



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS
OPERATIVOS Y FINANCIEROS**

TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS
OPERATIVOS Y FINANCIEROS**

TEMA

GESTIÓN FINANCIERA DE INVENTARIOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES

AUTORA:

ING. ERIKA YOMARA GALLEGOS RIVAS

TUTORA:

ECO. INES MARIA ARROBA SALTO, MAE

GUAYAQUIL-ECUADOR

2024



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO: GESTIÓN FINANCIERA DE INVENTARIOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES	
AUTORA: Ing. Erika Yomara Gallegos Rivas	TUTORA: Eco. Inés María Arroba Salto, MAE
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en Riesgos Operativos y Financieros
MAESTRÍA: Contabilidad y Auditoría con Mención en Riesgos Operativos y Financieros	COHORTE: III
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2024	N. DE PAGS: 108
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración	
RESUMEN	
<p>La presente investigación es la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales, que tiene como problema a investigar la gestión financiera que realizan las empresas comerciales Triple A y Triple B y los resultados económicos reflejados en los estados financieros.</p> <p>Para respaldar la investigación se abordan temas relacionados a la gestión financiera de los inventarios, NIC 2, indicadores financieros, estado de situación financiera y estado de resultados integrales.</p> <p>La metodología utilizada fue: un enfoque mixto, enfoque cualitativo se recolectó la información a través de entrevistas a expertos del tema, y, enfoque cuantitativo se analizaron los estados financieros de los años 2021 y 2022. Se logró conocer la gestión financiera de los inventarios de las empresas que fueron objetos de estudio.</p> <p>El capítulo 4, se diseña la propuesta de solución que radica en un modelo de gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIN], que está compuesta de 3 etapa: etapa 1, diagnosticar la situación actual de la gestión financiera de los inventarios, etapa 2, detallar las herramientas de gestión, etapa 3, validar la propuesta en los inventarios de los estados financieros.</p> <p>Adicional, las conclusiones y recomendaciones que contribuirán al logro de los objetivos de la propuesta.</p> <p>Palabras claves: Distribución de libros, empresa, control, rentabilidad, estado financiero.</p>	
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR: Ing. Erika Yomara Gallegos Rivas	Teléfono: E-mail: egallegosr@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	<p>PhD. Eva Guerrero López Teléfono: (04) 2596500 Ext. 170 E-mail: eguerrero@ulvr.edu.ec Directora del Departamento de Posgrado</p> <p>MGs. Verónica Violeta Rodríguez Basantes Teléfono: (04) 2596500 Ext.170 E-mail: vrodriquezb@ulvr.edu.ec Coordinadora de Maestría</p>
Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y Carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054.	

Dedicatoria

A Dios por cada bendición que derrama en mí, por ayudarme a tomar las mejores decisiones y poner en mi camino a personas extraordinarias que me ayudaron en este proceso de mi maestría.

A mis padres, Sr. Cristóbal Gallegos y Sra. Eumelia Rivas, que han sido mi más grande motivación y mi pilar fundamental para cumplir esta meta, quienes han sido la pieza clave ya que con sus consejos me han guiado por el buen camino y me han inculcado buenos valores para lograr convertirme en la persona que soy actualmente.

Erika Yomara Gallegos Rivas

Agradecimiento

Agradezco a Dios por tenerme con salud y trabajo para poder cumplir una meta más en mi vida profesional.

Agradecida infinitamente con mis padres, quienes confiaron en mí y me apoyaron desde el día uno que les conté que me iba a inscribir para la maestría.

También a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por darme la oportunidad de iniciar con el proceso de la maestría.

A mi tutora la MAE, Inés Arroba Saltos por sus sabias palabras, por la paciencia y su apoyo incondicional en este proceso, por brindarme sus conocimientos y ayudarme a culminar con este trabajo de investigación.

Con mis compañeros por su apoyo que contribuyeron al desarrollo de esta etapa de mi vida.

Erika Yomara Gallegos Rivas

Certificado Antiplagio

7. Archivo de Trabajo de Titulacion Gallegos Rivas Erika
Yomara TURNITIN.pdf

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DE SIMILITUD

7%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Laica Vicente
Rocafuerte de Guayaquil

Trabajo del estudiante

2%

2

repositorio.ulvr.edu.ec

Fuente de Internet

1%

3

repositorio.ug.edu.ec

Fuente de Internet

1%

4

repositorio.unemi.edu.ec

Fuente de Internet

1%

5

www.coursehero.com

Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Activo

Excluir bibliografía

Activo

Excluir coincidencias < 1%

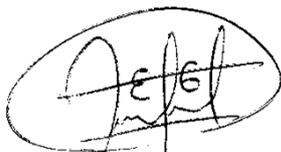
ECC. INÉS ARDOBA SALTO MBA. MSC
TUTORA
C.I. 1302534605

Certificación de Autoría y Cesión de Derechos de Autor

Guayaquil, 11 de marzo del 2024

Yo, Erika Yomara Gallegos Rivas declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.

A handwritten signature in black ink, enclosed in a hand-drawn oval. The signature is stylized and appears to read 'Erika Gallegos Rivas'.

Firma: _____

ING. ERIKA YOMARA GALLEGOS RIVAS

C.I. 0705545853

Certificación del Tutor de la Tesis

Guayaquil, 11 de marzo del 2024

Certifico que el trabajo titulado GESTIÓN FINANCIERA DE INVENTARIOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES, ha sido elaborado por la ING. ERIKA YOMARA GALLEGOS RIVAS bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



Firma: _____

ECO. INES MARIA ARROBA SALTO, MAE

C.I. 1302534605

Resumen ejecutivo

La presente investigación es la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales, que tiene como problema a investigar la gestión financiera que realizan las empresas comerciales Triple A y Triple B y los resultados económicos reflejados en los estados financieros.

Para respaldar la investigación se abordan temas relacionados a la gestión financiera de los inventarios, NIC 2, indicadores financieros, estado de situación financiera y estado de resultados integrales.

La metodología utilizada fue: un enfoque mixto, enfoque cualitativo se recolectó la información a través de entrevistas a expertos del tema, y, enfoque cuantitativo se analizaron los estados financieros de los años 2021 y 2022. Se logró conocer la gestión financiera de los inventarios de las empresas que fueron objetos de estudio.

El capítulo 4, se diseña la propuesta de solución que radica en un modelo de gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIN], que está compuesta de 3 etapa: etapa 1, diagnosticar la situación actual de la gestión financiera de los inventarios, etapa 2, detallar las herramientas de gestión, etapa 3, validar la propuesta en los inventarios de los estados financieros.

Adicional, las conclusiones y recomendaciones que contribuirán al logro de los objetivos de la propuesta.

Palabras clave: Control, rentabilidad, gestión, finanzas, empresa

Abstract

The present investigation is the financial management of inventories in commercial companies, whose problem is to investigate the financial management carried out by Triple A and Triple B commercial companies and the economic results reflected in the financial statements.

To support the research, topics related to the financial management of inventories, IAS 2, financial indicators, statement of financial position and statement of comprehensive income are addressed.

The methodology used was: a mixed approach, a qualitative approach, the information was collected through interviews with experts on the subject, and a quantitative approach, the financial statements for the years 2021 and 2022 were analyzed. It was possible to know the financial management of the inventories of the companies that were objects of study.

Chapter 4, the proposed solution is designed, which is based on a financial management model of inventories in companies that sell books [MOGEFIN], which is composed of 3 stages: stage 1, diagnose the current situation of financial management of inventories. , stage 2, detail the management tools, stage 3, validate the proposal in the inventories of the financial statements.

Additionally, the conclusions and recommendations that will contribute to achieving the objectives of the proposal.

Keywords: Control, profitability, management, finance, company

Índice General

Capítulo 1 Marco General De Investigación.....	1
1.1. TÍTULO.....	1
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	2
1.4 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA	2
1.5 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.6 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.6.1 Sub-Líneas Investigación	3
1.7 OBJETIVO GENERAL	3
1.8 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	3
1.9 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
1.10 IDEA A DEFENDER	5
1.11 VARIABLES.....	5
Capítulo 2 Marco Teórico	6
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	6
2.2 MARCO TEÓRICO.....	7
2.2.1 Gestión Financiera	7
2.2.6 Inventarios.....	9
2.3 MARCO CONCEPTUAL	11
2.3.1 Control... ..	11
2.3.2 Compras Justo A Tiempo.....	11
2.3.3 Rentabilidad	11
2.3.3.1 Rentabilidad Neta Del Activo (Du Pont)	11
2.3.4 Margen Bruto	12
2.3.5 Margen Operacional.....	12
2.3.6 Rentabilidad Neta De Ventas (Margen Neto)	13
2.4 MARCO LEGAL O NORMATIVO	13
2.4.1 Constitución De La República Del Ecuador (Cre).....	13
2.4.2 Código Orgánico De La Producción, Comercio E Inversiones (Copci).....	13
2.4.3 Ley De Régimen Tributario Interno (Lrti)	14
2.4.4 Normas Internaciones De Contabilidad (Nic).....	15
Capítulo 3 Metodología Y Análisis De Resultados	16

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
3.1.1. Enfoque Cualitativo	16
3.1.2. Enfoque Cuantitativo	16
3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN	16
3.2.1. Descriptiva	16
3.2.2. Documental	16
3.3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	17
3.3.1. Método Inductivo	17
3.4. TÉCNICAS UTILIZADAS.....	17
3.4.1. Técnica De Entrevista	17
3.4.2. Técnica De Observación Documental.....	17
3.5. POBLACIÓN	17
3.6. MUESTRA	17
3.7. ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	18
3.7.1. Entrevista.....	19
3.7.2. Presentación De Resultados	23
Capítulo 4 Propuesta De Solución	36
4.1. TÍTULO DE PROPUESTA	36
4.2. LOGOTIPO DE LA PROPUESTA	36
4.3. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA	36
4.3.1. OBJETIVO GENERAL	36
4.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	36
4.4. JUSTIFICACIÓN	37
4.5. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA DE SOLUCIÓN	37
4.6. DESARROLLO DEL MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA DE LOS INVENTARIOS EN EMPRESAS QUE COMERCIALIZAN LIBROS [MOGEFIIN].	40
4.6.1. ETAPA NO. 1 DIAGNOSTICAR LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS EMPRESAS QUE COMERCIALIZAN LIBROS.	40
4.6.2. ETAPA NO. 2 DETALLAR LAS HERRAMIENTAS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LOS INVENTARIOS	43
4.6.3. Etapa 3: Validar La Propuesta En Los Estados Financieros	57
4.7. FACTIBILIDAD DE APLICACIÓN	70
4.7.1. FACTIBILIDAD ECONÓMICA	70
4.7.2. FACTIBILIDAD TECNOLÓGICA	70

4.7.3. FACTIBILIDAD OPERATIVA	70
4.7.4. FACTIBILIDAD LEGAL.....	70
4.8. BENEFICIOS DIRECTOS E INDIRECTOS CON LA PROPUESTA	71
4.8.1. BENEFICIOS DIRECTOS DE LA PROPUESTA.....	71
4.8.2. BENEFICIARIOS INDIRECTOS DE LA PROPUESTA	71
4.8. CONCLUSIONES DE LA PROPUESTA.....	72
Conclusiones	73
Recomendaciones.....	74
Bliografía.....	75
Anexos... ..	77

Índice de Tablas

Tabla 1 Delimitación del problema de investigación.....	3
Tabla 2 Art. 304 CRE.....	13
Tabla 3 Detalle de la muestra de profesionales entrevistados	18
Tabla 4 Triangulación entrevistas realizadas a: Gerente General, Jefe de bodega, Contador y experto en finanzas y contabilidad	19
Tabla 5 Triple A, análisis de estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera, años 2021 y 2022	24
Tabla 6 Triple A, análisis de estructura y tendencia del Estado de Resultado Integral, años 2021 y 2022	28
Tabla 7 Triple B, análisis de estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera, años 2021 y 2022	31
Tabla 8 Triple A, análisis de estructura y tendencia del Estado de Resultado Integral, años 2021 y 2022	34
Tabla 9 Descripción de las etapas de la propuesta [MOGEFIIN].....	39
Tabla 10 Evaluación de las áreas: compras, ventas, bodega, contabilidad y finanzas	40
Tabla 13 Herramientas del modelo MOFIIN en las áreas financiero-contable-compras-ventas.....	43
Tabla 14 MOGE No 3 formulario análisis de precios de la competencia empresa Triple A.....	43
Tabla 15 MOGE No 4 formulario análisis de precios de la competencia empresa Triple B	44
Tabla 16 MOGE No 6 formulario de Análisis de utilidad bruta.....	45
Tabla 17 MOGE No 7 Guía de revisión del inventario para minimizar la obsolescencia	46
Tabla 18 MOGE NO. 8 Análisis del FODA	47
Tabla 19 MOGE No. 9 Localización de los errores.....	48
Tabla 20 MOGE 10 Manual de procesos gestión financiera de inventarios.....	50
Tabla 21 MOGE 10 Actividad económica.....	51
Tabla 22 MOGE 10 Actividad económica.....	52
Tabla 23 MOGE No. 10 Normativas generales	53
Tabla 24 MOGE No.10 Políticas de procedimiento en el control de Inventario	54

Tabla 25 MOGO No. 10 Funciones del personal encargado del control de insumos	55
Tabla 26 Mogo No. 10 Sanciones	56
Tabla 27 Triple A, supuesto de la propuesta MOFFIN.....	57
Tabla 28 Triple A, Estado de Situación Financiera, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022	58
Tabla 29 Triple A, Estado de Resultado Integral, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022	59
Tabla 30 Triple B, supuesto de la propuesta MOFFIN.....	64
Tabla 31 Triple B, Estado de Situación Financiera, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022	64
Tabla 32 Triple B, Estado de Resultado Integral, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022	65

Índice de Figura

Figura 1 Logotipo de la propuesta [MOGEFIIN].	36
Figura 2 Fases del modelo [MOGEFIIN]	38
Figura 3 MOGE No.1 formulario de diagnóstico de empresa Triple A.....	40
Figura 4 MOGE No.1 formulario de diagnóstico de empresa Triple B.....	41
Figura 5 MOGE No 5 formulario de cotización	44
Figura 6 MOGE No 7 ejemplo de Kardex del ítem Libro 1	46
Figura 7 Triple A: Análisis de Ratios Financieros de liquidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	60
Figura 8 Triple A: Análisis de Ratios Financieros de gestión, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	61
Figura 9 Triple A: Análisis de Ratios Financieros de Solvencia y Solidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	62
Figura 10 Triple A: Análisis de Ratios Financieros de Rentabilidad, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	63
Figura 11 Triple B: Análisis de Ratios Financieros de liquidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	66
Figura 12 Triple B: Análisis de Ratios Financieros de gestión, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	67
Figura 13 Triple B: Análisis de Ratios Financieros de Solvencia y Solidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	68
Figura 14 Triple B: Análisis de Ratios Financieros de Rentabilidad, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real.....	69

Índice de Anexos

Anexo 1 Entrevista dirigida a: Gerente general, jefe de bodega, contador y experto en finanzas y contabilidad.....	77
Anexo 2 entrevista dirigida a: Gerente General.....	79
Anexo 3 Entrevista dirigida a: Jefe de bodega.....	82
Anexo 4 Entrevista dirigida a: Contador.....	85
Anexo 5 Experto en finanzas y contabilidad.....	88

Capítulo 1 Marco General de Investigación

1.1 . Título

Gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales

1.2 . Planteamiento del problema

En la actualidad las empresas de diferentes sectores se enfrentan a frecuentes problemas relacionado al tema de toma de decisiones en los inventarios, por diferentes motivos, como lo son el no contar con personal financiero con experiencia, escasa capacitación interna, poca sistematización para indicadores financieros, y una falta de visión retrospectiva y prospectiva por parte de los dueños de negocio.

La información financiera imposibilita gestionar con eficiencia las adquisiciones de bodega, esto no permite revisar mercaderías con mayor rotación para tener stock disponible para la venta sin necesidad de acumular productos en el almacén que no tienen salida y se vuelven obsoletos; también ocasiona que los productos no cuenten con precios de venta fijos para el público realizado por un estudio profundo que le permita al público en general fijar presupuestos y realizar cotizaciones sin una modificación posterior.

La falta de conocimiento dentro de una empresa al no considerar a la gestión financiera de los inventarios como un recurso importante, ha ocasionado que exista compras de ediciones de libros que no son rotativas, lo cual genera mayores gastos y pocos ingresos, esto ya que no serán vendidos y deberán estar reposando en la estantería o en la bodega; por ese motivo es de suma importancia conocer en qué momento y cuales libros se debe adquirir como nuevos productos, y sin que exista la novedad de que algún producto no esté disponible en stock para que sea vendido.

De esta manera, al llevar una adecuada gestión se podrá prever de sucesos que van de la mano con una mala gestión financiera de inventarios, como, por ejemplo, la

falta de liquidez en conjunto con exceso de inventario, medidas de apalancamiento por desesperación, imposibilidad de pagos en sueldos u otras obligaciones, etc.

Finalmente se puede indicar que el problema se presenta porque no se realiza gestión financiera del inventario, con indicadores correctamente medidos y con tomas de decisiones claras para mitigar problemáticas colaterales imperceptible por la mayoría, pero evidenciado ante las carencias y necesidades en flujo de dinero y una baja rentabilidad del negocio.

Faltaría profundizar el problema en las empresas comerciales, primero general y luego específico.

1.3 . Formulación del problema

- ¿De qué manera la gestión financiera del inventario incide en la rentabilidad de las empresas comerciales?

1.4 Sistematización del problema

- ¿Cuáles son las bases teóricas que fundamenta la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?
- ¿Cuál la situación de la gestión financiera en los inventarios en las empresas comerciales?
- ¿Cómo establecer un modelo de gestión financiera de inventarios para optimizar la rentabilidad de las empresas comerciales?

1.5 Delimitación del problema de investigación

En la tabla 1, se detalla la delimitación del problema de la investigación

Tabla 1

Delimitación del problema de investigación

Campo:	Empresas comerciales
Área:	Contable: estados financieros
País:	Ecuador.
Provincia:	Guayas
Ciudad:	Guayaquil
Periodo:	2022-2021

Elaborado por: Gallegos (2022)

Las empresas objeto de la investigación, se dedican a comercializar libros, y para efectos de la investigación, se las denominará: Triple A y Triple B

1.6 Línea de investigación

- Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación.

