



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

**INFORME DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TÍTULO:

Aplicación de técnicas contables e informáticas y su incidencia en la gestión financiera en la farmacia Santa Martha en la ciudad de Manta en el periodo 2021

AUTOR:

Avila Lucas María Alejandra

TUTOR:

Ing. Walter Bailón Lourido

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y COMERCIO

Manta-Manabí-
Ecuador 2022 (1)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Avila Lucas María Alejandra estudiante egresada de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, en la Facultad de Contabilidad y Auditoría, declaro que el trabajo presentado es de autoría propia, no contiene material escrito por otras personas, salvo el que se encuentra citado en el documento investigativo titulado “ Aplicación de técnicas contables e informáticas y su incidencia en la gestión financiera en la farmacia Santa Martha en la ciudad de Manta en el periodo 2021”

Alejandra Avila Lucas

C.I: 1316211794

DEDICATORIA

Este proyecto investigativo en primer lugar se lo dedico a Dios sobre todas las cosas por la fortaleza, la paciencia y la sabiduría que necesite en todos estos años de estudio. En segundo lugar y no menos importante a mis padres Eduardo Avila Tejena y Elizabeth Lucas, por estar siempre apoyándome e incentivándome a superarme y seguir adelante, a mis abuelitos José Avila Chávez y Jesús Lucas Mantuano que hoy ya no están en este plano terrenal, pero sé que espiritualmente han estado guiándome y dándome fuerza para no rendirme en este proceso. Finalmente dedico este proyecto a mi familia por ser incondicionales y por todos sus consejos y palabras de aliento.

Índice

DECLARACIÓN DE AUTORÍA	II
DEDICATORIA	III
SÍNTESIS.....	IX
SINTHESYS.....	X
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	3
1. MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION.....	3
1.1 Variable independiente: Aplicación de técnicas contables e informáticas.....	3
1.1.1 Definición de técnicas contables e informáticas	3
1.1.2 Importancia de aplicar técnicas contables	4
1.1.3 Principales Técnicas contables	4
1.1.4 Técnicas informáticas	18
1.1.5 Sistemas Contables	20
1.1.5 Importancia de los Sistemas contables	22
1.1.6 Aplicación de la informática en la contabilidad	22
1.1.7 Tipos de sistema contable	23
1.1.8 Características de un sistema de información contable efectivo.....	24
1.2 Variable dependiente: Gestión financiera.....	24
1.2.1 Definición de Gestión Financiera.....	24
1.2.2 Importancia de la Gestión Financiera	25
1.2.3 El papel de la gestión financiera	25
1.2.4 funciones del gerente financiero.....	26
1.2.5 Técnicas Financieras.....	26

1.3 Fundamentos Legales	27
1.3.1 tratamiento contable de la PPE de acuerdo con la NIC 16:	27
1.3.3 La Norma Internacional de Contabilidad No.2 (NIC 2)	29
1.4 Problema Científico	30
CAPITULO II	32
2. DIAGNOSTICO O ESTUDIO DE CAMPO	32
2.1. Métodos de investigación	32
2.1.1 Método deductivo	32
2.1.2 Método inductivo.....	33
2.1.3 Método analítico	33
2.2 Tipos de investigación	34
2.2.1 Investigación de campo	34
2.2.2 Investigación documental	34
2.3 Población y muestra de la investigación	35
2.3.1 Población.....	35
2.3.2 Muestra.....	36
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	36
2.4.1 Observación	36
2.4.2 Entrevista.....	37
Tabla 3. Preguntas de la entrevista	38
2.4.3 Triangulación	38
2.4.4 Encuesta	43
2.5 Análisis de interpretación de resultado	46
2.5.2 Encuesta	46
2.6 Información de la entidad	54
2.6.1 Farmacias Santamartha S.A.....	54

2.6.2 Reseña Histórica de Farmacias Santa Martha.....	54
2.6.3 Estructura Organizacional	54
2.6.4 Plan Estratégico de la Organización	58
Misión.....	58
Visión	58
Objetivos estratégicos de corto, mediano y largo plazo	58
2.5.5 Localización de la empresa	59
2.6 Ejecución de resultados.....	59
2.6.1 Análisis e Interpretación de Información Financiera.....	59
2.6 Estados Financieros.....	60
2.6.1 Estado de Situación Financiera	60
2.6.2 Estado de Resultado Integral.....	61
2.6.3 Estado de Situación Financiera	64
2.6.3 Estado de Resultado Integral.....	66
2.7 Cálculo de las razones financieras e interpretación	68
Capitulo III	71
3. Propuesta	71
3.1 Título	71
3.2 Justificación	71
3.3 Objetivo.....	72
3.3.1 Objetivos Específicos	72
3.4 Problemas para abordar	72
3.5 Solución propuesta.....	72
3.7 Factibilidad	73
3.7.1 Factibilidad financiera.....	73
3.7.2 Factibilidad Técnica	74

3.8 Desarrollo de la propuesta	75
3.8.1 Desarrollo de información sobre las técnicas de control de inventarios y control de gastos	76
• 3.8.1.1 Técnica de control de técnicas de JIT (Justo a tiempo) y análisis ABS	76
3.8.1.4 Análisis ABC.....	79
3.6.2 Diseño de estrategias para la aplicación de las técnicas contables.	82
para la aplicación de las técnicas contables.	82
3.6.3 Ventajas de la implementación del sistema JIT (Justo a tiempo) y análisis ABC.....	84
4. CONCLUSION.....	89
5 RECOMENDACIONES.....	90
6. Bibliografía.....	23

Índice de Tablas

Tabla 1.Población de la investigación	35
Tabla 2.Matriz de muestreo	36
Tabla 3.Preguntas de la entrevista	38
Tabla 4.Triangulación	38
Tabla 5.Preguntas de la entrevista	43
Tabla 6.Técnicas contables e Informática	46
Tabla 7.Implementación de Técnicas contable e informática	48
Tabla 8.Influencia en la Gestión Financiera.....	50
Tabla 9.Sistema contable como técnica	51

Tabla 10.Implemento de Técnica contable e Informática	53
Tabla 11.Estado de Situación Financiera	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 12.Estado de Resultado Integral.....	61
Tabla 13.Ventajas de las técnicas contables	84

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustracion 1:Técnicas contables e Informática	46
Ilustracion 2:Implementación de técnicas Contables e Informáticas	48
Ilustracion 3:Influencia en la gestión financiera	50
Ilustracion 4:Sistema contable como técnica.....	52
Ilustracion 5:Implemento de Técnica contable e Informática.....	53
Ilustracion 6:Estructura organizacional de la empresa Farmacia Santamartha S.A.....	55
Ilustracion 7:Ubicación en el mapa de la sede central de la Farmacia Santamartha S.A.....	59
Ilustracion 8:Pasos para desarrollar la propuesta.....	76
Ilustracion 9:Pasos para implementar un sistema de costos ABC.....	¡Error! Marcador no definido.

SÍNTESIS

La presente investigación tiene como finalidad el análisis de las técnicas contables y su incidencia en la gestión financiera en la Farmacia Santa Martha S.A de la ciudad de Manta en el año 2021, a través de esta investigación se determinó que el uso de estas técnicas es de vital importancia dentro de las organizaciones debido a que su uso facilita al contador y al gerente el manejo de la empresa y las decisiones que se tomen entorno a las ventas, ingresos, gastos, presupuestos, inventarios, proveedores entre otras actividades que se realizan en la empresa ayudando así que se tenga una mejor rentabilidad.

el propósito del proyecto es demostrar cómo la aplicación de técnicas contables e informáticas puede mejorar la gestión financiera de una empresa y proporcionar recomendaciones específicas para la implementación exitosa de estas técnicas. El proyecto puede ser de interés para los gerentes financieros, los contadores y los propietarios de pequeñas empresas que buscan mejorar la eficiencia de sus operaciones financieras.

Se tomo como muestra al personal del área contable de la farmacias SANTA MARTHA S.A, y se utilizó técnicas como la entrevista la encuesta, se utilizó métodos documental, analitos para poder tomar la información y plasmarla en el presente proyecto encontrando que las técnicas contables e informáticas influyen de manera muy significativa a la gestión financiera de la empresa.

Podemos concluir que el uso de técnicas contables e informáticas puede ser altamente beneficioso para la gestión financiera de una empresa, siempre y cuando se seleccionen las herramientas adecuadas, se capacite al personal y se mantengan los sistemas actualizados y en buen estado de funcionamiento.

SINTHESYS

The purpose of this research is to analyze accounting techniques and their impact on financial management at Farmacia Santa Martha S.A in the city of Manta in 2021, through this research it was determined that the use of these techniques is of vital importance within organizations because its use makes it easier for the accountant and the manager to manage the company and the decisions that are made around sales, income, expenses, budgets, inventories, suppliers, among other activities that are carried out in the organization. company thus helping to have a better profitability.

The purpose of the project is to demonstrate how the application of accounting and computer techniques can improve the financial management of a company and to provide specific recommendations for the successful implementation of these techniques. The project may be of interest to financial managers, accountants, and small business owners looking to improve the efficiency of their financial operations.

The staff of the accounting area of the SANTA MARTHA S.A pharmacies were taken as a sample, and techniques such as the interview, the survey, documentary methods, analytes were used to be able to take the information and translate it into the present project, finding that the accounting and computer techniques significantly influence the financial management of the company.

We can conclude that the use of accounting and computer techniques can be highly beneficial for the financial management of a company, as long as the appropriate tools are selected, personnel are trained, and systems are kept updated and in good working order.

INTRODUCCIÓN

En estos últimos años, la ciencia ha ido evolucionando favorablemente y con ellos las herramientas que se utilizan en la contabilidad y en la gestión financiera unificando todos sus procesos para el beneficio de la empresa mejorando su eficiencia.

Para Jiménez (2015) "es de vital importancia conocer el funcionamiento de las aplicaciones de contabilidad y en especial los procesos encaminados a la integración de los datos, a la mejora de la eficiencia y a facilitar las tareas repetitivas." (Pag 126)

En el presente trabajo de investigación se van a analizar la aplicación de las técnicas contables e informáticas y su incidencia en la gestión financiera en la farmacia Santa Martha en la ciudad de Manta, con el fin de conocer si estas técnicas tienen un gran peso en el momento de la toma de decisiones de la empresa para la mejora de su rentabilidad y conocer las ventajas y desventajas de su uso dentro de la empresa

Con la globalización, la contabilidad ha tenido que implementar la informática en su uso, y es aquí donde aparecen los sistemas informáticos contables quienes ya tiene integrado algunas técnicas contables en sus programas. Estos sistemas prácticamente son los que engloban parte de la información contable de la empresa, incluso facilitan el trabajo del contador quien ya no tiene que realizar libros diarios, mayoreos, estados financieros, de forma tradicional si no que esos sistemas los van a emitir de manera automatizada

Antes que se crearan los sistemas informáticos contables, la gestión financiera en algunas ocasiones fue instintiva, basándose en algunas técnicas de fabricación y de comercialización, estas técnicas se veían condicionadas debido a las limitaciones de la comunicación y la falta de conocimientos contables y tecnológicos de los empresarios minoristas.

El tipo de investigación que se realizó fue de campo puesto que se procedió a ir a la empresa para recopilar información mediante las técnicas de la entrevista y la encuesta. Se utilizó la investigación documental por utilización de la información recopilada, la cual se obtuvo a través de libros diarios, estados financieros y otros documentos brindados por la empresa, en esta recopilación de información se analizó si las técnicas tomadas por los contadores de la empresa alcanzaron los objetivos establecidos en dicho

periodo, y si estas técnicas aportaron una mejora continua o un incremento en su rentabilidad.

Como punto final la propuesta que se planteó en el presente trabajo se la hizo con el objetivo de que la empresa siga mejorando la gestión financiera debido a que el año evaluado la empresa obtuvo buena rentabilidad pese a la pandemia por la que se estaba pasando, así mismo se recomendó una capacitación al personal sobre las técnicas contables debido a que hay algunas técnicas que recién se están implementando.

CAPITULO I

1. MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION

1.1 Variable independiente: Aplicación de técnicas contables e informáticas

1.1.1 Definición de técnicas contables e informáticas

Las técnicas contables e informáticas son procedimientos que se realizan en la empresa de manera automatizada para facilitar el trabajo del contador o el departamento contable al momento de realizar sus informes, operaciones contables, estas técnicas son de mucha ayuda al momento de tener más precisión en los libros diarios, mayores, balances, informes, etc. Así se puede llevar una mejor rentabilidad en la empresa.

Para Tarango, J. P. El objetivo generar de las técnicas constables e informática es generar de forma más rápida y fiable la información necesaria para conocer e interpretar la evolución pasada y presente de la empresa, y en base a ella adoptar las decisiones pertinentes. De este modo se determina de manera eficaz el estado actual de la empresa.

Guerrero & Galindo (2014) menciona que “hace pocos años, la contabilidad, entendida en su sentido tradicional, constituía la única fuente de datos que se disponía en la empresa, por otra parte, muy limitada a causa de la imposibilidad de llevar a cabo manualmente un número muy elevado de operaciones aritméticas. el empleo de la computadora o sistemas contables abre nuevos horizontes a la ciencia y técnica contable que en pocos años se ha transformado de manera radical tanto en sus objetivos como en sus procedimientos.” (pág. 23).

Existe una seria de técnicas dentro de la contabilidad que un contador obligatoriamente debe de aprender para su correcta utilización dentro de una empresa algunas de estas técnicas están relacionadas con los asientos contables, existen técnicas en los registros, técnicas para poder realizar análisis financiero y un sin número de técnicas más.

Las técnicas contables y financieras son una familia de métodos, técnicas y herramientas muy conocidas y difundidas, pues llevan más de quinientos años de desarrollo, si se comienza a contar desde el nacimiento de la contabilidad por partida doble, en la Venecia renacentista, de lo contrario habría que admitir una antigüedad mucho mayor. Los contadores y financistas empresariales las utilizan con profusión, especialmente desde que la informática ha simplificado totalmente el esfuerzo mecánico de calcular. (Encinosa, 2016)

1.1.2 Importancia de aplicar técnicas contables

Es importante entender, aprender y aplicar las técnicas contables porque son conocidas por su orden y precisión, un solo error puede afectar y variar los valores de los registros contables y estados financieros ocasionando que no cuadren correctamente y así se tenga un desbalance en las cuentas y se tendrá que volver a realizar el trabajo hasta que los balances y cuentas estén correctamente registrados.

Por su parte los autores Morales & Sánchez (2019) expresan que “toda empresa requiere del control de las operaciones económicas que realiza, a fin de poder evaluar su desempeño y presentar la información generada por estas es por eso que las técnicas contables son indispensables debido a que incluye la confiabilidad de los registros contables, su razonabilidad, la credibilidad, la exactitud, la veracidad, la armonía, la oportunidad, la seriedad y el aseguramiento. De tal manera, que los resultados que se requieren en una empresa reflejen fielmente la realidad de esta, así como también dé la seguridad y confianza para en función de esa información tomar acertadas decisiones sin perjuicio a la imagen que se quiera transmitir frente a los grupos de interés.” (pág. 88).

1.1.3 Principales Técnicas contables

Las principales técnicas contables son:

- **Técnica de comprobación de partida doble:** esta técnica consiste en comprobar si existe como mínimo una cuenta anotada al

debe y otra a haber también sirve para comprobar si la suma de los importes anotados en el haber es igual a la suma de los importes anotados en el debe y otra anotado en el haber

Ventajas:

1. Cada transacción se registra con sus dos aspectos, por lo que el total de un lado debe ser igual al total del otro lado. Esto ayuda a mejorar la precisión de los registros.
2. El propietario de la empresa y otras partes interesadas pueden obtener la máxima información.
3. Cada transacción de ingresos y gastos se registra, asegurando que se proporcione la información correcta sobre ingresos y pérdidas.
4. Indica la situación financiera de la empresa en cualquier día.
5. Minimiza la posibilidad de errores y, si se cometen, se pueden localizar fácilmente.

Desventajas:

1. La inflación no se puede manejar porque el dinero es una unidad de medida inflexible.
2. Cualquier evento que no se pueda expresar en términos de dinero no se registra.
3. A veces es difícil encontrar errores si se ingresa una cantidad incorrecta en el registro.
4. El sistema depende del juicio personal de un contador, que puede ser inconsistente o parcial.

5. Requiere mucho tiempo y es complejo de mantener, lo que significa que no es adecuado para pequeñas empresas (especialmente aquellas en las que solo el propietario de la empresa administra la empresa). (Ocaña, 2008)

• **Análisis de estados contables mediante ratios o razones financieras:** esta técnica es la que suministra información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas.

Ventajas:

1. **Facilidad de cálculo:** Las ratios financieras son fáciles de calcular y entender, lo que las hace una herramienta útil para los inversores y analistas financieros.
2. **Comparabilidad:** Las ratios financieras permiten comparar fácilmente la situación financiera de una empresa con la de sus competidores y con la industria en general.
3. **Identificación de tendencias:** El análisis de ratios financieras permite identificar tendencias en el desempeño financiero de una empresa a lo largo del tiempo, lo que puede ayudar a identificar problemas financieros y oportunidades de mejora.
4. **Ayuda en la toma de decisiones:** Las ratios financieras pueden ser utilizadas para tomar decisiones de inversión y de gestión, ya que proporcionan una visión general de la situación financiera de la empresa.

Desventajas:

1. **Limitaciones de los estados financieros:** Las ratios financieras se basan en los estados financieros de la empresa, los cuales pueden estar

sujetos a ciertas limitaciones o sesgos, como el uso de políticas contables diferentes o la omisión de información relevante.

2. Limitaciones de la comparabilidad: A pesar de que las ratios financieras permiten comparar fácilmente el desempeño financiero de una empresa con el de sus competidores y con la industria en general, existen limitaciones en la comparabilidad debido a las diferencias en el tamaño, la estructura y la naturaleza de los negocios.

3. Sesgos de los ratios financieros: Algunas ratios financieras pueden estar sesgadas por factores como el tamaño de la empresa, la estructura de capital, la naturaleza del negocio y las políticas contables utilizadas.

3. Limitaciones de la predicción: Las ratios financieras se basan en datos históricos y, por lo tanto, tienen limitaciones en cuanto a la capacidad de predecir el desempeño financiero futuro de una empresa.

