



## Los Costos y su importancia

Rubén Usnayo Ramos<sup>1</sup>

### 1. Definición de Costos

El costo es una erogación de recursos en los que incurre una asociación, iniciativa económica o empresa para la producción/fabricación de un producto o la prestación de un servicio.

Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta, establecer el margen de utilidad, ajustar la estructura costos para su optimización, se puede establecer rebajas y conocer puntos de equilibrio, etc. Se calcula el costo para generar una ganancia.

El registro de los costos es una especialidad de la contabilidad, que cuenta con la contabilidad de costos, como un conjunto de técnicas y procedimientos que se utilizan para cuantificar el sacrificio económico incurrido por un negocio en la generación de ingresos o en la fabricación de inventarios. En términos contables, un sacrificio económico se representa por el valor del recurso que se consume o se da a cambio para recibir un ingreso (Torres, 2010).

### 2. Costo y Gasto

Un costo es el desembolso que hace una asociación, iniciativa económica o empresa a causa de la fabricación de productos o la prestación de servicios. En cambio, un gasto es el dinero que la empresa tiene que desembolsar para llevar a cabo su actividad. Asimismo, el costo es absorbido, por lo general, en el precio del producto, en cambio, el gasto es cubierto con las utilidades generadas en el negocio.

- Los costos pueden identificarse y cuantificarse al detalle en los productos y servicios, son erogaciones para materia prima, mano de obra y costos directos de fabricación.
- Los gastos son erogaciones de dinero para actividades de distribución o venta del producto, administración y mantenimiento. Los gastos tienen que ver con el producto o servicio, pero de manera indirecta respecto a los costos.

Los costos están clasificados según diferentes criterios, algunos de ellos son: los costos directos, costos indirectos, costos fijos, costos variables, costos operativos, costos de oportunidad, costos hundidos y costos controlables.

Es importante destacar que, los costos fijos y variables permiten visualizar el costo del producto y calcular, por ejemplo, el punto de equilibrio (ver gráfico 1).

---

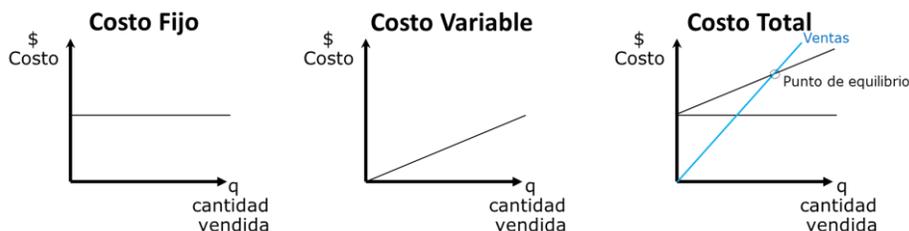
<sup>1</sup> Ingeniero Agrónomo, trabajó en diferentes entidades financieras orientadas a microfinanzas, realizó consultorías para evaluaciones de microempresa manufacturera y agropecuaria, trabajó en el Estado haciendo seguimiento al financiamiento del sector productivo y colaboró con la Organización de Naciones Unidas para la Agricultura y Alimentación - FAO, en el proyecto agro-biodiversidad, cuenta con amplia experiencia en el área financiera de emprendimientos manufactureros y agropecuarios.



a) **Costos fijos:** Son aquellos costos que permanecen constantes en su magnitud dentro de un período, un determinado de tiempo, independientemente de los cambios registrados en el volumen de operaciones realizadas.

b) **Costos Variables:** Son aquellos costos cuya magnitud cambia en razón directa, volumen de las operaciones realizadas.

Gráfico 1. Estructura de Costos



Fuente: Elaboración Propia

El tratamiento de los costos es una especialidad de la contabilidad y se reconocen diferentes formas de realizar el mismo (costeo por órdenes de compra, costeo ABC, Otros), sin embargo, el alcance de la tarea de costeo se ve limitado por la disponibilidad del área contable en una actividad económica, pues la misma generalmente está ausente o es limitada en actividades pequeñas, por este motivo, se considera que para una interpretación de los mismos, por parte de personas que no es del área contable, será necesario conocer los criterios conceptuales del mismo.