1.6.1 Sub-líneas investigación

- Contabilidad y Finanzas

1.7 Objetivo general

- Analizar como la gestión financiera de inventarios incide en la rentabilidad de las empresas comerciales.

1.8 Objetivos específicos

- Fundamentar las bases teóricas de la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales.
- Detallar la situación actual de la gestión financiera de los inventarios en las empresas comerciales.
- Establecer un modelo de gestión financiera de inventarios para optimizar la

rentabilidad de las empresas comerciales.

1.9 Justificación de la investigación

El motivo para llevar a cabo esta investigación es porque el tema relacionado a la gestión financiera de inventarios es parte fundamental de crecimiento para toda empresa que comercializa productos, ya que de esta forma se puede tomar de mejor manera las decisiones sobre los inventarios, fijar precios de venta factibles, y donde también los propietarios puedan direccionar el rumbo del negocio. Por ello es apropiado establecer los lineamientos financieros necesarios para que permitan a las empresas que comercializan libros, realizar una gestión organizada con los inventarios.

Al no tener orientado los niveles de unidades en inventarios, ocasiona que se almacene en stock de productos que sean de baja rotación y tenga dificultades para ser vendidos, convirtiéndose en mercadería obsoleta y a su vez una pérdida para los propietarios, y que pudo prevenirse de manera favorable.

El propósito del presente trabajo de investigación es diseñar un modelo de gestión financiera de inventarios que aporte a la satisfacción de las necesidades de los propietarios y facilita la toma de decisiones ante los controles de la mercadería, esto mediante su análisis de inventario y evaluación del indicador de rentabilidad, haciendo que se obtenga como finalidad una información confiable y eficiente para ser implementada y de esta manera no afectar el crecimiento de librerías en la provincia del Guayas.

La importancia de este trabajo de investigación es contribuir a las empresa comerciales con información que facilite una visión financiera clara de los inventarios, para brindar los valores exactos de los costos, siendo de gran ayuda al momento de tomar decisiones, controlar las unidades con mayor rotación en un periodo de tiempo, la falta de organización de los inventarios puede ocasionar un impacto negativo en la rentabilidad del negocio, por ese motivo se debe llevar un

registro de los inventarios para poder enfrentar las altas demandas de los productos y del tal forma aumentar las ventas.

Las personas encargadas del stock en bodega por la cantidad de unidades que deben ser adquiridas a los proveedores son los responsables de mantener organizados los inventarios en las empresas comerciales, mediante políticas y procesos que faciliten el almacenamiento y la búsqueda de las unidades, poniendo consigo algún instrumento de fácil identificación a los productos que están disponibles para la venta, por otro lado cada que exista una adquisición de mercadería a los proveedores estos productos deben ser colocados correctamente en sus respectivos lugares y sin dejar pasar mucho tiempo porque pueden quedar obsoletos y que se deterioren dando como resultado una disminución en la rentabilidad en la empresa.

1.10 Idea a defender

La gestión financiera de los inventarios incide en la rentabilidad de las empresas comerciales dedicadas a la venta de libros.

1.11 Variables

- Gestión Financiera
- Inventario

Capítulo 2 Marco Teórico

2.1 Antecedentes de la investigación

Duran (2012) menciona que:

El concepto y uso de los inventarios se originaron desde egipcios y demás pueblos de la antigüedad, donde acostumbraban a almacenar grandes cantidades de alimentos para ser utilizados en los tiempos de sequía o de calamidades, de esta manera surgiendo el problema de los inventarios como una manera de hacer frente a la escasez.

Este concepto en la actualidad le permiten proporcionar la existencia de la empresa y el desarrollo de la misma. La gestión de inventario es un tema importante los asuntos financieros en las organizaciones son parte integral es la base de la productividad de una empresa ya que es un activo.

En este sentido, el inventario es un grupo de artículos que la empresa necesita para realizar transacciones les permiten comprar y vender o producir, según el ciclo económico su principal objetivo es proporcionar a las empresas, materiales necesarios para un crecimiento continuo y regular.

Zhingri (2015) indica que “Debido a los diferentes significados sobre el inventario, se reconoce la importancia de estos activos para diferentes empresas. Sin embargo, este proceso debe ser una guía integral que permita trazar los objetivos comunes de cada empresa”.

Por lo general toda empresa debe contar con esta herramienta para que ayuden a estar bajo control, en cuanto a la producción la principal función que tienen las empresas es atender las necesidades de los consumidores, deben gestionar la implementación de un sistema de inventario que sea capaz de identificar con precisión los pequeños y grandes cambios que pueden ocurrir en la cadena de suministro e influir naturalmente en la toma de decisiones.

Por lo tanto, el control del inventario debe regirse por políticas, lineamientos y herramientas contables de modo que se contabilice en el curso ordinario de los negocios como un activo mantenido para la venta, en el curso ordinario de los negocios producir los bienes para la venta ya sea como materias primas o suministros. Por lo tanto, pueden consumirse en el proceso de producción o prestación de un servicio.

2.2 Marco teórico

2.2.1 *Gestión financiera*

Pico & Pulgar (2006) indican sobre la Gestión Financiera, “Puede decirse que la gestión financiera es el eje del proceso general de la empresa y un apoyo indispensable en la evaluación de las decisiones de carácter financiero”. (p. 3).

2.2.2 Objetivos de la Gestión financiera. (Praxis, 2019)

Indica que los objetivos de la gestión financiera son los siguientes:

Estimar el costo de la consecución de los objetivos;

Evaluar la viabilidad de la consecución de los objetivos;

Asegurar fondos y gestionar su liberación a lo largo del ciclo de vida;

Crear y dirigir los sistemas financieros; y Monitorear y controlar el gasto.

2.2.3 Funciones de la gestión financiera

Según el Centro Europeo de Postgrado (2019) indica que las funciones de la gestión financiera se dividen en dos grupos:

Funciones de la gestión financiera como sistema de gestión.

Funciones de gestión financiera como un área particular de gestión empresarial.

Funciones de la gestión financiera como sistema de gestión:

Función de desarrollar una estrategia financiera de la empresa.

Función organizativa.

Función de información.

Función de analizar

Función de planificación.

Función de incentivo.

Función de control.

Funciones de gestión financiera como un área particular de gestión empresarial

Gestión de activos.

Gestión del dinero.

Gestión de inversiones.

Flujos de efectivo.

Riesgos financieros.

2.2.4 Ratios financieros

Nava Rosillón (2009), afirma que las ratios financieras son: “Las razones o índices financieros no son más que relaciones que se establecen entre las cifras de los estados financieros, para facilitar su análisis e interpretación”.

Las ratios financieras permiten conocer por medio de los estados financieros la situación actual que se presenta dentro de la organización, gracias a estos indicadores financieros se puede visualizar la liquidez, solvencia y rentabilidad de la misma, se obtiene información real para un mejor análisis y toma de decisiones con los directivos dentro de la empresa.

2.2.5 Tipos de razones financieras

Las razones financieras se han clasificado en cuatro grupos, tal como indica Padilla (2012) de la siguiente manera:

Razones de liquidez.

Razones de actividad.

Razones de endeudamiento.

Razones de rentabilidad. (p. 100).

2.2.6 Inventarios

Los inventarios tienen que estar registrados de forma correcta, sin dejar pasar mucho tiempo para poder detectar rápido si existe faltante o sobrante en las unidades y así mantener los activos de las empresas en buen estado y no bajar en las ventas. Adicional este es el activo más importante dentro del negocio, y se visualiza en los estados financieros arrojando pérdidas o ganancias al final del ejercicio fiscal.

Según Meana Coalla (2017)

El inventario es el control de la entrada y salida de todos los bienes de una empresa, con el fin de llevar el control de las cuentas de existencia contable para calcular si existen pérdidas o ganancias como resultado de la operación. (p. 20)

El inventario ayuda a los negocios a llevar un control de cuantas unidades tienen disponibles para la venta lo cual les permite conocer la rentabilidad de los mismos al final del periodo.

2.2.6.1 Teoría de los inventarios. Se detalla la teoría de los inventarios.

La teoría de inventarios busca gestionar el inventario bajo la filosofía del just in time (justo a tiempo) logrando obtener el stock en el momento preciso.

Algunas compañías japonesas han sido pioneras en la introducción de los sistemas de inventarios justo a tiempo (un sistema que hace hincapié en la planeación y programación para que los materiales necesarios lleguen “justo a tiempo” para su uso) (Lieberman, 2017b, p. 772)

No solo los comerciantes deben administrar inventarios. En realidad, los inventarios prevalecen en el mundo de los negocios. Mantenerlos en

un buen nivel es necesario para las compañías que operan con productos físicos, como fabricantes, distribuidores y comerciantes. (Lieberman, 2017c, p.773)

2.2.6.2 Control de inventarios. Es un sistema que permite a las empresas llevar un adecuado registro y manejo de los inventarios existentes en almacenamiento, donde se pueda controlar la cantidad de unidades que se debe adquirir cada cierto tiempo para no afectar a las ventas y poder satisfacer las necesidades de los clientes.

Según Mercado (2008):

El control de inventarios es un sistema de registro por medio del cual se comprueban las existencias físicas de materiales en los almacenes, y de estos en curso de fabricación. Es necesario para saber cuándo reponer las existencias, asimismo para asignar los materiales a las necesidades particulares de la producción y para facilitar la valuación pecuniaria de las existencias e impedir que se acumule existencias excesivas. (p. 42)

2.2.6.3 Rotación de mercancía. Las mercaderías tienen su respectiva rotación.

Se encarga de medir el número de veces que se vende la mercadería al año, esto se ve reflejado en las unidades no vendidas y el inventario disponible en stock, demostrando si existe pérdida o ganancia. Mora (2008) afirma. “Es la proporción que existe entre las ventas acumuladas y el inventario, que demuestra el número de veces en el que se recupera el capital invertido por medio de las ventas realizadas” p. 90).

2.2.6.4 Exactitud de los registros. Los registros de inventarios deben ser exactos.

Los sistemas de inventario deben reflejar registros exactos para permitir a los administradores conocer qué cantidad de productos deben adquirir para mantener en buen estado el stock de almacenamiento. Para que

esto se lleve a cabo se debe realizar una revisión de los productos en stock y ver cuales con los de mayor demanda (Bastos, 2006).

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Control

Es el proceso que se debe llevar a cabo en un negocio con la finalidad de tener el control de las actividades relacionadas en la organización, en ocasiones es necesario aplicar medidas correctivas, de tal forma que se dé cumplimiento a lo planificado en la normativa de las empresas. (Beltrán, 2002)

2.3.2 Compras justo a tiempo

Se basa en la reducción de la mercadería, por motivo que los administradores en ocasiones realizan adquisiciones por grandes cantidades sin darse cuenta de que aun esas unidades no han sido vendidas, ocasionando consigo el exceso de inventario y el deterioro de los mismos.

Según Jiménez Guevara (2017) afirma. “Las compras justo a tiempo (JAT) reducen el desperdicio que se presenta en la recepción y en la inspección de entrada, también reduce el exceso de inventario, la baja calidad y los retrasos” p. 21).

Por eso se debe establecer que las compras del inventario deben ser realizadas justo a tiempo cuando ya esté por terminar los productos en stock.

2.3.3 Rentabilidad

Para Soriano (2010) manifiesta que la rentabilidad: “Mide la capacidad de generar beneficios de una empresa en una relación a lo que se necesita para llevar a cabo su actividad (activos y fondos propios)” (p. 56)

2.3.3.1 Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)

El retorno de los activos, o ROA, es un ratio financiero que busca medir la capacidad de la empresa para generar ganancias. Para ello se tienen en cuenta dos factores: los recursos utilizados por la empresa y el beneficio neto obtenido en el ejercicio anterior. En otras palabras, ROA, o rendimiento de los activos, es una medida de la ganancia generada por los activos de una empresa (Hermán, 2018)

El ROA también conocido como análisis de DuPont es una herramienta importante para determinar si una empresa está utilizando sus recursos de manera eficiente. Este método requiere datos sobre ventas, ganancias netas y niveles de activos y pasivos, puede entenderse como la utilidad que recibe una empresa por cada dólar invertido en sus diversos activos y se espera que genere utilidades en el futuro.

2.3.4 Margen Bruto

Para Hermán (2018) “El margen de utilidad bruta es un beneficio directo de las operaciones de una empresa, por lo tanto, no deduce costos de personal, gastos generales ni impuestos”.

El margen de beneficio bruto es el beneficio directo que obtiene una empresa de los bienes o servicios, es decir, la diferencia entre el precio de venta de los bienes (sin incluir el IVA) y su costo de producción. Por lo tanto, también se conoce como margen de beneficio, lo más común es calcularlo como un porcentaje de las ventas. Ayuda a saber si el negocio es rentable o no porque si el margen bruto es negativo, el resto de los costos no serán cubiertos. (Sevilla, 2020)

2.3.5 Margen Operacional

Para Ludeña (2021) “El margen operativo es una ratio que cuantifica el porcentaje de ingresos por ventas que la empresa convierte en beneficios, antes de

descontar impuestos e intereses. Para su cálculo se emplean datos referentes a la actividad principal de la compañía”.

2.3.6 Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

Para Martínez (2021) “La utilidad neta, similar a la utilidad bruta, se refiere a las ganancias que una empresa obtiene al realizar una venta, descontando los gastos de producción y distribución, así como los impuestos, comisiones, gastos operativos y otros servicios”.

2.4 Marco Legal o Normativo

2.4.1 Constitución de la República del Ecuador (CRE)

2.4.1.1 **Art. 304 Constitución de la República del Ecuador.** La (Constitución de la República del Ecuador, 2008) indica:

Tabla 2

Art. 304 CRE

La política comercial tendrá los siguientes objetivos:
1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.
4. Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, y se reduzcan las desigualdades internas.
5. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.
6. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados.

Fuente: (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

Elaborado por: Gallegos (2024)

2.4.2 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI)

2.4.2.1 **Art. 2.- Actividad Productiva, COPCI.** El (Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, 2010) expone:

Se considerará actividad productiva al proceso mediante el cual la actividad humana transforma insumos en bienes y servicios lícitos, socialmente necesarios y ambientalmente sustentables, incluyendo actividades comerciales y otras que generan valor agregado.

2.4.2.2 **Art. 3.- Objeto, COPCI.** El (Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, 2010) define:

El presente Código tiene por objeto regular el proceso productivo en las etapas de producción, distribución, intercambio, comercio, consumo, manejo de externalidades e inversiones productivas orientadas a la realización del Buen Vivir. Esta normativa busca también generar y consolidar las regulaciones que potencien, impulsen e incentiven la producción de mayor valor agregado, que establezcan las condiciones para incrementar la productividad y promuevan la transformación de la matriz productiva, facilitando la aplicación de instrumentos de desarrollo productivo, que permitan generar empleo de calidad y un desarrollo equilibrio, equitativo, eco – eficiente y sostenible con el cuidado de la naturaleza.

2.4.3 ***Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)***

2.4.3.1 **Art. 19.- Obligaciones de llevar contabilidad, LRTI.** De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno (2004):

Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar los impuestos con base en los resultados que arroje la misma. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (USD \$. 300.000) dólares de los Estados Unidos, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias,

forestales o similares, así como los profesionales comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos. Este monto podrá ser ampliado en el Reglamento a esta ley.

2.4.4 *Normas Internaciones de Contabilidad (NIC)*

2.4.4.1 **NIC 2 – Inventarios.** Las Normas Internacionales de Contabilidad (2001) establece:

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del periodo, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios.

Capítulo 3 Metodología y Análisis de Resultados

3.1. Enfoque de la investigación

La presente investigación con el tema: Gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales, se empleó el enfoque mixto; es decir que se basó en los enfoques cualitativos y cuantitativos.

3.1.1. Enfoque cualitativo

El enfoque cualitativo se utilizó mediante la recolección de información mediante la técnica de observación documental y las entrevistas dirigidas a los ejecutivos responsables de la gestión de inventarios en la empresa Triple A y Triple B.

3.1.2. Enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo se efectuó mediante el uso de la técnica de observación documental, en la cual se procedió a realizar el análisis de estructura y tendencia de los Estados Financieros de la empresa Triple A, de los periodos 2021 y 2022.

3.2. Tipo de investigación

3.2.1. Descriptiva

La investigación descriptiva se utilizó para identificar y describir las diferentes situaciones que influyeron en la gestión financiera de inventarios en las empresas Triple A y Triple B.

3.2.2. Documental

La investigación documental, se manejó en el análisis de los Estados Financieros del periodo contable 2021 y 2022 de la compañía Triple A y Triple B,

adicionalmente se realizaron el análisis de tendencia y estructura, con el propósito de determinar la salud económica y financiera de la empresa objeto de estudio.

3.3. Métodos de investigación

3.3.1. Método inductivo

El método inductivo se empleó en el análisis de los diferentes procesos que incidieron en la gestión de los inventarios de las empresas Triple A y Triple B, en el cual se pudo identificar los factores a mejorar.

3.4. Técnicas utilizadas

3.4.1. Técnica de entrevista

La técnica de entrevista se basó en recolectar información por medio de un formulario de preguntar abiertas dirigidas a los directivos de las empresas Triple A y Triple B.

3.4.2. Técnica de observación documental

La técnica de observación documental fue empleada en la revisión y análisis de los Estados Financieros de los periodos contables 2021 y 2022 de las empresas Triple A y Triple B

3.5. Población

En la provincia del Guayas según la Superintendencia de Compañías existen 146 empresas dedicadas al Comercio al por mayor y al por menor.

3.6. Muestra

La determinación de la muestra fue mediante el muestreo no probabilístico a conveniencia, en donde se consideró que las compañías Triple A y triple B como las empresas objeto de estudio.

