

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA FAREM-CHONTALES



Departamento de Ciencias Económicas..

Seminario de Graduación

Tema: Sistemas de registros, de control en las Mipymes comerciales, de servicios y producción ubicadas en los Municipios de Juigalpa, San Francisco Cuapa, San Lorenzo, Comalapa, Camoapa y San Pedro de Lóvago durante el II semestre del año 2015.

Sub Tema: Costos de producción de las talabarterías El Bramadero, Sequeira y Vargas ubicadas en la Ciudad de Juigalpa durante el II semestre del año 2015.

Año:

Turno: Dominical

Tutores: Msc. Eveling Yahoska Urbina Arana

Msc. Jhader Abel Robles García

Elaborado por:

- Bra. Olga del Socorro Cardoza Guadamuz
- Br. Wilber Antonio Martínez
- Bra. Naymara Nareth Monterrey Chacón

17 de Enero del 2016
Juigalpa, Chontales

Dedicatoria

A Dios, quien nos dio la fe, fortaleza, salud, esperanza y sabiduría para culminar nuestros estudios universitarios.

A nuestros padres y esposo(a) por ser el pilar fundamental en nuestra formación académica como de la vida, por su apoyo incondicional para hacer posible la elaboración de este trabajo.

A nuestros maestros (a): Msc. Bertha Josefa Téllez por su apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales; Msc. Jhader Robles y Msc. Eveling Urbina por su apoyo ofrecido en este trabajo; Lic. Álvaro Guevara por su tiempo compartido y por impulsar el desarrollo de nuestra formación profesional. De igual forma a cada uno de los maestros que en estos 5 años ayudaron en nuestra formación, gracias a ellos por ser lo que hoy somos.

Bra. Olga del Socorro Cardoza Guadamuz



Bra. Naymara Nareth Monterrey Chacón



Br. Wilber Antonio Martínez



Agradecimiento

Sus esfuerzos son impresionantes y su amor para nosotros es invaluable, nos has educado, proporcionado todo en cada momento de nuestras vidas, sus ayudas fueron fundamentales para la culminación de nuestra carrera profesional, de verdad que tenemos mucho por agradecerles. Gracias madres.

Si no te tuviera, mi vida sería un desastre, cada vez que te veo siento ganas de trabajar fuertemente y seguir con el objetivo de alcanzar mis metas, eres mi principal motivación. Gracias Ángel de Jesús Leal Monterrey

La ayuda que nos han brindado ha sido sumamente importante, estuvieron a nuestro lado en los momentos y situaciones más tormentosas, siempre ayudándonos. No fue sencillo culminar esta carrera sin embargo fueron motivadores. Nos ayudaron hasta donde les era posible, incluso más que eso. Gracias Ronic Leal e Isaura Flores.

Bra. Olga del Socorro Cardoza Guadamuz



Bra. Naymara Nareth Monterrey Chacón



Br. Wilber Antonio Martínez



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN-FAREM-CHONTALES



VALORACIÓN SOBRE TRABAJO DE GRADUACIÓN.

El presente trabajo de investigación, para optar al título profesional como Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas, en la FAREM Chontales – UNAN Managua en el año 2015, se enmarca en una Temática General denominada:

“Sistemas de registros, de control en las Mipymes comerciales, de servicios y producción ubicadas en los Municipios de Juigalpa, San Francisco de Cuapa, San Lorenzo, Comalapa, Camoapa y San Pedro de Lóvago durante el II semestre del año 2015”.

Este tema general fue desarrollado por los (as) Graduandos (as) en las micros, pequeñas y medianas empresas en los Municipios **de Juigalpa, San Francisco de Cuapa, San Lorenzo, Comalapa, Camoapa y San Pedro de Lóvago.**

El equipo está compuesto por los (as) Bachilleres

- **Bra. Olga del Socorro Cardoza Guadamuz**
- **Br. Wilber Antonio Martínez**
- **Bra. Naymara Nareth Monterrey Chacón.**

Quienes desarrollaron el sub tema **“Costos de producción de las talabarterías El Bramadero, Sequeira y Vargas ubicadas en la Ciudad de Juigalpa durante el II semestre del año 2015”.**

Este trabajo ha sido elaborado con mucho empeño, y dedicación, tanto en materia de investigación y contenido científico, como trabajo de campo, y su posterior procesamiento y análisis de la información. Los resultados de la Investigación y recomendaciones a la pequeña y mediana empresa mencionada en el sub tema se encuentran en el presente documento.

Los suscritos, como tutores de este equipo, consideramos que el estudio presenta la calidad científica debida para ser defendido ante el Honorable Tribunal Examinador y que el mismo juzgue y haga las calificaciones pertinentes.

Agradecemos a la Universidad, la oportunidad otorgada para guiar a los graduandos, quienes tuvieron paciencia y empeño en esta labor.

Dado en la ciudad de Juigalpa a los siete días del mes de Diciembre del año Dos mil quince.

Atentamente.

Msc. Jhader Abel Robles García.
Tutor

Msc. Eveling Yahoska Urbina Arana.
Tutora

Tema General

Sistemas de registros, de control en las Mipymes comerciales, de servicios y producción ubicadas en los Municipios de Juigalpa, San Francisco Cuapa, San Lorenzo, Comalapa, Camoapa y San Pedro de Lóvago durante el II semestre del año 2015.

Sub Tema

Costos de producción de las talabarterías El Bramadero, Sequeira y Vargas ubicadas en la Ciudad de Juigalpa durante el II semestre del año 2015.

RESUMEN EJECUTIVO

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar los costos de producción de las talabarterías en la ciudad de Juigalpa, uno de sus principales problemas es la ausencia de equipos tecnológicos para transformar la materia prima, valorando el nivel de factibilidad en la que se encuentran las talabarterías con sus costos de producción.

II. OBJETIVOS

Objetivo General

1. Determinar los Costos de Producción de las Talabarterías El Bramadero, Sequeira, Vargas ubicadas en la ciudad de Juigalpa durante el II semestre del año 2015.

Objetivos Específicos

- Caracterizar el proceso productivo de las talabarterías.
- Determinar los elementos del costo de producción utilizados en las talabarterías.
- Identificar los tipos de registros de costos de producción utilizados en las talabarterías.

- Valorar el nivel de rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías.
- Proponer registros contables de los costos de producción.

III. DISEÑO METODOLOGICO

3.1 Tipo de Estudio:

3.1.1 Según su finalidad: Es Aplicada.

3.1.2 Según la profundidad u objeto: Es descriptiva.

3.1.3 Según el alcance Temporal: Es transversal.

3.1.4 Según el marco de referencia en que tiene lugar: Es de campo.

3.1.5 Según el carácter de la medida: Es cuantitativo.

3.2 Método de Investigación: Método deductivo.

3.3 Universo de la Investigación: Tres negocios de talabarterías.

3.4 Muestra: El 100 por ciento del universo.

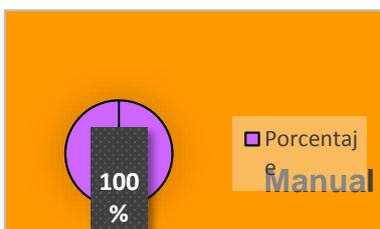
3.5 Instrumento: La encuesta.

3.6 Validación del instrumento

Nombres y Apellidos
Lic. Lilliam Tablada
Lic. Álvaro Guevara

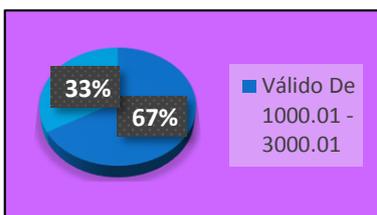
IV. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

¿De qué forma elaboran el producto?



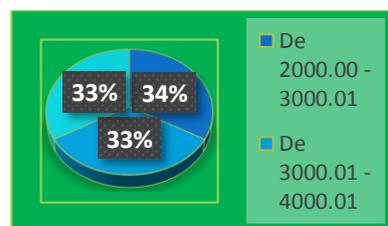
El 100 % de las talabarterías elaboran sus productos de forma manual.

¿Cuánto es la inversión promedio mensual de materias primas?



Con respecto a la inversión de materias primas mensual el 33 % invierten un monto promedio de C\$ 5,000.01 a más y el 67 % de C\$ 1,000.01 a 3,000.01 córdobas.

¿Cuánto es la inversión promedio mensual en el pago de mano de obra?



El 33 % invierte de C\$ 3,000.01 a 4,000.01, 33 % de C\$ 5,000.01 a más y un 34 % invierte de C\$ 2,000.01 a 3,000.01.

V. CONCLUSIONES

a) En el caso de los materiales directos las tres talabarterías utilizan los mismos, los cuales son los fundamentales ya cualquier otro es opción del propietario.

VI. RECOMENDACIONES

a) Gestionar por medio de las MIPYMES capacitaciones técnicas al personal así como a los propietarios. De igual forma financiamiento para invertir en materia prima, insumos, equipos y maquinarias de tecnología actualizada para elaborar sus productos tales como: albardas, monturas, albardines, macleras, entre otros

Índice

I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Planteamiento del Problema	2
1.2 Antecedentes	3
1.3 Justificación	4
II. OBJETIVOS	5
2.1 Objetivo General	5
2.2 Objetivos Específicos	5
III. MARCO TEÓRICO.....	6
3.1 Aspectos Generales del Municipio de Juigalpa	6
3.1.1 Generalidades	6
3.1.2 Aspectos Geográficos	6
3.1.3 Aspectos Económicos y Sociales	7
3.2 Aspectos Generales de la MIPYMES.....	9
3.2.1 Definición de las MIPYMES	9
3.2.2 Clasificación de las MIPYMES	9
3.2.3 Importancia de las MIPYMES	9
3.3 Aspectos generales de la Contabilidad.....	10
3.3.1 Definición de Contabilidad.....	10
3.3.2 Importancia de la Contabilidad:.....	10
3.3.3 Tipos de Contabilidad.....	11
3.4 Proceso Productivo de las Talabarterías.....	12
3.4.1 Talabarterías.....	12
3.4.3 Descripción y Características de la Albarda	16
3.4.4 Normas y especificaciones de calidad de la elaboración de albardas.....	16
3.4.5 Las características que deben de presentar las albardas son:	18
3.4.6 En cuanto a la apariencia:	18
3.4.7 Especificaciones de calidad	19
3.5 Costo de Producción Utilizados en las talabarterías.....	19
3.5.1 Materias Primas:.....	19

3.5.2 Mano de Obra:	20
3.5.3 Costos indirectos de Fabricación:	20
3.5.4 Sistemas de Costos de Producción	21
3.5.5 Clasificación de los sistemas de Costos:.....	21
3.5.6 Contabilidad de Costos Estándar.....	24
<i>3.5.7 Tipos de costos que se requieren para tomar decisiones sobre la determinación de los precios.....</i>	<i>26</i>
3.6 Registros de Costos de Producción Utilizados en las Talabarterías.	28
3.6.1 Estado de la Situación Financiera o Balance General.	28
3.6.2 Estado de Pérdidas y Ganancias	30
3.6.3 Estado de Costo de Producción.....	33
3.7 Rentabilidad de los Procesos Productivos de las Talabarterías.	34
3.7.1 Análisis de Rentabilidad	35
3.7.2 Ingresos	35
3.7.3 Formas de cálculos de los ingresos.....	37
3.7.4 Razones financieras	38
IV. MARCO CONCEPTUAL	43
V. PREGUNTAS DIRECTRICES	46
VI. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	47
VII. DISEÑO METODOLOGICO	54
7.1 Tipo de Estudio:	54
7.1.1 Según su finalidad:	54
7.1.2 Según la profundidad u objeto:	54
7.1.3 Según el alcance Temporal:.....	54
7.1.4 Según el marco de referencia en que tiene lugar:.....	54
7.1.5 Según el carácter de la medida:.....	54
7.2 Método de Investigación.....	54
7.3 Universo de la Investigación.....	55
7.4 Muestra.....	55
7.5 Instrumento	55
7.6 Validación del instrumento.....	55
7.7 Herramientas Utilizadas:	56
VIII. ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS	57

IX. CONCLUSIONES	70
X. RECOMENDACIONES.....	73
XI. PROPUESTA.....	75
XII. BIBLIOGRAFIA	81
XIII. ANEXOS	83



I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar los costos de producción de las talabarterías en la Ciudad de Juigalpa, uno de sus principales problemas es la ausencia de equipos tecnológicos para transformar la materia prima, valorando el nivel de factibilidad en la que se encuentran las talabarterías con sus costos de producción.

Para lograr los objetivos del presente estudio, nos enfocamos en el sector MYPYME para lograr identificar la importancia que tienen las talabarterías en la ciudad de Juigalpa. Hacemos hincapié a los costos de producción de las mismas porque el sector ganadero demanda calidad y accesibilidad en los precios.

Para medir las opciones de los propietarios como de los clientes se decidió aplicar una encuesta con la que se pretende averiguar qué tipos de materiales directos e indirectos se utilizan, los elementos de costos de mano de obra, así como, también los precios que se ofertan para la accesibilidad del producto.

Todo esto planteado de acuerdo a los conocimientos adquiridos en la materia para que de una u otra manera se pueda ayudar a los propietarios y clientes a tener los mejores precios y promover dichas talabarterías capacitando a sus trabajadores y creando ideas innovadoras para atraer y conservar al cliente con buen producto y servicio.



1.1 Planteamiento del Problema

Juigalpa como cabecera del departamento de Chontales juega un papel muy importante ya que se caracteriza por ser una zona ganadera. Debido a la actividad económica la presencia de micro empresas talabarteras, la actividad ganadera requiere de medios equinos y estos de sus aperos y accesorios, ya sea para el trabajo en el campo o exhibiciones (hípicas).

Un problema que enfrentan las talabarterías es la escases de materia prima de primera calidad porque se está exportando a otros países que tienen tratado de libre comercio con Nicaragua, por otro lado los mataderos no abastecen el cuero al mercado nacional únicamente los hacen los matarife, lo que escasea aún más la materia prima. Otro de los problemas de las talabarterías aparte del encarecimiento de la materia prima y los insumos, es la falta de equipos y maquinarias de tecnología actualizada para elaborar sus productos tales como: albardas, monturas, albardines, macleras, entre otros, lo que tradicionalmente se han elaborado de manera rustica y con mucho esfuerzo humanos.

Este sector ha carecido de financiamiento los requisitos para adquirir prestamos son demasiados exigentes. Además la falta de incentivo de parte del gobierno ya sea con recursos o capacitaciones al personal o al propietario de las mismas influye en gran manera.

En la actualidad son pocos propietarios que se interesan en preparar estados de costos de producción en la elaboración de sus productos esto puede ocasionar pérdida en la materia prima, mano de obra y costos los cuales pueden llevar a la quiebra el negocio. **(Telleria, 2006)**



1.2 Antecedentes

En Nicaragua, las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, en la cual predomina el mercado de comercio, estas son excluidas del mercado industrial por las inversiones necesarias y las limitaciones que imponen en cuanto al volumen del negocio y de personal.

En la década de los años ochenta dio inicio al procesamiento de derivados del cuero con el Señor Enrique Aguilar Tablada de la ciudad de Juigalpa, donde su patio fue el primer local de los ídolos precolombinos. Quien desempeñó un papel importante en la generación de empleos, dando oportunidades a ciudadanos a tener ingresos para satisfacer sus necesidades básicas. El Señor Enrique instruyó a sus trabajadores en el proceso de elaboración de albardas, consecutivamente estos desarrollaron sus propias talabarterías (años 90) aportando a la economía del país como de la ciudad. **(Lazo, 2004)**

Para adentrar en el tema de investigación se recurre a la búsqueda de historias, estudios, investigaciones y trabajos anteriormente realizados. En el estudio denominado “Costos de Producción y Comercialización en las pequeñas industrias de procesamiento del cuero en la Ciudad de Juigalpa”. Plantearon los siguientes objetivos : Determinar los costos de producción y comercialización en las pequeñas industrias de procesamiento del cuero en la Ciudad de Juigalpa el proceso de transformación, la rentabilidad y comercialización de los productos elaborados a base de cuero. De acuerdo al objetivo general y específico de su trabajo investigativo concluyen lo siguiente: la mayoría de los propietarios de las pequeñas industrias de procesamiento del cuero de esta ciudad de Juigalpa, no llevan registros de sus costos de producción que les permita controlar de forma eficiente sus operaciones. Cabe mencionar que la menor parte de los propietarios que llevan un registro de sus costos lo hacen a través de cuadernos sencillos en el cual registran materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación. La técnica más utilizada es la basada en costos reales y una menor parte utiliza los costos estimados. **(Maria Suarez, 2009)**



1.3 Justificación

Con este trabajo investigativo se pretende determinar los costos de producción en las talabarterías el Bramadero, Sequeira y Vargas ubicadas en la ciudad de Juigalpa en el II semestre del año 2015.