Es importante tener en cuenta que las ratios financieras deben ser utilizadas en conjunto con otras técnicas de análisis financiero y con un enfoque holístico para evaluar la salud financiera de una empresa. Además, se recomienda el uso de ratios financieras como una herramienta complementaria a la evaluación del negocio y del entorno en el que opera la empresa.

- **Análisis de Costo:** Realizar un análisis de costos es fundamental para identificar los costos directos e indirectos de los productos y servicios ofrecidos por la farmacia. Esto permite conocer los costos de producción, los márgenes de beneficio y los precios óptimos de venta. Con esta información, la farmacia puede ajustar los precios de sus productos y servicios para maximizar su rentabilidad. (Guzmán, 2015).

El análisis de costo es una herramienta útil en las empresas para comprender y controlar los costos y gastos relacionados con la producción y la entrega de bienes y servicios.

Ventajas:

1. Control de costos: El análisis de costo permite a las empresas identificar áreas donde se están incurriendo en costos innecesarios o excesivos, lo que ayuda a mejorar el control de costos y la rentabilidad.

2. Toma de decisiones: El análisis de costo proporciona información precisa y detallada sobre los costos y gastos asociados con la producción y la entrega de bienes y servicios, lo que ayuda a las empresas a tomar decisiones informadas sobre precios, volúmenes de producción y estrategias de marketing.

3. Planificación y presupuesto: El análisis de costo permite a las empresas planificar y presupuestar de manera más efectiva, lo que ayuda a evitar sorpresas desagradables en el futuro y a mantener el control de los gastos.

4. Mejora de la eficiencia: El análisis de costo ayuda a las empresas a identificar oportunidades para mejorar la eficiencia en la producción y la entrega de bienes y servicios, lo que puede mejorar la rentabilidad y la competitividad.

Desventajas:

1. Costo y tiempo: El análisis de costo puede requerir una inversión significativa de tiempo y recursos financieros para recopilar, analizar y reportar información sobre los costos y gastos.

2. Precisión limitada: El análisis de costo puede estar sujeto a errores y omisiones debido a la complejidad de la información y la dificultad de asignar costos y gastos a actividades específicas.

3. Dificultad en la identificación de costos indirectos: El análisis de costo puede ser difícil cuando se trata de identificar y asignar costos indirectos, como los costos de administración y los gastos generales.

4. Limitaciones en la comparabilidad: La comparabilidad de los análisis de costo entre empresas puede ser limitada debido a las

diferencias en las estructuras de costos y gastos, lo que puede hacer que la comparación sea difícil o poco confiable.

5. Es importante tener en cuenta que el análisis de costo debe ser utilizado en conjunto con otras técnicas de análisis financiero y con un enfoque holístico para evaluar la salud financiera y operativa de una empresa. Además, el análisis de costo debe ser una herramienta complementaria a la evaluación del negocio y del entorno en el que opera la empresa.

- **Costeo ABC:** Para los autores Cuevas y Chávez (2004) “Un sistema de costeo ABC permite tomar decisiones estratégicas en forma acertada, debido a que al determinar los costos se puede asignar el precio del producto o servicio y analizar cómo se encuentra en relación con la competencia.” (Pag 50)

Ventajas:

1. Precisión en la asignación de costos: El costo ABC permite una mayor precisión en la asignación de costos a las actividades que los generan, lo que ayuda a las empresas a identificar áreas donde se están incurriendo en costos innecesarios o excesivos.

2. Mejora en la toma de decisiones: El costo ABC proporciona información precisa y detallada sobre los costos y gastos asociados con cada actividad, lo que ayuda a las empresas a tomar decisiones informadas sobre precios, volúmenes de producción y estrategias de marketing.

3. Identificación de áreas de mejora: El costo ABC permite a las empresas identificar áreas donde se pueden mejorar la eficiencia y reducir costos, lo que puede mejorar la rentabilidad y la competitividad.

4. Mayor visibilidad de los costos: El costo ABC proporciona una visibilidad más clara de los costos y gastos relacionados con cada

actividad, lo que puede ayudar a las empresas a comprender mejor la estructura de costos de su negocio.

Desventajas:

1. Complejidad: El costo ABC puede ser una técnica de contabilidad de costos compleja y requiere una inversión significativa de tiempo y recursos para su implementación.

2. Costo y tiempo: El costo ABC puede requerir una inversión significativa de tiempo y recursos financieros para recopilar, analizar y reportar información sobre los costos y gastos.

3. Limitaciones en la comparabilidad: La comparabilidad de los análisis de costo entre empresas puede ser limitada debido a las diferencias en las estructuras de costos y gastos, lo que puede hacer que la comparación sea difícil o poco confiable.

4. Dificultad en la identificación de costos indirectos: El costo ABC puede ser difícil cuando se trata de identificar y asignar costos indirectos, como los costos de administración y los gastos generales. (Barraza, 2013)

- **Gestión de presupuestos:** es un punto crucial para cualquier tipo de negocio o emprendimiento. De hecho, a través del presupuesto empresarial, es posible planificar, a largo plazo, las acciones para el éxito del negocio. El control presupuestario sirve para que las organizaciones administren mejor sus gastos y costes, así como para que planifiquen mejor sus acciones. La gestión presupuestaria es la práctica de la dirección de una empresa, que define, en volumen y en valor, las previsiones económicas de la actividad de la organización, generalmente en el plazo de un año. Es el resultado de un análisis sobre los datos históricos y los resultados económicos y financieros, alcanzados y por alcanzar, en un período previamente definido.

Ventajas:

1. Control de gastos: La gestión de presupuestos ayuda a las empresas a controlar sus gastos y evitar gastos innecesarios. Los presupuestos establecen límites claros para los gastos y aseguran que se asignen fondos de manera adecuada.

2. Planificación financiera: La gestión de presupuestos ayuda a las empresas a planificar y proyectar sus finanzas a largo plazo. Los presupuestos pueden ayudar a las empresas a identificar áreas en las que deben ajustar sus gastos y planificar para el futuro.

3. Toma de decisiones: Los presupuestos proporcionan información importante que los gerentes pueden utilizar para tomar decisiones informadas. La gestión de presupuestos puede ayudar a los gerentes a identificar problemas financieros antes de que se conviertan en crisis.

4. Mejora la eficiencia: La gestión de presupuestos puede ayudar a las empresas a mejorar la eficiencia y la productividad al establecer objetivos claros y asignar recursos adecuados.

Desventajas:

1. Dificultad para prever el futuro: La gestión de presupuestos se basa en estimaciones y proyecciones, lo que puede ser difícil de hacer con precisión. La incertidumbre en el mercado y la economía pueden hacer que sea difícil proyectar con precisión los ingresos y gastos futuros.

2. Limitaciones en la flexibilidad: Los presupuestos pueden ser inflexibles y limitar la capacidad de la empresa para responder a cambios en el mercado o a emergencias financieras. Esto puede hacer que la empresa sea menos ágil y adaptable.

3. Falta de compromiso: Si los empleados no se sienten comprometidos con los objetivos y limitaciones del presupuesto, puede ser difícil implementarlo con éxito. Si los empleados no entienden o no

están de acuerdo con los objetivos y restricciones del presupuesto, pueden ser menos propensos a seguirlo.

4. Exceso de confianza: La gestión de presupuestos puede hacer que los gerentes se sientan demasiado confiados en sus proyecciones y estimaciones, lo que puede llevar a decisiones equivocadas y a una mala gestión financiera.

En general, la gestión de presupuestos puede ser una herramienta valiosa para las empresas que buscan controlar sus gastos y mejorar su eficiencia. Sin embargo, es importante tener en cuenta las limitaciones y desventajas y utilizar la gestión de presupuestos de manera inteligente y estratégica. (Encinosa, 2016)

- **Cuadro de mando integral** Un cuadro de mando integral (CMI) es una herramienta de gestión que ayuda a la toma de decisiones directivas al proporcionar información periódica sobre el nivel de cumplimiento de los objetivos previamente establecidos mediante indicadores. El CMI permite la translación de la estrategia de la organización en objetivos concretos y la evaluación de la interrelación entre los diferentes indicadores. Los indicadores recogen aspectos tanto financieros como no financieros. El CMI favorece la transparencia en la gestión y el establecimiento de un equilibrio entre las acciones inmediatas y las líneas estratégicas.

El CMI integra cuatro perspectivas o áreas claves y las relaciona con la misión, visión y objetivos. Las cuatro perspectivas son la financiera, la de formación, los procesos internos y la relación con los clientes / usuarios.

Ventajas:

1. Proporciona una visión clara de los objetivos y estrategias de la organización, lo que facilita la toma de decisiones.

2. Permite una medición clara y objetiva del desempeño, lo que ayuda a la organización a identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento.

3. Ayuda a establecer una cultura de mejora continua y de aprendizaje organizacional.

4. Fomenta la comunicación y la colaboración entre los diferentes departamentos y niveles de la organización.

5. Permite una gestión más eficiente de los recursos, ya que se enfoca en los resultados y no sólo en las actividades.

Desventajas:

1. Puede ser costoso de implementar y mantener, especialmente si la organización no cuenta con los recursos necesarios.

2. Puede ser complejo y requiere de una capacitación adecuada para su uso efectivo.

3. Si no se utiliza correctamente, puede llevar a la fijación en metas a corto plazo y a la falta de atención en áreas importantes pero difíciles de medir.

4. Puede generar una carga adicional de trabajo para los empleados encargados de su implementación y mantenimiento.

5. Si los indicadores no están alineados con la estrategia de la organización, puede llevar a decisiones incorrectas y desalineación de objetivos.

En resumen, el Cuadro de Mando Integral es una herramienta útil para la gestión estratégica, pero su implementación y uso deben ser cuidadosamente planificados y ejecutados para maximizar sus beneficios y minimizar sus desventajas.

- **Control de inventario:** La gestión adecuada del inventario puede ayudar a la farmacia a reducir costos y aumentar su rentabilidad. Una gestión eficiente del inventario implica establecer niveles de stock adecuados, identificar los productos con poca rotación y reducir las pérdidas de stock. Además, una buena gestión del inventario permite reducir la inversión en stock y aumentar la rotación de este.

Ventajas:

1. Mejora de la eficiencia operativa: al tener un inventario adecuado, se pueden evitar retrasos y costos adicionales en el proceso de producción y distribución.

2. Mejora del servicio al cliente: tener un inventario suficiente garantiza que se puedan satisfacer las demandas del cliente en un tiempo adecuado.

- 3.Reducción de costos: el control de inventario eficaz puede ayudar a reducir los costos al evitar la sobrestimación o subestimación de los niveles de existencias.

- 4.Previsibilidad: la gestión adecuada del inventario permite a la organización anticiparse a las fluctuaciones en la demanda y planificar en consecuencia.

5. Toma de decisiones informadas: el control de inventario proporciona información crítica sobre el rendimiento de la empresa, lo que puede ayudar a la toma de decisiones informadas y estratégicas.

Desventajas:

1. Costos de almacenamiento: el control de inventario puede requerir el uso de espacio de almacenamiento y equipo, lo que puede generar costos adicionales.

2. Dificultades en la planificación: puede ser difícil prever las fluctuaciones en la demanda y en consecuencia, ajustar los niveles de existencias.

3. Pérdida de valor de los inventarios: los inventarios pueden obsolescerse o caducar, lo que puede resultar en pérdidas para la empresa.

4. Tiempo y recursos requeridos: el control de inventario puede requerir tiempo y recursos considerables, incluyendo personal dedicado y tecnología.

5. Riesgo de errores: los errores en la gestión del inventario, como la falta de seguimiento adecuado, pueden llevar a la pérdida de ventas y la insatisfacción del cliente.

En resumen, el control de inventario puede ofrecer muchos beneficios para una organización, pero también requiere una gestión cuidadosa y consideración de sus posibles desventajas.

- **Análisis de rentabilidad por producto:** Identificar los productos más rentables y los que generan mayores márgenes de beneficio es fundamental para maximizar la rentabilidad de la farmacia. Se recomienda realizar un análisis de rentabilidad por producto para identificar los productos de alto valor añadido y aquellos que no son rentables. Con esta información, la farmacia puede optimizar su variedad de productos y aumentar su rentabilidad.

Ventajas:

1. Identificación de productos rentables: el análisis de rentabilidad por producto ayuda a identificar los productos que generan mayores ingresos y beneficios para la empresa.

2. Toma de decisiones informadas: el análisis de rentabilidad por producto proporciona información crítica para la toma de decisiones

informadas sobre la inversión y la gestión de recursos. Identificación de oportunidades de mejora: el análisis de

3. rentabilidad por producto también puede ayudar a identificar productos que no están generando suficientes ingresos y beneficios, lo que puede conducir a la identificación de oportunidades de mejora.

4. Optimización de recursos: al centrarse en los productos más rentables, la empresa puede optimizar sus recursos y mejorar su rentabilidad.

5. Mejora de la toma de decisiones estratégicas: el análisis de rentabilidad por producto proporciona información crítica para la toma de decisiones estratégicas sobre la inversión, la gestión de recursos y la planificación futura.

Desventajas:

1. Requiere una gestión cuidadosa de los datos: el análisis de rentabilidad por producto requiere una gestión cuidadosa de los datos financieros de la empresa para obtener resultados precisos.

2. Dificultad para atribuir costos: es posible que sea difícil atribuir costos específicos a productos individuales, lo que puede afectar la precisión del análisis.

3. Enfoque limitado: el análisis de rentabilidad por producto se centra únicamente en el rendimiento financiero de los productos y no tiene en cuenta otros factores importantes como la satisfacción del cliente.

4. Requiere una inversión de tiempo y recursos: la realización de un análisis de rentabilidad por producto puede requerir una inversión significativa de tiempo y recursos.

5. Riesgo de tomar decisiones equivocadas: el análisis de rentabilidad por producto no es una herramienta perfecta y puede llevar a decisiones

equivocadas si no se consideran cuidadosamente los datos y los resultados del análisis.

En resumen, el análisis de rentabilidad por producto es una herramienta valiosa para evaluar el rendimiento financiero de los productos de una empresa, pero requiere una gestión cuidadosa de los datos y consideración de sus posibles desventajas. (Ordoñez, 2019)

- **Control de gastos:** Una gestión eficiente de los gastos es clave para mejorar la rentabilidad de la farmacia. Se recomienda revisar periódicamente los gastos de la farmacia y analizarlos detalladamente para identificar áreas donde se pueden reducir costos. Además, es importante establecer un presupuesto y controlar los gastos para garantizar la rentabilidad de la empresa.

Ventajas:

1. Ahorro de dinero: el control de gastos ayuda a la empresa a identificar y reducir gastos innecesarios, lo que puede llevar a un ahorro significativo de dinero.

2. Planificación financiera: al controlar los gastos, la empresa puede planificar mejor sus finanzas y evitar sorpresas desagradables como gastos inesperados.

3. Identificación de oportunidades de ahorro: el control de gastos puede ayudar a identificar oportunidades de ahorro en áreas como compras de suministros, contratación de personal, entre otros.

4. Mejora de la rentabilidad: el control de gastos puede ayudar a mejorar la rentabilidad de la empresa al reducir los costos y mejorar la eficiencia en el uso de los recursos.

5. Mejora de la toma de decisiones: el control de gastos proporciona información crítica para la toma de decisiones sobre la inversión, la gestión de recursos y la planificación futura.

Desventajas:

1. Requiere una gestión cuidadosa de los datos: el control de gastos requiere una gestión cuidadosa de los datos financieros de la empresa para obtener resultados precisos.
2. Dificultad para mantener la motivación: puede ser difícil mantener la motivación del personal para mantener el control de gastos a largo plazo.
3. Requiere una inversión de tiempo y recursos: el control de gastos puede requerir una inversión significativa de tiempo y recursos.
4. Puede limitar la inversión en la empresa: el control excesivo de gastos puede limitar la inversión en el crecimiento y la expansión de la empresa.
5. Riesgo de tomar decisiones equivocadas: el control de gastos no es una herramienta perfecta y puede llevar a decisiones equivocadas si no se consideran cuidadosamente los datos y los resultados del análisis.

En resumen, el control de gastos es una herramienta importante para administrar y mantener el flujo de efectivo en una empresa, pero requiere una gestión cuidadosa de los datos y consideración de sus posibles desventajas.

- **Utilización de herramientas tecnológicas:** La implementación de herramientas tecnológicas como software de gestión de inventario y de facturación puede ayudar a mejorar la eficiencia de la farmacia y reducir los costos administrativos. Estas herramientas permiten una gestión más eficiente de la farmacia y ayudan a maximizar su rentabilidad. (Kaplan, 2009),

1.1.4 Técnicas informáticas

- ERP (Enterprise Resource Planning): es un software integrado

que permite gestionar todos los recursos de una empresa, como finanzas, compras, ventas, producción, entre otros, en una sola plataforma.

- CRM (Customer Relationship Management): es una herramienta que permite gestionar la relación con los clientes de una empresa, desde la captación hasta la fidelización, a través de la gestión de información sobre los clientes y la automatización de procesos de ventas y marketing.

- BI (Business Intelligence): es un conjunto de herramientas y técnicas que permiten la recolección, procesamiento y análisis de datos para la toma de decisiones empresariales.

- Cloud Computing: es una tecnología que permite acceder a recursos informáticos como servidores, almacenamiento, aplicaciones, entre otros, a través de internet, sin necesidad de tenerlos físicamente en la empresa.

- RPA (Robotic Process Automation): es una técnica que permite la automatización de tareas y procesos repetitivos a través de software de robots, lo que permite una mayor eficiencia y reducción de costos en la gestión empresarial.

A continuación, mencionaré algunas herramientas informáticas y un concepto de cada una de ellas:

- Microsoft Excel: es una hoja de cálculo que permite la gestión y el análisis de datos numéricos y alfanuméricos, mediante fórmulas y funciones.

- Google Analytics: es una herramienta de análisis web que permite el seguimiento y análisis de los datos de tráfico de un sitio web, con el fin de mejorar su rendimiento y aumentar su visibilidad en internet.