Tabla 3*Detalle de la muestra de profesionales entrevistados*

Técnicas	Personal	Instrumentos	Número
Entrevista	Gerente general	Formulario	1
Entrevista	Jefe de bodega	Formulario	1
Entrevista	Contador	Formulario	1
Entrevista	Experto en Finanzas y Contabilidad	Formulario	1
Total			4

Elaborado por: Gallegos (2024)

3.7. Análisis, interpretación y discusión de resultados

El análisis y resultados de las entrevistas efectuadas a 4 profesionales pertenecientes a empresas comercializadoras de productos. Los datos fueron analizados de tal modo que los resultados contribuyeron con la investigación Gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales, con la finalidad de validar los objetivos y la idea a defender que se planteó la investigación.

3.7.1. Entrevista

Se realizó un cuestionario con 15 preguntas con la finalidad de conocer las particularidades de la gestión financiera de los inventarios en empresas comerciales.

Las entrevistas estuvieron dirigidas a: Gerente general, jefe de bodega, contador y experto en finanzas y contabilidad, en la tabla 4, se detallan las respuestas y la triangulación de las opiniones de los 4 entrevistados.

Tabla 4

Triangulación entrevistas realizadas a: Gerente General, Jefe de bodega, Contador y experto en finanzas y contabilidad

Entrevistados					
Preguntas	Gerente General	Jefe de bodega	Contador	Experto en finanzas y contabilidad	Triangulación de opiniones
¿Qué características tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?	La gestión financiera es de suma importancia debido a que es la que permite establecer, controlar y supervisar los recursos de un negocio	La gestión financiera es la encargada de dar a conocer el estado económico de la empresa, es decir ayuda a evaluarla para mejoras a futuro	Se usa para constatar flujo financiero de la empresa, tanto los ingresos como egresos	Es imperante mencionar las características que tiene la gestión financiera de los inventarios en las empresas ya que estas permiten establecer y controlar para finalmente	En general las características que tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales es que permite establecer, controlar y supervisar recursos

				supervisar cada uno de los recursos de un negocio	
¿Cuáles son los factores internos y externos que se deben considerar en la gestión de los inventarios?	Se deben considerar como factores internos tener un control adecuado del inventario y como factor externo tener la demanda adecuada de clientes	Como factor externo la demanda de clientes y como factor interno control de los inventarios	En la gestión de inventario el factor interno que se debe considerar es coincidencia de los datos reportados por diversos departamentos o centros operativos y el factor externo tener la demanda de clientes	Los factores internos son tener un control adecuado del inventario y como factor eterno es tener la demanda adecuada d clientes	En general los factores internos y externos predominantes que se deben considerar en la gestión de los inventarios son para el primero la demanda de cliente y para el segundo la adecuada demanda
¿Cuáles son los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios?	Se puede medir la gestión financiera mediante de indicadores que permitan evaluar los resultados	Los mejores sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo de gestión de inventario son los indicadores	Los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios deben incluir herramientas y funciones las cuales permitan analizar los indicadores de los inventarios	Son aquellos que permiten evaluar los resultados	Los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios son los que permiten evaluar los resultados
¿Considera que una empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios?	Es de suma importancia que una empresa comercial tenga un manual de procedimientos,	Claro, toda empresa debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios, el cual es de suma importancia ya que establecerá los	Por su puesto, es imperante que toda empresa cuente con un manual de procedimiento para	Si, toda empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios	Se llegó a conclusión que es de suma importancia que una empresa comercial tenga un manual de procedimientos, puesto que es la mejor opción y servirá de guía

	debido a que este servirá de guía	parámetros necesarios para el mejoramiento de la empresa	control de inventario		
¿Qué funcionario debe autorizar los ajustes, reversiones en el inventario?	Solo el Gerente General autoriza los ajustes al contador	Es de suma importancia mencionar que solo el Gerente General es el que autoriza lo ajustes al Contador de la empresa	Es imperante mencionar que solo el gerente general autoriza los ajustes al contador	El gerente General es el único que autoriza los ajustes al contador	Se llegó a la conclusión que solo el Gerente General autoriza al contador para los que realice los ajustes, reversiones en el inventario
¿Cuáles son los controles que se deben realizar en el registro de entrada y salida del inventario?	No se realiza un control adecuado, solo se ingresa al inventario con la factura de la compra	Solo se procede a ingresar al inventario con la factura de compra	El control adecuado no se realiza, lo único que se procede a hacer es el ingreso al inventario con la factura de la compra	Únicamente se procede a ingresar al inventario con la factura de la compra	Finalmente se llegó al conclusión que no se realiza un control adecuado, solo se ingresa al inventario con la factura de la compra
¿Qué clase de control interno se debe aplicar en la gestión financiera del inventario?	La empresa debe implementar un control de inventario así sea por medio de Kardex, que permita evidenciar la entradas y salida de la mercadería	Un control de inventario por medio de Kardex, el cual sirva para constatar las entradas y salida de la mercadería	Lo más conveniente es que se implemente un control de inventario, mediante el Kardex, el que ayude a evidenciar la entrada y salida de la mercadería en general	Se debe implementar un control de inventario así sea por medio de Kardex	Se concluye la empresa debe implementar un control de inventario así sea por kardex
¿Cuál es el procedimiento para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado?	No tenemos un proceso establecido para dicho proceso	En la actualidad no existe ningún tipo procedimientos para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado	En nuestra empresa no existe un proceso para dar de baja productos, caducados	No existe ningún procedimiento para dar de baja productos en nuestra empresa	Se llega al consenso que no existe un proceso establecido para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado

¿Cómo se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios?	Se debe realizar con el ingreso de la mercadería basada en la factura de compra para que se la puede registrar de manera adecuada	La forma de realizar es con el ingreso de la mercadería en base a la factura de compra	El control de existencias y registro en libros de los inventarios se debe realizar con el ingreso de la mercadería	En la empresa se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios mediante el ingreso de la mercadería, soportada con la factura	Se concluye que se debe realizar con el ingreso de la mercadería basada en la factura de compra para que se la puede registrar
¿Considera necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2 en sus inventarios?	Dependiendo de los movimientos que tengan el negocio es necesario la aplicación de la NIC 2	La aplicación de las NIC 2 en los inventarios, es necesario dependiendo los movimientos del establecimiento	Considero que si es necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2	Es de mucha importancia que las empresas apliquen la NIC 2 en sus inventarios	Todos los entrevistados concluyeron que la aplicación de la NIC 2 en sus inventarios es necesario dependiendo los movimientos del establecimiento
¿Cómo se lleva a cabo el control para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario?	No tenemos un control adecuado sobre ese proceso	En la actualidad no existe control adecuado sobre el proceso para cuantificar los faltantes y sobrantes	En la empresa no se realiza un control para tal proceso	No existe un control sobre el proceso de cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario	En general, no se tiene un control adecuado sobre el proceso para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario
¿El registro de las compras del inventario se realiza con la factura de la compra efectuada?	Si todo ingreso de inventario se debe realizar con la factura de compra	Absolutamente todo el ingreso de inventario se debe realizar con la factura de compra	La totalidad del inventario se debe realizar con la factura de la compra efectuada	Claro, la totalidad de ingreso de inventario se debe realizar con la compra de la factura efectuada	En conclusión, de lo expresado anteriormente se puede decir que si todo ingreso de inventario se debe realizar con la factura efectuada
¿Considera que el sistema informático de control de inventarios debe estar enlazado con el sistema	Si debe estar enlazado para que el área encargada del inventario y	Si es importante que estén enlazados, para que no exista un doble trabajo por parte de los departamentos	Es indispensable que trabajen en conjunto, para así poder optimizar	Es de mera importancia que trabajen en conjunto, ya que el sistema de	Como resultado de las entrevistas anteriormente dadas, podemos llegar a la conclusión que el sistema informático de control de inventarios

contable, favor explique su respuesta?	contabilidad, puedan tener un saldo en conjunto del stock		trabajo, es decir simplificar el mismo	control de inventario debe estar enlazado con el sistema contable, para el mejoramiento de la empresa	debe estar enlazado con el sistema contable para optimizar trabajo y mejorar la eficacia del mismo
¿Su sistema informático de control de inventarios, le permite emitir una venta si no tiene stock?	No contamos con un sistema informático que nos ayude con esa información	En la actualidad no cuenta con un sistema informático que facilite la información de venta de stock	En la empresa no se cuenta con sistema informático que regule el control de inventario	No, el sistema informático de control de inventario no permite emitir una venta si no tiene stock	Como resultado de las entrevistas se llega al consenso de que no se cuenta con un sistema informático que facilite la información de venta de stock
¿El personal del área de bodega y contabilidad pueden realizar la gestión de compras de inventarios, favor explique su respuesta?	No las compras deben realizar el área de compras, es mejor que las áreas involucradas no realicen las compras debido a la confidencialidad de la información	El personal del área de bodega y contabilidad no pueden realizar la gestión de compras de inventarios	No es debido que el personal del área de bodega pueda realizar la gestión de compras de inventarios	No absolutamente todas las compras deben ser realizadas por el área de compras, lo más óptimo es que cada área desempeñe su función	Finalmente se llega a la conclusión que el área de bodega y contabilidad no pueden realizar la gestión de compras de inventarios

Elaborado por: Gallegos (2024)

3.7.2. *Presentación de resultados*

Se detalla el análisis documental realizado las empresas Triple A y Triple B. dando comienzo a los análisis de estructura y el de tendencia para poder conocer el estado de las finanzas de las dos empresas, así como la evolución de sus cuentas en los años 2021 y 2022.

3.7.2.1. Análisis de los estados financieros. A continuación, se detallan los estados de situación financiera y estado de resultados integrales de la empresa Triple, correspondiente a los períodos 2021 y 2022.

3.7.2.1.1. Estado de situación Financiera. En la tabla 5, se analizan la estructura y tendencia de los Estados de Situación Financiera de la empresa Triple A, los años 2021 y 2022.

Tabla 5

Triple A, análisis de estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera, años 2021 y 2022

Cuentas	2021	2022	ESTRUCTURA		TENDENCIA		
			2021	2022	2021 VS 2022		
			%	%	\$	%	
ACTIVOS							
Activos Corrientes							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 23.626,53	\$ 28.480,56	4,67%	4,24%	\$ 4.854,03	20,54%	
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 23.274,95	\$ 32.851,17	4,60%	4,89%	\$ 9.576,23	41,14%	
Cuentas y Documentos Por Cobrar Clientes Corrientes	\$ 23.274,95	\$ 32.851,17	4,60%	4,89%	\$ 9.576,23	41,14%	
Inventarios	\$ 450.412,24	\$ 601.440,24	88,96%	89,53%	\$ 151.028,01	33,53%	
Total Activos Corrientes	\$ 497.313,71	\$ 662.771,97	98,22%	98,66%	\$ 165.458,26	33,27%	
Propiedad, Planta Y Equipo							
Maquinaria, Equipo E Instalaciones	\$ 9.930,05	\$ 10.403,82	1,96%	1,55%	\$ 473,78	4,77%	
(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y Equipo	\$ 930,95	\$ 1.409,52	0,18%	0,21%	\$ 478,58	51,41%	
Total Activos No Corrientes	\$ 8.999,10	\$ 8.994,30	1,78%	1,34%	-\$ 4,80	-0,05%	
TOTAL ACTIVO	\$ 506.312,81	\$ 671.766,27	100,00%	100,00%	\$ 165.453,46	32,68%	

PASIVOS**Pasivos Corrientes**

Cuentas Y Doc. Por Pagar	\$ 303.262,01	\$ 317.440,19	59,90%	47,25%	\$ 14.178,19	4,68%
Obligaciones Con Instituciones Financieras - Corrientes	\$ 89.039,56	\$ 298.762,25	17,59%	44,47%	\$ 209.722,70	235,54%
Pasivos Beneficios Empleados	\$ 26.242,22	\$ 20.680,73	5,18%	3,08%	-\$ 5.561,49	-21,19%
Impuestos por pagar	\$ 11.251,87	\$ 601,76	2,22%	0,09%	-\$ 10.650,11	-94,65%
Participación Trabajadores Por Pagar Del Ejercicio	\$ 9.455,36	\$ 505,68	1,87%	0,08%	-\$ 8.949,67	-94,65%
Obligaciones Con El Iess	\$ 337,52	\$ 533,31	0,07%	0,08%	\$ 195,80	58,01%
Total Pasivos Corrientes	\$ 439.588,52	\$ 638.523,93	86,82%	95,05%	\$ 198.935,40	45,25%
TOTAL PASIVO	\$ 439.588,52	\$ 638.523,93	86,82%	95,05%	\$ 198.935,40	45,25%

Patrimonio

Capital Suscrito Y Pagado	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	0,24%	0,18%	\$ -	0,00%
Aportes De Socios O Accionistas Para Futura Capitalización	\$ -	\$ 25.000,00	0,00%	3,72%	\$ 25.000,00	100,00%
Reservas	\$ 500,00	\$ 500,00	0,10%	0,07%	\$ -	0,00%
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 22.695,81	\$ 4.278,58	4,48%	0,64%	-\$ 18.417,23	-81,15%
Utilidad Del Ejercicio	\$ 42.328,48	\$ 2.263,77	8,36%	0,34%	-\$ 40.064,71	-94,65%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 66.724,29	\$ 33.242,34	13,18%	4,95%	-\$ 33.481,94	-50,18%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 506.312,81	\$ 671.766,27	100,00%	100,00%	\$ 165.453,46	32,68%

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023)

Elaborado por: Gallegos (2024)

3.7.2.1.2. Análisis de estructura del Estado de Situación Financiera. La empresa Triple A, presentó como Total Activo al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 671.766,27 y al cierre del año 2021 mostró \$ 506.312,81 mostrando un incremento a consecuencia del aumento de determinadas en los Activos Corrientes y No Corrientes.

El Total Activo Corriente al cierre fiscal del año 2022 fue de \$ 622.771,97 con una representación del 98.66% y en el año 2021 fue el valor \$ 497.313,71 con una representación del 98.22%.

El Total Activo No Corriente al término del periodo fiscal del año 2022 fue de \$ 8.994,30 con una representación del 1.34% y en el año 2021 fue el valor \$ 8.999,10 con una representación del 1.78%.

La empresa Triple A, presentó como Total Pasivo al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 638.523,93 con una representación del 95.05% y en el año 2021 fue el valor \$ 439.588,52 con una representación del 86.82%; siendo este mismo resultado para el Total Pasivo Corriente

La empresa Triple A, presentó como Total Patrimonio al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 33.242,34 con una representación del 4.95% y en el año 2021 fue el valor \$ 66.724,29 con una representación del 13.18%

3.7.2.1.3. Análisis de tendencia del Estado de Situación Financiera. La empresa Triple A, presentó como Total Activo al cierre fiscal del año 2022 presentó un incremento de \$ 165.453,46 como valor absoluto y del 32.68% como valor relativo.

El Total Activo No Corriente al término del periodo fiscal del año 2022 reveló un incremento de \$ 165.458,26 como valor absoluto y del 33.27% como valor relativo.

El Total Activo No Corriente al cierre fiscal del año 2022 mostró un decrecimiento de \$ 4,80 como valor absoluto y del -0.05% como valor relativo.

La empresa Triple A, expuso como Total Pasivo al cierre fiscal del año 2022 un crecimiento de \$ 198.935,40 como valor absoluto y del 45.25% como valor relativo.

La empresa Triple A, presentó como Total Patrimonio al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 33.242,34 con una representación del 4.95% y en el año 2021 fue el valor \$ 66.724,29 con una representación del 13.18%

3.7.2.1.4. Estado de Resultado Integral de la Empresa Triple A. En la tabla 5, se analizan la estructura y tendencia de los Estados de Resultado Integral de la empresa Triple A, correspondiente a los años 2021 y 2022.

Tabla 6

Triple A, análisis de estructura y tendencia del Estado de Resultado Integral, años 2021 y 2022

Cuentas	2021	2022	ESTRUCTURA		TENDENCIA	
			2021	2022	2022 VS 2021	
			%	%	\$	%
Ingresos por actividades ordinarias	\$ 881.592,42	\$ 1.106.344,75	100,00%	100,00%	224.752,33	25,49%
Costos de Ventas	581.850,99	741.250,98	66,00%	67,00%	159.399,99	27,40%
Utilidad Bruta	\$ 299.741,42	\$ 365.093,77	34,00%	33,00%	65.352,34	21,80%
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones Gravadas	\$ 38.556,54	\$ 62.167,66	4,37%	5,62%	23.611,12	61,24%
Del Iess	\$ 6.760,47	\$ 11.040,00	0,77%	1,00%	4.279,53	63,30%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	\$ 8.970,23	\$ 3.784,12	1,02%	0,34%	- 5.186,11	-57,81%
Aporte a La Seguridad Social (Incluye Fondo de Reserva)	\$ 9.100,00	\$ 10.800,00	1,03%	0,98%	1.700,00	18,68%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 22.100,00	\$ 10.805,74	2,51%	0,98%	- 11.294,26	-51,11%
Operaciones de regalías	\$ 40.820,22	\$ 24.300,00	4,63%	2,20%	- 16.520,22	-40,47%
Promoción y Publicidad	\$ 19.539,90	\$ 17.252,10	2,22%	1,56%	- 2.287,80	-11,71%
Suministros, Materiales y Repuestos	\$ 8.450,47	\$ 64.206,32	0,96%	5,80%	55.755,86	659,80%
Transporte	\$ 11.960,30	\$ 15.401,23	1,36%	1,39%	3.440,93	28,77%
Consumo de combustibles y lubricantes	\$ 37.570,17	\$ 34.323,97	4,26%	3,10%	- 3.246,20	-8,64%

Otros Gastos Operacionales	\$ 4.797,18	\$ 64.620,00	0,54%	5,84%	59.822,82	1247,04%
Total gastos operacionales	\$ 208.625,48	\$ 318.701,15	23,66%	28,81%	110.075,67	52,76%
Utilidad(pérdida) operacional	\$ 91.115,94	\$ 46.392,62	10,34%	4,19%	- 44.723,33	-49,08%
Gastos Financieros						
Comisiones						
Intereses Bancarios	\$ 28.080,23	\$ 43.021,40	3,19%	3,89%	14.941,17	53,21%
Total Gastos financieros no operacionales	\$ 28.080,23	\$ 43.021,40	3,19%	3,89%	14.941,17	53,21%
Utilidad del Ejercicio	\$ 63.035,71	\$ 3.371,21	7,15%	0,30%	- 59.664,50	-94,65%
Impuesto A La Renta Por Pagar	\$ 11.251,87	\$ 601,76	1,28%	0,05%	- 10.650,11	-94,65%
Participación Trabajadores Por Pagar	\$ 9.455,36	\$ 505,68	1,07%	0,05%	- 8.949,67	-94,65%
Utilidad o Pérdida Neta	\$ 42.328,48	\$ 2.263,77	4,80%	0,20%	- 40.064,71	-94,65%

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023)

Elaborado por: Gallegos (2024)

3.7.2.1.5. Análisis de estructura del Estado de Resultado Integral. La empresa Triple A, en el año 2021 tienen una participación del costo de venta del 66%, y en el 2022 el 67%, de la misma manera los gastos operacionales del 2022 fueron mayores lo que generó una disminución de la utilidad neta del 4.8% al 0.20%.

