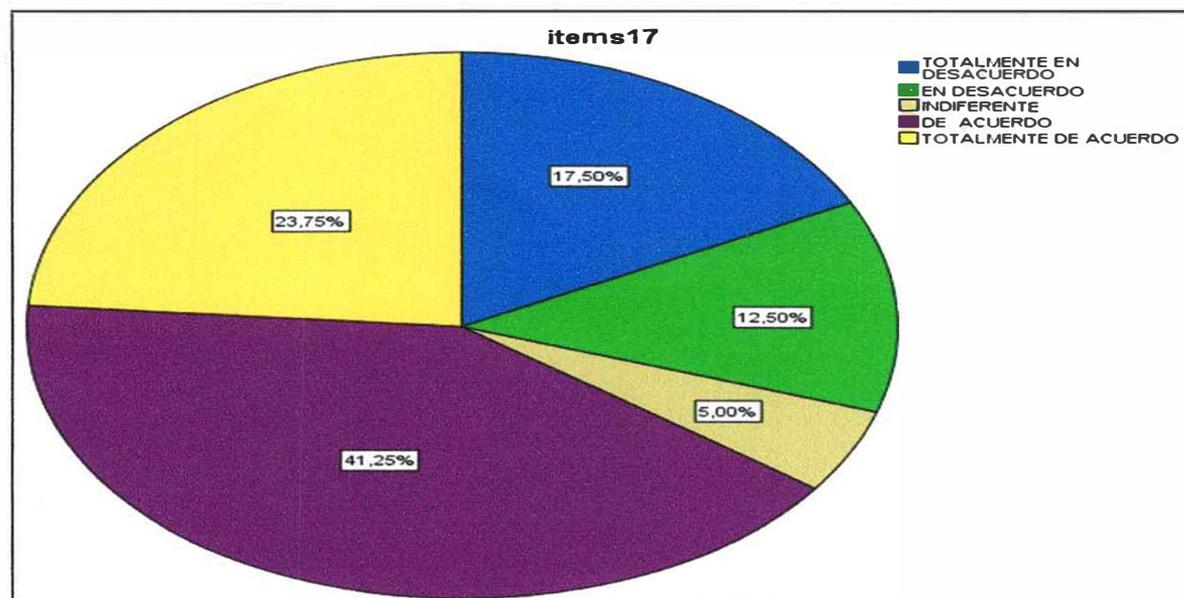
acuerdo, el 2.5% respondió que es indiferente, el 28.7% asevera estar en desacuerdo y el 8.8% considero en estar en total desacuerdo.

Tabla 42. La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	17,5	17,5	17,5
	En desacuerdo	10	12,5	12,5	30,0
	Indiferente	4	5,0	5,0	35,0
	De acuerdo	33	41,3	41,3	76,3
	Totalmente de acuerdo	19	23,8	23,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	100,0

Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

Ilustración 49. La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.



Fuente: *Resultados de la encuesta aplicada (2013)*

El 23.8% del total de la muestra concluyo estar totalmente de acuerdo con que la implementación de un sistema de costos basado en actividades generaría información real y de alto grado de confianza para optimizar la toma de decisiones, el 41.3% dice estar de

acuerdo, el 5% lo considera indiferente, el 12.5% dice estar en desacuerdo y el 17.5% afirma estar en total desacuerdo con la afirmación.

Considerando los resultados arrojados por el instrumento, el objetivo del siguiente acápite, será analizar la implementación del sistema de costos ABC como herramienta para la mejora en el proceso de toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.

4.4.1. Análisis correlacional.

En ocasión a darle cumplimiento al objetivo planteado en el presente estudio y analizar la implementación del sistema de costos ABC como herramienta para el proceso de toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla, se procedió a realizar correlaciones entre las diferentes preguntas del instrumento de recolección de información primaria aplicado a las instituciones antes mencionadas, logrando los siguientes resultados.

En primera instancia, se procedió a realizar correlaciones entre la pregunta número uno referente al rango de edad de los agentes encuestado, con el ítems numero 15 referente a los sistemas de costos tradicionales.

Tabla 43. Ítems 1 e ítems 15

Preguntas relacionadas	
<p>1. Rango de edad</p> <p>a) De 18 – 25 <input type="checkbox"/></p> <p>b) De 26 – 30 <input type="checkbox"/></p> <p>c) De 31 – 40 <input type="checkbox"/></p> <p>d) Más de 40 <input type="checkbox"/></p>	<p>15. El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF</p>

Fuente: Elaboración propia.

Efectuando el análisis de las respuestas arrojadas por el instrumento aplicado se puede decir que existe una marcada diferencia en relación a los rangos de edades, ya que los encuestados cuya edad está entre 26 y 30 años ha manifestado estar de acuerdo con que el sistemas de costos utilizado por las cooperativas no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y comportamientos de los CIF, mientras que la proporción de encuestados de más de 40 años se identifica con estos sistemas tradicionales, dado que este es un sistema que viene siendo usados por todas las entidades desde hace muchos años y que a diferencia del sistema de costos ABC que en Colombia se comenzó aplicar de los años 80 en adelante.

Tabla 44. Tabla de contingencia ítems 1 e ítems 15.

DETALLE		ítems15				Total
		totalmente en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 18 - 25 años	Recuento	0	0	0	6	6
	% dentro de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
de 26 - 30 años	Recuento	0	0	26	14	40
	% dentro de ítems1	0,0%	0,0%	65,0%	35,0%	100,0%
de 31 - 40 años	Recuento	0	10	4	0	14
	% dentro de ítems1	0,0%	71,4%	28,6%	0,0%	100,0%
más de 40 años	Recuento	10	0	10	0	20
	% dentro de ítems1	50,0%	0,0%	50,0%	0,0%	100,0%
Total	Recuento	10	10	40	20	80
	% dentro de ítems1	12,5%	12,5%	50,0%	25,0%	100,0%

Fuente: Resultados arrojados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 1- ítem 15*) son independientes; es decir, que si existe ninguna relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de

casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 45. Pruebas de chi- Cuadrado ítems 1 e ítems 15

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	106,829 ^a	9	,000
Razón de verosimilitudes	97,808	9	,000
Asociación lineal por lineal	39,519	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Se encontró una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.707$, $p < 0.05$), entre Ítem 1- ítem 15. El resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.721$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

Tabla 46. Medidas simétricas ítems 1 e ítems 15

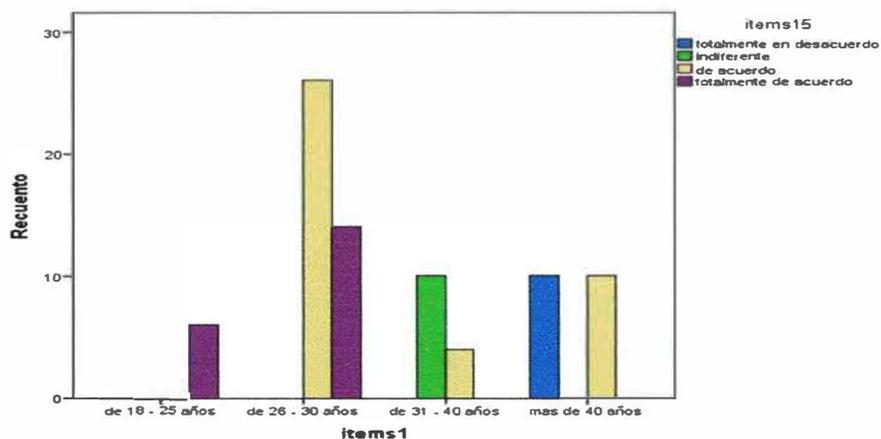
DETALLE	Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,707	,055	-8,836	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,721	,046	-9,191	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La ilustración 53 muestra que la mayoría de las personas a quienes se les aplico la encuesta y sus edades oscilan entre 26 y 30 años, suelen estar de acuerdo, otro gran grupo de 31 a 40 años son indiferentes, el tercer grupo mayores a 40 años manifiestan estar en

desacuerdo y los menores están de acuerdo.

Ilustración 50. Correlación ítems 1 con ítems 15



Fuente: Datos suministrados por SPSS

Luego de análisis anterior, se consideró como objeto de correlación el ítem 1 referente al rango de edad de los funcionarios pertenecientes a las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barraquilla objeto de análisis del presente estudio, y el ítem 17 referente a la información generada por el sistema de costos utilizado en la institución como soporte para la toma de decisiones.

Tabla 47. Ítems 1 e ítems 17

Preguntas relacionadas	
<p>1. Rango de edad</p> <p>e) De 18 – 25 <input type="checkbox"/></p> <p>f) De 26 – 30 <input type="checkbox"/></p> <p>g) De 31 – 40 <input type="checkbox"/></p> <p>h) Más de 40 <input type="checkbox"/></p>	<p>17. La información generada por el sistema de costo utilizado por cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.</p>

Fuente: Elaboración propia.

Los encuestados cuya edad está entre 26 y 30 años ha manifestado estar de acuerdo con que la información generada por el sistema de costos utilizado por la Cooperativa no permite soportar el procesos de toma de decisiones, Las personas cuyas edades superar la barrera de los 40 años consideran que los sistemas de costos tradicionales si soportan el proceso de toma de decisiones.

La diferencia marcada entre los rangos de edades radica más que todos en los enfoques de cada uno en relación a los conceptos innovadores que últimamente se bien usando y aplicando en la empresas como es la importancia de los modelos o sistemas de costos en la empresas para una buena toma de decisiones ya que el éxito de toda entidad, hace necesario que cuente con unos excelentes conceptos de la contabilidad de costos para fundamentar la toma de decisiones que lo apoye en el logro de los objetivos empresariales de manera eficiente y eficaz y de esa manera generar cadena de valor a la organización.

Tabla 48. Tabla de contingencia ítems 1 e ítems 17

DETALLE	ítems17					Total
	totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 18 - Recuento	0	0	0	0	6	6
25 % dentro años de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
de 26 - Recuento	0	0	0	27	13	40
30 % dentro años de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	67,5%	32,5%	100,0%
de 31 - Recuento	0	0	0	14	0	14
40 % dentro años de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	100,0%
más de Recuento	4	6	4	6	0	20
40 % dentro años de ítems1	20,0%	30,0%	20,0%	30,0%	0,0%	100,0%
Recuento	4	6	4	47	19	80
Total % dentro de ítems1	5,0%	7,5%	5,0%	58,8%	23,8%	100,0%

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Otra prueba arrojada por el SPSS corresponde a la prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 1- ítem 17*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 49. Prueba chi- cuadrado ítems 1 e ítems 17

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	76,968 ^a	12	,000
Razón de verosimilitudes	78,547	12	,000
Asociación lineal por lineal	43,354	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Se evidenció una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.741$, $p < 0.05$), entre Item 1- ítem 17. El resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.749$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa

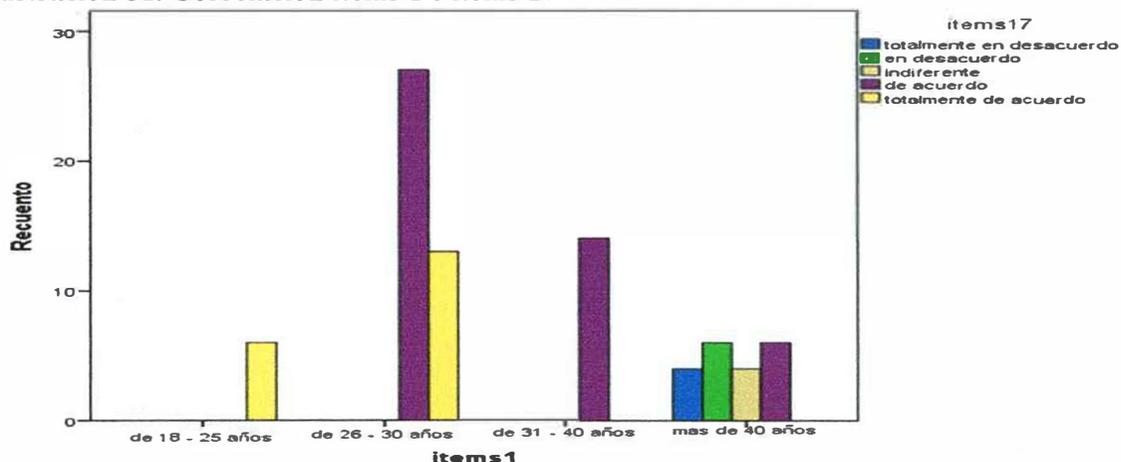
Tabla 50. Medidas simétricas ítems 1 e ítems 17

DETALLE	Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. Aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,741	,041	-9,740	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,749	,042	-9,995	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: datos suministrados por SPSS

Con la Ilustración 54 se observa que la mayoría de los encuestados entre 26 y 30 años, suelen estar de acuerdo, otro gran grupo de edades mayores a 40 años manifiestan estar en desacuerdo.

