



Principales conceptualizaciones para el sistema de costo basado en actividades en las entidades financieras y bancarias

Main conceptualizations for the activity-based cost system in financial and banking entities


MIRIAM LUCILA LÓPEZ RODRÍGUEZ ¹

 <https://orcid.org/0000-0003-2259-6573>

ANGEL JEAN HERNÁNDEZ NUÑEZ ²

 <https://orcid.org/0000-0001-5689-2763>

LÍDICE SOTO FERNÁNDEZ ³

 <https://orcid.org/0000-0001-5689-2763>

Escuela Superior de Cuadros del Estado y del Gobierno, Cuba ¹

FINATUR, S.A, Cuba²

Banco Central de Cuba, Cuba³

Autor para correspondencia: mirlopez1054@gmail.com

RESUMEN

La existencia de la Contabilidad de Gestión, de los sistemas de costeo asociados a ella, de los costos resultantes de su implementación, constituyen elementos indispensables en el proceso de control de la gestión y en la toma de decisiones. Son aspectos que tradicionalmente se asocian a la actividad productiva industrial, sin embargo, son aplicables y necesarios para todas las organizaciones. La Norma Especifica de Contabilidad de Gestión (NEC 12) vigente desde 2019, expone en su alcance la necesidad de su aplicación en todo tipo de organización, lo cual influyó para que en el Banco Central de Cuba (BCC) se dieran los pasos necesarios para la implementación de un Sistema de Costeo Basado en Actividades. El presente trabajo tiene como objetivo reflejar los aspectos que particularizan la Contabilidad de Gestión para la implementación del sistema ABC en las instituciones bancarias – financieras en Cuba.

Palabras claves: contabilidad de gestión bancaria, costos, gastos, procesos, actividades

Código JEL: M41 Contabilidad

Citar como (APA):

López Rodríguez, M.L.; Hernández Nuñez, A.J. & Soto Fernández, L. (2024): Principales conceptualizaciones para el sistema de costo basado en actividades en las entidades financieras y bancarias, *Revista Cubana De Finanzas Y Precios* 8(3), 104-117

https://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RCFP/article/view/10_V8N32024_AJHNYOtros

ABSTRACT

The existence of Management Accounting, the costing systems associated with it, and the costs resulting from its implementation, constitute essential elements in the management control process and decision making. These are aspects that are traditionally associated with industrial productive activity, however they are applicable and necessary for all organizations. The Specific Management Accounting Standard (NEC 12) in force since 2019, exposes in its scope the need for its application in all types of organizations, which influenced the Central Bank of Cuba (BCC) to take the necessary steps to the implementation of an Activity Based Costing System. The objective of this work is to reflect the aspects that particularize Management Accounting for the implementation of the ABC system in banking-financial institutions in Cuba.

Keywords: bank management accounting, costs, expenses, processes, activities

INTRODUCCIÓN

La Contabilidad juega un papel decisivo dentro del sistema informativo de una organización, sus objetivos están orientados hacia la comunicación de información a los distintos usuarios de la misma (López Rodríguez, 2011), precisamente teniendo en cuenta las necesidades informativas de los usuarios, fundamentalmente internos, es que surge la Contabilidad de Costos que ha evolucionado hacia la aparición de la Contabilidad de Gestión.

La Contabilidad de Gestión constituye una eficaz herramienta, que contribuye con su información al control de procesos y recursos y a la toma de decisiones, mediante sus sistemas de costeo, los cuales responden a las particularidades, necesidades informativas y de gestión, de cada organización en específico, teniendo en cuenta lo cual, tradicionalmente el Ministerio de Finanzas y Precios ha elaborado lineamientos generales a partir de los cuales, cada organismo, sector o rama de la economía, elabora sus sistemas de costo.