El interés de esta investigación es brindar a los estudiantes del departamento de Ciencias Económicas la base sobre el tema costos de producción en los negocios de talabarterías, así obtener la mejor relación entre beneficio y costo de la producción, esto para la toma de decisiones.

La información recopilada en la investigación servirá a los propietarios para que logren observar y analizar las ventajas de la elaboración de estado de costo de producción en sus negocios así como los beneficios que brinda este estado financiero para el funcionamiento de las talabarterías y para la búsqueda de financiamientos.

Las pequeñas y medianas empresas el objetivo de ellas es proveer a las mismas óptimas soluciones administrativas y financieras que contribuyan a la maximización de la inversión y al crecimiento sostenido de los micros empresas en este caso los costos de producción de las talabarterías de Ciudad de Juigalpa

A los docentes encargados de impartir las clases del departamento de ciencias económicas sirve de fundamento ya que en la investigación se da a conocer los costos de producción que utilizan los talleres de talabarterías en la Ciudad de Juigalpa, además es una base para nuevas investigaciones que estén relacionadas con el tema en estudio.



II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo General

- Determinar los costos de producción de las talabarterías El Bramadero, Sequeira, Vargas ubicadas en la Ciudad de Juigalpa durante el II semestre del año 2015.

2.2 Objetivos Específicos

- Caracterizar el proceso productivo de las talabarterías.
- Determinar los elementos del costo de producción utilizados en las talabarterías.
- Identificar los tipos de registros de costos de producción utilizados en las talabarterías.
- Valorar el nivel de rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías.
- Proponer registros contables de los costos de producción adecuados a la naturaleza de la entidad.



3 MARCO TEÓRICO

3.1 Aspectos Generales del Municipio de Juigalpa

3.1.1 Generalidades

Juigalpa está ubicada a 139 kilómetros de Managua, en la parte central del territorio de Nicaragua, entre la costa nororiental del Gran Lago de Nicaragua, la cordillera de Amerrisque y el valle que traza en su descenso hacia el lago.

Ocupa el primer lugar en el departamento por el tamaño de su población y el tercero de acuerdo a su extensión territorial. El nombre del municipio es Juigalpa, el departamento es Chontales, fue fundada el 24 de abril de 1668, cuenta con una extensión territorial de 726.75 km², su posición geográfica es de 12°06 latitud 85° 22 longitud, la altitud promedio es 116.85 mts/nm.

(AlcaldíaJuigalpa.gob.ni/info-general-shtml).

Predomina el clima de sabana tropical; el clima es cálido y seco. La temperatura media oscila entre los 25°C y 28°C y los meses más frío diciembre y enero, con una temperatura media de 25.7°C. La precipitación anual varía entre 1000 y 1500 mm/año. La población es de 53890 habitantes según proyecciones de población del INEC en base al censo del 95.

3.1.2 Aspectos Geográficos

- ✓ Nombre del Municipio: Juigalpa
- ✓ Nombre del departamento: Chontales
- ✓ Fecha de Fundación: 24 de Abril de 1668
- ✓ Extensión territorial: 726.75 km²
- ✓ Altitud Promedio: 116.85 mts/nm
- ✓ Posición Geográfica: 12° 06´ latitud norte y 85° 22´ longitud Oeste.



Población

El 73.8% de la población del municipio reside en el área urbana y solo el 26.2% lo hace en el área rural. Esto tiene su explicación en el hecho de que JUIGALPA es cabecera departamental y cuenta con servicios y oportunidades de trabajo que no se encuentran en el campo. El 52.4% de la población municipal son mujeres las que representan el 54% en la zona urbana y el 46% en la rural. El promedio de miembros en la familia en el área rural es de 7 personas. El 55.5% de la población es menor de 20 años, o sea, que es una población Joven, que en los próximos años presionará por viviendas, salud, educación y otros servicios.

3.1.3 Aspectos Económicos y Sociales

- **Ganadería:**

La principal actividad económica del Municipio descansa en el sector primario (Agropecuario), fundamentalmente la ganadería.

- **Sector Ganadero:**

La economía del Municipio ha girado en torno a la ganadería, con grandes extensiones de tierra y una producción rústica sin tecnología apropiada. La exportación de carne, ganado en pie y el procesamiento industrializado de lácteos se ha vuelto su principal ingreso. La existencia del hato actual y su producción está íntimamente ligados a parámetros productivos y reproductivos existentes en donde la tendencia hacia la ganadería de doble propósito es altísima, pero que con cambios tecnológicos y mentales podemos dar un salto cualitativo que nos permita aumentar los ingresos, logrando así invertir en tecnologías, investigación y desarrollo, buscando como la producción del sector sea cada vez más competitiva.

(Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013)

- **Comercio:**

El sector comercial informal ocupa un importante lugar en la actividad económica del Municipio. Las personas dedicadas al comercio no formal



generalmente provienen del sector rural, aquí hay que considerar una buena cantidad de vendedores ambulantes que pregonan sus productos por las calles.

Juigalpa por su posición geográfica tiene un alto potencial para ser aprovechado como prestador de servicios. Además puede ser aprovechado para la importación y exportación de productos.

En el casco urbano se encuentran supermercados, distribuidoras y todo tipo de pulperías. El comportamiento y desarrollo de estos sectores está íntimamente ligado a los resultados que se obtengan en el sector agropecuario, dependencia que a nuestro juicio, es imposible romper en las condiciones actuales que se vive en la región y el país.

(Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013)

- **Energía eléctrica**

El Municipio cuenta con el servicio público de energía domiciliar, cuya administración está a cargo de la Empresa Nicaragüense de Electricidad (ENEL). Existen 6,914 viviendas que cuentan con el servicio de energía, lo que representa un porcentaje de 75.9% del total de viviendas con servicio de energía eléctrica.

- **Transporte**

El Municipio de Juigalpa por su condición de cabecera departamental cuenta con un sistema de rutas que la comunican con el resto de los municipios del Departamento y con la Ciudad capital Managua, la que es transitada diariamente, carretera pavimentada que atraviesa el Municipio. A nivel interno el Municipio cuenta con algunas rutas que los comunican con aproximadamente 18 comunidades rurales, el área urbana, cuenta con taxis privados y unidades de autobuses que hacen el recorrido a lo interno de la ciudad, prestando un buen servicio, rápido y continuo. *(Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013)*



- **Vías de acceso**

Juigalpa está comunicada con Managua por una carretera pavimentada de 137 Km., es también el puesto de tránsito más importante en la ruta de transporte hacia El Rama, la Región Autónoma del Atlántico Sur y su cabecera Bluefields, por vía terrestre y luego fluvial. *(Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013).*

3.2 Aspectos Generales de la MIPYMES

3.2.1 Definición de las MIPYMES

Las MIPYMES son todas aquellas micro, pequeña y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanas y de servicios. *(Asamblea Nacional, 2008)*

3.2.2 Clasificación de las MIPYMES

Las MIPYMES se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales. Se clasificarán como micro, pequeña y mediana empresa la persona natural o jurídica que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MIPYME en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros indicados a continuación. *(Asamblea Nacional, 2008)*

3.2.3 Importancia de las MIPYMES

Las MIPYMES constituyen un factor clave para el desarrollo económico del país. Permite promover el desarrollo y competitividad de las empresas a través del acceso al financiamiento, acceso a nueva tecnología y a servicios de desarrollo empresarial. A la vez tiene como objeto fomentar y desarrollar de manera integral a la MIPYME propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia en el país. *(Asamblea Nacional, 2008)*



Considerando la definición de MIPYMES establecida en la ley 645 aprobada en el año 2008 por la Asamblea Nacional, Así como las clasificaciones que en ella se encuentran, podemos concluir que las talabarterías se ubican dentro de la clasificación de artesanas, y las podemos definir como aquellas entidades que se dedican a la elaboración de arreglos para caballos y las albardas y aparejos, contando con un número de trabajadores de uno a cinco, con un capital de por lo menos doscientos mil córdobas. En conclusión este ramo de artesanos se clasifican como micro empresa.

3.3 Aspectos generales de la Contabilidad

3.3.1 Definición de Contabilidad.

La contabilidad se considera como el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son estrictamente de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados.

3.3.2 Importancia de la Contabilidad:

Se puede explicar la importancia de la contabilidad por lo siguiente:

- Establece un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- Registra en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejan en la organización o empresa ya que esto constituye su funcionamiento o procedimiento básico en el que debe ser en alto grado exacto para evitar errores o pérdidas de tiempo.
- Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa.
- Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio.
- Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante la ley. (Sánchez & Narváez Ruiz, 2006).



3.3.3 Tipos de Contabilidad

- **Contabilidad financiera:** Es el sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios de transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa. (Sánchez & Narváez Ruiz, 2006).
- **Contabilidad administrativa o gerencial:** Es el sistema de información al servicio estricto de las necesidades internas de la administración, con orientación destinada a facilitar las funciones administrativas de planeación y control a luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa.
- **Contabilidad fiscal:** Es el sistema de información que permite el registro y la preparación de los informes tendientes a la presentación de declaraciones y pago de impuestos respecto a un usuario específico (el fisco).
- **Auditoría o verificación de los registros en los libros:** Consiste en revisar y comprobar los registros financieros de una entidad para determinar si se han empleado los procedimientos contables acordes con las políticas dictadas por la administración. La auditoría se divide en Auditoría Interna y Auditoría Externa. (Sánchez & Narváez Ruiz, 2006).
- **Contabilidad gubernamental:** Es aquella propia del gobierno o de las entidades del sector público. Es la que se encarga de recopilar y registrar todas las transacciones de carácter monetario que esta lleve a cabo el concepto de impuesto, nómina y otros servicios que ofrecen las entidades gubernamentales.



- **Contabilidad de costos:** Es una rama importante de la contabilidad financiera que implantada e impulsadas por las empresas industriales permiten conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos fundamentalmente la determinación de los costos unitarios.

3.4 Proceso Productivo de las Talabarterías.

3.4.1 Talabarterías

Concepto: Arreglo para caballos y las albardas y aparejos (para montar los animales), para asnos y la guarnicionería o talabartería es el arte de trabajar diversos artículos de cuero o guarniciones para caballerías. Se puede definir tanto para los establecimientos donde se venden artículos de cuero para caballerías. En ocasiones también se utiliza el término para indicar el trabajo artesanal en cuero con diversos fines, (no necesariamente asociados a los caballos).

(Asamblea Nacional, 2008).

Funciones: Vestimenta históricamente el mayor uso dado al cuero es el de vestido y calzado hasta el punto de ser la primera materia prima de la que se tiene constancia que se usara principalmente en la fabricación de ropa, abrigo y calzado.

La fabricación del cuero consiste en un tratamiento completo:

- Agua mediante tratamiento con sal, para su conservación, el procedimiento es muy largo y dura lo menos 70 días. (Norma ISO 14.000, 2015).
- **Ingreso del cuero crudo:** Se produce la recepción del cuero que proviene de frigoríficos y mataderos se recortan las partes inservibles. Si los cueros no van a usarse inmediatamente en el proceso, se los acondiciona para poder conservarlos.
- **Trinchado en el pelo:** La grasa adherida del lado carne del cuero y los restos de carne son separados pasando la piel por una maquina descarnadora dotada de cilindros con cuchillas.



- **Pelambre:** Esta operación comienza con el remojo y lavado de la piel, durante el pelambre, dura aproximadamente 24 horas, el pelo es eliminado y la piel se hincha y abre sus fibras permitiendo el ingreso de los productos químicos usados en etapas posteriores.
- **Curtido:** Esta operación se lleva a cabo con dos fines principales: impedir la putrefacción del cuero y mejorar su apariencia y propiedades físicas, asegurando la estabilidad química y biológica del mismo. Este proceso puede efectuarse utilizando curtientes vegetales o sales de cromo. El curtido vegetal, se aplica en particular a las pieles de los bovinos destinadas a la producción de cueros para suelas de calzado. El curtido mineral se aplica cuando se desea obtener cueros finos, muy flexibles, delgados y suaves. **(Norma ISO 14.000, 2015)**
- **Ecurrido:** Después del curtido, el cuero se deja reposar para que el curtiente se fije mejor y para que se deshidrate hasta cierto punto. Este procedimiento se realiza en caballetes, aplicando las pieles durante el tiempo que requieran, dependiendo de la humedad con que lleguen a esta etapa. Luego se llevan los cueros a un escurrido más exigente en una máquina escurridora, la cual posee un par de rodillos que giran a gran velocidad.
- **Rebajado:** Se hace en una máquina rebajadora, con el fin de obtener un calibre uniforme deseado. En esta etapa obtenemos subproducto denominado "rebajadora", que se puede utilizar como materia prima para la elaboración de planchas de fibra de cuero.
- **Dividido:** La piel pasa por la máquina de dividir en la cual por medio de una cuchilla horizontal, se divide a la piel en flor (donde estaba inserto el pelo) y descarnado (la parte pegada a la carne del animal).



- **Re curtido y teñido:** En esta operación que se realiza en furlones, se tiñe el cuero con colorantes. El re curtido confiere al cuero propiedades especiales (resistencia a la tracción y al desgarro, permeabilidad al vapor de agua, etc.). Los nutrientes aportan al cuero grasas que perdió en las etapas anteriores, dándole suavidad y un tacto natural. **(Norma ISO 14.000, 2015)**
- **Secado el cuero húmedo:** Se seca utilizando distintas técnicas que deben contribuir a obtener un mayor rendimiento superficial: como secado al vacío (Vacuum) o Toggling, donde el cuero se sujeta a marcos metálicos por medio de ganchos que lo estiran e impiden la formación de arrugas. El cuero así obtenido tiene una superficie mayor y más lisa.
- **Ablandado:** del proceso de secado, el cuero debe ser ablandado para volver a conferirle el aspecto natural. Para lograr este objetivo se utilizan máquinas ablandadoras (Mollisas) que golpean con sus placas dentadas contra el cuero (del lado carne y flor simultáneamente) produciendo el ablandado y estirándolo al mismo tiempo.
- **Pintado:** El pintado del cuero se puede realizar en diversos tipos de máquinas, que aplica una capa uniforme de pintura sobre la superficie que puede terminarse en lisa o grabada, de acuerdo al artículo final deseado. El acabado se inicia con un secado en equipos diseñados para tal propósito: estos equipos consta de una lámina a 70⁰ C, la cual tiene un sistema de vacío, la cual revoca la evaporación del agua contenida en el cuero. **(Norma ISO 14.000, 2015).**

- **Propiedades Químicas**

Es muy resistente respecto a la putrefacción y oxidación. Contiene: Productos Químicos, Pigmentos, sales, agua. **(Norma ISO 14.000, 2015)**



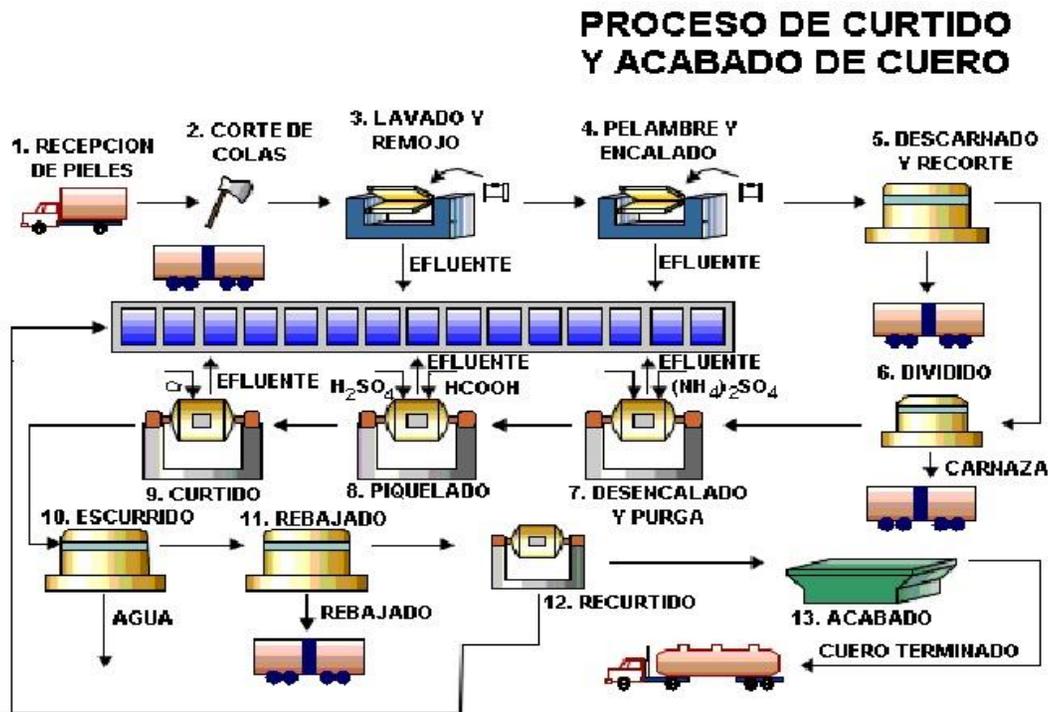
3.4.2 Otros Usos y Aplicaciones del Cuero

Tradicionalmente se usa mucho en el deporte de la equitación o hípica, para la fabricación de cuerdas, cinchas, correas o arneses para caballo. También se suele utilizar para tapices de asientos más lujosos aunque el nivel económico asciende.

