

# **Uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad de 3M ferretería de la ciudad de Estelí durante el segundo semestre del año 2018**

Br. López Olivas Ruth Nohemí <sup>1</sup>  
Br. Rodríguez Gonzales Idalia Lisseth<sup>2</sup>  
M.Sc. Yirley Indira Peralta Calderón<sup>3</sup>

## **RESUMEN**

3M Ferretería establecida en la ciudad de Estelí, se dedica a la comercialización de materiales eléctricos y ferreteros. Su finalidad es prestar un servicio de venta de bienes y obtener un beneficio; la entidad ha presentado problemas en el manejo del Inventario ya que no lleva un control del mismo, debido a esto no se brinda la información necesaria para conocer las actualizaciones de cada producto, las salidas y entradas de los mismos, así como no tienen a mano un reporte rápido para cuando se necesite con urgencia tomar alguna decisión.

La investigación se elaboró a lo largo del año 2018, se realizó con el propósito de utilizar la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad de 3M ferretería de la ciudad de Estelí, debido a la principal problemática que es el desconocimiento de los resultados del proceso de ventas y la rotación del inventario.

Esta tesis está estructurada en diez acápite: El primero presenta una introducción donde se dan conocer: los antecedentes, justificación, planteamiento del problema, el segundo plantea los objetivos General y Específicos, el tercero presenta el marco teórico donde se recopilan conceptos básicos, los que ayudan al desarrollo de esta investigación.

En el acápite cuatro se plantea el supuesto y matriz de categorías y subcategorías, en el cinco aborda el diseño metodológico que incluye: el enfoque, tipo de investigación, métodos, técnica y procedimientos a seguir para la elaboración de la tesis, en el seis contiene el análisis de los resultados de la aplicación del instrumento de recopilación de datos, el siete plantea las conclusiones de acuerdo a los resultados obtenidos, el ocho aborda recomendaciones en base a los resultados y objetivos de la tesis, en el nueve cita los datos bibliográficos de los textos utilizados para consultas y el diez los anexos.

Para el desarrollo de dicha investigación se hizo uso de métodos teóricos y prácticos que permitieron recopilar la información necesaria para el desarrollo de los objetivos, dichos

---

<sup>1</sup> Egresada de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de UNAN Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: [lopezruth50@yahoo.com](mailto:lopezruth50@yahoo.com)

<sup>2</sup> Egresada de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de UNAN Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: [idalialisseth@gmail.com](mailto:idalialisseth@gmail.com)

<sup>3</sup> Master en Gestión, Sostenibilidad y Calidad de las MIPYME, docente en UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: [indiraperalta25@yahoo.es](mailto:indiraperalta25@yahoo.es)

métodos fueron: guía de observación, entrevista, revisión documental, además se propuso una guía para evaluar el desempeño del personal a cargo de la ferretería, el cual consiste en una serie de subsistemas como son, matriz de Excel (Máster Kardex), políticas para el control interno de inventarios, mismos que funcionan entre sí con el objetivo de controlar el inventario.

A partir del uso de la Tarjeta Master Kardex se logró controlar las compras y ventas, manteniendo un saldo actualizado de las cantidades de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida, además a través de la aplicación de los ratios de rentabilidad reflejo que el negocio tiene utilidades y rentabilidad satisfactoria para la propietaria, se determinó que las ganancias de 3M ferretería, ascienden a un monto de C\$ 979,009.24, estos se obtuvieron de las ventas correspondientes al segundo semestre del año 2018.

**Palabras Claves:** Tarjeta Máster Kardex, Control de inventario, Rentabilidad.

## **SUMMARY**

3M hardware store established in the city of Estelí, is dedicated to the commercialization of electrical materials and ironmongers. Its purpose is to provide a service of sale of goods and obtain a benefit; the entity has presented problems in the handling of the Inventory since it does not have a control of it, due to this the necessary information is not provided to know the updates of each product, the exits and entrances of the same, as well as they do not have at hand a quick report for when it is urgently needed to make a decision.

