



**Nombre del trabajo:**  
**DISEÑO DE UNA ESTRUCTURA DE COSTOS PARA OBTENER LA RENTABILIDAD DE  
LA FABRICA DE TAMALES “EL FONCE”**

Asignatura:  
Opción de Grado  
Sistematización de la practica

Función de práctica profesional:  
Fortalecimiento empresarial

Estudiante:  
Leidy Carolina Rubiano  
ID 367546

Tutor (a):  
Mónica González.

22 de abril de 2017

## Índice

<b>Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>Capítulo 1 Problematicación</b> .....	<b>5</b>
1.1 <i>Planteamiento del problema</i> .....	5
1.1.1 Antecedentes situacionales .....	5
1.1.2 Pronóstico .....	5
1.1.3 Control al pronóstico.....	6
1.1.4 Formulación del problema y sistematización .....	6
1.2 <i>Objetivos</i> .....	7
1.2.1 Objetivo general.....	7
1.2.2 Objetivos específicos.....	7
1.3 <i>Justificación</i> .....	7
1.4 <i>Limitaciones</i> .....	8
<b>Capítulo 2 Fundamentación teórica</b> .....	<b>9</b>
2.1 <i>Marcos de referencia</i> .....	9
2.1.1 Marco contextual .....	9
2.1.2 Marco teórico.....	9
2.1.3 Marco legal.....	15
2.1.4 Marco conceptual .....	16
2.2 <i>Metodología</i> .....	16
2.2.1 Plan de trabajo .....	17
2.2.2 Fuentes de información .....	17
2.2.3 Técnicas de recolección de la información .....	18
<b>Capítulo 3 Descripción de la práctica profesional realizada</b> .....	<b>18</b>
3.1. <i>Descripción de la práctica</i> .....	18
3.2. <i>Presentación de resultados</i> .....	21
<b>Capítulo 4 Análisis de resultados</b> .....	<b>23</b>
4.1. <i>Análisis e interpretación de los resultados</i> .....	23
4.1.1 Análisis de los resultados obtenidos .....	29
4.1.2 Evaluación por parte del estudiante. ....	31
4.1.2. Conclusiones e Impacto y recomendaciones respecto al desarrollo de la práctica profesional.....	32

**Referencias ..... 34**

*Apéndice A ..... 36*

**Apéndice B ..... 44**

## **Introducción**

La Fábrica de Tamales Santandereanos El Fonce, es una empresa creada por los integrantes de una familia santandereana, que al migrar a Bogotá hace ya 15 años, pensaron en dar a conocer el sabor de su tierra con la sazón típica del departamento del Santander implementando la fabricación y venta de tamales. Durante todos estos años han venido creciendo poco a poco en el mercado logrando hoy en día unas ventas mensuales aproximadas de 3.000 unidades de tamales.

Mantener esta pequeña empresa no ha sido fácil ya que se han presentado varios obstáculos tanto financieros y administrativos como de competencias en el mercado que depende en gran parte el buen futuro de esta empresa , es por esto que me encamine a llevar a cabo la implementación del programa de practica en fortalecimiento empresarial para ayudar a la fábrica de Tamales El Fonce , diseñando una estructura de costos que permita medir con exactitud todos los costos y gastos que generan durante el proceso de producción y así conocer con claridad cuál es la inversión , ganancia y rentabilidad que genera la venta de los tamales en un periodo determinado .

Con esta nueva herramienta se pretende impactar positivamente a la fábrica, para que apliquen un mejor manejo a sus materias primas, mano de obra y costos indirectos de fabricación, para que traiga beneficios organizacionales, administrativos y financieros para el desarrollo empresarial de las Pymes en nuestro país.

## **Capítulo 1 Problematicación**

### **1.1 Planteamiento del problema**

Las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia presentan debilidades a nivel administrativo y financiero, mostrando deficiencias en aspectos como presupuestos, costos, toma de decisiones y en general en el direccionamiento normal de sus empresas.

#### **1.1.1 Antecedentes situacionales**

Las microempresas en Colombia forman parte fundamental de la economía de nuestro país, por lo tanto, estas empresas que en su mayoría están constituidas por familias, conlleva a que integren todos sus consumos (gastos personales y empresariales) en los gastos de sus empresas y no hay diferenciación, tampoco le dan la importancia necesaria al cambio y a la innovación, solo se dedican en seguir aplicando las mismas estrategias de hace 20 años quedándose enfrascados en sus mismos puntos de vista. Este es el caso de la Fábrica de Tamales El Fonce en donde se presenta un alto grado de desinterés para generar nuevas herramientas que permitan el mejoramiento en su proceso de producción, administrativo y financiero.

#### **1.1.2 Pronóstico**

Si en la Fábrica de Tamales El Fonce, continúan con la misma visión cerrada al cambio, esta no les permitirá encontrar aplicar nuevas herramientas que les ayude a una óptimo proceso de producción, aplicando correctamente costos y gastos que busquen encontrar una mejor asignación de precios para el mercado, no permitirá la verdadera

medición de la utilidad neta que deja la actividad de su fábrica y de la posibilidad de abrirse a nuevos mercados más competitivos e innovadores.

### **1.1.3 Control al pronóstico**

Por la anterior razón surge la necesidad de plantear una estructura donde La Fábrica de tamales El Fonce pueda medir en unidades, precios y cantidades todos los costos fijos y variables que se necesitan en el proceso de producción de los tamales y a su vez midan de manera porcentual, que tanta rentabilidad deja la producción y venta de todos los tamales vendidos en cada periodo.

### **1.1.4 Formulación del problema y sistematización**

¿Cuál sería el impacto que generaría a la empresa de tamales El Fonce la aplicación de una estructura sistematizada de los costos variables y fijos invertidos en cada proceso de producción?

- ¿De qué forma incide a la fábrica de tamales el generar una nueva estructura de control de costos?
- ¿Cómo afectaría económicamente la puesta en marcha de la estructura propuesta?
- ¿Qué factores internos o externos vulneran el proceso de producción con la aceptación de la nueva herramienta?
- ¿Cómo mejora en la fijación de precio para la venta?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo general**

Diseñar una estructura de costos para la Fábrica de Tamales El Fonce, que permita determinar con precisión el costo final de cada tamal y su rentabilidad.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- Analizar todo el proceso de operación y producción
- Cuantificar los precios de materia prima, mano de obra y demás costos implicados en la producción.
- Ilustrar todas las cifras de resultados, arrojados en el proceso de implementación de la estructura de costos.

## **1.3 Justificación**

Este trabajo de fortalecimiento empresarial es importante ya que, gracias a los conocimientos adquiridos durante 9 semestres de Contaduría Pública, puedo aportar a la Fábrica de Tamales El Fonce una herramienta y una guía que les ayudara a la toma de decisiones financieras, mejoren el uso de materias primas y mano de obra en sus procesos de producción. De esta manera aporto mi conocimiento de una forma voluntaria a las microempresas de Colombia que presentan diferentes falencias tanto en su parte administrativa como en la financiera. De igual forma se planea certificar la práctica empresarial y la sistematización de la misma para así cumplir con la aprobación del pensum académico propuesto por la Universidad y lograr el título de Contador Público.

