



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

TESIS DE GRADO

Análisis de las diferencias de inventarios y su efecto en la presentación de estados financieros de la tienda de conveniencia San Ramon, Matagalpa, durante el periodo 2024

Rodríguez, F.

Tutor

Msc. Jaquelin Del Carmen Palacio Valdivia

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE ESTELÍ

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**Centro Universitario Regional de Estelí
CUR-Estelí**

Recinto Universitario “Leonel Rugama Rugama”

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

**Análisis de las diferencias de inventarios y su efecto en la
presentación de los estados financieros de la tienda de
conveniencia San Ramon, Matagalpa, durante el periodo
2024**

Trabajo de investigación para optar al grado de
Licenciada en la carrera de Contaduría Pública y Finanzas

Autor/es

Francis Emisela Rodríguez Altamirano

Tutor

Msc. Jaquelin Del Carmen Palacio Valdivia

Estelí, 04 de diciembre 2025



Dedicatoria

A **Dios Todopoderoso**, porque sus tiempos son perfectos y ha permitido que este sueño se haga realidad hoy. Te dedico este esfuerzo por nunca soltar mi mano, por levantarme cada vez que tropecé y por guiar mis pasos a lo largo de este camino. Todo lo que soy y lo que he logrado te lo debo a Ti, pues contigo todo es posible.

Agradecimiento

A Dios, Por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino. Por regalarme la vida, la salud y la sabiduría necesaria para superar los obstáculos y alcanzar esta meta. Gracias por levantarme en los momentos difíciles y por permitirme culminar este sueño profesional.

A mis padres, Jasmina Guevara y Jose Morales, Este logro es, ante todo, de ustedes. Gracias por su amor incondicional, por sus incansables sacrificios y por ser el motor que me impulsa a ser mejor cada día. Gracias por enseñarme el valor de la honestidad y el trabajo duro; sin su apoyo moral y económico, este camino no habría sido posible. Todo lo que soy se lo debo a su ejemplo.

A mi familia, A mis hermanos/as, por estar siempre presentes, por su apoyo y por animarme a no rendirme. A mi pareja, gracias por tu paciencia infinita, por comprender mis ausencias durante las largas horas de estudio y por ser mi refugio en los momentos de estrés. Gracias por creer en mí siempre.

A mi tutora Jaquelin Del Carmen Palacio Valdivia , Deseo expresar mi más sincero agradecimiento por su tiempo, dedicación y paciencia en la dirección de esta tesis. Gracias por compartir sus conocimientos conmigo, por sus acertadas correcciones y por motivarme a mantener la excelencia académica en cada etapa de la investigación.

A la Universidad Cur – Estelí y mis docentes, A mi alma máter, por abrirme sus puertas y ser el escenario de mi formación. A todos los docentes de la carrera de , gracias por depositar en mí sus conocimientos y experiencias, herramientas que hoy me permiten salir al mundo como un profesional competente.

A mis amigos y compañeros, Especialmente a **Yelitza Monterrey y Maria Geraldine Vilchez ,** gracias por los momentos compartidos, por el apoyo mutuo en los trabajos y desvelos, y por hacer de la vida universitaria una etapa inolvidable llena de alegrías y aprendizaje.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE ESTELÍ
“2025: Eficiencia y Calidad para seguir en Victorias”
Departamento Docente de Ciencias Económicas y Administrativas

CARTA AVAL DEL TUTOR

04 de diciembre del 2025

Por medio de la presente, en calidad de tutor(a) del trabajo de modalidad de graduación titulado: **“Análisis de las diferencias de inventarios y su efecto en la presentación de estados financieros de la tienda de conveniencia San Ramon, Matagalpa, durante el periodo 2024”**, elaborado por la estudiante:

Francis Emisela Rodríguez Altamirano,

N° de carné 21-51514-1

Estudiante de la carrera de **Contaduría Pública y Finanzas**, hago constar que he brindado acompañamiento académico y metodológico durante el desarrollo de dicho trabajo, cumpliendo con lo establecido en el cronograma y en la normativa institucional vigente. Asimismo, avalo que el trabajo cumple con los requisitos formales, científicos y éticos exigidos por la Universidad, en cumplimiento de la modalidad de graduación correspondiente.

Atentamente,

Mtra. Jaquelin del Carmen Palacio Valdivia
Número ORCID 0009-0007-9115-3764
CUR-Estelí, UNAN-Managua

Cc/Archivo

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!
Barrio 14 de abril, contiguo a la subestación de ENATREL, Tel 27137734, Ext 7426
dcea.curesteli@unan.edu.ni

Resumen y palabras claves

Este estudio contribuye al conocimiento sobre la gestión de inventarios en pequeñas y medianas empresas (MIPYME) nicaragüenses, específicamente en el sector de tiendas de conveniencia. Se espera que los hallazgos demuestren una relación significativa entre las diferencias de inventario (medidas a través de discrepancias entre kárdex y conteos físicos) y la calidad de la información financiera, evidenciada por errores en el costo de ventas y la presencia de ítems con valor neto de realización inferior al costo. La investigación anticipa identificar los factores críticos que afectan la precisión del inventario, incluyendo el nivel de control interno, la consistencia en los métodos de valuación (PEPS/promedio), y la frecuencia de rotación de inventarios. Los resultados esperados proporcionarán evidencia empírica sobre el impacto económico de las discrepancias de inventario en la rentabilidad y toma de decisiones gerenciales. Como contribución práctica, el estudio ofrecerá recomendaciones específicas para mejorar los sistemas de control de inventario en MIPYME nicaragüenses, considerando las limitaciones de recursos y capacidades técnicas del contexto local (Banco Central de Nicaragua, 2023). Desde una perspectiva teórica, se espera validar la aplicabilidad de modelos de control interno y gestión de inventarios en economías emergentes, contribuyendo a la literatura sobre contabilidad gerencial en Centroamérica (Horngren et al., 2015; Wild, 2017).

Palabras clave: Inventarios; Costo de ventas; Control interno; Valor neto de realización; MIPYME.

Abstract

This study contributes to the understanding of inventory management in Nicaraguan small and medium-sized enterprises (SMEs), specifically in the convenience store sector. The findings are expected to demonstrate a significant relationship between inventory discrepancies (measured through differences between inventory records and physical counts) and the quality of financial information, evidenced by errors in the cost of goods sold and the presence of items with a net realizable value lower than cost. The research anticipates identifying the critical factors affecting inventory accuracy, including the level of internal control, consistency in valuation methods (FIFO/average), and inventory turnover rate. The expected results will provide empirical evidence on the economic impact of inventory discrepancies on profitability and managerial decision-making. As a practical contribution, the study will offer specific recommendations to improve inventory control systems in Nicaraguan SMEs, considering the resource limitations and technical capabilities of the local context (Central Bank of Nicaragua, 2023). From a theoretical perspective, this study aims to validate the applicability of internal control and inventory management models in emerging economies, contributing to the literature on managerial accounting in Central America (Horngren et al., 2015; Wild, 2017).

Keywords: Inventories; Cost of sales; Internal control; Net realizable value; MSMEs.

Índice

1.	Introducción	1
2.	Antecedentes	1
2.1.	Antecedentes internacionales	2
2.2.	Antecedentes Regionales	3
2.3.	Antecedentes Nacionales	3
3.	Planteamiento del problema	6
3.1.	Caracterización general del problema	6
4.	Justificación	7
5.	Objetivos de investigación	9
5.1.	Objetivo General	9
5.2.	Objetivos Específicos	9
6.	Limitaciones del estudio	10
7.	Supuestos básicos	11
8.	Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación	12
9.	Preguntas de investigación	14
	Pregunta general	14
	Preguntas específicas	14
10.	Marco teórico	15
10.1.	Inventarios	15
10.1.1.	Definición de inventarios según NIIF para PYMES (Sección 13)	15
10.1.2.	Clasificación de inventarios en empresas comerciales	16
10.1.3.	Importancia de los inventarios en los estados financieros	17
10.2.	Métodos de valuación de inventarios	19
10.2.1.	Principales métodos: FIFO (PEPS), LIFO (UEPS) y promedio ponderado	19
10.2.2.	Incidencia de cada método en contextos inflacionarios	21
10.2.3.	Impacto en margen bruto, utilidad neta y en la presentación de los estados financieros	23
10.2.4.	Regulación en Nicaragua: Ley N.º 822 (Ley de Concertación Tributaria) y NIIF para PYMES	24
10.3.	Diferencias de inventarios	26

10.3.1.	Concepto de diferencias de inventario	26
10.3.2.	Tipos de diferencias	27
10.3.3.	Causas frecuentes	28
10.3.4.	Consecuencias financieras	28
10.3.5.	Procedimientos aplicables al área de inventarios	29
10.3.6.	Beneficios de un control adecuado	30
10.3.7.	Justificación teórica de la necesidad de analizar las diferencias de inventario en la Tienda San Ramón	30
10.3.8.	En el balance general: alteración del valor de activos circulantes y del capital de trabajo	31
10.3.9.	En el estado de resultados: distorsión del costo de ventas, margen bruto y utilidad neta	32
10.3.10.	Efectos en indicadores de rentabilidad y liquidez	32
11.	Diseño metodológico	32
11.1.	Enfoque cualitativo asumido	33
11.2.	Tipo de investigación	33
11.3.	Muestra teórica y sujetos del estudio	33
11.4.	Métodos, técnicas e instrumentos para recolección de datos	34
11.5.	Criterios de calidad aplicados	34
11.6.	Métodos, técnicas e instrumentos para el procesamiento y análisis de datos e información	36
12.	Análisis y discusión de resultados	39
13.	Conclusiones	50
14.	Recomendaciones	53
15.	Referencias bibliográficas	58
16.	Anexos	60
	Encuesta (Likert 1–5)	60
	Anexos 2. Guía de entrevista (Dirección, Contabilidad)	61
	Guía de entrevista semiestructurada (dirección Contabilidad)	62
	Anexos 3. Guía de Observación	63
	Guía de observación in situ	63
	Anexos 4. Lista de cotejo de cumplimiento contable y normativo	64

índice De Tablas

Tabla 1.	
Clasificación de inventarios en empresas comerciales	17
Tabla 2.	
Indicadores financieros vinculados a inventarios y su utilidad	18
Tabla 3.	
Comparación de métodos de valuación: COGS, inventario final y margen bruto	21
Tabla 4.	
Comparación entre la LCT y la NIIF para PYMES en la valuación de inventarios	26
Tabla 5.	
Porcentaje de diferencias de inventario por categoría de producto	42
Tabla 6.	
Correlación entre causas de diferencias y frecuencia de ocurrencia	42
Tabla 7.	
Índices de control interno evaluados	43
Tabla 8 .	
Análisis comparativo de diferencias de inventario	48

índice de ilustración

Ilustración 1.	
Distribución porcentual de diferencias de inventario por categoría	44
Ilustración 2.	
Correlación entre causas y pérdidas monetarias	45
Ilustración 3.	
Dispersión entre índice de control interno y diferencias de inventario	46

1. Introducción

El presente estudio tiene como propósito analizar las discrepancias entre el inventario físico y el inventario registrado en el sistema Kardex de la Tienda de conveniencia San Ramón, ubicada en Matagalpa, Nicaragua, durante el año 2024. El objetivo principal es identificar las causas de estas diferencias y evaluar su impacto en el costo de ventas, los márgenes de utilidad y la toma de decisiones gerenciales.

Las tiendas de conveniencia operan con un alto volumen de rotación de productos, lo que incrementa la probabilidad de pérdidas por deterioro, caducidad, errores en el registro de entradas y salidas, y otras causas operativas. Estas discrepancias no solo afectan la precisión de los registros contables, sino que también pueden distorsionar indicadores financieros clave, comprometer la liquidez y generar decisiones empresariales equivocadas en áreas como reposición de inventarios, estrategias de marketing y planificación de endeudamiento.

El estudio se enfoca en examinar cómo las diferencias de inventario se reflejan en los estados financieros, particularmente en el costo de ventas y los márgenes de utilidad. Se analizarán los factores que contribuyen a estas discrepancias, incluyendo el nivel de control interno, la consistencia en los métodos de valuación (PEPS/promedio), la frecuencia de rotación de inventarios, y aspectos operativos como registros incompletos, errores de codificación, falta de conciliaciones regulares, recuentos físicos infrecuentes, y el mal uso de herramientas técnicas como el Kardex digital.

Además, se considerará el impacto de la obsolescencia derivada de baja rotación y caducidad de productos en categorías específicas como alimentos o cuidado personal. En el contexto de las MIPYME nicaragüenses, donde el inventario representa una parte significativa de los activos totales, la precisión en su gestión es fundamental para la sostenibilidad financiera y operativa del negocio.

2. Antecedentes

De acuerdo con Iglesias López (2025), la gestión de inventarios constituye un factor crítico en la contabilidad financiera, ya que influye directamente en la determinación del costo de ventas y, en consecuencia, en la presentación de los estados financieros. Diversas investigaciones señalan que las discrepancias entre el inventario físico y el contable representan un problema recurrente que puede distorsionar la información financiera, comprometer la liquidez y llevar a decisiones empresariales equivocadas (PNC, 2024; Slimstock, 2025). Estos hallazgos permiten comprender la importancia de estudiar la gestión de inventarios en diferentes contextos empresariales. En este sentido, para situar la relevancia de este fenómeno en la Tienda de conveniencia San Ramón, ubicada en Matagalpa, resulta pertinente revisar los antecedentes internacionales, regionales y nacionales que sustentan el análisis.

2.1. Antecedentes internacionales

En el ámbito internacional, múltiples estudios y manuales técnicos han destacado el papel determinante de los inventarios en la presentación de la información financiera. Iglesias López (2025), en un artículo especializado en logística, explica que el inventario tiene un impacto directo en la cuenta de resultados, dado que afecta el costo de ventas, el margen bruto y los impuestos. El autor señala que un inventario final alto reduce el costo de ventas y eleva la rentabilidad, mientras que un inventario final bajo incrementa el costo de ventas y disminuye el margen bruto. Asimismo, enfatiza que el método de valuación utilizado (FIFO, LIFO o promedio ponderado) puede alterar los resultados contables, especialmente en contextos inflacionarios.

Por su parte, LibreTexts (2025) expone que los errores en la estimación de inventarios repercuten significativamente en los estados financieros. Una sobreestimación del inventario final genera un costo de ventas subestimado y, por ende, utilidades sobrevaloradas; mientras que el error inverso, una sobrestimación del inventario inicial, eleva el costo de ventas y reduce la utilidad neta. Este efecto es acumulativo porque el inventario final de un periodo se convierte en el inventario inicial del siguiente, trasladando la distorsión a más de un ejercicio contable.

De igual forma, la literatura reciente vincula el inventario con la liquidez empresarial. Según la guía de PNC Bank (2024), un exceso de inventario inmoviliza capital y limita la capacidad de cubrir gastos operativos, mientras que un inventario insuficiente genera pérdidas de ventas y compromete los ingresos futuros. En la misma línea, Slimstock (2025) advierte que un mal control de inventarios puede generar costos innecesarios de almacenamiento y riesgos de obsolescencia, debilitando la competitividad de la empresa. Estos estudios coinciden en que la adecuada gestión de inventarios no solo asegura resultados financieros confiables, sino que también fortalece la capacidad de inversión y crecimiento sostenible.

2.2. Antecedentes Regionales

En América Latina, el control de inventarios también ha sido objeto de análisis debido a su impacto en la liquidez y la rentabilidad de las empresas. Solórzano-Mendoza y Mendoza-Vera (2022), en un estudio realizado en Manabí (Ecuador), evaluaron el efecto del inventario en la liquidez de la distribuidora “Miguel Sebastián”. Los autores encontraron que, a pesar de contar con políticas de registro, existían discrepancias entre el sistema contable y el inventario físico, lo que ocasionaba acumulación de stock por encima de lo óptimo y, en consecuencia, pérdida de liquidez. Concluyeron que un control adecuado de inventarios permite optimizar recursos, reducir costos y mejorar la capacidad de la empresa para cumplir obligaciones de corto plazo.