- QuickBooks: es un software de contabilidad y finanzas que permite la gestión de facturas, pagos, nóminas, entre otras tareas relacionadas con la gestión financiera de una empresa.
- Trello: es una herramienta de gestión de proyectos que permite la creación de tableros, listas y tarjetas, para la organización y seguimiento de tareas y proyectos en equipo.
- Slack: es una plataforma de comunicación empresarial que permite la comunicación en tiempo real entre miembros de un equipo o empresa, a través de canales temáticos y chat privados.
- Salesforce: es un software de gestión de relaciones con clientes que permite la gestión de ventas, marketing y atención al cliente en una sola plataforma.
- En resumen, estas herramientas informáticas permiten la gestión y análisis de datos, la automatización de tareas, la gestión de proyectos, la comunicación empresarial y la gestión de relaciones con clientes, entre otras funcionalidades. (Encinosa, 2016)

1.1.5 Sistemas Contables

Para los autores Vega y Salinas (2015) los sistemas contables “Son sistemas que apoyan al proceso de las actividades mercantiles que obtienen como producto final, la presentación de estados financieros. Un sistema contable se integra de métodos, procedimientos, políticas y recursos utilizados por una entidad para seguir el proceso de las actividades financieras y resumirlas en forma útil y comprensible con el objetivo de servir de base para quienes toman las decisiones. El sistema de contabilidad es el que provee información financiera útil, aplicando procedimientos de control interno para asegurar la confiabilidad de los datos, por medio de estados financieros que son utilizados por la administración, los propietarios, los acreedores y demás usuarios internos y externos.” (pág., 11)

Los sistemas contables son aquellos que van a suministrar la respectiva información financiera a través de procedimientos de control interno con el fin de tener una veracidad de los datos que están expuestos en los estados financieros que utiliza la parte contable, el jefe del área, los gerentes, la directiva de la empresa, los propietarios, acreedores y demás usuarios de la empresa.

Las diversas empresas mercantiles tanto individuales como jurídicas tienen que seguir un procedimiento preestablecido de acuerdo con su actividad económica, en el cual este le va a permitir medir el grado de productividad social y financiera tanto a nivel histórico como en relación con otras empresas que tengan su actividad similar. El objetivo final de la contabilidad es la utilización de registros e informes, su análisis e interpretación. (Reyes Vega, 2015)

Los sistemas contables o también llamados software contable son aquellos que van a manejar la información financiera de la empresa, son los que llevan el control de cada transacción realizada por la empresa, registran las ventas, el inventario, los libros diarios y mayores estos sistemas son los que emiten informes, los balances, estados de resultado, etc. Es decir que estos softwares contables manejan de manera adecuada los principios de la contabilidad y aplican las técnicas contables que existen.

En su revista científica los autores Gutiérrez & Neira (2018) expresan que “Los softwares contables permiten registrar y procesar las transacciones generadas de una actividad económica, sean ventas, compras, créditos entre otras; logrando sistematizar y simplificar dichas operaciones aplicando los cálculos necesarios para sus registros efectivos que orientan el manejo adecuado de las transacciones pertinentes en cada empresa. Es necesario revelar que existe diversidad de softwares o programas, que con el pasar de los años y la desagregación de las ciencias contables son más completos y cada uno de ellos desarrolla funciones específicas con módulos diseñados acorde a las necesidades de la empresa.” (Pag, 23)

1.1.5 Importancia de los Sistemas contables

Un sistema contable es indispensable en una organización ya que este sirve de ayuda a que la información financiera de la empresa esté actualizada de acuerdo con sus ingresos, egresos, ventas, proveedores, impuestos, información fiscal, etc., en si permite mantener la empresa al día y actualizada con toda la información financiera de la empresa.

Para Vega y Salinas (2015). en los sistemas contables “Su importancia se deriva de la necesidad de llevar un adecuado control de las operaciones y transacciones financieras. Así como la de obtener y analizar información y emprender alguna acción basada en su interpretación.” (pág. 13)

La información contable debe servir fundamentalmente para:

- Predecir flujos de efectivo
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores de la empresa.
- Ejercer control sobre las operaciones de la empresa.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad. (Reyes Vega, 2015)

1.1.6 Aplicación de la informática en la contabilidad

Para los autores Vega y Salinas (2015) “La contabilidad nace desde los tiempos muy antiguos cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y

controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida y fue entonces Fray Luca Pacioli, quien, en el año 1494, estableció las bases de toda la teoría contable. Entre uno de los varios méritos que tuvo este monje, estuvo el de haber explicado en forma detallada los procedimientos que se debían aplicar para el manejo de las cuentas lo cual se conoce hasta hoy como la teoría de la partida doble o teoría del cargo y del abono. Los cuales han trascendido hasta nuestros días. En la segunda mitad del siglo XX se empezaron a utilizar la informática en la contabilidad o los sistemas contables los cuáles favorecieron y se le sacaba un mayor provecho, es por esto por lo que esta se ve influenciada en el siglo XXI por la tecnología, complejidad y globalización de los negocios, la formación y educación”. (Pág. 14)

La informática en la contabilidad permite que sea más fácil realizar las operaciones y a mantener un registro de los estados financiero, de las nóminas de los trabajadores, proveedores debido a la implementación de los softwares contables se puede tener un mejor manejo de nuestras ventas, de los productos que ofrece la empresa, se puede tener un mejor inventario y corregir errores que se puedan tener en los estados financieros o en los libros diarios. El uso de la informática en la contabilidad permite realizar un trabajo más eficaz y eficiente.

1.1.7 Tipos de sistema contable

En la actualidad las diferentes empresas demandan la aplicación de diversos softwares dependiendo el tamaño y operaciones de esta; donde permite y ayuda al contador registrar y procesar electrónicamente las distintas transacciones económicas que tiene la empresa.

A continuación, se presentan los siguientes tipos de software:

- Mónica.
- Sistema administrativo contable Anfibus.
- Sistema de inventario y facturación My Business Pos.

- Sistema Contable Administrativo Hotelero A2 Software.
- Otros específicos para cada empresa.

Cada uno de estos softwares están diseñados para controlar y automatizar las operaciones de la empresa de forma integral, suministrando la información financiera con la emisión de reportes para las distintas áreas: compras, ventas, inventarios, Caja, Banco entre otras (Gutiérrez, 2018)

1.1.8 Características de un sistema de información contable efectivo.

El autor Josar expresa que “Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

- Control: un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables. Compatibilidad: un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular.” (Josar, 2014)

1.2 Variable dependiente: Gestión financiera

1.2.1 Definición de Gestión Financiera

En su libro Marcial Córdova (2012) expresa que “La gestión financiera es un proceso que involucra a los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y, en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La generación de recursos e ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y, en segundo

lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzo y exigencia en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.” (Pág. 2)

Se puede decir que la gestión financiera es aquella que se encarga de analizar y controlar como la empresa va a manejar sus recursos propios, de los accionistas y de terceros de manera óptima y organizada. Es decir, la gestión financiera se encarga de que la empresa le dé un buen uso a sus recursos y tenga una buena supervisión de sus fondos logrando así obtener una mejor rentabilidad para la empresa

1.2.2 Importancia de la Gestión Financiera

Según Marcial Córdova (2012) “La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y la eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Bueno, en las organizaciones la gestión financiera está estrechamente ligada a las definiciones relativas al tamaño y composición de los activos a nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos, enfocándose en dos factores primordiales como la maximización de beneficios y la maximización de la riqueza” (Pág. 6)

La gestión financiera es una manera de optimizar los recursos de la empresa, ayuda a crear un vínculo seguro y estable con los inversionistas y proveedores, así se evita riesgos futuros y se tiene buena rentabilidad. El encargado de la gestión financiera dentro de una empresa se encargará de las decisiones que se tomaran y determinara como invertir de acuerdo con las necesidades de la empresa.

1.2.3 El papel de la gestión financiera

Las organizaciones deben tener presente la visualización de cómo obtener fondos provenientes de diversas fuentes: inversionistas que compran acciones, bonos y papeles comerciales, entre otros; acreedores que le otorgan créditos y

utilidades acumuladas en ejercicios fiscales que le otorgan créditos y utilidades acumuladas en ejercicios fiscales anteriores. Estos fondos tienen diversos usos como:

- En activos fijos para la producción de bienes y servicios
- En inventarios para garantizar la producción y las ventas
- Otros en cuentas por cobrar y en cajas o en valores negociables, para asegurar las transacciones y la liquidez necesaria. (Padilla, 2012)

1.2.4 funciones del gerente financiero

El gerente financiero hace parte de la dirección administrativa de las organizaciones, en la que interactúa para que funcione de manera eficiente. Este a su vez trata de crear planes financieros para que la empresa obtenga los recursos financieros y lograr así, que pueda funcionar y en el tiempo, expandir todas sus actividades.

Al gerente financiero le incumbe:

- La obtención de fondos en términos más favorables posibles
- La asignación eficiente de fondos dentro de la organización (Padilla, 2012)

1.2.5 Técnicas Financieras

- Ratios financieros: son herramientas que permiten analizar la situación financiera de una empresa mediante la comparación de diferentes magnitudes, como la liquidez, rentabilidad, solvencia, entre otras.
- Presupuestos: son herramientas que permiten la planificación y control de los gastos e ingresos de una empresa durante un período determinado, con el fin de alcanzar los objetivos financieros establecidos.

- **Análisis de flujo de efectivo:** es una herramienta que permite analizar el flujo de caja de una empresa, es decir, el movimiento de entradas y salidas de efectivo en un período determinado, con el fin de identificar posibles problemas de liquidez.
- **Valoración de empresas:** es una herramienta que permite determinar el valor de una empresa a través del análisis de diferentes factores, como los estados financieros, el mercado, el sector, entre otros.
- **Análisis de riesgos:** es una herramienta que permite identificar, medir y gestionar los riesgos financieros a los que está expuesta una empresa, con el fin de minimizar su impacto en la gestión financiera.
- En resumen, estas herramientas financieras permiten la planificación, análisis y control de la gestión financiera de una empresa, a través del análisis de ratios financieros, la planificación presupuestaria, el análisis de flujo de efectivo, la valoración de empresas y el análisis de riesgos.

1.3 Fundamentos Legal.

1.3.1 tratamiento contable de la PPE de acuerdo con la NIC 16:

- **Reconocimiento y valoración inicial:** La entidad debe reconocer el costo de la PPE en el momento en que se adquiere o construye. El costo incluye todos los costos necesarios para poner el activo en condiciones de funcionamiento. La entidad debe elegir el método más apropiado para medir el costo, que puede ser el costo histórico, el valor razonable, o el costo revaluado.
- **Valoración posterior:** La entidad debe reconocer la PPE en sus estados financieros a su costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro. La depreciación se debe calcular utilizando un método que refleje el patrón en el que se espera que el activo genere

beneficios económicos. La entidad debe revisar la vida útil y el valor residual de la PPE al menos al final de cada período contable y ajustar la depreciación en consecuencia.

- Revaluación: La entidad puede optar por revaluar su PPE a su valor razonable en lugar de mantenerla a su costo menos depreciación acumulada. La revaluación se debe realizar de manera regular y se debe aplicar a todos los activos de la misma clase. La ganancia o pérdida por revaluación se debe reconocer en el resultado del período en que se produce.
- Deterioro: Si la PPE sufre una pérdida por deterioro en su valor recuperable, la entidad debe reconocer esta pérdida como un gasto en el resultado del período. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso.
- Descarte: Cuando la entidad decide descartar una PPE, debe reconocer cualquier ganancia o pérdida como un ingreso o gasto en el resultado del período en que se produce.

En resumen, la NIC 16 establece los principios contables para el tratamiento de la PPE, que incluyen el reconocimiento y valoración inicial, la valoración posterior, la revaluación, el deterioro y el descarte. El objetivo de estas normas es asegurar que los estados financieros reflejen de manera precisa y confiable el valor y la condición de los activos de la entidad.

El tratamiento contable de la propiedad planta y equipo (PP&E) en la farmacia incluiría activos como el edificio, la maquinaria, los equipos y los vehículos utilizados para la producción de bienes y servicios. El tratamiento contable de la PP&E en una farmacia seguiría las mismas pautas generales que se aplican a cualquier otro negocio

Sin embargo, hay algunas cuestiones específicas relacionadas con la naturaleza de la actividad de la farmacia que requieren atención especial en el tratamiento contable de la PP&E. A continuación, se describen algunos

ejemplos:

- **Inventario de medicamentos:** La farmacia suele tener grandes cantidades de medicamentos en inventario. El costo de los medicamentos se registra como un gasto en el momento de la compra y se agrega al inventario de medicamentos en el balance general. La cantidad de inventario se ajusta periódicamente para reflejar los cambios en el valor y la cantidad de medicamentos en stock.
- **Control de calidad:** La farmacia suele estar sujeta a regulaciones y estándares de control de calidad específicos. El costo de los controles de calidad puede ser capitalizado como parte de la PP&E si se trata de mejoras significativas a los equipos y procesos que aumentan su vida útil o su capacidad productiva.
- **Programas de fidelización:** La farmacia ofrece programas de fidelización a sus clientes que impliquen la emisión de tarjetas de descuento o la acumulación de puntos de lealtad. El costo de estas tarjetas o programas se registra como un gasto de marketing y publicidad y se reconoce en el estado de resultados en el período en que se incurre. Sin embargo, si el programa de fidelización implica la inversión en equipos o tecnología especializada, estos costos podrían capitalizarse como parte de la PP&E.

1.3.3 La Norma Internacional de Contabilidad No.2 (NIC 2)

La NIC 2 establece las normas contables para el tratamiento de los inventarios en las empresas. En el caso de una farmacia, los inventarios son un elemento clave en su actividad económica y, por lo tanto, es importante aplicar correctamente las normas de la NIC 2 para su correcta valoración y presentación en los estados financieros.

De acuerdo con la NIC 2, los inventarios deben ser valorados al costo o al valor neto de realización, el que sea menor. El costo de los inventarios debe incluir todos los costos de adquisición, producción y otros costos necesarios

para llevar los inventarios a su condición y ubicación actual.

En el caso específico de una farmacia, los inventarios incluyen medicamentos, productos farmacéuticos, dispositivos médicos, entre otros. Estos inventarios deben ser valorados al costo de adquisición, que incluye el precio de compra, los impuestos de importación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición.

La NIC 2 también requiere que los inventarios sean valorados en cada fecha de cierre del ejercicio contable. Si el valor neto de realización es menor que el costo, se debe reconocer una provisión para pérdidas en el valor de los inventarios. Por otro lado, si el valor neto de realización es mayor que el costo, el inventario debe ser valuado a este valor más alto.

En resumen, la NIC 2 establece que los inventarios de una farmacia deben ser valorados al costo o al valor neto de realización, el que sea menor. El costo de los inventarios debe incluir todos los costos de adquisición, producción y otros costos necesarios para llevar los inventarios a su condición y ubicación actual. Además, los inventarios deben ser valorados en cada fecha de cierre del ejercicio contable y se deben reconocer provisiones para pérdidas en el valor de los inventarios si el valor neto de realización es menor que el costo

1.4 Problema Científico

A partir de la globalización muchas empresas se han modernizado, ha aumentado su volumen de negocio y por ello han creado sucursales, es por eso que los sistemas de información contables son muy necesarios debido a que estas empresas manejan un sinnúmero de información, por eso en estas empresas existe una necesidad urgente de incorporar técnicas contables para facilitar la función contable que inciden en la gestión financiera y técnicas informáticas que enlaza a emisores y receptores de información dentro o fuera de la empresa.

Como problemática principal se debe conocer que técnicas contables e informáticas son aplicadas en la empresa y que incidencia tienen estas en la gestión financiera, ver si en el área contable de la empresa les dan un buen

manejo a estas técnicas saber cuáles son sus fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades al momento de aplicarlas.

Por esta razón en la investigación se debe de tener en cuenta que acciones se va a tomar para la verificación de estas técnicas en la gestión financiera son pertinentes específicamente en el área de contabilidad y si su aplicación permite a la empresa tener una buena rentabilidad

CAPITULO II

2. DIAGNOSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

2.1. Métodos de investigación

La autora Corona Lisboa (2016) hace énfasis en que “los investigadores han utilizado diversas metodologías investigativas con el apoyo de instrumentos que recolectan y miden los hallazgos obtenidos en sus observaciones, experiencias y experimentos, con el fin de exponer y dar a conocer a la comunidad científica y público en general las conclusiones emitidas en dichas investigaciones, sobre la base de objetivos planteados y resultados obtenidos en ellas” (pág. 81)

Se define como métodos al conjunto sistemático de técnicas, experiencias, y procedimientos que se emplean los investigadores para realizar una correcta investigación y así llegar a la meta propuesta y así poder emitir una buena conclusión y obtener buenos resultados de dicha investigación.

2.1.1 Método deductivo

El autor Abreu, J (2014) “El método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad. Mediante la deducción se derivan las consecuencias particulares o individuales de las inferencias o conclusiones generales aceptadas.” (pág. 200)

Este método en si es aquel que permite desarrollar más nuestro razonamiento y sacar conclusiones que tengan lógica de acuerdo a una sucesión de deducciones o principios, es indispensable que sepan demostrar que la información presentada tenga coherencia basadas en hechos reales. En el proceso de esta investigación este método fue de mucha ayuda en el momento de realizar un análisis en los estados financieros, ya que permitió saber si las técnicas contables fueron aplicadas correctamente.

2.1.2 Método inductivo

El autor Abreu, J (2014) expresa que “Mediante este método se observa, estudia y conoce las características genéricas o comunes que se reflejan en un conjunto de realidades para elaborar una propuesta o ley científica de índole general. El método inductivo plantea un razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general. Se razona que la premisa inductiva es una reflexión enfocada en el fin. Puede observarse que la inducción es un resultado lógico y metodológico de la aplicación del método comparativo. (pág. 200)

Por medio de este método se puede hacer generalizaciones en base a la observación que se realiza en el trabajo científico debido a la realización de recolección de datos sobre casos específicos y su análisis para crear teorías o hipótesis. Este método no es nada más que incitación de un resultado lógico y metodológico. En este trabajo investigativo este método se lo implementa en el área contable con el fin de verificar si las técnicas contables e informáticas inciden correctamente en la gestión financiera de la empresa

2.1.3 Método analítico

Para los autores Echavarría y Lopera (2010) “El método analítico da cuenta del objeto de estudio del grupo de investigación que en este trabajo se ocupa, con una rigurosa investigación documental, del método mismo que orienta su quehacer. Este método, empleado particularmente en las ciencias sociales y humanas, se define en el libro como un método científico aplicado al análisis de los discursos que pueden tener diversas formas de expresión, tales como las costumbres, el arte, los juegos lingüísticos y, de manera fundamental, la palabra hablada o escrita.” (pág. 87)

En si este método consiste en la separación de un todo dividiendo en algunos elementos para así poder realizar la observación de sus causas y efectos. En este método se debe implicar nuestra propia experiencia mediante mecanismos y así poder comprobar o aprobar nuestras deducciones este método es un

modelo científico. En la presente investigación se utilizó este método para hacer una evaluación a los estados financieros y así comprobar el buen manejo de la empresa con la utilización de las técnicas contables e informáticas

2.2 Tipos de investigación

2.2.1 Investigación de campo

El autor Grajales (2000) “La investigación de campo o investigación directa es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio. Una investigación de campo, son las observaciones en un barrio, las encuestas a los empleados de las empresas, el registro de datos relacionados con las mareas, la lluvia y la temperatura en condiciones naturales.” (Pág. 3)

Este tipo de investigación es aquella que se realiza de inmediato a que el objetivo estudiado ocurre , es recomendable consultar fuentes documentales para no repetir trabajos con la investigación documental debido a que van de la mano. Para realizar una investigación de campo hay que valerse de encuestas, sondeos, etc.