### 3. Algunas ventajas de la determinación de costos

El conocimiento de los costos de producción puede ayudar a los usuarios de la información en las siguientes áreas:

- Ayuda a la contabilidad financiera en los procesos de evaluación de inventarios para que se presente el Balance General.
- En el Estado de Resultados, coadyuva al cálculo de utilidades al aplicarse a la determinación del costo de inventarios en proceso, productos terminados y por tanto, para determinación del costo de ventas.
- Ayuda en la evaluación del desempeño del negocio, de sus áreas o de sus administradores, una de las medidas más usadas para evaluar a estos últimos se fundamenta en la utilidad que su negocio o división general.
- Por lo general, los datos de costos reales son la base para la preparación de presupuestos y estados financieros proyectados. Asimismo, sirven de apoyo para calcular las variaciones de los costos estándar a la medición del desempeño de algunos departamentos de la empresa.
- Contribuir a fortalecer los mecanismos de coordinación y apoyo entre otras áreas (compras, producción, recursos humanos, finanzas, distribución, ventas, etc.)
- Determinar costos unitarios para establecer estrategias que se conviertan en ventajas competitivas sostenibles y para efectos de evaluar los inventarios de producción en procesos y artículos terminados.



Por supuesto que, al contar con la información de costos, se puede realizar diferentes análisis y explotar la información para sacarle el máximo provecho.

#### 4. Elementos del costo y su flujo

Cualquier proceso productivo empieza y termina en un orden determinado. A medida que la producción avanza, lo que fue materia prima se va transformando en un producto terminado. La determinación de los costos en empresas manufactureras se enfoca, en determinar los elementos del costo de producción del proceso productivo. Los elementos del costo son tres: Materia Prima, Mano de Obra y Gastos de fabricación.

La determinación de los costos del proceso productivo manufacturero debe ser complementada con los gastos que se generan por el proceso de venta (comercialización), por los gastos de administración y gastos financieros, a lo que se denomina gastos de distribución (ver gráfico 2).

**Gráfico 2.** Estructura de Costos



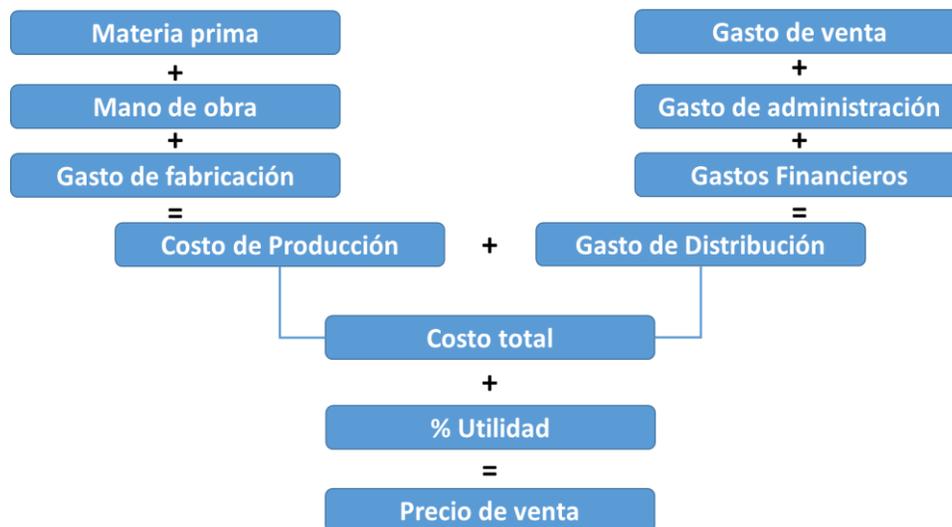
Fuente: Elaboración Propia

La suma del costo de producción más los gastos de administración y distribución nos da el costo total, a este costo total se le puede sumar el beneficio esperado (ganancia) y los impuestos a ser pagados para determinar el precio del producto, esa es una de las principales ventajas de contar con un adecuado análisis de costos (ver gráfico 3).