Todo lo anterior es posible gracias al desarrollo de los tres pilares educativos de Uniminuto (competencias profesionales, responsabilidad social y desarrollo humano) y que

son acogidos como persona ética y profesional , aplicándolos día a día contribuyendo al desarrollo de la sociedad, motivada en gran parte por el legado de SERVIR de nuestro fundador Padre Rafael García , generando impactos positivos mediante la investigación y la innovación , y así con la implementación y proceso de este trabajo de fortalecimiento , ofrezco un aporte al desarrollo de la visión de la universidad para ser mejor cada día y sea reconocida por su investigación de calidad y el compromiso con el desarrollo humano .

#### **1.4 Limitaciones**

**Espacio:** el presente trabajo de fortalecimiento empresarial se ejecutará dentro de la ciudad de Bogotá, en las instalaciones de la fábrica de tamales El Fonce, ubicado en la carrera 71 # 64 G 16 barrio Boyacá Real.

**Tiempo:** el tiempo de recolección de información, diseño, implementación y entrega del trabajo, comprenderá el periodo académico de la práctica II -trabajo de campo, que va desde el 27 de agosto de 2016 hasta el 14 de diciembre de 2016.

**Recursos:** se dispone para el desarrollo de este proyecto una suma de \$ 80.000 (ochenta mil pesos) teniendo en cuenta que solo se debe gastar en transportes de desplazamiento, fotocopias y/o impresiones e internet.

**Temporal:** se verificarán datos históricos en la variación de precios de la compra de materia prima y de las ventas realizadas por la fábrica, comprendida entre junio a diciembre de 2016.

## **Capítulo 2 Fundamentación teórica**

### **2.1 Marcos de referencia**

#### **2.1.1 Marco contextual**

La empresa escogida para poner en práctica el estudio de fortalecimiento empresarial, es la fábrica de tamales El Fonce, es una microempresa familiar dedicada al oficio de la fabricación de tamales santandereanos y tolimenses, desde hace aproximadamente 20 años, heredando la tradición de la región del Santander y de su familia de generación en generación; la fábrica no cuenta con más de 5 empleados incluidas las dos hermanas dueñas de la fábrica. Se encuentra ubicada en la ciudad de Bogotá en el barrio Boyacá real, donde desde allí se adelantarán estrategias para el planteamiento de una estructura de costos que brindara ayuda a una microempresa del sector de Engativá a fortalecer su parte financiera y del manejo de recursos, para una mejor calidad en el desarrollo de su operación y demuestre ser un negocio rentable para la economía del país.

#### **2.1.2 Marco teórico**

Contabilidad de costos.

La contabilidad de costos es aquella rama de la contabilidad destinada a medir los recursos económicos intercambiados o consumidos (o que vayan a serlo) en la producción de bienes o prestación de servicios. Tradicionalmente, se hace uso de un sistema de contabilidad de costos para poner en manos de la dirección de la empresa la información sobre el costo de los bienes o servicios producidos y vendidos y de los que se consumen y transforman dentro de la empresa. (Dearden, 1976)

La contabilidad de costos brinda la información necesaria para facilitar el control de gestión de este proceso, a su vez, ayuda a direccionar a la organización hacia sus objetivos estratégicos, cuyos logros deberían materializarse en mejores resultados económicos. Es necesario tener en cuenta que el objetivo de un sistema de contabilidad de costos, o sistema de costeo, es acumular los costos de los productos o servicios. La información del costo de un producto o servicio es usada por los gerentes para establecer los precios del producto, controlar las operaciones, y desarrollar estados financieros; también, el sistema de costeo mejora el control, proporcionando información sobre los costos incurridos por cada departamento de manufactura o proceso. (Johnson y Kaplan, 1988)

El entorno económico de hoy ha requerido una reestructuración de la contabilidad de costos. En años recientes, las presiones competitivas mundiales han modificado la naturaleza de la economía y han causado que muchos fabricantes cambien radicalmente la forma en que operan sus negocios. Tales alteraciones están creando un nuevo ambiente para la contabilidad de costos en muchas empresas. A medida que el entorno cambia, quizá el sistema de contabilidad tradicional ya no dé suficiente información útil. Para muchas empresas, los beneficios de contar con un sistema de costeo más exacto y definido pueden exceder sus costos, de allí que estén surgiendo sistemas contables de administración de costos más avanzados. Las tendencias más importantes derivadas de estos cambios son: Orientación al cliente, Administración de calidad total, El tiempo como elemento competitivo, avances en la tecnología de la información, avances en el ambiente de manufactura, crecimiento de la industria de servicios, Competencia global (Hansen & Mowen, 2003)

Costos del producto.

Costos del producto. Son aquellos susceptibles de capitalizar en un inventario, es decir, corresponden a erogaciones que conforman el valor contable de algo tangible: un producto físico (León García, 1999). Los costos de producción tienen tres elementos fundamentales que permiten determinarlo, estos son los materiales directos, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.

- Materiales directos: La materia prima que interviene directamente en la elaboración de un producto, se denomina material directo.

- Mano de obra directa: se denomina costos de mano de obra directa al pago que se puede asignar en forma directa al producto, tal como salarios de los obreros que intervienen directamente en la elaboración de los artículos, así como sus prestaciones sociales (Gómez Bravo, 1994)

- Costos indirectos de fabricación: son los que no hacen parte de forma directa de la elaboración del producto. De estos costos hacen parte los materiales indirectos, la mano de obra indirecta, los salarios de los empleados de oficina, de Sistemas de Costeo Utilizados en la fábrica, supervisores, mantenimiento, horas extras, tiempo ocioso, arrendamiento de fábrica, repuestos de maquinaria, etc.

Tipos de costos.

Costos Totales: la acumulación de materiales, mano de obra y gastos indirectos de fabricación, se conoce como costo total de acuerdo con este enfoque, los gastos indirectos

fijos son distribuidos a la producción sobre la suposición de que cada unidad producida debe asimilar su parte del costo de la capacidad fija. (Neuner & Deakin, 2000).

**Costos Variables:** Varían en forma proporcional con la producción o las ventas, tales como los materiales directos, la mano de obra directa y algunos gastos generales de producción. (Gómez Bravo, 1978)

**Costos Fijos:** Permanecen constantes durante cualquier proceso de manufactura, bien sea que el volumen de producción o de ventas varíe favorable o desfavorablemente. (Gómez Bravo, 1978)

**Costos Directos:** Son los costos que se identifican plenamente con el producto o una parte específica del mismo.

**Costos Reales:** son los costos en los que incurre una empresa en el momento en que se realiza el producto. (Polimeni, 1998)

**Costos Indirectos:** Son los demás costos necesarios para completar el proceso de producción o de servicios. (Cuervo Tafur & Osorio Agudelo, 2006)

**Costos Mixtos:** Tienen las características de fijos o variables, a lo largo de varios rangos; existen dos tipos de costos mixtos: costos semivARIABLES y costos escalonados.