Ilustración 51. Correlación ítems 1 e ítems 17



Fuente: Datos suministrados por SPSS

A continuación, se procederá a analizar la correlación entre el ítem 1 referente a los rangos de edades de la muestra estudiada, y el ítems 23 relacionada con el listado de actividades en ocasión a la asignación de los costos indirectos de fabricación.

Tabla 51. Ítems 1 e ítems 23

Preguntas relacionadas	
<p>1. Rango de edad</p> <p>i) De 18 – 25 <input type="checkbox"/></p> <p>j) De 26 – 30 <input type="checkbox"/></p> <p>k) De 31 – 40 <input type="checkbox"/></p> <p>l) Más de 40 <input type="checkbox"/></p>	<p>23. La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.</p>

Fuente: Elaboración propia.

Las personas a quienes se les aplicaron las encuestas y tienen edades entre el rango de 26 y 30 años afirman estar de acuerdo con que la elaboración del listado de actividades que generan valor agregado a las organizaciones es necesaria para asignar el grado de consumo de los CIF en cada una de ellas, por otro lado los encuestados mayores a 40 años consideran no estar de acuerdo con la información anterior.

Las respuestas dadas por todo el personal encuestado conlleva a expresar que la metrología de costos ABC, reconoce como impulsor de costos a las actividades que realiza la empresa, por lo cual hace uso de estas actividades para la asignación de medidas de los consumos específicas de los costos indirectos de fabricación.

Tabla 52. Tabla de contingencia ítems 1 e ítems 23

DETALLE	ítems23					Total
	totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 18 - Recuento	0	0	0	0	6	6
25 % dentro años de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
de 26 - Recuento	0	0	0	24	16	40
30 % dentro años de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	60,0%	40,0%	100,0%
de 31 - Recuento	0	0	0	14	0	14
40 % dentro años de ítems1	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	100,0%
más de Recuento	13	5	2	0	0	20
40 % dentro años de ítems1	65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	100,0%
Recuento	13	5	2	38	22	80
Total % dentro de ítems1	16,2%	6,2%	2,5%	47,5%	27,5%	100,0%

Fuente: datos suministrados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 1- ítem 23*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor del estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la

relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 53. Prueba de chi- cuadrado ítems 1 e ítems 23

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	104,880 ^a	12	,000
Razón de verosimilitudes	114,992	12	,000
Asociación lineal por lineal	60,521	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

El estudio arroja una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($rP = -0.875$, $p < 0.05$), entre ítem 1- ítem 23. Por otro lado, el resultado que arroja la correlación de spearman ($rP = -0.838$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

Tabla 54. Medidas simétricas ítems 1 e ítems 23

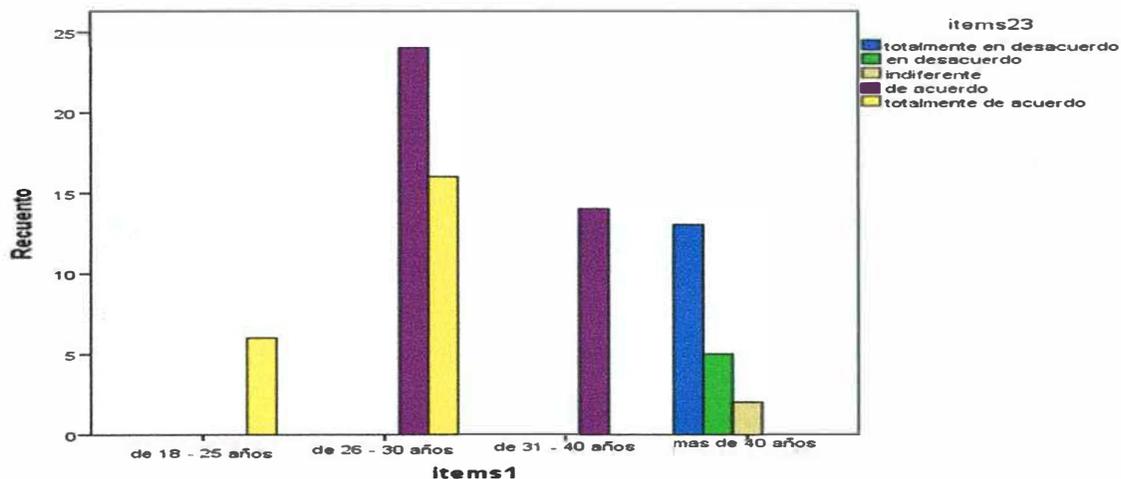
	Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,875	,018	-15,983	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,838	,033	-13,582	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

En la gráfica se observa que la mayoría de los encuestados entre 26 y hasta 40 años, suelen estar de acuerdo, otro gran grupo de edades mayores a 40 años manifiestan estar en desacuerdo con que la elaboración del listado de actividades que generan valor agregado a las organizaciones es necesaria para asignar el grado de consumo de los CIF en cada una de

ellas.

Ilustración 52. Correlación ítems 1 e ítems 23



Fuente: Elaboración propia

Se considera pertinente en ocasión a la resolución de los objetivos planteados, establecer las relaciones existentes entre el patrón utilizado para la toma de decisiones de las cooperativas y el grado de escolaridad de los funcionarios pertenecientes a el área funcional contable de la institución.

Tabla 55. Ítems 3 e ítems 26

Preguntas relacionadas	
<p>3. Grado de escolaridad</p> <p>a) Técnico <input type="checkbox"/></p> <p>b) Tecnólogo <input type="checkbox"/></p> <p>c) Profesional <input type="checkbox"/></p> <p>d) Especialista <input type="checkbox"/></p> <p>e) Magister <input type="checkbox"/></p> <p>f) Doctorado <input type="checkbox"/></p>	<p>26. El patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ella.</p>

Fuente: Elaboración propia.

La muestra a quienes se les aplicaron las encuestas y que poseen títulos de profesionales y especialistas consideran estar de acuerdo que el patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentada en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosa para ellas, mientras que los que ostentan títulos de maestría se muestran en desacuerdo con tal afirmación.

Uno de patrones para la toma de decisiones en este tipo de entidades radica en tomar aquellas decisiones que económicamente le van a generar a estas la mejores y mayores ventajas de tipo económico, ya que para las organizaciones las decisiones tomadas se convierten en el motor de los negocios y por ende en la escogencia de la alternativas económicas más ventajosa y beneficiosas para todos.

Esta alternativa de toma de decisiones con un enfoque económico de beneficio para la organización es inherente a los gerentes y se hace relevante efectuarlas con un excelente proceso de planeación.

Tabla 56. Tabla de contingencia ítems 3 e ítems 26

DETALLE		ítems26					Total
		totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
	Recuento	0	0	0	1	39	40
profesional	% dentro de ítems3	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	97,5%	100,0%
	Recuento	0	3	3	24	0	30
items3	especialista % dentro de ítems3	0,0%	10,0%	10,0%	80,0%	0,0%	100,0%
	Recuento	9	1	0	0	0	10
magister	% dentro de ítems3	90,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Recuento	9	4	3	25	39	80
Total	% dentro de ítems3	11,2%	5,0%	3,8%	31,2%	48,8%	100,0%

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 3 - ítem 26*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 57. Prueba chi cuadrado ítems 3 e ítems 26

DETALLE	Valor	Gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	147,520 ^a	8	,000
Razón de verosimilitudes	142,994	8	,000
Asociación lineal por lineal	67,080	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

En la tabulación de los datos se observa una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.921$, $p < 0.05$), entre Ítems 1- ítems 26. Por otro lado el resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.969$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

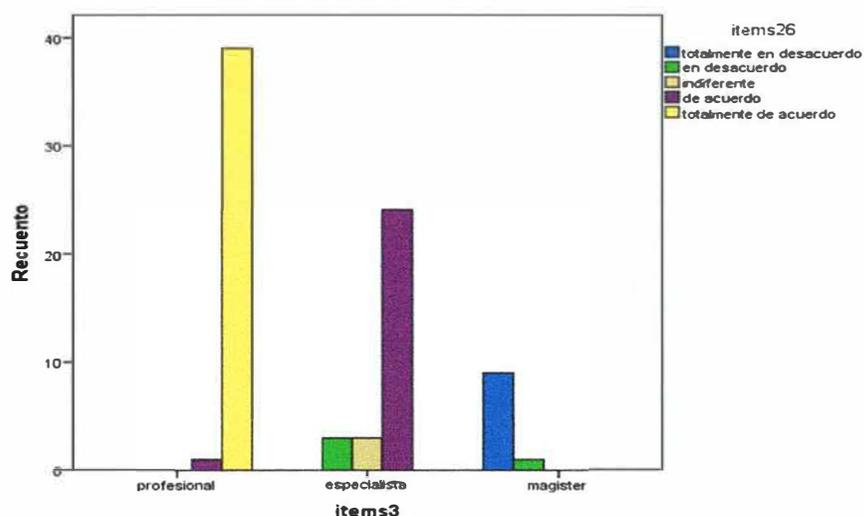
Tabla 58. Medidas simétricas ítems 3 e ítems 26

DETALLE	Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,921	,017	-20,951	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,969	,016	-34,406	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

En la ilustración 56 se observa que la mayoría de los encuestados con títulos profesionales y con especializaciones están de acuerdo con la afirmación que el patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ellas, mientras que los magister se muestran en desacuerdo con tal afirmación.

Ilustración 53. Correlación ítems 1 e ítems 23



Fuente: Datos suministrados por SPSS.

En la siguiente tabla se especifica la relación existente entre el ítem 16 referido a la eficiencia del sistema de costos utilizado y las comparaciones que se pueden realizar en ocasión a la composición de sus procesos, y el ítem 3 referente al grado de escolaridad.

Tabla 59. Ítems 3 e ítems 16

Preguntas relacionadas	
<p>3 Grado de escolaridad</p> <p>g) Técnico <input type="checkbox"/></p> <p>h) Tecnólogo <input type="checkbox"/></p> <p>i) Profesional <input type="checkbox"/></p> <p>j) Especialista <input type="checkbox"/></p> <p>k) Magister <input type="checkbox"/></p> <p>l) Doctorado <input type="checkbox"/></p>	<p>16. El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.</p>

Fuente: Elaboración propia.

Al grupo de personas encuestadas y que ostentan títulos de profesionales y especialistas consideran estar de acuerdo con que el sistema de costos utilizado por la Cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los

procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas, por otro lado los magister se muestran en desacuerdo con tal afirmación.