3.7.2.1.6. Análisis de tendencia del Estado de Resultado Integral. La empresa Triple A, en el 2022, tuvo un incremento de las ventas del 25.42% en relación con el 2021, pero sus costos y gastos operativos se incrementaron, lo que ocasionó una disminución de la utilidad neta del 94.65%

3.7.2.2. Análisis de los estados financieros. A continuación, se detallan los estados de situación financiera y estado de resultados integrales de la empresa Triple B, correspondiente a los períodos 2021 y 2022.

3.7.2.2.1. Estado de situación Financiera. En la tabla 7, se analizan la estructura y tendencia de los Estados de Situación Financiera de la empresa Triple B, los años 2021 y 2022.

Tabla 7

Triple B, análisis de estructura y tendencia del Estado de Situación Financiera, años 2021 y 2022

Cuentas	2,021	2,022	ESTRUCTURA		TENDENCIA		
			2,021	2,022	2022 VS 2021		
			%	%	\$	%	
ACTIVOS							
Activos Corrientes							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 14,558.25	\$ 14,272.79	5.18%	4.63%	-\$ 285.45	-1.96%	
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 92,862.06	\$ 91,041.24	33.04%	29.52%	-\$ 1,820.82	-1.96%	
Cuentas y Documentos Por Cobrar Clientes Corrientes	\$ 92,862.06	\$ 91,041.24	33.04%	29.52%	-\$ 1,820.82	-1.96%	
Inventarios	\$ 173,679.58	\$ 203,123.57	61.79%	65.86%	\$ 29,443.99	16.95%	
Total Activos Corrientes	\$ 281,099.88	\$ 308,437.60	100.00%	100.00%	\$ 27,337.72	9.73%	
TOTAL ACTIVO	\$ 281,099.88	\$ 308,437.60	100.00%	100.00%	\$ 27,337.72	9.73%	
PASIVOS							
Pasivos Corrientes							
Cuentas Y Doc. Por Pagar	\$ 118,164.49	\$ 115,847.52	42.04%	37.56%	-\$ 2,316.96	-1.96%	
Obligaciones Con Instituciones Financieras - Corrientes	\$ 106,720.72	\$ 124,433.87	37.97%	40.34%	\$ 17,713.15	16.60%	

Pasivos Beneficios Empleados	\$ 2,953.40	\$ 8,303.76	1.05%	2.69%	\$ 5,350.36	181.16%
Impuestos por pagar	\$ 2,802.07	\$ 9,100.54	1.00%	2.95%	\$ 6,298.47	224.78%
Participación Trabajadores Por Pagar Del Ejercicio	\$ 2,354.68	\$ 7,647.51	0.84%	2.48%	\$ 5,292.83	224.78%
Obligaciones Con El Iess	\$ 598.73	\$ 656.25	0.21%	0.21%	\$ 57.53	9.61%
Total Pasivos Corrientes	\$ 233,594.08	\$ 265,989.45	83.10%	86.24%	\$ 32,395.37	13.87%
TOTAL PASIVO	\$ 233,594.08	\$ 265,989.45	83.10%	86.24%	\$ 32,395.37	13.87%
Patrimonio						
Capital Suscrito Y Pagado	\$ 2,500.00	\$ 2,500.00	0.89%	0.81%	\$ -	0.00%
Aportes De Socios O Accionistas Para Futura Capitalización	\$ -	\$ 1,200.00	0.00%	0.39%	\$ 1,200.00	100.00%
Reservas	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	0.50%	0.45%	\$ -	0.00%
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 33,064.69	\$ 3,112.80	11.76%	1.01%	-\$ 29,951.89	-90.59%
Utilidad Del Ejercicio	\$ 10,541.10	\$ 34,235.35	3.75%	11.10%	\$ 23,694.24	224.78%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 47,505.80	\$ 42,448.15	16.90%	13.76%	-\$ 5,057.65	-10.65%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 281,099.88	\$ 308,437.60	100.00%	100.00%	\$ 27,337.72	9.73%

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023)

Elaborado por: Gallegos (2024)

3.7.2.2.2. Análisis de estructura del Estado de Situación Financiera. La empresa Triple B, presentó como Total Activo al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 308.437.60 y al cierre del año 2021 mostró \$ 281.099.88 mostrando un incremento a consecuencia del aumento en inventarios. El año 2021 fue el valor \$ 8.999,10 con una representación del 1.78%.

La empresa Triple B, presentó como Total Pasivo al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 265.989.45 y en el año 2021 fue el valor \$ 233.594.08.

La empresa Triple A, presentó como Total Patrimonio al cierre fiscal del año 2022 un valor de \$ 42.448.15 y en el año 2021 fue el valor \$ 47.505.80.

3.7.2.1.3. Análisis de tendencia del Estado de Situación Financiera. La empresa Triple B presentó como Total Activo al cierre fiscal del año 2022 presentó un incremento de \$ 27.337.72 como valor absoluto y del 9.73% como valor relativo.

La empresa Triple B, expuso como Total Pasivo al cierre fiscal del año 2022 un crecimiento de \$ 32.395.37 como valor absoluto y del 13.87% como valor relativo.

La empresa Triple B, presentó como Total Patrimonio al cierre fiscal del año 2022 una disminución de -\$5.057.67 como valor absoluto y del -10.65% como valor relativo.

3.7.2.2.4. Estado de Resultado Integral de la Empresa Triple B. En la tabla 8, se analizan la estructura y tendencia de los Estados de Resultado Integral de la empresa Triple B, correspondiente a los años 2021 y 2022.

Tabla 8

Triple A, análisis de estructura y tendencia del Estado de Resultado Integral, años 2021 y 2022

Cuentas	2,021	2,022	ESTRUCTURA		TENDENCIA	
			2,021	2,022	2021 VS 2022	
			%	%	\$	%
Ingresos por actividades ordinarias	\$ 1,085,440.96	\$ 1,235,325.60	100.00%	100.00%	149,884.64	13.81%
Ventas Netas	\$ -	\$ -				
Costos de Ventas	\$ 694,682.21	\$ 790,608.38	64.00%	64.00%	95,926.17	13.81%
Utilidad Bruta	\$ 390,758.75	\$ 444,717.21	36.00%	36.00%	53,958.47	13.81%
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones Gravadas Del Iess	\$ 49,623.59	\$ 56,160.64	4.57%	4.55%	6,537.06	13.17%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	\$ 2,067.65	\$ 7,610.14	0.19%	0.62%	5,542.50	268.06%
Aporte a La Seguridad Social (Incluye Fondo de Reserva)	\$ 5,533.02	\$ 9,229.66	0.51%	0.75%	3,696.64	66.81%
Honorarios Profesionales y Dietas	\$ 28,500.00	\$ 28,480.00	2.63%	2.31%	20.00	-0.07%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 1,335.00	\$ 24,640.00	0.12%	1.99%	23,305.00	1745.69%
Suministros, Materiales y Repuestos	\$ 62,250.00	\$ 46,209.25	5.73%	3.74%	16,040.75	-25.77%
Transporte	\$ 23,400.45	\$ 30,602.10	2.16%	2.48%	7,201.65	30.78%
Consumo de combustibles y lubricantes	\$ 29,550.00	\$ 20,401.39	2.72%	1.65%	9,148.61	-30.96%
Otros Gastos Operacionales	\$ 135,601.20	\$ 142,400.64	12.49%	11.53%	6,799.44	5.01%
Total gastos operacionales	\$ 337,860.90	\$ 365,733.82	31.13%	29.61%	27,872.92	8.25%
Utilidad(pérdida) operacional	\$ 52,897.85	\$ 78,983.39	4.87%	6.39%	26,085.54	49.31%

Gastos Financieros						
Comisiones						
Intereses Bancarios	\$ 37,200.00	\$ 28,000.00	3.43%	2.27%	- 9,200.00	-24.73%
Total Gastos financieros no operacionales	\$ 37,200.00	\$ 28,000.00	3.43%	2.27%	- 9,200.00	-24.73%
Utilidad del Ejercicio	\$ 15,697.85	\$ 50,983.39	1.45%	4.13%	35,285.54	224.78%
Impuesto A La Renta Por Pagar	\$ 2,802.07	\$ 9,100.54	0.26%	0.74%	6,298.47	224.78%
Participación Trabajadores Por Pagar	\$ 2,354.68	\$ 7,647.51	0.22%	0.62%	5,292.83	224.78%
Utilidad o Pérdida Neta	\$ 10,541.10	\$ 34,235.35	0.97%	2.77%	23,694.24	224.78%

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023)

Elaborado por: Gallegos (2024)

3.7.2.2.5. Análisis de estructura del Estado de Resultado Integral. La empresa Triple B, en los años 2021 y 2022 tienen una participación del costo de venta del 64%, y en el 2022 el 67%, los gastos operacionales disminuyen, por lo que la utilidad neta fue del 2.77% en el 2022, en relación al 2021 que fue del 0.97%.

3.7.2.2.6. Análisis de tendencia del Estado de Resultado Integral. La empresa Triple B, en el 2022, tuvo un incremento de las ventas del 13.81% en relación con el 2021, sus costos tuvieron la misma participación, y los gastos operacionales se incrementaron en 8.25%, y su utilidad neta fue \$ 23,694.24 más que el 2021.

Capítulo 4 Propuesta de Solución

4.1. Título de propuesta

Modelo de gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIIN].

4.2. Logotipo de la propuesta

Figura 1

Logotipo de la propuesta [MOGEFIIN].

MOGEFIIN



Elaborado por: Gallegos (2024)

4.3. Objetivos de la propuesta

4.3.1. Objetivo general

Diseñar un modelo de gestión financiera dirigido a las empresas que comercializan libros.

4.3.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de la gestión financiera de los inventarios en empresas que comercializan libros.
- Aplicar herramientas de gestión financiera en los inventarios.

- Validar la información financiera de los inventarios en empresas que comercializan libros.

4.4. Justificación

Es importante en toda empresa registrar adecuadamente los inventarios, llevar un control de las compras, existencias, costos entre otros, que permitan generar rentabilidad para beneficio de los accionistas, empleados, proveedores y atraer futuros inversionistas.

La propuesta resultada de la investigación mejorará las políticas y procedimientos de control de inventario, también aportará con la realización de una matriz financiera, que dará como resultado una mejor rentabilidad en las librerías objeto de estudio: Triple A y Triple B.

El empleo del modelo de gestión financiera [MOGEFIIN], propone políticas para reducir la obsolescencia de la mercadería en los establecimientos antes mencionados incrementar las ventas, y disminuir los costos y gastos, y aumentar las ganancias.

4.5. Descripción de la propuesta de solución

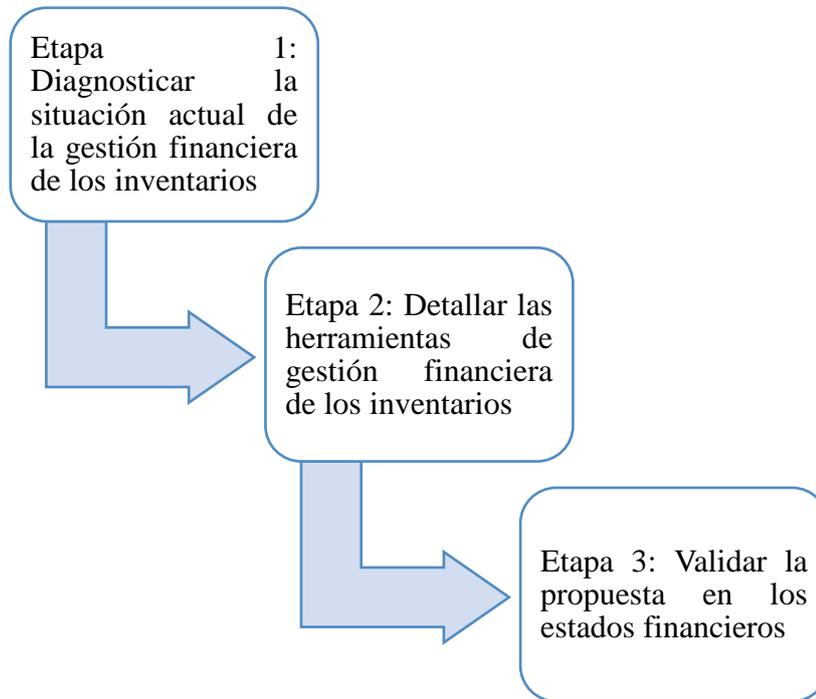
Se presenta como propuesta un Modelo de gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIIN]. El que está compuesto de tres etapas que se detallan:

Etapas 1, a través de un diagnóstico conocer la situación en la que se encuentran las empresas que comercializan libros, la etapa 2, detallar las herramientas de gestión financiera de los inventarios y la etapa 3, validar la propuesta en los estados financieros.

La propuesta [MOGEFIIN] se desarrollará considerando los resultados del diagnóstico para conocer la situación actual de la gestión financiera de las empresas Triple A y Triple B.

Figura 2

Fases del modelo [MOGEFIIN]



Elaborado por: Gallegos (2024)

En la figura 2, se detalla las etapas de la propuesta de solución Modelo de gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIIN].

Tabla 9*Descripción de las etapas de la propuesta [MOGEFIIN].*

ETAPA	Descripción	Herramientas	Áreas	Duración	Costo
1 Diagnosticar	La situación actual	Conocer la situación actual de la gestión financiera de los inventarios.	Contable, financiera	15 días	\$ 100,00
2 Detallar	Las herramientas de gestión financiera a aplicarse en los inventarios	Desarrollo del modelo de gestión financiera de los inventarios	Contabilidad, financiera	60 días	\$ 300,00
3 Validar	La propuesta	Indicadores de gestión financiera en los inventarios	Contabilidad, financiera	10 días	\$ 100,00
Total					\$ 500,00

Elaborado por: Gallegos (2024)

4.6. Desarrollo del modelo de gestión financiera de los inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIIN].

4.6.1. Etapa No. 1 Diagnosticar la situación actual de las empresas que comercializan libros.

En la etapa 1, se realiza un diagnóstico de cómo se encuentra la gestión financiera de los inventarios de las empresas que comercializan libros, que para efectos de la investigación se denominan Triple A y Triple B, para lo cual se aplica el formulario Mogeifiin No.1, las áreas que se realiza el estudio son: compras, ventas, bodega, contabilidad y finanzas, la calificación se realiza:

Tabla 10

Evaluación de las áreas: compras, ventas, bodega, contabilidad y finanzas

Calificación	Detalle
3	Muy bueno
2	Bueno
3	Regular

Elaborado por: Gallegos (2024)

Figura 3

MOGE No.1 formulario de diagnóstico de empresa Triple A

MOGE No. 1 Formulario de diagnóstico.					
Empresa: TRIPLE A		Calificaciones:		MOGEFIIN 	
Actividad: Comercializan libros		Muy bueno: 3			
Fecha: Enero 2024		Bueno: 2 Regular: 1			
Área	Descripción	Muy bueno	Bueno	Regular	Observación
Contable-Financiero	Se revisan los precios de la competencia			1	
	Se efectúan cotizaciones para comparar el mejor precio			1	
	Se analiza la utilidad bruta en el momento de determinar el precio de venta			1	
	El módulo de inventarios está integrado a la contabilidad			1	
	Utilizan la NIC 2 inventarios			1	

	Aplican las leyes tributarias vigentes			1	
	Revisan el inventario que no tiene salida para evitar su obsolescencia			1	
Compras	Las herramientas para efectuar compras son las adecuadas			1	
	Se realizan ordenes de compras			1	
	Utilizan los métodos de mínimos y máximos para realizar las compras, justo a tiempo.			1	
	Utilizan estrategias para realizar compras como pronto pago, pago anticipado o pago puntual			1	
Ventas	Realizan verificaciones físicas entre lo que está registrado en libros contables, bodegas y físico			1	
	Tienen procesos para los productos caducados.			1	
	Realizan auditoría interna periódica de los inventarios			1	
Bodega	La bodega es ordenada, limpia, rotulada, organizada			1	
	Utilizan código de barras			1	
	Se lleva un sistema informático para el control del inventario			1	
	Tienen exceso de inventarios.		2		
Total		2	17		

Resultados: Regular

Elaborado por: Gallegos (2024)

Figura 4

MOGE No.1 formulario de diagnóstico de empresa Triple B

MOGE No. 2 Formulario de diagnóstico.					
Empresa: TRIPLE B		Calificaciones:		MOGEFIIN	
Actividad: Comercializan libros		Muy bueno: 3			
Fecha: Enero 2024		Bueno: 2			
		Regular: 1			
Área	Descripción	Muy bueno	Bueno	Regular	Observación
Contable-Financiero	Se revisan los precios de la competencia			1	
	Se efectúan cotizaciones para comparar el mejor precio			1	
	Se analiza la utilidad bruta en el momento de determinar el precio de venta			1	
	El módulo de inventarios está integrado a la contabilidad		2		
	Utilizan la NIC 2 inventarios				1

	Aplican las leyes tributarias vigentes			1	
	Revisan el inventario que no tiene salida para evitar su obsolescencia		2		
Compras	Las herramientas para efectuar compras son las adecuadas			1	
	Se realizan ordenes de compras			1	
	Utilizan los métodos de mínimos y máximos para realizar las compras, justo a tiempo.			1	
	Utilizan estrategias para realizar compras como pronto pago, pago anticipado o pago puntual			1	
	Realizan verificaciones físicas entre lo que está registrado en libros contables, bodegas y físico			1	
Ventas	Tienen procesos para los productos caducados.			1	
	Realizan auditoría interna periódica de los inventarios			1	
	Realizan auditoría interna periódica de los inventarios			1	
Bodega	La bodega es ordenada, limpia, rotulada, organizada			1	
	Utilizan código de barras			1	
	Se lleva un sistema informático para el control del inventario			1	
	Tienen exceso de inventarios.		2		
Total			6	15	

Resultados: Regular

Elaborado por: Gallegos (2024)

De acuerdo a los resultados obtenidos en el diagnóstico efectuado a las empresas Triple A y Triple B, en las áreas de negocios: compras, ventas, bodega, contabilidad y finanzas, las dos empresas dan como resultado una calificación regular, lo que justifica la propuesta de solución del modelo MOFIIN.