En esta investigación de campo me tocó movilizarme directamente a la empresa para así poder recopilar la información que se necesitaba, y mantener contacto con los empleados del área contable para así poder realizar este proyecto de investigación.

2.2.2 Investigación documental

Según el autor Grajales, Tevni (2000) “La investigación documental es aquella que se realiza a través de la consulta de documentos (libros, revistas, periódicos, memorias, anuarios, registros, códigos, constituciones, etc.).” (Pág. 2)

Mediante esta investigación se hizo fácil la recolección de la información, ya que se pudo organizar las ideas y crear fuentes de datos para así mantener la investigación ordenada y precisa, por medio de esta investigación se puede obtener, seleccionar, compilar, organizar, interpretar y analizar información sobre

el objeto de estudio a través fuentes documentales, así como son los libros, revistas, registros audiovisuales, entre otros.

Se utilizó la investigación documental debido a la utilización de la información recopilada, la cual se obtuvo a través de libros diarios, estados financieros y otros documentos brindados por la empresa, también se utilizaron libros y revistas científicas por autores para la realización del tema planteado.

2.3 Población y muestra de la investigación

La población es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación, y la muestra es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. (López, 2004)

2.3.1 Población

En la presente investigación como método para delimitarla se tomó como población a las personas de las oficinas de la farmacia Santa Martha específicamente en el área contable, los cuales están ampliamente relacionados con la aplicación de las técnicas y la toma de decisiones.

Tabla 1. Población de la investigación

Área	Población
Jefe	1
Contadora	1
Asistente contable	1
otros	4
TOTAL	7

Fuente: Farmacia Santa Martha

2.3.2 Muestra

Como parte de los elementos de la población que se selecciona para el estudio de esa característica o condición el muestreo probabilístico no se determina por el tamaño y se va a trabajar con la población a investigar que son 7 personas

Tabla 2. Matriz de muestreo

Categoría	Población	%
Jefe	1	27%
Empleados	6	73%
TOTAL	7	100%

Fuente: *Farmacia Santa Martha;*

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La dimensión de las técnicas de recolección de información confronta al investigador a un proceso de toma de decisiones para optar por aquellas técnicas que sean más apropiadas a los fines de la investigación. Dicha decisión guarda estrecha relación con la naturaleza del objeto de estudio, con los modelos teóricos empleados para construirlo y con la lógica paradigmática de la que el investigador parte. (Yuni, 2014),

2.4.1 Observación

Para Caro Laura, (2019) “La observación es una técnica que consiste

precisamente en observar el desarrollo del fenómeno que se desea analizar. Este método puede usarse para obtener información cualitativa o cuantitativa de acuerdo con el modo en que se realiza.

De acuerdo con lo investigado esta técnica es muy indispensable para el proceso de investigación debido a que esta técnica sirve de apoyo para así poder obtener un gran número de datos, esta técnica va a permitir observar atentamente el hecho o caso, y así poder tomar información y registrarla para su posterior análisis. Dentro de esta investigación se usa la técnica de la encuesta para obtener un análisis de las técnicas y los sistemas contables.

2.4.2 Entrevista

La entrevista es, en esencia, una conversación bien planificada. En ella, el investigador plantea una serie de preguntas o temas de debate a una o varias personas, con el fin de obtener información específica. Puede realizarse personalmente, por teléfono o de manera virtual. Sin embargo, en algunos casos es importante la interacción personal con el entrevistado, para poder tomar nota de la información que brinda la comunicación no verbal.” (Caro, 2019)

Se puede decir que esta técnica va a ser muy útil al momento de recolección de datos, pues estaría aportando información veraz y necesaria debido a que se realiza las preguntas que se necesita saber y se entabla una conversación con el entrevistado, y así se puede dar la confianza para que la información brindada se veraz y la necesaria

Modelo de entrevista:

Tabla 3. Preguntas de la entrevista

 Preguntas de la entrevista
1. ¿Qué son las técnicas contables e informática para usted?
2. ¿aplica estas técnicas en la empresa?
3. ¿cree que estas técnicas o herramientas benefician a la empresa?
4. ¿Considera a los sistemas contables como una herramienta o técnica contable?
5. ¿Qué sistema contable utilizan en su empresa?

Fuente: Farmacia Santa Martha

2.4.3 Triangulación

Tabla 4. Triangulación

Preguntas	Cita	Triangulación
1. ¿Qué son las técnicas contables	Las técnicas contables e informáticas son las que llevan el registro de las operaciones que	la Ing. Jessica Carranza contadora de la cadena de farmacias Santa Martha respondió que para ella las

<p>e informática para usted?</p>	<p>realiza la empresa. Las técnicas contables son una familia de métodos, técnicas y herramientas muy conocidas y difundidas, pues llevan más de quinientos años de desarrollo, si se comienza a contar desde el nacimiento de la contabilidad por partida doble, en la Venecia renacentista, de lo contrario habría que admitir una antigüedad mucho mayor. (Encinosa, 2016)</p>	<p>técnicas contables eh informáticas son herramientas que facilitan el trabajo del contador en el momento de realizar informes y tomar decisiones en la empresa</p>
<p>2. ¿Aplica estas técnicas en la empresa?</p>	<p>“toda empresa requiere del control de las operaciones económicas que realiza, a fin de poder evaluar su desempeño y presentar la información generada por estas es por eso por lo que las técnicas contables son indispensables debido a que incluye la confiabilidad de los registros contables, su</p>	<p>La entrevistada dijo que con respecto a algunas técnicas si las están utilizando como son ratios financieras, el costeo ABC, las técnicas de partida doble, técnica de identificación de débito y crédito etc., y otras que poco a poco las van implementando</p>

	<p>razonabilidad, la credibilidad, la exactitud, la veracidad, la armonía, la oportunidad, la seriedad y el aseguramiento. (Morales-Antamba, 2019)</p>	
<p>3. ¿Cree que estas técnicas o herramientas benefician a la empresa?</p>	<p>Estas técnicas se ocupan de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar los resultados. Por ello los gerentes a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen los negocios mediante los datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.</p>	<p>La ing. Jessica Carranza dijo que estas herramientas si son de beneficio para la empresa pues son muy eficiente y eficaces para las operaciones que se realizan en la empresa</p>

	(Caro, 2019)	
4. ¿Considera a los sistemas contables como una herramienta o técnica contable?	<p>Son sistemas que apoyan al proceso de las actividades mercantiles que obtienen como producto final, la presentación de estados financieros. Un sistema contable se integra de métodos, procedimientos, políticas y recursos utilizados por una entidad para seguir el proceso de las actividades financieras y resumirlas en forma útil y comprensible con el objetivo de servir de base para quienes toman las decisiones. (Reyes Vega, 2015)</p>	<p>Para la entrevistada los sistemas contables si son una herramienta, de hecho, es la herramienta que más utilizan dentro del empresa y le beneficia mucho</p>
5. ¿Qué sistema contable utilizan en su empresa?	<p>Sistema contable SAC su función es la de imprimir Estados Financieros y Formularios, todos los sistemas se comunican con este para proporcionarle</p>	<p>La farmacia Santa Martha utiliza en todas sus cadenas el sistema contable Sac</p>

	<p>información contable en forma de pólizas o partidas de diario, el control de estados financieros tiene opción para emitir Estado de Resultados por Centro de Costos y consolidaciones, emite Pólizas de Diario, Estado de Resultados, Balance General, Balance de Saldos, Integraciones (libro auxiliar), Libro Diario, Libro Mayor, Libro Diario Mayor General y Flujo de Efectivo, cada reporte cuenta con una variedad de opciones para mostrar diferente información.</p> <p>Considerando la opción para imprimir el Estado de Resultados en diferentes niveles, y con diferentes opciones, entre otras funciones (Sistemas, 2022)</p>	
--	---	--

Fuente: Farmacia Santa Martha

2.4.4 Encuesta

Para el autor Caro Laura, (2019), la encuesta “Es una técnica muy extendida porque permite obtener información precisa de una gran cantidad de personas. El hecho de tener preguntas cerradas permite calcular los resultados y obtener porcentajes que permitan un análisis rápido de los mismos. Además, es un método ágil, teniendo en cuenta que no requiere la presencia del investigador para realizarse. Puede hacerse masivamente por correo, a través de internet o vía telefónica.”.

Por medio de esta técnica se puede recolectar los datos de nuestra investigación de manera rápida y eficaz, la encuesta en si es la recopilación de datos que se obtiene por medio de un cuestionario diseñado por el estudiante que está realizando la investigación, con el fin de obtener información, que permitirá medir incongruencias y llegar a una conclusión, ya sea para entregarlo en forma de tríptico, gráfica, tabla o escrita.

Tabla 5. Preguntas de la entrevista



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

Encuesta
En la presente encuesta se espera contar con la participación y el aporte de todos los que forman parte de esta área contable, y de antemano les doy mi agradecimiento por colaborar conmigo

1. ¿Conoce sobre las técnicas contables e informáticas?

si

No

tal vez

2. ¿implementan las siguientes técnicas contables e informáticas en la empresa:

- **Técnica de comprobación de Partida doble**
- **Técnica de análisis de estados contables mediante ratios o razones financieras**
- **Técnica de análisis de costo**
- **Técnica del costeo ABC**
- **Técnica de control de inventario**
- **Técnica de Gestión de presupuesto**
- **Técnicas de control de gastos**
- **Cuadro de mando Integral**

si

No

tal vez

3. ¿cree que estas técnicas son de utilidad en la gestión financiera?

si

no

tal vez

4. ¿Cree que el sistema contable que utilizan en la empresa es considerado como una herramienta o técnica contable e informática?

Si

No

Tal vez

5. ¿le gustaría implementar una técnica contable en la empresa?

Si

no

tal vez

Fuente: Farmacia Santa Martha

2.5 Análisis de interpretación de resultado

2.5.2 Encuesta

1. ¿Conoce sobre las técnicas contables e informáticas?

respuesta	población	porcentaje	Muestra
Si	4	57%	7
No	1	14%	
tal vez	2	29%	
total	7	100%	

Tabla 6. Técnicas contables e Informática

Fuente: Población área contable

Ilustracion 1: Técnicas contables e Informática

Nota: Respuesta de los colaboradores del área contable y administrativa de la empresa sobre su conocimiento de las técnicas contables e informáticas.



Fuente: Población área contable

Interpretación

Debido a que las técnicas contables e informáticas son aquellas que un contador tiene que obligatoriamente conocer ya que son indispensable en el medio y facilitan la realización de nuestros estados financieros, libro diarios etc. Dentro de esta encuesta que se realizó a los trabajadores del área contable y financiero se obtuvo que 29% de los trabajadores tenían conocimientos de las técnicas, pero en si no sabían que esos procedimientos aplicados eran técnicas contables, por otro lado, el 14% de los trabajadores no tenían conocimientos de estas técnicas ya que no estaba especializado en el área contable o las conocía por otro nombre y por último se tiene que el 57% de

los trabajadores si tenían conocimiento de estas técnicas.

2. ¿implementan las siguientes técnicas contables e informáticas en la empresa:

- **Técnica de comprobación de Partida doble**
- **Técnica de análisis de estados contables mediante ratios o razones financieras**
- **Técnica de análisis de costo**
- **Técnica del analisis ABC**

- Técnica de control de inventario
- Técnica de Gestión de presupuesto
- Técnicas de control de gastos
- Cuadro de mando Integral

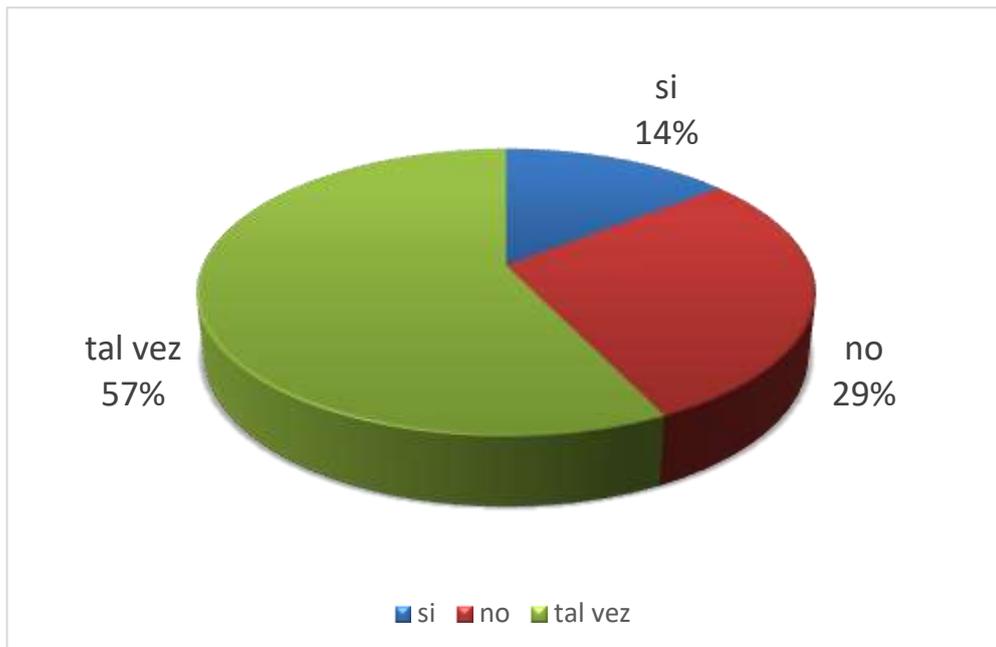
Tabla 7. Implementación de Técnicas contable e informática

respuesta	población	porcentaje	muestra
Si	1	14%	7
No	2	29%	
tal vez	4	57%	
total	7	100%	

Fuente: Población área contable

Ilustracion 2: Implementación de técnicas Contables e Informáticas

Nota: Respuesta de los colaboradores del área contable y administrativa de la empresa sobre si se implementan las técnicas contables anterior mente mencionadas en la empresa



Fuente: Población área contable

Interpretación

De las técnicas contables mencionadas en la encuesta el 14% de los trabajadores dijeron que, si implementaban algunas de estas técnicas, el 29% menciona que no, debido a que no están muy familiarizados con su uso mientras que el 57% menciona que tal vez porque en sí, estas técnicas no están del todo implementadas, pero de a poco las están implementando dentro de la empresa.

3. ¿cree que estas técnicas son de utilidad en la gestión financiera?

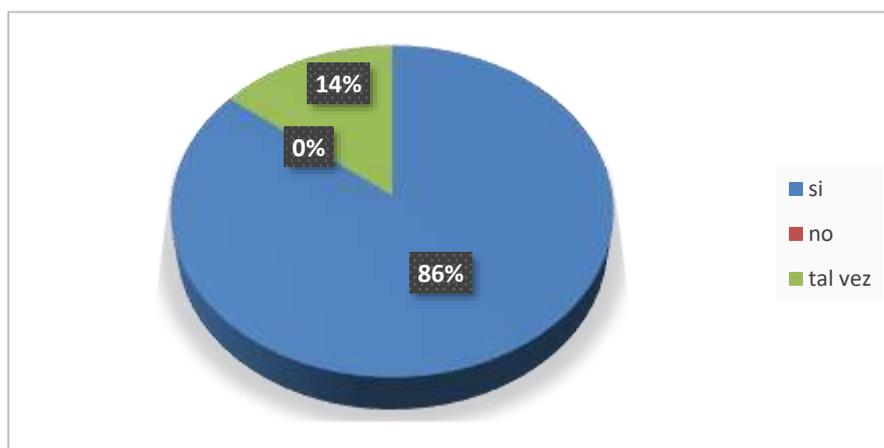
Tabla 8. Influencia en la Gestión Financiera

respuesta	población	porcentaje	muestra
Si	6	86%	7
No	0	0%	
tal vez	1	14%	
total	7	100%	

Fuente: Población área contable

Ilustración 3: Influencia en la gestión financiera

Nota: Respuesta de los colaboradores de la empresa donde tratamos si ellos creen que estas técnicas son de utilidad en la gestión financiera



Fuente: Población área contable

Interpretación

El 86% de la población de la empresa mencionó que estas técnicas contables

e informáticas si son de utilidad dentro de la gestión financiera, debido a que aportan y brindan la información necesaria e importante dentro de la empresa, mientras que el 14% menciono que tal vez.

4. ¿Cree que el sistema contable que utilizan en la empresa es considerado como una herramienta o técnica contable e informática??