The research was developed throughout 2018, was carried out with the purpose of using the inventory control card Master Kardex as a tool to determine the profitability of 3M hardware store in the city of Estelí, due to the main problem that is ignorance of the results of the sales process and inventory turnover.

This thesis is structured in ten sections: The first presents an introduction where they are known: background, justification, approach to the problem, the second raises the General and Specific objectives, the third presents the theoretical framework where basic concepts are collected, which help the development of this research.

In section four the assumption and matrix of categories and subcategories is presented, in the five it addresses the methodological design that includes: the approach, type of research, methods, technique and procedures to follow for the preparation of the thesis, in the six it contains the analysis of the results of the application of the instrument of data collection, the seven raises the conclusions according to the results obtained, the eight addresses recommendations based on the results and objectives of the thesis, in the nine cites the bibliographic data of the texts used for consultations and the ten annexes.

For the development of this research, theoretical and practical methods were used to compile the information necessary for the development of the objectives, such methods were: observation guide, interview, documentary review, and a guide was proposed to evaluate the performance of the personnel in charge of the hardware store, which consists of a series of subsystems such as Excel matrix (Kardex master), policies for the internal control of inventories, which work with each other in order to control the inventory.

From the use of the Master Kardex Card it was possible to control the purchases and sales, maintaining an updated balance of the quantities of merchandise in existence and the cost of the merchandise sold, in addition through the application of the ratios of profitability reflecting that the business has profitable profits and profitability for the owner, it was determined that the profits of 3M hardware store, amount to an amount of C \$ 979,009.24, these were obtained from the sales corresponding to the second semester of the year 2018.

**Keywords:** Kardex Master Card, Inventory Control, Profitability.

## **INTRODUCCIÓN**

El control del inventario es una herramienta fundamental en la administración moderna, esta permite que las empresas puedan conocer las cantidades existentes de los productos, un buen control en el inventario permite a las empresas un mayor crecimiento. 3M Ferretería ha estado presentando debilidad en los controles del inventario, por lo que la propietaria desconoce el inventario actual y las utilidades que se obtiene.

La presente investigación se realizó con el objetivo de dar solución a la problemática planteada por parte del propietario, lo que consiste en que no se le da un control adecuado al inventario, afectando directamente la rentabilidad.

Durante esta investigación el objetivo fue la descripción y evaluación de los procesos que se realizan en la ferretería para luego contrastarlos con la teoría y en base a esto poder dar propuestas que aporten a la solución de las problemáticas encontradas en los aspectos contables y operativos de la misma.

El documento se desarrolla en base a los objetivos propuestos. En este se presentan los antecedentes del trabajo realizado que tienen una relación con la investigación, el planteamiento del problema, que es donde se da a conocer la problemática actual de la ferretería, la formulación del problema y justificación pertinente de la investigación.

Se planteó una serie de objetivos que permitieron realizar el trabajo de investigación, un objetivo general y tres específicos, esta investigación se desarrolló con ayuda de las teorías planteadas por diversidad documentos, también se pueden encontrar el supuesto planteado por los investigadores y la matriz de categoría y subcategoría que permitió analizar más a fondo la investigación, se definió un tipo de recolección de información que se utilizaron para

el desarrollo de la misma, en ello también se describe las etapas que se han realizado a lo largo de la investigación.

A través del uso de los instrumentos de recolección de información se realizan resultados que permiten dar solución a la problemática, después del análisis de los mismos se concretaron las conclusiones y recomendaciones para la propietaria de la ferretería.

Por último, se encuentra la bibliografía consultada por los investigadores para sustentar la investigación y los anexos que completan el documento investigativo elaborado bajo la normativa de modalidad de graduación de la UNAN Managua.