Los Usos y Aplicaciones del Cuero en la Antigüedad

Históricamente el mayor uso dado al cuero es del vestido y del calzado, hasta el punto de ser la primera materia prima de la que se tiene constancia que se usara para vestir. (Norma ISO

Grafico No. 01



Fuente: Norma ISO 14.000,2015

14.000, 2015)

También se utiliza para la fabricación de armas como escudos, armas ligeras, botas de calidad o aperos para el ganado equino.



El Cuero y El Medio Ambiente

Contras (Daños)

- Desprende gran cantidad de residuos inorgánicos y sustancias químicas tóxicas.
- Provoca un gran hedor.
- Contamina las aguas residuales.
- Granjas criadoras de los animales expulsan una gran cantidad de metano.

(Norma ISO 14.000, 2015)

3.4.3 Descripción y Características de la Albarda

La albarda es una combinación de zacate jaragua, tule y cuero de bovino la cual se forma para mayor comodidad del jinete y para cuidar el lomo del animal, es utilizada generalmente para el trabajo del campo.

(Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, 2010).

Las albardas de acuerdo a su estilo se clasifican de la siguiente manera:

- Albarda de vaqueta (campo)
- Albarda al cromo
- Albardines
- Monturas
- Albarda cuero fino

Para elaborar los diferentes tipos de albardas su materia prima es el cuero de alta calidad según las normas y especificaciones para la clasificación de las pieles por calidad.

(Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, 2010)

3.4.4 Normas y especificaciones de calidad de la elaboración de albardas.

1. El fuste es elaborado con zacate jaragua o tule, se utilizan cuatro rollos dos rollos dobles a cada lado, su peso aproximado es de 1.816 g a 2.270g, este



va envuelto con una cinta de cuero de aproximadamente 212,90cm (83.82pulg).este es tallado con vaqueta y fijado a un burro de madera, el cual se coloca a la exposición del sol 5 a8 días dependiendo de las condiciones climáticas.

2. Las medidas del fuste pueden ser de 45.72; 50.8; 53.24; 55.88cm (18, 20, 21,22pulg) respectivamente.
3. El fuste consta de dos piezas una pieza que mide 91.44cm por 40.64cm (36por16pulg) respectivamente y el sobre cincho el cual mide 24.4por 60.96 cm, a su vez el sobre cincho lleva un refuerzo de vaqueta.
4. El fuste lleva en sus extremos dos tejuelos metálicos, los cuales miden 17.78 cm de largo y 7.62cm de alto cada uno.
5. En el sobre van colocados los arriceses.
6. La faldilla va cocida al fuste a ambos lados del sobre cincho, esta mide 20por 8 o 9 pulgada.
7. En los arriceses van los pecadores o correas para cinchar las arciones de los estribos.
8. En la parte trasera del fuste van fijado el cornejal en el cual va colocado la grupera.
9. las arciones de los estribos miden aproximadamente 210.82 x 4.45 cm respectivamente.(Ministerio de Fomento,Industria y Comercio, 2010)
- 10.Las faldas van amarradas al fuste con las coyundas estas son 7 pares, 3 adelante y 3 atrás a ambos lados y 1 encima en la parte del jinete para amarrar el capote y la manila.



11. Las rozaderas van amarradas con coyundas a la falda y también son fijadas con las arciones de los estribos.
12. El sobre puesto o pellón van amarradas con las mismas coyundas, que van amarradas las faldas, este es colocado a criterio del cliente.
13. Los estribos cuelgan en la parte de abajo en la arción, los cuales van amarradas con coyundas alas tapaderas.
14. Las tapaderas constan de dos piezas que van cocidas con hilos, la costura es cubierta por una vena de cuero.

3.4.5 Las características que deben de presentar las albardas son:

- El cuero debe presentar un color uniforme en todas sus partes
- Las piezas deben ser uniformes a ambos lados de la albarda para que tengan mejor presentación.
- Las piezas que sean labradas deben presentar un acabado uniforme y bien definido. (Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, 2010).

3.4.6 En cuanto a la apariencia:

Las características que deben presentar las albardas son:

- El cuero debe presentar un color uniforme en todas sus partes.
- Las piezas deben ser uniformes a ambos lados de la albarda.
- Las piezas, que van cosidas, tienen que llevar una puntada uniforme para que tengan mejor presentación.

Las piezas que sean labradas o talladas deben presentar un acabado uniforme y bien definido. (Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, 2010)



3.4.7 Especificaciones de calidad

- Utilizar el cuero de acuerdo a las Normas Técnicas de Calidad para la elaboración de albardas.
- Mantener en óptimas condiciones las herramientas a utilizar durante el proceso de elaboración de las albardas.
- Los obreros deberán encontrarse en óptimas condiciones de salud.
- Mantener el área de la talabartería limpia y libre de basura.

3.5 Costo de Producción Utilizados en las talabarterías.

3.5.1 Materias Primas:

Son los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico y/o químico, antes de que puedan venderse como productos terminados, se dividen en dos:

Materiales Directos:

Son todos los materiales sujetos a transformación, que se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados, como por ejemplo, el barniz en la industria mueblería.

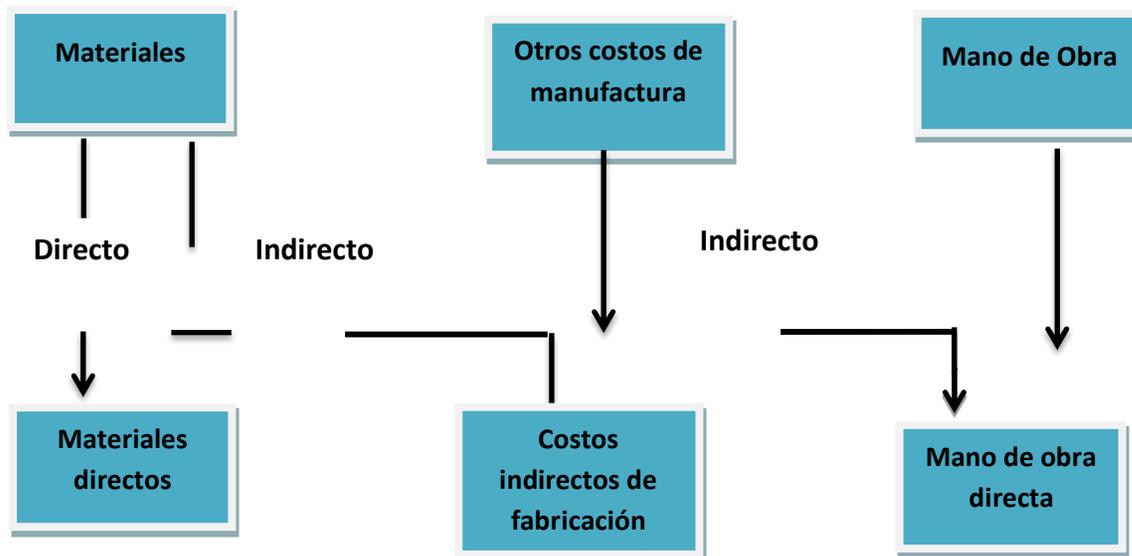
Materiales Indirectos:

Son todos los materiales sujetos a transformación, que no se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados, por ejemplo, el barniz en la industria mueblería. (García Colín, 2007)



Grafico N0. 2

Elementos de costos de un producto



(García Colín, 2007)

3.5.2 Mano de Obra:

Es el esfuerzo humano que interviene en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados, se divide en:

- **Mano de Obra Directa:** Son salarios, prestaciones y obligaciones a que den lugar, de todos los trabajadores de la fábrica, cuya actividad se puede identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados.
- **Mano de Obra Indirecta:** Son los salarios, prestaciones y obligaciones a que den lugar, de todos los trabajadores y empleados de la fábrica, cuya actividad no se puede identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados.

3.5.3 Costos indirectos de Fabricación:

También llamados gastos de fabricación, gastos indirectos de fábrica, gastos indirectos de producción o costos indirectos, son el conjunto de costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos y que no se identifican o



cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, procesos productivos o centro de costos determinados. (García Colín, 2007).

- **Costos Fijos:** Son aquellos en los que el costo fijo total permanece constante dentro de un rango relevante de producción mientras que el costo fijo por unidad varía con la producción. Más allá del rango relevante de producción variarán los costos fijos. La alta gerencia controla el volumen de producción y es, por tanto, responsable de los costos fijos.
- **Costos Variables:** Son aquellos en los que el costo total cambia en proporción directa a los cambios en el volumen, o producción, dentro del rango relevante, en tanto que el costo unitario permanece constante. Los costos variables son controlados por el jefe responsable del departamento.
- **Costos Mixtos:** Estos costos tienen las características de fijos y variables, a lo largo de varios rangos relevantes de operación. Existen dos tipos de costos mixtos: Costos Semi variables y costos escalonados.

(Polimeni & Otros, 1994).

3.5.4 Sistemas de Costos de Producción

Definición:

Según el maestro C.P Armando Ortega Pérez Los sistemas de costos son: “El 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”.

3.5.5 Clasificación de los sistemas de Costos:

Cada empresa debe diseñar, desarrollar e implementar su sistema de información de costos, de acuerdo con sus características operativas y sus necesidades de información, considerando tres aspectos importantes:

- Las características de producción de la industria.
- El método de costeo.
- El momento en que se determinan los costos.

(García Colín, 2007)



Clasificación según las características de producción de la Industria:

- **Sistemas de costo por órdenes de producción:** Se establece este sistema cuando la producción tiene un carácter Interrumpido, lotificado, diversificado, que responda a órdenes e instrucciones concretas y específicas de producir uno o varios artículos o un conjunto similar de los mismos. Por consiguiente, para controlar cada partida de artículos se requiere de la emisión de una orden de producción en la que se acumulen los tres elementos del costo de producción. Por su parte, el costo unitario de producción se obtiene al dividir el costo total de producción entre el total de unidades producidas de cada orden.
- **Sistema de costo por procesos:** Se establece este sistema cuando la producción se realiza en forma continua e ininterrumpida, mediante una afluencia constante de materiales a los procesos transformativos. La manufactura genera grandes volúmenes de productos similares, a través de una serie de etapas de producción llamadas procesos. **(García Colín, 2007).**

Según la clasificación del método de costeo, las características de producción, se puede concluir que en las talabarterías, el más apropiado de aplicar es el método de costeo por órdenes específicas, ya que cada producto depende de los gustos y especificaciones de los clientes.

Clasificación según el método de costeo

- **Costeo Absorbente:** En este método se consideran como elementos del costo de producción la materia prima directa, la mano de obra directa y los cargos indirectos, sin importar que dichos elementos tengan características fijas o variables en relación con el volumen de producción. **(García Colín, 2007)**



- **Costeo Directo:** En este método, el costo de producción se integra con todas aquellas erogaciones de materia prima, mano de obra y cargos indirectos que tengan un comportamiento variable con relación a los cambios en los volúmenes de producción.

Clasificación según el momento en que se determinan los costos:

- **Costos Históricos:** Son aquellos que se determinan con posterioridad a la conclusión del período de costos. Para acumular los costos totales y determinar los costos unitarios de producción, debe esperarse la conclusión de cada período de costos. La ventaja de los costos históricos consiste en que acumula los costos de producción incurridos, es decir, costos comprobables.
- **Costos Predeterminados:** Estos costos se determinan con anterioridad al período de costos o durante el transcurso del mismo. Se clasifican en costos estimados y costos estándar.
- **Costos Estimados:** Son costos predeterminados cuyo cálculo, es un tanto general y poco profundo, se basa en la experiencia que las empresas tienen de períodos anteriores, considerando también las condiciones económicas y operativas presentes y futuras. Los costos estimados no dicen cuánto puede costar un producto o la operación de un proceso durante cierto período de costos.

(García Colín, 2007)

- **Costos Estándar:** Son costos predeterminados que indican lo que, según la empresa, debe costar un producto o la operación de un proceso durante un período de costos, sobre la base de ciertas condiciones de eficiencia, económicas y otros factores propios de la misma. **(García Colín, 2007)**



3.5.6 Contabilidad de Costos Estándar.

Definición: Es una herramienta utilizada para evaluar el desempeño de los departamentos productivos y de apoyo que colaboran en el proceso de producción. Como herramienta de trabajo obliga a la administración del negocio a elaborar presupuestos y a revisarlos ayudando de esa manera al control administrativo.

Características de un sistema de costos estándar:

- Representan la medida de eficiencia de costo y consumo de recursos deseados.
- Garantizan un nivel de eficiencia adecuado.
- Ayudan al presupuestario de utilidades y flujo de efectivo debido a que permite anticipar las necesidades de recursos futuros.

Tipos de Estándares:

- **Estándares Ideales:** Estos son estándares difícilmente alcanzables, es decir, representan lo que debería ocurrir en condiciones óptimas.
- **Estándares Históricos:** Son los estándares que se establecen con base a la experiencia. Estos tienen la ventaja que proporciona la experiencia y el conocimiento de un negocio. (Salinas T., 2002)



Tabla No 1

Materiales para la elaboración de albardas

Cantidad	Descripción	Unidad Medida	Precio Unitario	Valor total
XX	Cuero fino	Pies	\$ XXX	\$ XXXX
XX	Cajas de cartón	Unidad	XXX	XXXX
XX	Hilos	Rollo	XXX	XXXX
XX	Esmaltes	Galón	XXX	XXXX
XX	Agujas	Unidad	XXX	XXXX
XX	Pinceles	Unidad	XXX	XXXX
XX	Vaquetas	Unidad	XXX	XXXX
XX	Mecates	Rollos	XXX	XXXX
XX	Estribos de aluminio	Pares	XXX	XXXX
XX	Estribos de bronce	Pares	XXX	XXXX
X	Albardín	Unidad	XXX	XXXX
XX	Pega	Galón	XXX	XXXX
XX	Tejuelos	Pares	XXX	XXXX
XX	Zacate jaragua	Quintal	XXX	XXXX
Herramientas utilizadas para la elaboración de albardas				
X	Caladores	Juegos de piezas	XXX	XXXX
X	Martillos	Unidad	XXX	XXXX
X	Mazo de 12 libras	Unidad	XXX	XXXX
X	Mazo de 6 libras	Unidad	XXX	XXXX
X	Punzones	Unidad	XXX	XXXX
XX	Burro de madera	Unidad	XXX	XXXX
X	Maseta	Unidad	XXX	XXXX
X	Tablones	Unidad	XXX	XXXX
	Papelería	Global	XXX	XXXX
	TOTAL			\$XXXX.XX

(Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, 2010)

Determinación de costos y márgenes de operación

El estudio de los costos de operación es la piedra angular en toda clase de negocios, ya que permite no sólo la obtención de resultados satisfactorios, sino evitar que la empresa cometa errores en la fijación de los precios y que esto derive en un resultado negativo.