Desde 2019 se trabaja en la implementación de sistemas de costo considerando los aspectos contenidos en la Norma Específica de Contabilidad de Gestión (NEC 12) aprobada mediante la Resolución No. 935 de 2018 emitida el Ministerio de Finanzas y Precios, donde se extiende su alcance a "todas las entidades que desarrollan actividades productivas y de servicios, incluyendo a las entidades que realizan la comercialización mayorista y minorista de bienes y a las Instituciones Financieras Bancarias y No Bancarias; así como, a las Entidades de Seguro". Es fundamental que las entidades asociadas a la Administración pública, conozcan la importancia de los costos para el control de sus actividades (López Rodríguez, 2015)

Precisamente motivado por esta norma y conociendo la importancia de los costos, el Banco Central de Cuba se ha dado a la tarea de implementar un sistema de costeo, lo cual ha conllevado a un estudio riguroso de la NEC 12, que reúne elementos generales,

para adaptarla a las especificidades de la actividad bancaria y financiera y poder implementar un sistema de costeo basado en las actividades (ABC).

El presente trabajo tiene como objetivo presentar los elementos que particularizan el costo en la actividad bancaria – financiera cubana, así como fundamentar la utilización de un sistema de costeo ABC en el BCC.

METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló utilizando diferentes métodos y técnicas (Hernández y Mendoza, 2018), que facilitaron ordenar todo el proceso, recopilar la información necesaria, consultar bibliografía sobre el tema y los documentos asociados a la actividad objeto de estudio. Desde los métodos teóricos, como el histórico – lógico, análisis – síntesis, hasta los empíricos, contribuyeron a que el trabajo avanzara según los objetivos previstos.

Además de la investigación sobre de las particularidades del BCC (2023), se realizó un extenso estudio bibliográfico recorriendo los costos en el sector bancario y financiero, sus particularidades, sistemas más utilizados, experiencias existentes. Este estudio contribuyó en tres aspectos fundamentales:

1. Preparación de cursos de capacitación para especialistas del sector bancario y financiero
2. Determinar la necesidad del costo en estas organizaciones y sus particularidades.
3. Fundamentar la selección del sistema de costeo ABC como el indicado para ser implementado

Además, las entrevistas realizadas a especialistas en contabilidad, a directivos y a profesores del área de costos, la revisión documental in situ, el trabajo en equipo con intercambios sistemáticos, ayudaron a tener consenso, a conocer el objeto de estudio, los productos y servicios financieros, los procesos, los gastos asociados en cada caso; completando la información necesaria para determinar aquellos aspectos que caracterizan a la Contabilidad de Gestión en este sector.

El estudio realizado y considerando el criterio de los autores y especialistas consultados, permitió definir las principales limitaciones presentes en las instituciones bancarias y financieras, para la utilización de la Contabilidad de Gestión, pudiéndose generalizar que:

- a) Existe una escasa tradición, tanto práctica como académica, en el estudio y utilización, del costo como indicador económico en estas entidades.
- b) Está prácticamente restringido a profesionales del sector, el conocimiento y difusión de aspectos sobre su gestión, dificultando su estudio, profundizar en la complejidad de la actividad (relaciones y flujos operacionales entre los elementos básicos del negocio bancario), entre otros aspectos.
- c) Se cuenta con insuficiente información sobre sus particularidades y la posibilidad de poder trasladar sistemas elaborados para otros tipos de organizaciones.

Gonzalo (2010, p.3) señala que “en comparación con el sector industrial, el sector financiero está muy atrasado en sus métodos de gestión de costos, debido a que históricamente las entidades financieras vieron poca necesidad de administrarlos una vez que la rentabilidad era alta y la competencia era baja. La situación actual las ha obligado a orientarse por las oportunidades que presenta el mercado y por las necesidades financieras del mismo, transformándose en un sector muy competitivo. Estos factores, además del incremento en el riesgo, demuestran la urgente necesidad de contar con métodos eficientes para la administración de costos. En tal sentido, se ha planteado cual es el método más apropiado para lograr este objetivo y generar información que permita sustentar la toma de decisiones estratégicas”.

Existen una serie de cuestionamientos vinculados a la gestión de la actividad bancaria y financiera, por ejemplo: ¿Cómo gestionar por procesos e identificar oportunidades de mejora de eficiencia en los mismos, asegurando la creación de valor y la mejora continua?, ¿cómo proyectar la capacidad necesaria ante cambios en los servicios o productos ofrecidos?, ¿cómo se puede identificar los productos que aportan mayor rentabilidad a la institución?, ¿puede medirse la eficiencia y rentabilidad de las sucursales?, a cuyas respuestas puede contribuir la Contabilidad de Gestión Bancaria y su sistema de costeo.