**Costos Escalonados:** la parte fija de los costos escalonados cambia abruptamente a diferentes niveles de actividad, puesto que estos costos se adquieren en partes indivisibles. (Polimeni, Fabozzi & Adelberg, 1997)

Costos Históricos: en los cuales la gran mayoría de los datos son reales y se van presentando durante el periodo contable con miras a la producción de estados financieros (Gómez Bravo, 1994)

#### Sistemas de costos.

Sistemas de costeo. Partiendo de que la materia prima pasa de un proceso productivo a otro, hasta convertirse en producto terminado, el sistema de costeo debe clasificar, registrar y agrupar las erogaciones, de tal forma que le permita a la dirección conocer el costo unitario de cada proceso, producto, actividad y cualquier objeto de costos, puesto que la cifra del costo total suministra poca utilidad, al variar de un período a otro el volumen de producción, (Polimeni 1994). Esto sólo se puede alcanzar mediante el diseño de un sistema de costeo adecuado. Los sistemas de costeo son subsistemas de la contabilidad general, los cuales manipulan los detalles referentes al costo total de fabricación. La manipulación incluye clasificación, acumulación, asignación, y control de datos, para lo cual se requiere un conjunto de normas contables, técnicas y procedimientos de acumulación de datos tendientes a determinar el costo unitario del producto (Sinisterra, 1997). De igual manera, los sistemas de costeo existentes fueron pensados y diseñados en un principio para las empresas manufactureras, pero se han adaptado a todo tipo de organizaciones, incluyendo las de servicios; las empresas reconocen la importancia de contar con información referente a sus costos.

## Objetivos de los sistemas de costos

Los sistemas de contabilidad de costos pueden y deber ser diseñados para apoyar las operaciones y estrategias empresariales, ya que existe la tecnología, lo que falta es el conocimiento, pero éste puede adquirirse por medio de la práctica y la comunicación (Johnson y Kaplan, 1988). Un sistema de costos tiene los siguientes objetivos básicos: Determinar el costo de los productos fabricados y vendidos, de los servicios prestados o de las actividades desarrolladas y determinar el valor de los inventarios representados en materiales y suministros, productos o servicios en proceso de elaboración y productos terminados y en almacén para ser vendidos, o servicios pendientes de facturar (Aguirre Flórez, 2004), por otra parte un sistema de costos es el registro de todas las transacciones financieras, expresadas en su relación con los factores funcionales de la producción, la distribución y la administración, e interpretadas en forma adecuada para realizar una creatividad específica. (Lang Theodore 2004)

## Sistema de costos por órdenes de producción

Este sistema también conocido con los nombres de costos por órdenes específicas de producción, por lotes de trabajo o por pedidos de los clientes, es adecuado para las empresas cuyos costos se pueden identificar con el producto, en cada orden de trabajo en particular, a medida que se van realizando las diferentes operaciones de producción en esa orden específica.

La producción de una sola, por ejemplo, de un vehículo, una casa o de varias unidades idénticas contenidas en una orden de producción, como sería la producción de mil libros, hace posible que mediante la aplicación del sistema de costeo por órdenes de producción se puedan identificar en todo momento los costos relacionados con el producto. (Gómez Bravo,1978)

Objetivos del sistema por Ordenes de Producción.

1. Calcular el costo de producción de cada artículo que se elabora, mediante el registro adecuado de los tres elementos en las hojas de costos por trabajo.
2. Mantener de forma adecuada el conocimiento lógico del proceso de producción de cada artículo. Así, es posible seguir en todo momento el proceso de fabricación.
3. Mantener un control de la producción, aun después de que esta se ha terminado, con miras a la reducción de los costos en la elaboración de nuevos lotes de trabajo. (Gómez Bravo,1978).

### **2.1.3 Marco legal**

Ley 590 del 2.000, es la ley MIPYMES que fue creada por el Congreso de Colombia, sus principales objetivos son:

- Promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas
- Estimular la promoción y formación de mercados competitivos
- Inducir el establecimiento de mejores condiciones del entorno
- Promover una más favorable dotación de factores, facilitando el fácil acceso a mercados de bienes y servicios.

- Apoyar a los micro, pequeños y medianos productores asentadas en áreas de economía campesina.
- Asegurar la eficacia del derecho a la libre y leal competencia.

#### **2.1.4 Marco conceptual**

Microempresa: de acuerdo con Bancoldex (2017) aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados. (Según la ley 590 de julio 10 de 2000, modificada por la Ley 905 de 2004).

## **2.2 Metodología**

Se manejará una metodología descriptiva, ya que, a través de hechos observados, como lo es todo el proceso de producción que se llevara a cabo para la elaboración de los tamales se verificarán los elementos utilizados como: materia prima y mano de obra, para identificar todos los procesos que implementan y como los van desarrollando, así mismo se irá analizando su estructura operacional. A través de entrevista con el administrador y demás empleados involucrados se consultará la información restante, como también datos de precios, unidad de medida, tiempos y demás datos que se necesiten para ir diseñando la estructura de costos.

## 2.2.1 Plan de trabajo

PROYECTO	DISEÑO ESTRUCTURA DE COSTOS															
EMPRESA	FABRICA DE TAMALES EL FONCE															
SEMANA	ACTIVIDAD	AGOS 27	SEPTIEM 10	SEPTIEM 17	SEPTIEM 24	OCTUB 8	OCTUBR 15	OCTUBR 22	OCTUBR 29	NOVIEM 5	NOVIEM 12	NOVIEM 19	NOVIEM 26	DICIEM 3	DICIEM 10	DICIEM 14
1	primera visita a la fabrica y entrevista con administrador															
2	recoleccion de soportes (facturas materias primas)															
3	visita para el conocimiento del proceso de produccion del producto A															
4	visita para el conocimiento del proceso de produccion del producto B															
5	investigacion en general al tema de costos															
6	investigacion en general al tema de costos															
7	diseño de la estructura de costos en excel															
8	diseño de la estructura de costos en excel															
9	pruebas de ejecucion y directrices en la fabrica sobre el diseño propuesto															
10	revisión y validación del diseño de costos															
11	segunda revisión y aclaración de dudas al administrador															
12	revisión del tutor de practica profesional II															
13	aplicación de cambios o ajustes sugeridos por el tutor															
14	implementación final en la fabrica con los ajustes pertinentes y aclaraciones															
15	entrega física de la estructura de costos a la fabrica para su implementación completa															

## 2.2.2 Fuentes de información

Fuente de Información Primaria: dadas a través de entrevistas formales y organizadas, principalmente con la dueña de la empresa y con los empleados directamente encargados con la producción de los tamales , también de información de facturas de compras de materia prima , recibos de todos los gastos que genera la fábrica y/o información que brinda la dueña de la empresa respecto a cifras , cantidades , precios y demás datos que se requieren para la construcción de la estructura de costos a implementar.

Fuentes de Información Secundaria: tomadas de la consulta de libros, artículos de revistas o de otros trabajos de investigación de estudiantes referentes al tema de contabilidad de costos o de trabajos de investigación.

### **2.2.3 Técnicas de recolección de la información**

A través de entrevistas semiestructuradas, donde a través de preguntas iniciales estructuradas se va indagando las actividades de la fábrica y toda su operación, también se van desplegando preguntas espontaneas para ir aclarando dudas frente al tema, también se utiliza la observación directa referente al proceso de producción de los diferentes productos, estando en contacto con los empleados involucrados y conocer toda la transformación de los tamales.

Bitácoras del registro de actividades realizadas semana a semana basadas en el plan de trabajo inicial a la práctica profesional de trabajo de campo.