Los diferentes sistemas usados por las cooperativas no le brindan a estas los medios necesarios y adecuados para conocer la conformación de los costos que son adicionados a los distintos procesos. Las organizaciones y empresas actuales posee un enorme problema en relación a esta temática, ya que los sistemas de costos tradicionales se enfocan más que todos en el cumplimiento de las funciones de valuación de los inventarios y de esta manera satisfacer sus proveedores e inversionistas externos, sin lugar a dudas estos sistemas tradicionales posee una serie de falencias entre las más destacadas está el uso de ellos para la buena gestión interna de estas empresas.

Tabla 60. Tabla de contingencia ítems 3 e ítems 16

DETALLE		ítems 16					Total
		totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
profesional	Recuento	0	0	0	14	26	40
	% dentro de ítems3	0,0%	0,0%	0,0%	35,0%	65,0%	100,0%
ítems3 especialista	Recuento	0	2	8	20	0	30
	% dentro de ítems3	0,0%	6,7%	26,7%	66,7%	0,0%	100,0%
magister	Recuento	5	5	0	0	0	10
	% dentro de ítems3	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
Total	Recuento	5	7	8	34	26	80
	% dentro de ítems3	6,2%	8,8%	10,0%	42,5%	32,5%	100,0%

Fuente: Datos suministrados SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 3- ítem 16*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas

2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 61. Pruebas chi-cuadrado ítems 3 e ítems 16

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	106,331 ^a	8	,000
Razón de verosimilitudes	101,445	8	,000
Asociación lineal por lineal	58,729	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

En el estudio y análisis de los datos se observa una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.862$, $p < 0.05$), entre Item 3- ítem 16. Por otro lado el resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.824$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

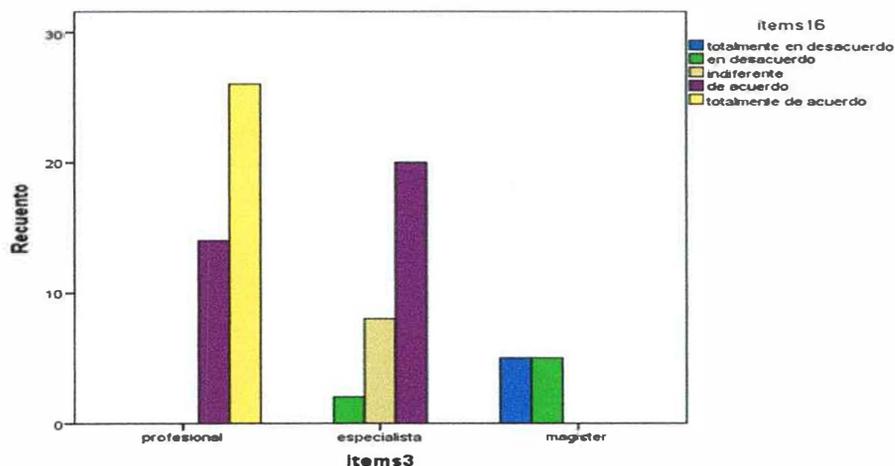
Tabla 62. Medidas simétricas ítems 3 e ítems 16

DETALLE	Valor	Error típ. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,862	,027	-15,033	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,824	,036	-12,859	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Gráficamente se observa que las personas encuestadas y que son profesionales y otros con especializaciones están de acuerdo con la afirmación que el sistema de costos utilizado por la Cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes, los magister tienen otro punto de vista por lo tanto afirmaron no estar de acuerdo.

Ilustración 54. Correlación ítems 3 e ítems 16



Fuente: Datos suministrados por SPSS

Se establecieron relaciones entre el ítem5 referente a los años de experiencia del funcionario con el cargo que desempeña y el ítem 18 alusivo a el conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas

Tabla 63. Ítems 5 e ítems 18

Preguntas relacionadas	
5. Años de experiencia en el área contable a) De 1 a 5 <input type="text"/> b) De 6 a 10 <input type="text"/> c) Más de 10 <input type="text"/>	18. Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas

Fuente: Elaboración propia.

Del total de encuestados se evidenció que personas con experiencia entre 1 y 5 años afirmaron tener pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas, contrario a los que tienen más de 6 años de experiencia quienes consideran estar en desacuerdo con la afirmación.

El análisis de esta respuesta dada por todo el personal encuestado se puede decir que aquellos trabajadores de menor años de experiencia en las entidades consideran que tiene pleno conocimientos de todas las actividades efectuadas en el interior de este tipo de organizaciones a diferencia del personal con mayor años de experiencia siempre muestran un alto de grado de escepticismo frente a este interrogante, ya que consideran que no tiene pleno conocimiento de todas las actividades generadas por ellas.

El conocimiento globalizado de todas y cada una de las actividades que realicen estas entidades es muy importante que sea del conocimiento de todos sus miembros ya que este tipo de entidad siempre se rige por una política muy democrática y participativa, es por esto que este tipo de organizaciones juegan un papel fundamental en la democratización de todos los que tiene ver con las relaciones sociales, al analizar las respuestas dadas por los encuestados podemos ver claramente como el personal de menos experiencia se conforman con expresar que si conocen todas las actividades que estas entidades efectuando a diferencia

de aquellos que tienen más de 5 años de experiencia que no se conforman con el conocimiento que poseen de ellas pues siempre dejan una ventana abierta para los grandes cambios que se bien dando en este importante sector.

Tabla 64. Tabla de contingencia ítems 5 e ítems 18

DETALLE		ítems18					Total
		totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 1 a 5	Recuento	0	0	0	10	5	15
	% dentro de ítems5	0,0%	0,0%	0,0%	66,7%	33,3%	100,0%
de 6 a 10	Recuento	9	26	15	0	0	50
	% dentro de ítems5	18,0%	52,0%	30,0%	0,0%	0,0%	100,0%
más de 10	Recuento	15	0	0	0	0	15
	% dentro de ítems5	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
Total	Recuento	24	26	15	10	5	80
	% dentro de ítems5	30,0%	32,5%	18,8%	12,5%	6,2%	100,0%

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 5- ítem 18*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación

lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 65. Prueba de chi-cuadrado ítems 5 e ítems 18

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	121,000 ^a	8	,000
Razón de verosimilitudes	115,684	8	,000
Asociación lineal por lineal	56,974	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

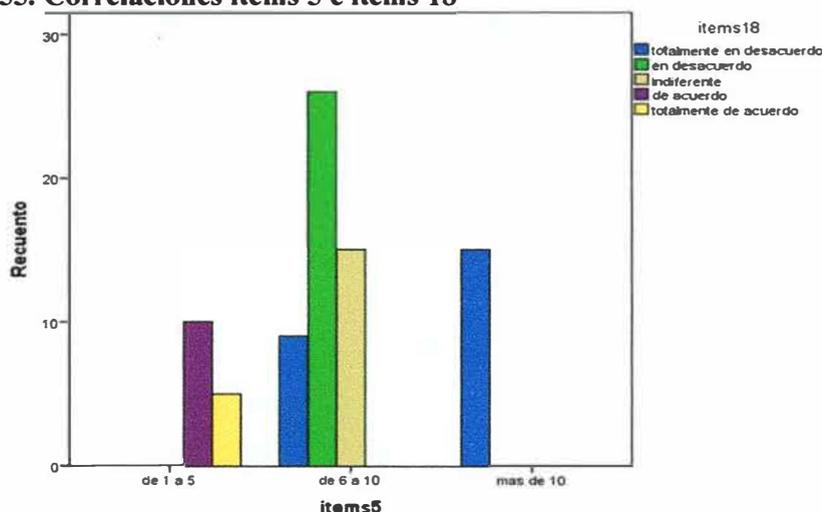
Analizando los datos arrojados por SPSS se define una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.849$, $p < 0.05$), entre ítems5- ítem 18. Por otro lado el resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.832$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

Tabla 66. Medidas simétricas ítems 5 e ítems 18

DETALLE	Valor	Error tít. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,849	,028	-14,204	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,832	,040	-13,236	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La presente ilustración evidencia que del grupo de personas encuestadas y que tienen entre 1 y 5 años de experiencia afirman tener pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas, y los que tienen 6 o más años de experiencia no están de acuerdo con la afirmación.

Ilustración 55. Correlaciones ítems 5 e ítems 18

Fuente: Datos suministrados por SPSS

A continuación se relacionan el ítem 5 concerniente a la experiencia de los funcionarios del área contable y el ítems 33 tocante con la jerarquía de las decisiones que se toman en la organización.

Tabla 67. Ítems 5 e ítems 33

Preguntas relacionadas	
5. Años de experiencia en el área contable a) De 1 a 5 <input type="text"/> b) De 6 a 10 <input type="text"/> c) Más de 10 <input type="text"/>	33. Las decisiones que se toman en el interior de la cooperativa están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico.

Fuente: Elaboración propia.

Analizando los datos se concluye que las personas con experiencia entre 1 y 10 años en el área contable afirmaron que las decisiones que se toman en el interior de las cooperativas están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico, contrario a los que poseen más de 10 años quienes están en desacuerdo con los anterior.

En toda organización las decisiones forman parte de una jerarquía que va desde el objetivo general hasta los objetivos individuales y específicos a conseguir. Siendo la máxima cúspide de su jerarquía el fin socioeconómico de la entidad.

Es muy relevante para las cooperativas conocer que las decisiones que se dan en todos los niveles de la organización, se presente de mayor a menor incidencia para estas, lo que conlleva a una planeación estratégica de las metas o fines trazados. Por lo que se hace relevante conocer cuáles son los procesos que debe aplicarse de manera eficaz para la buena toma de decisiones.

Tabla 68. Tabla de contingencia ítems 5 e ítems 33

DETALLE		ítems33					Total
		totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 1 a 5	Recuento	0	0	0	0	15	15
	% dentro de ítems5	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
	de 6 a 10	Recuento	0	3	3	34	10
ítems5	% dentro de ítems5	0,0%	6,0%	6,0%	68,0%	20,0%	100,0%
	más de 10	Recuento	6	9	0	0	0
Total	% dentro de ítems5	40,0%	60,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Recuento	6	12	3	34	25	80
	% dentro de ítems5	7,5%	15,0%	3,8%	42,5%	31,2%	100,0%

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 5- ítem 33*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será

la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 69. Pruebas de chi-cuadrado ítems 5 e ítems 33

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	102,800 ^a	8	,000
Razón de verosimilitudes	100,292	8	,000
Asociación lineal por lineal	54,794	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

El análisis arroja que existe una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.833$, $p < 0.05$), entre Item 5- ítem 33. Por otro lado el resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.831$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

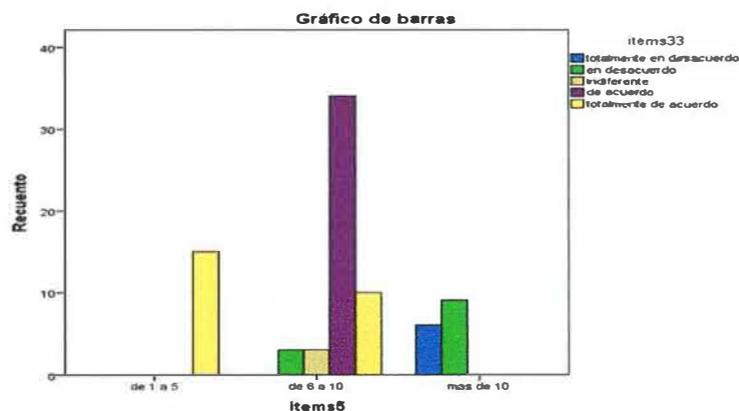
Tabla 70. Medidas simétricas ítems 5 e ítems 33

DETALLE	Valor	Error tlp. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,833	,032	-13,288	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,831	,040	-13,199	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Gráficamente se nota que del grupo de personas encuestadas y que tienen entre 1 y 10 años de experiencia afirman que las decisiones que se toman en el interior de las cooperativas están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico, y los que tienen más de 10 años de experiencia no están de acuerdo con la afirmación.