A partir de estos aspectos se definió el problema de la investigación: ¿Cómo determinar el costo para los productos / servicios en la actividad bancaria y financiera cubana?

La consulta bibliográfica, el estudio de experiencias existentes internacional y nacionalmente, el diagnóstico realizado, el intercambio con los especialistas de las entidades implicadas, contribuyeron a definir como solución y objetivo de la investigación poder implementar un sistema de costeo que de forma generalizada se consideró debía ser el basado en las actividades (ABC por sus siglas en inglés).

En este sentido diversos autores como Cooper y Kaplan (1992), Tarapuez (2012); Guerra (2019), Manchay et. al (2019), Pérez et. al (2020), Cuba y López (2021), Maturana, (2021), Maura y Suárez (2023) coinciden en señalar que para esta actividad económica es el Sistema Basado en las Actividades (ABC) el más adecuado, debido a la mayor incidencia de los costos indirectos; que existe variedad de productos financieros con gran incertidumbre sobre la capacidad operativa, así como la necesidad de que se brinde un enfoque de eficiencia.

Por su parte Manchay et. al (2019), considera que el ABC constituye una herramienta de aprovechamiento al máximo del tiempo por cada actividad, en especial las que agregan valor y analiza de las secundarias, cuáles impactan en los resultados de la entidad.

Así mismo Guerra (2019) sobre el ABC plantea que su principal enfoque es el costo indirecto para minimizar los costos de producción, centrando su análisis en las actividades, mejorando los procesos y permitiendo obtener los resultados esperados con eficiencia.

También la NEC 12 del Ministerio de Finanzas y Precios (2018) al definirlo expone que:

“El ABC determina el costo final de un producto o servicio, a través del flujo de las actividades realizadas y los recursos que se consumen en las mismas, incorporando costos a los procesos. Esta característica le permite dar una visión integradora, ya que al conocer todas las actividades que se realizan en una organización para obtener un producto final, permite determinar las que agregan o no valor al producto o servicio.”(pág.43)

Todo lo antes expuesto contribuyó a sentar las bases para la implementación del sistema de costeo ABC en el BCC, centrándose el trabajo en tres aspectos

1. Capacitación de los especialistas
2. Elaboración de la norma específica de Contabilidad de Gestión para la actividad Bancaria – financiera cubana
3. Implementación del sistema de costeo ABC

Estos aspectos mencionados, se han desarrollado prácticamente al unísono, ya que cada uno ha contribuido a determinar los aspectos a contemplar en el otro:

RESULTADOS ALCANZADOS

A través de los años, el acceso a los productos y servicios financieros se ha vuelto importante para el desarrollo y crecimiento socio-económico de un país, el avance de la tecnología ha fortalecido el hecho de que las personas puedan realizar sus transacciones de forma segura, rápida, eficiente y con costos más razonables.

El Modelo económico cubano exige un sistema bancario - financiero eficaz, capaz de garantizar las actividades comerciales que lo preservan, con un servicio de calidad. Dentro de los Lineamientos de la Política Económica y Social, aprobados en el Sexto Congreso del Partido Comunista de Cuba (PCC) y su actualización en el 7mo y 8vo Congresos, específicamente en los lineamientos del 26 al 34 de la Política Monetaria y en el lineamiento 19 de la Política Macroeconómica se refleja la necesidad de “consolidar un sistema financiero y bancario eficiente y diversificado, que dinamice la economía y asegure la sostenibilidad financiera, del proceso de actualización del Modelo Económico y Social. (2021)

El sistema de costo juega un importante papel para el control de la gestión en los cambios actuales de la actualización del modelo económico cubano, donde el sector bancario y financiero nacional tiene un rol primordial por su aporte a la sociedad, siendo necesario contar con una Contabilidad de Gestión bancaria que a decir de Marín (2002) permite como sistema, captar, medir y valorar la circulación interna para brindar a los directivos la información suficiente y apropiada para una adecuada toma de decisiones.

Lizcano (1994), refiere la posibilidad del conocimiento real de los costos, la rentabilidad de los productos y servicios financieros en estrecha relación con los riesgos

financieros, lo que es ratificado por Ortiz y Quintana (2021), señalando la importancia del costeo de los productos y servicios en estas instituciones.