## **Capítulo 3 Descripción de la práctica profesional realizada**

### ***3.1. Descripción de la práctica***

En primera instancia todo el proceso de trabajo de campo en fortalecimiento empresarial se inicia con la Fábrica de Tamales Santandereanos El Fonce, concretando una primera cita con la dueña de la fábrica señora Luz Mila Romero ,que se llevó a cabo el sábado 27 de agosto del 2016 , aquí se le informa todo lo que se pretende realizar , e indagar si ella manejaba algún tipo de estructura de control de costos sobre todas sus compras y gastos , explicarle como le podría beneficiar a la empresa tener esta herramienta de control de costos , materia prima y de analizar el porcentaje de rentabilidad o ganancia que le proporciona la fabricación de los tamales . Iniciamos con gran parte de la información de la empresa, precios

de cada insumo, cantidades utilizadas, como comercializan, cuantos empleados, observación de facturas, proveedores etc. Se concretan dos visitas para el día de la producción de los tamales santandereanos y otra para la de los tamales tolimenses, donde me autorizan la entrada para estar presencialmente en todo el proceso de la fabricación de los tamales, la primera producción se trata de los tamales santandereanos se inicia muy temprano que de costumbre debido a que este tiene una cocción de maíz, que es mucho más dispendiosa. Se observa y se toma nota de las medidas y cantidades necesarias que se utilizan de todos los ingredientes, se observa todo el proceso como es la cocción, preparación y empaque, se toman evidencias de información y fotos en general de todo lo observado en los dos días de producción.

Teniendo toda la información y evidencias de la fabricación de cada tamal, realizo durante varias semanas un proceso de lecturas e investigación sobre contabilidad de costos para identificar cual sería el mejor modelo de costos aplicable para esta fábrica. Luego procedo a la formulación y diseños en Excel de los formatos necesarios, como son:

- Costos Producto A, B Y C: donde se encuentran la relación de las unidades utilizadas, materia prima utilizada, costos de mano de obra y otros costos indirectos de fabricación de los tres tipos de tamales (santandereano, tolimense especial y tolimense corriente).
- Gastos de operación: donde se encuentran los gastos generados para el sostenimiento de toda la operación tanto administrativa como de ventas.
- Rentabilidad: en este formato se aplica una serie de fórmulas y datos para saber que rentabilidad en porcentaje y en pesos, genera en un periodo determinado la producción y venta de los tamales.

- Orden de Producción: este formato fue diseñado para el control de la materia prima utilizada por cada orden de producción generada semana a semana y también el control de pedidos por cada cliente mayorista.

Nuevamente se concreta una visita con la dueña para presentar el modelo diseñado, explicar toda la funcionalidad y directrices de este, la finalidad que tiene cada formato para el control de los precios, costos de los insumos y mano de obra. Posteriormente realizo una validación sobre la marcha en la operación con la fabricación de varios pedidos que realizan diferentes clientes para así poder explicar más detalladamente como es la función del formato y con facturas nuevas de compra de materias primas para ir alimentando la estructura de costos de los productos A, B y C.

Se realiza una presentación de lo diseñado al tutor de la práctica profesional II, esto con el fin de obtener críticas constructivas y recomendaciones de mejoras para así poder tener un mejor diseño que beneficie a la empresa, se realizan los respectivos cambios de ajustes aconsejados.

Se programa una nueva visita a la fábrica para ultimar detalles y/o sugerencias que pudieron surgir durante los últimos días , se dan las indicaciones y se explican los cambios que se le realizaron a los formatos , teniendo en cuenta que se deben realizar cambios para que la rentabilidad o ganancia de la empresa suba más del 25% especialmente para ventas al por mayor , se procede a dejar implementado como tal los formatos en un computador que es de uso para la fábrica , con una respectiva explicación de cómo deben utilizarlo y algunas sugerencias para aumentar la rentabilidad en los productos .

## PLAN DE TRABAJO

III. ACTIVIDADES POR SEMANA	
SEMANA 1	Primera visita a la empresa, reconocimiento de la misma
SEMANA 2	Recolección de soportes como facturas o recibos de la materia prima comprada
SEMANA 3	Visita para el conocimiento del proceso de producción del producto A
SEMANA 4	Visita para el conocimiento del proceso de producción del producto B
SEMANA 5	Investigación sobre los diferentes modelos de costos
SEMANA 6	Investigación sobre los diferentes modelos de costos
SEMANA 7	Diseño del modelo de costos en Excel
SEMANA 8	Diseño del modelo de costos en Excel
SEMANA 9	Pruebas de ejecución y directrices en la fábrica sobre el diseño propuesto
SEMANA 10	Revisión y validación del modelo de costos
SEMANA 11	Validación del excel con el cambio de precios en la materia prima
SEMANA 12	Revisión del tutor de practica para realizar ajustes y cambios
SEMANA 13	Aplicación de los cambios sugeridos
SEMANA 14	Implementación final en la empresa con los cambios que se hayan realizado
SEMANA 15	Ultima revisión y validación final del modelo de costos asignado tanto del tutor como en la empresa
SEMANA 16	Entrega del sistema de costos a la empresa para su validación e implementación -indicar sugerencias de mejora.

Anexos Apéndice A.

### 3.2. *Presentación de resultados*

Como principal objetivo propuesto de calcular la rentabilidad obtenida por la venta de los tamales, se logra medir a través de porcentajes y estadísticas por cada producto que ganancia le representa a la dueña de la fábrica para ventas al por mayor y ventas al detal. También se logró cuantificar la cantidad de materiales utilizados y obtener un valor para cada uno de ellos dependiendo las unidades a producir, todo esto se logra a través del diseño de

cada formato de costos, en donde detalladamente se organizan los elementos del costo que directa o indirectamente afectan producir los tamales.

Dentro del trabajo de campo realizado internamente a la fábrica y dando a conocer los resultados se evidencia un impacto negativo por parte de la dueña de la fábrica, ya que con la estructuración más ordenada de los costos y gastos que ella realiza cada periodo, se muestra que el negocio no representa la ganancia esperada por todo el trabajo y tiempo que demanda esta actividad, especialmente en las ventas al por mayor.

De toda la producción de tamales el 50 % representa tamales tolimenses corrientes, ya que es un producto que se maneja mucho para negocios de venta al detal, manejan un costo y un precio de venta más bajo que las demás referencias, el 33% representa la producción de tamales tolimenses especiales y el 17% representa la producción de tamales santandereanos, ya que estos no son tan famosos en el mercado bogotano.

El haber estado dentro de la fábrica por un periodo determinado, me ayudo a tener conocimiento del manejo de la misma y así direccionar de una mejor manera esta microempresa, brindando sugerencias para una buena organización , y así ir mejorando poco a poco la baja rentabilidad , que se midió a través de la estructura de costos donde de una manera más organizada podrán controlar las cantidades de los elementos utilizados para la producción de sus 3 referencias de tamal , que de esta manera logran reorganizar su estructura de trabajo y manejo de capital invertido , para unos mejores resultados periódicos de rentabilidad y una ganancia de dinero mucho más alta.

Anexos Apéndice B.

## Capítulo 4 Análisis de resultados

### 4.1. Análisis e interpretación de los resultados

Para el desarrollo de esta práctica profesional en fortalecimiento empresarial, se evalúa cada uno de los aspectos técnicos y conceptuales que debe tener el diseño de la estructura de costos, analizando toda su puesta en marcha y aplicación en la fábrica de tamales El Fonce de los tres elementos principales del costo (materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación CIF).