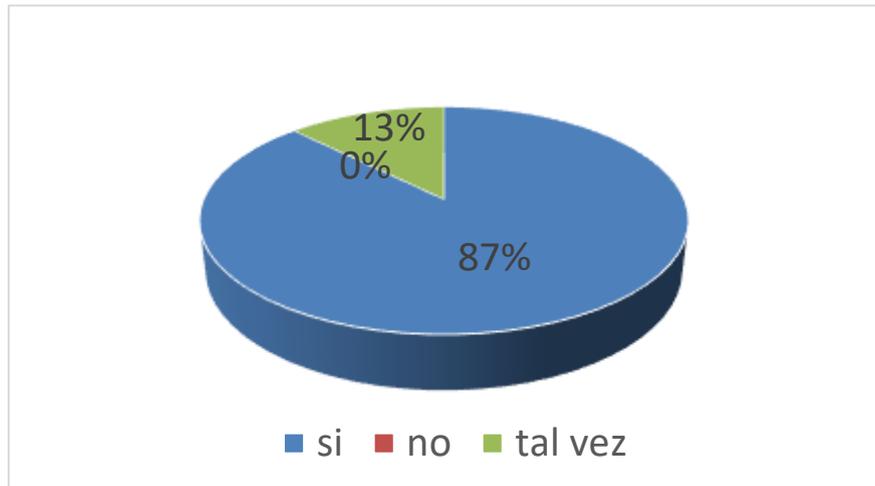
Tabla 9. Sistema contable como técnica

respuesta	población	Porcentaje	Muestra
Si	6	87%	7
No	0	0%	
tal vez	1	13%	
total	7	114%	

Fuente: Población área contable

Ilustración 4: Sistema contable como técnica

Nota: Respuesta de los colaboradores del área contable y administrativa de la empresa sobre su si consideran los sistemas contables como una herramienta o técnica contable



Fuente: Población área contable

Interpretación

Los colaboradores de la empresa en un 87% mencionaron que, si reconocen el sistema contable como una herramienta o técnica, debido a que es un sistema muy completo y que dentro de él abarca algunas de las técnicas ya mencionadas anteriormente incluso cuenta con sistema de facturación y es de ayuda en la parte tributaria, mientras que el 14% mencione que tal vez si son una herramienta contable.

5. ¿le gustaría implementar una técnica contable en la empresa?

respuesta	población	porcentaje	muestra
si	1	14%	7
no	5	71%	
tal vez	1	14%	

Tabla 10. Implemento de Técnica contable e Informática

Fuente: Población área contable

Ilustracion 5: Implemento de Técnica contable e Informática

Nota: Respuesta de los colaboradores del área contable y administrativa de la empresa sobre si le gustaría implementar otra técnicas contables e informáticas en la empresa



Fuente: Población área contable

Interpretación

El 14% respondió que, si le gustaría implementar otra técnica contable en especial la técnica de Gestión de presupuesto, mientras que el 72% de los colaboradores no les gustaría implementar otra técnica contable e informática debido a las que ya se han estado implementando y se sienten bien con esas, el otro 14% opino que tal vez.

2.6 Información de la entidad

2.6.1 Farmacias Santamartha S.A.



2.6.2 Reseña Histórica de Farmacias Santa Martha

Farmacias Santa Martha es una empresa familiar con cobertura en las provincias de Manabí, Guayas y Santo Domingo de los Tsáchilas, ofrece servicios de venta de medicamentos y productos conexos para el cuidado de la salud de las personas. Su modelo de negocio no es franquiciado, se basa en la expansión bajo un modelo híbrido: propietario de los establecimientos y asociado con terceras personas, donde en sus establecimientos únicamente se comercializan los productos que son distribuidos por la oficina matriz, otorgando la mercancía bajo concesión a todos los establecimientos de la cadena.

2.6.3 Estructura Organizacional

La estructura organizacional de Farmacias Santa Martha se define de la siguiente manera:

Ilustracion 6: Estructura organizacional de la empresa Farmacia Santamartha S.A



Funciones de cada cargo

Gerente General

- Planeamiento estratégico de actividades.
- Aprobación de presupuestos e inversiones.
- Representación legal de la empresa.
- Autorización de convenios a nombre de la empresa.
- Planificar los objetivos generales y específicos de la empresa a corto y largo plazo.
- Desarrollar estrategias generales para alcanzar los objetivos de la empresa.
- Orientar y formular las políticas, planes y organización para el buen funcionamiento del sistema de planificación.
- Presentar a la junta directiva informes de gestión anual.

Subgerente

- Ejecutar el control, evaluación y monitoreo de los planes de la empresa.
- Ejecutar el seguimiento del cumplimiento de metas y objetivos de la empresa.
- Participar en la formulación de indicadores de gestión.
- Colaborar con los resumes ejecutivos para la formulación de los presupuestos de la empresa.
- Ejercer la representación de la empresa en ausencia del Gerente.
- Resolver los conflictos que se suscitan dentro de la empresa.
- Revisar periódicamente el potencial de la empresa para ampliarse a nuevos mercados.
- Asegurar el cumplimiento de las políticas de la empresa

Logística y Bodega

- Coordinar las diferentes aéreas de la Bodega (entrada, reposición, preparación de pedidos y transportes de estos).
- Dirigir al personal de Bodega en las labores planificadas.
- Reportar a los jefes Administrativo y Financiero los indicadores con posibles mejoras para los procesos logísticos.
- Gestionar la relación con los proveedores.
- Obtener retroalimentación del personal para obtener mejoras en los procesos.
- Colaborar con el cumplimiento de proyectos de la Empresa.
- Realizar los reportes de inventarios mensuales.

Financiero

- Planificar, coordinar y supervisar el trabajo del personal a su cargo.
- Elaborar el plan financiero anual.
- Supervisar los registros contables y la emisión de los estados financieros.
- Controlar el rendimiento de inversiones e intereses ganados en las diferentes cuentas bancarias; y elaborar informe respectivo.
- Revisar los estados financieros de la institución y autorizar el suministro de información.
- Mantener informado al Subgerente sobre las acciones efectuadas y las irregularidades detectadas en los procesos.
- Velar por el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos en materia financiera.
- Cumplir con todas las normas y procedimientos en materia de seguridad integral, establecidos por la Empresa.

Administrativo

- Supervisar la ejecución de los indicadores de la calidad asociados al área administrativa.
- Evaluar continuamente el desenvolvimiento del personal de la Empresa.
- Revisar y controlar los archivos administrativos.
- Revisar la nómina de todo el personal de la Empresa.
- Dirigir los temas administrativos relacionados con los recursos humanos, préstamos vacaciones, selección y contratación del nuevo personal, etc.
- Participar en la elaboración del presupuesto anual de la Empresa.
- Elaborar manuales de políticas, normas y procedimientos administrativos de la Empresa.

2.6.4 Plan Estratégico de la Organización

Misión

“Brindar servicios de salud a la comunidad, enfocándonos en la calidad, satisfacción de los clientes con una atención personalizada, ofreciendo los mejores precios en una amplia gama de productos”.

Visión

“Ser cadena de farmacias más importante y representativa de la provincia de Manabí con la expectativa de llevarla hacia una proyección nacional”.

Objetivos estratégicos de corto, mediano y largo plazo

Objetivos estratégicos de corto plazo

- Brindar un servicio personalizado de calidad en cada uno de los establecimientos.
- Incrementar las ventas globales en un 6% semestral.
- Mantener capacitados y motivados al personal de ventas de los establecimientos.
- Generar constantes promociones para atraer a los clientes.
- Promover el uso de herramientas tecnológicas que coadyuven al incremento de las ventas. **Objetivos estratégicos de mediano plazo**
- Mejorar las condiciones de vida de los asociados y su personal interno.
- Incrementar la participación en el mercado en 5% bianual.
- Innovar de acuerdo con los avances tecnológicos.

Objetivos estratégicos de largo plazo

- Expandir los establecimientos a todo el territorio nacional.
- Contar con la mayor participación en el mercado de las medicinas

2.6 Estados Financieros

2.6.1 Estado de Situación Financiera

2.6.1.1 Análisis vertical

Tabla 1. Estado de Situación Financiera

FARMACIA SANTAMARTHA S. A ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
<u>ACTIVO</u>	31 de diciembre del 2021	%	31 de diciembre del 2020	%
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 2.867.977,00	16%	\$ 1.748.954,00	14%
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 8.165.406,00	45%	\$ 7.383.964,00	58%
(-) provisión para créditos incobrables	\$ -339.596,00	-2%	\$ -258.017,00	-2%
Inventarios	\$ 2.768.916,00	15%	\$ 1.378.271,00	11%
Activos por impuestos corrientes	\$ 826.519,00	5%	\$ 880.921,00	7%
Seguros y otros pagos anticipados	\$ 362.202,00	2%	\$ 100.790,00	1%
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	\$ 14.651.424,00	81%	\$ 11.234.914,00	88%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad planta y equipo neto	\$ 3.100.402,00	17%	\$ 1.353.086,00	11%
Propiedad de inversión	\$ 144.237,00	1%	\$ 114.237,00	1%
Activos diferidos	\$ 78.719,00	0%	\$ 75.112,00	1%
otros activos no corrientes	\$ 144.197,00	1%	\$ 60.828,00	0%
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 3.467.556,00	19%	\$ 1.603.264,00	12%
TOTAL, DE ACTIVO	\$ 18.118.979,00	100%	\$ 12.838.178,00	100%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas y documentos por pagar	\$ 12.323.180,00	79%	\$ 8.865.678,00	83%
Dividendos por pagar accionista	\$ 419.735,00	3%		
Prestamos de accionistas por pagar	-		\$ 27.563,00	0%
Obligaciones con la administración tributaria	\$ 988.521,00	6%	\$ 653.629,00	6%
Obligaciones con el IESS y empleados por pagar	\$ 925.291,00	6%	\$ 566.178,00	5%
Ingresos diferidos	\$ 351.445,00	2%	\$ 259.417,00	2%
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	\$ 15.008.171,00	96%	\$ 10.372.465,00	97%
PASIVO NO CORRIENTE				
Provisión para jubilación patronal	\$ 428.088,00	3%	\$ 257.552,00	2%
Provisión para desahucio	\$ 123.712,00	1%	\$ 57.158,00	1%
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	\$ 551.800,00	4%	\$ 314.710,00	3%
TOTAL, DE PASIVO	\$ 15.559.971,00	100%	\$ 10.687.175,00	100%
PATRINOMIO				
Capital social	\$ 28.316,00	1%	\$ 28.316,00	1%
Aporte accionistas para futuros capitalizaciones	\$ 20.000,00	1%	\$ 20.000,00	1%
Reserva legal	\$ 78.145,00	3%	\$ 78.145,00	4%
Ganancias acumuladas	\$ 893.079,00	35%	\$ 812.460,00	38%
Ganancias (pérdidas) actuariales acumuladas	\$ 38.922,00	2%	\$ 26.807,00	1%
Ganancia neta del periodo	\$ 1.500.546,00	59%	\$ 1.185.276,00	55%
TOTAL, DE PATRIMONIO	\$ 2.559.008,00	100%	\$ 2.151.003,00	100%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.118.979,00		\$ 12.838.178,00	

Elaborado por: Farmacia Santa Martha S.A

Fuente: Farmacia Santa Martha S.A

Al realizar un análisis vertical de la empresa al 31 de diciembre de 2021, se puede observar que el activo corriente ha disminuido del 88% al 81% del total de activos respecto al año anterior, lo que podría indicar una disminución en la liquidez o capacidad para cubrir obligaciones a corto plazo. Al desglosar el activo corriente, se evidencia una mejora en la gestión de cobros, ya que la cuenta de cuentas y documentos por cobrar ha disminuido del 58% al 45%. Sin embargo, la cuenta de inventarios ha aumentado del 11% al 15%, lo que podría sugerir un riesgo de obsolescencia debido a la acumulación de inventario.

En cuanto al pasivo, el pasivo corriente representa el 96% del total de pasivos al 31 de diciembre de 2021, ligeramente inferior al 97% del año anterior. El aumento en las cuentas y documentos por pagar del 83% al 79% puede sugerir una mayor cantidad de deudas a corto plazo.

Finalmente, en cuanto al patrimonio, se puede observar una mejora en la rentabilidad de la empresa, ya que la ganancia neta del período ha aumentado del 55% al 59%.

En conclusión, el análisis vertical de la empresa revela una disminución en la liquidez y un posible riesgo de obsolescencia en los inventarios, así como un aumento en las deudas a corto plazo. No obstante, la mejora en la gestión de cobros y la rentabilidad podrían ser aspectos positivos para considerar.

2.6.2 Estado de Resultado Integral

2.6.2.1 Análisis vertical

Tabla 2. Estado de Resultado Integral

FARMACIA SANTAMARTHA S. A
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	31 de diciembre 2021	%	31 de diciembre 2020	%
Ventas netas	\$ 109.066.060,00	100,0%	\$ 81.403.636,00	100,0%
(-) costo de venta	\$ -87.062.608,00	-79,8%	\$ -67.587.490,00	-83,0%
GANANCIA BRUTA	\$ 22.023.452,00	20,2%	\$ 13.816.147,00	17,0%
		0,0%		0,0%
(-) GASTO OPERACIONALES:		0,0%		0,0%
Administración y ventas	\$ -19.269.441,00	-17,7%	\$ -11.840.478,00	-14,5%
Financieros	\$ -376.897,00	-0,3%	\$ -150.405,00	-0,2%
TOTAL, GASTOS OPERACIONALES	\$ -19.646.338,00	-18,0%	\$ -11.990.883,00	-14,7%
		0,0%		0,0%
(-) Otros ingresos	\$ 153.380,00	0,1%	\$ 28.924,00	0,0%
GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMP. RENTA	\$ 2.530.494,00	2,3%	\$ 1.854.188,00	2,3%
(-) 15% Participación trabajadores	\$ -379.574,00	-0,3%	\$ -278.128,00	-0,3%
Ganancia después de part. Trabajadores	\$ 2.150.920,00	2,0%	\$ 1.576.060,00	1,9%
(+) Gastos no deducibles	\$ 298.826,00	0,3%	\$ 131.962,00	0,2%
(-) otras rentas exentas e ingresos no objetos de IR			\$ -21.797,00	0,0%
(+) Participación a trabajadores atribuibles a ing. Exentos			\$ 3.270,00	0,0%
(+) Generación por diferencias temporarias (jubilación patronal)	\$ 181.160,00	0,2%		0,0%
(-) Deducciones adicionales	\$ -15.000,00	0,0%		0,0%
Saldo ganancia gravable	\$ 2.615.926,00	2,4%	\$ 1.689.494,00	2,1%
(-) impuesto a las ganancias				
(-) impuesto a la renta corriente				
25% impuesto a la renta	\$ -653.982,00	-0,6%	\$ -422.373,00	-0,5%
(-) total de impuesto a la renta corriente	\$ -653.981,00	-0,6%	\$ -422.373,00	-0,5%
(-) total (gasto) ingreso impuesto a la renta diferido	\$ 3.607,00	0,0%	\$ 31.590,00	0,0%
(-) total de impuesto a las ganancias	\$ -650.375,00	-0,6%	\$ -3.907.845,00	-4,8%
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$ 1.500.546,00	1,4%	\$ 1.185.276,00	1,5%

Elaborado por: Farmacia Santa Martha S.A

Fuente: Farmacia Santa Martha S.A

El análisis vertical realizado proporciona una visión porcentual de cada línea del estado de resultados en relación con las ventas netas. De esta manera, se puede observar que la ganancia bruta representa el 20,2% de las ventas netas, lo que sugiere que la empresa está generando una ganancia bruta saludable. Sin embargo, los gastos operativos totales representan el 18,0% de las ventas netas, lo que indica que estos gastos son significativos en relación con las ventas.

Asimismo, se puede apreciar que el impuesto a la renta representa el 0,6% de las ventas netas y que la ganancia neta del período equivale al 1,4% de las ventas netas. Estos indicadores reflejan la rentabilidad de la empresa durante el período evaluado.

En definitiva, el análisis vertical proporciona una evaluación detallada de la eficiencia y rentabilidad de la empresa, permitiéndonos identificar los aspectos que deben mejorarse y los puntos fuertes de la empresa en relación con las ventas netas.

2.6.3 Estado de Situación Financiera

2.6.3.1 Análisis Horizontal

Tabla 3. Estado de situación financiera análisis horizontal

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
ACTIVO	31 de diciembre del 2021	31 de diciembre del 2020	variacion	%
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 2.867.977,00	\$ 1.748.954,00	\$ 1.119.023,00	64%
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 8.165.406,00	\$ 7.383.964,00	\$ 781.442,00	11%
(-) previsión para créditos incobrable	\$ -339.596,00	\$ -258.017,00	\$ -81.579,00	32%
Inventarios	\$ 2.768.916,00	\$ 1.378.271,00	\$ 1.390.645,00	101%
Activos por impuestos corrientes	\$ 826.519,00	\$ 880.921,00	\$ -54.402,00	-6%
Seguros y otros pagos anticipados	\$ 362.202,00	\$ 100.790,00	\$ 261.412,00	259%
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	\$ 14.651.424,00	\$ 11.234.914,00	\$ 3.416.510,00	30%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad planta y equipo neto	\$ 3.100.402,00	\$ 1.353.086,00	\$ 1.747.316,00	129%
Propiedad de inversión	\$ 144.237,00	\$ 114.237,00	\$ 30.000,00	26%
Activos diferidos	\$ 78.719,00	\$ 75.112,00	\$ 3.607,00	5%
otros activos no corrientes	\$ 144.197,00	\$ 60.828,00	\$ 83.369,00	137%
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 3.467.556,00	\$ 1.603.264,00	\$ 1.864.292,00	116%
TOTAL, DE ACTIVO	\$ 18.118.979,00	\$ 12.838.178,00	\$ 5.280.801,00	41%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas y documentos por pagar	\$ 12.323.180,00	\$ 8.865.678,00	\$ 3.457.502,00	39%
Dividendos por pagar accionista	\$ 419.735,00			
Prestamos de accionistas por pagar	\$ -	\$ 27.563,00		0%
Obligaciones con la administración t	\$ 988.521,00	\$ 653.629,00	\$ 334.892,00	51%
Obligaciones con el IESS y emplead	\$ 925.291,00	\$ 566.178,00	\$ 359.113,00	63%
Ingresos diferidos	\$ 351.445,00	\$ 259.417,00	\$ 92.028,00	35%
TOTAL, PASIVO CORR	\$ 15.008.171,00	\$ 10.372.465,00	\$ 4.635.706,00	45%
PASIVO NO CORRIEN'				
Provisión para jubilación patronal	\$ 428.088,00	\$ 257.552,00	\$ 170.536,00	66%
Provisión para desahucio	\$ 123.712,00	\$ 57.158,00	\$ 66.554,00	116%
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	\$ 551.800,00	\$ 314.710,00	\$ 237.090,00	75%
TOTAL, DE PASIVO	\$ 15.559.971,00	\$ 10.687.175,00	\$ 4.872.796,00	46%
PATRINOMIO				
Capital social	\$ 28.316,00	\$ 28.316,00	\$ -	0%
Aporte accionistas para futuros capit	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	\$ -	0%
Reserva legal	\$ 78.145,00	\$ 78.145,00	\$ -	0%
Ganancias acumuladas	\$ 893.079,00	\$ 812.460,00	\$ 80.619,00	10%
Ganancias (pérdidas) actuariales ac	\$ 38.922,00	\$ 26.807,00	\$ 12.115,00	45%
Ganancia neta del perio	\$ 1.500.546,00	\$ 1.185.276,00	\$ 315.270,00	27%
TOTAL, DE	\$ 2.559.008,00	\$ 2.151.003,00	\$ 408.005,00	19%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.118.979,00	\$ 12.838.178,00	\$ 5.280.801,00	41%

Elaborado por: Farmacia Santa Martha S.A

Fuente: Farmacia Santa Martha S.A

Al examinar el estado financiero presentado, se observa un aumento del 41% en el activo total, de \$12.838.178 a \$18.118.979. Este crecimiento se explica por el incremento del 30% en el activo corriente y del 116% en el activo

no corriente.