El costeo ABC es una técnica preponderante actualmente, ya que se basa principalmente en su adaptación a las nuevas tendencias de gestión organizacional por procesos y a que propone la solución para algunas deficiencias observadas al utilizar los métodos tradicionales de costeo, especialmente en la distribución coherente de los costos indirectos, los que como se ha comentado anteriormente, son más significativos en las instituciones objeto de estudio. (Gonzalo, 2010).

Autores y experiencias consultadas, han coincidido en que es el ABC el indicado para este sector, fundamentando sus características, los pasos a seguir para su implementación.

También consideran que las finalidades del cálculo del costo en la actividad financiera son:

- a) Garantizar el análisis de la eficiencia de los productos y/o servicios financieros, facilitando la adopción de medidas oportunas para corregir las desviaciones del costo planificado e incrementar la eficiencia de las entidades.
- b) Contribuir a la correcta fundamentación de los indicadores del plan.
- c) Facilitar el análisis de las tarifas, comisiones e intereses.

Varios autores (Marin, 2002, Benavides, et al, 2019, Escobar et. al, 2021, Ortiz, 2021), han centrado la atención de esta herramienta en tres aspectos fundamentales:

- a) Las actividades: una unidad de trabajo en una organización, por lo cual es la que consume recursos. Según la *International Standards Organization*, (2015), son "el menor objeto de trabajo identificado en un proyecto". Para definir las es vital el análisis de los procesos de la entidad.
- b) Los objetos de costo: factor que determina la carga de trabajo y el esfuerzo requerido de una actividad, así como los recursos que esta necesita. Los objetos de costo podrán incluir productos, clientes, mercados, canales de distribución u otros
- c) Los generadores de costo (*Cost drivers*): Son elementos o variables generalmente físicas que son utilizados para vincular lo más racional y objetivamente posible, los recursos con las actividades, así como estas con los objetos de costo. Miden la frecuencia o intensidad de las demandas requeridas de una actividad por los objetos de costo.

Este es el sistema más utilizado en el ámbito bancario y financiero actualmente ya que responde a sus particularidades, como se ha mencionado anteriormente. Teniendo en cuenta lo anterior se ha venido trabajando para su implementación en las entidades del BCC, desarrollándose dos tareas básicas para ello, o sea, la capacitación y la adecuación de conceptos, procedimientos, a las particularidades de la gestión en este sector económico.

A continuación, se muestran las conceptualizaciones realizadas, la terminología y su significado, las que se concibieron a partir de la NEC 12, la bibliografía consultada y las particularidades del objeto de estudio:

Definiciones

Contabilidad de Gestión Bancaria: Es el sistema que se ocupa de los costos del proceso de transformación bancaria y financiera y las interrelaciones con los objetivos y la planificación, por lo que está involucrada en la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como de su racionalización y control, para suministrar a los diferentes directivos la información suficiente y relevante para la toma de decisiones. Tiene su expresión en los sistemas de costo.

Costo de los productos y/o servicios financieros: está constituido por el conjunto de los gastos por unidad de tiempo o de servicio relacionados con el empleo de los activos fijos tangibles, las materias primas y materiales, el combustible, la energía, la fuerza de trabajo, gastos financieros permisibles y de administración en el proceso de realización de los servicios, así como otros gastos relacionados con el proceso gestión bancaria - financiera, expresados todos en términos monetarios.

Gastos: monto total, en términos monetarios, de los recursos materiales, laborales y financieros obtenidos durante un período en la organización. Son los que se confrontan con los ingresos para determinar la utilidad o pérdida de un período.

El concepto de gastos tiene un contenido amplio, incluyendo además de los recursos gastados durante un período en los productos y/o servicios financieros, los gastos que se aplican al costo de períodos futuros dentro del año (gastos diferidos), los gastos vinculados a los productos y servicios financieros y los gastos de las actividades ajenas a los productos y servicios financieros.

Objeto de costo: es lo que se va a costear, ya sea el producto, el servicio, un departamento, un área de responsabilidad, una actividad, etc. Es vital tener claro el objetivo del costo. Ejemplo: la tarjeta magnética, préstamos bancarios, entre otros son objetos de costo.