Los establecimientos Triple A y Triple B, tienen en común que su actividad económica es la distribución de libros al por mayor y menor, con sede en la provincia de Guayas, es de suma importancia indicar que los volúmenes que no se venden con el transcurso del tiempo van quedando en estado de obsolescencia.

El reporte de ventas de los establecimientos Triple A y Triple B, indica que se realizan a crédito y al contado. también es imperante mencionar que estos no llevan un control de inventario, por lo que actualmente presentan bajas en sus ventas.

Los productos que venden los establecimientos Triple A y Triple B, son productos no perecederos, es decir que pueden tener años en bodega sin que se deterioren, pero su principal desventaja es la obsolescencia de tales volúmenes, es decir no sufren aparente daño físico, pero con el tiempo su valor se amenera, puesto que los volúmenes van actualizando con el transcurso del tiempo.

4.6.2. Etapa No. 2 detallar las herramientas de gestión financiera de los inventarios

Tabla 11

Herramientas del modelo MOFIIN en las áreas financiero-contable-compras-ventas

Áreas	Descripción
Financiero-contable	Estudio de los precios de la competencia
	Modelos de cotizaciones
	Análisis de utilidad bruta
	Aplicación de NIC 2
	Guía de revisión de inventario para minimizar la obsolescencia

Elaborado por: Gallegos (2024)

En la tabla 13, se detalla las herramientas que plantea el modelo MOFIIN para las áreas financiero-contable.

4.6.2.1. Estudio de precios de la competencia. A continuación, un modelo para realizar el estudio de precios de la competencia.

Tabla 12

MOGE No 3 formulario análisis de precios de la competencia empresa Triple A

MOGEFIIN  Detalle	Revisión de precios				Análisis de precios					
	Triple A	Compe. UNO	Compe. DOS	Compe. TRES	TRIPLE A VS COMPE UNO		TRIPLE A VS COMPE DOS		TRIPLE A VS COMPE TRES	
					\$	%	\$	%	\$	%
LIBRO 1	\$20	\$25	\$19	\$18.5	\$(5.00)	-20%	\$1.00	5.26%	\$1.50	8.11%

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 13

MOGE No 4 formulario análisis de precios de la competencia empresa Triple B

MOGEFIIN  Detalle	Revisión de precios				Análisis de precios					
	Triple B	Compe. UNO	Compe. DOS	Compe. TRES	TRIPLE B VS COMPE UNO		TRIPLE B VS COMPE DOS		TRIPLE B VS COMPE TRES	
					\$	%	\$	%	\$	%
LIBRO 8	36	31	38	33.5	\$5.00	16%	\$(2.00)	-5.26%	\$2.50	7.46%

Elaborado por: Gallegos (2024)

En las tablas 14 y 15, el modelo MOGEFIIN, propone un formulario para analizar los precios de venta al público de la competencia

4.6.2.2. Modelos de cotizaciones. El modelo MOGEFIIN, presenta un formulario No.5 para elaborar las respectivas cotizaciones a los clientes.

Figura 5

MOGE No 5 formulario de cotización

MOGEFIIN 		TRIPLE A		Presupuesto	
Dirección Ciudad, estado, código postal Teléfono:				FECHA 6/1/2024 N.º de presupuesto 100 Id. del cliente ABC123	
Presupuesto para:				Presupuesto válido hasta: 2/1/2024	
Nombre: Prosperidad S.A.				Aprobado	
Dirección Ciudad y código postal Teléfono					
Comentarios o instrucciones especiales:					
VENDEDOR	NÚMERO DE PEDIDO DE COMPRA	FECHA DE ENVÍO	MÉTODO DE ENVÍO	TÉRMINOS	
				Pago a la recepción	
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN		PRECIO POR UNIDAD	IMPORTE	
34	LIBRO 1		\$36.00	\$1,224.00	
			SUBTOTAL	\$1,224.00	
			12% IVA	\$148.88	
			TOTAL	\$1,370.88	
GRACIAS POR SU CONFIANZA.					

Elaborado por: Gallegos (2024)

Este formulario Moge No. 5, les permitirá a las empresas Triple A y Triple B, presentar las cotizaciones a sus futuros clientes

4.6.2.3. Análisis de utilidad bruta. El modelo MOGEFIIN, presenta un formulario No. 6 para analizar la utilidad bruta por cada ítem.

Tabla 14

MOGE No 6 formulario de Análisis de utilidad bruta

MOGEFIIN  DETALLE	Cantidad	Precio venta unitario	Precio total	Costo venta unitario	Costo venta total	Utilidad bruta		% Participación ventas
						\$	%	
LIBRO 1	25	\$27.00	\$675.00	\$15.00	\$375.00	\$300.00	55.56%	25.91%
LIBRO 2	10	\$58.00	\$580.00	\$36.00	\$360.00	\$220.00	62.07%	22.26%
LIBRO 3	90	\$15.00	\$1,350.00	\$9.00	\$810.00	\$540.00	60.00%	51.82%
TOTAL			2,605.00		\$1,545.00	1,060.00	40.69%	100.00%

Elaborado por: Gallegos (2024)

En este formulario MOGE No. 6, el modelo presenta el análisis de la utilidad bruta en términos absolutos y relativos, para conocer la utilidad bruta total y, la participación porcentual que tiene cada ítem en relación al total de las ventas, con la finalidad de tomar oportunamente los correctivos del caso.

4.6.2.4. Aplicación de NIC 2 en los inventarios. Según la NIC 2, las empresas dedicadas a comercializar productos, se recomienda el sistema de inventario permanente o perpetuo, porque se pueden generar informes en la medida que se requiera, como ejemplo el costo de venta, precio y la utilidad bruta.

Además, se sugiere el costo promedio ponderado, que de acuerdo con la NIC 2, se calcula cada vez que se efectúa una compra o venta, a continuación, se detalla un ejemplo:

Figura 6

MOGE No 7 ejemplo de Kardex del ítem Libro 1

Kardex										
Control de existencias										
Artículo: LIBRO 1					Cod. Referencia:LB001					
Unidad de medida: Libras					Existencia mínima: 2					
Proveedor: Martha Santander R.					Existencia máxima: 10					
Método de valuación: Costo promedio ponderado.										
Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			Existencias		
		Cant.	V.Unit.	Total	Cant.	V.Unit.	Total	Cant.	V.Unit.	Total
xxxx	In. Inicial							4	\$ 15.00	\$ 60.00
xxxx	Compras	15	\$ 16.00	\$ 240.00				19	\$ 15.79	\$ 300.00
xxxx	Ventas				3	\$ 15.79	\$ 47.37	16	\$ 15.79	\$ 252.63
Total		15	\$ 16.00	\$ 240.00	3	\$ 15.79	\$ 47.37	16	\$ 15.79	\$ 252.63

Elaborado por: Gallegos (2024)

4.6.2.5. Guía de revisión del inventario para minimizar la obsolescencia. En la guía que se detalla a continuación se detallan estrategias para disminuir la obsolescencia en los inventarios.

Tabla 15

MOGE No 7 Guía de revisión del inventario para minimizar la obsolescencia

MOGEFIIN 	Estrategias	Detalle
	Análisis de las compras	Efectuar las compras estableciendo mínimos y máximos y justo a tiempo, de acuerdo a cada ítem de inventario.
	Revisión de la demanda	Verificar la demanda y la tendencia del mercado
	Rotación del inventario	Establecer políticas de rotación del inventario, y que sean de acuerdo con cada ítem, es decir una rotación por cada uno.
	Alianza estratégica con proveedores	Considerar a los proveedores son socios estratégicos, garantizando la calidad, precio y mejores condiciones de pago.
	Promociones y descuentos	Realizar promociones y descuentos haciendo alianzas con las tarjetas de crédito, donde se consideren los ítems que puedan caer en la obsolescencia.

Elaborado por: Gallegos (2024)

4.6.2.7. Diagramas Organizativos. Los diagramas organizativos, es decir la forma en que se organizan las empresas Triple A y Triple B, dedicadas a la distribución de libros al por mayor y menor, está constituida de la siguiente forma:

Tabla 16

MOGE NO. 8 Análisis del FODA

Análisis Interno	Análisis Externo
<p>Fortaleza</p> <p>MOGEFIIN </p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Excelente atención al cliente, por parte del personal ▪ Con más frecuencia se realizan las ventas con método de pago al contado ▪ Cuentan con bajos precios en la mayoría de sus volúmenes de libros ▪ Los clientes minoristas, dan referencia del establecimiento a otros comerciantes minoristas 	<p>Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Adquisición de tecnología en el establecimiento ▪ Facilidad de delivery a través de aplicaciones móviles ▪ Disposición de extender sucursales alrededor del Ecuador ▪ Modernización del sistema de control de inventario
<p>Debilidades</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Falencia en la no realización de seguimiento a los clientes ▪ Carencia de un sistema para el control de inventario 	<p>Amenazas</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Nuevos emprendedores en la línea dedicada a la distribución de libros ▪ Asequibilidad y popularidad de libros electrónicos y audiolibro, Spoiler de libros en el internet ▪ Falta de cultura sobre la lectura activa ▪ Cambios constantes en la normativa ecuatoriana, en el sector financiero

Elaborado por: Gallegos (2024)

4.6.2.8. Localización de los errores. En la tabla 19, se detallan los problemas, posibles acciones, recomendaciones, tiempo, responsables y beneficios obtenidos.

Tabla 17*MOGE No. 9 Localización de los errores*

MOGEFIIN



Problema	Acción	Recomendación	Tiempo	Responsable	Beneficios
Falencia en la no realización de seguimientos a los consumidores	Ejecutar un plan de vigilancia a los consumidores	Tener la mayor información posible de los clientes, nos ayuda a conocer mejor cada uno de los gustos y preferencias de los consumidores.	Inmediato	Gerente financiero y gerente de ventas	Realizar una segmentación continua a cada uno de los clientes, permite optimizar una base de datos para ser usada posteriormente en el Marketing
Carencia de un sistema para el control de inventario	Entablar parámetros de control, para el inventario	Un control de inventario permitirá que el establecimiento gestione las extensiones que almacena	Inmediato	Gerente financiero y Gerente de ventas	Optimizar tiempo de trabajo, con la implementación de un sistema
Costo de adquisición del producto que luego se va a comercializar	Buscar a proveedores de libros que se manejen con precios asequibles	Tener más opciones de los distintos proveedores, permite tener mejores precios, es decir costos más bajos a disposición	Inmediato	Gerente Financiero y gerente de ventas	Mejorar el presupuesto de los establecimientos, y por ende tendrá más márgenes de ganancias

Falta de publicidad haciendo uso de las herramientas tecnológicas y el marketing	Crear una estrategia de acción con la implementación del benchmarking, para optimizar resultados	Entender las implicaciones del benchmarking, para reflexionar sobre como los establecimientos manejan su sistema de gestión financiera	Inmediato	Gerente Financiero y ventas	Hacer uso del benchmarking permitirá realizar un estudio profundizado de las estrategias, así como sus buenas prácticas.
Nuevos emprendedores en la línea dedicada a la distribución de libros	Ofrecer mejores comodidades para el cliente, como facilidades de pago, incluso servicio de delivery	Realizar convenios con otras instituciones, para realizar un trabajo intersectorial, es decir ganancias para ambas empresas.	Inmediato	Gerente Financiero y Gerente de Ventas	Mejoras en los volúmenes de venta, es decir una muy buena rentabilidad, lo que llevara a un resultado de disminución de las perdidas
Asequibilidad y popularidad de libros electrónicos y audiolibros, spoiler de los libros en internet	Incentivar a los lectores a la compra de libros en físicos, por medio de promociones y realización de actividades	Realizar un plan de acción para incentivar la lectura activa en la población	Inmediato	Gerente Financiero y Gerente de ventas	Incrementar el número de usuarios, que compran libros en físicos, a su vez que los establecimientos Triple A y Triple B, tengan más clientes

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 18*MOGE 10 Manual de procesos gestión financiera de inventarios*

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
<p>MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA DIRIGIDOS A LAS EMPRESAS COMERCIALES, DEDICADAS A LA DISTRIBUCIÓN DE LIBROS AL POR MAYOR Y MENOR, PARA INCREMENTAR EL RENDIMIENTO ECONÓMICO Y AMINORAR LAS PERDIDAS EN EL CONTROL DE INVENTARIO CON LA NOMENCLATURA “MOGEFIIN”</p>		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

4.6.2.9. Políticas, procedimientos y competencias. Es de gran importancia para las empresas modernizarse, y que sus procesos vayan de acorde a los cambios legales, comerciales, financieros del entorno en el que se desenvuelven.

Tabla 19*MOGE 10 Actividad económica*

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
<p>ACTIVIDADES ECONOMICA</p> <p>Los establecimientos Triple A y Triple B, son establecimientos dedicados a la distribución de libros al por mayor y menor con la siguiente actividad económica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Venta al por menor de libros de todo tipo • Venta al por menor y mayor de periódicos • Venta al por menor y mayor de revistas • Venta al por menor y mayor de normativas legislativas, leyes • Venta al por menor y mayor de artículos científicos • Venta al por menor y mayor de cómic o historieta 		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 20*MOGE 10 Actividad económica*

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
Alcance		
<p>Este modelo de gestión financiera dirigido a las empresas comerciales, dedicados a la distribución de libros al por mayor y menor, que conforman los establecimientos Triple A y Triple B, o que tengan participación directa con el área de gestión financiera.</p> <p>El Gerente General, será el encargado de socializar el contenido del modelo de gestión financiera, para incrementar el rendimiento económico y aminorar las pérdidas en el control de inventario con la nomenclatura “MOGEFIIN”</p>		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 21*MOGE No. 10 Normativas generales*

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
<p>El objetivo general de las Normativas generales de la presente propuesta se trata de socializar, es decir exponer a los trabajadores de los establecimientos Triple A y Triple B, dedicados a la distribución de libros, al por menor y mayor.</p> <p style="text-align: center;">Normativas Generales del Trabajo</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Todo el personal debe llegar de manera puntual a su horario de entrada y salida II. Ningún trabajador podrá realizar ningún tipo de comercio, que no este, establecido en sus funciones. Se sancionará la primera vez con un llamado de atención verbal, si recae en esta falta por segunda vez se sancionará por medio de una amonestación escrita. III. Totalmente prohibido a los trabajadores el consumo de bebidas alcohólicas y demás sustancias sujetas a fiscalización IV. Diariamente conservar el orden en el establecimiento y tener limpio su puesto de trabajo V. Prohibido la ingesta de alimentos en las horas laborables VI. Realizar las funciones establecidas en su contrato de trabajo VII. No hacer uso indebido de las herramientas o equipos asignados para el trabajo, así como el uniforme y cuidar los mismos. VIII. Reportar a Gerencia General, cualquier anomalía que ocurra en su trabajo 		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 22*MOGE No.10 Políticas de procedimiento en el control de Inventario*

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
<p>Políticas de procedimiento en el control de Inventario</p> <ul style="list-style-type: none"> • No será aprobada la solicitud de insumos de producción sin que sea aprobada por el departamento de Gerencia General • En el caso de los distribuidores de insumos no se pagarán anticipos, por ningún tipo • No se entregarán insumos de producción personal que no esté debidamente autorizado <ul style="list-style-type: none"> • En el caso de distribuidores que presten más retraso injustificado en los insumos de producción en los establecimientos Triple A y Triple B, se procederá con la cancelación del mismo 		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 23*MOGO No. 10 Funciones del personal encargado del control de insumos*

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
Funciones del personal encargado del control de insumos		
<ul style="list-style-type: none">• Gestionar entrega de insumos faltantes en bodega• Realizar consolidación de insumos de frecuencia diaria, con un sistema informático encargado del control de insumos• Realizar el cálculo de productos de manera diaria• Separar productos de bodega productos que estén en mal estado• Verificación del stock de los productos de los establecimientos Triple A y Triple B		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

Tabla 24

Mogo No. 10 Sanciones

Normativas Generales del Trabajo		MOGEFIIN
Sector: Distribución de libros	Código:	
Sanciones		
<p>Los establecimientos Triple A y Triple B, establece las siguientes las siguientes penalidades para los trabajadores de los establecimientos antes mencionados, los cuales no acaten los parámetros establecidos del mismo, las mismas que respetan los derechos del trabajador, de acuerdo al artículo 44, literal B del Código del Trabajo.</p> <p>Las multas serán consideradas en base al Salario Básico Unificado de la siguiente forma:</p> <p>Primera falta: 5 % de multa</p> <p>Segunda falta: 8 % de multa</p> <p>Tercera falta: 10 % de multa</p> <p>Cuarta falta: Suspensión de las actividades laborables</p>		
Elaborado por: Erika Gallegos	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Gallegos (2024)

4.6.3. Etapa 3: Validar la propuesta en los estados financieros

En esta etapa se valida Modelo de gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros [MOGEFIIN], la misma se realiza en los Estados Financieros de las empresas Triple A y Triple B, considerando los estados financieros del 2022, y la proyección de este año aplicando la propuesta planteada en esta investigación.

4.6.3.1. Triple A, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN en los estados financieros, año 2022. Se efectúa la proyección de la propuesta en la empresa Triple A, en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales.

El modelo MOFFIN, en la tabla 26, se detallan los supuestos propuestos por el modelo, los mismos que serán proyectados en los estados financieros de la empresa Triple A:

Tabla 25

Triple A, supuesto de la propuesta MOFFIN

DETALLE	INCREMENTO	DISMINUCIÓN
Ventas	+5%	
Costo de ventas		-3%
Gastos operacionales		-3%
Inventarios		-40%

Elaborado por: Gallegos (2024)

A continuación, el Estado de Situación Financiera de la empresa Triple A con la proyección de los supuestos, en el año 2022.