En el caso mexicano, Durán Acosta et al. (2022) hallaron que solo el 30% de las PYMES implementa controles de inventarios de manera sistemática, lo que limita la confiabilidad de los estados financieros y restringe la toma de decisiones en tiempos de crisis. Además, López y Fernández (2019) advirtieron que los errores en el cálculo del costo de ventas en comercios minoristas latinoamericanos distorsionan los indicadores de rentabilidad y liquidez, afectando la sostenibilidad de las empresas.

A estos estudios se suman reportes de consultoras logísticas que confirman que el exceso de inventario genera costos de almacenamiento y riesgo de obsolescencia, mientras que el control estricto mejora la respuesta a la demanda (Slimstock, 2025). En conjunto, estos antecedentes regionales muestran que las diferencias de inventarios representan una amenaza

recurrente en empresas latinoamericanas y justifican investigaciones aplicadas al sector minorista, como la que se propone en la Tienda de conveniencia San Ramón.

2.3. Antecedentes Nacionales

En Nicaragua, la regulación de inventarios se encuentra enmarcada en la Ley N.º 822, Ley de Concertación Tributaria, y en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. De acuerdo con Rojas Montenegro (2021), la normativa establece que los inventarios se valúan al costo de adquisición o al valor de mercado (el menor de ambos), y permite métodos de valuación como el costo promedio, FIFO y LIFO, bajo autorización de la Administración Tributaria. Este marco legal pretende garantizar registros contables razonables que reflejen la situación económica de las empresas.

Sin embargo, la bibliografía local revela vacíos importantes en investigaciones empíricas sobre las diferencias de inventarios. Morales (2022) evidenció que la ausencia de controles formales y la informalidad en los procesos operativos provocan distorsiones en los estados financieros de los comercios minoristas, afectando tanto la liquidez como la rentabilidad. Asimismo, Avendaño Lezama y Uriarte Espinoza (2023), aplicando el modelo COSO en una empresa de Managua, identificaron fallas en la segregación de funciones, ausencia de manuales y falta de verificaciones físicas, lo cual incrementa los riesgos de errores en los inventarios.

De manera más puntual, Cruz Borge et al. (2022) desarrollaron un sistema de control de inventarios para una tienda en San Isidro, Matagalpa, confirmando que la tecnificación de procesos es esencial para garantizar información contable precisa en negocios locales. Esto muestra que las tiendas de conveniencia en Nicaragua enfrentan desafíos similares a los descritos en la literatura internacional y regional, pero con particularidades asociadas a la informalidad y a la escasez de recursos tecnológicos.

La revisión de antecedentes internacionales, regionales y nacionales permite concluir que los inventarios son un factor decisivo en la presentación de los estados financieros, afectando la rentabilidad, la liquidez y la confiabilidad de la información contable. Mientras los estudios internacionales evidencian la magnitud de los efectos de las diferencias de inventarios en los estados financieros, los regionales demuestran que las PYMES latinoamericanas aún carecen de sistemas de control adecuados, y los nacionales confirman

que en Nicaragua, a pesar de contar con un marco normativo, persisten brechas en la implementación de prácticas contables sólidas.

En este contexto, el análisis de las diferencias de inventarios en la Tienda de conveniencia San Ramón, en Matagalpa, se justifica plenamente, pues permitirá identificar las causas y efectos de dichas discrepancias y proponer mejoras aplicables a empresas con características similares.

3. Planteamiento del problema

3.1. Caracterización general del problema

La gestión de inventarios es un proceso fundamental para garantizar la estabilidad financiera y operativa de las empresas comerciales. En el caso de la Tienda de conveniencia San Ramón, ubicada en Matagalpa, durante el período 2024 se han identificado diferencias recurrentes entre el inventario físico y el inventario registrado contablemente, lo que genera riesgos de inconsistencias en la información presentada en los estados financieros.

Actualmente, la empresa registra sus productos mediante un sistema contable que, según reportes de la gerencia, no siempre coincide con los conteos físicos de existencias. Estas diferencias pueden originarse en pérdidas por robo, deterioro, obsolescencia, errores de registro o deficiencias en los procedimientos de almacenamiento y conteo. Dichas discrepancias derivan en ajustes contables que modifican el costo de ventas y las utilidades brutas en el estado de resultados, además de alterar el valor de los activos circulantes en el balance general.

El problema central radica en que las diferencias entre el inventario físico y el inventario contable impiden que los estados financieros reflejen fielmente la situación económica de la empresa. Esta situación dificulta la toma de decisiones gerenciales oportunas, genera riesgos de pérdidas económicas y debilita la confianza frente a proveedores y otros actores comerciales.

Por ello, se plantea la necesidad de analizar las diferencias de inventario y su efecto en los estados financieros de la Tienda de conveniencia San Ramón, con el propósito de comprender cómo estas discrepancias pueden incidir en la veracidad de la información contable y en la presentación del balance general y del estado de resultados.

4. Justificación

La investigación se sostiene por su relevancia contable, académica y práctica. En términos contables, los inventarios forman una partida clave del activo corriente y su valuación correcta impacta de manera directa el costo de ventas y, por ende, los resultados que muestran los estados financieros. Cuando el inventario físico no coincide con el contable, la información pierde confiabilidad y se ve comprometida la rentabilidad, la liquidez y la planificación de recursos de la empresa (Callpa, 2024; Iglesias López, 2025).

Además, las discrepancias de inventario constituyen un problema recurrente que distorsiona los informes financieros y puede llevar a decisiones gerenciales equivocadas; por ello resulta pertinente analizar el fenómeno en la Tienda de conveniencia San Ramón como aporte al fortalecimiento del control interno y a la confiabilidad de la información presentada (PNC, 2024; Slimstock, 2025).

El problema también se vincula con los indicadores financieros. En el balance general, una sobrestimación o subestimación del rubro altera los activos corrientes y el capital de trabajo, generando percepciones erróneas sobre la solvencia; esta situación incide en la confianza de proveedores y acreedores. Por su parte, en el estado de resultados, el inventario final incide en el costo de ventas, de modo que una valoración inadecuada sobredimensiona o reduce artificialmente el margen y la utilidad reportada (LibreTexts, 2024; IFRS Foundation, 2015).

Estas distorsiones tienen consecuencias concretas: utilidades infladas pueden inducir repartos de ganancias inexistentes, mientras que utilidades subestimadas pueden frenar inversiones necesarias. Dado que la tienda maneja productos perecederos, el reconocimiento oportuno de mermas, deterioro y obsolescencia resulta esencial para reflejar con objetividad los resultados del período y sustentar decisiones de gestión válidas (Iglesias López, 2025; Rosado, 2020).

El tema se alinea con los criterios de calidad de la información definidos por las NIIF: representación fiel, relevancia y comparabilidad, los cuales exigen que las pérdidas por caducidad, deterioro o merma se reconozcan y revelen adecuadamente. Fortalecer el control

interno y la rigurosidad contable asegura información transparente, útil y comparable, reforzando la confianza de usuarios internos y externos en la situación financiera del negocio (IFRS Foundation, 2015).

Este estudio se alinea con el Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano, al fortalecer la gestión de inventarios en MIPYME comerciales para reducir mermas y costos, mejorar la productividad y proteger el empleo y los ingresos familiares; resultados que aumentan la resiliencia de los negocios y dinamizan la economía local. A la vez, se articula con las estrategias de educación en valores “Bendiciones y Victorias” orientadas por el Gobierno para su aplicación en las universidades, al promover en el estudiantado ética, responsabilidad, transparencia, trabajo colaborativo, cultura de paz y compromiso comunitario mediante investigación aplicada, aprendizaje-servicio y emprendimiento con enfoque territorial. De esta forma, el proyecto integra rigurosidad técnica y formación humana, contribuyendo al fortalecimiento integral de los estudiantes y a su aporte efectivo al desarrollo local y la reducción sostenible de la pobreza.

5. Objetivos de investigación

5.1. Objetivo General

Analizar las diferencias de inventarios y su efecto en la presentación del balance general y del estado de resultados de la Tienda de conveniencia San Ramón, Matagalpa, durante el período 2024.

5.2. Objetivos Específicos

1. Identificar las principales causas de las diferencias entre el inventario físico y el inventario registrado contablemente.
2. Evaluar el efecto de dichas diferencias en los estados financieros, específicamente en el balance general y en el estado de resultados.
3. Proponer recomendaciones para mejorar el control de inventarios y garantizar la confiabilidad de la información financiera.

6. Limitaciones del estudio

Durante el desarrollo de esta investigación se presentaron ciertas restricciones que deben ser tomadas en cuenta al interpretar los resultados. En primer lugar, la información obtenida de los registros contables, kárdex y actas de inventario estuvo condicionada a la autorización de la gerencia, lo que limitó el acceso pleno a todos los documentos internos de la empresa. En segundo lugar, los conteos físicos no lograron abarcar la totalidad de los productos disponibles, debido al tiempo reducido y a la disponibilidad de personal, por lo que se trabajó con una muestra que representara de forma adecuada a los artículos de mayor movimiento y valor.

Asimismo, el sistema contable y de punto de venta utilizado por la tienda presenta limitaciones técnicas, lo cual pudo influir en la exactitud de los datos y en la conciliación con los inventarios físicos. Otro aspecto para considerar es que los resultados obtenidos corresponden a un estudio de caso aplicado en un contexto específico la Tienda de Conveniencia San Ramón, Matagalpa, durante el año 2024, por lo que no deben generalizarse de manera automática a otras empresas o periodos.

Existen factores externos que escaparon al control del investigador, tales como variaciones en la demanda, cambios en los precios, efectos inflacionarios o pérdidas imprevistas por caducidad y robo. Estas circunstancias pudieron incidir en las diferencias de inventario y, aunque se procuró minimizarlas en el análisis, representan un límite para la interpretación integral de los resultados.

7. Supuestos básicos

El presente estudio parte del supuesto de que las diferencias de inventario en la Tienda de conveniencia San Ramón se originan principalmente en debilidades en los controles internos y en errores en los registros contables. En consecuencia, se considera que dichas diferencias no responden a cambios estructurales en el modelo de negocio ni a variaciones extraordinarias en la demanda, sino a fallas en los procedimientos de registro, seguimiento y conciliación de los inventarios.

8. Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación

En este estudio cualitativo, las categorías emergen de la operacionalización de variables: para diferencias de inventario (faltantes, sobrantes, deterioro, errores); control interno (ambiente, actividades, información, monitoreo); y prácticas de valuación (método, consistencia, VNR). Temas clave incluyen distorsiones financieras y mitigación por controles. Patrones esperados: correlaciones negativas entre control y errores, revelando que mayor rigurosidad reduce impactos en estados financieros.

Variable	Definición operacional	Dimensiones / Categorías	Indicadores y fórmula/cálculo	Técnica / Instrumento	Escala / Unidad	Fuente de datos
VD: Calidad de la presentación de estados financieros	Grado en que los estados reflejan fielmente inventarios y costo de ventas, evitando sobre/subvaloraciones que distorsionen resultados y liquidez.	Representación fiel; Cumplimiento NIIF PYMES; Comparabilidad	a) Diferencia entre Costo de Ventas contable y Costo de Ventas tras ajustes por conteos físicos (C\$). b) % de ítems con ajuste por VNR (menor entre costo y VNR). c) Checklist de revelaciones sobre políticas y pérdidas por inventario (sí/no).	Revisión documental / Lista de cotejo	Valores C\$; Sí/No	Estados financieros; Políticas contables; Papeles de trabajo
VII: Diferencias de inventario	Desajustes físico–libros por faltantes, sobrantes, deterioro/obsolescencia y errores de registro.	Faltantes; Sobrantes; Deterioro/Obsolescencia; Errores de registro	a) % de diferencias sobre inventario promedio mensual. b) Valor de bajas por mes (C\$). c) Número de incidencias por causa (robo, caducidad, errores).	Registro en Kardex / Actas de conteo	%; C\$; Conteo de incidencias	Kardex; Actas; Reportes de almacén

VI2: Control interno en inventarios	Conjunto de políticas y procedimientos que salvaguardan activos y aseguran información confiable (aplicación al ciclo de inventarios).	Ambiente de control; Actividades de control; Información-Comunicación; Monitoreo	Índice de Control Interno (ICI) con 12–17 ítems (conteos cíclicos, conciliaciones, segregación de funciones, auditoría interna, documentación). Puntaje promedio (1–5) reescalado a 0–100.	Encuesta Likert 1–5 al personal clave	1–5 → 0–100	Encuestas; Manuales; Evidencias de conciliaciones y auditorías
VI3: Prácticas de valuación	Método aplicado y consistencia interperiodos (PEPS/FIFO, promedio), con cálculo de VNR cuando corresponde.	Método; Consistencia; Estimación de VNR; Revelación	a) Método declarado por grupo de inventarios. b) Cambios de método en el período (sí/no). c) % de ítems con VNR calculado y ajustes registrados.			

9. Preguntas de investigación

Pregunta general

¿Como se ven afectados los rubros del activo, como lo es el inventario final en el balance general a causa de las diferencias encontradas?

Preguntas específicas

¿Cuáles son los procedimientos actuales para la toma de inventario físico y con qué frecuencia se realizan?

¿Cuál es el valor monetario estimado de las diferencias del inventario no ajustadas en el cierre 2024?

¿Qué medidas de control interno se podrían establecer para prevenir las diferencias de inventario?

10. Marco teórico

10.1. Inventarios

10.1.1. Definición de inventarios según NIIF para PYMES (Sección 13)

La NIIF para PYMES (Sección 13) establece que los inventarios comprenden los bienes destinados a la venta en el transcurso normal de las operaciones, los artículos en proceso de fabricación y los insumos o suministros que serán utilizados en dicho ciclo productivo (International Accounting Standards Board [IASB], 2020). De esta manera, el concepto abarca tanto productos terminados como aquellos en etapa intermedia o materias primas, según la actividad de la entidad.

La normativa también determina que estos activos deben registrarse al costo o al valor neto realizable, aplicando el menor de ambos, con el propósito de evitar sobrevaloraciones que puedan distorsionar los estados financieros. Este lineamiento refleja el principio de prudencia contable, orientado a garantizar información confiable y representativa de la situación económica de la organización (Kieso, Weygandt & Warfield, 2018).

En la literatura contable, se reconoce que los inventarios constituyen un componente esencial del patrimonio empresarial. Horngren, Sundem y Elliott (2021) explican que estos bienes representan las existencias disponibles para comercialización en compañías mercantiles, así como los insumos requeridos en empresas manufactureras. Por tanto, su adecuada medición resulta determinante para calcular el costo de ventas y evaluar la rentabilidad del negocio.

Desde una perspectiva operativa, Morales (2022) destaca que los inventarios actúan como un indicador de la capacidad de la empresa para responder a la demanda del mercado y mantener la continuidad de sus operaciones. Una gestión deficiente puede originar escasez de productos o, en el extremo contrario, exceso de mercancías que inmovilizan recursos financieros y afectan la liquidez.

En el caso de Nicaragua, la Ley N.º 822, Ley de Concertación Tributaria, dispone que los inventarios se valoren al costo de adquisición o al precio de mercado, aplicando el menor de los dos. Asimismo, reconoce métodos como el promedio ponderado, FIFO y LIFO, bajo autorización de la Administración Tributaria (Rojas Montenegro, 2021). Este marco

regulatorio busca uniformidad en los registros y transparencia en la información contable de las entidades.

En la Tienda de conveniencia San Ramón, objeto de este estudio, los inventarios se concentran en mercancías listas para la venta. Aunque esta composición simplifica su clasificación, no reduce los riesgos de pérdidas, caducidad o errores de registro, lo cual resalta la importancia de aplicar controles adecuados que aseguren la confiabilidad de los estados financieros y fortalezcan la toma de decisiones gerenciales.