Se define en función del objetivo perseguido con el cálculo del costo, si es determinar el resultado del producto y servicio financiero, si es el control de un recurso o un área, la determinación de la eficiencia, entre otros.

Centro de Costo: es la unidad mínima de recopilación de gastos, establecida de acuerdo con las áreas de responsabilidad definidas.

Actividades: son el menor objeto de trabajo identificado en un proceso. Es un acontecimiento, tarea o unidad de trabajo con un propósito específico, por ejemplo, diseñar un nuevo producto / servicios, elaborar un procedimiento, atender clientes; facturar; cobrar, entre otros. El nivel de desagregación en actividades dependerá de la información disponible y del control que se quiera tener sobre ellas.

Generadores de costo: Son aquellos factores que dentro de cada actividad causan, generan o inducen el costo. Los generadores causan cambios en el costo de una actividad, o sea, si aumenta la cantidad que se origina de alguno de los generadores de costos, eso

quiere decir que esa actividad ha realizado un mayor esfuerzo, siempre que se mantenga en los límites de la calidad predeterminada.

Para determinar los generadores de costo se debe utilizar el método de causa - efecto, con el objeto de analizar las causas inmediatas hasta obtener la verdadera causa que desencadena el cúmulo de actividades.

Sistema de costo: es el conjunto de métodos, normas y procedimientos que rigen la planificación, determinación y análisis de los costos y el registro de los gastos en una organización. Este sistema debe garantizar los requerimientos informativos para una correcta dirección de la entidad, así como para los niveles intermedios y superiores de dirección.

El sistema debe ante todo ser flexible y dinámico en cuanto a permitir a las entidades la introducción de las exigencias informativas y de análisis que asegure una correcta toma de decisiones, por lo cual deben ser ellas quienes lo confeccionen y lo adecuen a sus necesidades, tomando en cuenta los aspectos organizativos y procesos específicos de cada una.

Es importante para las instituciones financieras disponer de un sistema de costo adecuado ya que permitiría entre otros aspectos:

- a) Enfrentar los riesgos de solvencia y operacionales.
- b) Controlar los márgenes bancarios.
- c) Contribuir al mejoramiento de la calidad de los activos y la adaptación al entorno actual.
- d) Controlar los costos administrativos asociados a la estructura de las instituciones financieras.

Presupuesto de Gastos: es un estado que muestra una información estimada de los resultados de un programa o un plan de operación y representa una proyección de condiciones y sucesos futuros, expresados desde un punto de vista monetario y constituye el pronóstico, objetivos y metas a alcanzar por los jefes y trabajadores de un colectivo laboral. Se elabora por elementos de gastos y por actividades.

Clasificaciones de los gastos y su inclusión en el costo

Los gastos que se incluyen o no en el costo del servicio de las instituciones, se definen teniendo en cuenta las particularidades de cada una de ellas.

Gastos que se incluyen en el costo bancario / financiero

Se incluye en el costo todos los gastos por la utilización de activos fijos tangibles, materias primas y materiales, combustibles, energía, gasto de personal y otros gastos monetarios empleados en el proceso de la prestación de los productos y servicios financieros.

Deben ser parte del costo fundamentalmente los gastos operacionales, intereses, comisiones, provisiones de activos crediticios y todo aquel en que se incurre para la prestación de los productos y servicios financieros.

Teniendo en cuenta las particularidades de las actividades que se desarrollan en el sector bancario y financiero, donde los gastos generales y administrativos tienen un peso importante, se considera que deben formar parte del costo, lo cual avala además el sistema de costo seleccionado.