En la determinación de los costos, se debe tomar en cuenta que su valor cambia por posibles fluctuaciones en los precios o por diversos grados de utilización de la capacidad instalada.



En términos generales, el precio se puede establecer por debajo o por encima del de la competencia o ser igual al de ella. El costo del producto final deberá estar integrado por:

Cuero de bovino y otros materiales	45 %
Mano de obra directa e indirecta	28 %
Impuestos y seguros	10 %
Servicios, renta y mantenimiento	5 %
Depreciación de equipo y maquinaria	10 %
Imprevistos y gastos varios	<u>2 %</u>
TOTAL	100 %

A los costos anteriores se les deberá agregar un margen de utilidad y una vez obtenido el precio del producto final, se deberá ponderar en relación con el precio de los productos similares en el mercado y la situación de oportunidad (oferta - demanda).

(Salinas

T., 2002)

Los canales de distribución para los productos del giro son a través de expendios especializados que se dedican a la comercialización de estos productos y también las cadenas de autoservicio cuya capacidad de venta es muy alta.

3.5.7 Tipos de costos que se requieren para tomar decisiones sobre la determinación de los precios.

Existe cierta tendencia a exagerar o disminuir la importancia que tienen los costos en la determinación de los precios. Frecuentemente se oye decir que “los precios se basan en la competencia” o que “los precios se basan en los costos”, lo que es igualmente falso. Tanto los costos como la competencia son importantes en la estrategia para la determinación de precios.



¿Qué clases de costos se requieren para determinar los precios, hasta qué grado los costos pueden usarse para este propósito?

Los costos contables no modificados no son suficientes. En la toma de decisiones, los costos deben tener un propósito determinado; deben seleccionarse con miras a resolver el problema específico que se está considerando. En la toma de decisiones para la determinación de precios es necesario efectuar ciertas modificaciones de los costos contables.

Para la toma de decisiones los costos deben ser más anticipados que retrospectivos. Los precios deben recuperar los costos que se esperan incurrir durante el periodo para el cual se han determinado los precios. ¿Cómo se puede lograr esto? **(Backer, Jacobsen, & Ramirez Padilla, 1988)**

Una compañía grande establece los precios por medio de un comité de alto nivel en el cual participan diferentes ejecutivos funcionales. Es responsabilidad de estos funcionarios presentar información referente a la probabilidad de cambio en los costos de sus respectivas áreas, como por ejemplo, materias prima, personal, publicidad. En tales circunstancias, el papel que desempeña el contador de costo es muy importante. Debe estar preparado para determinar el efecto que puedan tener estas expectativas de costos futuros sobre la relación costo-volumen-utilidades de la compañía.

Unas de las deficiencias más obvias en el empleo de los costos para la determinación de los precios, es la inclusión de la depreciación basada en el costo de la compra de los activos que se emplean. **(Backer, Jacobsen, & Ramirez Padilla, 1988)**

Aparte el mérito o falta de mérito que pueda tener la adhesión del contador financiero a los costos originales para la evaluación de las utilidades, los precios de los productos proporcionan los fondos no solamente para la distribución de utilidad y ampliación del negocio, sino también para la reposición de los activos.



Aunque los ejecutivos que determinan los precios emplean muchos procedimientos generales, sólo analizaremos los métodos más perfeccionados:

1. Determinación de precio sobre la base de costo total
2. Determinación de precio sobre la base de costo de conversión
3. Determinación de precio sobre la base de costo marginal
4. Determinación de precio sobre la base del rendimiento de la inversión
5. Costo flexible
6. La curva de aprendizaje en la estimación de los costos.

Determinación de Precio Sobre la Base de Costo Total

Los precios de ventas que se han establecido sobre la base de costos totales, son iguales al costo total de fabricación (es decir, costo de absorción) más un aumento por gastos de ventas y administrativos y un margen de utilidades deseado. Se pueden usar ya sea los costos reales o estándar, siempre y cuando se ajusten de acuerdo las tendencias de costos previstas.

(Backer, Jacobsen, & Ramirez Padilla, 1988)

3.6 Registros de Costos de Producción Utilizados en las Talabarterías.

3.6.1 Estado de la Situación Financiera o Balance General.

Definición: El balance general es un estado financiero que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (activos) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo + capital contable), a una fecha determinada. De su análisis e interpretación se puede conocer la situación financiera y económica, la liquidez y rentabilidad de la empresa.

- **Grupos principales del balance:**

Activo: Se refiere a todos aquellos bienes de que dispone una entidad para la realización de sus fines. Por lo tanto, incluye el dinero en efectivo en caja y banco, las inversiones en valores negociables, las cuentas y documentos por cobrar a clientes, los deudores diversos, las mercancías, los inventarios de materiales y



suministros, de productos en proceso y de productos terminados, pagos anticipados a corto plazo como papelería, propaganda, primas de seguro y fianzas, rentas e intereses pagados por anticipado, terreno, edificios, maquinaria, mobiliario y equipo de oficina, equipo de reparto y transporte, depósitos en garantía, derechos de autor, patentes, marcas comerciales, crédito mercantil, gastos de constitución, gastos de organización, gastos de instalación, etc.

Pasivos: El pasivo comprende obligaciones provenientes de operaciones pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o gastos en que se ha incurrido, o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo. **(Sánchez & Narváez Ruiz, 2006)**

Capital Contable: El capital contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos, que surge por aportación, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan a la empresa, y el cual se ejerce mediante reembolso o distribución.

Formas de presentación del balance: Los grupos que forman el balance (activo, pasivo y capital) al elaborar el mismo pueden presentarse en la forma siguiente:

Balance en forma de cuenta: se utiliza dos páginas, en la página de la izquierda se anota el activo en forma clasificada y en la de la derecha el pasivo y el capital contable.

Balance en forma de reporte: Esta forma consiste en anotar clasificadamente el activo y el pasivo en una sola página, de tal manera que a la suma del activo se le pueda restar verticalmente la suma del pasivo para obtener el capital contable por diferencia. **(Sánchez & Narváez Ruiz, 2006)**



Ejemplo

Balance General

ACTIVOS		PASIVO	
<u>Circulante</u>		<u>A corto plazo</u>	
Caja	C\$ XXX	Proveedor	C\$ XXX
Banco	XXX	Impuesto por pagar.	<u>XXX</u>
Documentos por cobrar.	XXX	Total Pasivo circulante	C\$ XXX
Cliente	XXX	<u>Pasivo L/ Plazo</u>	
Mercadería	XXX	Préstamo bancario	C\$ XXX
Inversiones a Largo plazo	XXX	Cuentas por pagar Largo plazo	<u>XXX</u>
Deudor Hipotecario	<u>XXX</u>	Total Pasivo largo plazo	<u>C\$ XXX</u>
Total Activo Circulante	C\$ XXX	Suma del Pasivo	C\$ XXX
<u>Activo Fijo</u>		<u>Patrimonio</u>	
Terreno	C\$ XXX	Capital Social	C\$ XXX
Edificio	XXX	Utilidad	<u>XXX</u>
Equipo Transporte	<u>XXX</u>	Total Patrimonio	C\$ XXX
Total active fijo	C\$ XXX		
Suma del activo	C\$XXX	Suma pasivo más capital	C\$XXX

Elaborado por _____

Revisado por _____

Autorizado por _____

3.6.2 Estado de Pérdidas y Ganancias

Definición: El estado de resultado es el estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del período contable.

Importancia: su importancia es fundamental porque muestra la forma a través de la cual las entidades económicas han conjugado los recursos disponibles para la consecución de sus objetivos.



Características:

1. Muestra el resultado obtenido por las entidades económicas en el desarrollo de sus operaciones. Dicho resultado puede ser utilidad perdida.
2. Se trata de un estado financiero dinámico, en virtud de que su información se refiere a un periodo determinado.
3. El Estado de Resultados se compone de encabezado, cuerpo y pie:
 - a) Encabezado. El encabezado lo integran:
 - Nombre de la entidad económica.
 - Nombre del estado financiero.
 - Ejercicio contable o periodo al cual se refiere.
 - b) Cuerpo. El cuerpo se integra por:
 - Concepto de ingresos y su valor.
 - Concepto de egresos y su valor.
 - Naturaleza del resultado obtenido y su valor.
 - c) Pie. El pie es integrado por:
 - Nombre, firma y cargo del contador que lo formuló.
 - Nombre, firma y cargo del representante legal.
 - Notas aclaratorias.
4. El Estado de Resultado, tratándose de entidades lucrativas se presenta en forma de reporte. **(Sánchez & Narváez Ruiz, 2006).**

Elementos que componen el Estado de Pérdidas y Ganancias:

Ventas totales, devoluciones sobre ventas, rebajas sobre ventas, descuento sobre ventas, compras, gastos de compra, devoluciones sobre compra, rebajas sobre compras, descuento sobre compras, inventario inicial, gastos de venta o directos, gastos de administración o indirectos, gastos y productos financieros, otros gastos y productos. **(Sánchez & Narváez Ruiz, 2006).**



Ejemplo

Estado de pérdidas y ganancias

	1	2	3	4
VENTAS TOTALES				C\$ XXX
Rebajas sobre ventas			C\$ XXX	
Devolución sobre ventas		<u>XXX</u>		
Ventas Netas				C\$ XXX
COSTO DE VENTAS				
Inventario Inicial				C\$XXX
Compras	C\$XXX			
Gastos de compras	<u>XXX</u>			
Compras Totales				C\$XXX
Rebajas sobre compras	C\$XXX			
Devolución sobre compra	XXX	<u>(XXX) XXX</u>		
Merc. Disp.p/ venta				XXX
Inventario Final				<u>XXX</u>
Costo de lo vendido				C\$XXX
Utilidad Bruta				<u>XXX</u>
Gastos de Operación				
Gasto de venta	C\$XXX			
Gastos de administración	XXX			
Gastos financieros	<u>XXXXXX</u>			
Utilidad de operación				<u>XXX</u>
Utilidad antes de impuesto				XXX
IR (30%)				(XXX)
Utilidad neta				C\$XXX

Elaborado por

Revisado por

Autorizado por



3.6.3 Estado de Costo de Producción

Es el estado financiero que muestra la integración y cuantificación de la materia prima, mano de obra y gastos indirectos que nos ayuda a valorar la producción terminada y transformada para conocer el costo de su fabricación.

- Partes:

Encabezado: está conformado por el nombre de la empresa, nombre del documento, período del que se trata y las unidades monetarias en la que está expresado. (García Colín, 2007)

Cuerpo: lo conforman los elementos del costo y su evolución, es decir la materia prima, la mano de obra y los gastos indirectos.

Firmas: de quien lo elabora, revisa y autoriza.

Importancia del Estado de Costo de Producción

- Determinación y comprobación del presupuesto.
- Saber cuánto cuesta cada unidad fabricada.
- Conocer la eficiencia de la producción.
- Control de los 3 elementos del costo: materiales directos, mano de obra y costos indirectos de fabricación.
- Información.
- Comparación entre costos estimados contra los reales. (García Colín, 2007)

Ejemplo: Estado de costo de producción y ventas

Compras Netas Materia Prima	C\$ XXX
Más:	
Inventario Inicial de Materia Prima	C\$ XXX
Menos:	
Inventario Final de Materia Prima	C\$ XXX
Igual:	
Materia Prima Utilizada	C\$ XXX



Más:	
Mano de Obra Directa	C\$ XXX
Igual:	
Costo Primo	C\$ XXX
Más:	
Gastos Indirectos de Fabricación	C\$ XXX
Igual:	
Costo de Manufactura	C\$ XXX
Más:	
Inventario Inicial de Producción en Proceso	C\$ XXX
Menos:	
Inventario Final de Producción en Proceso	C\$ XXX
Igual:	
Costo Total de Artículos Producidos	C\$ XXX
Más:	
Inventario Inicial de Productos Terminados	C\$ XXX
Menos:	
Inventario Final de Productos Terminados	C\$ XXX
Costo de Venta	C\$ XXX

Elaborado por

Revisado por

Autorizado por

3.7 Rentabilidad de los Procesos Productivos de las Talabarterías.

Características de los negocios de una empresa u organizaciones que operen con utilidades, beneficios. Se dice que una empresa es rentable cuando obtiene ganancia. La rentabilidad se puede analizar también como la relación que existe entre los recursos empleados en el proceso productivo y las que entre los recursos empleados en el proceso productivo y las ganancias obtenidas.

(ZorrillaArena, 1996)



Existen muchas medidas de rentabilidad cada una de las cuales relaciona los rendimientos de la empresa con los activos, ventas o el precio de las acciones. Consideradas en su conjunto, estas medidas permiten al analista financiero evaluar los ingresos de la empresa respecto de un nivel determinado de ventas de activos de los accionistas o del precio de las acciones. Sin utilidades, la empresa no podrá atraer capital externo y lo que es más, los propietarios y los acreedores intentarían recuperar sus fondos ante el futuro incierto de la compañía.

Para evaluar la condición y el desempeño de una empresa, el analista financiero necesita verificar varios aspectos de la salida financiera de una empresa. Una de las herramientas utilizadas con frecuencia para hacer verificaciones son las razones financieras. (ZorrillaArenas, 1996)

3.7.1 Análisis de Rentabilidad

Existen muchas medidas de rentabilidad cada una de las cuales relaciona a los rendimientos de la empresa con los activos, las ventas o el precio de las acciones. Consideradas en su conjunto, estas medidas permiten al analista evaluar los ingresos de la empresa respecto de un nivel determinado de ventas de activos, de la inversión de los accionistas, del precio de las acciones. Sin utilidades, la empresa no podrá atraer capital externo, y lo que es más, los propietarios y los acreedores intentarían recuperar sus fondos ante el futuro incremento de la compañía. Las razones de rentabilidad son de dos tipos: aquellas que muestrean la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestrean rentabilidad respecto a la inversión. Juntas estas razones muestran la eficiencia de operación de la empresa.

3.7.2 Ingresos

Es la entrada de recursos monetarios de una persona, entidad, una empresa, organismo o país, como consecuencia de haber realizado una transacción económica, se le conoce como entradas de efectivo, valores, divisas, dinero.



Los ingresos se pueden clasificar en fijos variados, presupuestados, pero cada uno de ellos se refiere al efectivo que pasara a ser parte de un capital propio de la institución o empresa. **(ZorrillaArena, 1996)**

El ingreso es la fuente por la cual las empresas se constituyen apeándose a los objetivos de maximizar las utilidades e invertir de manera eficiente los recursos necesarios para tal fin.

Cualquier partida u operación que afecte los resultados de una empresa aumentando las utilidades o disminuyendo las pérdidas. No debe utilizarse como anónimo de entradas en efectivo, ya que estas se refieren exclusivamente al dinero en efectivo, que se recibe en una empresa sin que afecten sus resultados. Puede haber entrada sin ingreso cuando se consigue u préstamo bancario. En tal caso se está creando una obligación (pasivo) y los resultados no se afectan. Puede haber ingreso sin entrada, como en el caso de una venta al crédito, en donde no se recibe aun dinero y consecuentemente solo se afectan los resultados con el abono a ventas sin tener entradas, ya que no se ha recibido ninguna cantidad. Finalmente pueden coexistir las entradas con los ingresos como en el caso de una venta al contado. El cargo a Bancos registra la entrada y el abono a venta registra en ingreso.

- Ingreso Acumulable : Aquel que debe adicionarse a otros para causar un impuesto, como ejemplo se puede mencionar el que si una empresa obtiene un ingreso por la venta de los productos que fabrica y por la venta de una parte de sus inmuebles, ambos ingresos deben acumularse para que ya consolidados causen el impuesto correspondiente. **(ZorrillaArena, 1996)**
- Ingreso Bruto: Aquel que no considera disminuciones por ningún concepto; ingreso total: es el conjunto de ingresos percibidos en un periodo en estudio.
- Ingreso Corriente: Aquel que proviene de fuentes normales, estables o propias del giro de una entidad.