Ilustración 56. Correlación ítems 5 e ítems 33



Fuente: Datos suministrados por SPSS.

En la siguiente tabla se esbozan el ítems 5 alusivo a los años de experiencia y el ítems 9 concerniente a la utilización de sistemas de gestión de costos en la institución, como aquellos que van a ser objeto de correlaciones.

Tabla 71 ítems 5 e ítems 9

Preguntas relacionadas	
<p>5. Años de experiencia en el área contable</p> <p>a) De 1 a 5 <input type="text"/></p> <p>b) De 6 a 10 <input type="text"/></p> <p>c) Más de 10 <input type="text"/></p>	<p>9. El costo de los procesos, servicios y productos se asignan mediante un procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.</p>

Fuente: Elaboración propia.

Según los resultados obtenidos notamos que las personas con experiencia entre 1 y 10 años en el área contable afirmaron que el costo de los productos, servicios y productos se asignan mediante un proceso sistemático de naturaleza administrativa contable en el cual se identifica información necesaria y pertinente, los que tienen experiencia superior a 10 años están en desacuerdo con la anterior información.

En las cooperativas al igual que cualquier empresa es de vital importancia la asignación de los costos de los procesos, productos y servicios se realice de manera sistemática y planeada, es entonces cuando la administración de la Producción juega un papel fundamental en relación a la asignación de estos costos, otro aspecto fundamental en este tipo de entidades son el buen uso de un Sistema de Costo para el cálculo razonable de los costos de los productos, servicios y procesos.

Tabla 72. Tabla de contingencia ítems 5 e ítems 9

		ítems9					Total
		totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 1 a 5	Recuento	0	0	0	0	15	15
	% dentro de ítems5	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
	de 6 a 10	Recuento	0	1	8	36	5
ítems5	% dentro de ítems5	0,0%	2,0%	16,0%	72,0%	10,0%	100,0%
	más de 10	Recuento	10	5	0	0	0
Total	% dentro de ítems5	66,7%	33,3%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Recuento	10	6	8	36	20	80
	% dentro de ítems5	12,5%	7,5%	10,0%	45,0%	25,0%	100,0%

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (Ítem 5- ítem 9) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas

2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 73. Pruebas de chi-cuadrado ítems 5 e ítems 9

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	128,222 ^a	8	,000
Razón de verosimilitudes	119,539	8	,000
Asociación lineal por lineal	60,924	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Existe una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.878$, $p < 0.05$), entre Item 5- ítem 9. Por otro lado el resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.876$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

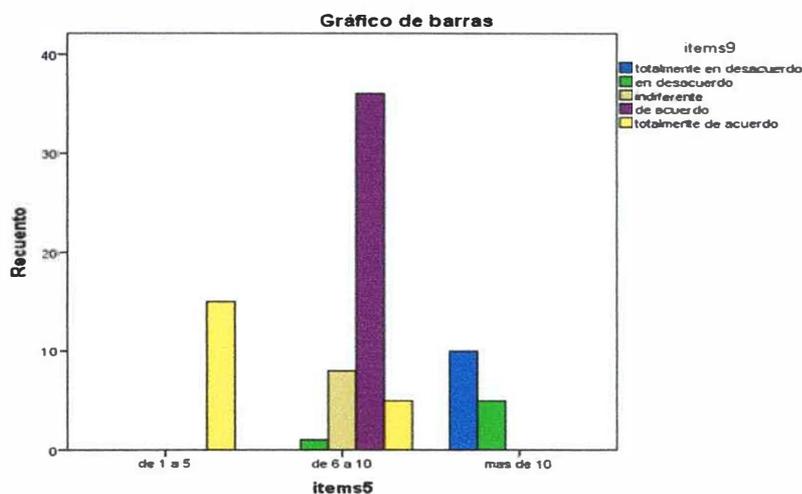
Tabla 74. Medidas simétricas ítems 5 e ítems 9

DETALLE	Valor	Error tít. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,878	,023	-16,214	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,876	,035	-16,047	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Se observa que de las personas encuestadas y que tienen a su favor entre 1 y 10 años de experiencia afirman que el costo de los productos, servicios y productos se asignan mediante un proceso Sistemático de naturaleza administrativa contable en el cual se identifica información necesaria y pertinente, los encuestados que tienen más de 10 años de experiencia no están de acuerdo con tal afirmación.

Ilustración 57. Correlaciones ítems 5 e ítems 9



Fuente: Datos suministrados por SPSS

A continuación se presentan las correlaciones establecidas entre el ítem 4 con los números de empleados en el área contable y el ítem 30 concerniente al estilo de toma de decisiones en la organización.

Tabla 75. Ítems4 e ítems 30

Preguntas relacionadas	
<p>4 Número de empleados relacionados con el área contable</p> <p>a) De 1 a 3 <input type="text"/></p> <p>b) De 4 a 6 <input type="text"/></p> <p>c) Más de 6 <input type="text"/></p>	<p>30. Al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades</p>

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a los datos suministrados por el programa definimos básicamente que las cooperativas donde hay entre 1 y 6 trabajadores afirman estar de acuerdo que al tomar las decisiones en las Cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades, mientras que en organizaciones con más de 6 trabajadores no están de acuerdo con la afirmación anterior

Al hablar de toma de decisiones nos referimos a la escogencia de un conjunto de acciones a seguir, es decir que hay un plan a seguir, dentro de la toma de decisiones hay que escoger unas premisas como son como. Qué se hace, quien lo hace, cuándo se hace, dónde se hace y como se hará. Es por esto que toda organización debe analizar de manera razonable para la buena toma de decisiones los problemas, sus soluciones y las oportunidades que allí se generan.

Es importante destacar que la toma de decisiones es solo un pequeño eslabón de la planeación ya que es un componente fundamental de los distintos procesos que se siguen par la realización de los objetivos o fines planeados.

Tabla 76. Tabla de contingencia ítems 4 e ítems 30

		ítems30					Total
		totalmente en desacuerdo	en desacuerdo	indiferente	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
de 1 a 3	Recuento	0	0	0	0	20	20
	% dentro de ítems4	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
de 4 a 6	Recuento	0	7	5	20	8	40
	% dentro de ítems4	0,0%	17,5%	12,5%	50,0%	20,0%	100,0%
más de 6	Recuento	14	6	0	0	0	20
	% dentro de ítems4	70,0%	30,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
Total	Recuento	14	13	5	20	28	80
	% dentro de ítems4	17,5%	16,2%	6,2%	25,0%	35,0%	100,0%

Fuente: Datos suministrados por SPSS

La prueba de independencia del Chi-cuadrado, parte de la hipótesis que las variables (*Ítem 4- ítem 30*) son independientes; es decir, que si existe relación entre ellas y por lo tanto ninguna ejerce influencia sobre la otra, como el valor el estadístico de prueba es menor al 5% se rechaza la hipótesis nula es decir si existe diferencia significativas entre estas 2 variables. El Chi-cuadrado mide la diferencia global entre los recuentos de casilla observados y los recuentos esperados. Entre mayor sea el valor del Chi-cuadrado, mayor será la diferencia entre los recuentos observados y esperados, lo que nos indica que mayor es la relación entre las variables. En la prueba de razón de verosimilitudes al igual de la asociación lineal por lineal hallamos un p-valor inferior al 5%, lo cual ratifica lo propuesto por la prueba de independencia de Chi-cuadrado.

Tabla 77. Pruebas de chi-cuadrado.

DETALLE	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	106,330 ^a	8	,000
Razón de verosimilitudes	114,907	8	,000
Asociación lineal por lineal	58,244	1	,000
N de casos válidos	80		

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Se evidencia una asociación lineal estadísticamente significativa, moderada e inversamente proporcional ($r_P = -0.859$, $p < 0.05$), entre Ítem 4- ítem 30. Por otro lado el resultado que arroja la correlación de spearman ($r_P = -0.872$, $p < 0.05$) ratifica lo anteriormente expuesto, es decir que la relación es proporcionalmente inversa y moderada por lo cual se asume la hipótesis alternativa.

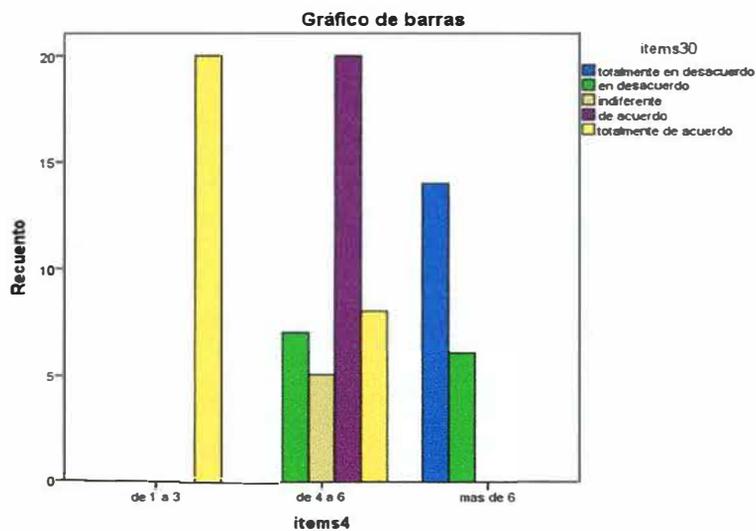
Tabla 78. Medida simétricas ítems 4 e ítems 30

	Valor	Error tip. asint. ^a	T aproximada ^b	Sig. aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	-,859	,026	-14,794	,000 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	-,872	,030	-15,701	,000 ^c
N de casos válidos	80			

Fuente: Datos suministrados por SPSS

Del total de encuestados y que tienen a su favor entre 1 y 10 años de experiencia se afirma que afirman que al tomar las decisiones en las Cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades, contrario sucede con los encuestados que tienen más de 10 años de experiencia no están de acuerdo con tal afirmación.

Ilustración 58. Correlaciones ítems 4 e ítems 30



Fuente: Datos elaborados por SPSS

CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En el presente capítulo, se esbozan las conclusiones a las cuales se llegaron luego de efectuar el proceso de investigación relacionado con la evaluación del efecto de la implementación del sistema de costos ABC, como herramienta financiera para la toma de decisiones en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla; por otro lado, se ejecutan en éste acápite las recomendaciones pertinentes a las instituciones anteriormente mencionadas.

5.1. Conclusiones

Luego de aplicado el instrumento de recolección de información primaria a los funcionarios pertenecientes a las áreas funcionales encargadas del reconocimiento, procesamiento y revelación de información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes a la ciudad de Barranquilla, se pudo concluir lo siguiente:

Este tipo de organizaciones inmersas en el tercer sector colombiano, carecen de manera general de sistemas de costos que les brinden herramientas necesarias para fundamentar el proceso de toma de decisiones ejecutado por los estamentos administrativos inmersos en ellas, como lo son la Asamblea General, la Junta Directiva, la Gerencia, el Departamento de Contabilidad y el área de Revisoría Fiscal.