Clasificación de los costos

El objetivo de la clasificación de los costos es poder homogenizar atendiendo a diferentes propósitos como se muestra a continuación:

Por el momento del cálculo:

- a) Históricos o reales; conjunto de gastos efectivamente incurridos en determinado período de tiempo, asociados al producto o servicio financiero.
- b) Predeterminados, calculados antes de iniciado el proceso, como una previsión o proyección de lo que debe ocurrir en función de las condiciones futuras específicas.
- c) Atendiendo a la forma en que se incorporan al objeto de costo:
- d) Costos directos comprenden los gastos que son identificables directamente con el objeto de costo. Es el caso de las materias primas y del salario de los especialistas que ejecutan el producto y/o servicio financiero directamente y otros que puedan ser identificables al objeto de costo según las características y particularidades de las instituciones financieras. Pueden ser normados.
- e) Gastos Asociados a los productos y servicios financieros. (Costos indirectos): La característica de estos gastos, está dada por la imposibilidad de relacionarlos a un producto o servicio financiero prestado, o sea a un objeto de costo, ya que son gastos generales que se relacionan con todos los servicios. Deben distinguirse aquellos que se generan a partir del propio proceso del producto y/o servicio financiero, de otros que resultan necesarios para la buena marcha del proceso, fundamentalmente asociados a su dirección y control, ejemplo de ellos son los salarios no asociados al servicio, la energía, la depreciación de equipos, agua, seguros, impuestos, combustible, entre otros.

Estos gastos son prorrateados a las actividades y luego a cada servicio, formando parte del costo a fin de facilitar el análisis a nivel de sucursal o unidad organizativa.

En el caso del sector bancario y financiero también se puede utilizar la siguiente clasificación que recoge los elementos anteriores:

Costos de Transformación son los generados por los centros de gestión y centros de apoyo y que por tanto están relacionados o son consecuencia de las operaciones realizadas con los clientes. Están conformados por las actividades principales del producto o servicio financiero.

Costos de Estructura son los costos propios de los denominados centros de estructura de la entidad, siendo necesarios para la realización de su actividad, para su organización, no existiendo una relación directa con el nivel de actividad por lo que en

función del modelo de costos que se aplique (completo o variable) su imputación será mediante reparto o directo a resultados. Están conformados por las actividades secundarias del producto o servicio financiero.

Por la Naturaleza económica del gasto:

Elementos: Concepto económico asociado al gasto que permite la cuantificación de los recursos materiales, laborales y monetarios para un período en el conjunto de la actividad empresarial. Los elementos indican los conceptos de los gastos según su naturaleza, siguen como criterio reunir los gastos en diferentes grupos de acuerdo con su homogeneidad económica. Su finalidad consiste en ser un nivel para el registro de los gastos y se utilizan para la elaboración de presupuestos por actividades y el Estado de Gastos por Elementos siendo:

- a) Materias Primas y Materiales.
- b) Combustibles y Lubricantes.
- c) Energía.
- d) Salarios (salario escala, pagos adicionales por perfeccionamiento empresarial y otros conceptos, pago por resultados, acumulación de vacaciones).
- e) Depreciación y Amortización.
- f) Gastos por servicios (servicios comprados entre entidades, servicios de mantenimiento y reparación constructivos, otros servicios de mantenimiento y reparaciones corrientes).
- g) Gastos por importación de servicios.
- h) Viáticos.
- i) Otros gastos.

Por el origen y destino del gasto:

Partidas: concepto económico asociado al costo del servicio, empleado para agrupar los gastos, identificar el lugar donde éstos se originan y la forma directa o indirecta en que inciden en el costo. Entre sus finalidades básicas, se encuentra la conformación del costo total, según la unidad convencionalmente elegida del producto y/o servicio financiero, planificado o real y análisis de sus variaciones. Es la base para la formación de precios.

Las partidas y sub partidas que cada entidad determine incluir en su sistema de costo deben permitir la agregación de las mismas en los siguientes conceptos:

- a) Materias primas y materiales
- b) Gastos de personal
- c) Otros gastos directos
- d) Gastos indirectos

Sistema de costo basado en las actividades (ABC) para las instituciones financieras – bancarias.

Este sistema determina el costo final de un producto o servicio, a través del flujo de las actividades realizadas y los recursos que se consumen en las mismas, incorporando costos a los procesos. Esta característica le permite dar una visión integradora, ya que al conocer todas las actividades que se realizan para obtener un producto y/o servicio financiero, permite determinar las que agregan o no valor al mismo.

Principios del sistema de costo ABC

- Se basa en que la actividad es la generadora de costos, y los productos y/o servicios financieros consumen actividades.
- Se centra en el perfeccionamiento y mejora en cuanto a la asignación de los costos indirectos, acumulándolos por los procesos y actividades.
- El costo se asigna a las actividades y de ellas al producto utilizando un generador de costo.
- Permite establecer con mayor precisión los costos para mejorar la toma de decisiones.