- Ingresos Exceptuados: Aquellos que, por disposición de la ley del impuesto sobre la renta no deben gravarse aun cuando provengan de situaciones que la propia ley señala como hechos generadores de un crédito fiscal; como ejemplo se pueden señalar los que provengan de contratos de arrendamiento prorrogados por disposición de la ley (rentas congeladas) aun cuando los ingresos por arrendamiento si están gravados.
- Ingresos Exentes: Aquellos que perciben algunos causantes específicamente mencionados en una ley y que no deber pagar el impuesto a que la misma ley se refiere.
- Ingreso Global Gravable: Cantidad neta sobre la que las empresas causan impuestos sobre la renta.
- Ingreso Gravado: Aquel que si genera el pago de impuestos, a diferencia del ingreso exento.
- Ingreso Marginal: Aquel que se obtiene con relación a una cantidad adicional a las presupuestadas.
- Ingreso Semi-Gravado: Aquel que genera pago del impuesto, pero en proporción menor a la generalidad. (ZorrillaArena, 1996)

3.7.3 Formas de cálculos de los ingresos

El mejor modo de medir los ingresos de una entidad es aplicando el valor intermedio de cambio de los artículos o servicios que los han producido. En la práctica corriente, el ingreso se contabiliza, típicamente el precio al que se ha llegado en el convenio con el cliente, por este precio mide el valor del intercambio y el ingreso implicado, solamente cuando el efectivo se recibe de inmediato, e incluso en ese último caso quizás se necesite algún otro ajuste por bonificaciones y márgenes esperados. En la práctica real generalmente se hace caso omiso del descuento de promesas de pago de sumas futuras debido a que:

- Se plantea la pregunta acerca de cuál habrá de ser el tipo de interés que debe aplicarse.
- Puesto que interviene promesas a corto plazo, es probablemente que las cantidades carezcan de importancia.



- Incluso el interés implícito tiene importancia sus efectos en la utilidad periódica es posible que no la tenga, puesto que el proceso del descuento implica, en gran medida, una reclasificación de los ingresos entre ingresos por venta de productos e ingresos por interés, lo que quizás no sea una información importante. (ZorrillaArenas, 1996)

El ingreso se mide valorando el elemento activo que se recibe y el valor de un elemento del activo lo constituyen sus ingresos netos esperados tras haberles hecho el descuento adecuado por intereses y factores de probabilidad puesto que los descuentos de contado, bonificaciones y otras concesiones disminuyen el flujo esperado de efectivo, disminuyen también el valor del elemento del activo. Cuando una cantidad funciona puramente como una agencia de cobros, tal como es el caso de los costos adelantados por fletes o por impuestos pagados, los servicios son así proporcionados no son de la entidad.

3.7.4 Razones financieras

Una razón financiera es un índice que se deriva de la relación de dos partidas de los estados financieros con el fin de medir algún concepto, o determinada área de la situación financiera de una empresa.

Las razones financieras son medidas independientemente que dan resultados útiles y específicos para el análisis. Cuando se relacionan las dos partidas deben tener relación lógica y que faciliten su interpretación de lo contrario no obtendremos la medición que se pretende. El análisis de razones permite a los accionistas presentes y futuros, así como a los prestamistas y la administración de la empresa, evaluar el desempeño y la posición financiera de la empresa.

No debe creerse que solo el hecho de aplicar una razón o bien efectuar su cálculo y obtener un resultado numérico, hemos logrado éxito, sino que este radica en los resultados; los cálculos son fáciles, lo difícil es el análisis financiero.

Entre las razones se dan implicaciones por lo que existe causa y efecto entre varios índices, es decir, lo que resultase de la aplicación de una razón puede tener



su origen del resultado de varios índices, por lo tanto, es importante el análisis con detenimiento de cada razón, sus causas y efectos.

No se debe perder de vista que los resultados contables pueden maquillarse, es decir, transformarse a la conveniencia o interés de alguna persona o empresa, por ello, los datos más confiables son los estados financieros auditados. Deben de tomarse en cuenta su consistencia, es decir, que los métodos de evaluación empleados, sean los mismos entre los periodos evaluados tanto para el activo, como para el pasivo y el capital. **(Besley & Brigham, 2001)**

El análisis de razones comprende los métodos de cálculo e interpretación de razones financieras con el fin de determinar el desempeño y la posición de la empresa. Los elementos básicos para el análisis de razones son el balance general y el estado de resultado de los periodos por analizar. No obstante, se examinarán primero las partes interesadas y los tipos de comparaciones que implique el análisis por razones. El analista debe definir el número de razones que utilizara en una empresa. En realidad, las razones necesarias para evaluar la condición financiera y el desempeño de una empresa son relativamente pocas.

Cada razón sirve para medir un área específica de una empresa el tipo y la naturaleza de la razón o razones a utilizar va a depender del objetivo y enfoque analítico que pretendemos, por ello tenemos que los índices financieros se dividen en cuatro grupos fundamentales. Razón de liquidez, de actividad, de endeudamiento y de rentabilidad. Los elementos importantes relacionados con las operaciones a corto plazo son la liquidez, la actividad y la rentabilidad, ya que proporcionan la información crítica para las operaciones a corto plazo. Si esta no puede sobrevivir a corto plazo. Las razones de endeudamiento son útiles exclusivamente cuando el analista está seguro de que la empresa ha enfrentado con éxito el corto plazo. **(Besley & Brigham, 2001)**



Análisis de liquidez

Se utiliza para juzgar la capacidad de la empresa y hacer frente a las obligaciones a corto plazo. Es decir, el respaldo que tiene la empresa para cubrir las obligaciones exigibles a corto plazo respecto al cumplimiento de estas obligaciones va a depender la magnitud del activo circulante o capital de trabajo bruto. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera total.

Y a su vez se realiza la medición de liquidez por medio de:

- **Capital neto de trabajo:** es igual a los activos circulantes menos los pasivos a corto plazo.
- **Índice de solvencia:** es conocido también como razón corriente de circulante o razón de liquidez, es una de las razones de uso más generalizado, y se obtiene haciendo una división de los activos circulantes entre los pasivos circulantes.
- **Razón de prueba acida:** medida de liquidez que se calcula dividiendo el activo circulante de la empresa menos el inventario entre el pasivo a corto plazo.

Análisis de actividad

Las razones de actividad se utilizan para medir la velocidad o rapidez con la cual varias cuentas de circulantes, se convierten en ventas o en efectivos, es por ese motivo que también se les denomina razones de administración de los activos, porque miden la efectividad con que la empresa está administrando sus actividades.

Al realizar los análisis de actividad se toma en cuenta:

- **Razón de Rotación de Inventario:** La rotación de inventarios sirve para medir la actividad, o la liquidez del inventario de una empresa. Se calcula al realizar una división de los costos de lo vendido entre los inventarios.



- **Periodo de Cobranza Promedio:** Es conocido también como duración media de las cuentas por cobrar, útil para evaluar las políticas de crédito y cobranza. Se calcula dividiendo el saldo de las cuentas por cobrar entre las ventas promedio diario, y el resultado nos indica el número de días que requiere la empresa como promedio para cobrar las cuentas pendientes.
- **Rotación de Activos Fijos:** Se usa para medir la eficiencia con la que la empresa ha venido administrando sus activos fijos en la generación de ventas. Se obtiene al dividir las ventas de la empresa entre sus activos fijos netos.
- **Rotación de Activos Totales:** La rotación de activos totales indica la eficiencia con la que la empresa puede emplear sus activos en la generación de dinero por ventas. Por lo general, cuanto más alta sea la rotación de activos totales, más eficientes se han empleado los activos, lo obtenemos de dividir las ventas entre los activos totales. **(Besley & Brigham, 2001)**

Análisis de Endeudamiento

La situación de endeudamiento en una empresa indica el monto de dinero de terceros que se usan para generar utilidades. En términos generales, el análisis financiero se ocupa de las deudas a largo plazo de la empresa, ya que le comprometen a pagar a largo plazo y devolver finalmente la suma prestada. Razón de endeudamiento este índice mide la proporción de los activos por los acreedores de una empresa. Cuanto más alto resulte esta razón, más grande será la cantidad de dinero de terceros empleados en la generación de utilidades.



Análisis de Rentabilidad

Existen muchas medidas de rentabilidad cada una de las cuales relaciona a los rendimientos de la empresa con los activos, las ventas o el precio de las acciones. Consideradas en su conjunto, estas medidas permiten al analista evaluar los ingresos de la empresa respecto de un nivel determinado de ventas de activos, de la inversión de los accionistas, del precio de las acciones. Sin utilidades, la empresa no podrá atraer capital externo y lo que es más, los propietarios y los acreedores intentaran recuperar sus fondos ante el futuro incremento de la compañía.

Las razones de rentabilidad son de dos tipos: aquellas que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestran rentabilidad respecto a la inversión. Juntas estas razones muestran la eficiencia de operación de la empresa. **(Besley & Brigham, 2001)**



IV. MARCO CONCEPTUAL

- **Albarda:** Es una combinación de zacate jaragua, tule y cuero de bovino la cual se forma para mayor comodidad del jinete y para cuidar el lomo del animal, es utilizada generalmente para el trabajo del campo.
- **Albardín:** Es una silla de montar pero con medida más pequeña a la de una albarda normal.
- **Aperos:** Conjunto de elementos que componen la montura de un caballo.
- **Arrecises:** Es una banda de cuero que sujeta la albarda por debajo del animal, popularmente se le conoce como cincha.
- **Arneses:** Conjunto de correas y otros objetos que se ponen a las caballerías para montarlas y cargarlas.
- **Adobo:** Mezcla de ingredientes para curtir las pieles o dar cuerpo y lustrar a las telas.
- **Adobar:** Componer, reparar, poner o echar en adobo las carnes u otras cosas para sazonarlas y conservarlas.
- **Costo de producción:** Gasto que se realiza para producir una mercancía y que se generan en el proceso de transformar la materia prima en productos terminados , determinados por el costo de la materia prima , el costo de mano de obra y los costos indirectos de fabricación.
- **Curtiembre:** Taller donde se curten y trabajan las pieles, curtiduría, tenería.
- **Curtiente:** Que sirve o es propio para curtir pieles.



- **Curtir:** Someter la piel de los animales a una preparación y tratamiento adecuado para transformarla en cuero.
- **Costo económico:** Son los gastos que realizan las empresas para llevar a cabo sus funciones como unidades de producción. Entre los que sobre sale: maquinaria, equipo, materias primas, fuerzas de trabajo y en general gastos de producción.
- **Curtido:** Acción y efecto de curtir las pieles.
- **Curtidor:** Persona que tiene por oficio curtir pieles.
- **Charrolado:** Lustroso, brillante, proceso de cubrir metal, cartón, piedra u otro material con un barniz espeso de aceite de copal.
- **Desollado:** Representación de un hombre o un animal despojado de su piel.
- **Desollar:** Quitar la piel o pellejo o parte de ellos.
- **Estribo:** Pieza de metal que cuelga de la silla de montar y sirve para apoyar el pie.
- **Fuste:** Es una silla que se ajusta al dorso del caballo, así como el tamaño o talla del asiento del jinete. Las dos estructuras transversales y curvas
- **Inventarios:** El conjunto de bienes que utilizan las empresas comerciales para su venta y representa el principal Activo Circulante dentro del Balance General de dichas empresas.



- **Monturas:** Armazón sobre el que se monta algo, que sostiene las piezas de un objeto, conjunto formado por la silla y los objetos necesarios para montar sobre un caballo u otro animal.
- **Macleras:** Es una albarda de lujo, o sillas de montar tapizadas con cuero fino.
- **Pellón:** Vestido de cuero para cubrir la parte superior de la albarda.
- **Repujado:** Procedimiento de decoración que utiliza el cuero o el metal.
- **Rozadera:** Almohadilla que se pone detrás del borren trasero en las sillas de montar, sobre los lomos de la caballería, para colocar encima la maleta u otros efectos que ha de llevar la grupa o baticola. (Polimeni & Otros, 1994).



V. PREGUNTAS DIRECTRICES

¿Cómo es el proceso productivo llevado a cabo en las talabarterías?

¿Cuáles son los elementos que integran el costo de producción utilizados en las talabarterías?

¿Cuáles son los tipos de registros de costos de producción utilizados en las talabarterías?

¿De cuánto es el nivel de rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías?



VI. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Objetivos Específicos	Variable	Sub-Variable	Sub-Sub-Variable	Pregunta Orientadora	Indicador	Instrumento
Caracterizar el proceso productivo de las talabarterías.	Proceso Productivo	Proveedores		¿Quiénes son sus proveedores?	-Mataderos -curtiembres -Matarifes	Encuesta
		Etapas del proceso productivo		¿Con cuántos trabajadores cuenta para obtener la materia prima?	-Uno -Dos -Tres	
		Localización del proceso productivo		¿De dónde son sus proveedores?	-Locales -Nacionales -Internacionales	
				¿De qué forma elaboran el producto?	-Acabado -Manual -Mecanizada	



<p>Determinar los elementos del costo de producción utilizado en las talabarterías</p>	<p>Elementos del Costo</p>	<p>Materiales</p>		<p>¿Conoce los elementos que integran los costos de sus productos?</p> <p>¿Cuáles son los materiales directos que utiliza usted en su taller para hacer albardas?</p> <p>¿Cuáles son las herramientas que utilizan en las talabarterías para la elaboración del producto?</p> <p>¿Cuánto es la inversión promedio mensual de materias primas?</p>	<p>-Si -No</p> <p>-Cuero -Albardín -Pintura -Hilo -Zacate -Baqueta -Tejuelos -Pega -Estribos</p> <p>-Mazos -Mecate -Caladores -Agujas -Burros -Pinceles -Tablones</p> <p>-De 500.00 – 1,000.00 -De 1,000.01 – 3,000.01 -De 3,000.01 – 5,000.01 De 5,000.01 a mas</p>	<p>Encuesta</p>
--	----------------------------	-------------------	--	---	--	-----------------



			Número de empleados	¿Cuántos empleados laboran en su empresa?	-De 1 a 2 -De 3 a 4 -De 4 a más	Encuesta
		Mano de obra	Periodos de pagos	¿Cuáles son las prestaciones y los aportes de ley que paga a sus empleados?	-Salario -Vacaciones -Aguinaldo -Inss patronal -Inatec	Encuesta
				¿Qué tipo de mano de obra emplea en su negocio?	-Contrato -Permanente -Familiar	Encuesta
			Costos del personal que incurre el negocio	¿Cómo cancela la jornada de trabajo a sus empleados?	-Diario -Semanal -Quincenal -Mensual -Por producción	Encuesta
			Inversión por trabajador	¿Cuánto es la inversión promedio mensual en el pago de mano de obra?	-De C\$2.000,00-3.000,01 -De C\$3.000,00-4.000,01 -De C\$4.000,01-5.000,01 -De C\$5.000,01- a mas	Encuesta
		CIF	Servicios Básicos	¿Con cuáles de estos servicios básicos cuenta en las	-Energía eléctrica -Agua potable -Teléfono -Cable -Internet	Encuesta



				talabarterías?		
			Maquinarias y equipos	<p>¿Cuáles son los tipos de maquinarias que utilizan las talabarterías?</p> <p>¿De cuánto es el monto de la maquinaria que utiliza?</p> <p>¿Cada cuánto le dan mantenimiento a las maquinarias?</p> <p>¿Determinan la depreciación de sus maquinarias?</p>	<p>-Maquinarias eléctricas</p> <p>-Maquinarias de pedal</p> <p>-Maquinaria devastadora</p> <p>-De C\$10,000.00 – 20,000.01</p> <p>-De C\$20,000.01 – 30,000.01</p> <p>-De C\$30,000.01 a mas</p> <p>-Cada mes</p> <p>-Cada 6 meses</p> <p>-Cada año</p> <p>-Si</p> <p>-No</p>	



Identificar los tipos de registros de costos de producción utilizados en las talabarterías			control	¿Realiza algún tipo de registro de las actividades económicas en su taller?	-Si -No	
				¿De qué manera elabora sus registros contables?	-Manual -Automatizado -a y b -Ninguno	
	Tipos de registros de costos	Administrativo		¿Cuenta su negocio con los siguientes libros?	-Libro de Diario -Libro Mayor -Ninguno	Encuesta
			Informes	¿Cuál de los siguientes registros lleva en su negocio?	-Registro de Compra -Registro de Venta -Registro de Inventario -Ninguno	Encuesta
		Operativos	Registros	¿Usted proporciona crédito a sus clientes?	-Si -No	Encuesta
				¿Usted como propietario cuál sería su principal motivo de conocer sus costos de producción de	-Para calcular los costos -Para determinar el precio de venta -Para conocer sus utilidades -Todas las opciones	Encuesta



Valorar los niveles de rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías				las talabarterías?		
				¿Todos sus ingresos son provenientes de las ventas de albardas?	-Si -No	Encuesta
				¿Cuál de estos productos son los más demandados por sus clientes?	-Albarda de cuero fino -Albarda de campo -Albarda al cromo -Albardines Montura	Encuesta
	Nivel de rentabilidad	Ingresos	Ingresos ordinarios	¿De cuánto son los costos que incurren en la elaboración de los productos más demandados?	De C\$10,000-20,000 De C\$20,001-30,000 De C\$30,001-50,000 De C\$50,001-a mas	Encuesta
	Gastos Operativos	Gasto admón.	¿A cuánto equivalen sus gastos administrativos promedio mensual?	De C\$10.00-1000 De C\$1010-2000 De C\$2010-3000 De C\$3010-a mas	Encuesta	



			Gasto financiero	¿A cuánto equivale su amortización del interés promedio mensual?	De C\$ 20-100 De C\$200-500 De C\$600-800 De C\$800- a mas	Encuesta
--	--	--	------------------	--	---	----------



VII. DISEÑO METODOLOGICO

7.1 Tipo de Estudio:

7.1.1 *Según su finalidad:*

Es una Investigación Aplicada, ya que se dirige a un estudio concreto y lo que se pretende es darle solución a un problema de manera práctica brindando sugerencias de cómo puede emplear de manera específicas sistemas de costos de producción en sus registros para una mejor administración y así poder tomar decisiones para el crecimiento del negocio.