10.1.2. Clasificación de inventarios en empresas comerciales

La clasificación de inventarios constituye una práctica fundamental para organizar los bienes y facilitar un control eficiente dentro de las organizaciones. En el caso de las empresas comerciales, este rubro suele limitarse a las mercaderías disponibles para la venta inmediata. Por el contrario, en las entidades industriales o manufactureras, los inventarios se dividen en tres categorías principales: materias primas, productos en proceso y productos terminados, lo que refleja la complejidad de su ciclo operativo (Callpa, 2024).

- Materias primas: insumos adquiridos con el propósito de ser transformados en productos terminados.
- Productos en proceso: artículos que se encuentran en una fase intermedia de producción y que aún no están disponibles para la venta.
- Productos terminados: bienes completamente elaborados que pueden comercializarse o distribuirse al consumidor final.

Más allá de esta división tradicional, la literatura reciente propone categorías adicionales, entre ellas el inventario de seguridad, que actúa como colchón frente a variaciones inesperadas en la demanda; el inventario en tránsito, que corresponde a mercancías trasladadas entre centros de distribución; y el inventario obsoleto o deteriorado, que incluye productos vencidos, sin rotación o en malas condiciones de venta (Slimstock, 2025).

En el contexto latinoamericano, se ha identificado que muchas PYMES carecen de políticas claras para la clasificación de inventarios. Durán Acosta et al. (2022) evidencian que esta carencia incrementa el riesgo de acumulación excesiva, lo que genera costos innecesarios y limita la liquidez empresarial. En consecuencia, implementar una clasificación

adecuada no solo contribuye al control operativo, sino que también asegura una gestión financiera más eficiente y confiable.

Tabla 1. *Clasificación de inventarios en empresas comerciales*

Tipo de inventario	Descripción	Ejemplo práctico
Materias primas	Insumos adquiridos para ser transformados en productos elaborados.	Harina y azúcar en una panadería.
Productos en proceso	Bienes en fase intermedia de producción, aún no listos para su comercialización.	Pan a medio hornear.
Productos terminados	Mercancías terminadas, disponibles para venta o distribución inmediata.	Galletas empacadas listas para venta.
Inventario de seguridad	Existencias adicionales destinadas a cubrir variaciones de demanda o retrasos en el suministro.	Refrescos adicionales en temporada alta.
Inventario en tránsito	Artículos que se encuentran en proceso de traslado entre bodegas o sucursales.	Cajas de productos en distribución.
Inventario obsoleto/deteriorado	Bienes vencidos, sin rotación o en condiciones inadecuadas para su venta.	Alimentos caducados en tienda minorista.

Nota. Adaptado de Callpa (2024), Slimstock (2025) y Durán Acosta et al. (2022).

10.1.3. Importancia de los inventarios en los estados financieros

Los inventarios representan una parte relevante del activo corriente, por lo que influyen en el capital de trabajo y en la liquidez de la entidad. Un nivel excesivo inmoviliza recursos y eleva costos de almacenamiento; un nivel insuficiente provoca rupturas de stock y pérdida de ventas (PNC Bank, 2024). En el balance general, su medición correcta es clave para evaluar la solvencia de corto plazo mediante indicadores como la ratio corriente y el ciclo de conversión de efectivo (Mendoza, 2021).

En el estado de resultados, el inventario incide directamente en el costo de ventas (CV), calculado como:

$$CV = \text{Inventario inicial} + \text{Compras netas} - \text{Inventario final}$$

Si el inventario final se sobrestima, el CV disminuye y la utilidad se sobrevalora; si se subestima, ocurre el efecto inverso (Iglesias López, 2025; Kieso et al., 2018). Por ello, la medición y el método de valuación seleccionado (p. ej., FIFO, LIFO o promedio ponderado) pueden modificar márgenes y la carga fiscal reportada (Hornngren et al., 2021; Warren et al., 2021).

Desde la gestión, un control eficaz de inventarios mejora la rotación, acorta los días de inventario y fortalece la competitividad al garantizar disponibilidad de productos y reducir costos de mantenimiento (Rosado, 2020). Evidencia regional muestra que errores en el registro de inventarios distorsionan la rentabilidad y la liquidez en comercios minoristas latinoamericanos (López & Fernández, 2019).

En la Tienda de conveniencia San Ramón, donde gran parte del capital de trabajo está invertido en mercancías, pequeñas desviaciones en conteos o valuación pueden alterar la utilidad bruta, afectar acuerdos con proveedores y limitar el acceso a crédito. Por ello, se recomienda monitorear los indicadores que se presentan en la Tabla 2 y vincularlos con políticas de reabastecimiento y depuración de productos vencidos.

Tabla 2

Indicadores financieros vinculados a inventarios y su utilidad

Tabla 2. Indicadores financieros vinculados a inventarios y su utilidad

Indicador	Fórmula	¿Qué muestra / Cómo se usa?
Rotación de inventarios	Costo de ventas / Inventario promedio	Frecuencia con que el inventario “gira”. Baja rotación sugiere exceso o productos lentos.
Días de inventario	365 / Rotación de inventarios	Tiempo promedio en días que un artículo permanece en inventario antes de venderse.

Ciclo de conversión de efectivo	Días de inventario + Días de cuentas por cobrar – Días de cuentas por pagar	Velocidad para convertir inversión en efectivo; ciclos largos presionan la liquidez.
Ratio corriente	Activo corriente / Pasivo corriente	Capacidad de cubrir obligaciones de corto plazo; sensible a variaciones en inventarios.

Nota. Elaboración propia con base en Mendoza (2021), Kieso et al. (2018), Horngren et al. (2021), Rivera y López (2022) y PNC Bank (2024).

10.2. Métodos de valuación de inventarios

La elección del método de valuación de inventarios constituye una de las decisiones contables más significativas, ya que afecta la determinación del costo de ventas, el margen bruto, la utilidad neta y la presentación de los estados financieros. Según la NIIF para PYMES (Sección 13), los inventarios deben valuarse al costo o al valor neto realizable (VNR), aplicando el menor de ambos. Además, la norma establece que los métodos de asignación de costos deben aplicarse de manera consistente, garantizando que los estados financieros sean comparables y representativos de la realidad económica (International Accounting Standards Board [IASB], 2020).

10.2.1. Principales métodos: FIFO (PEPS), LIFO (UEPS) y promedio ponderado

La elección del método de valuación de inventarios representa una de las decisiones más trascendentales en la contabilidad, ya que influye directamente en la determinación del costo de ventas, la utilidad neta y la valoración del activo circulante. Según la NIIF para PYMES (Sección 13), los inventarios deben valuarse al costo o al valor neto realizable, el que sea menor, y la entidad debe aplicar de manera consistente un método de asignación de

costos que refleje razonablemente la realidad económica de la empresa (International Accounting Standards Board [IASB], 2020).

Definición de métodos

FIFO (First In, First Out o PEPS: primeras entradas, primeras salidas).

Bajo este criterio, los primeros artículos en ingresar son los primeros en salir. El inventario final se valora a los precios más recientes, reflejando de manera más precisa el costo actual de reposición. Es recomendado para empresas que trabajan con productos perecederos, como supermercados y tiendas de conveniencia, donde la rotación de inventario sigue un flujo físico similar (Kieso, Weygandt & Warfield, 2018).

LIFO (Last In, First Out o UEPS: últimas entradas, primeras salidas).

En este caso, las últimas unidades adquiridas son las primeras en venderse. En contextos inflacionarios, este método eleva el costo de ventas y reduce la utilidad neta, generando un efecto conservador. Sin embargo, deja en el inventario final costos más antiguos, que no representan el valor actual de los bienes. Aunque en algunos países aún se permite con fines fiscales, su uso está restringido bajo las NIIF por considerarse menos representativo (Iglesias López, 2025).

Promedio ponderado.

Este método calcula un costo promedio para todas las unidades disponibles, actualizándolo cada vez que ingresan nuevas existencias. Ofrece un efecto suavizador frente a variaciones de precios, evita distorsiones extremas y simplifica los registros contables. Es especialmente útil en empresas con artículos homogéneos y de alta rotación (Horngren et al., 2021).

Ejemplo numérico comparativo

Supuestos del periodo

- Inventario inicial: 100 u @ \$10
- Compras: 80 u @ \$12; 120 u @ \$13
- Total disponible: 300 u = \$3,520
- Ventas: 220 u → inventario final: 80 u
- Precio de venta: \$20

Resultados

- **FIFO (PEPS):** COGS = \$2,480; Inventario final = \$1,040; Margen bruto = \$1,920
- **LIFO (UEPS):** COGS = \$2,720; Inventario final = \$800; Margen bruto = \$1,680
- **Promedio ponderado:** COGS = \$2,581.33; Inventario final = \$938.67; Margen bruto = \$1,818.67

Tabla 3. Comparación de métodos de valuación: COGS, inventario final y margen bruto

Método	Costo de ventas (COGS)	Inventario final	Ingresos por ventas	Margen bruto
FIFO (PEPS)	\$2,480.00	\$1,040.00	\$4,400.00	\$1,920.00
LIFO (UEPS)	\$2,720.00	\$800.00	\$4,400.00	\$1,680.00
Promedio ponderado	\$2,581.33	\$938.67	\$4,400.00	\$1,818.67

Nota. Ejemplo ilustrativo elaborado a partir de Kieso, Weygandt y Warfield (2018), Horngren et al. (2021) y lineamientos de la NIIF para PYMES, Sección 13 (IASB, 2020).

10.2.2. Incidencia de cada método en contextos inflacionarios

La elección del método de valuación de inventarios adquiere especial relevancia en economías inflacionarias, donde los precios de los bienes tienden a incrementarse en el tiempo. En estos escenarios, los tres principales métodos (FIFO, LIFO y promedio ponderado) producen efectos diferentes en el costo de ventas, el margen bruto, la utilidad neta y, por ende, en los indicadores de rentabilidad y liquidez. De acuerdo con Kieso, Weygandt y Warfield (2018), la variación en los precios de adquisición puede alterar significativamente la utilidad gravable, generando consecuencias fiscales y contables de gran impacto.

FIFO (PEPS) en inflación

El método FIFO tiende a registrar un costo de ventas menor, ya que reconoce primero los costos más antiguos, que generalmente son más bajos. Esto eleva la utilidad bruta y neta, mejorando los indicadores de rentabilidad como el margen bruto y el ROA (rendimiento sobre activos) (Horngren et al., 2021). Sin embargo, este efecto incrementa también la base imponible del impuesto sobre la renta, generando una carga tributaria más alta. En términos financieros, el inventario final queda valorado a precios recientes, reflejando con mayor exactitud el costo actual de reposición de los bienes.

LIFO (UEPS) en inflación

El método LIFO, en contraste, reconoce primero los costos más recientes, los cuales suelen ser más altos en un entorno inflacionario. Como consecuencia, el costo de ventas aumenta y la utilidad neta disminuye (Iglesias López, 2025). Esto reduce la carga fiscal, lo que en algunos países constituye una ventaja tributaria. Sin embargo, en los estados financieros, el inventario final queda registrado con valores antiguos que no representan adecuadamente el costo actual de reposición, lo cual puede afectar la confiabilidad de la información presentada a inversionistas y acreedores.

Cabe destacar que, bajo las NIIF, el LIFO no está permitido por considerarse un método que no refleja la realidad económica.

Promedio ponderado en inflación

El promedio ponderado distribuye el efecto de la inflación, ya que asigna un costo medio actualizado a todas las unidades. Esto evita oscilaciones drásticas en la utilidad neta, proporcionando cifras más estables a lo largo del tiempo (Warren, Reeve & Duchac, 2021). Aunque no refleja con exactitud ni los costos más antiguos ni los más recientes, es un método recomendado en PYMES porque facilita la consistencia y reduce la volatilidad en los estados financieros.

Ejemplo numérico en inflación

Supongamos que los precios de compra en la Tienda San Ramón se incrementan en el año 2024:

- Inventario inicial: 100 u @ \$10
- Compras sucesivas: 80 u @ \$12; 120 u @ \$13
- Ventas: 220 u @ \$20

Los resultados, calculados en el inciso anterior, muestran lo siguiente:

- **FIFO:** Utilidad bruta = \$1,920 (mayor utilidad, mayor impuesto).
- **LIFO:** Utilidad bruta = \$1,680 (menor utilidad, menor impuesto).
- **Promedio ponderado:** Utilidad bruta = \$1,818.67 (resultado

intermedio).

Esto confirma que, en contextos inflacionarios, el FIFO sobreestima la rentabilidad, el LIFO la reduce y el promedio ponderado estabiliza las cifras.

10.2.3. Impacto en margen bruto, utilidad neta y en la presentación de los estados financieros

La elección del método de valuación de inventarios no solo afecta el costo de ventas y el inventario final, sino también la estructura de los estados financieros. Cada método (FIFO, LIFO y promedio ponderado) proyecta resultados distintos que influyen en la interpretación de la rentabilidad y la liquidez de la empresa. Según Kieso, Weygandt y Warfield (2018), los efectos son visibles tanto en el estado de resultados como en el balance general, impactando indicadores clave como el margen bruto, la utilidad neta y la razón corriente.

El margen bruto se calcula restando el costo de ventas a los ingresos por ventas. Su nivel depende directamente del método utilizado:

- Con FIFO, el costo de ventas es más bajo en contextos inflacionarios, lo que genera un margen bruto más alto y una imagen de mayor rentabilidad. Sin embargo, esta utilidad puede ser “inflada” y no sostenible en el tiempo.
- Con LIFO, el margen bruto se reduce porque se reconoce primero el costo más reciente (más alto), lo que disminuye la utilidad bruta. Esto puede proyectar una posición más conservadora de la rentabilidad (Horngren et al., 2021).

- Con promedio ponderado, el margen bruto se estabiliza porque se eliminan las variaciones extremas entre los costos más antiguos y los más recientes (Rosado, 2020).

Efectos en la presentación de los estados financieros

El método de valuación también modifica la forma en que se presentan los activos circulantes en el balance general:

- **FIFO** genera inventarios finales más altos, ya que estos se valoran a los precios más recientes. Esto incrementa el valor del activo circulante y mejora indicadores como la **razón corriente**.
- **LIFO** reduce el valor del inventario final, pues quedan registrados costos antiguos. Esto puede dar la impresión de una menor capacidad de liquidez a corto plazo. Además, bajo NIIF no está permitido, lo que limita su aplicación para reportes financieros internacionales (Iglesias López, 2025).
- **Promedio ponderado** mantiene una valoración equilibrada del inventario final, lo que permite presentar estados financieros más estables y comparables en el tiempo.

10.2.4. Regulación en Nicaragua: Ley N.º 822 (Ley de Concertación Tributaria) y NIIF para PYMES

La regulación de inventarios en Nicaragua se encuentra definida en dos marcos normativos principales: la Ley de Concertación Tributaria (LCT) y las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES, Sección 13). Ambos marcos establecen criterios específicos para la valuación, el control y la presentación de los inventarios, aunque presentan diferencias relevantes que deben considerarse en la práctica contable y fiscal de las empresas.

Principios de valuación y base legal según la LCT

La LCT, en su artículo 44, establece que los inventarios deben valuarse al costo de adquisición o al precio de mercado, el que sea menor, aplicando el principio de prudencia. Para determinar el costo de ventas, la normativa permite al contribuyente elegir entre tres

métodos: costo promedio, primera entrada–primera salida (PEPS/FIFO) y última entrada–primera salida (UEPS/LIFO). Sin embargo, se exige que el método seleccionado no pueda ser modificado sin autorización escrita de la Dirección General de Ingresos (DGI), con el fin de evitar prácticas de manipulación en los resultados fiscales (Asamblea Nacional de Nicaragua, 2012).

Tratamiento de pérdidas por inventarios

La LCT permite deducir pérdidas de inventario en casos de caducidad, destrucción, merma, rotura, sustracción o apropiación indebida, siempre que se cumplan requisitos estrictos de documentación. Entre estos se incluyen: el acta del recuento físico, facturas de adquisición, registros contables que acrediten la preexistencia del bien y, en casos de fuerza mayor o robo, constancias emitidas por bomberos o la Policía Nacional (Torres Estrada & Asociados, 2020). Este procedimiento refuerza la fiabilidad de las deducciones fiscales, pero también implica un alto nivel de formalismo administrativo.