Como puede observarse en lo anteriormente expuesto, se ha podido adaptar las definiciones básicas necesarias para la elaboración de un sistema de costo, a las características de la actividad objeto de estudio, constituyéndose en una norma o indicación que particulariza al costo en este sector, que lo diferencia de otros con requerimientos diferentes.

CONCLUSIONES

La tarea de implementar un sistema de costo en la actividad bancaria – financiera ha demostrado la necesidad de contextualizar las definiciones que aparecen en la NEC 12 a las particularidades de esta actividad, como base para el desarrollo de los procedimientos que permitan el trabajo con los costos, garantizando un lenguaje que coincida con la terminología utilizada por los especialistas de este sector y facilite su introducción como parte de sus sistema contable, lo cual constituye sin dudas un aspecto novedoso, ya que por primera vez será generalizado a todas las instituciones del BCC.

Se selecciona para la implementación a un sistema de costeo ABC para estas instituciones

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Central de Cuba (2023), Sistema Bancario Nacional, <https://www.bc.gob.cu/sistema-bancario-y-financiero>

- Benavides, E. X.; Segarra, E. M.; Colina, E.; Siguenza, L. Arcentales R. (2019), Levantamiento de procesos como base para la aplicación de sistemas de costeo basado en actividades en empresas de ensamblaje, *Economía y Política*, 30, julio - diciembre, <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rep/n30/2477-9075-rep-30-48.pdf>
- Cooper, R.; Kaplan, R.S. (1992), Activity-Based Systems: Measuring the Costs of Resource Usage, *Accounting Horizons*, 6, 3, septiembre, pp. 1 - 12, <http://coin.wne.uw.edu.pl/~pmodzelewski/Activity%20based%20systems%20measuring%20the%20cost%20of%20resource%20usage.pdf>
- Cuba, Y.; López, M. L. (2021) Elaboración de un sistema de costeo basado en actividades en el Banco Popular de Ahorro, *Revista del Banco Central de Cuba*, 25, 2, pp. 14 - 19, <https://www.bc.gob.cu//storage/revistas-bcc/January2022/eyLu0vR6jJeEKdPKK0So.pdf>
- Escobar, F.; Argota, G.; Ayaviri, V. D.; Aguilar, S. L.; Quisque, G. M.; Arellano, O. E. (2021), Costeo basado en actividades (ABC) en las PYMES e iniciativas innovadoras: ¿opción posible o caduca?, *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 23, 3, julio - septiembre, <http://dx.doi.org/10.18271/ria.2021.321>
- Gonzalo Hasda, ¿Es el ABC la mejor técnica de costeo aplicable en el Sector Financiero?, IV congreso de costos del MERCORSUR, julio 2010.
- Guerra A., (2019), Análisis del crédito de consumo basado en el costeo ABC para optimizar la toma de decisiones en los canales comercializadores de una entidad financiera, Tesis de pregrado, Unidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/11450/Guerra_ra.pdf
- Hernández, R. y Mendoza, C. P. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, McGraw - Hill Iinteramericana Editoriales, s.a. de c.v., Ciudad de México.
- Lizcano, J. (1994), *La mejora de las entidades bancarias a través de su Contabilidad de Gestión*, Observatorio Iberoamericano, <http://www.observatorio-iberoamericano.org/paises/spain/art%C3%ADculos%20diversos%20sobre%20contabilidad%20de%20gesti%C3%B3n/Mejora%20de%20las%20entidades%20bancarias%20-%20Lizcano.htm>
- [López Rodríguez, M. \(2011\)](#), Los sistemas productivos y los costos, publicado en Revista CONFIN, 2da. Edición, ISSN 20736061, La Habana, Cuba.
- [López Rodríguez, M. \(2015\)](#): Los costos en el sector público, *Revista Cubana de Ciencias Económicas -EKOTEMAS-* <http://ekotemas.anec.cu> ISSN: 1234-5678 • Vol. 1 No. 1 enero-marzo, pp. 1-11, La Habana, Cuba.
- Marín, S. (2002), Contabilidad de costes y gestión bancaria, *Ciberconta*, <https://ciberconta.unizar.es/leccion/congebanca/congebanca.pdf>
- Maturana, E; Mazo, D.K.; Noreya, B.; Pastrana, E.E. (2021), “La cuarta revolución industrial: una nueva oportunidad para la contabilidad de gestión”, *Adversia*, 26, enero - junio, pp.1 - 16, <https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/346412/20805492>