Tabla 26

Triple A, Estado de Situación Financiera, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022

TRIPLE A, ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ANÁLISIS DE LA VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA MOFFIN , AÑO 2022				
Cuentas	2,022	Propuesta MOFFIN 2022	Validación modelo MOFFIN	
			2022 vs Propuesta MOFFIN	
			\$	%
ACTIVOS				
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 28,480.56	\$ 366,572.10	\$ 338,091.54	1187.10%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 32,851.17	\$ 32,851.17	\$ -	0.00%
Cuentas y Documentos Por Cobrar Clientes Corrientes	\$ 32,851.17	\$ 32,851.17	\$ -	0.00%
Inventarios	\$ 601,440.24	\$ 360,864.14	-\$ 240,576.10	-40.00%
Total Activos Corrientes	\$ 662,771.97	\$ 760,287.41	\$ 97,515.44	14.71%
Propiedad, Planta Y Equipo				
Maquinaria, Equipo E Instalaciones	\$ 10,403.82	\$ 10,403.82	\$ -	0.00%
(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y Equipc	\$ 1,409.52	\$ 1,409.52	\$ -	0.00%
Total Activos No Corrientes	\$ 8,994.30	\$ 8,994.30	\$ -	0.00%
TOTAL ACTIVO	\$ 671,766.27	\$ 769,281.72	\$ 97,515.44	14.52%
PASIVOS				
Pasivos Corrientes				
Cuentas Y Doc. Por Pagar	\$ 317,440.19	\$ 317,440.19	\$ -	0.00%
Obligaciones Con Instituciones Financieras - Corrientes	\$ 298,762.25	\$ 298,762.25	\$ -	0.00%
Pasivos Beneficios Empleados	\$ 20,680.73	\$ 20,680.73	\$ -	0.00%
Impuestos por pagar	\$ 601.76	\$ 18,008.27	\$ 17,406.51	2892.59%
Participación Trabajadores Por Pagar Del Ejercicio	\$ 505.68	\$ 15,133.00	\$ 14,627.32	2892.59%
Obligaciones Con El Iess	\$ 533.31	\$ 533.31	\$ -	0.00%
Total Pasivos Corrientes	\$ 638,523.93	\$ 670,557.75	\$ 32,033.82	5.02%
TOTAL PASIVO	\$ 638,523.93	\$ 670,557.75	\$ 32,033.82	5.02%
Patrimonio				
Capital Suscrito Y Pagado	\$ 1,200.00	\$ 1,200.00	\$ -	0.00%
Aportes De Socios O Accionistas Para Futura Capitalización	\$ 25,000.00	\$ 25,000.00	\$ -	100.00%
Reservas	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ -	0.00%
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 4,278.58	\$ 4,278.58	\$ -	0.00%
Utilidad Del Ejercicio	\$ 2,263.77	\$ 67,745.39	\$ 65,481.62	2892.59%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 33,242.34	\$ 98,723.96	\$ 65,481.62	196.98%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 671,766.27	\$ 769,281.72	\$ 97,515.44	14.52%

Elaborado por: Gallegos (2024)

A continuación, el Estado de Resultado Integral, de la empresa Triple A con la proyección de los supuestos, en el año 2022.

Tabla 27

Triple A, Estado de Resultado Integral, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022

TRIPLE A, ESTADO DE RESULTADO, ANÁLISIS DE LA VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA MOFFIN , AÑO 2022

Cuentas	2,022	Propuesta MOFFIN 2022	Validación modelo MOFFIN	
			2022 vs Propuesta	
			\$	%
Ingresos por actividades ordinarias	\$1,106,344.75	\$1,161,661.98	55,317.24	5.00%
Ventas Netas	\$ -	\$ -		
Costos de Ventas	741,250.98	708,613.81	- 32,637.17	-4.40%
Utilidad Bruta	\$ 365,093.77	\$ 453,048.17	87,954.41	24.09%
Sueldos, Salarios y Demás Remuneracione	\$ 62,167.66	\$ 60,302.63	- 1,865.03	-3.00%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	\$ 11,040.00	\$ 10,708.80	- 331.20	-3.00%
Aporte a La Seguridad Social (Incluye Fon	\$ 3,784.12	\$ 3,670.60	- 113.52	-3.00%
Honorarios Profesionales y Dietas	\$ 10,800.00	\$ 10,476.00	- 324.00	-3.00%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 10,805.74	\$ 10,481.57	- 324.17	-3.00%
Operaciones de regalías	\$ 24,300.00	\$ 23,571.00	- 729.00	-3.00%
Promoción y Publicidad	\$ 17,252.10	\$ 16,734.54	- 517.56	-3.00%
Suministros, Materiales y Repuestos	\$ 64,206.32	\$ 62,280.13	- 1,926.19	-3.00%
Transporte	\$ 15,401.23	\$ 14,939.20	- 462.04	-3.00%
Consumo de combustibles y lubricantes	\$ 34,323.97	\$ 33,294.25	- 1,029.72	-3.00%
Otros Gastos Operacionales	\$ 64,620.00	\$ 62,681.40	- 1,938.60	-3.00%
Total gastos operacionales	\$ 318,701.15	\$ 309,140.12	- 9,561.03	-3.00%
Utilidad(pérdida) operacional	\$ 46,392.62	\$ 143,908.06	97,515.44	210.20%
Gastos Financieros				
Comisiones				
Intereses Bancarios	\$ 43,021.40	\$ 43,021.40	-	
Total Gastos financieros no operacionales	\$ 43,021.40	\$ 43,021.40	-	
Utilidad del Ejercicio	\$ 3,371.21	\$ 100,886.65	97,515.44	2892.59%
Impuesto A La Renta Por Pagar	\$ 601.76	\$ 18,008.27	17,406.51	2892.59%
Participación Trabajadores Por Pagar	\$ 505.68	\$ 15,133.00	14,627.32	2892.59%
Utilidad o Pérdida Neta	\$ 2,263.77	\$ 67,745.39	65,481.62	2892.59%

Elaborado por: Gallegos (2024)

Se detalla, en la figura 6, el análisis de los ratios financieros de liquidez de la empresa Triple A con la aplicación del modelo MOFFIN y sin el modelo, para ello se consideraron los estados financieros del año 2022

Figura 7

Triple A: Análisis de Ratios Financieros de liquidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple A: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real						
		2,022		2022, Modelo MOFIIN		Análisis 2022 proyectado según Modelo MOFIIN VS 2022 real
LIQUIDEZ						
Liquidez General =	Activo corriente	\$ 662,771.97	= 1.0380	\$ 760,287.41	= 1.1338	Cada dólar de deuda total está garantizado por \$1,13, la empresa dispone de \$1,13 de inversión corriente por cada dólar de deuda total
	Pasivo Total	\$ 638,523.93		\$ 670,557.75		
Liquidez Corriente =	Activo corriente	\$ 662,771.97	= 1.0380	\$ 760,287.41	= 1.1338	Cada dólar de deuda corriente está garantizado por \$1,13, la empresa dispone de \$1,13 de inversión corriente por cada dólar de deuda corriente
	Pasivo corriente	\$ 638,523.93		\$ 670,557.75		
Prueba ácida =	Activo cte. - Existencias - Gtos pag. por anticipado	\$ 61,331.73	= 0.10	\$ 399,423.27	= 1.33	Cada dólar de deuda corriente está garantizado por \$1.33 la empresa dispone de \$1.33 de inversión líquida por cada dólar de deuda corriente
	Pasivo corriente	\$ 638,523.93		\$ 300,499.17		
Prueba defensiva =	Caja bancos + Valores negociables	\$ 28,480.56	= 0.045	\$ 366,572.10	= 1.220	Cada dólar de deuda corriente está garantizada por \$1.22, la empresa cuenta con \$1.229 de inversión líquida por cada dólar de deuda corriente
	Pasivo corriente	\$ 638,523.93		\$ 300,499.17		
Capital de trabajo =	Activo corriente - Pasivo corriente	\$ 24,248.04	= \$ 24,248.04	\$ 89,729.66	= \$ 89,729.66	La empresa cuenta con capital de trabajo \$89.729.66

Elaborado por: Gallegos (2024)

La empresa Triple A, según el modelo MOFFIN, en la proyección realizada en los estados financieros del 2022, los ratios financieros de liquidez, con el modelo MOFIIN son positivos, por lo que se valida la idea a defender y propuesta presentada en la investigación.

Figura 8

Triple A: Análisis de Ratios Financieros de gestión, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple A: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real					
GESTION	2,022		2022, Modelo MOFIIN		Análisis 2022 proyectado según Modelo MOFIIN VS 2022 real
Rotacion de cuentas por cobrar = $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Promedio cuentas por cobrar comerciales}}$	\$ 1,106,344.75	= 33.68	\$ 1,161,661.98	= 35.36	35.36 veces se ha cobrado la cartera
	\$ 32,851.17		\$ 32,851.17		
Promedio medio de cobranza = $\frac{\text{Prom. Ctas. por cobrar comerciales x 360}}{\text{Ventas netas}}$	\$ 11,826,421.20	= 11	\$ 11,826,421.20	= 10	La empresa tarde 10 días para cobrar el saldo promedio de la cartera
	\$ 1,106,344.75		\$ 1,161,661.98		
Rotacion de cuentas por pagar = $\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio cuentas por pagar comerciales}}$	\$ 741,250.98	= 2.34	\$ 708,613.81	= 2.23	2.23 veces se ha pagado a los proveedores
	\$ 317,440.19		\$ 317,440.19		
Promedio cuentas por pagar = $\frac{\text{Prom. Ctas. por pagar comerciales x 360}}{\text{Costo ventas}}$	\$ 114,278,469.12	= 154	\$ 114,278,469.12	= 161	La empresa tarde 161 días para pagar a los proveedores
	\$ 741,250.98		\$ 708,613.81		
Rotacion de inventarios = $\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario promedio}}$	\$ 741,250.98	= 1.23	\$ 708,613.81	= 1.96	El inventario rota 1.96 veces
	\$ 601,440.24		\$ 360,864.14		
Promedio de inventarios = $\frac{\text{Inventario promedio x 360}}{\text{Costo de ventas}}$	\$ 216,518,486.40	= 292	\$ 129,911,091.84	= 183	La empresa tiene el inventario por 183 días
	\$ 741,250.98		\$ 708,613.81		
Rotacion de capital de trabajo = $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Capital de trabajo promedio}}$	\$ 1,106,344.75	= 45.63	\$ 1,161,661.98	= 12.95	Cada dólar de capital invertido contribuyó con \$12.95 de ingresos
	\$ 24,248.04		\$ 89,729.66		
Rotacion de activo total = $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total promedio}}$	\$ 1,106,344.75	= 1.65	\$ 1,161,661.98	= 1.51	La inversión total de la empresa genera \$1.51 ventas
	\$ 671,766.27		\$ 769,281.72		
Margen bruto = $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$	\$ 365,093.77	= 33.00%	\$ 453,048.17	= 39.00%	Por cada dólar de ventas genera un margen bruto 39%
	\$ 1,106,344.75		\$ 1,161,661.98		
Margen operativo = $\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}}$	\$ 46,392.62	= 4.19%	\$ 97,515.44	= 8.39%	Por cada dólar de ventas se tiene una utilidad operativa de 8.39%
	\$ 1,106,344.75		\$ 1,161,661.98		

Elaborado por: Gallegos (2024)

La empresa Triple A, mejora considerablemente los indicadores de gestión, en la proyección del modelo MOFIIN.

Figura 9

Triple A: Análisis de Ratios Financieros de Solvencia y Solidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple A: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real					
SOLVENCIA	2.022		2022, Modelo MOFIIN	Análisis 2022 proyectado según Modelo MOFIIN VS 2022 real	
Grado de endeudamiento = $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	\$ 638,523.93 =	95.05%	\$ 670,557.75 =	87.17%	La inversión total esta financiada con un 87.17% con recursos externos
	\$ 671,766.27		\$ 769,281.72		
Grado de propiedad = $\frac{\text{Patrimonio total}}{\text{Activo total}}$	\$ 33,242.34 =	4.95%	\$ 98,723.96 =	12.83%	La inversión total está financiada en un 12.83% con recursos propios
	\$ 671,766.27		\$ 769,281.72		
Endeudamiento patrimonial = $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio total}}$	\$ 638,523.93 =	1920.81%	\$ 670,557.75 =	679.22%	La empresa tiene un nivel alto de endeudamiento, los recursos propios están financiados en un 679.22%
	\$ 33,242.34		\$ 98,723.96		
Cobertura de gastos financieros = $\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Gastos financieros}}$	\$ 46,392.62 =	1.1	\$ 97,515.44 =	2.3	La utilidad operacional puede cubrir los gastos financieros
	\$ 43,021.40		\$ 43,021.40		
SOLIDEZ					
Solidez = $\frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}}$	\$ 671,766.27 =	1.05	\$ 769,281.72 =	1.15	La empresa dispone de \$1.15 De inversión total por cada dólar de deuda total
	\$ 638,523.93		\$ 670,557.75		

Elaborado por: Gallegos (2024)

La empresa Triple A, con la aplicación del modelo MOFFIIN, presenta una mejor solvencia y solidez.

Figura 10

Triple A: Análisis de Ratios Financieros de Rentabilidad, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple A: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real					
RENTABILIDAD	2,022		2022, Modelo MOFIIN	Análisis 2022 proyectado según Modelo MOFIIN VS 2022 real	
Rentabilidad neta del patrimonio = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio promedio}}$	\$ 2,263.77 =	6.81%	\$ 67,745.39 =	68.62%	La empresa gana el 68.62% de fondos propios
	\$ 33,242.34		\$ 98,723.96		
Rentabilidad del activo = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total promedio}}$	\$ 2,263.77 =	0.34%	\$ 67,745.39 =	8.81%	La empresa gana 8.81% de la inversión total
	\$ 671,766.27		\$ 769,281.72		
Rentabilidad sobre ventas = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	\$ 2,263.77 =	0.20%	\$ 67,745.39 =	5.83%	Por cada dólar de venta la empresa gana 5.83%
	\$ 1,106,344.75		\$ 1,161,661.98		

Elaborado por: Gallegos (2024)

Con la proyección de la propuesta MOFIIN, la empresa Triple A, mejora considerablemente su rentabilidad, por lo que esta propuesta aporta considerablemente a las empresas que comercializan libros y otros productos.

4.6.3.2. Triple A, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN en los estados financieros, año 2022. Se efectúa la proyección de la propuesta en la empresa Triple B, en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales.

El modelo MOFFIN, en la tabla 30, se detallan los supuestos propuestos por el modelo, los mismos que serán proyectados en los estados financieros de la empresa Triple B:

Tabla 28

Triple B, supuesto de la propuesta MOFFIN

DETALLE	INCREMENTO	DISMINUCIÓN
Ventas	+5%	
Costo de ventas		-3%
Gastos operacionales		-3%
Inventarios		-40%

Elaborado por: Gallegos (2024)

A continuación, el Estado de Resultado Integral, de la empresa Triple B con la proyección de los supuestos, en el año 2022.

Tabla 29

Triple B, Estado de Situación Financiera, análisis de la validación de la propuesta MOFFIN, año 2022

Cuentas	2,022	2,022	Validación modelo MOFFIN	
			2022 vs Propuesta MOFFIN	
			\$	%
ACTIVOS				
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 14,272.79	\$ 178,460.94	\$ 164,188.15	1150.36%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 91,041.24	\$ 91,041.24	\$ -	0.00%
Cuentas y Documentos Por Cobrar Clientes Corrientes	\$ 91,041.24	\$ 91,041.24	\$ -	0.00%
Inventarios	\$ 203,123.57	\$ 121,874.14	-\$ 81,249.43	-40.00%
Total Activos Corrientes	\$ 308,437.60	\$ 391,376.32	\$ 82,938.72	26.89%
TOTAL ACTIVO	\$ 308,437.60	\$ 391,376.32	\$ 82,938.72	26.89%
PASIVOS				
Pasivos Corrientes				
Cuentas Y Doc. Por Pagar	\$ 115,847.52	\$ 115,847.52	\$ -	0.00%
Obligaciones Con Instituciones Financieras - Corrientes	\$ 124,433.87	\$ 124,433.87	\$ -	0.00%
Pasivos Beneficios Empleados	\$ 8,303.76	\$ 19,121.86	\$ 10,818.09	130.28%
Impuestos por pagar	\$ 9,100.54	\$ 21,974.07	\$ 12,873.53	141.46%
Participación Trabajadores Por Pagar Del Ejercicio	\$ 7,647.51	\$ 18,465.60	\$ 10,818.09	141.46%
Obligaciones Con El Iess	\$ 656.25	\$ 656.25	\$ -	0.00%
Total Pasivos Corrientes	\$ 265,989.45	\$ 300,499.17	\$ 34,509.72	12.97%
TOTAL PASIVO	\$ 265,989.45	\$ 300,499.17	\$ 34,509.72	12.97%
Patrimonio				
Capital Suscrito Y Pagado	\$ 2,500.00	\$ 2,500.00	\$ -	0.00%
Aportes De Socios O Accionistas Para Futura Capitalización	\$ 1,200.00	\$ 1,200.00	\$ -	100.00%
Reservas	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ -	0.00%
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 3,112.80	\$ 3,112.80	\$ -	0.00%
Utilidad Del Ejercicio	\$ 34,235.35	\$ 82,664.35	\$ 48,429.00	141.46%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 42,448.15	\$ 90,877.15	\$ 48,429.00	114.09%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 308,437.60	\$ 391,376.32	\$ 82,938.73	26.89%

Elaborado por: Gallegos (2024)

A continuación, el Estado de Resultado Integral, de la empresa Triple B con la proyección de los supuestos, en el año 2022.