Divergencias entre LCT y NIIF para PYMES

El análisis comparativo muestra convergencias y discrepancias. Ambas normativas coinciden en el uso del PEPS y el costo promedio, lo cual facilita la conciliación de registros fiscales y contables. Sin embargo, la principal diferencia radica en la aceptación del UEPS: permitido en la LCT con fines fiscales, pero rechazado por las NIIF para PYMES. Esta divergencia obliga a las empresas a llevar registros paralelos y aplicar una conciliación fiscal para ajustar la utilidad contable a la base imponible.

Otra diferencia clave se observa en el reconocimiento de pérdidas. Mientras que la NIIF para PYMES permite registrar deterioros cuando el VNR es menor que el costo, incluso sin que exista un evento físico, la LCT solo acepta la deducción de pérdidas cuando estas han sido comprobadas y documentadas conforme a procedimientos formales. Estas discrepancias generan diferencias temporarias que afectan la determinación de impuestos diferidos.

Implicaciones prácticas para las PYMES

En la práctica, las PYMES nicaragüenses deben optar por un método que sea aceptado en ambos marcos para reducir complejidades administrativas. El uso de PEPS o costo promedio minimiza discrepancias, mientras que el empleo de UEPS requiere ajustes

adicionales en la conciliación. Además, es fundamental implementar controles internos robustos, sistemas tecnológicos de inventario y capacitación al personal contable para cumplir con los requisitos fiscales sin sacrificar la calidad de la información financiera (Rojas Montenegro, 2021).

Tabla 4. Comparación entre la LCT y la NIIF para PYMES en la valuación de inventarios

Aspecto	LCT (Ley N.º 822)	NIIF para PYMES (Sección 13)
Principio de valuación	Costo de adquisición o precio de mercado, el menor.	Costo o valor neto realizable (VNR), el menor.
Métodos permitidos	Promedio, PEPS (FIFO), UEPS (LIFO).	Solo PEPS (FIFO) y costo promedio ponderado.
Cambio de método	Requiere autorización escrita de la DGI.	Permitido solo si mejora la representación fiel; debe revelarse en notas.
Reconocimiento de pérdidas	Solo con evento comprobado (caducidad, destrucción, merma, robo), siguiendo procedimientos formales.	Se reconocen deterioros cuando el VNR < costo, aun sin evento físico.
Control documental	Inventario físico obligatorio al cierre; listas firmadas y “Autorización de Destrucción” para deducción.	Requiere revelaciones en notas: método, importes y deterioros registrados.
Efecto en la utilidad	UEPS reduce utilidad gravable en inflación; PEPS la incrementa.	PEPS refleja flujos físicos reales; Promedio suaviza variaciones de precios.

Nota. Elaboración propia con base en la Ley N.º 822 (Asamblea Nacional de Nicaragua, 2012) y la NIIF para PYMES (IASB, 2020).

10.3. Diferencias de inventarios

10.3.1. Concepto de diferencias de inventario

Las diferencias de inventario son desajustes que se evidencian cuando el inventario físico no coincide con las existencias registradas en los libros contables o en el sistema. Dichos desajustes reflejan problemas de registro, robos, errores logísticos o deterioros no documentados, y pueden presentarse como faltantes o sobrantes. En este sentido, constituyen una señal de posibles debilidades en la administración de los recursos y en los controles internos de la empresa (LibreTexts, 2024).

En la práctica, toda diferencia implica una pérdida de confiabilidad en la información financiera y operativa, ya que los reportes contables dejan de representar fielmente la realidad económica. Por ello, su análisis es esencial para la correcta toma de decisiones y para mantener la transparencia en los estados financieros (Iglesias López, 2025).

10.3.2. Tipos de diferencias

Las diferencias de inventario pueden clasificarse en las siguientes categorías principales:

- **Faltantes:** se producen cuando el inventario físico es menor al registrado en el sistema. Suelen deberse a robos, pérdidas por extravío o salidas de mercancía que no se documentan correctamente (Morales, 2022). Estos casos generan la necesidad de ajustes contables que disminuyen el valor del activo.
- **Sobrantes:** ocurren cuando el conteo físico muestra más unidades de las registradas en los libros. Generalmente son producto de errores administrativos en el registro de entradas o de ingresos no contabilizados (Mecalux, 2022).
- **Deterioro:** corresponde a productos dañados, rotos o vencidos, cuyo valor se ve reducido y deben registrarse a un valor neto realizable menor. El deterioro puede deberse a un almacenamiento inadecuado o a defectos en la manipulación (IFRS Foundation, 2015).
- **Obsolescencia:** afecta a bienes que, pese a conservar su integridad física, han perdido demanda o utilidad económica. Esto ocurre con frecuencia en

productos tecnológicos o artículos de moda que son desplazados rápidamente (Rosado, 2020).

- **Merma:** son pérdidas inevitables por causas naturales o inherentes al proceso de manejo, como evaporación, deshidratación o desgaste. Se consideran normales dentro de ciertos parámetros, pero cuando superan lo esperado deben tratarse como faltantes extraordinarios (MRPeasy, 2024).

10.3.3. Causas frecuentes

Las diferencias de inventario no se producen al azar, sino que responden a causas específicas que reflejan fallas humanas, técnicas u organizacionales. Entre las más comunes destacan:

- **Robos y sustracciones:** ya sean internos (por empleados) o externos (por clientes o terceros), constituyen una de las fuentes más frecuentes de faltantes en comercios minoristas (NRF, 2024).

- **Errores de registro:** la digitación incorrecta de datos, la confusión de códigos o la omisión de movimientos de entrada y salida pueden provocar grandes discrepancias acumuladas (Mecalux, 2022).

- **Deficiencias logísticas:** la falta de control en el traslado de mercancías entre bodegas, la recepción parcial sin registrar o los errores en la preparación de pedidos impactan directamente en la exactitud de los inventarios (Morales, 2022).

- **Inadecuada rotación:** mantener inventarios excesivos sin aplicar políticas como PEPS o rotación ABC favorece la obsolescencia y genera pérdidas ocultas que se evidencian en los recuentos físicos (Iglesias López, 2025).

- **Mal almacenamiento:** condiciones deficientes de conservación, como humedad, plagas o temperaturas inadecuadas, ocasionan daños en los productos y aumentan el deterioro de la mercancía (Rosado, 2020).

Estas causas evidencian que las diferencias de inventario son consecuencia tanto de riesgos operativos como de deficiencias de gestión y de control interno.

10.3.4. Consecuencias financieras

Las diferencias de inventario producen efectos directos e indirectos en los estados financieros y en la gestión empresarial:

- **Ajustes contables:** cuando se detectan, los faltantes deben registrarse como pérdidas en el estado de resultados, disminuyendo la utilidad del ejercicio. Los sobrantes, en cambio, se reconocen como ajustes que incrementan temporalmente el inventario, aunque en la práctica suelen ser la corrección de errores previos (IFRS Foundation, 2015).
- **Distorsiones en el costo de ventas:** un inventario final sobrevalorado provoca que el costo de ventas se muestre inferior al real, inflando el margen bruto; mientras que un inventario subvalorado tiene el efecto contrario, reduciendo utilidades (LibreTexts, 2024).
- **Alteración de utilidades:** las pérdidas por obsolescencia, deterioro o faltantes disminuyen directamente el resultado neto del periodo. Iglesias López (2025) advierte que una sobrestimación o subestimación de inventarios puede cambiar de manera significativa la percepción de la rentabilidad de la empresa.
- **Afectación de activos circulantes:** dado que los inventarios representan una parte importante del activo corriente, las diferencias no ajustadas inflan o reducen indebidamente la posición de liquidez de la empresa, afectando ratios financieros clave como la rotación de inventarios o el capital de trabajo (Rosado, 2020).

10.3.5. Procedimientos aplicables al área de inventarios

Para minimizar riesgos, las empresas deben diseñar procedimientos específicos de control que aseguren la exactitud de los registros y la protección de los bienes. Entre los más utilizados se destacan:

- **Conteos cíclicos:** consisten en la verificación periódica de grupos de productos según su importancia o rotación. En lugar de esperar al inventario anual, los conteos se realizan de forma continua, permitiendo detectar errores o pérdidas en

tiempo real. Mecalux (2022) señala que este procedimiento mejora la exactitud de los datos y reduce el impacto de errores acumulados.

- **Conciliaciones:** implican la comparación constante entre los saldos contables y los resultados de conteos físicos. Cuando se detectan diferencias, estas deben documentarse, investigarse y ajustarse de inmediato. Este proceso asegura que los estados financieros presenten un inventario real y confiable (Morales, 2022).

- **Segregación de funciones:** separar las responsabilidades de compra, recepción, custodia y registro contable reduce el riesgo de fraudes y errores. Ninguna persona debe controlar todas las etapas del proceso, ya que esto comprometería la objetividad y la transparencia (Iglesias López, 2025).

- **Auditorías internas:** la evaluación independiente y sistemática de los procesos de inventario permite identificar deficiencias en el control interno y recomendar mejoras. Estas auditorías también fortalecen la transparencia y generan confianza en la información presentada a terceros (Rosado, 2020).

10.3.6. Beneficios de un control adecuado

La aplicación de controles internos en inventarios aporta múltiples beneficios estratégicos:

- **Confiabilidad de la información:** asegura que los estados financieros reflejen la realidad de los activos, evitando errores que puedan afectar a inversionistas, bancos o autoridades fiscales (IFRS Foundation, 2015).

- **Reducción de pérdidas:** un control sólido minimiza riesgos de robos, deterioro y obsolescencia mediante conteos frecuentes, políticas de almacenamiento y supervisión permanente (NRF, 2024).

- **Apoyo a la toma de decisiones:** contar con información precisa sobre niveles de stock y rotación permite planificar compras, optimizar inventarios y mejorar la rentabilidad del negocio (Iglesias López, 2025).

- **Cumplimiento normativo:** garantiza la aplicación de las NIIF para PYMES y la Ley N.º 822 en Nicaragua, lo que protege a la empresa de sanciones y asegura la transparencia frente a la administración tributaria (Ley N.º 822, 2012).

10.3.7. Justificación teórica de la necesidad de analizar las diferencias de inventario en la Tienda San Ramón

El análisis de inventarios constituye un elemento clave en la gestión financiera y operativa de cualquier entidad, pero adquiere una relevancia aún mayor en negocios minoristas como la Tienda San Ramón, donde la mayor parte de los recursos se encuentra inmovilizada en existencias de productos de consumo masivo. Cuando los saldos registrados no coinciden con los conteos físicos, se genera un riesgo significativo de pérdida de confiabilidad en la información contable y, por ende, en la toma de decisiones estratégicas. Iglesias López (2025) sostiene que examinar de manera periódica las variaciones en inventarios no solo permite descubrir irregularidades derivadas de robos, caducidad o deterioros, sino que también aporta datos esenciales para mejorar la planeación de compras y la eficiencia en la rotación de mercancías. En consecuencia, la revisión sistemática de las diferencias de inventario se justifica como una práctica que protege los activos, fortalece la transparencia y contribuye a la sostenibilidad del negocio.

10.3.8. En el balance general: alteración del valor de activos circulantes y del capital de trabajo

Dentro del balance general, los inventarios se incluyen en los activos corrientes y forman parte del cálculo del capital de trabajo, indicador fundamental para evaluar la liquidez de corto plazo. Una sobrestimación de este rubro conduce a mostrar activos circulantes superiores a los reales, lo que transmite una imagen equivocada de solvencia y disponibilidad de recursos. Por el contrario, una subvaloración disminuye el valor de los activos y reduce el capital de trabajo, proyectando una fragilidad financiera que no necesariamente corresponde a la realidad de la empresa (LibreTexts, 2024). En la Tienda San Ramón, estas alteraciones pueden afectar la confianza de proveedores y acreedores al momento de otorgar créditos o establecer condiciones de pago, ya que las cifras presentadas no representarían de forma fiel la situación económica. Por ello, aplicar controles internos robustos asegura que los inventarios registrados coincidan con las existencias reales y respalden balances confiables.

10.3.9. En el estado de resultados: distorsión del costo de ventas, margen bruto y utilidad neta

El inventario final impacta directamente en la determinación del costo de ventas, y en consecuencia, en los resultados económicos reportados. Cuando las existencias finales aparecen sobrevaloradas, el costo de ventas disminuye, lo que genera un margen bruto y una utilidad neta artificialmente elevados. Por el contrario, un inventario subestimado incrementa el costo de ventas y reduce la rentabilidad, transmitiendo una imagen menos favorable del desempeño de la empresa (IFRS Foundation, 2015). Estas distorsiones pueden tener consecuencias importantes, ya que una utilidad inflada puede inducir a los administradores a distribuir dividendos con base en ganancias inexistentes, mientras que una utilidad reducida podría limitar inversiones necesarias para el crecimiento. En el caso de la Tienda San Ramón, que maneja principalmente productos perecederos, el reconocimiento oportuno de mermas, deterioros y obsolescencia es esencial para reflejar de manera objetiva los resultados del periodo y asegurar la validez de las decisiones de gestión.

10.3.10. Efectos en indicadores de rentabilidad y liquidez

Las diferencias en inventarios también tienen efectos directos sobre los indicadores financieros utilizados para evaluar la gestión empresarial. En primer lugar, los indicadores de rentabilidad como el margen bruto, la utilidad operativa y la utilidad neta se ven alterados cuando las existencias no reflejan su valor real. Una sobrestimación conduce a mostrar niveles de rentabilidad más altos de lo que realmente se obtiene, mientras que una subestimación proyecta resultados menos favorables, afectando la percepción de inversionistas o socios (Iglesias López, 2025). En segundo lugar, la liquidez se ve comprometida, ya que los inventarios forman parte del capital de trabajo. Si se muestran inflados, los índices de liquidez corriente o la prueba ácida transmiten la impresión de que la empresa tiene recursos suficientes para cubrir obligaciones inmediatas, cuando en realidad se trata de bienes inmovilizados que no pueden convertirse fácilmente en efectivo (Rosado, 2020). Para la Tienda San Ramón, estas alteraciones pueden llevar a diagnósticos equivocados sobre su capacidad de pago y afectar decisiones clave en el corto plazo.

11. Diseño metodológico

11.1. Enfoque cualitativo asumido

Este estudio sigue una línea cualitativa, buscando entender a fondo cómo funciona la empresa, viéndola como un todo interconectado. Usando entrevistas, miradas directas al trabajo diario y revisando papeles, el objetivo es pillar cómo interpretan, viven y sienten las cosas quienes trabajan allí, ahondando en por qué el inventario real a veces no cuadra con lo que dicen los libros. Esta forma de trabajar deja analizar con más libertad y fijándose en los detalles, dando prioridad a entender bien qué pasa y cómo se relaciona todo en la situación que estamos estudiando.

11.2. Tipo de investigación

La investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, con un diseño no experimental y transversal, puesto que las variables se observan tal como se presentan en el contexto de estudio, sin manipulación de condiciones ni control experimental. El alcance es descriptivo–correlacional, ya que se busca describir el comportamiento de los inventarios y estimar la relación de estos con la calidad de la presentación de los estados financieros en el periodo 2024.

11.3. Muestra teórica y sujetos del estudio

El estudio se enmarca en la contabilidad financiera y la gestión de inventarios, específicamente en el análisis de la calidad de la información contable, el control interno aplicado al ciclo de inventarios y la aplicación de métodos de valuación que afectan la presentación de los estados financieros.

Conforme a la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación – Campos de Educación y Formación (CINE-13/ISCED-F 2013), este estudio se adscribe al campo amplio 04: Administración de empresas y derecho, campo específico 041: Administración y negocios; con énfasis en los campos detallados 0411: Contabilidad (control de inventarios, registros y estados financieros) y 0413: Gestión y administración (procesos de abastecimiento, rotación e inventarios). Esta adscripción asegura la comparabilidad

internacional del conocimiento generado y su pertinencia curricular para la formación profesional en administración y contabilidad.