#### Materia Prima Directa

La materia prima directa es uno de los componentes más importantes para el manejo del costo de un producto ya que este representa un alto porcentaje de composición y también recae sobre la calidad del producto final. Por tal razón se muestra la relación de materiales directos utilizados en la producción de 500 tamales santandereanos, 1000 tamales tolimenses especiales y 1500 tamales tolimenses corrientes.

PRODUCTO A	TAMAL SANTANDEREANO				
PRODUCCION	500 UNIDADES				
CONCEPTO	CANTIDAD UTILIZADA	UNIDAD	COSTO EN PESOS	COSTO TOTAL	% COSTO TOTAL
maiz	20	libra	\$ 2.100	\$ 42.000	9%
costilla de cerdo	18	libra	\$ 4.000	\$ 72.000	15%
pollo	25	libra	\$ 3.750	\$ 93.750	19%
garbanzo	8	libra	\$ 2.550	\$ 20.400	4%
hojas de platano	120	Paquetes	\$ 2.000	\$ 240.000	50%
comino	1/2	libra	\$ 3.500	\$ 1.750	0%
ajo	1	libra	\$ 4.000	\$ 4.000	1%
apio	2	libra	\$ 700	\$ 1.400	0%
aceite	1	litro	\$ 4.375	\$ 4.375	1%
color	media libra	libra	\$ 3.500	\$ 3.500	1%
<b>TOTAL</b>	<b>195,5</b>		<b>\$ 30.475</b>	<b>\$ 483.175</b>	<b>100%</b>

PRODUCTO B		TAMAL TOLIMENSE ESPECIAL			
PRODUCCION		1000 UNIDADES			
CONCEPTO	CANTIDAD UTILIZADA	UNIDAD	COSTO EN PESOS	COSTO TOTAL	% COSTO TOTAL
arroz	40	libra	\$ 1.600	\$ 64.000	6%
pollo	50	libra	\$ 3.750	\$ 187.500	17%
costilla de cerdo	30	libra	\$ 4.000	\$ 120.000	11%
zanahoria	15	libra	\$ 250	\$ 3.750	0%
arveja	12	libra	\$ 900	\$ 10.800	1%
pimienta	2	libra	\$ 7.900	\$ 15.800	1%
ajo en pasta	3	libra	\$ 4.000	\$ 12.000	1%
apio	4	libra	\$ 700	\$ 2.800	0%
hojas de platano	320	paquetes	\$ 2.000	\$ 640.000	60%
color	1	libra	\$ 7.000	\$ 7.000	1%
aceite	2	litros	\$ 4.375	\$ 8.750	1%
<b>TOTAL</b>	<b>479</b>		<b>\$ 36.475</b>	<b>\$ 1.072.400</b>	<b>100%</b>

PRODUCTO B		TAMAL TOLIMENSE CORRIENTE			
PRODUCCION		1500 UNIDADES			
CONCEPTO	CANTIDAD UTILIZADA	UNIDAD	COSTO EN PESOS	COSTO TOTAL	% COSTO TOTAL
arroz	60	libra	\$ 1.600	\$ 96.000	7%
pollo	75	libra	\$ 3.750	\$ 281.250	21%
zanahoria	22,5	libra	\$ 250	\$ 5.625	0%
arveja	18	libra	\$ 900	\$ 16.200	1%
pimienta	3	libra	\$ 7.900	\$ 23.700	2%
ajo en pasta	4,5	libra	\$ 4.000	\$ 18.000	1%
apio	6	libra	\$ 700	\$ 4.200	0%
hojas de platano	450	paquetes	\$ 2.000	\$ 900.000	66%
color	1,5	libra	\$ 7.000	\$ 10.500	1%
aceite	3	litros	\$ 4.375	\$ 13.125	1%
<b>TOTAL</b>	<b>643,5</b>		<b>\$ 32.475</b>	<b>\$ 1.368.600</b>	<b>100%</b>

Se evidencia que los materiales están completos y ordenados de tal manera que no falte ninguno ya que afectaría la calidad y el sabor de cada referencia del tamal y que para producir 3.000 unidades al mes se necesita una inversión en dinero de \$ 2.924.175

Mano de obra

La mano de obra directa nos indica la proporción de trabajadores en la producción correspondiente a cada referencia y cantidades a producir.

Santandereano -500 unidades

		MANO DE OBRA DIRECTA	
EMPLEADO	HORAS	VALOR TURNO	% COSTO TOTAL
MIGUEL PRIETO	13	\$ 80.000	67%
CLARA ROMERO	8	\$ 40.000	33%
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 120.000</b>	<b>100%</b>

Tolimense especial -1000 unidades

		MANO DE OBRA DIRECTA	
EMPLEADO	HORAS	VALOR TURNO	% COSTO TOTAL
MIGUEL PRIETO	13	\$ 80.000	53%
CLARA ROMERO	8	\$ 40.000	27%
EDITH GUTIERREZ	8	\$ 30.000	20%
<b>TOTAL</b>	<b>29</b>	<b>\$ 150.000</b>	<b>100%</b>

Tolimense corriente-1500 unidades

		MANO DE OBRA DIRECTA	
EMPLEADO	HORAS	VALOR TURNO	% COSTO TOTAL
MIGUEL PRIETO	13	\$ 80.000	46%
CLARA ROMERO	8	\$ 40.000	23%
EDITH GUTIERREZ	8	\$ 30.000	17%
LUZ MILA ROMERO	8	\$ 23.000	13%
<b>TOTAL</b>	<b>37</b>	<b>\$ 173.000</b>	<b>100%</b>

Se evidencia que por cada cantidad a producir se asigna la cantidad de mano de obra para cada referencia de producto, en total para producir las 3.000 unidades de tamales el costo de la mano de obra es de \$ 443.000.

## Costos Indirectos de Fabricación -CIF.

Relación de los costos indirectos de fabricación utilizados en cada producción

Tamales santandereanos-500 unidades.

COSTOS INDIRECTOS					
CONCEPTO	CANTIDAD UTILIZADA	UNIDAD	COSTO EN PESOS	COSTO TOTAL	% COSTO TOTAL
agua x m3	12	litros	\$ 4.000	\$ 48.000	27%
luz	1	DIAS	\$ 10.000	\$ 10.000	6%
gas	1	DIAS	\$ 120.000	\$ 120.000	67%
pita	80	metros	\$ 25	\$ 2.000	1%
<b>TOTAL</b>	<b>94</b>		<b>\$ 134.025</b>	<b>\$ 180.000</b>	<b>100%</b>

Tolimense especial -1000 unidades

COSTOS INDIRECTOS					
CONCEPTO	CANTIDAD UTILIZADA	UNIDAD	COSTO EN PESOS	COSTO TOTAL	% COSTO TOTAL
agua m3	18	litros	\$ 4.000	\$ 72.000	45%
luz	1	DIAS	\$ 10.000	\$ 10.000	6%
gas	1	DIAS	\$ 75.000	\$ 75.000	47%
cabulla	130	metros	\$ 30	\$ 3.900	2%
<b>TOTAL</b>	<b>150</b>		<b>\$ 89.030</b>	<b>\$ 160.900</b>	<b>100%</b>

Tolimense corriente-1500 unidades

CONCEPTO	CANTIDAD UTILIZADA	UNIDAD	COSTO EN PESOS	COSTO TOTAL	% COSTO TOTAL
agua m3	30	litros	\$ 4.000	\$ 120.000	47%
luz	1	DIAS	\$ 10.000	\$ 10.000	4%
gas	1	DIAS	\$ 120.000	\$ 120.000	47%
cabulla	190	metros	\$ 30	\$ 5.700	2%
<b>TOTAL</b>	<b>222</b>		<b>\$ 134.030</b>	<b>\$ 255.700</b>	<b>100%</b>

Los servicios de agua, luz, gas, la pita y cabuya que se utiliza para el amarre de los mismos se consideran costos indirectos de fabricación para la producción de las diferentes referencias de los tamales, en total para producir las 3.000 unidades las inversiones en costos indirectos de fabricación son de \$ 596.600.