Al analizar los componentes del activo corriente, se destaca un aumento significativo del 64% en el efectivo y equivalentes de efectivo, y del 101% en inventarios. Las cuentas y documentos por cobrar también aumentaron un 11%, mientras que los seguros y otros pagos anticipados experimentaron un impresionante aumento del 259%.

Respecto al activo no corriente, el aumento del 116% se debió principalmente a un incremento del 129% en la propiedad, planta y equipo neto, y un aumento del 137% en otros activos no corrientes.

En cuanto al pasivo, se evidencia un aumento del 46% en el pasivo total, de \$10.687.175 a \$15.559.971. Este aumento se explica por el incremento del 45% en el pasivo corriente y del 75% en el pasivo no corriente.

Al examinar los componentes del pasivo corriente, se destaca un aumento de entre el 35% y el 63% en todas las cuentas y documentos por pagar, las obligaciones con la administración tributaria, las obligaciones con el IESS y los empleados por pagar, y los ingresos diferidos. Sin embargo, los dividendos por pagar al accionista y los préstamos de accionistas por pagar disminuyeron.

Finalmente, el patrimonio total aumentó un 19%, de \$2.151.003 a \$2.559.008, debido principalmente al incremento del 27% en la ganancia neta del período.

En resumen, el análisis del estado financiero muestra un sólido crecimiento en el activo total, especialmente en el activo no corriente. A pesar del aumento en el pasivo total, la disminución en ciertas cuentas del pasivo corriente indica una mejora en la gestión de deudas. El aumento en la ganancia neta del período también indica una mejora en la rentabilidad de la empresa.

2.6.3 Estado de Resultado Integral

2.6.3.1 Análisis Horizontal

Tabla 4. Estado de resultado integral análisis horizontal

FARMACIA SANTAMARTHA S. A				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	31 de diciembre 2021	31 de diciembre 2020	variacion	%
Ventas netas	\$ 109.066.060,00	\$ 81.403.636,00	\$ 27.662.424,00	34%
(-) costo de venta	\$ -87.062.608,00	\$ -67.587.490,00	\$ -19.475.118,00	29%
GANANCIA BRUTA	\$ 22.023.452,00	\$ 13.816.147,00	\$ 8.207.305,00	59%
(-) GASTO OPERACIONALES:			\$ -	
Administración y ventas	\$ -19.269.441,00	\$ -11.840.478,00	\$ -7.428.963,00	63%
Financieros	\$ -376.897,00	\$ -150.405,00	\$ -226.492,00	151%
TOTAL, GASTOS OPERACIONALES	\$ -19.646.338,00	\$ -11.990.883,00	\$ -7.655.455,00	64%
(-) Otros ingresos	\$ 153.380,00	\$ 28.924,00	\$ 124.456,00	430%
GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMP. RENTA	\$ 2.530.494,00	\$ 1.854.188,00	\$ 676.306,00	36%
(-) 15% Participación trabajadores	\$ -379.574,00	\$ -278.128,00	\$ -101.446,00	36%
Ganancia después de part. Trabajadores	\$ 2.150.920,00	\$ 1.576.060,00	\$ 574.860,00	36%
(+) Gastos no deducibles	\$ 298.826,00	\$ 131.962,00	\$ 166.864,00	126%
(-) otras rentas exentas e ingresos no objetos de IR	\$ -	\$ -21.797,00	\$ -21.797,00	0%
(+) Participación a trabajadores atribuibles a ing. Exentos	\$ -	\$ 3.270,00	\$ 3.270,00	0%
(+) Generación por diferencias temporarias (jubilación patronal)	\$ 181.160,00	\$ -	\$ 181.160,00	0%
(-) Deducciones adicionales	\$ -15.000,00	\$ -	\$ -15.000,00	0%
Saldo ganancia gravable	\$ 2.615.926,00	\$ 1.689.494,00	\$ 926.432,00	55%
(-) impuesto a las ganancias				
(-) impuesto a la renta corriente				
25% impuesto a la renta	\$ -653.982,00	\$ -422.373,00	\$ -231.609,00	55%
(-) total de impuesto a la renta corriente	\$ -653.981,00	\$ -422.373,00	\$ -231.608,00	55%
(-) total (gasto) ingreso impuesto a la renta diferido	\$ 3.607,00	\$ 31.590,00	\$ -27.983,00	-89%
(-) total de impuesto a las ganancias	\$ -650.375,00	\$ -3.907.845,00	\$ 3.257.470,00	-83%
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$ 1.500.546,00	\$ 1.185.276,00	\$ 315.270,00	27%

Elaborado por: Farmacia Santa Martha S.A

Fuente: Farmacia Santa Martha S.A

- Los ingresos de actividades ordinarias aumentaron en un 34% (27.662.424,00) en comparación con el año anterior.
- El costo de ventas aumentó en un 29% (19.475.118,00) en comparación con el año anterior.
- La ganancia bruta aumentó en un 59% (8.207.305,00) en comparación con el año anterior.
- Los gastos operacionales aumentaron en un 64% (7.655.455,00) en comparación con el año anterior.
- Los otros ingresos aumentaron en un 430% (124.456,00) en comparación con el año anterior.
- La ganancia antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta aumentó en un 36% (676.306,00) en comparación con el año anterior.
- La ganancia después de la participación de los trabajadores aumentó en un 36% (574.860,00) en comparación con el año anterior.
- Los gastos no deducibles aumentaron en un 126% (166.864,00) en comparación con el año anterior.
- La ganancia gravable aumentó en un 55% (926.432,00) en comparación con el año anterior.
- El impuesto a la renta corriente disminuyó en un 55% (231.608,00) en comparación con el año anterior.
- El gasto/ingreso de impuesto a la renta diferido disminuyó en un 89% (27.983,00) en comparación con el año anterior.
- El impuesto a las ganancias disminuyó en un 83% (3.257.470,00) en comparación con el año anterior.
- La ganancia neta del periodo aumentó en un 27% (315.270,00) en comparación con el año anterior.

En términos generales, la empresa tuvo un sólido desempeño financiero durante el año 2021 en comparación con el 2020. Aunque los costos de ventas y gastos operacionales también aumentaron, la empresa logró incrementar sus ingresos y ganancias brutas, lo que resultó en un aumento en la ganancia neta

del período. No obstante, es importante tener en cuenta que la reducción del impuesto a la renta corriente y el impuesto a las ganancias podría haber influido en la mejora de la ganancia neta del período.

2.7 Cálculo de las razones financieras e interpretación

• **Ratio de liquidez:** Este indicador mide la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Se puede calcular utilizando la **fórmula:** activo corriente / pasivo corriente (Supercias)

$$\begin{array}{r} \$ \\ \$ 14.651.424,00 \end{array} / \begin{array}{r} \$ \\ 15.008.171,00 \end{array} = 98\%$$

La empresa tiene una liquidez general del 98%. Esto significa que la empresa tiene un nivel saludable de activos corrientes disponibles para cubrir sus obligaciones a corto plazo, ya que su activo corriente es casi igual a su pasivo corriente. En otras palabras, la empresa tiene suficientes recursos líquidos para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo.

• **Ratio de Endeudamiento:** Este indicador mide la proporción de deudas que tiene la empresa con respecto a su capital propio. Se puede calcular utilizando la **fórmula:** pasivo total / patrimonio neto. (Supercias)

$$\begin{array}{r} \$ \\ \$ 15.559.971,00 \end{array} / \begin{array}{r} \$ \\ 2.559.008,00 \end{array} = 608\%$$

La empresa presenta un elevado nivel de endeudamiento en comparación con su patrimonio neto, con un índice de endeudamiento del 608%. Esto significa que su deuda total supera seis veces su patrimonio neto. Este nivel de endeudamiento podría indicar que la empresa depende en gran medida de la financiación externa para financiar sus operaciones y proyectos de inversión, lo que aumenta su riesgo financiero al estar expuesta a las fluctuaciones en las

tasas de interés o a los cambios en las condiciones del mercado.

Por otro lado, el alto nivel de endeudamiento también puede ser un indicio de que la empresa está aprovechando oportunidades de inversión y crecimiento. Si la empresa está generando suficientes ganancias y flujo de efectivo para cubrir sus pagos de deuda, este nivel de endeudamiento puede ser manejable y puede contribuir al impulso del crecimiento y la expansión de la empresa. No obstante, es importante que la empresa mantenga un equilibrio adecuado entre el nivel de endeudamiento y su capacidad para pagar sus obligaciones financieras a largo plazo. De esta manera, podrá mantener su estabilidad financiera a largo plazo y aprovechar oportunidades de crecimiento sostenible.

• **Rotación de inventarios:** Este indicador mide la eficiencia de la empresa para gestionar sus inventarios. Se puede calcular utilizando la fórmula: costo de ventas / inventario promedio (Supercias)

$$\text{\$ -87.062.608,00} / \text{\$ 2.768.916,00} = -31$$

El resultado de la rotación de inventario es de -31, lo cual indica que el inventario de la empresa no se está vendiendo a un ritmo suficientemente rápido. Es posible que la empresa esté experimentando dificultades para vender su inventario o que tenga una cantidad excesiva de inventario en comparación con las ventas.

• **Ratio de rentabilidad sobre activos (ROA):** es una medida de la eficiencia de una empresa en la utilización de sus activos para generar ganancias **fórmula:** ROA = Ganancia Neta / Activos Totales

Para calcular el ratio de rentabilidad sobre activos, necesitamos primero calcular la ganancia neta del periodo para cada año.

Para el año 2021, la ganancia neta del periodo es de \$1.500.546,00. Para el año 2020, la ganancia neta del periodo es de \$1.185.276,00.

Luego, el ratio de rentabilidad sobre activos se calcula de la siguiente

manera:

ganancia neta del periodo * el total de activos.

Para el año 2021:

Ratio de rentabilidad sobre activos = Ganancia neta del periodo / Total de activos = $\$1.500.546,00 / \$18.118.979,00 = 0,0829 = 8,29\%$

Para el año 2020:

Ratio de rentabilidad sobre activos = Ganancia neta del periodo / Total de activos = $\$1.185.276,00 / \$12.838.178,00 = 0,0923 = 9,23\%$

En el año 2021, el ratio de rentabilidad sobre activos (ROA) de la empresa Farmacia Santa Martha S.A. ha disminuido a un 8,29%, en comparación con el 9,23% del año 2020. Esta tendencia a la baja en el ROA sugiere que la empresa no ha sido tan eficiente en la utilización de sus recursos en el año 2021 como lo fue en el año anterior.

Esta disminución en el ROA podría ser el resultado de varios factores, como un aumento en el total de activos sin un aumento proporcional en la ganancia neta, una disminución en la ganancia neta sin un cambio en el total de activos, o una combinación de ambos. En cualquier caso, una disminución en el ROA puede ser una señal de que la empresa no está utilizando sus recursos de manera óptima, lo que puede tener un impacto negativo en su capacidad para generar ganancias en el futuro.

Por lo tanto, es importante que la empresa identifique las causas de esta disminución en el ROA y tome medidas para mejorar la eficiencia en la utilización de sus recursos. Esto podría incluir la implementación de prácticas de gestión financiera más efectivas, la reducción de costos innecesarios y la mejora en la productividad y eficiencia operativa. Si la empresa logra mejorar su ROA, puede generar mayores ganancias y asegurar su éxito a largo plazo en un mercado altamente competitivo.

Capítulo III

3. Propuesta

3.1 Título

Aplicación de técnicas contables e informáticas y su incidencia en la gestión financiera en la farmacia Santa Martha en la ciudad de Manta en el periodo 2021

3.2 Justificación

Después de realizar una investigación exhaustiva en la Farmacia Santamartha S.A, utilizando herramientas financieras y contables, se han propuesto una serie de herramientas para mejorar la gestión de inventarios y reducir el riesgo de obsolescencia en la empresa.

Entre estas herramientas, destacan el sistema JIT y el análisis ABC, que son adecuados para reducir la obsolescencia y tienen un impacto significativo en la gestión financiera de la empresa. En primer lugar, al implementar estas herramientas, se pueden reducir los costos de almacenamiento y gestión de inventarios, mejorando la rentabilidad a largo plazo. En segundo lugar, al minimizar la obsolescencia, se reducen las pérdidas económicas generadas por los medicamentos vencidos o no utilizados, lo que mejora la rentabilidad tanto a corto como a largo plazo. Y, en tercer lugar, al mejorar la eficiencia en la gestión de inventarios, se garantizan niveles óptimos de inventario para satisfacer la demanda del mercado y reducir los costos asociados con la falta de stock o el exceso de inventario.

Además, la mejora del sistema de gestión de inventarios puede tener beneficios adicionales, como garantizar el cumplimiento de las normativas de seguridad y calidad, al tener una mejor trazabilidad de los productos, así como también optimizar el tiempo de entrega de los productos a los clientes, mejorando la satisfacción de estos.

3.3 Objetivo

Mejorar el sistema de gestión de inventario para reducir su obsolescencia y mejorar la gestión financiera de la Farmacia Santa Martha S.A de la ciudad de Manta.

3.3.1 Objetivos Específicos

- implementar técnicas de gestión de inventarios, como el sistema justo a tiempo (JIT), el análisis ABC de inventario
- Establecer información de las técnicas planteadas para su implementación en la empresa
- Proponer estrategias que permita aplicar técnicas de gestión de inventarios, como el sistema justo a tiempo (JIT), el análisis ABC de inventario
- Plantear las ventajas del uso de las técnicas de gestión de inventario

3.4 Problemas para abordar

La acumulación de inventario y la obsolescencia son problemas comunes que enfrentan las empresas, lo que puede resultar en una pérdida de capital y una reducción de la eficiencia. Además, la acumulación de inventario obsoleto ocupa espacio valioso y puede generar costos adicionales de almacenamiento.

3.5 Solución propuesta

Para abordar estos problemas, se propone mejorar el sistema de gestión de inventario implementando un sistema eficiente de gestión de inventarios que se adapte a la demanda del mercado y reduzca la acumulación de productos obsoletos. Esto se logrará mediante la implementación de técnicas específicas, como el sistema justo a tiempo (JIT), el análisis ABC de inventario, la priorización de la venta de productos antiguos y la política de devolución de inventario a los proveedores.

El sistema JIT se centrará en la producción y entrega de productos justo

cuando se necesitan, en lugar de almacenar grandes cantidades de inventario en el almacén. Además, utilizando técnicas como el análisis ABC de inventario, se clasificarán los productos en función de su importancia y su demanda, lo que permitirá identificar cuáles productos tienen una rotación lenta y son más propensos a convertirse en obsoletos. Estos productos se reducirán en el inventario o se ofrecerán en promociones o ventas para acelerar su venta.

3.6 Beneficiario

En el presente trabajo investigativo, el beneficiario de esta propuesta es la Farmacia Santa Martha y toda su cadena farmacéutica, de manera que implementando estas técnicas mejora la eficacia y la rentabilidad de la empresa.

3.7 Factibilidad

La implementación del sistema justo a tiempo (JIT) en la farmacia puede ser factible si se toman en cuenta algunos factores importantes. El JIT implica la producción y entrega de productos justo en el momento en que se necesitan, lo que puede reducir los costos de inventario y mejorar la eficiencia en la gestión de inventario. Sin embargo, en la industria farmacéutica, se debe considerar la disponibilidad inmediata de ciertos medicamentos y productos, así como la posibilidad de cambios en la demanda y las regulaciones.

El análisis ABC de inventario también puede ser factible en la farmacia, ya que permite identificar los productos que generan más ingresos y los que tienen un mayor costo de almacenamiento. Esto permite a la empresa enfocarse en la gestión de inventario de manera más eficiente y priorizar la gestión de aquellos productos que son más críticos para su negocio.

3.7.1 Factibilidad financiera

- Sistema Justo a Tiempo (JIT): La implementación del JIT puede reducir los costos de inventario, ya que se compra y produce solo lo necesario en el momento preciso. Además, la reducción de los niveles de inventario también puede reducir los costos de almacenamiento y manejo.

Sin embargo, puede haber costos adicionales asociados con la implementación de un sistema JIT, como el costo de capacitación del personal y la inversión en tecnología y software para el seguimiento en tiempo real de la cadena de suministro. En general, la factibilidad financiera del JIT dependerá de la magnitud de los costos adicionales y la eficacia de la implementación en términos de la reducción de costos de inventario.

- **Análisis ABC de inventario:** El análisis ABC puede ayudar a la cadena farmacéutica a priorizar la gestión de inventario, lo que puede llevar a una mayor eficiencia en la gestión de inventario y reducir los costos de almacenamiento y manejo de inventario. Además, el análisis ABC también puede ayudar a la empresa a identificar los productos que generan la mayor cantidad de ingresos. La factibilidad financiera del análisis ABC dependerá de la precisión de los datos y la eficacia de la gestión de inventario que se derive de la implementación.

de manera adecuada y correcta las técnicas que se van a implementar

3.7.2 Factibilidad Técnica

Disponibilidad de un sistema de seguimiento de la demanda: El JIT requiere una comprensión precisa de la demanda del mercado para poder producir y entregar los productos justo en el momento en que se necesitan. Por lo tanto, es importante tener un sistema de seguimiento de la demanda confiable y eficiente.

- **Capacidad de producción flexible:** La implementación del JIT puede requerir una capacidad de producción flexible para poder adaptarse a cambios en la demanda. En una cadena farmacéutica, la producción puede estar sujeta a regulaciones y normativas que pueden limitar la flexibilidad en este aspecto.
- **Colaboración con proveedores:** El JIT también implica una estrecha colaboración con proveedores para garantizar una entrega oportuna y eficiente de materiales y componentes. Esto puede requerir

una gestión eficiente de la cadena de suministro y una buena relación con los proveedores.