7.1.2 *Según la profundidad u objeto:*

En cuanto a su nivel de conocimiento es descriptiva, se presentaron los costos de producción que incurre en el proceso de elaboración de la albarda en la Ciudad de Juigalpa. Buscando especificar los tipos de registros, estructuras de costos y la rentabilidad en el proceso de producción en el gremio de artesano.

7.1.3 *Según el alcance Temporal:*

Es una investigación transversal porque se estudiaron los costos de producción de las talabarterías en la Ciudad de Juigalpa, en el segundo semestre del año 2015. Por lo que se tomaran datos en un tiempo determinado.

7.1.4 *Según el marco de referencia en que tiene lugar:*

Es una investigación de campo, porque se visitaron las talabarterías de la Ciudad de Juigalpa en el II semestre del año 2015, lo cual hace posible mayor control de la situación.

7.1.5 *Según el carácter de la medida:*

Es de tipo cuantitativo ya que se hará una recolección de datos referentes a los costos de producción de las talabarterías, de esta manera se obtuvieron en términos numéricos lo que se incurre en materia prima e insumos en las talabarterías.

7.2 Método de Investigación

El método aplicado para la realización de la presente investigación corresponde al método deductivo, dado que se parte de condiciones y teorías generales sobre las aplicaciones de la contabilidad a los distintos tipos de



negocios donde se logra identificar las particularidades más comunes existentes en las talabarterías de la ciudad de Juigalpa con el propósito de adaptarles procedimientos de registros contables de costos.

7.3 Universo de la Investigación

En el Municipio de Juigalpa existen tres negocios de talabarterías la cuales se encuentran inscritas en la alcaldía de la municipalidad las cuales serán estudiadas para hacer validos nuestros resultados y conclusiones de esta investigación, (ver anexo 01)

7.4 Muestra

Para la realización de nuestra investigación elegimos el 100 por ciento del universo, ya que son 3 negocios de talabarterías ubicados en el Barrio Pueblo Nuevo de la Ciudad de Juigalpa, es la muestra adecuada para el desarrollo y aplicación de esta investigación para la respectiva presentación de los costos de producción de las talabarterías en el II semestre del año 2015, de igual forma por el ahorro de materiales y tomar decisiones oportunas.

7.5 Instrumento

Para la realización de este trabajo investigativo utilizaremos el instrumento la encuesta, la cual es útil para la recopilación de la información que se necesitara para llevar a cabo la determinación, cuantificación de los costos de producción y brindar formatos indicados para los registros contables en las talabarterías de la Ciudad de Juigalpa en el II Semestre del año 2015.

7.6 Validación del instrumento

Antes de salir a recolectar la información de las encuestas, se realizó un proceso de validación del instrumento con la colaboración de expertos en la materia, para que el instrumento sea lo más acertado posible con el cumplimiento de nuestros objetivos propuestos en el trabajo investigativo. Y a quienes mencionamos a continuación y con los cuales quedamos agradecidos por la atención brindada y los aportes que nos ofrecieron:



Nombres y Apellidos	Cargo que Desempeña
Lic. Lilliam Ramona Tablada	Docente UNAN- FAREM-Chontales
Lic. Álvaro Guevara	Docente UNAN- FAREM-Chontales

7.7 Herramientas Utilizadas:

Para el respectivo procesamiento de datos obtenidos de las encuestas utilizamos las siguientes herramientas informáticas.

Microsoft Word: Este programa es útil para escribir la información encontrada en libros, internet y que proporcionamos en esta investigación para luego hacer las debidas rectificaciones para su impresión.

Excel: Este programa lo utilizamos en la investigación para la elaboración de modelos de registros contables.

SPSS: Este es un programa estadístico que trabaja con base de datos, se utilizó para procesar las encuestas practicadas a los propietarios de las talabarterías y la cual nos arroja tablas de frecuencias con los cuales concluimos de manera numérica los costos de producción utilizados en las talabarterías de la Ciudad de Juigalpa en el segundo semestre del año 2015.

Power Point: Este programa lo utilizamos para la elaborar diapositivas de nuestro trabajo el cual es presentado al jurado que nos va a valorar el trabajo. De esta manera ellos vayan evaluando toda la información que se presentara en cada una de las diapositivas.



VIII. ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS

Luego de la aplicación del instrumento de investigación, se obtuvieron los siguientes resultados:

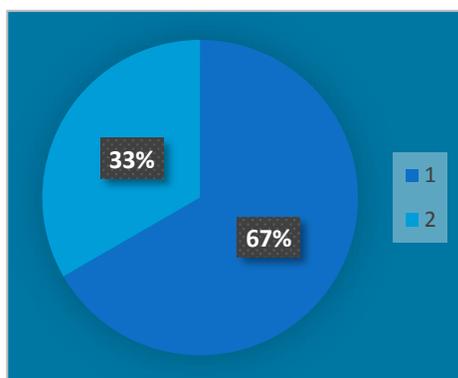
1. Proceso productivo de las talabarterías.

Grafico No. 01 Proveedores

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Curtiembres	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 03 Procedencia



Fuente: encuestas aplicadas

Se logró identificar que el principal proveedor de materias primas de las talabarterías son las curtiembres, y con respecto a la procedencia de los proveedores de materias primas, insumos y herramientas se observa que la mayor parte local y una pequeña porción son de referencia nacional.



Grafico No. 02 Cantidad de Trabajadores

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Uno	1	33,3	100,0	100,0
For Sistema	2	66,7		
Total	3	100,0		

Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 04 Elaboración producto

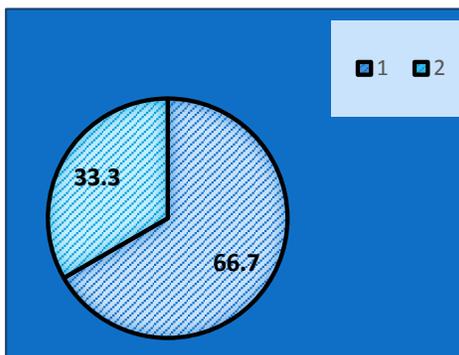
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Manual	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Analizando la cantidad de trabajadores y el método de procesamiento de los productos, se puede observar que están MIPYMES emplean a una persona, considerando que son entidades de carácter familiar y de poco capital de trabajo; quienes procesan sus productos (albardas) de forma manual, utilizando herramientas no industrializadas.



Grafico No. 5 Ubicación



Fuente: encuestas aplicadas

Las talabarterías, dos se encuentran ubicadas en la casa de habitación de sus propietarios, una alquila el local donde ofertan sus productos.

2. Costo de producción utilizado en las talabarterías.

Grafico No. 6 Elementos del costo

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Al aplicar el instrumento en las talabarterías sus propietarios expresaron que conocen los elementos del costo, materia prima, mano de obra y los costos indirectos de fabricación, estos conocimientos de manera empírica.



Grafico No. 7 Materia prima

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Todas las anteriores	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 8 Herramientas

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Todas las opciones	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Las talabarterías utilizan la misma materia prima para la elaboración de los productos, aclarando que en diferentes cantidades al gusto de cada propietario y sus proveedores no son los mismos en cuanto a pintura, hilo, zacate, tejuelos, pega. Con respecto a las herramientas que utilizan para su procesamiento son los que se hace referencia a continuación mazos, mecates, caladores, agujas, burros, pinceles, tablones.

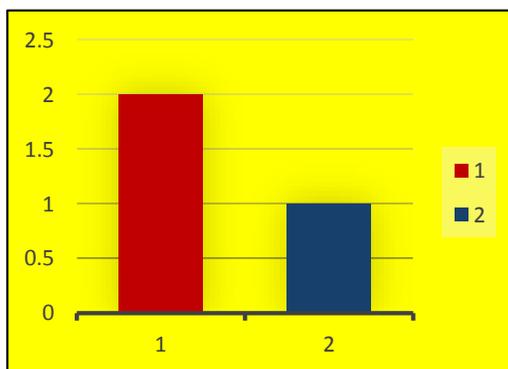
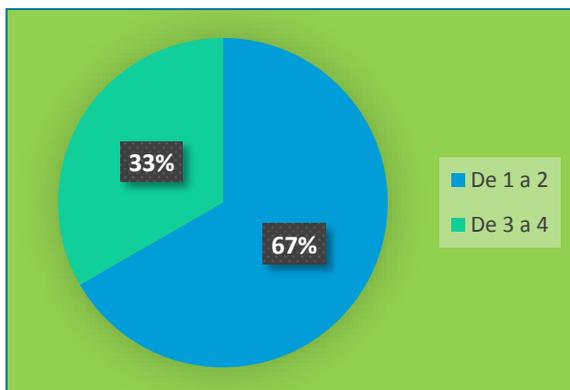


Grafico No. 9 Inversión en materia prima



Lo expresado por los propietarios es que los montos o inversión en materia prima en menor porcentaje ascienden de 5,000.00 córdobas a más y en las otras talabarterías de 1,000.00 a 3,000.00 córdobas mensual. Estos montos se deben a que ellos trabajan con capital propio y no mantienen mucho inventario de materiales sino es necesario, porque también trabajan por pedidos.

Grafica No. 10 Cantidad Trabajadores



Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 11 Pago de prestaciones Sociales y aportes de ley

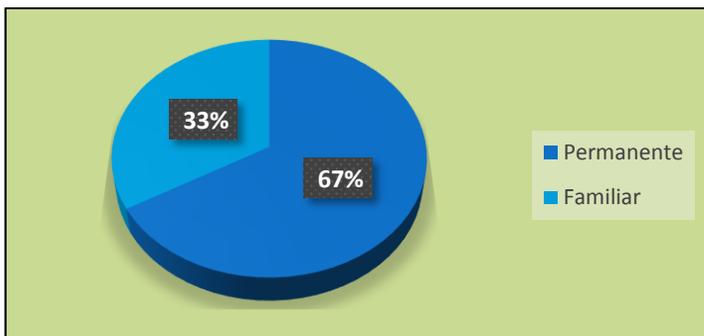
		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Salario	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Haciendo referencia a la cantidad de trabajadores en cada talabartería estos son de 1 a 4 trabajadores, incluyéndose el propietario ya que es un negocio familiar y debido al poco capital que poseen los mismos y por la misma razón estos propietarios a sus trabajadores pagan un salario mínimo no dando lugar o importancia al pago de las prestaciones sociales y aportes de ley.



Grafico No. 12 Tipo mano de obra



Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 13 Jornada de trabajo

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido Por producción	3	100,0	100,0	100,0

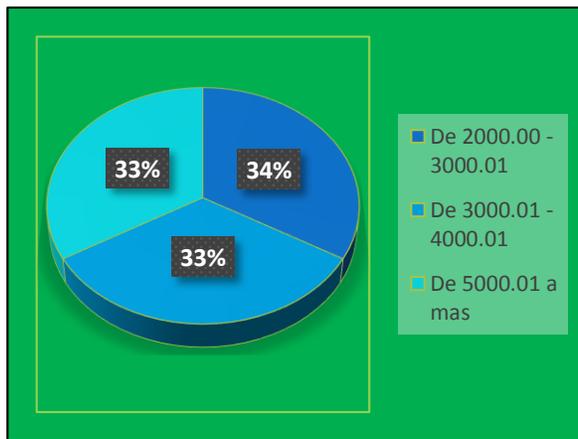
Fuente: encuestas aplicadas

La mano de obra es personal familiar el cual oscila de uno a dos trabajadores de igual forma hace uso de personal permanente (familiar) al cual se les asigna salario de acuerdo a las labores que realizan. Estas jornadas o labores realizadas son pagadas en las tres talabarterías por producción, es decir que la albarda acabada y vendida se le paga al trabajador que la elaboro, esto se debe a que no diario demandan este producto.



Grafico No. 14 Inversión en mano de obra

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	3	100,0	100,0	100,0
Energía eléctrica				



Para el cálculo de la inversión promedio de mano de obra utilizada en el mes en cada una de las talabarterías, los resultados fueron que los mostos promedios ascienden de 2,000.00 a 5,000.00 córdobas mensuales de acuerdo a la talabartería que invierte más porque cuenta con mayor demanda de sus productos así paga a sus trabajadores.

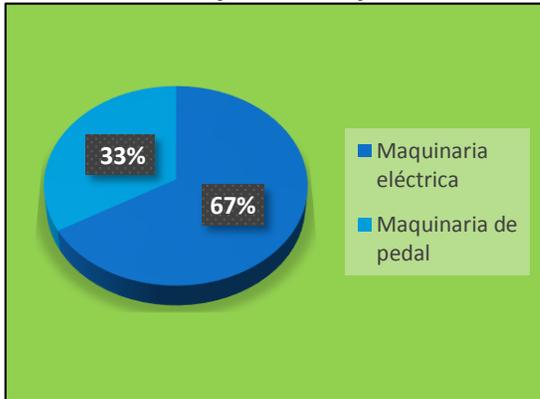


Grafica No. 15 Servicios básicos

Fuente: encuestas aplicadas

Las talabarterías cuentan con el servicio de energía eléctrica que es el servicio primordial ya que cuentan con máquinas eléctricas para la elaboración de sus productos (albardas), contando también con agua potable y otras con teléfonos pero no lo consideran muy importante.

Grafico No. 16 Tipos de maquinarias



Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 17 Montos de maquinarias

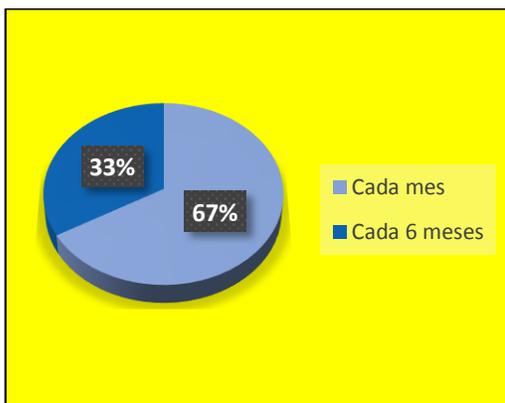


Fuente: encuestas aplicadas

Para la elaboración de las albardas en cada una de las talabarterías utilizan como maquinaria tales como maquinaria eléctrica y maquinaria de pedal, Igual especifican que hacen uso de maquina devastadora. Y sus precios ascienden de 10,000.00 a 30,000.00 córdobas, precios proporcionados por los propietarios de las tres máquinas.