### Gastos de Operación

Para la producción de 3.000 unidades de tamales al mes se consideran los siguientes Gastos de operación en los que incurre la fábrica durante un periodo para lograr el funcionamiento de la fábrica.

<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>	<b>TOTAL</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
papelería y útiles de oficina	\$ 125.000	
productos de aseo	\$ 80.000	
energía	\$ 250.000	
agua 20 m3	\$ 80.000	
desechables	\$ 140.000	
elementos de protección e higiene	\$ 60.000	
		\$ 735.000
<b>GASTOS DE VENTAS</b>		
transporte	\$ 300.000	
personal de reparto	\$ 689.000	
arriendo	\$ 1.700.000	
folletos publicitarios	\$ 40.000	
		\$ 2.729.000
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 3.464.000</b>	
<b>UNIDADES VENDIDAS 3000</b>	<b>3000</b>	
<b>GASTO OPERACIONAL X UNIDAD</b>	<b>\$ 1.155</b>	

Se muestra la división de dos comportamientos de gasto, administrativa y de ventas, ya que por más pequeña que sea la fábrica se evidencia unos gastos altos, que a su vez se dividen para aplicar al costo de cada tamal por un valor de \$ 1.155 como gasto de operación adicional al costo de producción, este valor se aplica para todos los tamales sin importar su referencia.

### Formato de orden de Producción.

Este formato ayuda a la fábrica a tener un mayor control con la cual se puede detallar con más claridad los materiales directos que se van a necesitar dependiendo las unidades a producir de acuerdo a la solicitud de pedido de cada cliente. También ayuda a evitar fugas de materia prima por parte de los empleados.

		FABRICA DE TAMALES SANTANDEREANOS EL FONCE NIT-28357343-6 -DIRECCION CRA 72 # 64 C 68	ORDEN DE PRODUCCION N°	01
<b>FECHA</b>	12 de julio de 2016			
<b>CLIENTES</b>	Colegio Maria Auxiliadora / restaurante las margaritas/ supermercao abc			
<b>DIRECCION</b>	ccl 15 # 20-51 sur			
<b>PRODUCTO</b>	Tamales santandereanos - tamaño estándar			
<b>CANTIDAD</b>	500 unidades			
<b>FECHA DE ENTREGA</b>	15 de julio de 2016			
	<b>MATERIA PRIMA</b>	<b>CANTIDAD UTILIZADA</b>	<b>UND MEDIDA</b>	
<b>MATERIA PRIMA UTILIZADA</b>				
<b>FECHA DE INICIO PRODUCCION</b>	13 de julio de 2016			
<b>FECHA FINAL PRODUCCION</b>	13 de julio de 2016			
<b>COSTO X UNIDAD</b>				
<b>COSTOS DIRECTOS</b>	<b>MANO DE OBRA</b>	<b>CIF</b>	<b>TOTAL</b>	

#### 4.1.1 Análisis de los resultados obtenidos

RESULTADO	IMPACTO ACADEMICO	IMPACTO PRACTICO	CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS
1. Ordenamiento y clasificación de los costos	Costos I y II	En el proceso de ordenar y clasificar todos los costos en que incurre la fábrica para la producción de los tamales,	Siempre de debe tener en cuenta la clasificación de los costos y saber cuáles afectan directa e indirectamente la producción
2. Diseño de un modelo-formato de orden de producción	Gestión básica de la información	Al implementar el formato en Excel para el manejo de la dueña de la fábrica le es más fácil tener un orden de materiales y en qué cantidades se utilizaron dependiendo las unidades a producir según pedidos de los clientes	Utilizando el formato se tiene un mayor control de los pedidos que realizan los clientes para que así se pueda llevar un manejo semana a semana de las unidades que se deben producir teniendo en cuenta las existencias en bodega refrigerada.
3. Manejo de cantidades exactas en medidas y valor	Contabilidad financiera I y II	Control de las existencias de la materia prima de los tamales en especial los alimentos perecederos	Con el control de los alimentos perecederos, se evitará el desperdicio de alimentos o la compra innecesaria de más productos existentes.
4. Mejor administración de los recursos y de la parte administrativa	Proceso administrativo	Con las sugerencias dadas a la dueña de la fábrica, sobre como ordenar adecuadamente toda la documentación, a clasificar la	De esta manera se mejora poco a poco la reducción en los costos para ir aumentando de una manera más positiva la rentabilidad y

		facturación de compras, de buscar mejores ofertas de precios para la compra de materias primas y ahorro de servicios públicos	ganancia para la dueña de la fabrica
5. Cuantificación de la rentabilidad y ganancia obtenida, en porcentajes y en pesos	Estadística I y II	Calculando y graficando de una manera más directa sobre la rentabilidad ganada en la referencia de cada tamal y analizando los costos y gastos que cada producción incurre.	Se evidencio que la rentabilidad no es la más adecuada, por lo tanto, se sugiere aplicar algunos cambios de mejora y reducción de costos
6. Una mejor actitud por parte de la dueña de la fábrica para la puesta en marcha de mejoras en la administración financiera de su fabrica	Responsabilidad social y ética profesional	Con todo el acompañamiento que se realizó a la fábrica durante la práctica de trabajo de campo, con compromiso y responsabilidad, donde se pudo estar de cerca al reconocimiento de toda su actividad y analizar su producción y manejo administrativo, ayudando de esta manera a la economía del país a través de las microempresas.	Se genera un mejor contexto laboral al poder aportar mis conocimientos a esta pequeña empresa, y poder servir a la comunidad empresarial de mi ciudad, teniendo en claro siempre trabajar con responsabilidad y ética profesional.