## **DESARROLLO**

### **Concepto de ferretería**

Se denomina ferretería al local destinado a la venta de productos metálicos y de otro tipo que resultan útiles para el desarrollo de tareas de construcción, reparación y bricolaje. Al individuo que tiene a su cargo el establecimiento se lo conoce como ferretero. (Pérez Porto, 2017)

### **Definición de rentabilidad**

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Además la rentabilidad facilita al realizar comparaciones con el costo de capital o con inversiones alternativas libres de riesgo, lo que también permitirá la convivencia de mantener o acrecentar una determinada inversión en un sector económico o en otro. (Mejía, 1999)

### **Concepto de inventario**

La cuenta de inventario está ubicada en el estado de situación financiera en la sección de activo circulante de las empresas comercializadoras de mercancías.

Los inventarios son activos en forma de materiales o mantenidos para la venta, en el curso normal de sus operaciones, en proceso de producción para la venta de materiales o suministros consumidos en proceso de producción o prestación de servicios. (López, s.f.)

## **Control y registro de los inventarios**

Se entiende por Administración o Gestión de Inventarios, es todo lo relativo al control y manejo de las existencias de determinados bienes, en la cual se aplican métodos y estrategias que pueden hacer rentable y productivo la tenencia de estos bienes y a la vez sirve para evaluar los procedimientos de entradas y salidas de dichos productos.

### **Máster Kardex**

#### **Definición Conceptual**

Se llama también tarjetas de existencias, "fichas de materiales o kardex. Los modelos de estas tarjetas varían de acuerdo con las exigencias de cada empresa en lo referente a organización, estructura de la producción y control interno. Esta tarjeta es un elemento muy importante del control que debe hacerse para el movimiento, de los materiales, consiste básicamente en recopilar información sobre los ingresos, las salidas y los saldos de cada uno de los materiales existentes.

#### **Importancia**

Lo verdaderamente importante de la tarjeta Kardex en los inventarios es que proporcionan información y ayudan al control de los mismos, pero para ello se debe tener un claro concepto de lo que son los inventarios y una buena clasificación de los mismos, la tarjeta kardex ayuda a tener un conocimiento y un control de los inventarios, pues muchas empresas no tienen un tipo de inventario sino varios y en ocasiones pueden manejar hasta siete inventarios al tiempo y para no mezclar costos entre ellos y evitar que se pierdan los inventarios existen las tarjetas kardex. (Roncancio, 2011)

## **Control interno sobre inventarios**

#### **Definición Conceptual**

El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinadas que se adoptan en una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

El control es una función administrativa que comprende la observación y medición del rendimiento organizacional y las actividades ambientales, así como la modificación de los planes de actividades de la organización cuando se requiere, esto incluye a la administración y control de los inventarios. El control de inventarios consta de un trabajo técnico y de procedimientos utilizados para establecer, poner en efecto y mantener las cantidades óptimas de materiales requeridas para que la empresa cumpla con los objetivos planteados.

### **Importancia del control interno para los inventarios**

Es importante porque permite mantener plena seguridad del funcionamiento del sistema contable que se utiliza en la empresa, determinando los procedimientos a ejecutar en las áreas administrativas, contables y financieras; al mismo tiempo ejecuta la evaluación pertinente del trabajo ejecutado y orienta a la empresa en la consecución de sus objetivos.

La evaluación desarrollada por el control interno permite detectar errores e irregularidades y proporciona soluciones factibles evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables. (Romero, s.f.)

### **MATERIALES Y MÉTODOS**

El enfoque de la investigación es cualitativo debido a que se pretende describir las cualidades de un fenómeno y las consecuencias de no controlar el inventario. Se aplicaron instrumentos como guía de observación, revisión documental y entrevistas, los cuales permitieron a los investigadores interactuar con los sujetos de estudio y poder describir de una manera más completa los resultados de la investigación.

La investigación realizada es de tipo prospectiva porque se trabajó con datos actuales y otras eventualidades que se presentaron durante el desarrollo de esta y es un estudio de tipo transversal porque se realizó en un periodo previamente definido. Según el análisis y alcance de los resultados es un estudio descriptivo-explicativo porque se describió la situación actual de la empresa con respecto al manejo del inventario y explicativo porque se explica el procedimiento para llevar a cabo el control del inventario a través del uso de la tarjeta Máster Kardex.