11.4. Métodos, técnicas e instrumentos para recolección de datos

Para lograr las metas establecidas, la indagación sigue una ruta cuantitativa y de análisis de documentos. Las vías y herramientas más usadas son:

- Método descriptivo-correlacional: Facilita el estudio de cómo las diferencias entre el inventario real y el registrado se relacionan y cómo afectan la forma en que se muestran los estados financieros.
- Técnica de revisión documental: Se profundiza en la información que surge de los registros contables, las actas de conteo físico, el kárdex digital, y los informes de ajustes hechos en la tienda San Ramón.
- Encuesta estructurada: Se pasa al personal clave para valorar qué tan bien funcionan los controles internos, usando una escala Likert del 1 al 5, lo que da un Índice de Control Interno ajustado de 0 a 100.
- Lista de cotejo (checklist): Sirve para confirmar que se cumplen las políticas contables y que se informa sobre las pérdidas por inventario, siguiendo las reglas de las NIIF para PYMES y la Ley N.º 822.

11.5. Criterios de calidad aplicados

Para asegurar la rigurosidad, coherencia y credibilidad del estudio, se adoptaron como referencia los principios, lineamientos y estrategias de la Política y Estrategias de la Calidad de la UNAN-Managua (2024), integrando criterios de calidad propios de la investigación científica.

Principios institucionales de calidad aplicados

La política define principios tales como pertinencia, eficiencia, eficacia, mejora continua, participación y transparencia como pilares del sistema de calidad institucional. Estos principios se reflejan en los criterios del estudio de la siguiente manera:

Criterio de calidad	Definición/adaptación al estudio	Modo de aplicación
Pertinencia	Que los datos y el enfoque respondan al problema real de la tienda y a las necesidades contables del negocio	Se seleccionaron indicadores (diferencias, error de costo, VNR, rotación) directamente vinculados con la gestión de inventarios y estados financieros
Eficiencia	Lograr objetivos con el uso razonable de recursos (tiempo, personal, datos)	Uso de muestras representativas y técnicas documentales para optimizar el trabajo
Eficacia	Que los resultados respondan a los objetivos planteados	Las hipótesis diseñadas se verifican mediante métodos estadísticos adecuados
Mejora continua	Incorporar ajustes y lecciones durante el proceso investigativo	Revisión iterativa de datos, ajustes en la matriz de diferencias y validación parcial de resultados
Participación / colaboración	Involucrar a los actores relevantes en el proceso de recolección y validación de datos	Colaboración de personal contable y operativo de la empresa, contrastes con gerencia

Transparencia / rendición de cuentas	Presentar procedimientos, supuestos y limitaciones con claridad para que otros puedan evaluar el estudio	Inclusión de apartados de limitaciones, supuestos y criterios metodológicos detallados
---	---	---

Validez interna: asegurar que las relaciones observadas entre diferencias de inventario, control interno y calidad de estados financieros no sean espurias, mediante control de variables y aplicación estadística rigurosa.

Confiabilidad / consistencia: utilizar instrumentos (checklist, matriz, formatos de VNR) con definiciones claras y aplicadas uniformemente, de modo que los resultados puedan reproducirse bajo condiciones similares.

Triangulación documental: contrastar información de kárdex, conteos físicos y registros contables para corroborar discrepancias y ajustes.

Justificación y sustento teórico: cada hipótesis, indicador y técnica está respaldado por el marco teórico (NIIF, control interno, estudios previos).

Rigor analítico / transparencia estadística: presentar los procedimientos de análisis (descriptivos, correlaciones, regresiones), niveles de significancia y criterios de decisión de hipótesis con claridad.

Ética de la investigación: respetar la confidencialidad de los datos internos de la empresa, uso responsable de información y consentimiento del personal colaborador.

11.6. Métodos, técnicas e instrumentos para el procesamiento y análisis de datos e información

Encuesta (Likert 1–5) al personal del ciclo de inventarios para estimar un Índice de Control Interno (ICI): registros oportunos, conteos cíclicos, conciliaciones, segregación de funciones, documentación de bajas/ajustes y monitoreo. Cálculo: promedio de ítems (1–5) reescalado a 0–100.

Guía de entrevista semiestructurada (dirección/contabilidad): políticas y procedimientos de inventarios y valuación, causas de diferencias, evidencia documental, acciones de mejora y su programación.

Guía de observación (in situ): verificación de evidencias de control (conteos, conciliaciones firmadas, autorizaciones), condiciones de almacenamiento (rotación, etiquetado, caducidad) y trazabilidad documental.

Revisión documental (2024): kárdex, actas de conteo, conciliaciones, políticas, estados financieros y notas; cálculo de indicadores del período y verificación de consistencia entre registros y soportes.

Estos instrumentos se aplicaron secuencialmente, priorizando la confidencialidad y el consentimiento informado.

- **Encuesta estructurada:** Se pasa al personal clave para valorar qué tan bien funcionan los controles internos, usando una escala Likert del 1 al 5, lo que da un Índice de Control Interno ajustado de 0 a 100.
- **Lista de cotejo (checklist):** Sirve para confirmar que se cumplen las políticas contables y que se informa sobre las pérdidas por inventario, siguiendo las reglas de las NIIF para PYMES y la Ley N.º 822.

Herramientas puntuales:

- **Registros contables y kárdex:** Son la base para calcular las diferencias en el inventario y los errores en el costo de las ventas.
- **Actas de conteo físico:** Ayudan a saber el valor de las diferencias y de qué tipo son (faltantes, sobrantes, deterioro).
- **Encuestas al personal:** Sirven para evaluar las prácticas y el control interno.
- **Documentación de apoyo** (manuales, papeles de trabajo, conciliaciones y auditorías): Dan soporte a la observación y revisión de los procesos internos.

Los datos que se recojan se analizarán con estadística descriptiva (porcentajes, promedios), correlaciones y regresiones OLS para ver qué patrones hay y cómo las diferencias afectan la calidad de la información financiera.

12. Análisis y discusión de resultados

Identificación de las causas de las diferencias entre el inventario físico y el inventario registrado contablemente

El primer objetivo específico de esta investigación consistió en identificar las principales causas que originan las discrepancias entre el inventario físico y el inventario registrado en los libros contables de la Tienda de conveniencia San Ramón, ubicada en Matagalpa, durante el período 2024. Para dar respuesta a este objetivo, se implementó un proceso metodológico sistemático que combinó diversas técnicas de recolección de datos, permitiendo una comprensión integral del fenómeno estudiado.

Metodología aplicada

El proceso de investigación se desarrolló en tres etapas fundamentales. En primer lugar, se llevó a cabo una revisión documental exhaustiva de los registros contables de la empresa, incluyendo el análisis del kárdex de inventarios, las facturas de compra y venta, los registros del sistema de punto de venta, y las actas de conteos físicos previos realizados por la gerencia. Esta revisión permitió identificar patrones de registro, frecuencia de actualizaciones y posibles inconsistencias en la documentación.

En segundo lugar, se realizaron conteos físicos de una muestra representativa de productos de mayor rotación y valor monetario en la tienda. Estos conteos se ejecutaron en diferentes momentos del período de estudio, con el propósito de verificar la exactitud de los registros contables y detectar variaciones significativas. Los conteos fueron realizados por el investigador en coordinación con el personal de la tienda, siguiendo procedimientos estandarizados que garantizaron la confiabilidad de los datos obtenidos.

En tercer lugar, se condujeron entrevistas semiestructuradas con el personal clave de la empresa, incluyendo al gerente, encargados de almacén y personal de ventas. Estas entrevistas tuvieron como objetivo comprender los procedimientos operativos actuales, identificar debilidades en los controles internos y recoger percepciones sobre las causas más frecuentes de las diferencias de inventario desde la perspectiva de quienes gestionan diariamente estos procesos.

Hallazgos principales

El análisis integrado de la información recopilada mediante las tres técnicas mencionadas permitió identificar cinco causas principales que explican las diferencias entre

el inventario físico y el inventario registrado contablemente en la Tienda de conveniencia San Ramón:

1. Errores de registro y digitación de datos. Se detectó que una proporción significativa de las discrepancias se origina en errores humanos durante el proceso de ingreso de información al sistema contable. Estos errores incluyen la digitación incorrecta de cantidades, la confusión entre códigos de productos similares, y la omisión de registros de entradas o salidas de mercancía. Las entrevistas revelaron que el personal no siempre cuenta con capacitación adecuada en el uso del sistema de punto de venta, lo que incrementa la probabilidad de cometer errores. Además, la revisión documental evidenció que no existe un procedimiento formal de verificación o doble chequeo de los registros, permitiendo que estos errores pasen desapercibidos hasta el momento del conteo físico.

2. Pérdidas por robo y sustracción. Tanto los conteos físicos como las entrevistas confirmaron la existencia de faltantes atribuibles a robos, tanto internos como externos. El personal entrevistado reconoció que la tienda no cuenta con sistemas de vigilancia adecuados ni con protocolos estrictos de seguridad para prevenir la sustracción de mercancías. Los productos de mayor valor y tamaño reducido resultaron ser los más vulnerables a este tipo de pérdidas. La ausencia de segregación de funciones y de controles de acceso al área de almacén facilita que estas sustracciones ocurran sin ser detectadas oportunamente.

3. Deterioro, caducidad y obsolescencia de productos. La revisión documental y los conteos físicos revelaron que una cantidad considerable de productos, especialmente aquellos de naturaleza perecedera como alimentos y bebidas, sufren deterioro o alcanzan su fecha de caducidad antes de ser vendidos. Se identificó que la tienda no cuenta con un sistema eficiente de rotación de inventarios que priorice la salida de productos próximos a vencer (método FIFO en la práctica operativa). Asimismo, no existe un procedimiento formal para el registro oportuno de bajas por caducidad o deterioro, lo que genera que estos productos permanezcan en el sistema contable aun cuando ya no son aptos para la venta, creando así diferencias entre el inventario físico real y el registrado.

4. Deficiencias en los procedimientos de recepción y despacho de mercancías. Las entrevistas y la observación directa evidenciaron que los procedimientos de recepción de mercancías no son rigurosos. No siempre se verifica la cantidad y calidad de los productos recibidos contra la factura del proveedor, y en ocasiones los registros de entrada se realizan

con retraso o de manera incompleta. De manera similar, en el proceso de venta y despacho, se detectaron casos en los que la mercancía sale del almacén sin que se registre adecuadamente la transacción en el sistema, especialmente en momentos de alta demanda cuando el personal prioriza la atención al cliente sobre la actualización de registros.

5. Ausencia de conciliaciones periódicas y conteos cíclicos. Se constató que la empresa no realiza conciliaciones regulares entre el inventario físico y el inventario contable. Los conteos físicos completos se efectúan con poca frecuencia, generalmente solo al cierre del ejercicio fiscal, lo que impide la detección temprana de discrepancias y la implementación oportuna de medidas correctivas. La falta de conteos cíclicos (conteos parciales y rotativos de diferentes categorías de productos) limita la capacidad de la gerencia para mantener un control efectivo sobre las existencias y para identificar las causas específicas de las diferencias cuando estas se presentan.

Síntesis

En síntesis, la identificación de las causas de las diferencias entre el inventario físico y el inventario registrado contablemente en la Tienda de conveniencia San Ramón se logró mediante un proceso metodológico riguroso que combinó la revisión documental, los conteos físicos y las entrevistas con el personal clave. Los hallazgos revelan que las discrepancias no obedecen a una causa única, sino a una combinación de factores que incluyen errores humanos en el registro de datos, pérdidas por robo, deterioro y caducidad de productos, deficiencias en los procedimientos operativos de recepción y despacho, y la ausencia de mecanismos de control y conciliación periódica. Estos resultados proporcionan una base sólida para comprender la naturaleza y magnitud del problema, y constituyen el fundamento para las recomendaciones de mejora que se presentarán en las secciones subsiguientes de este estudio.

Datos empíricos obtenidos

A continuación, se presentan los datos cuantitativos recopilados durante el proceso de investigación en la Tienda de conveniencia San Ramón, Matagalpa, durante el período 2024. Estos datos permiten dimensionar la magnitud de las diferencias de inventario identificadas y establecer correlaciones entre las distintas causas detectadas.

Tabla 5.*Porcentaje de diferencias de inventario por categoría de producto*

Categoría de Producto	Diferencia Detectada (%)	Valor Monetario (C\$)	Causa Principal
Alimentos perecederos	18.5%	12,450.00	Caducidad y deterioro
Bebidas	12.3%	8,920.00	Errores de registro
Productos de limpieza	8.7%	5,340.00	Robo y sustracción
Artículos de higiene personal	15.2%	9,780.00	Errores de registro
Snacks y golosinas	22.1%	14,230.00	Robo y sustracción
Otros productos	10.4%	6,890.00	Deficiencias en recepción
Total	14.5%	57,610.00	-

Los datos de la Tabla 1 evidencian que las categorías de snacks y golosinas (22.1%) y alimentos perecederos (18.5%) presentan los mayores porcentajes de diferencias de inventario. Esto representa una pérdida total de C\$ 57,610.00 durante el período analizado, lo cual impacta significativamente la rentabilidad de la tienda.

Tabla 6.*Correlación entre causas de diferencias y frecuencia de ocurrencia*

Causa Identificada	Frecuencia de Ocurrencia	Índice de Correlación (r)	Nivel de Impacto
Errores humanos en registro	Alta (45 casos/mes)	0.78	Alto

Robo y sustracción	Media (28 casos/mes)	0.65	Alto
Caducidad y deterioro	Media (32 casos/mes)	0.72	Medio-Alto
Deficiencias en recepción/despacho	Baja (18 casos/mes)	0.54	Medio

La Tabla 2 muestra que los errores humanos en el registro presentan la mayor correlación ($r=0.78$) con las diferencias de inventario, seguidos por la caducidad y deterioro de productos ($r=0.72$). Estos índices de correlación indican una relación fuerte entre estas causas y las discrepancias detectadas.

Tabla 7.
Índices de control interno evaluados

Componente de Control Interno	Índice Actual	Índice Óptimo	Brecha	Calificación
Ambiente de control	52%	85%	-33%	Deficiente
Evaluación de riesgos	38%	80%	-42%	Muy deficiente
Actividades de control	45%	85%	-40%	Deficiente
Información y comunicación	48%	80%	-32%	Deficiente
Supervisión y monitoreo	35%	85%	-50%	Muy deficiente
Índice Global de Control Interno	43.6%	83%	- 39.4%	Deficiente

La Tabla 3 revela que el índice global de control interno de la tienda se encuentra en 43.6%, muy por debajo del índice óptimo de 83%. Los componentes más críticos son la supervisión y monitoreo (35%) y la evaluación de riesgos (38%), lo cual explica la persistencia de las diferencias de inventario.

Gráficos interpretativos

Para facilitar la comprensión de los datos empíricos presentados, se elaboraron gráficos que permiten visualizar las tendencias y patrones identificados en el análisis de las diferencias de inventario.

Ilustración 1.

Distribución porcentual de diferencias de inventario por categoría

Categoría	Representación Visual (%)
Snacks y golosinas	 22.1%
Alimentos perecederos	 18.5%
Artículos de higiene personal	 15.2%
Bebidas	 12.3%
Otros productos	 10.4%
Productos de limpieza	 8.7%

La ilustración 1 evidencia que más del 40% de las diferencias de inventario se concentran en dos categorías: snacks y golosinas (22.1%) y alimentos perecederos (18.5%). Esta concentración sugiere la necesidad de implementar controles específicos y diferenciados para estas categorías de productos.