#### 4.1.2 Evaluación por parte del estudiante.

CRITERIOS	APOYO EN ACTIVIDADES DE FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL	BENEFICIOS PARA MI PERFIL PROFESIONAL
Nivel de compromiso	Demostre tener un alto compromiso con este trabajo de aplicación a la fabrica	Se va demostrando cada vez que fui formada con valores éticos, para llevar por buen camino mi profesión
Responsabilidad	Con un alto nivel se trabajó con sentido de pertenencia y sobre todo con responsabilidad social.	Con los buenos resultados obtenidos en mis campos de acción profesional.
Cumplimiento	Dando cumplimiento total al plan de trabajo y entregando los resultados de los objetivos planteados	Como contador público es muy importante cumplir con fechas y entregar oportunamente lo requerido por las entidades
Creatividad	En el campo de las PYMES, no manejan herramientas de mejoramiento o de control, por lo tanto, en este fortalecimiento la creación de una estructura de costos y medir la rentabilidad es bastante impactante ya que aterriza a los empresarios para que conozcan realmente el costo de su trabajo.	Es muy importante desarrollar habilidades ofimáticas que como contadora me ayuden a mejorar la aplicación de la contabilidad y su respectivo análisis para facilitar todo el trabajo que implican las operaciones financieras y contables
Capacidad para solucionar problemas	Dentro del fortalecimiento se desarrolla mucho más la capacidad de solucionar problemas, ya que con esta práctica puntualmente ayude a mejorar problemas administrativos y financieros.	En el campo laboral se presentan todos los días problemas por más pequeños o grandes que sean se deben atender, brindando siempre una alternativa de mejora.
Capacidad para organizar	Evidenciando algunos malos manejos dentro de la fábrica, se genera y nace la necesidad de organizar algunas gestiones administrativas como de producción.	Es una habilidad que se aplica constantemente en la contaduría ya que si no se trabaja con organización los resultados en cada periodo se verán irregulares.

#### **4.1.2. Conclusiones e Impacto y recomendaciones respecto al desarrollo de la práctica profesional**

Como primera medida se concluye que la fábrica de Tamales El Fonce, carece de una buena rentabilidad, dentro del manejo de sus tres productos el que mayor rentabilidad genera es el producto B, tamal tolimense especial, de venta al detal, que en promedio genera una rentabilidad del 23% mensual, teniendo en cuenta todos los costos de producción y gastos de operación, los demás productos no generan una buena rentabilidad debido al costo alto al que se le invierte y que los costos directos de materia prima no manejan un precio competitivo del mercado. Por otro lado, se carece de unas buenas prácticas de ahorro de recursos, como el agua, luz y gas. Por tal motivo la fábrica debe de implementar medidas de control de servicios públicos.

La señora Luz Mila dueña de la fábrica, debe asumir un rol mucho más comprometido con su fábrica y con sus empleados, estar mucho más pendiente del manejo de la misma, ejerciendo un control total, tanto administrativo como operativo de esta manera se verán resultados financieros positivos y optimizara mejor su producción.

Con la implementación de esta estructura de costos se impactó positivamente a la microempresa, ya que con esta herramienta la dueña de la fábrica mide de una mejor manera sus materias primas, mano de obra y costos indirectos de fabricación, para que de este modo halla un mayor control de toda su producción y no incurran en costos o desperdicios adicionales, también se evidencio una mejor organización en cuanto la parte administrativa, de clasificación de facturas de compra para que facilite la manipulación de la información y tener claro los costos y gastos en que se incurren en determinado periodo.

Como estudiante de Uniminuto, mi impacto social y profesional se vio enriquecido de una manera muy positiva, ya que como futura contadora y con la práctica profesional en fortalecimiento empresarial, colabore a la aplicación de mis conocimientos a una microempresa que necesitaba una orientación profesional y financiera, sentí el compromiso social de SERVIR a la comunidad y generar un impacto social empresarial, ya que en Colombia existen muchas microempresas que carecen de herramientas y conocimientos administrativos que logren ser aplicados a la mejora continua y sacar el mejor provecho financiero para una buena rentabilidad.

La universidad Uniminuto a través de sus estudiantes puede generar un impacto empresarial, permitiendo que las prácticas profesionales se apliquen en las PYMES que existen en Colombia, de esta manera aportan y ayudan al desarrollo empresarial del país y mitigan de una mejor manera las falencias que existen dentro de las PYMES, también generan una mejor aplicación de la teoría/práctica en los estudiantes trabajando directamente en la transformación de las empresas aplicando nuevas herramientas y de todos los conocimientos que se adquieren como futuros profesionales.

## Referencias

- Gómez, O. (2005) Contabilidad de Costos, 5ta edición: Mc Graw Hill.
- Dearden, John. (1976). Sistemas de contabilidad de costos y de control financiero. Bogotá.  
Recuperado de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>
- Johnson, H y Kaplan, R. (1998). La contabilidad de Costes: Auge y caída de la contabilidad de Gestión. España; plaza & Janes Editores. Recuperado de: de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>
- Hansen, Don, Women, Maryanne. (2003). Administración de Costos. Contabilidad y control. Quinta edición. México; Thomson. Recuperado de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>
- Neuner, John.Deakin, Edwar. (2.000). Contabilidad de costos. Principios y proactiva. Tomo 1 México. Recuperado de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>
- Polimeni Ralph.Faozzi, Frank Adelberg, Arthut. (1998). Contabilidad de costos ,3ra edición. Bogotá; Mc Graw Hill.
- Cuervo Tafur, Joaquín Osorio Agudelo. (2006). Costeo basado en actividades ABC. Bogotá; Eco ediciones. Recuperado de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>
- Sinisterra Valencia, Gonzalo. (2006). Contabilidad de Costos. Bogotá; Eco Ediciones.  
Recuperado de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>
- Cuevas Villegas, Carlos Fernando. CHÁVEZ, Guillermo. CASTILLO, Jhon Alberto. CAICEDO, Nelson Marino. & SOLARTE, William Fernando. "Costeo ABC ¿por qué y cómo implantarlo (1)?" Estudios Gerenciales 92 (July-Sept 2004). Academic OneFile. Gale. Univ. Católica Popular del Risaralda. 5 oct. 2008. Disponible En: Número de Documento: A146633727

Aguirre Flórez, José Gabriel. (2004). Sistema de costeo: la asignación del costo total a productos y servicios. Bogotá: Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano. Recuperado de:  
<http://ribuc.ucp.edu.co:8080/jspui/bitstream/handle/10785/1567/CDMAE12.pdf?sequence=1>

Universidad UNIMINUTO, Bogotá, recuperado de: <http://www.uniminuto.edu/mision-y-vision>

Secretaria General de la Alcaldía mayor de Bogotá (2.000). Ley 590 de 2000 Nivel Nacional-  
<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Normal.jsp?i=12672>

Bancoldex. (2017). recuperado de: <https://www.bancoldex.com/Sobre-microempresas/Que-es-una-microempresa628.aspx>