Grafico No. 18 Mantenimiento de Maquina



Fuente: encuestas aplicadas

Grafico No. 19 Depreciación De Maquinas

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	No	3	100,0	100,0	100,0

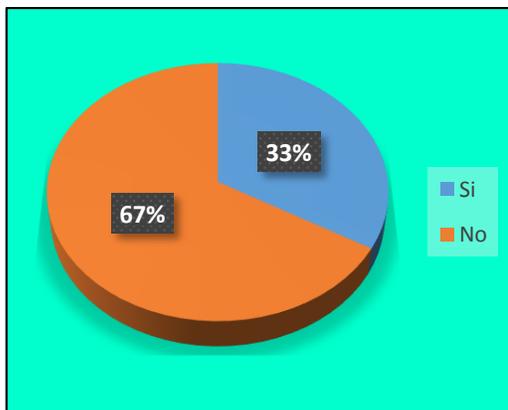
Fuente: encuestas aplicadas

En cuanto al mantenimiento de las maquinarias en cada una de las talabarterías, se les da mantenimiento en menor tiempo cada mes y cada seis meses según la información brindada. Esto para un mejor funcionamiento de las mismas así lograr fabricar de mejor calidad el producto. A la vez recalcamos que no aplican depreciación a sus maquinarias no lo consideran importante.



3. Registros de costos de producción utilizados en las talabarterías.

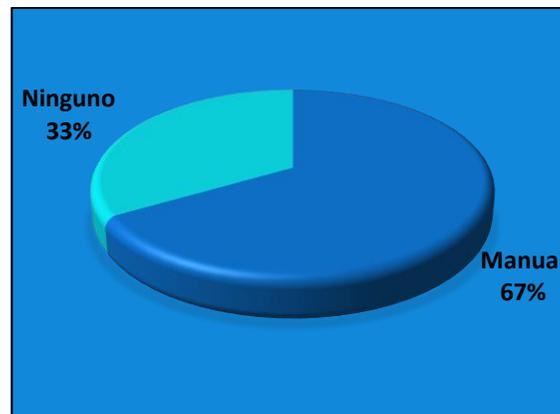
Grafico No. 20 Tipos de registros contables



Fuentes: encuestas aplicadas

Grafico No. 21 Manera de elaboración

Del producto.



Fuente: encuestas aplicadas

La mayoría de las talabarterías no lleva registros de sus operaciones sin embargo una pequeña porción si registran sus operaciones, llevándolas de manera formal y en menor proporción no las registra, aclarando sí que estos registros son realizados en cuadernos registrando la venta de sus productos (albardas).

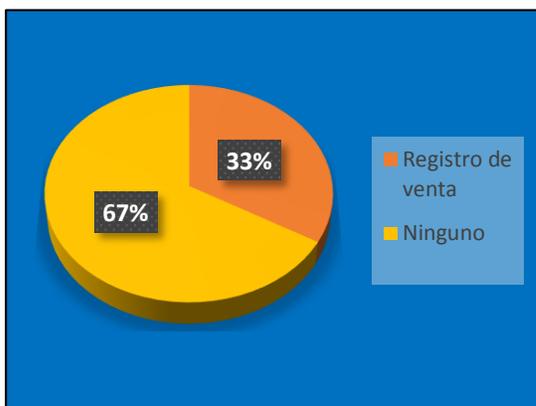
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido				
Ninguno	3	100,0	100,0	100,0

Grafica No. 22 Libros de registros

Fuente: encuestas aplicadas



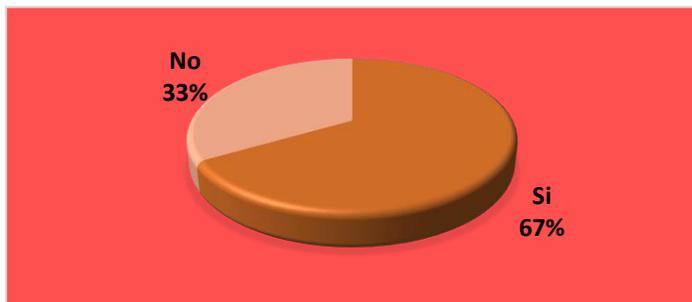
Grafico No. 23 Registro que llevan las Talabarterías



Fuente: encuestas aplicadas

Los propietarios de talabarterías no cuenta con libro de los mencionados, para hacer mejor referencia al libro diario y mayor. Aclaráramos en los análisis anteriores que los registros de sus ventas los llevan en cuadernos y otros ni en cuadernos porque no lo consideran necesario.

Grafica No. 24 créditos de venta de albardas



Fuente: encuestas aplicadas

Al aplicar el instrumento uno de los propietarios contesto que no trabaja con créditos, esto se debe a que trabajan con patrimonio familiar y las otras dos talabarterías si proporciona crédito igual trabajan con patrimonio familiar pero escogen sus clientes.

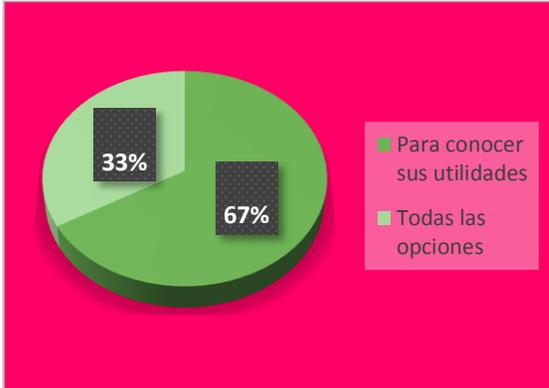


4. Rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías.

Grafica No. 25 Propósito de conocer sus costos

Grafico No. 26 ingresos (Ventas)

En la elaboración de albardas



	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

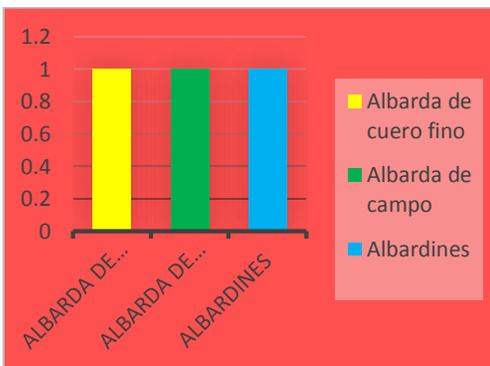
Fuente: encuestas aplicadas

La población estudiada revela que los propietarios llevan registro para el cálculo de los costos, determinar el precio de venta y conocer sus utilidades esto en menor parte lo cual es inteligente porque en cualquier momento saben la situación económica de su negocio (rentabilidad), y el resto de los propietarios nada más para conocer sus utilidades es lo que les interesa. Además hacemos referencia que todos los ingresos son provenientes de la venta de albardas no cuentas con otras entradas de efectivo.

Grafico No. 27 productos más

Grafico No. 28 Costos para elaborar las albardas

Demandados de las talabarterías



	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
De 10,000.00 a 20,000.01	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas

Fuente: encuestas aplicadas



En las talabarterías encuestadas los propietarios dieron a conocer que estos tres tipos de albardas son las más demandadas por los clientes. Albardines, albarda de campo y la albarda de cuero fino. El resto es poco demandado tales como la albarda al cromo y monturas. Los costos o inversión para elaborar estos productos oscilan de 10,000.00 a 20,000.00 córdobas. Estas cantidades incluyen los costos indirectos como energía eléctrica, agua potable e insumos.



Grafico No. 29 Gastos administrativos

Fuente: encuestas aplicadas

Los gastos administrativos de cada una de las talabarterías oscila entre 100.00 a 3,000.00 córdobas, no podríamos especificar cuáles son estos gastos porque no se nos dio información por parte de los propietarios.

Grafico No. 30 ¿A cuánto equivale su amortización del interés promedio mensual?

Cada propietario de las talabarterías contesto que no amortizan porque no trabajan con préstamos sino que es patrimonio familiar. Por lo tanto no se le dio repuesta a esta pregunta con los rangos que presentamos.



IX. CONCLUSIONES

La presente investigación realizada a los propietarios de las talabarterías del Municipio de Juigalpa en el II semestre del año 2015, se describen el proceso productivo de las albardas, elementos de los costos y la rentabilidad.

Proceso productivo de las talabarterías

- a) Las talabarterías adquieren la materia prima para la elaboración de sus productos de las curtiembres. Y sus proveedores son de procedencia locales en un 67 %.
- b) En cada talabartería labora al menos un trabajador en el proceso de elaboración de las albardas.
- c) Los propietarios de las talabarterías elaboran sus productos de forma manual.
- d) Las talabarterías el 67 % se encuentran ubicadas en la casa del propietario.

Costo de producción utilizada en las talabarterías.

- e) El 100 % de los propietarios conocen los elementos que integran los costos de sus productos.
- f) En el caso de los materiales directos las tres talabarterías utilizan los mismos, los cuales son los fundamentales ya cualquier otro material adicional es opción del propietario.
- g) Las herramientas utilizadas son las mismas en las tres talabarterías con la diferencia de que uno de los propietarios menciona la hoja chigua, pasta blanca y limón.
- h) Lo que se refiere a la inversión de materias primas el 67 % de las talabarterías sus montos ascienden de C\$ 1,000.00 A 3,000.01.
- i) En el negocio de talabartería laboran de 1 a 2 trabajadores en su mayoría.



- j) El 100 % de las talabarterías pagan a sus trabajadores su salario básico. No incluyen las otras prestaciones y aportes de ley porque no lo consideran necesario.
- k) La mano de obra que emplean en los negocios de talabarterías son personal permanente y personal familiar.
- l) En las talabarterías los empleados trabajan por producción en un 100 %.
- m) La inversión en mano de obra en las talabarterías está entre los C\$ 3,000.00 córdobas a más.
- n) Todas las talabarterías cuentan con el servicio de energía eléctrica.
- o) Las tres talabarterías cuentan con las maquinarias eléctricas, pedal y devastadora.
- p) El monto de las maquinarias en las talabarterías es de C\$ 20,000.00 a 80,000.00 córdobas.
- q) Las talabarterías da mantenimiento a sus maquinarias cada mes, por lo general.
- r) El 100 % de las talabarterías no aplican depreciación a sus maquinarias.

Registros de costos de producción utilizados en las talabarterías.

- s) De las tres talabarterías solamente una realiza registro de sus actividades económicas. Las talabarterías realizan registro de forma manual pero se aclara que no de manera formal sino que en un cuaderno anotan sus ventas.
- t) El 100 % de las talabarterías no cuentan con libro diario y mayor.

Rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías.

- u) Las talabarterías proporcionan crédito a sus clientes, pero son pocos los créditos y son dados a clientes especiales.
- v) A las talabarterías les gusta conocer sus costos de producción para saber sus utilidades, así como para calcular los costos, precio de venta.
- w) Los ingresos de las talabarterías provienen de las ventas de albardas en un 100 %.



- x) El producto que demandan más en las talabarterías son los albardines, albarda de cuero fino y albarda de campo.
- y) Las talabarterías para elaborar los productos más demandados incurren en un costo de C\$ 10,000.00 A 20,000.01 córdobas.
- z) Los gastos administrativos de las talabarterías ascienden de C\$ 100.00 a 3,000.01 córdobas.

- aa) Las talabarterías no aplican amortización porque no trabajan con préstamos ya que el negocio es patrimonio familiar.



X. RECOMENDACIONES

Proceso productivo de las talabarterías.

- a) Gestionar por medio de las MIPYMES capacitaciones técnicas al personal así como a los propietarios. De igual forma financiamiento para invertir en materia prima, insumos, equipos y maquinarias de tecnología actualizada para elaborar sus productos tales como: albardas, monturas, albardines, macleras, entre otros, lo que tradicionalmente se han elaborado de manera rustica y con mucho esfuerzo humanos.
- b) Mejorar los medios de producción ya que estos elaboran sus productos de manera manual.

Costo de producción utilizada en las talabarterías.

- c) Que los propietarios paguen a sus trabajadores prestaciones sociales y los aportes de ley, de esta manera los trabajadores se sentirán motivados y trabajaran de manera rápida, eficaz y eficiente.
- d) Que los propietarios de las talabarterías lleven registro de sus maquinarias para calcular depreciación de tal forma que se puedan incluir en los costos.
- e) Llevar control de las albardas producidas por cada empleado. Es decir llevar un control por cada trabajador. Así el pago a ellos se hará de manera correcta.
- f) Elaborar por separado los costos e ingresos provenientes de las ventas de albardas, especificando cada tipo de albardas elaborada.

Registros de costos de producción utilizados en las talabarterías.

- g) Implementar controles de las compras y utilización de materia prima utilizando formatos, tales como: master Kardex.



- h) Si está al alcance de los propietarios, podría contratar un auxiliar de contabilidad que le lleve los registros de sus costos, gastos e ingresos.
- i) Elaborar formatos enfocados a la actividad principal de las talabarterías.

Rentabilidad de los procesos productivos de las talabarterías.

- j) Los financiamientos que obtengan los utilicen adecuadamente acoplado a las necesidades de las talabarterías ya sea para materia prima o maquinarias.
- k) Elaborar estados financieros para llevar un mejor control de las operaciones y rentabilidad del negocio, al menos elaborar balance general y estado de resultado.



XI. PROPUESTA.

Introducción.

El uso adecuado de formatos en una entidad sirve para el bienestar de los propietarios, que se reflejara en la rentabilidad del negocio. Por lo cual se elaboraran formatos de acuerdo a la actividad principal de las talabarterías estudiadas, lo cual es la venta de albardas.

Incluiremos una estructura de costos adaptada a la elaboración de albardas.

Objetivo.

Proponer registros contables de los costos de producción adecuados a la naturaleza de la entidad.

TALLER DE TALABARTERIA ORDEN DE PRODUCCION

N° _____

Departamento:	Cliente:
Producción	
Producto: Albarda	Fecha de inicio:
Cantidad: 1	Fecha de terminación:
Especificaciones:	
Elaborado por:	Firma:
Aprobado por:	
Fecha:	



Taller de talabartería

Hoja de Costos

Cliente:	Orden de Producción:	Fecha de Entrega:
Producto:	Fecha de Pedido:	Fecha de terminación:
Cantidad:	Fecha de Inicio:	
Especificación:		
Material Directo	Mano de Obra Directa	Costos Indirectos de Fabricación
Fecha O. F Art. Cantidad Precio Valor	Fecha Hrs Valor	Fecha Concepto Total
Total C\$	Total C\$	Total C\$
Precio de venta:		
Costos de producción:		Firmas:
Materiales directos		Elaborado por:
Mano de obra directa		
Costos Indirectos de fabricación		Aprobado por:
Utilidad bruta:		
Gastos de venta y administración		
% del precio de venta		
Utilidad estimada		



Formatos

Tarjeta de Almacén

Auxiliar de Almacén de Materiales y Suministros: Es un formato que refleja las, entradas, salidas y existencia tanto física como monetaria de los materiales y suministros aplicables en la producción de albardas. También tiene un auxiliar que ayuda al control de las existencias.

Características generales: es una cuenta de contabilidad de costos, es colectiva y su auxiliar, que se lleva en el departamento de costos analiza el saldo de la misma, corresponde a la función de producción. Es una cuenta de activo circulante que aparece, por consiguiente, en el balance general, su saldo representa el costo de compra de las materias primas que se encuentran disponibles en el almacén para ser utilizadas en la fabricación.

MES:

Fecha	Descripción	Cant	Precio	Albarda	Cant. Prod. Utilizados	total utilizados	TOTAL.

Planilla: Es un formato que sirve para llevar un control ya sea quincenal o mensual de la mano de obra directa o indirecta que se utiliza en la producción de albardas, donde se consideran los siguientes aspectos: Cargo, Salario Bruto, INSS Laboral, IR, Salario Neto, INSS Patronal, Inatec, Aguinaldo y Vacaciones



Ejemplo de Nomina para pago de los empleados.

CARGO	SALARIO \$	INSS LABORAL\$	IR\$	NETO A PAGAR\$	INSS PATRONAL\$	INATEC\$	VACACIONES\$	AGUINALDO\$
TOTALES								

Mayor Auxiliar de Materias Primas en Transito

Está constituido por hojas de costos numeradas progresivamente, debe abrirse una para cada embarque efectuado por los proveedores. Cada cargo a la cuenta de Materias Primas en tránsito supone movimientos en una o varias de las hojas d

e costos relativos a los embarques correspondientes, previo prorratio realizado en la sección relativa del departamento de costos.

Al finalizar cada periodo, los totales de cada una de las subcuentas del mayor auxiliar de Almacén de materias primas deben sumarse para cotejarse con el saldo de la cuenta de control en el Mayor.