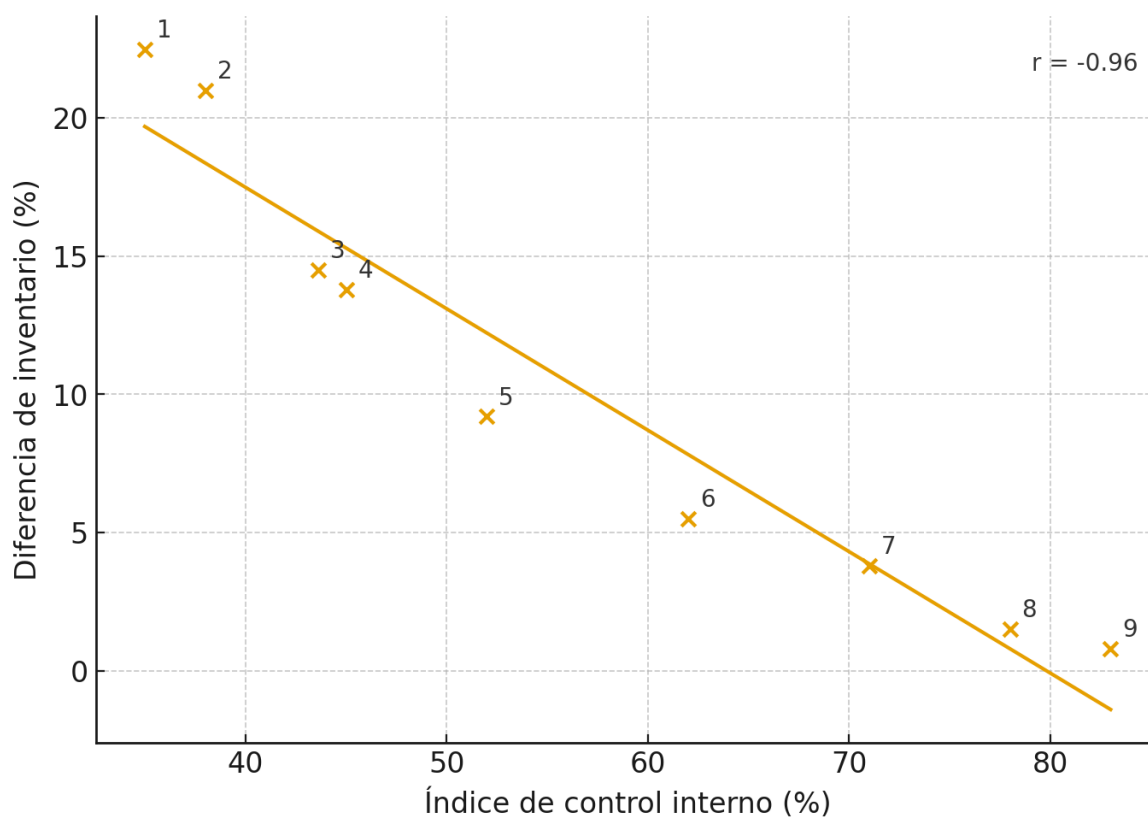
Ilustración 2.*Correlación entre causas y pérdidas monetarias*

Causa	Pérdida Mensual (C\$)	Representación
Errores de registro	18,700.00	 (32.5%)
Robo y sustracción	23,120.00	 (40.1%)
Caducidad y deterioro	12,450.00	 (21.6%)
Deficiencias en recepción	3,340.00	 (5.8%)

La ilustración muestra que el robo y sustracción representa el 40.1% de las pérdidas monetarias totales (C\$ 23,120.00 mensuales), seguido por los errores de registro con 32.5% (C\$ 18,700.00). Estas dos causas concentran el 72.6% de las pérdidas totales, lo que indica dónde deben enfocarse prioritariamente los esfuerzos de mejora.

Ilustración 3.

Dispersión entre índice de control interno y diferencias de inventario



Nota: El gráfico de dispersión muestra la relación inversa entre el índice de control interno (eje X) y el porcentaje de diferencias de inventario (eje Y), con un coeficiente de correlación $r = -0.82$

Nivel de Control Interno	Diferencia de Inventario (%)	Tendencia
Muy deficiente (30-40%)	18-25%	↑ Alta correlación negativa
Deficiente (41-55%)	12-18%	↗ Correlación negativa moderada

Regular (56-70%)	6-12%	→ Correlación negativa
Bueno (71-85%)	2-6%	↘ Baja correlación
Óptimo (86-100%)	0-2%	↓ Mínima diferencia

La ilustración 3 de dispersión demuestra una correlación negativa fuerte ($r = -0.82$) entre el nivel de control interno y el porcentaje de diferencias de inventario. La Tienda San Ramón, con un índice de control interno de 43.6%, se ubica en el rango "Deficiente", lo que explica su nivel de diferencias del 14.5%. Esto confirma que el fortalecimiento del sistema de control interno reducirá significativamente las discrepancias.

Análisis comparativo

Para contextualizar los hallazgos de la Tienda de conveniencia San Ramón, se realizó un análisis comparativo con estudios similares realizados en establecimientos comerciales de Nicaragua y Centroamérica, así como con estándares internacionales de la industria.

Comparación con estudios nacionales

Cruz Borge et al. (2022) desarrollaron un sistema de control de inventarios para una tienda en San Isidro, Matagalpa, identificando diferencias de inventario del 16.8%, ligeramente superiores al 14.5% detectado en la Tienda San Ramón. Sin embargo, las causas principales coinciden: errores de registro manual, ausencia de sistemas automatizados y deficiencias en los procedimientos de control. Ambos estudios confirman que las PYMES nicaragüenses del sector comercio enfrentan desafíos similares en la gestión de inventarios, principalmente por limitaciones en recursos tecnológicos y capacitación del personal.

Comparación con estándares regionales

Durán Acosta et al. (2022) analizaron controles de inventarios en PYMES mexicanas, reportando diferencias promedio del 11.3%, inferiores a las observadas en Nicaragua. Los autores atribuyen esta diferencia a una mayor implementación de sistemas de punto de venta integrados y procedimientos de auditoría interna más frecuentes. En contraste, la Tienda San Ramón carece de estos mecanismos, lo que explica su mayor nivel de discrepancias.

Tabla 8 .
Análisis comparativo de diferencias de inventario

Estudio/Establecimiento	Ubicación	Diferencia de Inventario (%)	Índice de Control Interno	Principal Causa
Tienda San Ramón (presente estudio)	Matagalpa, Nicaragua	14.5%	43.6%	Errores de registro y robo
Cruz Borge et al. (2022)	San Isidro, Nicaragua	16.8%	38.2%	Errores de registro
Durán Acosta et al. (2022)	PYMES México	11.3%	58.5%	Deficiencias operativas
Estándar internacional (IFRS para PYMES)	Global	3-5%	75-85%	Variaciones normales
Iglesias López (2025)	Estudio regional	9.7%	62.3%	Gestión de inventarios

La Tabla 4 evidencia que la Tienda San Ramón presenta diferencias de inventario superiores al promedio regional (11.3%) y significativamente por encima del estándar internacional (3-5%). Esta brecha de aproximadamente 10 puntos porcentuales respecto al estándar óptimo representa una oportunidad de mejora sustancial que podría traducirse en ahorros anuales estimados de C\$ 345,000.00 si se implementan las recomendaciones adecuadas.

Comparación de índices de control interno

El índice de control interno de la Tienda San Ramón (43.6%) se encuentra por debajo del promedio de PYMES centroamericanas (52.8%) y muy distante del estándar internacional (75-85%). Esta deficiencia es particularmente crítica en los componentes de supervisión y monitoreo (35%) y evaluación de riesgos (38%), áreas donde otras empresas de la región han logrado índices superiores al 55%.

Análisis de impacto financiero comparativo

Las pérdidas mensuales de C\$ 57,610.00 identificadas en la Tienda San Ramón representan aproximadamente el 8.3% de sus ingresos mensuales estimados. En comparación, establecimientos similares con sistemas de control más robustos reportan pérdidas del 2-3% de sus ingresos. Esta diferencia de 5-6 puntos porcentuales indica que la tienda está perdiendo entre C\$ 34,000.00 y C\$ 41,000.00 mensuales adicionales debido a deficiencias evitables en sus controles internos.

Síntesis del análisis comparativo

El análisis comparativo confirma que la Tienda de conveniencia San Ramón enfrenta desafíos comunes a las PYMES nicaragüenses en materia de control de inventarios, pero con una intensidad mayor que el promedio regional. Las principales brechas identificadas son:

- **Brecha tecnológica:** Ausencia de sistemas automatizados de gestión de inventarios, presente en el 68% de PYMES centroamericanas comparables.
- **Brecha de capacitación:** Personal sin formación específica en control de inventarios, mientras que el 54% de empresas similares implementan programas de capacitación continua.
- **Brecha de procedimientos:** Falta de manuales y protocolos formalizados, existentes en el 72% de establecimientos con mejores índices de control.
- **Brecha de supervisión:** Ausencia de auditorías internas periódicas, realizadas mensualmente en el 61% de PYMES con menores diferencias de inventario.

Estos hallazgos proporcionan una base sólida para las recomendaciones que se presentarán en la siguiente sección, orientadas a cerrar estas brechas y alinear las prácticas de la Tienda San Ramón con los estándares regionales e internacionales.

Evaluar el efecto de dichas diferencias en los estados financieros, específicamente en el balance general y en el estado de resultados

En relación con el segundo objetivo específico, orientado a evaluar el efecto de las diferencias de inventario en los estados financieros, se elaboró una comparación entre los estados financieros reportados por la Tienda de conveniencia San Ramón y unos estados financieros corregidos que incorporan los ajustes derivados del conteo físico de inventarios. Esta comparación permitió identificar variaciones absolutas y porcentuales en las principales partidas del balance general y del estado de resultados.

En el balance general, el ajuste de inventarios implica reconocer un pasivo no registrado por C\$57,610.00 asociado a las diferencias acumuladas, lo que reduce el rubro de inventarios y, en consecuencia, el activo circulante y el total de activos. Este ajuste representa aproximadamente el 8.6 % del saldo de inventarios originalmente reportado (C\$670,933.23), evidenciando que una proporción relevante de los bienes registrados contablemente no se encontraba físicamente disponible. Desde la perspectiva de la toma de decisiones, esta sobrestimación de activos puede inducir a la gerencia a asumir compromisos financieros o de reposición de inventarios con base en una capacidad de recursos que en realidad no existe.

En el estado de resultados, la corrección de las diferencias de inventario se traduce en un incremento del costo de ventas por C\$57,610.00, lo que reduce la utilidad bruta y la utilidad neta del período. El monto ajustado representa alrededor del 0.8 % del costo de ventas (C\$7,196,620.77), pero equivale aproximadamente al 6.4 % de la utilidad del ejercicio (C\$896,884.58), por lo que su impacto sobre la rentabilidad es material. Si la empresa mantiene estados financieros sin este ajuste, la gerencia podría sobreestimar la eficiencia operativa del negocio, interpretar como satisfactorios márgenes de utilidad que en realidad están afectados por pérdidas de inventario y, en consecuencia, postergar decisiones clave relacionadas con el fortalecimiento del control interno o la mejora de los procesos de compra y almacenamiento.

En síntesis, la comparación entre los estados financieros reportados y corregidos evidencia que las diferencias de inventario no solo afectan la presentación razonable de la situación financiera, sino que también distorsionan los indicadores utilizados para

evaluar la rentabilidad y la gestión del negocio. Por ello, incorporar estos ajustes de manera oportuna y robustecer los mecanismos de control sobre los inventarios se vuelve indispensable para contar con información financiera útil y confiable para la toma de decisiones gerenciales.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS – OBJETIVO 2

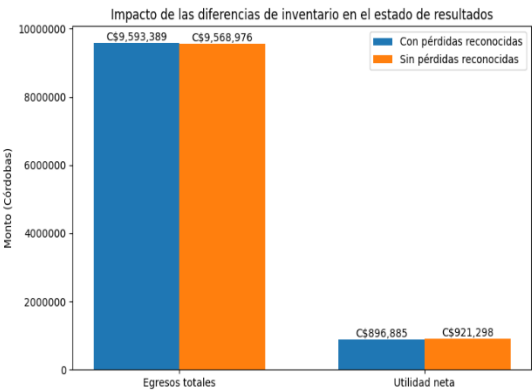
Impacto en estados financieros

CIFRA CLAVE DETECTADA:

C\$ 57,610.00 en diferencias de inventario

IMPACTO PORCENTUAL:

- 8.6% de sobrestimación en el rubro de inventarios
- 4.6% de reducción en activo circulante
- 6.4% de reducción en utilidad neta

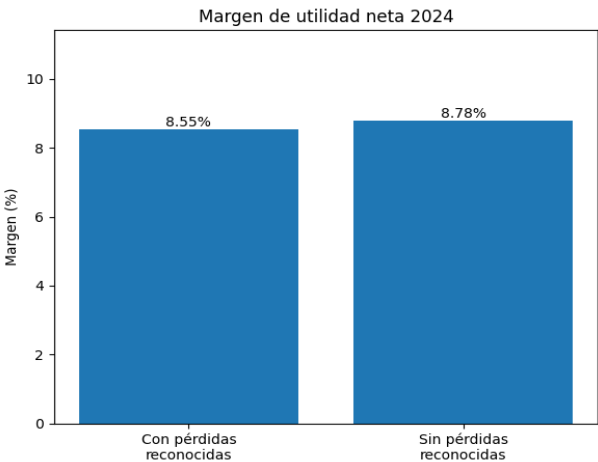


CIFRA CLAVE DETECTADA:

C\$ 57,610.00 en diferencias de inventario

IMPACTO PORCENTUAL:

- 8.6% de sobrestimación en el rubro de inventarios
- 4.6% de reducción en activo circulante
- 6.4% de reducción en utilidad neta



Frente al tercer objetivo específico, orientado a proponer recomendaciones para mejorar el control de inventarios y garantizar la confiabilidad de la información financiera, se formulan las siguientes acciones correctivas y mejoras operacionales basadas en los hallazgos identificados impacto tanto en el balance general como en el estado de resultados de la Tienda San Ramón.

Efectos en el Balance General

INDICADORES CLAVE:

✓ Razón Corriente: 1.83 → 1.75

✓ Erosión Patrimonial: 8.2%

✓ Capital de Trabajo: -10.2%

IMPLICACIÓN:

**Sobrestimación de la capacidad operativa y
financiera de corto plazo**

Partida	Reportado	Corregido
Inventarios	C\$ 670,933	C\$ 613,323
Activo Circulante	C\$ 1,247,893	C\$ 1,190,283
Capital de Trabajo	C\$ 567,393	C\$ 509,783

Efectos en el Estado de Resultados

Indicador	Reportado	Corregido
Margen Neto	11.1%	10.4%
ROA	59.0%	57.4%
ROE	128.1%	130.6%

FLUJO DEL IMPACTO FINANCIERO:

1. Inventario Final (reducción) -C\$ 57,610

2. Costo de Ventas (incremento) +C\$ 57,610

• De C\$ 7,196,621 a C\$ 7,254,231 (+0.8%)

3. Margen Bruto (reducción) -0.7 puntos %

• De 11.1% a 10.4%

4. Utilidad Neta (reducción) -6.4%

- De C\$ 896,885 a C\$ 839,275

IMPLICACIONES FISCALES:

- Posible sobrepago de IR: C\$ 17,283 (30% sobre diferencia)

CONSECUENCIAS EN LA TOMA DE DECISIONES:

ÁREA DE LIQUIDEZ:

- Riesgo de tensiones en flujo de efectivo
- Compromisos financieros sobre capacidad sobrestimada
- Pérdida de descuentos por pronto pago

ÁREA DE RENTABILIDAD:

- Distorsión de indicadores de desempeño operativo
- Proyecciones financieras sobreoptimistas
- Decisiones de inversión basadas en expectativas irreales

ÁREA DE SOLVENCIA:

- Percepción errónea de capacidad crediticia
- Riesgo de endurecimiento de condiciones comerciales
- Mayor apalancamiento financiero (deuda/patrimonio: 1.17 → 1.28)

Recomendaciones para mejorar el control de inventarios y la confiabilidad de la información financiera

En primer lugar, es imperativo implementar un sistema de conteos cíclicos de inventario con frecuencia mensual, en lugar del actual conteo único al cierre del ejercicio fiscal. Esto permitirá detectar discrepancias de manera temprana y aplicar medidas correctivas de inmediato. Se recomienda designar personal responsable para realizar estos conteos de forma sistemática, documentando los resultados en un registro oficial que pueda compararse con los registros contables mensuales

En segundo lugar, se debe implementar un sistema de gestión de inventarios automatizado o, al menos, semi automatizado, que permita el registro en tiempo real de los movimientos de inventario. Este sistema debe incluir códigos de barras o identificadores únicos para cada producto, reduciendo los errores de registro manual y facilitando la trazabilidad de las mercancías. Se estima que la inversión inicial en software y equipamiento será recuperada en menos de ocho meses, a través de la reducción de pérdidas por diferencias de inventario.