Por otro lado, las organizaciones cooperativas que ejecutan actividades financieras como gran parte de su objeto social en la ciudad de Barranquilla se caracterizan por poseer sistemas de acumulación de costos de los procesos y procedimientos necesarios para ejecutar las actividades características de la institución, bajo las metodologías interpuestas por los sistemas de costos tradicionales de bases históricas y predeterminadas; no obstante,

los resultados arrojaron que cierto grupo de instituciones cooperativas consideran que no es necesario la acumulación de los costos a través de un proceso sistemático, por lo que se remiten a la asignación de las erogaciones necesarias y obligatorias directamente a los resultados del ejercicio.

Las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla poseen sistemas contables relacionados con los costos de los productos y servicios prestados a la sociedad, que poseen grandes dificultades al momento de fundamentar el proceso de toma de decisiones de carácter financiero, en razón a que se presentan ineficiencias al momento de suministrar información de carácter financiero y no financiero que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF y calcular el margen de utilidad de las operaciones ejecutadas.

Por otro lado, estas dificultades tienen su origen en las estructuras de los procesos y procedimientos característicos de los sistemas de gestión de costos utilizados, en razón a que no permiten comprender cuales son las actividades necesarias para llevarlos a cabo y establecer cuál de ellos están generando valor para la institución solidaria, situaciones estas que repercuten en la efectividad del proceso de toma de decisiones ejecutado por los directivos encargados de hacerlo.

La metodología usada en el desarrollo de la investigación permitió centrar el foco de análisis en los factores de mayor relevancia en la organización en cuanto a las dinámicas establecidas en la toma de decisiones en el interior de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla; en este aspecto se pudo evidenciar, que el estilo impuesto en estas instituciones se encuentra totalmente influenciado por los estándares propuestos por los

paradigmas clásicos y de racionalidad limitada, debido a que las alternativas tomadas por parte de la institución propenden por la adquisición de aquellas opciones que signifiquen ventajas de tipo económico para la entidad; no obstante, al no contar con los recursos ni el tiempo suficiente, el realizar una amplia definición de las problemáticas impuestas se constituye en un aspecto irrelevante en el proceso de toma de decisiones; por otro lado, los agentes encargados de la toma de decisiones en las cooperativas objeto de estudio, propenden por considerar los problemas, las diferentes alternativas y las posibles soluciones.

El análisis de la información suministrada por el instrumento aplicado permitió establecer que para este tipo de entidades la implementación de un sistema de costos basado en actividades significaría una fuente constante de ventajas competitivas y de generación de valor, debido a que se ajusta plenamente a las necesidades de la organización, permitiéndole ejecutar el cálculo de los CIF con un mayor grado de exactitud producto de la identificación de las actividades necesarias para ejecutar los procesos que generan valor para la organización solidaria inmersa en el cooperativismo.

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

establecimiento de las causas y el comportamiento de los CIF, fundamentando el proceso de toma de decisiones por parte de los agentes encargados de hacerlo.

5.2. Recomendaciones

Tomando como referencia las conclusiones a las cuales se llegaron en los párrafos anteriormente expuestos, es posible recomendar a las instituciones solidaras inmersas en el cooperativismo en la ciudad de Barranquilla y que ejercen actividades de ahorro y crédito, lo detallado a continuación.

En vista de que los sistemas de costos utilizados por la instituciones cooperativas que ejecutan actividades de ahorro y crédito en la ciudad de Barranquilla, no se caracterizan por suministrar datos no financieros que faciliten el establecimiento de las causas y el comportamiento de los Costos Indirectos de Fabricación; se recomienda la implementación de la metodología interpuesta por el sistema de costos basado en actividades, en ocasión al aprovechamiento del flujo de información de carácter financiero y no financiero aportado por éste tipo de sistema de gestión, el cual permite identificar las características de los costos fabriles en los cuales se incurren al momento de prestar servicios y por ende la generación de insumos necesarios para fundamentar el proceso de toma de decisiones.

De otra parte, a raíz de que la información generada por los sistemas de costos utilizados en las cooperativas objeto de estudio, no se caracterizan por generar insumos sólidos para cimentar el proceso de toma de decisiones en la institución, se considera de vital importancia que este tipo de organizaciones desarrollen sus actividades bajo la metodología de costos ABC para que puedan identificar de manera clara cuáles son las áreas generadoras de valor (Ingresos) y las que se constituyen en unidades de apoyo o creadoras de inversiones

(Costos y Gastos), ya que con esta información van a poder diseñar una Estructura de Costos acorde a las necesidades de la entidad, con el fin de que estos sean distribuidos y asignados a sus productos y servicios de acuerdo a las unidades creadoras de valor.

En razón a que se pudo determinar a través de la aplicación del instrumento de recolección de información primaria, que gran parte de la muestra considera que la elaboración de un listado de las actividades que generan valor para la organización no es necesaria para la asignación del grado de consumo de los Costos Indirectos de Fabricación en cada una de ellas, se considera de especial relevancia ejecutar un proceso de sensibilización, capacitación y fortalecimiento a los miembros de los órganos directivos y al personal de las áreas administrativas y financieras de estas entidades, con la finalidad esencial de maximizar el nivel de cualificación del personal y por ende potencializar los procesos de gestión de la entidad.

Finalmente, se puede recomendar a este tipo de entidades la ejecución de estudios previos acerca de cuáles son las necesidades que exhiben al momento de implementar un sistema de gestión de costos, con el objetivo primordial de escoger aquellas herramientas que generen valor para la cooperativa; esta disposición se fundamenta en lo descrito por la muestra estudiada que posee título de pregrado y especialización, la cual manifiesta que esta clase de instituciones deben propender por la utilización de aquellas alternativas que signifiquen la cimentación de ventajas en términos económicos, financieros y organizacionales.

ANEXOS

1. AUTORES QUE SOPORTAN EL CUESTIONARIO

1.1. Dimensión sistema de costos tradicionales

<i>Numero de pregunta</i>	<i>Autor</i>
1	Vinza (2012)
2	Tafur y Osorio (2007); Alvarado (2011)
3	Mercado (1997)
4	Rojas (2007)
5	Peterson (2002); Cuervo y Osorio (2007)
6	Hargadon y Munera (1996)
7	Hargadon y Munera (1996)
8	Guevara (2010)
9	Guevara (2010)
10	Caldera, Baujin, Ripoll y Vega (2007)
11	Caldera et al (2007)
12	Caldera et al (2007)
13	Caldera et al (2007)

1.2. Dimensión sistemas de costos ABC

<i>Numero de pregunta</i>	<i>Autor</i>
1	Porter (1985); Alvarado (2011)
2	Guevara, Ramírez y Vásquez (2010)
3	Guevara et al (2010)
4	Zapata (2007)
5	Zapata (2007)
6	Jiménez y Espinoza (2007)

7	Jiménez y Espinoza (2007)
---	---------------------------

1.3. Dimensión toma de decisiones

<i>Numero de pregunta</i>	<i>Autor</i>
1	Mendoza (2010)
2	Mendoza (2010)
3	Mendoza (2010)
4	Cuevas (2001)
5	Guevara et al (2010)
6	Fernández (2005)
7	Hellriegel y Slocum (2009)
8	Hellriegel y Slocum (2009)
9	Simon (1957)
10	Fernández (2010)
11	Simon (1964)
12	Simon (1964)
13	Simon (1964)
14	Fernández (2010)
15	Méndez (2006)
16	Mosley y Megginson (2005)

2. FORMATO DE ENCUESTA

UNIVERSIDAD SIMON BOLIVAR

FACULTAD DE POSTGRADO



CUESTIONARIO DIRIGIDO A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
PERTENECIENTES A LA CIUDAD DE BARRANQUILLA.

PRESENTACION: El presente cuestionario tiene como objetivo primordial la recolección de los datos que se consideran necesarios para el desarrollo del trabajo de investigación que lleva como nombre “Impacto de los sistemas de Costos Basados En Actividades En Las Cooperativas de Ahorro Y Crédito de la ciudad de Barranquilla”, su colaboración en la solución objetiva del cuestionario se considera de especial importancia, la información que se recopile mediante la aplicación de este instrumento será utilizada para fines netamente académicos. **GRACIAS POR SU COLABORACION.**

OBJETIVO: Identificar los Sistemas de Costos que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla están utilizando y el grado de conocimiento, aceptación o rechazo de la metodología ABC y su impacto para la toma de decisiones dentro de estas organizaciones.

BLOQUE INFORMACIÓN GENERAL

INDICACIONES: Marque con una X o complete según corresponda las siguientes preguntas.

2. Rango de edadm) De 18 – 25 n) De 26 – 30 o) De 31 – 40 p) Más de 40 **2. Sexo**a) Masculino b) Femenino **Ocupación**

4. Grado de escolaridadm) Técnico n) Tecnólogo o) Profesional p) Especialista q) Magister r) Doctorado **4. Número de empleados relacionados con el área contable**d) De 1 a 3

e) De 4 a 6

f) Más de 6

5. Años de experiencia en el área contable

d) De 1 a 5

e) De 6 a 10

f) Más de 10

6. Recibe usted capacitación constante del área en la cual desempeña sus funciones

a) Si

b) No

7. Si la respuesta anterior fue afirmativa, con qué frecuencia lo hace en el año

a) De 1 a 5

b) De 6 a 10

c) Más de 10

8. Para la distribución por tamaño de las cooperativas en Colombia se toma como referencia el volumen de activos y planta de personal definido en la ley 590 de 2000, en ocasión para clasificarlas en micro, pequeña, mediana y grande, en este sentido marque con una X en la situación que le corresponda a su cooperativa.

Volumen de activos expresados en salarios mínimos legales mensuales	Números de empleados o trabajadores asociados	Marque con una X la situación de su cooperativa
0 a 500	0 a 10	
501 a 5.000	11 a 50	
5001 a 30.000	51 a 200	
30.001 en adelante	201 en adelante	

BLOQUE SISTEMAS DE COSTOS TRADICIONALES

En el siguiente cuadro señale el valor numérico que se asemeja a la situación de la cooperativa, de acuerdo a la siguiente escala:

1. Totalmente en desacuerdo.
2. En desacuerdo
3. Indiferente
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo.

No	Afirmación	5	4	3	2	1
1	El costo de los procesos, servicios y productos se asignan mediante un procedimiento sistemático de naturaleza administrativa y contable en el cual se identifica la información necesaria y pertinente.					
2	La característica principal del sistema de costo utilizado en la cooperativa se representa en que la base de medición utiliza la obtención de los costos reales del servicio después de que este se ha prestado.					
3	El fundamento esencial del sistema de costo utilizado en la cooperativa, se representa en el cálculo del costo de los servicios prestados con antelación al inicio del periodo productivo, con base a estudios estadísticos previamente realizados por profesionales idóneos.					
4	Los costos unitarios de los servicios prestados por la cooperativa se determinan a través de órdenes específicas tomando como referencia las necesidades individuales de los asociados.					
5	La cooperativa se encuentra segregada por procesos o departamentos y los costos se acumulan sobre cada uno de ellos tomando como base una unidad de tiempo, trasladándose de proceso en proceso hasta su terminación.					
6	El sistema de costos utilizado en la cooperativa presenta dificultad para proporcionar información exacta sobre el margen de utilidad en el servicio prestado.					
7	El sistema de costo utilizado por la cooperativa no proporciona datos claves no financieros que permitan establecer las causas y el comportamiento de los CIF					
8	El sistema de costos utilizado por la cooperativa no permite conocer la composición de los costos que se incorporan a los procesos, razón por la cual no se pueden hacer comparaciones coherentes y homogéneas.					