En cuanto al análisis ABC de inventario, la priorización de la venta de productos antiguos y la política de devolución de inventario a los proveedores, estas prácticas son técnicamente factibles en una cadena farmacéutica. Sin embargo, se deben considerar las siguientes consideraciones:

- **Gestión de la información:** La implementación del análisis ABC de inventario requiere una gestión eficiente de la información sobre los productos en el inventario y su importancia para la empresa. Del mismo modo, la priorización de la venta de productos antiguos y la política de devolución de inventario a los proveedores requiere un sistema eficiente de seguimiento y control de inventario para garantizar la calidad y seguridad de los productos.
- **Cumplimiento de las regulaciones:** En la industria farmacéutica, las regulaciones y normativas son estrictas en términos de almacenamiento y distribución de medicamentos y productos farmacéuticos. Por lo tanto, es importante asegurarse de que estas prácticas no violen las regulaciones y políticas internas de la empresa.

3.8 Desarrollo de la propuesta

El desarrollo de la propuesta se realizará en los siguientes pasos:

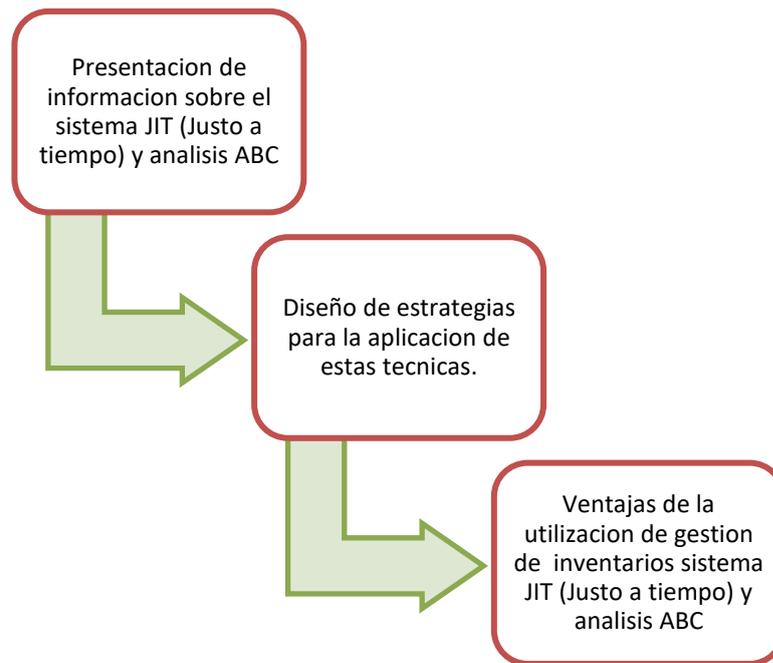


Ilustración 8: Pasos para desarrollar la propuesta.

3.8.1 Desarrollo de información para la mejorar del sistema de gestión de inventario para reducir su obsolescencia

- **3.8.1.1 Técnica del sistema JIT (Justo a tiempo) y análisis ABS**

En el análisis financiero que se realizó anteriormente se observa que la cuenta de inventarios ha aumentado del 11% al 15% del total de activos corrientes, lo que podría sugerir un riesgo de obsolescencia debido a la acumulación de inventario.

El sistema JIT dentro de las técnicas de control de inventario es el más factible para reducir el riesgo de obsolescencia en los inventarios. El sistema JIT se basa en la entrega de inventario justo cuando se necesita, evitando la acumulación de inventario. De esta manera, se pueden reducir los costos asociados con el almacenamiento y el riesgo de obsolescencia. Al utilizar esta técnica, la empresa podría mantener un nivel óptimo de inventario que le permita responder a la demanda de los clientes y evitar la acumulación de productos que puedan quedar obsoletos.

Cabe destacar que la implementación de esta técnica requiere una buena planificación y coordinación con los proveedores, así como una buena comunicación con los clientes para conocer sus necesidades y poder satisfacerlas a tiempo. Además, se requiere de una buena gestión del proceso de producción y de las operaciones logísticas para garantizar que los productos sean entregados en el momento adecuado.

A continuación, se presentan algunas técnicas clave utilizadas en el JIT:

Producción en lotes pequeños: El JIT implica la producción de lotes pequeños de productos en lugar de grandes cantidades. Esto permite una mayor flexibilidad y adaptabilidad a los cambios en la demanda.

Sistema kanban: El sistema kanban es una técnica de control de producción que se utiliza en el JIT para programar la producción y la entrega de productos. Se basa en tarjetas kanban que se utilizan para indicar la necesidad de producir o entregar un producto.

Tiempo de preparación reducido: El JIT busca reducir el tiempo de preparación entre la producción de diferentes lotes de productos, lo que se conoce como tiempo de cambio de herramientas. Esto se logra mediante el uso de herramientas y equipos que permiten una configuración rápida y eficiente.

Calidad y mejora continua: El JIT también se enfoca en la calidad y la mejora continua de los procesos. Se utilizan técnicas como el control de calidad total (TQC) y el mejoramiento continuo del proceso (PCDA) para mejorar la eficiencia y la calidad de los procesos.

La implementación de la técnica Justo a Tiempo (JIT) en la gestión de inventarios puede tener un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa, ya que reduce los costos de almacenamiento y disminuye la posibilidad de tener inventarios obsoletos. Al reducir los costos de almacenamiento, la empresa puede aumentar sus ganancias y mejorar su rentabilidad.

Además, la implementación de la técnica JIT puede tener un impacto positivo

en la gestión financiera de la empresa. Al reducir la cantidad de inventario almacenado, la empresa puede liberar capital que de otra manera estaría inmovilizado en inventarios, lo que puede mejorar su posición financiera y su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo.

Sin embargo, es importante considerar que la implementación de la técnica JIT puede requerir una inversión inicial significativa en tecnología y capacitación de los empleados. (Chipana Ninahuanca, 2016)

3.8.1.3 Pasos para implementar el sistema JIT

1. Identificar los productos más demandados: Se debe identificar los productos que tienen mayor demanda y que generan más ingresos para la empresa. Estos productos serán los que se producirán y entregarán primero utilizando el sistema JIT.
2. Establecer relaciones de colaboración con proveedores: Se debe establecer relaciones de colaboración con los proveedores para garantizar la entrega justa a tiempo de las materias primas necesarias para la producción de los productos.
3. Establecer una política de inventario mínimo: Para reducir el riesgo de obsolescencia de inventario, se debe establecer una política de inventario mínimo que permita mantener niveles óptimos de stock en función de la demanda. Esto implica establecer niveles de stock máximo y mínimo para cada producto farmacéutico y monitorearlos regularmente.
4. Capacitar al personal: Se debe capacitar al personal de la empresa para que pueda comprender y aplicar los principios del sistema JIT.
5. Medir y mejorar continuamente: Se debe medir y mejorar continuamente el rendimiento del sistema JIT mediante la realización de seguimientos y evaluaciones. Esto permitirá identificar los problemas y las oportunidades de mejora y tomar medidas para mejorar el sistema. (Chipana Ninahuanca, 2016)

3.8.1.4 Análisis ABC

Otra técnica adecuada para la gestión de inventarios en la FARMACIA SANTAMARTHA S.A, y que es útil para reducir el riesgo de obsolescencia es el método ABC de clasificación de inventarios. El método ABC es una técnica que se utiliza para clasificar los inventarios en tres categorías según su importancia relativa. La categoría A incluye los artículos de inventario de alta importancia, pero de baja frecuencia de ventas, la categoría B incluye los artículos de inventario de importancia media y la categoría C incluye los artículos de inventario de baja importancia, pero de alta frecuencia de ventas.

En cuanto a la reducción del riesgo a la obsolescencia de inventario, el método ABC puede ser muy útil. Los productos de la categoría A son los que tienen mayor valor y demanda, por lo que es menos probable que se vuelvan obsoletos en un corto plazo. Por lo tanto, se deben gestionar con mayor cuidado para asegurar que estén disponibles en todo momento.

Por otro lado, los productos de la categoría C son los que tienen menor valor y demanda. Estos productos son más propensos a volverse obsoletos y deben ser gestionados de manera diferente. Por ejemplo, se puede reducir la cantidad de inventario de estos productos para minimizar el riesgo de que se vuelvan obsoletos, o se pueden promocionar para incrementar su demanda.

Además, el método ABC también puede ayudar a reducir el riesgo de obsolescencia al proporcionar una visión más clara de los productos que se venden con mayor frecuencia y los que no. De esta manera, se pueden ajustar los niveles de inventario para asegurarse de que los productos estén disponibles cuando se necesiten y minimizar la cantidad de productos obsoletos.

El método ABC puede ser una herramienta muy útil para reducir el riesgo de obsolescencia de inventario al clasificar los productos según su valor y demanda, permitiendo una gestión más cuidadosa y ajustada de los niveles de inventario para cada categoría de producto.

Esta técnica de clasificación de inventarios permite a la empresa enfocar

sus esfuerzos en la gestión de los artículos de inventario más importantes, reduciendo así el riesgo de obsolescencia y optimizando la inversión de capital en inventarios.

El método ABC de clasificación de inventarios también ayuda a que la empresa a determine qué artículos de inventario tienen mayor probabilidad de estar sujetos a obsolescencia, lo que permitiría a la empresa tomar medidas para reducir la cantidad de inventario y minimizar el riesgo de pérdida. (Villalobos, 2017)

La implementación del método ABC en la Farmacia Santamarta S.A ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa de varias maneras. En primer lugar, al clasificar los productos según su importancia y su valor en términos de ventas, la empresa podría identificar los productos que representan la mayor parte de su facturación y centrarse en ellos para maximizar sus beneficios.

En segundo lugar, la aplicación del método ABC también permite a la empresa identificar los productos que generan mayores costos en términos de almacenamiento y gestión, como los productos con bajo volumen de ventas, pero alta rotación de inventario. Al clasificar estos productos, la empresa puede tomar decisiones informadas sobre su eliminación o reducción de la cantidad de unidades en inventario para minimizar los costos de almacenamiento y mejorar la rentabilidad.

En cuanto a su influencia en la gestión financiera, el método ABC puede ayudar a la Farmacia Santamarta SA a tener una mejor comprensión de sus costos y a gestionarlos de manera más eficiente. Al identificar los productos que generan mayores costos, la empresa puede enfocar su atención en la reducción de estos costos y aumentar su rentabilidad. Además, la implementación del método ABC puede permitir a la empresa identificar oportunidades para reducir costos en otros aspectos del negocio, como la reducción de gastos administrativos o de marketing. En general, la aplicación del método ABC puede ayudar a la empresa a mejorar su gestión financiera y lograr una mayor rentabilidad. (Alvarado, 2018)

Pasos para implementar el método ABC

1. Clasificación de los productos: El primer paso es clasificar los productos en tres categorías: A, B y C, basado en su valor de consumo. Se pueden utilizar diferentes criterios para la clasificación, pero en general se basa en la demanda y el costo del producto. Por ejemplo, los productos de alta demanda y alto costo se clasifican como A, los de demanda y costo moderados se clasifican como B, y los productos de baja demanda y bajo costo se clasifican como C.

2. Cálculo del valor de consumo: El siguiente paso es calcular el valor de consumo de cada producto, multiplicando la cantidad de unidades vendidas por el precio de venta.

3. Cálculo del porcentaje acumulado: Una vez que se han calculado los valores de consumo de cada producto, se debe calcular el porcentaje acumulado de consumo para cada categoría. Para ello, se suman los valores de consumo de los productos en cada categoría y se dividen por el valor total de consumo de todos los productos.

4. Análisis de la clasificación: Una vez que se ha calculado el porcentaje acumulado de consumo para cada categoría, se puede analizar la clasificación de los productos. En general, los productos de la categoría A representan una alta proporción del valor total de consumo, pero una baja proporción del número de unidades vendidas. Los productos de la categoría C representan una baja proporción del valor total de consumo, pero una alta proporción del número de unidades vendidas.

5. Toma de decisiones: Finalmente, se toman decisiones sobre la gestión de inventario en función de la clasificación de los productos. Por ejemplo, los productos de la categoría A pueden ser sujetos a una gestión de inventario más cuidadosa, mientras que los productos de la categoría C pueden ser sujetos a una gestión de inventario más laxa. Además, los productos de la categoría B pueden ser gestionados de manera intermedia. (Cuevas Villegas C. F., 2014)

3.6.2 Diseño de estrategias para la aplicación de las técnicas contables.

para la aplicación de las técnicas contables.

Estrategias para la aplicación del sistema JIT

El sistema JIT (Just-In-Time) es una metodología de gestión de inventarios que busca reducir el nivel de inventario en el almacén al mínimo absoluto. Esto puede ayudar a reducir el riesgo de obsolescencia del inventario, ya que se mantienen en stock solo los productos que se necesitan en el momento preciso en que se necesitan. A continuación, se presentan algunas estrategias para la aplicación del sistema JIT para reducir el riesgo de obsolescencia del inventario:

1. Implementar una estrategia de producción pull: El objetivo de una estrategia de producción pull es producir solamente lo que se necesita en el momento en que se necesita. Esto ayuda a reducir el tiempo de producción, disminuir el nivel de inventario y reducir el riesgo de obsolescencia. La estrategia de producción pull se basa en la retroalimentación del cliente, por lo que los productos se producen solo cuando se recibe un pedido del cliente.

2. Establecer relaciones estrechas con proveedores confiables: Una relación estrecha con los proveedores permite la entrega rápida de los productos necesarios, lo que permite que la empresa mantenga un inventario mínimo. Además, los proveedores confiables pueden proporcionar una mayor calidad de producto y una mayor flexibilidad para adaptarse a las necesidades cambiantes del mercado.

3. Establecer un proceso de control de calidad riguroso: La implementación de un proceso de control de calidad riguroso puede ayudar a reducir la cantidad de productos defectuosos que se producen, lo que a su vez reduce el riesgo de obsolescencia del inventario. El control de calidad también ayuda a detectar problemas de producción temprano, lo que permite tomar medidas correctivas antes de que se produzcan problemas mayores.

4. Implementar un sistema de seguimiento de inventario en tiempo real: La implementación de un sistema de seguimiento de inventario en tiempo real permite a la empresa mantener un control total sobre el nivel de inventario y actuar rápidamente en caso de necesidad. Los sistemas de seguimiento de inventario en tiempo real también permiten a la empresa hacer un seguimiento de los niveles de inventario de manera más eficiente y programar la producción de manera más efectiva.

La aplicación del sistema JIT puede ayudar a reducir el riesgo de obsolescencia del inventario al mantener el nivel de inventario al mínimo y producir solamente lo que se necesita en el momento en que se necesita. La implementación de estrategias como una producción pull, relaciones estrechas con proveedores confiables, un proceso de control de calidad riguroso y un sistema de seguimiento de inventario en tiempo real puede ayudar a mejorar aún más la eficiencia del sistema JIT y reducir el riesgo de obsolescencia del inventario. (Sostenible)

Estrategias para la aplicación el método ABC

Esta técnica se puede utilizar para reducir el riesgo de obsolescencia de los productos, ya que permite identificar aquellos que tienen una menor rotación y, por lo tanto, un mayor riesgo de quedarse obsoletos.

Aquí hay algunas estrategias que se pueden utilizar al aplicar el método ABC para reducir el riesgo de obsolescencia:

1. Identificar los productos de la categoría C: Los productos de la categoría C son aquellos que tienen una menor importancia en términos de costos y demanda. Estos productos tienen una menor rotación y, por lo tanto, un mayor riesgo de obsolescencia. Identificar estos productos y reducir su cantidad en el inventario puede ayudar a reducir el riesgo de obsolescencia.

2. Controlar el inventario de los productos de la categoría B: Los productos de la categoría B son aquellos que tienen una importancia

intermedia en términos de costos y demanda. Estos productos tienen una rotación intermedia y un riesgo moderado de obsolescencia. Controlar el inventario de estos productos de manera efectiva y reducir su cantidad en el inventario cuando sea necesario puede ayudar a reducir el riesgo de obsolescencia.

3. Monitorear la demanda de los productos de la categoría A: Los productos de la categoría A son aquellos que tienen la mayor importancia en términos de costos y demanda. Estos productos tienen la mayor rotación y el menor riesgo de obsolescencia. Sin embargo, es importante monitorear continuamente la demanda de estos productos y ajustar el inventario en consecuencia para evitar el exceso de inventario que pueda llevar a la obsolescencia.

4. Implementar técnicas de pronóstico de demanda: La implementación de técnicas de pronóstico de demanda puede ayudar a predecir la demanda futura de los productos y, por lo tanto, permitir una mejor planificación del inventario. Esto puede reducir el riesgo de obsolescencia al permitir una mejor estimación de la cantidad de productos que se necesitan para satisfacer la demanda.