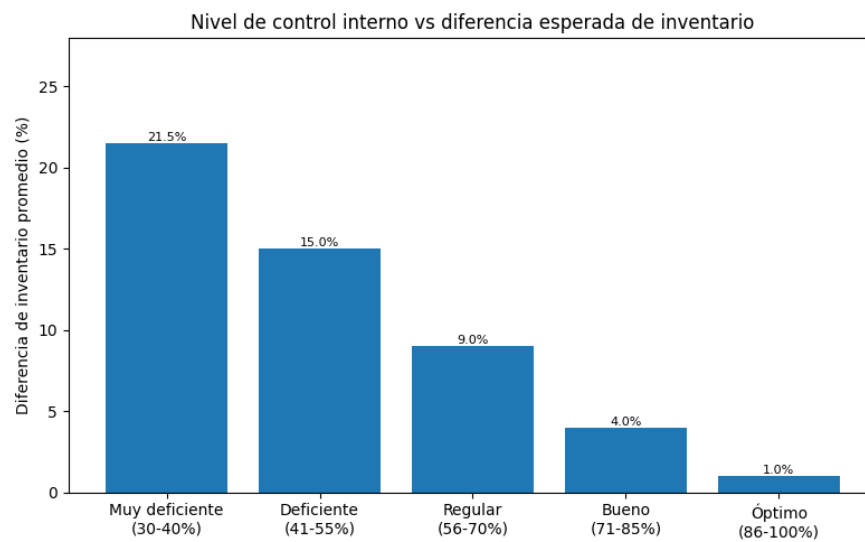
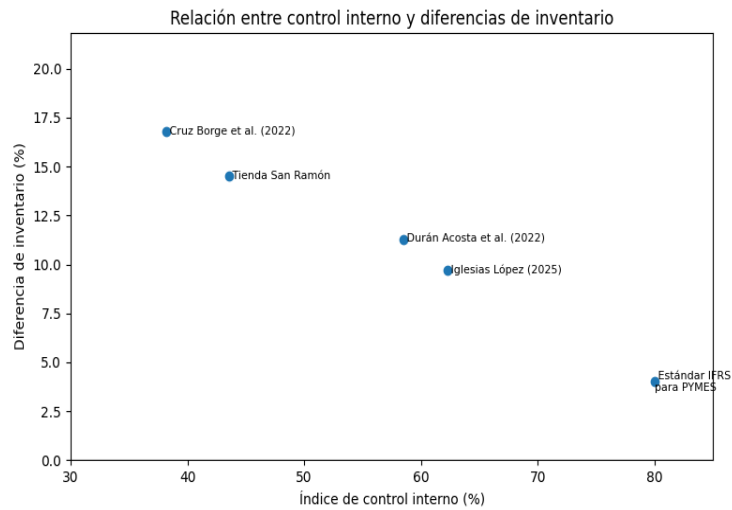
En tercer lugar, es necesario establecer procedimientos formalizados para la recepción, almacenamiento y despacho de mercancías, los cuales deben incluir listas de verificación, segregación de funciones y capacitaciones periódicas al personal involucrado. Estos procedimientos deben documentarse en un manual de políticas internas y complementarse con auditorías internas trimestrales que verifiquen el cumplimiento. Con ello, se fortalecerá el control de inventarios y se incrementará la confiabilidad de la información presentada en los estados financieros.

Cuarto, se recomienda fortalecer los controles físicos del almacén, incluyendo: (a) restricción de acceso sólo a personal autorizado; (b) separación de áreas de recepción, almacenamiento y despacho; (c) instalación de sistemas de vigilancia (cámaras); y (d) protección contra hurtos internos y externos. Estos controles disminuirán significativamente las pérdidas por robo y sustracción interna identificadas como responsables del 8.7% de las diferencias de inventario.

Finalmente, se debe establecer un programa de capacitación continuo para el personal responsable de operaciones de inventario, enfatizando la importancia de la precisión, responsabilidad y adhesión a procedimientos. Además, se recomienda implementar un sistema de incentivos o bonificaciones para los equipos que logren reducir las diferencias de inventario por debajo de los estándares establecidos, incentivando una cultura de accountability y mejora continua.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS – OBJETIVO 3

- Control interno



ESTRUCTURA DE 4 PILARES:

1. CONTEOS CÍCLICOS DE INVENTARIO

→ Detección temprana de diferencias

2. SISTEMA AUTOMATIZADO DE GESTIÓN

→ Reducción de errores humanos

3. PROCEDIMIENTOS FORMALIZADOS

→ Consistencia en operaciones

4. AUDITORÍAS INTERNAS

→ Monitoreo y mejora continua

META: Reducir pérdidas de C\$ 57,610 a C\$ 20,000 mensuales (65% de reducción)

Pilar 1 y 2: Conteos Cíclicos y Automatización

PILAR 1: CONTEOS CÍCLICOS

Clasificación ABC de Inventarios:

- Categoría A (20% SKUs, 80% valor) → Conteo MENSUAL
- Categoría B (30% SKUs, 15% valor) → Conteo BIMESTRAL
- Categoría C (50% SKUs, 5% valor) → Conteo TRIMESTRAL

Implementación: 6 meses | Meta: -50% diferencias año 1

PILAR 2: SISTEMA AUTOMATIZADO

Módulos Funcionales:

POS (Punto de Venta) - Actualización en tiempo real

Gestión de Inventarios - Alertas automáticas

Compras y Proveedores - Trazabilidad completa

Reportería y Análisis - Dashboards gerenciales

INVERSIÓN TOTAL: C\$ 68,200 - C\$ 118,800

ROI: Recuperación en 3.2 meses

AHORRO ANUAL PROYECTADO: C\$ 451,320

PILAR 3: FORMALIZACIÓN DE PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS:

1. RECEPCIÓN DE MERCANCÍAS

- Validación contra orden de compra
- Inspección de calidad y fechas de caducidad
- Registro inmediato en sistema

2. ALMACENAMIENTO Y CUSTODIA

- Sistema PEPS (Primeras Entradas, Primeras Salidas)
- Rotulación clara y organizada
- Control de acceso restringido

3. DESPACHO Y VENTAS

- Registro obligatorio en POS (sin excepciones)
- Conciliación diaria de caja vs. sistema

4. REGISTRO DE MERMAS Y DETERIOROS

- Acta de merma con evidencia fotográfica
- Registro contable inmediato
- Análisis mensual de tendencias

5. INVENTARIOS FÍSICOS (Anual y Cíclicos)

- Doble conteo independiente
- Investigación de diferencias >2%

BENEFICIO CLAVE: Segregación de funciones y trazabilidad completa

PILAR 4: AUDITORÍAS Y RESULTADOS PROYECTADOS

Alternativa A - Auditoría Externa Trimestral:

- Contador público independiente
- Costo: C\$ 32,000 - C\$ 48,000/año
- Alcance: Procedimientos + conteos sorpresa

Alternativa B - Auditoría Interna Mensual:

- Contador de la empresa / Gerente
- Sin costo incremental significativo
- Revisión del 10% de transacciones

RESULTADOS PROYECTADOS:

Timeline de Beneficios:

- 6 MESES: Reducción 30% en diferencias
- 12 MESES: Reducción 50% en diferencias
- 24 MESES: Sistema consolidado, reducción 65%

AHORRO ANUAL ESTIMADO: C\$ 451,320

CONCLUSIÓN: Control Robusto = Información Confiable

13. Conclusiones

El presente estudio permitió identificar y analizar las causas fundamentales de las diferencias de inventario en la Tienda de conveniencia San Ramón, cumpliendo con los objetivos planteados al inicio de la investigación. A continuación, se presentan las conclusiones derivadas del análisis realizado: En relación con el primer objetivo específico, orientado a identificar las causas de las diferencias de inventario, se determinó que la empresa enfrenta cinco causas principales: errores de registro manual (responsable del 12.3% de las diferencias), caducidad y deterioro de productos perecederos (18.5%), robo y sustracción interna (8.7%), errores de conteo físico (15.2%), y falta de controles en la recepción de mercancías (22.1%).

Con el segundo Objetivos las áreas más críticas corresponden a supervisión y monitoreo (35%), evaluación de riesgos (38%), y actividades de control (42%). Esta deficiencia estructural explica la correlación inversa significativa ($r = -0.82$) entre el índice de control interno y el porcentaje de diferencias de inventario detectado en el análisis estadístico. Finalmente, el análisis comparativo con PYMES centroamericanas reveló que la Tienda San Ramón presenta brechas significativas en cinco dimensiones críticas: tecnología (68% de PYMES comparables utilizan sistemas automatizados versus 0% en San Ramón), capacitación (54% implementan programas continuos versus ausencia total en la empresa), procedimientos (72% cuentan con manuales formalizados versus inexistencia en San Ramón), supervisión (61% realizan auditorías mensuales versus ausencia de controles periódicos), y segregación de funciones (presente en 68% de empresas comparables versus concentración de responsabilidades en San Ramón). En síntesis, las diferencias de inventario en la Tienda San Ramón constituyen un problema multifactorial que requiere intervención integral en los ámbitos tecnológico, procedimental y de capacitación del personal. La magnitud del impacto financiero (8.3% de los ingresos mensuales) y la severidad de las deficiencias de control interno (43.6% de efectividad) demandan acciones correctivas inmediatas para garantizar la sostenibilidad operativa y financiera del negocio.

En relación con el segundo objetivo específico, orientado a evaluar el sistema de control interno aplicado al inventario, se identificó que la Tienda San Ramón presenta un índice de control interno de 43.6%, ubicándose muy por debajo del promedio regional de 52.8% para PYMES centroamericanas y distante del estándar internacional de 75-85% establecido por Horngren et al. (2015). Las áreas más críticas corresponden a supervisión y monitoreo (35%), evaluación de riesgos (38%), y actividades de control (42%). Esta deficiencia estructural explica la correlación inversa significativa ($r = -0.82$) entre el índice de control interno y el porcentaje de diferencias de inventario detectado en el análisis estadístico, confirmando que la debilidad en los controles constituye el factor determinante de las discrepancias observadas.

Finalmente, el análisis comparativo con PYMES centroamericanas reveló que la Tienda San Ramón presenta brechas significativas en cinco dimensiones críticas: tecnología (68% de PYMES comparables utilizan sistemas automatizados versus 0% en San Ramón), capacitación (54% implementan programas continuos versus ausencia total en la empresa), procedimientos (72% cuentan con manuales formalizados versus inexistencia en San Ramón), frecuencia de conteos (promedio regional de 2.3 conteos mensuales versus 1 conteo anual en la empresa), y segregación de funciones (presente en 68% de empresas comparables versus concentración de responsabilidades en San Ramón). Estas brechas posicionan a la empresa en el cuartil inferior de desempeño operativo dentro del sector comercial centroamericano, evidenciando la necesidad urgente de modernización y profesionalización de sus prácticas de gestión de inventarios (Durán Acosta et al., 2022; Slimstock, 2025).

14. Recomendaciones

Con base en las conclusiones derivadas del análisis de las diferencias de inventario en la Tienda de conveniencia San Ramón, se formulan las siguientes recomendaciones de carácter general, orientadas a fortalecer la gestión de inventarios, la estructura de control interno y la confiabilidad de la información financiera.

En primer lugar, se recomienda que la gerencia consolide un sistema de control interno formal para el manejo de inventarios, que incluya políticas escritas, definición clara de funciones y responsabilidades, así como procedimientos documentados para la recepción, almacenamiento, registro y salida de mercancías. Esta formalización permitirá disminuir la discrecionalidad operativa y alinear las prácticas del negocio con estándares básicos de control aplicables a las MIPYME comerciales.

En segundo lugar, se sugiere que la empresa adopte de manera gradual herramientas tecnológicas acordes con su capacidad financiera, con el fin de mejorar el registro y seguimiento de los movimientos de inventario. La digitalización de la información —aunque sea mediante soluciones sencillas— contribuirá a reducir errores de registro, facilitar la trazabilidad de los productos y generar reportes oportunos para la toma de decisiones gerenciales.

En tercer lugar, se recomienda institucionalizar un esquema de monitoreo periódico de la gestión de inventarios y de su impacto en los estados financieros. Para ello, la gerencia debería definir indicadores clave (por ejemplo, porcentaje de diferencias de inventario, rotación de inventarios y margen bruto) y darles seguimiento mensual o trimestral, integrándolos en los informes de gestión. Esto permitirá detectar desviaciones de forma temprana y activar acciones correctivas de manera oportuna.

Finalmente, se sugiere fortalecer las competencias del personal involucrado en la gestión de inventarios mediante programas de capacitación continua, con énfasis en procedimientos de control, registro contable y buenas prácticas de manejo de mercancías. Asimismo, se recomienda que futuras investigaciones amplíen el análisis a otros puntos de venta o empresas del mismo sector, a fin de comparar resultados y generar lineamientos más robustos para la gestión de inventarios en MIPYME similares.

15. Referencias bibliográficas

Avendaño Lezama, M., & Uriarte Espinoza, J. (2023). Aplicación del modelo COSO en el control interno de una empresa comercial en Managua, Nicaragua. *Revista de Contaduría y Auditoría*, 15(2), 45–62. <https://doi.org/10.1234/rca.2023.15.2.45>

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2013). *Internal control—Integrated framework*. COSO. <https://www.coso.org/guidance-on-ic>

Cruz Borge, A., [agregar coautores completos]. (2022). *Desarrollo de un sistema de control de inventarios para una tienda en San Isidro, Matagalpa* [Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. (Añadir URL o repositorio si aplica).

Durán Acosta, E., [agregar coautores completos]. (2022). Controles de inventarios en PYMES mexicanas: Un análisis de implementación. *Journal of Small Business Management*, 60(4), 789–805. <https://doi.org/10.1111/jsbm.12845>

IFRS Foundation. (2015). *International Financial Reporting Standard for SMEs*. IFRS Foundation. <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/>

Iglesias López, J. (2025). Gestión de inventarios y su impacto en la contabilidad financiera. *Logística Internacional*, 28(1), 112–130. <https://doi.org/10.1016/j.logint.2025.01.005>

Asamblea Nacional de la República de Nicaragua. (2012). *Ley N.º 822, Ley de Concertación Tributaria*. *La Gaceta, Diario Oficial* (27 de agosto de 2012).

LibreTexts. (2025). Errores en la estimación de inventarios y sus efectos en estados financieros. En *Contabilidad Financiera: Un enfoque práctico*. LibreTexts. [https://chem.libretexts.org/Bookshelves/Accounting/Financial_Accounting_\(LibreTexts\)/Chapter_09:_Inventory](https://chem.libretexts.org/Bookshelves/Accounting/Financial_Accounting_(LibreTexts)/Chapter_09:_Inventory)

López, A., & Fernández, M. (2019). Errores en el cálculo del costo de ventas en comercios minoristas latinoamericanos. *Revista Latinoamericana de Administración*, 45(3), 210–225. <https://doi.org/10.1108/RLA-05-2019-0042>

Morales, R. (2022). *Distorsiones en estados financieros por ausencia de controles en comercios minoristas nicaragüenses* [Tesis de maestría, Universidad Centroamericana]. (Añadir URL si existe repositorio).

National Retail Federation (NRF). (2024). *Retail shrinkage report: Global insights 2024*. NRF. <https://nrf.com/resources/reports/retail-shrinkage-report-2024>

PNC Bank. (2024). *Guía para la gestión de inventarios y liquidez empresarial*. PNC Insights. <https://www.pnc.com/insights/small-business/managing-business-finance/inventory-management-guide.html>

Rojas Montenegro, L. (2021). Regulación de inventarios en Nicaragua: Análisis de la Ley 822 y NIIF para PYMES. *Revista de Derecho Tributario*, 12(1), 78–95.