- Ministerio de Finanzas y Precios (2018) “Norma Especifica de Contabilidad de Gestión No. 12 (NEC 12)”, La Habana, <https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2019-015.pdf>
- Machay, G. J.;Herrera, A. H.; Ruiz, M. B. (2019), “Costeo basado en actividades un enfoque costo beneficio para las organizaciones”, *Universidad y Sociedad*, 11, 5, pp. 243 – 248, <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1368/1396>
- Maura, A. V. y Suarez, A. (2023), La gestión estratégica del costo en la administración pública: sistema de costeo basado en actividades (ABC), *COFIN Habana*, 13, 2, <https://revistas.uh.cu/cofinhab/article/view/854/738>
- Ortiz, Y.; Quintana A. (2021), “El sistema de costo por actividades y su posible empleo en las sucursales del Banco de Crédito y Comercio”, *Revista del Banco Central de Cuba*, 2021, 25, 1, pp. 11 – 22, <https://www.bc.gob.cu/storage/revistas-bcc/july2021/vyKkCrPxHz5XuIG7JV8c.pdf>
- Pérez, A.R.; Pérez, J.A.; Reyes, M.R. (2020). “Diseño de un sistema de costos basado en actividades para sucursales del Banco Popular de Ahorro”, *Retos de la Dirección*, 14, 2, pp. 301 – 326, <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v14n2/2306-9155-rdir-14-02-301.pdf>
- Tarapuez, S. M. (2012), Implementación de Costos "ABC" en el Banco "FINCA" Sucursal Tulcán, para mejorar su gestión financiera, Tesis de pregrado, Universidad Central de Ecuador, <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1310/1/T-UCE-0003-204.pdf>

DATOS DE LOS AUTORES

MIRIAM LUCILA LÓPEZ RODRÍGUEZ

Licenciada en Control Económico (1979) en la Universidad de la Habana, título homologado al de Ciencias Económicas y Empresariales de España (1998), Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales en la UNED de Madrid, España (2000), título homologado al de Doctora en Ciencias Económicas de Cuba (2001). Se desempeña como profesora de la Escuela Superior para Cuadros del Estado y del Gobierno (ESCEG). Miembro del Tribunal Nacional de Grados Científicos y de los Consejos Científicos de la Facultad de Contabilidad y Finanzas y de la ESCEG. Cuenta con numerosas publicaciones y trabajos presentados a eventos científicos nacionales e internacionales

ANGEL JEAN HERNÁNDEZ NÚÑEZ

Máster en Contabilidad, se desempeña como Profesor Asistente de la Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de La Habana, Doctorando en Contabilidad y Finanzas, es Auditor Principal de FINATUR, S.A. La Habana. Cuba.

LÍDICE SOTO FERNÁNDEZ

Licenciada en Contabilidad y Finanzas en la Universidad de La Habana. Labora en el Banco Central de Cuba

CONFLICTOS DE INTERESES

Los autores se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflictos de interés en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la Revista Cubana de Finanzas y Precios.

CONTRIBUCIÓN AUTORAL

Taxonomía de Roles Colaboradores	Nombre del colaborador o autor según contribución
Gestión de proyectos	Adrián A. Sollet Pérez
Análisis formal	Miriam Lucila López Rodríguez
Conceptualización	Miriam Lucila López Rodríguez
Conservación de datos	Floralia Gómez Gallo
Redacción - primera redacción	Jean Hernández Núñez Lídice Soto Fernández
Redacción - revisión y edición	Miriam Lucila López Rodríguez Jean Hernández Núñez Lídice Soto Fernández
Investigación	Jean Hernández Núñez Lídice Soto Fernández
Metodología	Miriam Lucila López Rodríguez

Fecha de recepción: 5 de marzo de 2024

Fecha de aceptación: 2 de abril de 2024

Fecha de publicación: 19 de agosto de 2024