El universo de estudio de la presente investigación es 3M Ferretería en la cual se eligió como muestra la actividad administrativa que se realiza dentro de la misma.

La siguiente pregunta ¿Cuál es la rentabilidad de 3M ferretería de la ciudad de Estelí, a partir del uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex, durante el segundo semestre del año 2018? Parte de la problemática existente en la ferretería, la cual origina el siguiente supuesto:

- ✓ El uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex en 3M ferretería de la ciudad de Estelí, permite determinar su rentabilidad durante el segundo semestre del año 2018.

La técnica de observación se aplicó con el objetivo de obtener información confidencial y veraz sobre el tema de investigación y de esta manera poder alcanzar los objetivos planteados y la revisión documental se aplicó como un instrumento para obtener información de documentos como facturas, registros

de compras, ventas, y pago a proveedores que se realizan en la Ferretería como medio para controlar sus actividades.

La entrevista se aplicó directamente a la propietaria de la ferretería y la responsable de ventas por medio de una conversación fluida a través de la cual se obtuvo información valiosa para darle solución a la problemática existente en la ferretería.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para dar respuesta al tema de investigación “Uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad de 3M ferretería de la ciudad de Estelí durante el segundo semestre del año 2018” se elaboraron cuatro objetivos estratégicos a los que se dio respuesta mediante una serie de procedimientos, trabajo de campo, técnicas de recolección, tales como: entrevistas, revisión documental, y guía de observación, donde se obtuvo valiosa información para la elaboración de esta investigación, basado en hechos reales que afectan a la entidad.

### Objetivo N°1: Funcionamiento actual de 3M Ferretería en cuanto al control y registro de sus inventarios

La información obtenida a través de entrevista aplicada a la propietaria de la Ferretería, actualmente para controlar las existencias, “sólo se dispone de facturas de proveedores, un registro de las ventas diarias en un libro de salidas de inventario ya que no hay el cuidado de registrar esta operación” (Rodríguez, 2019); esto ocasiona un descontrol en el manejo de sus recursos principalmente en el conocimiento de la disposición de las existencias de los materiales en inventario.

Según la información obtenida a través de entrevista aplicada a la propietaria (Rodríguez, 2019) en el siguiente gráfico se ilustra el proceso de control de entradas de materiales que se lleva en la ferretería.



**Fuente:** Elaboración propia a partir de entrevistas

El gráfico refleja el proceso de adquisición de inventario en 3M Ferretería esto se da cuando hay productos que están siendo demandados por los clientes y estos no se encuentran en existencia, se anotan en un cuaderno y si es un producto nuevo de igual forma se anota para luego hacer los pedidos a los diferentes proveedores y consultar el precio de los productos de interés para la ferretería, eligiéndose al proveedor que oferte el precio más favorable y que la disponibilidad del pedido sea oportuna. (Bellorín, 2019)

Según los instrumentos aplicados (entrevista y revisión documental) en el grafico N°2 se ilustra el proceso de las salidas de inventario que se lleva a cabo en la ferretería.

### Gráfico N° 2 Salida de Inventario



**Fuente:** Elaboración Propia a partir de entrevista y revisión documental

Según (Bellorín, 2019), el proceso inicia cuando se agota el inventario en exhibición y surge la necesidad de abastecerlo, para lo cual se procede a verificar la existencia de los productos en bodega y luego se sustraen de la misma para ponerlos a la venta. De igual manera para las entradas y las salidas de bodega, no se lleva ningún control porque no se utilizan las tarjetas kardex ni un formato que pueda sustituirlas, por ello no se conoce con exactitud de las entradas y salidas de bodega ni de la disponibilidad de los productos que se encuentran a la venta.

Según los resultados de la revisión documental, en la ferretería se lleva un expediente donde archivan las facturas por las compras realizadas a cada uno de los proveedores, se hace una revisión física del inventario existente y si no

hay un producto se anota en una lista básica, para abastecer y posteriormente darle salida al inventario a través de la venta.