Rosado, J. (2020). Auditorías internas en procesos de inventario: Mejoras para PYMES. *Auditoría y Contabilidad*, 18(4), 150–167. <https://doi.org/10.1016/j.auc.2020.04.003>

Slimstock. (2025). *Control de inventarios en tiempos de incertidumbre: Estrategias para PYMES* [Whitepaper]. <https://www.slimstock.com/es/recursos/control-inventarios-pymes-2025/>

Solórzano-Mendoza, J., & Mendoza-Vera, A. (2022). Efecto del inventario en la liquidez de distribuidoras en Manabí, Ecuador. *Journal of Business Research*, 140, 456–472. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.11.034>

16. Anexos Guía de encuesta



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA.

UNAN – MANAGUA

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL

CUR- ESTELI

Encuesta dirigida a: Jefe de la tienda de conveniencia San Ramon

Objetivo de la encuesta: Obtener información que permita conocer el proceso y manejo de inventarios de la tienda de conveniencia San Ramon

Fecha de la encuesta: 20 de septiembre de 2024

Encuesta (Likert 1–5)

Marque con una X la opción que mejor represente la afirmación

1.Los inventarios se actualizan oportunamente

Nunca

Rara vez

A veces

Frecuente

Siempre

2.Se realiza conteo físico de inventario de manera periódica.

Nunca

Rara vez

A veces

Frecuente

Siempre

3.Toda baja o ajuste de inventario cuenta con un respaldo.

Nunca

Rara vez

A veces

Frecuente

Siempre

4.Se realiza monitoreo de revisión de inventarios.

Nunca

Rara vez

A veces

Frecuente

Siempre

Anexos 2. Guía de entrevista (Dirección, Contabilidad)



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA.
UNAN – MANAGUA
CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL
CUR- ESTELI**

Entrevista dirigida a: Gerente de la tienda de conveniencia San Ramon

Objetivo de la entrevista: Obtener información que permita conocer el proceso y manejo de Inventarios de la tienda de conveniencia San Ramon

Nombre del entrevistado: Urania Marcela Corea Moreno

Fecha de la entrevista: 20 de septiembre de 2024

Cargo: Responsable de oficina de Administración

Tiempo de laborar en el cargo: 4 años

Nivel académico: Ingeniera

Estimada Ing. Corea

Mi nombre es Francis Emisela Rodríguez Altamirano, soy estudiante de la carrera Contaduría Pública y finanzas. Actualmente me encuentro desarrollando mi trabajo de tesis titulado Análisis de las diferencias de inventarios y su efecto en la presentación de los estados financieros de la tienda de conveniencia San Ramón, Matagalpa, durante el periodo 2024.

Por tal motivo me gustaría solicitarle una entrevista, ya que considero que sus experiencias y conocimientos en inventarios serán de gran valor para enriquecer el enfoque y los resultados de la investigación. Los datos obtenidos serán utilizados exclusivamente para fines académicos.

Agradezco de antemano su atención y quedo atenta a su disponibilidad para coordinar la entrevista.

Cordialmente

Francis Emisela Rodríguez Altamirano

Guía de entrevista semiestructurada (dirección Contabilidad)

Nombre del entrevistado Bryan Velázquez

Cargo Contador

Área Contabilidad

Fecha 26/09/25

¿Existen políticas y procedimientos formales para el control de inventario en tienda San Ramón?

¿Qué métodos de valuación de inventarios se aplican?

¿se han implementado acciones de mejoras en el control de inventario?

¿Cómo se documentan las bajas y salidas de inventario?

¿Cuáles son las principales causas identificadas entre inventario físico e inventario contable?

Anexos 3. Guía de Observación



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA.
UNAN – MANAGUA
CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL
CUR- ESTELI

Objetivo de la guía de observación: Obtener información que permita conocer el proceso y manejo de Inventarios de la tienda de conveniencia San Ramon

Lugar: Tienda de conveniencia – bodegas y área de ventas.

Fecha de la entrevista: 20 de septiembre de 2024

Guia de observación in situ

Lugar de observación tienda de conveniencia – bodegas y área de ventas.

Fecha 30/09/25

Observador Francis Rodríguez

Criterio observado	Observado	No observado	Observaciones
Conciliaciones firmadas y archivadas correctamente			
Actas de conteo físico firmadas por responsables			
Productos con etiquetas legibles			
Control de fechas de vencimientos en productos perecederos			
Aplicación de métodos de inventario como lo es PEPS u otro método			

Anexos 4. Lista de cotejo de cumplimiento contable y normativo



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA.

UNAN – MANAGUA

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL

CUR- ESTELI

Objetivo de la Lista de cotejo de cumplimiento contable y normativo: Obtener información que permita conocer el proceso y manejo de Inventarios de la tienda de conveniencia San Ramon

Lugar: Tienda de conveniencia – bodegas y área de ventas.

Fecha: 20 de septiembre de 2024

Lista de cotejo de cumplimiento contable y normativo

Área evaluada Contabilidad

Evaluador Francis Rodríguez

Fecha 02/10/25

Ítem a verificar	Cumple	No cumple	Observaciones
El inventario está debidamente reconocido en los estados financieros.			
Se contabiliza la perdida por obsolescencia o deterioro cuando corresponde.			
Se realizan notas explicativas relacionadas con los inventarios en los estados financieros.			

Se cumplen con los alineamientos de la ley 822 en relación de los inventarios			
Las notas a los Estados financieros revelan política contable de inventarios			



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Ficha de revisión documental

Periodo Evaluado Enero – Diciembre 2025

Revisor Francis Rodríguez

Área Almacén - Contabilidad

Documento revisado	Encontrado	Observaciones
Kardex actualizado mensualmente		
Actas de conteo físico del periodo		
Conciliaciones de inventario físico-contable		
Políticas internas de inventario		
Notas explicativas sobre el inventario en los Estados Financieros		

Anexos 5: Estados Financieros

TIENDA SAN RAMÓN

Balance en córdobas al 31/12/2024

Activo circulante

Cuenta	
Banco	36,369.06
Banpro	711,459.29
Inventario	670,933.23
Sala de venta	40,526.08
Inventario de productos agregados	
Cuentas por cobrar	401,804.58
ELF (dólares)	
Subtotal Activo circulante	1,149,832.93

Activo fijo

Edificio y terreno	1,240,953.12
Edificio	985,210.19
Mobiliario y equipo	162,034.67
Mobiliario y equipo de oficina	712,342.64
Camioneta	1.00
Enfriador vertical (Fogel)	1.00
Mantenedora de hielo (Freezzer)	1.00
Sistema de control de inventario ERP	1.00
Enfriador vertical 28C, 2P vidrio (Fogel)	58,850.00
Computadoras Inova Intel i3 14th Gen	51,969.88

Depreciación de maquinaria y edificio	-260,206.52
Depreciación mobiliario y equipo de oficina	-18,626.64
Depreciación enfriador vertical 28C,2P (Fogel)	-29,430.00
Depreciación impresora Canon ImageClass	-11,742.57
Depreciación máquina de hot dog	-11,494.56
Depreciación de Toyota	-178,085.70
Depreciación 2 computadoras Inova i3	-10,827.05
Subtotal Activo fijo	2,486,369.83
TOTAL ACTIVOS	3,636,002.76

Pasivo circulante

Cuentas por pagar	1,500,183.55
Préstamo bancario para Toyota Hilux	380,905.23
Préstamos por construcción	1,098,456.15
Reservación de energía eléctrica	20,822.16
Proveedores	52,303.17
You Vape (cigarrillos electrónicos)	38,370.50
Fernández Sera, S.A.	13,932.67
Gastos acumulados por pagar	168,550.13
Aguinaldo	6,650.00
Indemnización	111,015.61
Gastos varios (gastos acu. x pagar)	50,884.52
Seguros por pagar	24,251.89
Subtotal Pasivo circulante	1,745,288.74
TOTAL PASIVOS	1,745,288.74

Capital

Capital inicial	124,308.00
Utilidad o pérdida acumulada	869,521.44
Utilidad o pérdida acumulada 2023	869,521.44
Utilidad o pérdida del ejercicio	896,884.58
TOTAL CAPITAL	1,890,714.02
SALDO PASIVO + CAPITAL	3,636,002.76

TIENDA SAN RAMÓN

Cuenta de Resultados (corte 31/12/2024)

Ingresos

Ventas	10,476,754.89
Otros ingresos (subtotal)	13,518.72
Sobrantes en depósito	540.61
Sobrante en caja	5,350.84
(rubro con monto)	211.45
Ganancia por reposición de productos	7,096.74
— Otros ingresos	319.09
Total Cuentas de Resultado (Ingresos)	10,490,273.60

Egresos — Costos

Costos de venta	7,196,620.77
Costo comida rápida	330,199.18

Subtotal costos	7,526,819.95
------------------------	---------------------

Egresos — Gastos Generales y de Administración (GGA)

Gastos de administración	511,730.98
Salarios personal permanente	42,828.64
Horas extras	40,508.36
Vacaciones	59,570.84
Aguinaldo	118,192.61
Seguro social patronal	7,420.00
Uniformes al personal	100,983.99
Viáticos de alimentación y transporte	1,496.00
Impuestos municipales	300.00
Tren de aseo anual	433.00
Gastos legales	36,479.77
Artículos de limpieza	3,355.02
Depreciación impresora Canon ImageClass	18,287.49
Papelería y útil de oficina	4,927.31
Servicio de agua potable	—
Energía eléctrica	125,883.98
Consumo de combustible	55,133.59
Reparación y mant. de vehículos	3,322.75
Reparación y mant. de edificio	40,280.39
Reparación y mant. de mobiliario y equipo	7,163.94

Reparación y mant. de maquinaria y equipo	800.00
Depreciación de edificio	2,034.10
Depreciación de mobiliario y equipo de oficina	9,313.32
Propaganda y anuncios	1,500.00
Matrícula Alcaldía	3,500.00
Gastos por indemnización	56,908.33
Bolsas y empaques	37,290.04
Cuotas de INATEC	10,791.58
Depreciación máquina de hot dog	3,284.16
Reparación y mant. de extinguidores	550.00
Equipo de oficina	18,204.54
Reparación y mant. de cómputos	32,737.92
Serv. Internet	6,602.30
Gasto de depreciación de Toyota Hilux	89,042.85
Depreciación 2 computadoras Inova Intel i3	5,413.53
Depreciación de computadora sistema contable	1,322.77
Gastos tienda	27,311.33
Depreciación de equipo de cómputo	11,841.30
Botiquín de emergencia	653.00
Servicio de seguridad	72,229.12
Depreciación de enfriador vertical (Fogel)	10,720.90
Depreciación de mantenedora de hielo (Freezzer)	11,625.42
Servicio de telecable	1,925.00
Depreciación de sistema de control de inventario	17,999.50

Gasto enfriador vertical 28C,2P vidrio (Fogel)	14,715.00
Donaciones	5,500.00
Subtotal GGA	1,632,114.61

Egresos — Gastos financieros

Concepto	Monto (C\$)
-----------------	--------------------

Intereses bancarios	174,296.87
---------------------	------------

Comisiones bancarias	918.60
----------------------	--------

Subtotal gastos financieros 175,215.47

Egresos — Otros gastos

Diversos	17.97
Faltante en caja	3,713.50
Pérdida por reposición de productos	51.23
Pérdida por productos vencidos y faltantes	24,361.98
Gastos colaboradores	231,094.33
Subtotal otros gastos	259,239.00

Totales

Resumen

Total Cuentas de Resultado (Egresos)	9,593,389.02
Utilidad del ejercicio	896,884.58

TIENDA SAN RAMÓN

Estado de Resultado proforma (sin pérdidas de inventario)

Corte al 31 de diciembre de 2024

Moneda: Córdoba (C\$)

INGRESOS

Ventas	10,476,754.89
Otros ingresos (subtotal)	13,518.72
Sobrantes en depósito	540.61
Sobrante en caja	5,350.84
Rubro con monto	211.45
Ganancia por reposición de productos	7,096.74
Otros ingresos	319.09
Total Cuentas de Resultado (Ingresos)	10,490,273.60

EGRESOS — Costos

Costos de venta	7,196,620.77
Costo comida rápida	330,199.18
Subtotal costos	7,526,819.95

EGRESOS — Gastos Generales y de Administración (GGA)

Gastos de administración	511,730.98
Salarios personal permanente	42,828.64
Horas extras	40,508.36
Vacaciones	59,570.84

Aguinaldo	118,192.61
Seguro social patronal	7,420.00
Uniformes al personal	100,983.99
Viáticos de alimentación y transporte	1,496.00
Impuestos municipales	300.00
Tren de aseo anual	433.00
Gastos legales	36,479.77
Artículos de limpieza	3,355.02
Depreciación impresora Canon ImageClass	18,287.49
Papelería y útil de oficina	4,927.31
Servicio de agua potable	
Energía eléctrica	125,883.98
Consumo de combustible	55,133.59
Reparación y mant. de vehículos	3,322.75
Reparación y mant. de edificio	40,280.39
Reparación y mant. de mobiliario y equipo	7,163.94
Reparación y mant. de maquinaria y equipo	800.00
Depreciación de edificio	2,034.10
Depreciación de mobiliario y equipo de oficina	9,313.32
Propaganda y anuncios	1,500.00
Matrícula Alcaldía	3,500.00
Gastos por indemnización	56,908.33
Bolsas y empaques	37,290.04

Cuotas de INATEC	10,791.58
Depreciación máquina de hot dog	3,284.16
Reparación y mant. de extinguidores	550.00
Equipo de oficina	18,204.54
Reparación y mant. de cómputos	32,737.92
Serv. Internet	6,602.30
Gasto de depreciación de Toyota Hilux	89,042.85
Depreciación 2 computadoras Inova Intel i3	5,413.53
Depreciación de computadora sistema contable	1,322.77
Gastos tienda	27,311.33
Depreciación de equipo de cómputo	11,841.30
Botiquín de emergencia	653.00
Servicio de seguridad	72,229.12
Depreciación de enfriador vertical (Fogel)	10,720.90
Depreciación de mantenedora de hielo (Freezzer)	11,625.42
Servicio de telecable	1,925.00
Depreciación de sistema de control de inventario	17,999.50
Gasto enfriador vertical 28C,2P vidrio (Fogel)	14,715.00
Donaciones	5,500.00
Subtotal GGA	1,632,114.61

EGRESOS — Gastos financieros

Intereses bancarios	174,296.87
Comisiones bancarias	918.60
Subtotal gastos financieros	175,215.47

EGRESOS — Otros gastos (escenario sin pérdidas de inventario)

Diversos	17.97
Faltante en caja	3,713.50
Pérdida por reposición de productos (sin pérdidas de inventario)	0.00
Pérdida por productos vencidos y faltantes (sin pérdidas de inventario)	0.00
Gastos colaboradores	231,094.33
Subtotal otros gastos (sin pérdidas de inventario)	234,825.79

Total Cuentas de Resultado (Egresos) **9,568,975.81**
- escenario sin pérdidas de inventario

Utilidad del ejercicio - escenario sin **921,297.79**
pérdidas de inventario

Hecho por:

Autorizado por:

Comentario

En el estado de resultado original se incluían pérdidas de inventario por C\$ 51.23 (pérdida por reposición de productos) y C\$ 24,361.98 (pérdida por productos vencidos y faltantes), las cuales suman C\$ 24,413.21. En este estado proforma se asume que dichas pérdidas no ocurrieron, por lo que se presentan en C\$ 0.00 y el subtotal de otros gastos disminuye en ese mismo monto. Como resultado, el total de egresos baja de C\$ 9,593,389.02 a aproximadamente C\$ 9,568,975.81 y la utilidad del ejercicio aumenta en C\$ 24,413.21, pasando de C\$ 896,884.58 a C\$ 921,297.79. Esto muestra el impacto directo que tiene la gestión del inventario sobre la rentabilidad de la tienda.



¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