9	La información generada por el sistema de costo utilizado por cooperativa no permite soportar el proceso de toma de decisiones.					
---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--

BLOQUE SISTEMAS DE COSTOS ABC

En el siguiente cuadro señale el valor numérico que se asemeja a la situación de la cooperativa de ahorro y crédito, de acuerdo a la siguiente escala:

1. Totalmente en desacuerdo.
2. En desacuerdo
3. Indiferente
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo.

No	Afirmación	5	4	3	2	1
10	Se posee pleno conocimiento de las actividades necesarias en el interior de las cooperativas					
11	La asignación de los CIF tomando como referencia los recursos consumidos por las actividades generaría mayor eficiencia en la obtención del valor de los productos y en la mejora de los procesos.					
12	El sistema de costos ABC es flexible a las necesidades de la cooperativa y orientado para lograr el liderazgo en razón a que utiliza indicadores financieros y no financieros					
13	La estructura de los procesos que hacen parte del ciclo operacional del ente económico permite determinar cuál de ellos está generando valor al servicio prestado.					
14	La estructura de los procesos claves del ente económico permite establecer cuáles son las actividades que conforman cada uno de ellos.					
15	La elaboración del listado de las actividades que generan valor a la organización es necesaria para asignar el grado de consumo de CIF en cada una de ellas.					

BLOQUE TOMA DE DECISIONES

En el siguiente cuadro señale el valor numérico que se asemeja a la situación de la cooperativa de ahorro y crédito, de acuerdo a la siguiente escala:

1. Totalmente en desacuerdo.
2. En desacuerdo
3. Indiferente
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo.

No	Afirmación	5	4	3	2	1
16	La implementación de un sistema de costos que utilice como base de asignación de los CIF referencias basadas en el volumen de producción como de aquellas relacionadas con las actividades generaría información con un mayor grado de exactitud para la toma de decisiones.					
17	La implementación de un sistema de costos basado en actividades es de gran relevancia para la cooperativa en razón a que genera información aproximada a la realidad, dotando de un alto grado de confianza la toma de decisiones.					
18	El patrón utilizado para la toma de decisiones en la cooperativa está fundamentado en tomar aquellas alternativas que económicamente sean más ventajosas para ella.					
19	Cuando se va a tomar una decisión en la cooperativa se realiza una amplia definición de los problemas y se efectúa un proceso exhaustivo de recopilación y análisis de la información.					
20	La información analizada y recopilada por el agente encargado de la toma de decisiones se intercambia con los individuos pertenecientes a la cooperativa.					
21	Al tomar decisiones en la cooperativa se simplifican los escenarios con el objetivo fundamental de agilizar el proceso de toma de decisiones y alcanzar aquellas alternativas que logren un nivel aceptable de satisfacción.					
22	Al tomar decisiones en las cooperativas se toman en cuenta los problemas, las soluciones potenciales y las oportunidades.					
23	Las decisiones repetitivas y rutinarias en la cooperativa son características de los niveles más bajos del ente económico.					

24	Las decisiones no programadas y de extrema trascendencia son características de los niveles jerárquicos más altos de la cooperativa.					
25	Las decisiones que se toman en el interior de la cooperativa están jerarquizadas de acuerdo a las metas que pretenda alcanzar el ente económico.					
26	Se posee pleno conocimiento del porcentaje de participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el mercado.					
27	Los costos generados en el periodo operacional de la cooperativa, son proporcionales a los niveles de ingresos operacionales					
28	El nivel de inversión en activos es el adecuado para que la cooperativa este en pleno funcionamiento					

3. FORMATO DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

UNIVERSIDAD SIMON BOLIVAR

FACULTAD DE POSTGRADO

PROGRAMA: ESPECIALIZACION EN ADMINISTRACION E INNOVACION



VALIDEZ DEL INSTRUMENTO ENCUESTA PARA SER APLICADA A LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

AUTOR (ES).

Jorge Borda Viloría

Jorge Otálora Beltrán

TUTOR.

José Alcalá

Barranquilla, Colombia

En ocasión al cumplimiento de los objetivos planteados para desarrollar el presente trabajo de investigación cuyo nombre es “**impacto del sistema de costo ABC en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla**” se optó por construir como instrumento de recolección de información primaria una encuesta elaborada en base a la escala Likert, la cual va dirigida al personal involucrado al área contable de dichas cooperativas.

Es de vital importancia su colaboración como especialista y experto en el tema objeto de estudio en la validación del instrumento utilizado, tomando como referencia los siguientes Ítems:

- **Congruencia de las preguntas con los objetivos planteados en la investigación.**
- **Congruencia de las afirmaciones en relación a las variables objeto de estudio.**
- **Congruencia de las preguntas con las dimensiones de las variables.**
- **Congruencia de las afirmaciones con relación a los indicadores planteados.**
- **Nivel de redacción de las preguntas.**

Gracias por su colaboración.

Jorge Borda Viloría

Jorge Otálora Beltrán

1. IDENTIFICACION DEL EXPERTO

Nombre y Apellido: Margeles Alejandra Parras Fernández

Título de pregrado: Psicología

Título de post grado: Maestría en recursos humanos

Cargo que desempeña: Docente investigador universitario

Antigüedad en el cargo: 9 Años de experiencia

2. IDENTIFICACION DE LA INVESTIGACION

2.1. TITULO:

Impacto del sistema de costo ABC en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.

2.2. OBJETIVOS:

Objetivo general.

Evaluar el impacto del sistema de costo ABC en la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla.

Objetivos específicos

- Identificar los Sistemas de Costos tradicionales que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Barranquilla están utilizando.
- Describir los efectos de la utilización de los sistemas de costos tradicionales en las Cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Barranquilla para la toma de decisiones.
- Analizar la implementación del sistema de costos ABC como herramienta para la

mejora en el proceso de toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla.

3. POBLACION

La población a la cual recaerá el estudio del presente trabajo investigativo está constituida por el conjunto de cooperativas que realizan gran parte de su actividad u objeto social a la intermediación financiera, a la cual se le practicara la técnica del muestreo aleatorio simple con el objeto de permitir la factibilidad de la consecución de los objetivos y llegar a los resultados del estudio.

4. SISTEMA DE VARIABLES

Variable: Sistema de costos			
Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Proceso mediante el cual se proporcionan los lineamientos administrativos y contables con los cuales se pueden identificar la información necesaria para determinar el costo de los procesos, servicios y de los productos (Vinza, 2012).	Procedimiento de gestión organizacional que permite asignar los costos directos e indirectos de los servicios prestados y productos ofrecidos a la sociedad.	Sistemas de costos tradicionales, Sistema de costo ABC	Sistema de costos utilizado en la cooperativa, Grado de aceptación del sistema de costos ABC

Variable: Toma de decisiones			
Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Proceso previo de evaluación de las opciones con que se cuenta, con el objeto de lograr los	Capacidad de la organización de visualizar y seleccionar aquellas	Tamaño de la organización y tipos de costos	Tasas predeterminadas utilizadas, Información generada

resultados esperados	alternativas que sean más ventajosas para ella.	asociados, Técnicas administrativas	por el sistema de costos utilizado, Procedimiento utilizado para la toma de decisiones, tamaño de la cooperativa, Nivel de los activos, % porcentaje de participación de la cooperativa en el mercado, Costo de los servicios prestados en la cooperativa de ahorro y crédito
----------------------	-------------------------------------------------	----------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

5. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Como instrumento de recolección de información se utilizara una encuesta tipo escala Likert con diversos tipos de alternativas:

- Totalmente en desacuerdo.
- En desacuerdo
- Indiferente
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo.

6. JUICIO DEL EXPERTO

- ¿Las preguntas planteadas en el instrumento de recolección de información son congruentes a los objetivos planteados en la investigación?

Si

No

Observaciones _____

-
-
- **¿Las afirmaciones efectuadas en la encuesta son congruentes con las variables objeto de estudio?**

Si

No

Observaciones _____

- **¿Las preguntas realizadas son congruentes con las dimensiones de las variables?**

Si

No

Observaciones _____

- **¿Las afirmaciones realizadas son congruentes con los indicadores planteados?**

Si

No

Observaciones _____

- **¿El nivel de redacción es el más adecuado?**

Si

No

Observaciones _____

- **¿El instrumento propuesto es válido?**

Si

No

Observaciones _____

CC.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adame, R. (Junio de 2000). *Costeo Basado en actividades (ABC) conceptos teoricos y metodologias de implementacion*. Recuperado el 03 de Agosto de 2013, de <http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020130910/1020130910.PDF>
- Adame, R. (Junio de 2000). *Costeo basado en actividades conceptos teoricos y metodologia de implementacion*. Recuperado el 11 de Agosto de 2013, de <http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020130910/1020130910.PDF>
- Agudo, M. (Mayo de 2002). *Diseño de un sistema de control de costos automatizado para la empresa Proalca C.A.* Recuperado el 17 de Junio de 2013, de http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P230.pdf
- Aguirre, J. (2004). *Sistema de costeo*. Bogota: Universidad Jorge Tadeo Lozano.
- Altahona, T. (2009). *Libro practico sobre contabilidad de costos* . Bucaramanga: Universitaria de investigacion y desarrollo - UDI .
- Alvarado, Z. (Julio de 2011). *Diseño de un sistema de costos estandar para una empresa productora de jugo de noni*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3822.pdf
- Amagua, S. (2012). *Propuesta de un sistema de costos ABC para la empresa Transasia Pacific S.A.* Recuperado el 16 de Junio de 2013, de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/5551/T-ESPE-033602.pdf?sequence=1>
- Bernal, C. (2006). *Metodologia de la investigacion: para Administracion, Economia, Humanidades y Ciencias Sociales* . Naucalpan : Pearson Educación.
- Berrio, D., & Castrillon, J. (2010). *Costos para gerenciar organizaciones manufactureras, comerciales y de servicios*. Barranquilla: Ediciones Uninorte .
- Billene, R. (1999). *Analisis de costos un enfoque conceptual para el analisis y el control de costos* . Ediciones juridicas Cuyo.
- Blanco, R. (2011). *Evaluacion financiera y economica de las cooperativas de ahorro y credito a traves de la metodologia perlas y de su aporte a los sectores de la economia*. Recuperado el 20 de Agosto de 2013, de <http://bibliotecadigital.umsa.bo:8080/rddu/bitstream/123456789/1947/1/T-1207.pdf>
- Brinsom, J. (1995). *Contabilidad por actividades* . Barcelona: Marcombo.
- Cadavid, M. (2008). *Contabilidad de costos: Guia didactica y modulo*. Recuperado el 12 de Junio de 2013, de <http://www.funlam.edu.co/administracion.modulo/NIVEL-03/ContabilidadDeCostos.pdf>
- Caldera, J., Baujin, P., Ripoll, V., & Vega, V. (2007). Evolucion de la configuración de los sistemas de costos basados en las actividades. *Actualidad contable FACES*, 13-28.
- Cardozo, H. (2006). *Auditoria del sector solidario: Aplicacion del sector solidario*. ECOE Ediciones.
- Carrero, J. (Septiembre de 2009). *Analisis del sistema de costos basado en actividades (ABC), como herramienta gerencial para la empresa viveros el parque, durante el periodo 2007*. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P1080.pdf

