

**UNIVERSIDAD ESAN**



**APLICACIÓN DE SISTEMA DE COSTEO ABC EN LA FINANCIERA TFC SA**

**Tesis presentada en satisfacción parcial de los requerimientos para obtener el grado de Maestro en Finanzas por:**

Cerda Aguirre Rafael

Csirke Chau Omar

Mío Arbañil Rosa

Wharton Ferro Ana

Programa Maestría en Finanzas MAF 15-1

Lima, 11 de Octubre de 2017

## RESUMEN EJECUTIVO

Las instituciones Financieras caracterizadas por contar con una gran proporción de costos indirectos debido a las características del negocio, es por ello que se han visto obligadas a ser cada vez más eficientes operativamente por lo que un sistema de costeo ABC es una herramienta de gestión que le permita asignar de una manera adecuada los costos.

Esta investigación presenta una propuesta para implementar el sistema de costeo ABC a la Financiera TFC S.A. empleando encuestas a las áreas involucradas para identificar las actividades y recursos utilizados en cada proceso, luego organizar y distribuir a las actividades los costos indirectos de manera precisa y responsable a través de los driver determinados por el equipo de trabajo. Asimismo se busca identificar los productos que generan mayor beneficio para canalizar la operativa en esos productos.

Los resultados de la propuesta de la implementación del método de costeo ABC en la Financiera TFC S.A. muestran en los primeros resultados que los productos no absorbían correctamente los costos indirectos, es decir el producto MYPE (Emprendedor) se encontraba subsidiado por las otras bancas (Hipotecario, consumo y comercial), prueba de ello es que al realizar la asignación a través de las actividades, se muestra un incremento en los costos de la banca MYPE (Emprendedor) duplicando la pérdida en relación al costeo tradicional. Asimismo se logró identificar el mapa de procesos y se determinaron los procesos claves (Planeamiento estratégico, control de gestión, gestión de productos y servicios y Marketing y comunicaciones) así como las actividades que absorben el objeto de costo.

Una rentabilidad negativa en un producto no significa que deba ser eliminado, es necesario evaluar la idoneidad de continuar con el producto hasta alcanzar el punto de equilibrio o suspender el producto. Asimismo las subestimaciones en los costos de los productos, se pueden ver reflejadas negativamente en el cálculo de las tasas de los productos y en el volumen que asegure el punto de equilibrio del producto.

Para la Financiera TFC la implementación del sistema de costeo ABC es una prioridad y esto se ve reflejado en la incorporación de esta iniciativa en el plan estratégico del presente año. El plan estratégico y su presupuesto fueron aprobados en el directorio de la Financiera.