### Apéndice A















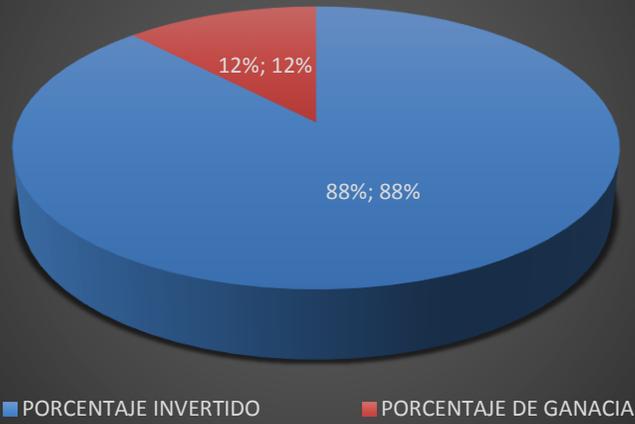


## Apéndice B

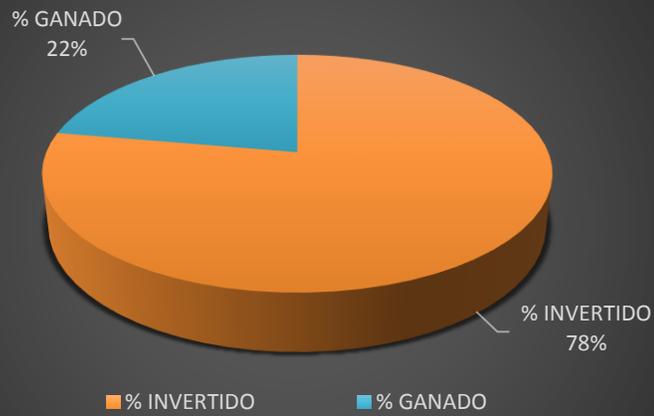
Presentación de Resultados obtenidos



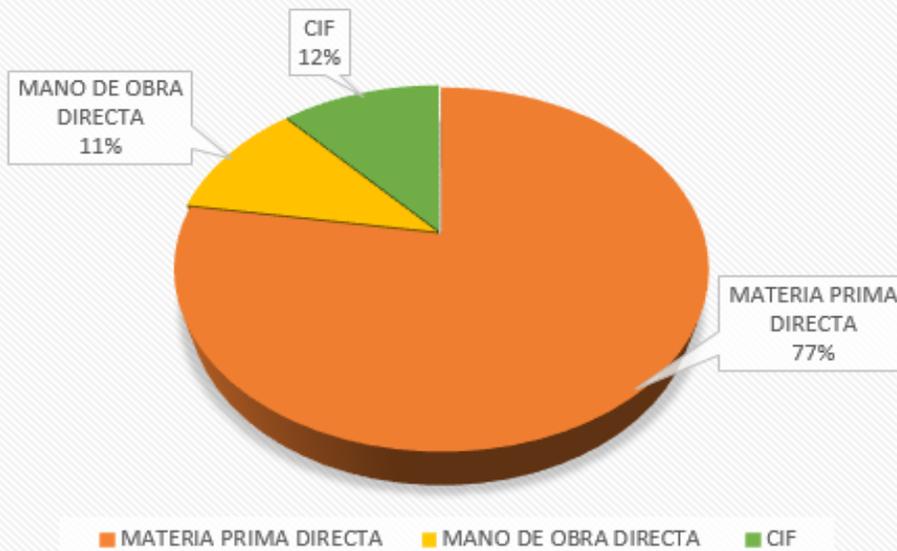
## GANANCIA SANTANDEREANO POR MAYOR



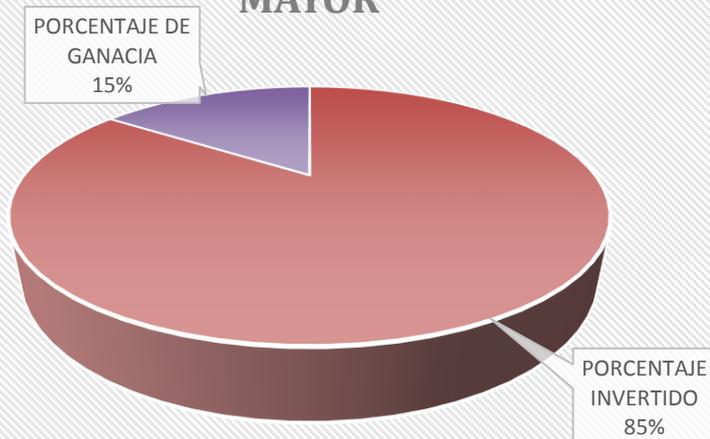
## GANANCIA SANTANDEREANO AL DETAL



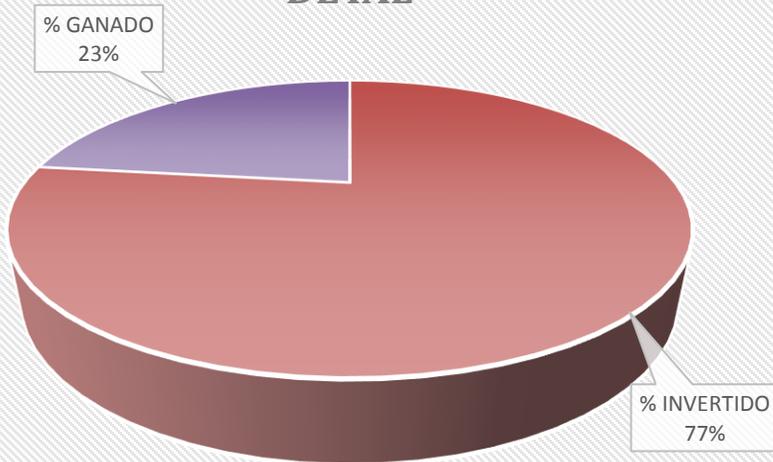
### costos de produccion tolimense especial



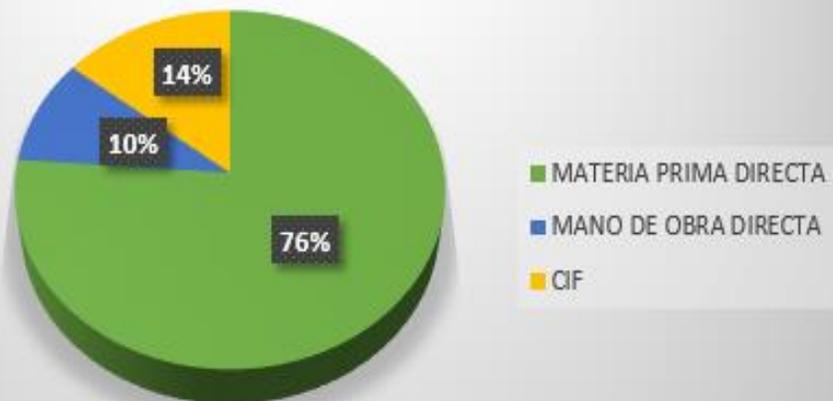
### GANANCIA TOLIMENSE ESPECIAL POR MAYOR



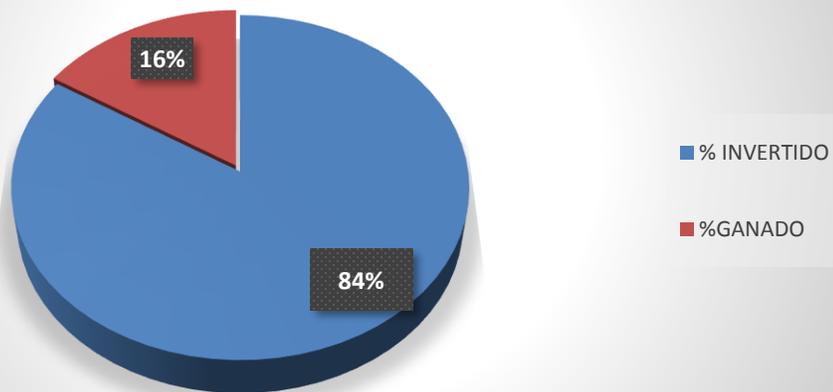
## GANANCIA TOLIMENSE ESPECIAL AL DETAL



## costo de produccion tolimense corriente



## GANANCIA TOLIMENSE CORRIENTE POR MAYOR



## TOLIMENSE CORRIENTE AL DETAL