- Carrion, J. (2002). *Costos estandar- ABC para las industrias de plasticos- lineas de tuberias y accesorios PVC Caso: Surplats S.A.C.* Recuperado el 03 de Agosto de 2013, de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/tesis/empre/carri%C3%B3n_j/tcompleto.pdf
- Cashin, J., & Polimeni, R. (1993). *Contabilidad de costo*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Castrillon, J. (2010). *Costos para gerenciar servicios de salud*. Barranquilla: Universidad del norte.
- Ceballos, M., & Solarte, E. (2012). *Diseño de un sistema de costo en la IPS Cruz Roja colombiana seccional Cauca*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de [http://repository.ean.edu.co/bitstream/10882/2341/1/PR%20IF1%20COSTOS%20IPS%20CRUZ%20ROJA%20\(1\)%20\(2\).pdf](http://repository.ean.edu.co/bitstream/10882/2341/1/PR%20IF1%20COSTOS%20IPS%20CRUZ%20ROJA%20(1)%20(2).pdf)
- Cerda, H. (1995). *Los elementos de la investigacion. Como reconocerlos, diseñarlos y construirlos*. Bogota: El Buho.
- Cherres, S. (2010). Un caso de aplicacion del sistema ABC a una empresa peruana: Frenosa. *Contabilidad y Negocios*, 29-43.
- Chiavenato, I. (2002). *La administracion de los nuevos tiempos*. Colombia: Mc Graw Hill.
- Comité Económico y Social Europeo. (2012). *La economia social en la Union Europea*. Recuperado el 25 de Junio de 2013, de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-790-es-c.pdf>
- Confecoop. (2007). *Cooperativismo*. Recuperado el 19 de Agosto de 2013, de <http://www.coopbenecun.com.co/coopera.pdf>
- Confecoop. (Enero de 2010). *Las Cooperativas de Aporte y Credito en Colombia*. Recuperado el 22 de Julio de 2013, de <http://www.confecoop.coop/observatorio/14/files/doc14.pdf>
- Confecoop. (2012). *Desempeño del sector cooperativo Colombiano 2012*. Obtenido de <http://www.facebook.com/l.php?u=http%3A%2F%2Fwww.portalcooperativo.coop%2F&h=gAQFFXMQC>
- Contreras, H., & Mac Cauley, A. (2006). *Implementacion de un modelo de costos ABC en una empresa Vitivinicola*. Recuperado el 14 de Agosto de 2013, de <http://www.aeachile.cl/docs/r10/Contreras%20et%20al.pdf>
- Corral, V., Marshall, C., & Romero, S. (Octubre de 2006). *Coperativas agrarias en Argentina*. Recuperado el 20 de Agosto de 2013, de http://www.ucerna.edu.ar/posgrado-download/tesinas2006/MADE_Corral.pdf
- Cuervo, J., & Osorio, J. (2007). *Costeo basado de actividades ABC: Gestion basada en actividades ABM*. ECOE Ediciones.
- Cuervo, J., & Osorio, J. (2007). *Costeo basado en activiades ABC: gestion basada en actividades ABM*. Bogota: ECOE Ediciones.
- Cuevas, C. (2001). *Contabilidad de costos: enfoque gerencial y de gestion*. Bogota: Pearson educacion.
- Cuevas, C. (Abril- Junio de 2002). Fijacion de precios: Costo Plus (costeo mas margen) y Target Costing (Costeo objetivo). *Estudios gerenciales*(83), 13-30.
- Cuevas, C. (2007). ¿por que los sistemas de tradicionales de costos no son adecuados hoy en algunas empresas colombianas? *Revista de economia & administracion*, 151-172.

- Cuicar, O. (2009). *Costos industriales*. Recuperado el 17 de Junio de 2013, de <http://site.ebrary.com/lib/bibliotecaucucsp/docDetail.action?docID=10316302&p00=contabilidad+de+costos>
- Da Costa, M. (2012). Contribucion del modelo ABC en la toma de decisiones: el caso universidades. *Cuadernos de contabilidad*, 527-543.
- Daffi, R., & Marcic, D. (2009). *Introduccion a la administracion*. Mexico DF: Cengage Learning.
- Dagnino, C. (2008). *Eficiencias y estructuras de incentivos en las cooperativas*. Recuperado el 20 de Agosto de 2013, de www.economia.puc.cl/docs/Tesis_cdagnino.pdf
- Duque, M., Osorio, J., & Agudelo, D. (Julio de 2012). *Aplicacion de un modelo de costeo basado en actividades a una cooperativa de ahorro y credito*. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericano-contabilidad/pdf/079.pdf>
- Duque, M., Osorio, J., & Agudelo, D. (Julio de 2012). *Aplicacion de un modelos de costo basado en actividades a una cooperativa de ahorro y credito*. Recuperado el 16 de Septiembre de 2013, de <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericano-contabilidad/pdf/079.pdf>
- Fajardo, C., Cabal, C., & Donneys, O. (2008). La economia solidaria: de lo legal a la formacion integral. *Criterio libre*, 47-7.
- Fernandez, A. (Julio de 2001). *Diseño de un sistema de costos basado en actividad en una empresa industrial dedicada a la fabricacion de recubrimientos de madera*. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3821.pdf
- Fernandez, E. (2005). *Introduccion a la administracion*. Universitat Politecnica de Valencia.
- Fernandez, E. (2010). *Administracion de empresas: Un enfoque interdisciplinar*. Madrid : Editorial Paraninfo .
- Fierro, A. (2011). *Contabilidad general cuarta edicion*. Bogota: Ecoe ediciones .
- Galindo, C. (2006). *Manual para la creacion de empresas: guia de planes de negocios* . Bogota: ECOE EDICIONES.
- Garcia, A., Rodriguez, L., & Velasquez, L. (2005). *Modelo conceptual del sistema de costos ABC para COOFINEP Cooperativa financiera* . Recuperado el 16 de Septiembre de 2013, de <http://cdigital.udem.edu.co/TESIS/CD-ROM17132005/02.Texto%20completo.pdf>
- Garcia, E. (Febrero de 2011). *Implementar un sistema de costos por proceso para la fabrica de carrocerias matalicas Zamora ubicada en Alagansi- provincia Pichincha* . Recuperado el 15 de Junio de 2013, de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/10185/4629/1/T17.07%20P214d.pdf>
- Garcia, j. (2008). *Contabilidad de costos*. Mexico DF: Mc Graw Hill.
- Garcia, J., & Bustamante, T. (1996). *Contabilidad de costos*. Ciudad de Mexico: MacGraw- Hill .
- Gomez, L., Duque, M., & Cuervo, J. (2005). Gestion de riesgos en el costeo basado en actividades: una alternativa para implantacion exitosa. *Grupo de investigacion consultorio contable*, 61-85.
- Gomez, M. (2006). *Introduccion a la metodologia de la investigacion cientifica*. Cordoba: Editorial Brujas.

- Guevara, N., Ramirez, J., & Vasquez, P. (Noviembre de 2010). *Diseño e implementacion de un sistema de costos para mejorar la toma de decisiones financieras en una empresa dedicada a la elaboracion de medicina natural*. Recuperado el 02 de Agosto de 2013, de <http://ri.ues.edu.sv/370/1/10136656.pdf>
- Guzman, L. (23 de Diciembre de 2009). *Las Fuentes Secundarias*. Recuperado el 29 de Julio de 2013, de <http://www.ts.ucr.ac.cr/binarios/docente/pd-000169.pdf>
- Hargadon, B., & Munera, A. (1996). *Contabilidad de costos*. Bogota: Norma.
- Hellriegel, D., & Slocum, J. (2009). *Comportamiento organizacional*. Mexico DF: Cengage Laerning Editores.
- Hellriegel, D., Jackson, S., & Slocum, J. (2005). *Administracion basada en competencias*. Cengage Learning .
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2006). *Metodologia de la investigacion*. Naucalpan de Juarez: Mc Graw Hill.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (1991). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: McGRAW - HILL INTERAMERICANA DE MÉXICO, S.A. de C.V.
- Hornrgren, C., Foster, G., & Datar, S. (2007). *Contabilidad de costos* (Octava edicio ed.). Mexico DF , Mexico: Perason Educacion .
- Huertas, O. (2005). La participacion de una cooperativa rural de ahorro y credito: Un analisis desde la cultura organizacional. *Cuadernos de desarrollo rural*, 97-121.
- Hurtado, I., & Toro, J. (2007). *Paradigmas y metodos de investigacion en tiempos de cambios*. Caracas: El nacional.
- Iglesias, H. (Febrero de 2002). *Cadenas de valor como estrategias: Las cadenas de valor en el sector agroalimentario*. Recuperado el 09 de Septiembre de 2013, de <http://www.eumed.net/ce/dhi-cadenas.pdf>
- Jaimes, A. (Octubre de 2006). *Diseño de un sistema de control presupuestal y de gestion estrategica de costos para las empresas manufactureras medianas localizadas en el distrito federal y zona conurbana*. Recuperado el 05 de Agosto de 2013, de <http://itzamna.bnct.ipn.mx/dspace/bitstream/123456789/355/1/TESIS3.pdf>
- Jimenez, F., & Espinoza, C. (2007). *Costos Industriales*. Costa Rica : Editorial tecnologica de Costa Rica.
- Kaplan, R., & Cooper, R. (2000). *Costos y efectos*. Barcelona: Editorial Gestion.
- Kaplan, R., & Johnson, T. (1988). *la contabilidad de costes: Auge y caida de la contabilidad de gestion*. Barcelona: Janes Editores.
- Lamata, F. (1998). *manual de administracion y gestion sanitaria*. Madrid: Ediciones Diaz de santos.
- Lemus, J. (1998). *El sistema de costos basado en actividades como herramienta para el control de costos, aplicado a la empresa de construccion*. Recuperado el 11 de Agosto de 2013, de <http://www.tesis.ufm.edu.gt/pdf/2597.pdf>
- Leon, J., & Martinez, A. (12 de Abril de 2012). *Propuesta de un sistema de gestion de costos bajo el sistema ABC para la clinica San Pablo S.A.* Recuperado el 09 de Junio de 2013, de http://intellecctum.unisabana.edu.co:8080/jspui/bitstream/10818/3639/1/julian%20ricardo%20eon%20avellaneda_157787.pdf

- Lopez, M., Gomez, A., & Marin, S. (2011). Sistema de costos ABC en la mediana empresa industrial mexicana. *Cuadernos de contabilidad*, 23-43.
- Marcucci, C. (2005). *Panorama contextualizado del derecho laboral sustancial Colombiano*. Bogota: Universidad cooperativa de Colombia.
- Medianeira, N. (2011). Gerenciamiento de custos em pequenas empresas prestadoras de servicio utilizando o activity based costing (ABC). *Estudios gerenciales*, 15-37.
- Mejia, C., & Ramirez, L. (2012). *Propuesta para la implementacion de un sistema de costos ABC en el centro de distribucion (CEDI) Funza de la cooperativa Coolanta*. Recuperado el 09 de Septiembre de 2013, de [http://intellectum.unisabana.edu.co:8080/jspui/bitstream/10818/4019/1/LEIDER%20RAMIREZ%20M%20\(T\).pdf](http://intellectum.unisabana.edu.co:8080/jspui/bitstream/10818/4019/1/LEIDER%20RAMIREZ%20M%20(T).pdf)
- Mencimore, C., & Bell, A. (1995). Are you ready for fourth-Generation ABC? *Management Accounting*, 22-26.
- Mendez, O. (Marzo de 2006). *Determinacion y distribucion de costos basados en actividades en una industria heladera*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2296.pdf
- Mendoza, A. (05 de Septiembre de 2010). *La importancia de los sistemas de costos para la toma de decisiones gerenciales*. Recuperado el 02 de Agosto de 2013, de <http://www.urp.edu.pe/pdf/propuesta/71/Pag10.pdf>
- Mercado, S. (1997). *Mercadotecnia programada: principios y aplicaciones para orientar la empresa hacia el mercado*. Balderas, Mexico: Editorial Limusa .
- Mercosur. (23 de Agosto de 2005). *El rol de las cooperativas como parte integrante de la economia social en la cohesion social en America latina y Europa*. Recuperado el 25 de Junio de 2013, de <http://www.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2009/03233.pdf>
- Merlo, J. (2010/2011). *Las Fuentes de Información Generales*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2012, de http://212.128.130.23/eduCommons/ciencias-sociales-1/documentacion-aplicada-a-la-traduccion/contenidos/Merlo_101424_Tema3_1Teoria.pdf
- Michelsen, J. (Agosto de 1997). *Las logicas de las organizaciones cooperativas algunas sugerencias desde la realidad Escandinava*. Recuperado el 20 de Agosto de 2013, de <http://www.econ.uba.ar/cesot/docs/documento%202.pdf>
- Michelsen, J. (Agosto de 1997). *Las logicas de las organizaciones cooperativas: algunas sugerencias desde la realidad escandinava*. Recuperado el 24 de Junio de 2013, de <http://www.econ.uba.ar/cesot/docs/documento%202.pdf>
- Miller, J., & Vollman, T. (1985). The hidden factory. *Harvard Business Review*, 63, 142-150.
- Mogrovejo, R., Mora, A., & Vanhuynegem. (2012). *El cooperativismo en America Latina: Una diversidad de contribuciones al desarrollo sostenible*. Recuperado el 25 de Junio de 2013, de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_188087.pdf
- Molina, A. (2002). *Contabilidad de costo* (Segunda Edicion ed.).
- Moliner, H. (Mayo de 1993). El sistema de costo basados en la actividad para la toma de decisiones. *V Encuentro de profesores universitarios de contabilidad*. Sevilla.