Tabla 30

Triple B, Estado de Resultado Integral, análisis de la validación de la propuesta MOFIIN, año 2022

TRIPLE B, ESTADO DE RESULTADO, ANÁLISIS DE LA VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA MOFIIN , AÑO 2022

Cuentas	2,022	Propuesta MOFIIN 2022	Validación modelo MOFIIN	
			2022 vs Propuesta	
			\$	%
Ingresos por actividades ordinarias	\$1,235,325.60	\$1,297,091.87	61,766.28	5.00%
Ventas Netas	\$ -	\$ -		
Costos de Ventas	\$ 790,608.38	\$ 791,226.04	617.66	0.08%
Utilidad Bruta	\$ 444,717.21	\$ 505,865.83	61,148.62	13.75%
Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones	\$ 56,160.64	\$ 54,475.82	- 1,684.82	-3.00%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	\$ 7,610.14	\$ 7,381.84	- 228.30	-3.00%
Aporte a La Seguridad Social (Incluye Fon	\$ 9,229.66	\$ 8,952.77	- 276.89	-3.00%
Honorarios Profesionales y Dietas	\$ 28,480.00	\$ 27,625.60	- 854.40	-3.00%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 24,640.00	\$ 23,900.80	- 739.20	-3.00%
Suministros, Materiales y Repuestos	\$ 46,209.25	\$ 44,822.97	- 1,386.28	-3.00%
Transporte	\$ 30,602.10	\$ 29,684.03	- 918.06	-3.00%
Consumo de combustibles y lubricantes	\$ 20,401.39	\$ 19,789.35	- 612.04	-3.00%
Otros Gastos Operacionales	\$ 142,400.64	\$ 138,128.62	- 4,272.02	-3.00%
Total gastos operacionales	\$ 365,733.82	\$ 354,761.81	- 10,972.01	-3.00%
Utilidad(pérdida) operacional	\$ 78,983.39	\$ 151,104.02	72,120.63	91.31%
Gastos Financieros				
Comisiones				
Intereses Bancarios	\$ 28,000.00	\$ 28,000.00	-	0.00%
Total Gastos financieros no operacionales	\$ 28,000.00	\$ 28,000.00	-	0.00%
Utilidad del Ejercicio	\$ 50,983.39	\$ 123,104.02	72,120.63	141.46%
Impuesto A La Renta Por Pagar	\$ 9,100.54	\$ 21,974.07	12,873.53	141.46%
Participación Trabajadores Por Pagar	\$ 7,647.51	\$ 18,465.60	10,818.09	141.46%
Utilidad o Pérdida Neta	\$ 34,235.35	\$ 82,664.35	48,429.00	141.46%

Elaborado por: Gallegos (2024)

Se detalla, en la figura 10, el análisis de los ratios financieros de liquidez de la empresa Triple B con la aplicación del modelo MOFIIN y sin el modelo, para ello se consideraron los estados financieros del año 2022.

Figura 11

Triple B: Análisis de Ratios Financieros de liquidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple B: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real						
		2,022		2022, Modelo MOFIIN	Análisis proyectado 2022, según Modelo MOFIIN VS 2022 real	
LIQUIDEZ						
Liquidez General =	Activo corriente	\$ 308,437.60 =	1.1596	\$ 391,376.32 =	1.3024	Cada dólar de deuda total está garantizado por \$1,3, la empresa dispone de \$1,3 de inversión corriente por cada dólar de deuda total
	Pasivo Total	\$ 265,989.45		\$ 300,499.17		
Liquidez Corriente =	Activo corriente	\$ 308,437.60 =	1.1596	\$ 391,376.32 =	1.3024	Cada dólar de deuda corriente está garantizado por \$1,3, la empresa dispone de \$1,3 de inversión corriente por cada dólar de deuda corriente
	Pasivo corriente	\$ 265,989.45		\$ 300,499.17		
Prueba ácida =	Activo cte. - Existencias - Gtos pag. por anticipado	\$ 105,314.03 =	0.40	\$ 269,502.18 =	0.90	Cada dólar de deuda corriente está garantizado por \$0.90 la empresa dispone de \$0,90 de inversión líquida por cada dólar de deuda corriente
	Pasivo corriente	\$ 265,989.45		\$ 300,499.17		
Prueba defensiva =	Caja bancos + Valores negociables	\$ 14,272.79 =	0.054	\$ 178,460.94 =	0.594	Cada dólar deuda corriente está garantizada por \$0.59, la empresa cuenta con \$0.59 de inversión líquida por cada dólar de deuda corriente
	Pasivo corriente	\$ 265,989.45		\$ 300,499.17		
Capital de trabajo =	Activo corriente - Pasivo corriente	\$ 42,448.15 =	\$ 42,448.15	\$ 90,877.15 =	\$ 90,877.15	La empresa cuenta con capital de trabajo 90.877.15

Elaborado por: Gallegos (2024)

La empresa Triple B, según el modelo MOFFIN, en la proyección realizada en los estados financieros del 2022, los ratios financieros de liquidez, con el modelo MOFIIN son positivos, por lo que se valida la idea a defender y propuesta presentada en la investigación.

Figura 12

Triple B: Análisis de Ratios Financieros de gestión, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple B: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real					
GESTION	2,021	2,022	Análisis proyectado 2022, según Modelo MOFIIN VS 2022 real		
Rotacion de cuentas por cobrar = $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Promedio cuentas por cobrar comerciales}}$	\$ 1,235,325.60 = 13.57	\$ 1,297,091.87 = 14.25	14.25 veces se ha cobrado la cartera		
	\$ 91,041.24	\$ 91,041.24			
Promedio medio de cobranza = $\frac{\text{Prom. Ctas. por cobrar comerciales x 360}}{\text{Ventas netas}}$	\$ 32,774,844.96 = 27	\$ 32,774,844.96 = 25	La empresa tarde 25 días para cobrar el saldo promedio de la cartera		
	\$ 1,235,325.60	\$ 1,297,091.87			
Rotacion de cuentas por pagar = $\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio cuentas por pagar comerciales}}$	\$ 790,608.38 = 6.82	\$ 791,226.04 = 6.83	6.83 veces se ha pagado a los proveedores		
	\$ 115,847.52	\$ 115,847.52			
Promedio cuentas por pagar = $\frac{\text{Prom. Ctas. por pagar comerciales x 360}}{\text{Costo ventas}}$	\$ 41,705,108.64 = 53	\$ 41,705,108.64 = 53	La empresa tarde 53 días para pagar a los proveedores		
	\$ 790,608.38	\$ 791,226.04			
Rotacion de inventarios = $\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario promedio}}$	\$ 790,608.38 = 3.89	\$ 791,226.04 = 6.49	El inventario rota 6.49 veces		
	\$ 203,123.57	\$ 121,874.14			
Promedio de inventarios = $\frac{\text{Inventario promedio x 360}}{\text{Costo de ventas}}$	\$ 73,124,485.20 = 92	\$ 43,874,691.12 = 55	La empresa tiene el inventario por 55 días		
	\$ 790,608.38	\$ 791,226.04			
Rotacion de capital de trabajo = $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Capital de trabajo promedio}}$	\$ 1,235,325.60 = 29.10	\$ 1,297,091.87 = 14.27	Cada dólar de capital invertido contribuyó con \$14.27 de ingresos		
	\$ 42,448.15	\$ 90,877.15			
Rotacion de activo total = $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total promedio}}$	\$ 1,235,325.60 = 4.01	\$ 1,297,091.87 = 3.31	La inversión total de la empresa genera \$3.31 ventas		
	\$ 308,437.60	\$ 391,376.32			
Margen bruto = $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$	\$ 444,717.21 = 36.00%	\$ 505,865.83 = 39.00%	Por cada dólar de ventas genera un margen bruto 39%		
	\$ 1,235,325.60	\$ 1,297,091.87			
Margen operativo = $\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}}$	\$ 78,983.39 = 6.39%	\$ 151,104.02 = 11.65%	Por cada dólar de ventas se tiene una utilidad operativa de 11.65%		
	\$ 1,235,325.60	\$ 1,297,091.87			

Elaborado por: Gallegos (2024)

La empresa Triple B, mejora considerablemente los indicadores de gestión, en la proyección del modelo MOFFIN.

Figura 13

Triple B: Análisis de Ratios Financieros de Solvencia y Solidez, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple B: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real					
SOLVENCIA		2,022		2022, Modelo MOFIIN	
Grado de endeudamiento =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	\$ 265,989.45 =	86.24%	\$ 300,499.17 =	76.78%
		\$ 308,437.60		\$ 391,376.32	
La inversión total esta financiada con un 76.78% con recursos externos					
Grado de propiedad =	$\frac{\text{Patrimonio total}}{\text{Activo total}}$	\$ 42,448.15 =	13.76%	\$ 90,877.15 =	23.22%
		\$ 308,437.60		\$ 391,376.32	
La inversión total está financiada en un 23.22% con recursos propios					
Endeudamiento patrimonial =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio total}}$	\$ 265,989.45 =	626.62%	\$ 300,499.17 =	330.67%
		\$ 42,448.15		\$ 90,877.15	
La empresa tiene un nivel alto de endeudamiento, los recursos propios están financiados en un 330.67%					
Cobertura de gastos financieros =	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Gastos financieros}}$	\$ 78,983.39 =	2.8	\$ 151,104.02 =	5.4
		\$ 28,000.00		\$ 28,000.00	
La utilidad operacional puede cubrir los gastos financieros					
SOLIDEZ					
Solidez =	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}}$	\$ 308,437.60 =	1.16	\$ 391,376.32 =	1.30
		\$ 265,989.45		\$ 300,499.17	
La empresa dispone de \$1.3 De inversión total por cada dólar de deuda total					

Elaborado por: Gallegos (2024)

La empresa Triple B, con la aplicación del modelo MOFFIIN, presenta una mejor solvencia y solidez.

Figura 14

Triple B: Análisis de Ratios Financieros de Rentabilidad, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real

Triple B: Análisis de Ratios Financieros, proyectado 2022 según Modelo MOFIIN VS 2022 real							
RENTABILIDAD	2022		2022, Modelo MOFIIN				
$\text{Rentabilidad neta del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio promedio}}$	\$ 34,235.35	=	80.65%	\$ 82,664.35	=	90.96%	La empresa gana el 90.96% de fondos propios
	\$ 42,448.15			\$ 90,877.15			
$\text{Rentabilidad del activo} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total promedio}}$	\$ 34,235.35	=	11.10%	\$ 82,664.35	=	21.12%	La empresa gana 21.12% de la inversión total
	\$ 308,437.60			\$ 391,376.32			
$\text{Rentabilidad sobre ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	\$ 34,235.35	=	2.77%	\$ 82,664.35	=	6.37%	Por cada dólar de venta la empresa gana 6.37%
	\$ 1,235,325.60			\$ 1,297,091.87			

Elaborado por: Gallegos (2024)

Con la proyección de la propuesta MOFIIN, la empresa Triple B, mejora considerablemente su rentabilidad, por lo que esta propuesta aporta considerablemente a las empresas que comercializan libros y otros productos.

4.7. Factibilidad de aplicación

Es de mera importancia el estudio de la viabilidad de la propuesta del Modelo de Gestión Financiera “MOGEFIIN”, con el objetivo de determinar la facilidad de la aplicación en diferentes establecimientos de productos como venta de libros.

4.7.1. Factibilidad Económica

Los establecimientos fabricantes y distribuidoras de la línea comercial de venta de libros, en gran mayoría lo realizan en sus propios locales en sectores comerciales, existe un grupo pequeño que expendedores de libros que lo realizan de manera informal, es decir en la calle y sin ningún tipo de regulación del mismo. Por lo tanto, estos vendedores siempre carecerán de control en sus inventarios para extender su negocio. Siendo estos los antagonistas de las empresas que son reguladas y en mayor proporción no presentan bajas en sus ventas.

Mediante el modelo de gestión financiera “MOGEFIIN”, se podrá mejorar el margen de ganancias y por ende tener un mejor control del inventario.

4.7.2. Factibilidad Tecnológica

Las empresas Triple A y Triple B, no cuentan con ningún tipo de software contable, ni otro tipo de implementación informática para el control de inventario, con el modelo “MOGEFIIN”, se podrá acceder de una forma rápida y eficaz, al control de inventario, dando como resultado la aminoración de tiempo y simplificación de trabajo.

4.7.3. Factibilidad Operativa

La intervención del Modelo de gestión financiera “MOGEFIIN”, implementado al control de inventario, es favorable, por la razón que será empelado por los trabajadores del departamento y socializará sobre las políticas y procedimientos, también servirá para orientar a los futuros trabajadores del establecimiento Triple A y Triple B, y se espera que empresas aledañas con la misma línea de comercio adopten esta metodología.

4.7.4. Factibilidad Legal

La aplicabilidad de la factibilidad de la normativa legal en el Modelo “MOGEFIIN”, destinados para los establecimientos orientados a la comercialización de libros, debe ser aceptada y socializada por el gerente general o Directivos de la compañía, ya que irían de concordancia con los estatutos, ya establecidos. luego de ser aprobada los directivos deberán sensibilizar a los empleados respecto a la relevancia de la aplicación del manual; es decir el impacto positivo que generaría en la empresa, dando a su vez un efecto positivo a corto plazo.

4.8. Beneficios directos e indirectos con la propuesta

4.8.1. Beneficios directos de la propuesta

Los establecimientos objeto de estudio, compañías Triple A y Triple B, tendrían de resultado una baja significativa en el estado de obsolescencia de sus productos, ya mejoraría el control de su inventario, con un efecto a corto plazo y si un costo elevado.

Los trabajadores del departamento a cargo de control de inventario, le beneficiara directamente por las políticas, procedimientos, las cuales catapultarían las efectividades de los trabajadores ya que optimizarían carga laboral.

Tendría un gran beneficio también hacia los accionistas del establecimiento o capitalistas de las empresas Triple A y Triple B

Beneficiarían a los clientes, ya que podrían encontrar ejemplares de libros actualizados, gracias al buen control de inventario que el establecimiento manejaría; incluso podría mejorar el precio de este.

4.8.2. Beneficiarios indirectos de la propuesta

Con la utilización del Modelo “MOGEFIIN”, será de utilidad como parámetros fundamentales de otras empresas dedicadas a la misma línea de comercialización de productos como la distribución de libros, al por mayor y menor., a su vez reduciendo las falencias por la falta de utilización d ellas mismas.

Indirectamente contribuirá a los estudiantes de carreras afines a la ingeniería comercial, CPA y carreras a fines de la administración, docentes, y público en general, de una manera ilustrativa tanto en la práctica como en el teórico, con la finalidad de adquirir conocimientos o reforzar los mismos.

Indirectamente a las instituciones financieras y proveedores, ya que con buena liquidez podrán, costear y pagar con total liquidez en su finanzas, es decir no se encontrarán en mora con ninguno de estos.

4.8. Conclusiones de la propuesta

La propuesta del Modelo gestión financiera “MOGEFIIN” está determinada a contribuir con la enseñanza de los diferentes procedimientos para la actualización del control de inventario, ejercerá el fiel cumplimiento de los objetivos específico con el fin de optimizar los costos para una mejor fluidez financiera, paralelamente ir avanzando en cada una de sus fases y finalmente teniendo efectos positivos sobre el estado de liquidez en cada periodo de los establecimientos Triple A Y triple B.

Simultáneamente, esta propuesta contribuirá a los distintos establecimientos dedicados a la distribución de libros al por mayor y menor, con la realización y la modernización de sus políticas, procesos y labor para la gestión y evaluación y control de inventarios.

Conclusiones

La falta de conocimiento sobre los valores de inventario y costos, no permite que las empresas comerciales dedicadas a la venta de libros, puedan realizar una toma de decisiones adecuada.

Una adecuada gestión financiera de los inventarios puede ayudar a mejorar la rentabilidad de las empresas comerciales dedicadas a la venta de libros.

Las empresas Triple A y Triple B tienen deficiencias en la metodología con respecto al control de inventarios, ya que anteriormente no existía ningún tipo de manual de políticas, procedimientos para el control de los inventarios.

Las utilidades del ejercicio netas en las empresas Triple A y Triple B, tuvieron un crecimiento mínimo del año 2021 al 2022, debido al aumento de los costos y gastos.

El diagnóstico efectuado en las empresas Triple A y Triple B, en las áreas de negocios, compras, ventas, bodega, contabilidad y finanzas, dieron como resultado una calificación de regular.

La implementación de un manual de políticas, procedimientos y responsabilidades, acompañado de una matriz financiera para el control de inventario aplicados en las empresas Triple A y Triple B les permitirá disminuir los costos y gastos.

Recomendaciones

Se recomienda realizar una adecuada gestión sobre los valores de inventario y costos, lo que permitirá mejorar el control de las existencias en las empresas comerciales dedicadas a la venta de libros.

Se sugiere optimizar la gestión financiera de los inventarios puede ayudar a mejorar la rentabilidad de las empresas comerciales dedicadas a la venta de libros.

Se recomienda a las empresas Triple A y Triple B mejorar la metodología con respecto al control de inventarios, mediante la implementación del Modelo de Gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros MOGEFIIN

Se sugiere la implementación del Modelo MOGEFIIN, para mejorar el resultado de las utilidades del ejercicio netas en las empresas Triple A y Triple B, debido a la racionalización adecuada de los costos y gastos.

Se recomienda el uso de la propuesta MOGEFIIN en las empresas Tripe A y Triple B, para incrementar el resultado de la calificación en las áreas de negocios, compras, ventas, bodega, contabilidad y finanzas.

Se sugiere la implementación del Modelo de Gestión financiera de inventarios en empresas que comercializan libros MOGEFIIN, por la realización y la modernización de sus políticas, procesos y labor para la gestión y evaluación y control de inventarios.