La adecuada contabilización de los costos es importante pues el efecto de los costos y gastos se verá reflejado en el Estado de Resultados de la empresa, donde se ve cómo afectan directamente a la utilidad en cada gestión.



**Gráfico 3:** Estructura de Costos



Fuente: Elaboración Propia

Un adecuado costeo también permite generar un buen presupuesto, por este motivo, la información histórica de la contabilización de los costos y gastos permitirá administrar los mismos para que se vayan generando las utilidades correspondientes en la planificación de las actividades de las empresas.

Es común que los equipos técnicos generen el costeo de determinados productos, actividades o servicios, a los cuales se debe complementar con los gastos relacionados a la administración y distribución del servicio, con el fin de considerar todas las erogaciones de dinero que podría demandar la realización de un producto bien o servicio.

### 5. Algunos conceptos que afectan en el costeo

**La Depreciación:** se refiere a una disminución periódica del valor de un bien material o inmaterial. Esta depreciación puede derivarse de tres razones principales: el desgaste debido al uso, el paso del tiempo y la vejez. La depreciación en empresas de manufactura es particularmente importante por el uso de maquinaria y herramientas.

**Los Costos y gastos diferidos:** son aquellos que, habiendo sido pagados en un periodo determinado, no corresponden a los resultados de éste, sino a ejercicios posteriores y, por lo tanto, su absorción en la cuenta de pérdidas y ganancias se difiere para el periodo o periodos respectivos. Estos casos son frecuentes en producción agropecuaria.

**Las mermas:** se producen por las ineficiencias, se pueden clasificar en las siguientes categorías:

- Las mermas por producción
- Las mermas por robo
- Las mermas naturales
- Las mermas operativas



- Las mermas administrativa

Las mermas, serán consideradas como gasto para las empresas, afectando directamente sus estados financieros y el margen de utilidad de los mismos.

## 6. ¿Qué sucede si el costo total es mayor al precio del producto en el mercado?

El escenario descrito es más común de lo que uno esperaría, de hecho, las empresas y productores constantemente lidian en el mercado en una competencia que generalmente tiende a bajar los precios. Con el apoyo de un adecuado costeo, los productores o las personas al frente de las empresas, pueden afrontar en mejores condiciones esa realidad, debiendo sacar a relucir las capacidades gerenciales que poseen para definir la administración de los costos con el fin de generar utilidades, que pueden implicar una serie de medidas que vayan dirigidas a, una reducción de los costos en los ítems que sea posible, eliminación de determinados productos para concentrarse en la producción de los ítems más rentables o incluso el incremento de los costos en función a una estrategia comercial que le permita alcanzar un determinado nivel de calidad que posicione a la empresa en un mercado que pague un precio más alto por el producto y que le permita obtener un margen de utilidad aceptable.

Sin duda, la maximización de las utilidades con los recursos disponibles es un reto constante para las empresas, por este motivo, muchas veces se afirma que, el precio determina el costo, pues su determinación tiene como fin la generación de utilidades para la existencia y crecimiento de la empresa o productor.

## 7. Los costos en la microempresa y la agricultura familiar

La importancia de la microempresa en Bolivia es indudable, debido al aporte de empleo, la generación de alimentos, bienes y servicios para la sociedad, de acuerdo a datos del Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural-MDPyEP, para la gestión 2017 existía un total aproximado de 836.788 unidades económicas, de las cuales el 52% son microempresas del sector productivo. Del total de unidades económicas el 98.6% son microempresas, el 1.37% son pequeñas y medianas empresas y el 0.017% son grandes empresas<sup>2</sup>. Las micro empresas, de acuerdo al MDPyEP, generan el 83% del empleo y aporta al PIB en un 25% aproximadamente.

Una de las características de este sector es que predominantemente están en el sector informal, es decir, no están formalizados su registro ante el Servicio de Impuestos Nacionales-SIN, tampoco realizan aportes a la AFP, no cuentan con registro en el Ministerio de Trabajo y tampoco están registrados en FUNDEMPRESA.