- Møller, G. (2010-2011). *El sistema de costes Basado en actividades (ABC) Implantacion en una bodega*. Recuperado el 11 de Agosto de 2013, de <http://uvadoc.uva.es/bitstream/10324/849/1/TFM118-110802.pdf>
- Monller, J. (1994). *Economia, legislacion y administracion de empresas*. Murcia: EDITUM.
- Montesa, J. (1999). *La toma de decisiones y la direccion*. Obtenido de www.upv.es/~jmontesa/DPI/dpi3.ppt
- Mora, C. (1997). *Propuesta de diseño de un sistema de costos para la empresa industria lacteas la fe, CA*. Recuperado el 04 de Julio de 2013, de http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P657M.pdf
- Morillo, M. (2004). *Diseño de sistemas de costeo: Fundamentos teoricos*. Recuperado el 29 de Junio de 2013, de <http://ceidis.ula.ve/cursos/economia/costosII/sesiones/DisenodeSistemasdeCosteo.pdf>
- Mosley, D., & Megginson, P. (2005). *Supervision: la practica del empowerment, desarrollo de equpos de trabajo y su motivacion*. Mexico DF: Cengage Learnig Editores.
- Naghi, M. (2000). *Metodologia de la investigacion areas ciencias sociales textos politecnicos: Economía*. Ciudad de Mexico: Editorial Limusa .
- Olavarrieta, J. (1999). *Conceptos generales de productividad, sistemas, normalizacion y competitividad para la pequeña y mediana empresa*. Mexico DF: Universidad Iberoamericana
- Osorio, J. (Noviembre de 2000). *Costeo basado en actividades para las empresas de acueductos, alcantarillado, aseo, energia, gas*. Recuperado el 08 de Junio de 2013, de <http://www.observatorio-iberoamericano.org/paises/spain/art%C3%ADculos%20diversos%20sobre%20contabilidad%20de%20gesti%C3%B3n/I%20Encuentro%20Iberoamericano%20Cont.%20Gesti%C3%B3n/Modelos%20ABC%20ABM/JairOsorio.pdf>
- Pardo, C. (2005). *Encuesta*. Recuperado el 29 de Julio de 2013, de <http://www.borrones.net/opinion/encuesta.pdf>
- Parra, G. (Julio de 2005). *Modus operanda del fraude financiero y el contador publico*. Recuperado el 02 de Septiembre de 2013, de http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/p653i.pdf
- Pastrana, A. (2012). *Contabilidad de costos*. El Cid editor.
- Perez, C. (Agosto de 2009). *Diseño de un sistema de costos estandar para una industria panificadora*. Recuperado el 12 de Junio de 2013, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3461.pdf
- Perez, E. (2006). *Cooperativismo en Puerto Rico: Analisis de las cooperativas de trabajo asociado sector indutrial*. Recuperado el 20 de Agosto de 2013, de <http://eprints.ucm.es/7445/>
- Peterson, G. (2002). *Contabilidad de costos por procesos*. Mexico: UABC.
- Polimeni, Fabozzi, & Adelberg. (1997). *Contabilidad de costos concepto y aplicacion para la toma de decisiones gerenciales*. Mc Graw hill .
- Porter, M. (1985). *Competitive Advantage. Creating y Sustaining Superior Performance*. New York: The free press.
- Ramirez, D. (2005). *Contabilidad administrativa*. (I. Editores, Ed.) Mexico: McGraw-Hill.

- Reinheimer, C., Gonzalez, B., & Zanitti, L. (2004). *Sistema de costo basado en actividades: "Implementacion del modelo ABC en una PYME como herramienta de gestion*. Recuperado el 11 de Agosto de 2013, de <http://www.edutecne.utn.edu.ar/PPI-CAI/ppi2004.pdf>
- Revollo, I., & Suarez, J. (04 de Mayo de 2009). *Propuesta para el mejoramiento de la produccion en alimentos SAS a traves de la estructuracion de un modelo de planeacion, programacion y control de la produccion*. Recuperado el 04 de Julio de 2013, de <http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/ingenieria/Tesis263.pdf>
- Reyes, E. (2005). *Contabilidad de costos*. Balderas, Mexico: Limusa S.A.
- Rincon, C., & Villarreal, F. (2010). *Costos: decisiones empresariales*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Rincon, C., Sanchez, X., & Villarreal, F. (2008). Contabilizacion del cuarto elemento del costo. *Entramado*, 38-51.
- Rivera, A. (Junio de 2007). *Regimen tributario especial sector cooperativo Colombia 1995-2005*. Recuperado el 19 de Agosto de 2013, de www.dian.gov.co/descargas/.../Regimen_Tributario_Cooperativo.pdf
- Rodriguez, E. (2005). *Metodologia de la investigacion*. Balderas : UNIV. J Autonomo de tabasco.
- Rojas, R. (2007). *Sistemas de costos un proceso para su implementeacio*. Manizales: Universidad nacional de Colombia.
- Rosemberg, J. (1999). *Diccionario de administracion y finanzas*. Barcelona: Grupo Oceano S.A. .
- Saez, A., Fernandez, A., & Gutierrez, G. (1993). *Contabilidad de costes y contabilidad de gestion*. Madrid: Mac Graw Hill.
- Sanchez, M. (2010). Situacion actual y perspectivas de las cooperativas Micro. *Economicas CUC*, 13-24.
- Sanchez, X., & Rendon, V. (2008). Caracterizacion del sector cooperativo de ahorro y credito en el Valle del Cauca. *Entramado*, 42-63.
- Sepulveda, H., & Ramirez, T. (Diciembre de 2004). *Aplicacion del sistema de costeo ABC unidad de hospitalizacion psiquiatrica de Corta Estadio*. Recuperado el 13 de Agosto de 2013
- Silvestrini, M., & Vargas, J. (Enero de 2008). *Fuentes de Informacion Primarias, Secundarias y Terciarias*. Recuperado el 29 de Julio de 2013, de <http://ponce.inter.edu/cai/manuales/FUENTES-PRIMARIA.pdf>
- Simon, H. (1957). *Administrative behavior: A case of decision making process in administrative organization*. New York: Mcmillian.
- Simon, H. (1964). *El comportamiento adminstrativo*. Mexico : Editorial Aguilar.
- Sinesterra, G. (2011). *Contabilidad de costos*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Sinisterra, G., & Polanco, L. (2007). *Contabilidad administrativa*. Bogota : Ecoe ediciones.
- Solis, N. (2010). *Diseño de un modelo de costeo ABC focalizado al segmento microempresarial productivo del sector cooperativo, Caso de aplicacion cooperativa de Ahorro y Credito OSCUS LTDA*. Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/1999/TM0011.pdf?sequence=1>

- Sotomayor, N., & Zaldivar, M. (Marzo de 2003). *Sistema de las cooperativas de Ahorro y Credito: Una vision economica*. Recuperado el 05 de Septiembre de 2013, de <http://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/coopperu.pdf>
- Staubus, G. (1971). *Activity costing and input- output accounting*. Illinois : Homewood Irwin .
- Tafur, J., & Osorio, J. (2007). *Costeo Basado en actividades ABC: Gestion basada en actividades*. Valencia: Ecoe Ediciones.
- Torres, A., Escalante, M., Garcia, H., & Becerril, A. (2002). *Contabilidad de costos: analisis para la toma de decisiones*. Bogota: McGraw - Hill / Interamericana Editores S.A. de C.V.
- Torres, M., & Paz, K. (16 de Octubre de 2006). *Metodos de Recolección de Datos Para una Investigación*. Recuperado el 29 de Julio de 2013, de http://www.tec.url.edu.gt/boletin/URL_03_BAS01.pdf
- Trave, M. (2010). *Gestion de Costes en centros sanitarios: Diseño y aplicacion del ABC*. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de <http://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/8822/Tesis.pdf?sequence=1>
- Unicoop. (Febrero de 2006). *Impactos de la integracion regional del MERCOSUR sobre el sector cooperativo*. Recuperado el 19 de Agosto de 2013, de www.econo.unlp.edu.ar/.../docs/cooperativas_documento_de_trabajo.pdf
- Valdez, H. (Mayo de 2009). *Diseño de un sistema de costos para la produccion y distribucion de Alevines, Tilapias y Camarones del centro de estudios del y Acuicultura CEMA USAC*. Recuperado el 04 de Juio de 2013, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3389.pdf
- Valhondo, D. (2010). *Gestion del conocimiento: del mito a la realidad*. Madrid : Ediciones Diaz Santos.
- Vergara, D., & Suquillo, L. (03 de Febrero de 2012). *Diseño e implementacion de un sistema de costos basado en actividades en la cooperativa de ahorro y credito Alianza del Valle y su impacto en el grado de absorcion*. Recuperado el 09 de Septiembre de 2013, de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/4486/1/CD-4099.pdf>
- Villalba, D. (2011-2012). *Las cooperativas de enseñanza. una perspectiva juridica*. Recuperado el 21 de Agosto de 2013, de <http://uvadoc.uva.es/bitstream/10324/1821/1/TFG-L73.pdf>
- Villalobos, B. (2008). *Diseño de una estructura de costos para los pequeños productores de banano en el departamento del Magdalena*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de <http://manglar.uninorte.edu.co/bitstream/10584/99/1/22521433.pdf>
- Vinza, S. (2012). *Propuesta para la aplicacion del metodo de costeo por actividades ABC de la industria "graficas Olmedo" de la ciudad de Quito*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/165/1/T-UCE-0005-20.pdf>
- Yero, Y. (Junio de 2006). *Procedimiento patra la gestion de los costos en unidades basicas de produccion cooperativas*. Recuperado el 13 de Agosto de 2013, de <http://www.flacsoandes.org/dspace/bitstream/10469/1183/1/Procedimientos%20para%20la%20gesti%C3%B3n%20de%20los%20costos%20en%20Unidades%20B%C3%A1sicas...%20Yanelys%20Yero.pdf>
- Yero, Y. (Junio de 2006). *Procedimientos para la gestion de los costos en unidades basicas de produccion cooperativas*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de <http://www.flacsoandes.org/dspace/bitstream/10469/1183/1/Procedimientos%20para%20la%20gesti%C3%B3n%20de%20los%20costos%20en%20Unidades%20B%C3%A1sicas...%20Yanelys%20Yero.pdf>

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