Bibliografía

- Bastos, P. &. (2006). *Introducción a la Gestión de Stocks, el proceso de control, valoración y gestión de stocks* . España: Ideaspropias Editorial Vigo.
- Beltrán, M. C. (2002). *Es el proceso que se debe llevar a cabo en un negocio con la finalidad de tener el control de las actividades relacionadas en la organización, en ocasiones es necesario aplicar medidas correctivas, de tal forma que se dé cumplimiento a lo planificado en l*. Andalucía: Instituto Andaluz de Tecnología.
- Centro Europeo de Postgrado. (2019). www.ceupe.com. Obtenido de www.ceupe.com/blog/que-funciones-tiene-la-gestion-financiera.html
- César Martínez. (2021). <https://www.dripcapital.com>. Obtenido de <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/utilidad-neta-utilidad-bruta>
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. (2010). <https://www.oneplanetnetwork.org>. Obtenido de <https://www.oneplanetnetwork.org/knowledge-centre/policies/codigo-organico-de-la-produccion-comercio-e-inversiones-ro-351-diciembre#:~:text=transparente%20y%20eficiente.-,Art.,otras%20que%20generen%20valor%20agregado>.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). <https://www.oas.org>. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Duran, Y. (2012). *Administración del inventario*. Merida, Venezuela: Visión Genral .
- Hermán, S. H. (2018). *El proceso de recaudación y la información financiera de la Empresa Municipal Mercado Mayorista de la ciudad de Ambato*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera Contabilidad y Auditoría.
- Jiménez Guevara, L. M. (2017). *La Gestión del Inventario y su incidencia en la rentabilidad de la librería* . Chimborazo : Universidad Nacional de Chimborazo .
- Jose Ludeña. (2021). <https://economipedia.com/>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/margen-operativo.html>
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2004). <https://www.infancia.gob.ec>. Obtenido de <https://www.infancia.gob.ec/wp-content/uploads/2023/03/LEY-DE-REGIMEN-TRIBUTARIO-INTERNO-LRTI.pdf>
- Lieberman, F. S. (2017c, p772). *Investigación de Operaciones*. Mexico: MC GRAW HILL.
- Meana Coalla, P. P. (2017). *Gestión de inventarios*. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Mercado, c. e. (2008). *Procedimientos de control Interno para el manejo de inventario en una empresa de servicios*.
- Mora, I. (2008). *Indicadores de la Gestión Logística*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Nava Rosillón, M. A. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Maracaibo: scielo.
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). <https://www2.deloitte.com>. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%202%20-%20Inventarios.pdf>
- Padilla, M. C. (2012). *Gestión Financiera*. Bogota: ECOE ediciones.
- Pico, & Pulgar. (2006). www.redalyc.org. Obtenido de www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701311
- Praxis. (2019). www.praxisframework.org. Obtenido de www.praxisframework.org/es/knowledge/financial-management
- Sevilla, A. (2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/margen-bruto.html>

Soriano, J. y. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Profit Editorial.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (15 de diciembre de 2023). Obtenido de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros

Zhingri, V. (2015). *Sistema de Administración de Inventario en la Comercializadora* .

Anexos

Anexo 1 Entrevista dirigida a: Gerente general, jefe de bodega, contador y experto en finanzas y contabilidad

Objetivo: conocer las particularidades de la gestión financiera de los inventarios en empresas comerciales

1. ¿Qué características tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?
2. ¿Cuáles son los factores internos y externos que se deben considerar en la gestión de los inventarios?
3. ¿Cuáles son los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios?
4. ¿Considera que una empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios?
5. ¿Qué funcionario debe autorizar los ajustes, reversiones en el inventario?
6. ¿Cuáles son los controles que se deben realizar en el registro de entrada y salida del inventario?
7. ¿Qué clase de control interno se debe aplicar en la gestión financiera del inventario?
8. ¿Cuál es el procedimiento para dar de baja productos caducados, descontinuados o en mal estado?
9. ¿Cómo se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios?
10. ¿Considera necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2 en sus inventarios?
11. ¿Cómo se lleva a cabo el control para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario?
12. ¿El registro de las compras del inventario se las realiza con la factura de la compra efectuada?
13. ¿Considera que el sistema informático de control de inventarios debe estar enlazado con el sistema contable, favor explique su respuesta?
14. ¿Su sistema informático de control de inventarios, le permite emitir una venta si no tiene stock?

15. ¿El personal del área de bodega y contabilidad pueden realizar la gestión de compras de inventarios, favor explique su respuesta?

Anexo 2 entrevista dirigida a: Gerente General

Objetivo: Conocer las particularidades de la gestión financiera de los inventarios en empresas comerciales

1. ¿Qué características tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?

La gestión financiera es de suma importancia debido a que es la que permite establecer, controlar y supervisar los recursos de un negocio

2. ¿Cuáles son los factores internos y externos que se deben considerar en la gestión de los inventarios?

Se deben considerar como factores internos tener un control adecuado del inventario y como factor externo tener la demanda adecuada de clientes

3. ¿Cuáles son los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios?

Se puede medir la gestión financiera mediante de indicadores que permitan evaluar los resultados

4. ¿Considera que una empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios?

Es de suma importancia que una empresa comercial tenga un manual de procedimientos, debido a que este servirá de guía.

5. ¿Qué funcionario debe autorizar los ajustes, reversiones en el inventario?

Solo el Gerente General autoriza los ajustes al contador.

6. ¿Cuáles son los controles que se deben realizar en el registro de entrada y salida del inventario?

No se realiza un control adecuado, solo se ingresa al inventario con la factura de la compra

7. ¿Qué clase de control interno se debe aplicar en la gestión financiera del inventario?

La empresa debe implementar un control de inventario así sea por medio de Kardex, que permita evidenciar la entradas y salida de la mercadería

8. ¿Cuál es el procedimiento para dar de baja productos caducados, descontinuados o en mal estado?

No tenemos un proceso establecido para dicho proceso

9. ¿Cómo se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios?

Se debe realizar con el ingreso de la mercadería basada en la factura de compra para que se la puede registrar de manera adecuada

10. ¿Considera necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2 en sus inventarios?

Dependiendo de los movimientos que tengan el negocio es necesario la aplicación de la NIC 2

11. ¿Cómo se lleva a cabo el control para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario?

No tenemos un control adecuado sobre ese proceso

12. ¿El registro de las compras del inventario se las realiza con la factura de la compra efectuada?

Si todo ingreso de inventario se debe realizar con la factura de compra

13. ¿Considera que el sistema informático de control de inventarios debe estar enlazado con el sistema contable, favor explique su respuesta?

Si debe estar enlazado para que el área encargada del inventario y contabilidad, puedan tener un saldo en conjunto del stock

14. ¿Su sistema informático de control de inventarios, le permite emitir una venta si no tiene stock?

No contamos con un sistema informático que nos ayude con esa información

15. ¿El personal del área de bodega y contabilidad pueden realizar la gestión de compras de inventarios, favor explique su respuesta?

No las compras deben realizar el área de compras, es mejor que las áreas involucradas no realicen las compras debido a la confidencialidad de la información

Anexo 3 Entrevista dirigida a: Jefe de bodega

Objetivo: Conocer las particularidades de la gestión financiera de los inventarios en empresas comerciales.

1. ¿Qué características tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?

La gestión financiera es la encargada de dar a conocer el estado económico de la empresa, es decir ayuda a evaluarla para mejoras a futuro.

2. ¿Cuáles son los factores internos y externos que se deben considerar en la gestión de los inventarios?

Como factor externo la demanda de clientes y como factor interno control de los inventarios.

3. ¿Cuáles son los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios?

Los mejores sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo de gestión de inventario son los indicadores.

4. ¿Considera que una empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios?

Claro, toda empresa debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios, el cual es de suma importancia ya que establecerá los parámetros necesarios para el mejoramiento de la empresa.

5. ¿Qué funcionario debe autorizar los ajustes, reversiones en el inventario?

Es de suma importancia mencionar que solo el Gerente General es el que autoriza los ajustes al Contador de la empresa.

6. ¿Cuáles son los controles que se deben realizar en el registro de entrada y salida del inventario?

Solo se procede a ingresar al inventario con la factura de compra.

7. ¿Qué clase de control interno se debe aplicar en la gestión financiera del inventario?

Un control de inventario por medio de Kardex, el cual sirva para constatar las entradas y salida de la mercadería.

8. ¿Cuál es el procedimiento para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado?

En la actualidad no existe ningún tipo procedimientos para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado.

9. ¿Cómo se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios?

La forma de realizar es con el ingreso de la mercadería en base a la factura de compra.

10. ¿Considera necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2 en sus inventarios?

La aplicación de las NIC 2 en los inventarios, es necesario dependiendo los movimientos del establecimiento.

11. ¿Cómo se lleva a cabo el control para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario?

En la actualidad no existe control adecuado sobre el proceso para cuantificar los faltantes y sobrantes.

12. ¿El registro de las compras del inventario se las realiza con la factura de la compra efectuada?

Absolutamente todo el ingreso de inventario se debe realizar con la factura de compra.

13. ¿Considera que el sistema informático de control de inventarios debe estar enlazado con el sistema contable, favor explique su respuesta?

Si es importante que estén enlazados, para que no exista un doble trabajo por parte de los departamentos.

14. ¿Su sistema informático de control de inventarios, le permite emitir una venta si no tiene stock?

En la actualidad no cuenta con un sistema informático que facilite la información de venta de stock.

15. ¿El personal del área de bodega y contabilidad pueden realizar la gestión de compras de inventarios, favor explique su respuesta?

El personal del área de bodega y contabilidad no pueden realizar la gestión de compras de inventarios.

Anexo 4 Entrevista dirigida a: Contador

Objetivo: Conocer las particularidades de la gestión financiera de los inventarios en empresas comerciales.

1. ¿Qué características tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?

Se usa para constatar flujo financiero de la empresa, tanto los ingresos como egresos.

2. ¿Cuáles son los factores internos y externos que se deben considerar en la gestión de los inventarios?

En la gestión de inventario el factor interno que se debe considerar es coincidencia de los datos reportados por diversos departamentos o centros operativos y el factor externo tener la demanda de clientes.

3. ¿Cuáles son los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios?

Los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios deben incluir herramientas y funciones las cuales permitan analizar los indicadores de los inventarios.

4. ¿Considera que una empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios?

Por su puesto, es imperante que toda empresa cuente con un manual de procedimiento para control de inventario.

5. ¿Qué funcionario debe autorizar los ajustes, reversiones en el inventario?

Es imperante mencionar que solo el gerente general autoriza los ajustes al contador.

6. ¿Cuáles son los controles que se deben realizar en el registro de entrada y salida del inventario?

El control adecuado no se realiza, lo único que se procede a hacer es el ingreso al inventario con la factura de la compra.

7. ¿Qué clase de control interno se debe aplicar en la gestión financiera del inventario?

Lo más conveniente es que se implemente un control de inventario, mediante el Kardex, el que ayude a evidenciar la entrada y salida de la mercadería en general.

8. ¿Cuál es el procedimiento para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado?

En nuestra empresa no existe un proceso para dar de baja productos, caducados.

9. ¿Cómo se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios?

El control de existencias y registro en libros de los inventarios se debe realizar con el ingreso de la mercadería.

10. ¿Considera necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2 en sus inventarios?

Considero que si es necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2.

11. ¿Cómo se lleva a cabo el control para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario?

En la empresa no se realiza un control para tal proceso.

12. ¿El registro de las compras del inventario se las realiza con la factura de la compra efectuada?

La totalidad del inventario se debe realizar con la factura de la compra efectuada.

13. ¿Considera que el sistema informático de control de inventarios debe estar enlazado con el sistema contable, favor explique su respuesta?

Es indispensable que trabajen en conjunto, para así poder optimizar trabajo, es decir simplificar el mismo.

14. ¿Su sistema informático de control de inventarios, le permite emitir una venta si no tiene stock?

En la empresa no se cuenta con sistema informático que regule el control de inventario.

15. ¿El personal del área de bodega y contabilidad pueden realizar la gestión de compras de inventarios, favor explique su respuesta?

No es debido que el personal del área de bodega pueda realizar la gestión de compras de inventarios.

Anexo 5 Experto en finanzas y contabilidad

Objetivo: Conocer las particularidades de la gestión financiera de los inventarios en empresas comerciales

1. ¿Qué características tiene la gestión financiera de inventarios en las empresas comerciales?

Tiene como principales características la coordinación y optimización de los inventarios que la empresa comercializa. Esto a través de un adecuado manejo y control de los aspectos que intervienen como: adquisición, recepción, almacenaje, despachos, control de existencias, análisis de indicadores de operación y financieros.

2. ¿Cuáles son los factores internos y externos que se deben considerar en la gestión de los inventarios?

Factores internos se consideran aquellos donde interviene el personal de la empresa:

- **Gestión de compras:** Consiste en adquirir la cantidad de inventario necesario para la empresa, al menor costo, con la calidad esperada y oportunamente.
- **Gestión de la demanda:** Se debe tener un claro conocimiento de los patrones de consumo por parte de nuestros clientes de los productos que se comercializan.
- **Gestión de almacenamiento:** Resguardar adecuadamente los inventarios para evitar robos, deterioros o caducidades.
- **Gestión de información:** Consiste en la utilización de un buen sistema integrado que proporcione información útil y oportuna de los inventarios.
- **Gestión de recursos financieros:** Tiene que ver con la correcta obtención de recursos que permitan adquirir y mantener los inventarios hasta su venta.

- **Control de gestión:** Básicamente se trata de comparar la gestión actual con resultados predefinidos.

Factores externos se consideran aquellos que provienen del entorno:

- Niveles de inflación
- Regulación de precios
- Restricciones de abastecimiento

3. ¿Cuáles son los sistemas de información que permiten medir y mitigar el riesgo en la gestión de inventarios?

Aquellos que mediante un sistema integrado permita manejar los inventarios de una forma eficiente y en tiempo real, con un buen control de stock que permita saber con precisión el stock y evite adquisiciones innecesarias, que permita cumplir con los plazos de entrega, que contribuyan a la optimización del tiempo y a la disminución de costos logísticos y de almacenaje.

4. ¿Considera que una empresa comercial debe tener un manual de procedimientos para el control de los inventarios?

Es de vital importancia que cuente con un manual de procedimientos que marque la forma como debe realizarse, cada una de las actividades involucradas en el manejo de los inventarios de las empresas comerciales como: adquisición, recepción, almacenaje, despachos, control de existencias, análisis de indicadores de operación y financieros. Este manual de procedimientos debe estar en armonía con las políticas de la empresa.

5. ¿Qué funcionario debe autorizar los ajustes, reversiones en el inventario?

Dependiendo el tamaño y estructura de la empresa puede ser autorizado por el responsable del departamento de auditoría interna o la gerencia financiera, luego de revisar la

pertinencia del ajuste o reversión del inventario, en todo caso no debe ser autorizado, por el responsable o personal de la bodega.

6. ¿Cuáles son los controles que se deben realizar en el registro de entrada y salida del inventario?

Se debe controlar durante la entrada y salida de la mercadería, toda la información derivada de la visualización de la misma, esta incluye: cantidades, características y ubicaciones. Se recomienda el uso de un sistema integrado que permita automatizar la recepción y entrega del inventario por ejemplo mediante la integración de escáneres que proporcionan mayor seguridad y optimización de tiempo.

7. ¿Qué clase de control interno se debe aplicar en la gestión financiera del inventario?

Se deben aplicar controles que impliquen procesos de medición continua que permita comparaciones de la gestión actual con estándares predefinidos. Esto puede hacerse mediante indicadores que reflejen la efectividad que está teniendo la empresa en sus operaciones relacionadas con la gestión del inventario como son: precisión de inventarios físicos, rotación de inventarios, grados de obsolescencias, caducidad, retornos sobre inversión en inventarios.

8. ¿Cuál es el procedimiento para dar de baja productos caducados, discontinuados o en mal estado?

Dependiendo el tamaño y estructura de la empresa, el responsable del departamento de auditoría interna o la gerencia financiera, durante la realización de inventario físico de mercaderías, constata la existencia de productos caducados, discontinuados o en mal estado, procede a su conteo y posteriormente autoriza al responsable o personal de la bodega para que efectúe el ajuste correspondiente en el sistema.

9. ¿Cómo se debe realizar el control de las existencias y registro en libros de los inventarios?

El control de las existencias incluye:

- Clasificar correctamente la mercadería. (ej. Por orden de valor)
- Seleccionar el método de control de la mercadería (codificación)
- Definir momentos claves de stock (máximo, mínimo)
- Realización de inventarios físicos

10. ¿Considera necesario que las empresas comerciales apliquen la NIC 2 en sus inventarios?

Es obligatoria y necesaria la aplicación de la NIC 2 en los inventarios de las empresas comerciales, pues esta es una guía para saber los importes que deben ser considerados como parte de los inventarios al momento de su adquisición y cuáles no, Así mismo nos brinda lineamientos, del tratamiento contable posterior.

11. ¿Cómo se lleva a cabo el control para cuantificar los faltantes y sobrantes del inventario?

Luego de la realización de un inventario físico en el cual se han identificado sobrantes y faltantes que no pueden justificarse, se elabora el listado con la descripción de los artículos que presentaron estas novedades con su respectiva valoración, este listado deberá ser autorizado por el responsable del departamento de auditoría interna o la gerencia financiera, para que se realice el ajuste respectivo al inventario.

12. ¿El registro de las compras del inventario se las realiza con la factura de la compra efectuada?

El ingreso del inventario ocurre principalmente por las compras del mismo a los distintos proveedores y se lo realiza para actualizar nuestro inventario y los registros contables pertinentes como el registro del proveedor para su pago, Se debe constatar que los productos

que constan en la factura de compra sean los mismos que ingresan a nuestra bodega (nota de ingreso), en caso de faltantes el proveedor emitirá nota de crédito como devoluciones.

13. ¿Considera que el sistema informático de control de inventarios debe estar enlazado con el sistema contable, favor explique su respuesta?

Considero que si, por cuestiones de automatización y de tener información siempre fiable y oportuna, cada una de las transacciones que impliquen entradas y salidas de mercadería de la empresa, deben enlazarse con el sistema de contabilidad, para que se registren las distintas contrapartidas y pueda contarse con estados financieros actualizados para la toma de decisiones.

14. ¿Su sistema informático de control de inventarios, le permite emitir una venta si no tiene stock?

No el sistema informático de control de inventarios, no permite que yo pueda facturar productos que no se encuentren en stock.

15. ¿El personal del área de bodega y contabilidad pueden realizar la gestión de compras de inventarios, favor explique su respuesta?

El personal de bodega se debe encargar principalmente de la recepción, almacenaje, despachos, control de existencias. El departamento de contabilidad de los respectivos registros contables. La gestión de compras debe ser realizada por una persona independiente a estas 2 áreas para evitar irregularidades derivadas de una inadecuada segregación de funciones.