Tarjeta auxiliar de almacén de Materia Prima:

Presenta las siguientes características generales: es una cuenta de contabilidad de costo, es colectiva y su auxiliar, que se lleva en el departamento de costos, analiza el saldo de la misma, corresponde a la función de producción, es una cuenta de activo circulante que aparece por consiguiente, en el balance general, su saldo representa el costo de compra (local o foránea) de las materias



DIARIO AUXILIAR DE SALIDAS DEL ALMACEN DE MATERIAS PRIMAS					
MES		AÑO			
DIA	REFERENCIA	TOTAL	MATERIAS PRIMAS DIRECTAS	MATERIAS PRIMAS INDIRECTAS	COSTOS DE MATERIAS PRIMAS VENDIDAS

Mayor auxiliar de cargos indirectos: presenta las siguientes características generales: es una cuenta de contabilidad de costos, es colectiva y su auxiliar analiza el movimiento de la cuenta, corresponde a la función de producción, su movimiento se refleja únicamente en el estado de costos de producción y ventas, carece de saldos.

En el mayor auxiliar de cargos indirectos se realizan los siguientes registros: materia primas indirectas consumidas, mano de obra indirecta aplicada, erogaciones fabriles indirectas (pagadas y devengadas por pagar), depreciación de activos fijos fabriles, amortización de cargos diferidos fabriles, aplicación de gastos fabriles pagados por anticipado, faltantes normales en el almacén de materias primas, traspaso del movimiento deudor acumulado en la cuenta a la de producción en proceso, aplicación o prorrateo a producción en proceso.



XII. BIBLIOGRAFIA

- Angel Bravo, P. O. (julio de 2012). Costos de produccion y comercializacion de los talleres de cuero y calzado. Santo Tomas, Nicaragua.
- Asamblea Nacional. (28 de 08 de 2008). Ley de promocion, Fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. Managua, Nicaragua: La Gaceta.
- Backer, M., Jacobsen, L., & Ramirez Padilla, D. N. (1988). *un enfoque administrativo para la toma de decisiones* (2da edición ed.). Mexico: McGraw- Hall.
- Cardoza Olga, M. W. (03 de Mayo de 2015). Proyecto de Inversion para la Produccion y Comercializacion de albardas. Juigalpa, Nicaragua.
- García Colín, J. (2007). *Contabilidad de Costos* (3ra Edición ed.). Mexico: McGraw- Hill/ Interamericana.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, P. (2013). *inifom.gob.ni/municipios*.
- Lazo, O. J. (2004). *Por una Juigalpa Soñada*. Juigalpa.
- Maria Suarez, L. T. (julio de 2009). Costos de produccion y comercializacion en las pequeñas industrias de procesamiento del cuero. Juigalpa, Nicaragua.
- Ministerio de Fomento, Industria y Comercio. (Noviembre de 2010). Política de Desarrollo Industrial de Nicaragua. Managua, Nicaragua.
- Norma ISO 14.000. (2015). *Google Academico*. Obtenido de <http://www.cueronet.com>
- Polimeni, R. S., & Otros. (1994). *Contabilidad de Costos* (3ra Edición ed.).
- Salinas T., Á. (2002). *Contabilidad de Costos* (2da Edición ed.). Mexico.
- Sánchez, A. N., & Narváez Ruiz, J. A. (2006). *Contabilidad I* (6ta Edición ed.). Managua: A,N 2006.
- Telleria, C. (Mayo de 2006).
- ZorrillaArena, S. y. (1996). *Diccionario de Economia* . Mexico.



WEB GRAFIA

google. (s.f.). Obtenido de

<https://www.google.com.ni/search?q=mapa+de+juigalpa+chontales+parque&espv=2&biw=1366&bih=667&tbm=isch&imgil=3->

[ZJXwNgsqAmeM%253A%253BmwVFEUREtesuuM%253Bhttp%25253A%25252F%25252Fwww.laprensa.com.ni%25252F2014%25252F03%25252F02%25252Fseccion-domingo%25252F1](http://www.laprensa.com.ni/2014/03/02/seccion-domingo)

**XIII. ANEXOS****13.1 Tablas:****Tabla # 3 Procedencia de los proveedores**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Locales	2	66,7	66,7	66,7
	Nacionales	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 5 Ubicación de la talabartería

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casa propia	2	66,7	66,7	66,7
	Propiedad arrendada	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 9 Inversión promedio mensual de materias primas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1000.01 - 3000.01	2	66,7	66,7	66,7
	De 5000.01 a mas	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	



Tabla # 10 Empleados que laboran en su empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1 a 2	2	66,7	66,7	66,7
	De 3 a 4	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 12 Mano de obra emplea en su negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Permanente	2	66,7	66,7	66,7
	Familiar	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 14 Inversión promedio mensual en el pago de mano de obra

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 2000.00 - 3000.01	1	33,3	33,3	33,3
	De 3000.01 - 4000.01	1	33,3	33,3	66,7
	De 5000.01 a mas	1	33,4	33,4	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

**Tabla # 16 Tipos de maquinaria que utilizan las talabarterías**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Maquinaria eléctrica	2	66,7	66,7	66,7
	Maquinaria de pedal	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 17 Monto de la maquinaria que utiliza

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 10,000.00 a 20,000.01	1	33,3	33,3	33,3
	De 30,000.01 a mas	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 18 Mantenimiento a las maquinarias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Cada mes	2	66,7	66,7	66,7
	Cada 6 meses	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	



Tabla # 20 Tipo de registro de las actividades económicas en su taller

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	1	33,3	33,3	33,3
	No	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 21 Manera de elaborar sus registros contables

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Manual	2	66,7	66,7	66,7
	Ninguno	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 23 Control o registro que lleva en su negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Registro de venta	1	33,3	33,3	33,3
	Ninguno	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 24 Proporciona crédito a sus clientes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	2	66,7	66,7	66,7
	No	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

**Tabla # 25 Principal motivo de conocer sus costos de producción de las talabarterías**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Para conocer sus utilidades	2	66,7	66,7	66,7
	Todas las opciones	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 27 Productos más demandados por sus clientes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Albarda de cuero fino	1	33,3	33,3	33,3
	Albarda de campo	1	33,3	33,3	66,7
	Albardines	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 29 Gastos administrativos promedio mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 100.00 a 500.01	1	33,3	33,3	33,3
	De 500.01 a 1,000.01	1	33,3	33,3	66,7
	De 1,000.01 a 3,000.01	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Tabla # 30 Amortización del interés promedio mensual

		Frecuencia	Porcentaje
Perdidos	Sistema	3	100,0



Tabla # 31 Costos de Materiales para la elaboración deAlbardas.

Descripción	Cantidad	Costo unitario	Importe	Albarda de vaqueta estilo de campo	Albarda estilo de campo, cuero curtido al cromo	Albarda de cuero fino original
Vaqueta mediana	½	1,500.00		C\$ 750.00	C\$ 750.00	C\$ 750.00
Vaqueta buena						
Cuero entero	1 ½	2,500.00		3,750.00	(1) 2,500.00	
Pie de cuero fino	6 pie	70.00		420.00	420.00	(50) 3,500.00
Pie de vaquetón	40 pie	30 .00		1,200.00	1,200.00	1,200.00
Galón de pega	1 lt	100.00		100.00	100.00	(3) 300.00
Litro de esmalte						
Espumilla para pellón						
Estribo de bronce	1 par	300.00		300.00	300.00	300.00
Estribo de aluminio	Par	60.00				
Tejuelo de acero negro	1 par	100.00		100.00	100.00	100.00
Caña de zacate jaragua	6 libras	15.00		90.00	90.00	90.00
Mecate	9 mts	15.00		135.00	135.00	135.00
Hilo		30.00		30.00	30.00	30.00
Mano de obra				450.00	450.00	450.00
Totales				C\$ 7,325.00	C\$ 6,075.00	C\$ 6,855.00



Tabla # 32 Costos de Materiales Indirectos

Descripción	Cantidad	Costo Unit.	Importe
Cuchillo de sierra			400.00
Tenaza			200.00
Martillo			200.00
Mazo de 12 libras			400.00
Mazo de 5 libras			250.00
Martillo de 3 libras			220.00
Zaca bocados o caladores			350.00
Calador # 20			400.00
Burro			2,500.00
Maceta tipo bate			400.00
Punzón			200.00
Manila			150.00
Bojo			50.00
Ribeteador para pegar broches			150.00
Baja remaches			100.00
Total			C\$ 5,970.00



ENCUESTA

Estimado(a) encuestado(a) somos estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de la UNAN- FAREM- CHONTALES. Estamos realizando una investigación sobre los costos de Producción en las talabarterías por lo cual le solicitamos la siguiente información.

Marque con una X la respuesta que considere pertinente.

1) ¿Quiénes son sus proveedores?

- a) Mataderos b) Curtiembres c) Matarife

2) ¿Con cuanto trabajadores cuenta para obtener la materia prima?

- a) Uno b) Dos c) Tres

3) ¿De dónde son sus proveedores?

- a) Locales b) Nacionales c) Internacionales

4) ¿De qué forma elaboran el producto?

- a) Manual b) Mecanizada

5) ¿Dónde está ubicada la talabartería?

- a) Casa propia b) Propiedad arrendada

6) ¿Conoce los elementos que integran los costos de su producto?

- a) Sí No

7) ¿Cuáles son los materiales directos que utiliza usted en su taller para hacer las albardas?

- a) Cuero d) Hilo g) Tejuelos j) Todas anteriores
b) Albardín e) Baqueta h) Pega
c) Pintura f) Zacate i) Estribos

8) ¿Cuáles son las herramientas que utilizan en las talabarterías para la elaboración del producto?

- a) Mazos e) Burros
b) Mecates f) Pinceles
c) Caladores g) Tablones
d) Agujas h) Todas las opciones



9) ¿Cuánto es la inversión promedio mensual de materias primas?

- a) De C\$ 500.00 – C\$ 1,000.00
- b) De C\$ 1,000.01 – C\$ 3,000.01
- c) De C\$ 3,000.01 – C\$ 5,000.01
- d) De C\$ 5,000.01 a más

10) ¿Cuánto empleados laboran en su empresa?

- a) De 1 a 2
- b) De 3 a 4
- c) De 4 a más

11) ¿Cuáles son las prestaciones y aportes de ley que paga a sus empleados?

- a) Salario
- b) Vacaciones
- c) Aguinaldo
- d) Inss patronal
- e) Inatec

12) ¿Qué tipo de mano de obra emplea en su negocio?

- a) Contrato
- b) Permanente
- c) Familiar

13) ¿Cómo cancela la jornada de trabajo a sus empleados?

- a) Diario
- b) Semanal
- c) Quincenal
- d) Mensual
- e) Por producción

14) ¿Cuánto es la inversión promedio mensual en el pago de mano de obra?

- a) De C\$ 2,000.00 – C\$ 3,000.01
- b) De C\$ 3,000.01 – C\$ 4,000.01
- c) De C\$ 4,000.01 – C\$ 5,000.01
- d) De C\$ 5,000.01 a más

15) ¿Con cuáles de estos servicios básicos cuenta en la talabarterías?

- a) Energía eléctrica
- b) Agua Potable
- c) Telefono
- d) Cable
- e) Internet

16) ¿Cuáles son los tipos de maquinaria que utilizan las talabarterías?

- a) Maquinaria eléctricas
- b) Maquinarias de pedal
- c) Maquinaria devastadora

17) ¿De cuánto es el monto de la maquinaria que utiliza?

Rango	Maquinaria Eléctrica	Maquinaria Pedal	Maquinaria Devastadora
De C\$ 10,000.00 a C\$ 20,000.01			
De C\$ 20,000.01 a C\$ 30,000.01			
De C\$ 30,000.01 a más			



18) ¿Cada cuánto le dan mantenimiento a las maquinarias?

- a) Cada mes b) cada 6 meses c) cada año

19) ¿Determinan la depreciación de sus maquinarias?

- a) Si b) No

20) ¿Realizan algún tipo de registro de las actividades económica en su taller?

- a) Si b) No

21) ¿De qué manera elabora sus registros contables?

- a) Manual b) Automatizado
c) a y b d) Ninguno

22) ¿Cuenta su negocio con los siguientes libros?

- a) Libro diario b) libro mayor c) Ninguno

23) ¿Cuál de los siguientes control o registro lleva en su negocio?

- a) Registro de compra c) Registro de inventario
b) Registro de venta d) Ninguno

24) ¿Usted proporciona crédito a sus clientes?

- a) Si b) No

25) ¿Usted como propietario cual sería el principal motivo de conocer sus costos de producción de las talabarterías?

- a) Para calcular los costos
b) Para determinar el precio de venta
c) Para conocer sus utilidades
d) Todas las opciones

26) ¿Todos sus ingresos son provenientes de las ventas de albardas?

- a) Si b) No

27) ¿Cuál de estos productos son lo más demandados por sus clientes?

- a) Albarda de cuero fino d) Albardines
b) Albarda de campo e) Montura
c) Albarda al cromo



28) ¿De cuánto son los costos que incurre en la elaboración de los productos más demandados?

- a) De C\$10,000.00 – C\$ 20,000.01
- b) De C\$20,000.01 – C\$ 30,000.01
- c) De C\$30,000.01 – C\$ 40,000.01
- d) De C\$40,000.01 – C\$ 50,000.01
- e) De C\$50,000.01 a más

29) ¿A cuánto equivale sus gastos administrativos promedio mensual?

- a) De C\$100.00 a C\$500.01
- b) De C\$500.01 a C\$1,000.01
- d) De C\$1,000.01 a C\$3,000.01
- e) De C\$3,000.01 a mas

30) ¿A cuánto equivale su amortización del interés promedio mensual?

- a) De C\$20.00 – C\$100.00
- b) De C\$200.00 – C\$ 500.00
- c) De C\$600.00 – C\$800.00
- d) De C\$800.00 a más



Talabartería Sequeira

Fuente: fotografía tomada por el grupo



Talabartería Vargas



Fuente: fotografía tomada por el grupo

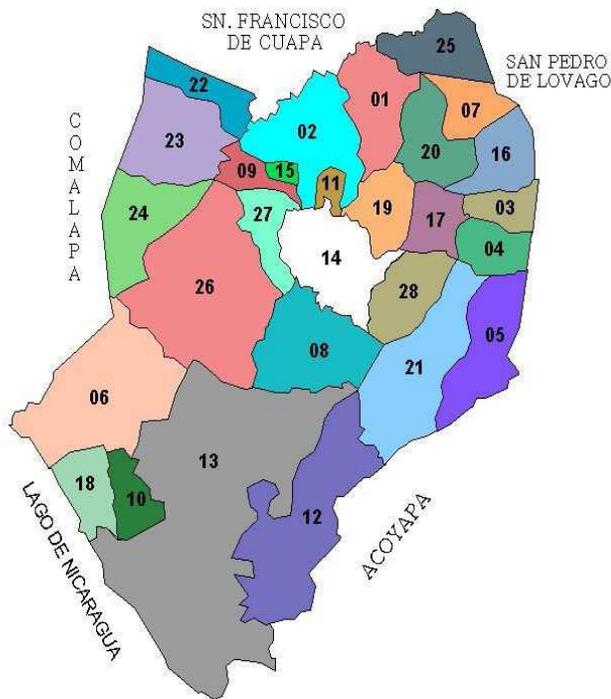


Talabartería El Bramadero

Fuente: fotografía tomada por el grupo



COMARCAS DEL MUNICIPIO DE JUIGALPA



COMARCAS	
01	Aguas Buenas
02	Aguas Calientes
03	Amerisque
04	Amerisque Poza Larga
05	Apompua
06	Arrayan
07	El Ayote
08	El Cóbano
09	El Naranjito
10	Guapinolapa
11	Guegustepe
12	Hatillo
13	Hato Grande
14	Juigalpa
15	Las Lajitas
16	Monte Fresco
17	Pidras Grandes 1, 2, 3.
18	Puerto Díaz
19	Quebrantadero Abajo
20	Quebrantadero Arriba
21	San Antonio
22	San Diego
23	San Esteban No. 01
24	San Esteban No. 02
25	San Francisco, del Coyol
26	San Miguelito
27	San Ramón
28	Santa Rita

Alcaldía de Juigalpa
DPP - DM / Catastro - SIG