5. Establecer una política de devolución y descuento: Una política de devolución y descuento puede ayudar a reducir el riesgo de obsolescencia al permitir que los productos que no se venden se devuelvan al proveedor o se vendan a un precio reducido. Esto puede ayudar a reducir el inventario de productos obsoletos y minimizar la pérdida de ingresos asociada. (MICROTECH, 2022)

3.6.3 Ventajas de la implementación del sistema JIT (Justo a tiempo) y análisis ABC

Tabla 5. Ventajas de las técnicas contables

Técnicas	Ventajas
-----------------	-----------------

<p>Sistema JIT (Justo a tiempo)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Producción ajustada a la demanda: Al producir solo lo que se necesita, en la cantidad requerida y en el momento justo, se evita la producción excesiva de inventario, lo que reduce el riesgo de tener un exceso de inventario obsoleto. 2. Reducción de los tiempos de ciclo: El método JIT permite reducir los tiempos de ciclo, lo que permite a las empresas ser más ágiles en la producción y responder rápidamente a los cambios en la demanda del mercado. Esto reduce el riesgo de obsolescencia al producir solo lo que se necesita en el momento adecuado. 3. Mejora de la calidad: El método JIT fomenta la mejora continua de la calidad al reducir la cantidad de productos defectuosos y alentar a los trabajadores a buscar formas de mejorar la calidad del producto. Esto reduce el riesgo de obsolescencia al producir productos de alta calidad que son más duraderos y menos propensos a volverse obsoletos. 4. Reducción del espacio de almacenamiento: Al producir solo lo que se necesita, se reduce la cantidad de inventario almacenado y se libera espacio de almacenamiento. Esto reduce el riesgo de obsolescencia al minimizar la cantidad de productos almacenados que pueden volverse obsoletos. (Villalobos, 2017)
<p>Método ABC</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificación de productos obsoletos: Al clasificar los productos según su valor, el método ABC puede ayudar a identificar productos que tienen una baja rotación y que tienen un mayor riesgo de convertirse en obsoletos. Esto permite a la empresa tomar medidas para reducir el riesgo de obsolescencia antes de que se convierta en un problema. 2. Control del inventario: La aplicación del método ABC puede ayudar a controlar el inventario de manera más efectiva, ya que permite a la empresa centrarse en los productos más importantes y reducir el riesgo de acumular exceso de inventario en productos con baja rotación. 3. Optimización del espacio de almacenamiento: Al identificar los productos más

	<p>importantes y aquellos que tienen un mayor riesgo de obsolescencia, el método ABC puede ayudar a optimizar el espacio de almacenamiento, lo que a su vez puede reducir los costos de almacenamiento.</p> <p>4. Mejora de la gestión de compras: Al conocer mejor la demanda de los productos y el riesgo de obsolescencia asociado a cada uno, el método ABC puede ayudar a mejorar la gestión de compras, asegurando que se realicen pedidos más precisos y oportunos.</p> <p>5. (Villalobos, 2017)</p>
--	---

La implementación de sistemas de gestión de inventarios eficientes como el sistema justo a tiempo (JIT) y el análisis ABC de inventario, puede mejorar la gestión financiera de la empresa en la industria de varias maneras:

- Reducción de costos de almacenamiento: Al implementar el sistema justo a tiempo (JIT), se puede reducir el tiempo de almacenamiento de los productos, lo que a su vez reduce los costos de almacenamiento. Además, con el análisis ABC de inventario, se pueden identificar los productos que generan más ingresos y los que tienen un mayor costo de almacenamiento, lo que permite enfocar la gestión de inventario de manera más eficiente y reducir los costos generales de almacenamiento.
- Reducción de obsolescencia: El análisis ABC de inventario también permite identificar aquellos productos que tienen una menor rotación y que, por lo tanto, son más propensos a volverse obsoletos. Al tener un enfoque en la gestión de estos productos, se puede reducir la obsolescencia y, por lo tanto, evitar pérdidas económicas.
- Optimización de la gestión de inventarios: Al implementar sistemas de gestión de inventarios eficientes, se puede optimizar la gestión de los inventarios, lo que a su vez puede mejorar la planificación y el control de los costos. Asimismo, al contar con una gestión de

inventarios más eficiente, se puede minimizar la cantidad de inventario sin vender, lo que mejora la rentabilidad del negocio.

En conclusión, la implementación de sistemas de gestión de inventarios eficientes como el sistema justo a tiempo (JIT) y el análisis ABC de inventario, puede mejorar la gestión financiera de la empresa en la industria farmacéutica al reducir los costos de almacenamiento, disminuir la obsolescencia y optimizar la gestión de inventarios.

Ajuste de inventario

En situaciones en las que los inventarios se vuelven obsoletos o tienen un valor de realización neto inferior al costo, se requiere que se realice una provisión o ajuste para reflejar esta disminución en el valor.

Generalmente, se utiliza el principio de prudencia para abordar la obsolescencia de inventarios en la contabilidad. Según este principio, se deben reconocer todas las pérdidas o disminuciones en el valor de los activos tan pronto como se conozca la información confiable.

Para realizar el ajuste de inventario por obsolescencia, se puede utilizar una de las siguientes técnicas contables:

- **Provisión para obsolescencia:** Se puede establecer una provisión específica para cubrir la posible disminución del valor de los inventarios debido a la obsolescencia. Esta provisión se registra como un gasto en el estado de resultados y reduce el valor neto de los inventarios en el balance general.
- **Valoración a valor neto de realización (VNR):** Si se determina que el valor de realización neto de los inventarios es inferior a su costo, se puede ajustar su valor a ese valor neto de realización. Esto implica reducir el valor de los inventarios en el balance general para reflejar su valor estimado de venta menos los costos estimados necesarios para llevarlos a su ubicación y condición actuales.

El ajuste de inventario por obsolescencia se realiza a través de los siguientes pasos:

1. **Identificación de inventarios obsoletos:** Lo primero es identificar los inventarios que se consideran obsoletos. Esto implica analizar el estado y la demanda de los productos para determinar si existen

productos que han perdido su utilidad o tienen una baja probabilidad de venta en el futuro.

2. Valoración de los inventarios obsoletos: Una vez identificados los inventarios obsoletos, se debe determinar su valor neto de realización (VNR). El VNR es el valor estimado de venta menos los costos estimados para completar la producción y los costos necesarios para llevar los inventarios a su ubicación y condición actuales.
3. Registro de la provisión o ajuste: Para reflejar la disminución del valor de los inventarios obsoletos, se realiza un registro contable. Esto puede implicar el uso de una cuenta de provisión específica para obsolescencia de inventario o una cuenta de gasto relacionada.

El registro contable puede variar según las políticas contables específicas de la empresa, pero a modo de ejemplo, se puede realizar el siguiente ajuste:

a) Si se utiliza una cuenta de provisión para obsolescencia de inventario:

- Se debita la cuenta de Gastos por obsolescencia de inventario (gasto).
- Se acredita la cuenta de Provisiones para obsolescencia de inventario (pasivo).

b) Si se utiliza una cuenta de gasto relacionada:

- Se debita la cuenta de Gastos por obsolescencia de inventario (gasto).
- Se acredita la cuenta de Inventarios (activo).

El monto del ajuste se basará en el valor neto de realización estimado de los inventarios obsoletos.

4. Presentación en los estados financieros: El ajuste de inventario por obsolescencia se reflejará en los estados financieros, como el estado de resultados y el balance general. En el estado de resultados, el gasto por obsolescencia de inventario se incluirá como parte de los gastos operativos. En el balance general, la cuenta de provisiones para obsolescencia de inventario se mostrará como una reducción en los inventarios.

4. CONCLUSION

En conclusión, a través de este trabajo investigativo realizado en Farmacia Santa Martha S.A, se logró determinar la importancia de la aplicación de técnicas contables e informáticas en la gestión financiera de la empresa. El uso del sistema justo a tiempo (JIT) y el análisis ABC de inventario se presentan como herramientas adecuadas para mejorar la gestión de inventarios y reducir la obsolescencia de los productos farmacéuticos.

En particular, la implementación del sistema JIT puede disminuir los costos de almacenamiento, minimizar la cantidad de productos obsoletos y mejorar la eficiencia en la gestión de inventarios. Por su parte, el análisis ABC de inventario puede ayudar a la empresa a identificar los productos más críticos y reducir la cantidad de inventario innecesario.

De esta manera, se puede afirmar que la implementación de estas herramientas al sistema de gestión de inventarios puede ser altamente beneficiosa para la Farmacia Santa Martha S.A, permitiendo reducir la obsolescencia y mejorar la gestión financiera de la empresa. Con ello, se garantizaría una mayor disponibilidad de medicamentos y una mejor capacidad para satisfacer las demandas del mercado, lo que podría mejorar la satisfacción de los clientes y, por ende, la rentabilidad a corto y largo plazo.

5 RECOMENDACIONES

- Utilizar un sistema de seguimiento de inventario: Se recomienda implementar un sistema de seguimiento de inventario que permita tener un registro detallado de los productos en inventario, su ubicación y su fecha de caducidad. Esto ayudará a tener un mejor control sobre los productos y tomar decisiones informadas sobre cuándo y cómo deben ser vendidos o descartados. La implementación de herramientas tecnológicas como software de gestión de inventarios puede facilitar este proceso.
- Realizar una revisión periódica del inventario: Se recomienda hacer una revisión periódica del inventario para identificar productos que se están quedando obsoletos y tomar medidas para reducir su impacto financiero. También es importante tener en cuenta las tendencias del mercado y las estaciones del año para ajustar el inventario de acuerdo con la demanda.
- Implementar un sistema justo a tiempo (JIT): La implementación del sistema justo a tiempo (JIT) puede ayudar a reducir el costo de almacenamiento, minimizar la cantidad de productos obsoletos y mejorar la eficiencia en la gestión de inventarios. Es importante considerar la posibilidad de implementar este sistema en la Farmacia Santa Martha S.A.
- Realizar capacitaciones al personal: Es importante brindar capacitaciones al personal sobre la gestión de inventarios, incluyendo el uso de herramientas tecnológicas y la importancia de seguir políticas y procedimientos establecidos. Esto puede ayudar a mejorar la eficiencia y reducir errores en la gestión de inventarios.

6. Bibliografía

Pilicita Garrido, A., Borja López, Y., & Gutiérrez Constante, G. (2021). Rendimiento de MariaDB y PostgreSQL. *Revista Científica y Tecnológica UPSE*, 7(2). Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/7315/1/UPSE-RCT-2021-Vol.7-No.2-002.pdf>

Abreu, J. L. (2014). *El método de la investigación*. Research Method. Daena: International Journal of Good Conscience, 9(3), 195-204. [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf).

Alava, D. J. (2021). SERVIDOR DE DATOS PARA EL RESPALDO DE DOCUMENTOS DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ. *Repositorio Digital UNESUM*. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2873>

Alvarado, F. (2018). *ABC: los pasos para implantar el sistema de costos*. Conexión Esan <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/abc-los-pasos-para-implantar-el-sistema-de-costos>.

Barraza, B. S. (2013). *Implicancias del Método de costeo ABC*. Quipukamayoc, 21(39), 65-73.

Caro, L. (2019). *Técnicas e instrumentos para la recolección de datos*. Recuperado de <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos> (7).

Chipana Ninahuanca, A. E. (2016). *Implementación del sistema de costeo ABC para optimizar la asignación de recursos y la toma de decisiones gerenciales en la empresa "Camiones & Servicios SAC*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) <http://hdl.handle.net/10757/621083>.

Corona Lisboa, J. (2016). *Apuntes sobre métodos de investigación*. Medisur, 14(1), 81-83 http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1727-897X2016000100016&script=sci_arttext&lng=pt.

Cruz Jiménez, F. J. (2015). *Implantación y control de un sistema contable informatizado (UF0316)*. Antequera, Málaga, Spain: Cruz Jiménez, F. J. (2015). *Implantación y control de un sistema conIC Editorial*. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/ulead/43493?page=126>.

Cuevas Villegas, C. F. (2004). *Costeo ABC: ¿por qué y cómo implantarlo?.* Estudios gerenciales, 20(92), 47-103.

Cuevas Villegas, C. F. (2014). *Costeo objetivo y costeo ABC en el proceso de reducción de Costos*.

CYTE. (21 de Febrero de 2019). *CYTE Asesoría contable y Tributaria Ecuatoriana*. Obtenido de <https://www.cyte.com.ec/niif-para-pymes/>

Echavarría, J. D. (2010). *El método analítico como método natural*. Nómadas. Critical Journal of Social and Juridical Sciences, 25(1).
https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/8550/1/%20LoperaJuan_2010_MetodoAnalitico.pdf.

Encinosa, L. J. (2016). *Innovación y subdesarrollo: la paradoja de las tecnologías "blandas" en dirección*. Habana: Cofin vol.10 no.1 La Habana,
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612016000100004&script=sci_arttext&tlng=en.

García, M. A. (2023). Historias y reflexiones en torno a un archivo sonoro y sus roles en la investigación etnomusicológica argentina. En *Los archivos de las (etno)musicologías Reflexiones sobre sus usos, sentidos y condición virtual* (pág. 116). Obtenido de https://publications.iai.spk-berlin.de/servlets/MCRFileNodeServlet/iai_derivate_00000164/Estudios-Indiana-14.pdf#page=107

Genero Bocco, M. C. (2014). *Métodos de investigación en ingeniería del software*. Paracuellos de Jarama, Madrid, : RA-MA Editorial. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/ulead/106450?page=31>.

Grajales, T. (2000). *"Tipos de investigación."* On line.
<https://cmapspublic2.ihmc.us/rid=1RM1F0L42-VZ46F4-319H/871.pdf>.

Guerrero, C. &. (2014). *Contabilidad 1*. Grupo Editorial Patria.

Gutiérrez, E. V. (2018). *El software contable como herramienta técnica en las microempresas de la provincia de Santa Elena, Ecuador*. Ecuador: Gutiérrez, E. V. P., & Neira, S. C. N. (2018). El software contable como herramienta técnica en las microempresas de la provincia de Santa Elena. *Revista de Investigación Científica*, 2(1), 21-26.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6353057>.

Guzmán, C. A. (2015). *Ratios financieros*. Perú: Edición. .

Josar, C. (2014). *La contabilidad y el sistema contable*. Josar, C. (2011). La contabilidad y el sistema contable disponible en (<http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fincontaysiscontable.htm>).

Kaplan, R. S. (2009). *El cuadro de mando integral*.
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/43658111/CMI_NORTON_Y_KAPLAN-libre.pdf?1457796864=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DUnidad_de_Conocimiento_El_cuadro_de_mando.pdf&Expires=1673561670&Signature=Mvn9H9EpG98nuIqsAlFNbmA1TIKoYq36XKYVbo-6AW.

Lara, I. J. (2017). *Análisis del costo-beneficio, una herramienta de gestión*. Revista: CE Contribuciones a la Economía.

López, P. L. (2004). Población muestra y muestreo. . *Punto cero*, 9(08), 69-74.

<http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>.

Mercado, J. (2010). *El diseño metodológico*.
http://www.docentes.fcefa.edu.bo/wp-content/uploads/sites/46/2013/09/TEMA_9.pdf.

Miatto, F. (2017). *los Beneficios de la Gestión Presupuestaria*. C&S Proyectos y Mercado <https://csprojetos.com/es/publicaciones/los-beneficios-de-la-gestion-presupuestaria/>.

MICROTECH. (2022). *estrategias para mantener un óptimo control de presupuestos*. <https://www.microtech.es/blog/gestion-eficaz-de-los-presupuestos-en-empresas-instaladoras-y-de-obras>.

Morales-Antamba, L. R.-C.-d.-H. (2019). *Importancia de los fundamentos contables. Aplicación práctica de un proceso contable en una empresa comercial*. Revista de Investigación Sigma, 6(01), 84-100.

Nelson, M. V. (2022). Implementación de procedimientos en bases de datos Oracle con dos nodos para la alta disponibilidad en una entidad financiera. *Repositorio Continental*. Obtenido de <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/11801>

Ocaña, A. O. (2008). *Pedagogía de la educación superior y docencia universitaria*. Alexander Ortiz Ocaña, ISBN 9588511011, 9789588511016
https://books.google.com.ec/books?id=Bt1ouL_B1xUC&pg=PA29&dq=T%C3%A9cnica+de+la+cuenta+T+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiFm6zDn678AhUWRzABHVAYAXEQ6AF6BAGEEAI#v=onepage&q&f=true.

Ordoñez, J. C.-U. (2019). *Ordoñez, J., Cevallos, H. V., & Barrezueta-Unda, S. (2019). Análisis de rentabilidad económica del plátano (Musa balbisiana AAB Simmond) en el sitio Río Negro, provincia El Oro. Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 2(2), 160-170.* Ordoñez, J., Cevallos, H. V., & Barrezueta-Unda, S. (2019). Análisis de rentabilidad económica del plátano (Musa b El Oro.: Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 2(2), 160-170.

Padilla, M. C. (2012). *Gestión financiera*. Bogota: Ecoe Ediciones.
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=gesti%C3%B3n+financiera&ots=ir7p0HJs3a&sig=kVLNhBABC3iqh7Zxcd5lG5BahA#v=onepage&q&f=false>.

Patricia, L. H. (2016). Comparación del desempeño de los Sistemas Gestores de Bases de Datos MySQL y PostgreSQL. *Universidad Autónoma del Estado de México*, 58. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/80528621.pdf>

Peña, J. G. (2009). *Investigación educativa*. Obtenido de Investigación educativa: https://investigacion-educativa9.webnode.es/_files/200000029-c032cc1303/Diseno%20Metodologico.pdf

Reyes Vega, D. E. (2015). *Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes turismo*. Días SA año 2015.

http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/1487/1/Salinas_Jara_Implementacion_Contable_Gestion.pdf.

S.L., W. (2022). *Gestión presupuestaria*. España : <https://www.workmeter.com/blog/gestion-presupuestaria/>.

Salinas Salvador, E., & Redondo Martínez, L. (2020). Pentesting a Base de Datos en Sistemas Operativos de Distribución Gratuita o de Paga. *Repositorio Institucional del Tecnológico Nacional de México*. Obtenido de <https://rinacional.tecnm.mx/handle/TecNM/1136>

Sistemas, D. C. (2022). *SAC Sistema Administrativo-contable*. <https://www.sistemasdichiara.com/productos.php?opcion=2>.

Sostenible, M. d. (s.f.). <https://www.minambiente.gov.co/planeacion-y-seguimiento/gestion-presupuestal/#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20presupuestal%20es%20el,alcanzar%20las%20metas%20y%20objetivos>.

Supercias. (s.f.). Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/>

TARANGO, J. P. (2014). *Técnica contable*. Barcelona: TARANGO, J Cano Pina, 2014. 187 p. Disponible en: <https://elibro.net/es/ereader/ulead/43069?page=159>. Consultado en: 21 Dec 2022.

Villalobos, A. Y. (2017). *Implementación de sistema de costos ABC para los procesos de captación de clientes y prestación de servicios y su efecto en la rentabilidad de la empresa inicia, fútbol y valores asociación civil, lima 2017*. lima : Universidad San Ignacio de Loyola <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/c8c9c112-d5e3-4855-bf11-08b85aba0f3f/content>.

Yuni, J. &. (2014). *Técnicas para investigar. Recursos metodológicos para la preparación de proyectos de investigación, vol 2*. Editorial brujas. Recuperado y consultado el 25 de abril de 2020 de: <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2016/01/T%C3%A9nicas-para-investigar-2-Brujas-2014-pdf.pdf>.

ZAMBRANO, B. D. (2020). *Aplicación informática para la gestión de Programas Analíticos y Syllabus de las asignaturas de la carrera de Tecnologías de la Información de la Universidad Estatal del Sur de Manabí*. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2595/1/TESIS%20-%20PINARGOTE%20ZAMBRANO%20BRYAN%20DANILO.pdf>