Si bien no se puede asumir que la totalidad de la microempresa está en la informalidad, si se puede afirmar que la mayoría presenta esa característica, las implicancias entre otras, es que carecen de registros contables, en su mayoría solo cuentan con un registro básico de las ventas que realizan, conforme se reduce el tamaño de la unidad productiva, la ausencia de registros es mayor, por este motivo, el cálculo de costos de la microempresa es particularmente

---

<sup>2</sup> En términos cuantitativos el tamaño de las empresas se clasifica según el número de empleados contratados, ventas anuales y patrimonio Ley N° 947 de Micro y Pequeña Empresa reglamentada mediante D.S. N° 3567.



complicado. Similar panorama se puede encontrar en la agricultura familiar donde además hay características culturales, de riesgo intrínseco y geográficos que limitan el registro de costos, por ejemplo, la “minka<sup>3</sup>”, agricultura al partir, la producción destinada para auto consumo, entre otros.

Si bien el sector artesanal es más un sentimiento de auto identificación que lo diferencia de la microempresa, tiene particularidades que también dificultan el costeo, por ejemplo, el predominante trabajo manual, por tanto, la experiencia y habilidad individual hace que el proceso sea diferente a otros artesanos, asimismo, se puede encontrar productos únicos que no se repiten, por tanto, el costeo por producto siempre varía, también se puede encontrar producción para autoconsumo.

En los tres sectores descritos hay factores comunes que también dificultan el costeo, como los gastos compartidos de los servicios básicos, los ambientes de vivienda y unidad productiva son prácticamente los mismos y la existencia de actividades secundarias que permiten en algún caso la subvención de las actividades productivas para mantenerlas debido a factores culturales.

A manera de conclusión queda claro la importancia de la determinación de los costos, pues es una información fundamental para la toma de decisiones respecto al curso de la empresa, por eso se puede afirmar que: Lo que no se costea no se evalúa, ni se controla, ni se mejora

## 8. Conclusión

La estructura de costos no deberá ser rígida, pues estará supeditada al precio del mercado, esto significa que la estructura de costos debe permitir generar una utilidad con los precios vigentes en el mercado. Por su parte, los precios no son estáticos, varían en el tiempo, por lo que se debe tener la capacidad de mantenerse vigentes en el mercado con las fluctuaciones de precio que se vayan presentando y por ende con una adecuada gestión de los costos.

La agricultura familiar, generalmente considera la producción de excedentes para su comercialización, sin embargo, si por algún motivo no se generan utilidades, la actividad será subvencionada, pues existen otras motivaciones que impulsan a mantener la actividad, como el auto consumo, aspectos culturales y de convivencia comunitaria.

## Bibliografía

Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural-MDPyEP (2020), Unidad de Análisis Productivo, Sistema Integrado de Información Productiva, reporte de Unidades Económicas.

Torres S. Aldo (2010). Contabilidad de Costos: Análisis para la toma de decisiones (3a. ed.), McGraw-Hill Interamericana.

---

<sup>3</sup> Es una tradición prehispánica de trabajo comunitario o colectivo voluntario con fines de utilidad social, o de carácter recíproco donde concurrían muchas familias portando sus propias herramientas y alimento. Las familias participaban en la construcción de locales, canales de riego, fortalezas, minas, cultivo de tierras estatales, así como la ayuda en la chacra de las personas incapacitadas, huérfanos y ancianos. ([https://es.wikipedia.org/wiki/Sistemas\\_de\\_trabajo\\_en\\_el\\_Imperio\\_incaico](https://es.wikipedia.org/wiki/Sistemas_de_trabajo_en_el_Imperio_incaico)).



### **Cómo citar este documento**

Rubén Usnayo (2020). Los costos y su importancia, Documento de Trabajo. En: Curso Virtual: Determinación de costos y experiencias de mercado en Bolivia. La Paz: IPDRS - Interaprendizaje. Campo virtual por la tierra y el desarrollo rural.