### **Objetivo N°2: Tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad de 3M ferretería**

Usar la tarjeta de control de inventario Máster Kardex ayudará a 3M ferretería a obtener un control exacto sobre las existencias de los inventarios, se mejorará el proceso de las operaciones, desde la compra hasta la venta de los materiales, aumentando la eficiencia y eficacia de la ferretería.

El método de Kardex es el sistema de inventarios permanente o perpetuo, aunque también existe el sistema de inventarios periódico. El permanente permite un control constante del inventario, llevando el registro de cada unidad que se ingresa y sale, pudiendo conocer el saldo exacto y el valor de venta. Además, permite la determinación del costo en el momento exacto de la venta, debido a que, en cada salida de un producto, se registra su cantidad y costo.

A continuación, se presenta la Misión y Visión de la tarjeta Máster Kardex de forma detallada, con todas las normas y procedimientos, que ayudarán a solucionar las debilidades del control de inventario, así como también un organigrama para la ferretería, de tal manera que la misma logre un amplio crecimiento y sobresalga entre las empresas regionales de comercialización.

### **Misión y visión de la tarjeta de control**

| <b>Misión</b>   | <b>Visión</b>  |
|---|--|
| Usar la tarjeta de control de inventario Máster Kardex para satisfacer las necesidades de 3M Ferretería y de esta manera facilitar, mejorar y controlar el proceso que se lleva a cabo en el área de inventarios. | Lograr una excelente aceptación y obtener buenos resultados, en el control de inventarios y de esta forma obtener mayores ingresos y una mayor rentabilidad. |

### **Objetivos de la propuesta**

#### **Objetivo general**

- Utilizar la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad de 3M ferretería.

## **Objetivos específicos**

- Elaborar políticas internas de manejo de inventarios que permitan orientar y guiar a las personas encargadas de controlar las entradas y salidas de materiales en 3M ferretería.
- Crear procedimientos internos de manejo de control de inventarios para dar cumplimiento a la normativa técnica que permita la fiabilidad de los datos contables.
- Destacar como una empresa con altos niveles de control en el área de Inventario.

## **Políticas de control de inventario**

Es un conjunto de normas dictadas por la empresa con el objetivo de proteger el inventario de diferentes situaciones que puedan afectarle, las cuales se dirigen al personal de la entidad.

Las presentes políticas de inventario tienen el objetivo de maximizar las utilidades y a la vez satisfacer la demanda de 3M Ferretería.

- Realizar el conteo físico del inventario por lo menos dos veces al año para saber la cantidad de materiales que se mantiene en existencia.
- Realizar inspección, recepción y almacenamiento de materiales diariamente.
- Realizar selectivo mensual de los productos que tienen más rotación y comparar con las existencias en el sistema.
- Ubicar el inventario en un lugar que cuente con las condiciones de almacenamiento.
- Comprar el inventario en cantidades económicas.
- Mantener stop de existencia de los productos para evitar los escases de inventario.
- Mejorar las estrategias de ventas con aquellos productos que están en existencia desde hace un año en la ferretería.
- Establecer porcentaje de descuentos por cada producto y dar a conocer a los vendedores.
- Cada entrada y salida de bodega debe estar debidamente soportada (factura y orden de compras)
- Rotular las áreas de la ferretería y a la vez establecer señales de restricción y seguridad.
- Utilizar la tarjeta Master kardex basado en el inventario perpetuo porque es el que permite mantener los registros continuos de cada artículo del inventario, de esta forma responsable de compras deberá constatar que las cantidades expresadas en facturas sean las mismas cantidades que se reciben en físico.

- El responsable de compras, debe recibir los productos con los documentos: copia de orden de compra, factura del proveedor en original cuando es compra al contado y copia si es al crédito.
- Las existencias físicas deben almacenarse de manera ordenada y sistemática a fin de facilitar su ubicación, despacho y el recuento selectivo.
- Los productos que puedan ser dañados por agua o humedad deben ser ubicados en estantes.
- Para todo trámite de pedido debe utilizarse el formato de SOLICITUD DE PEDIDO documento a través del cual, las dependencias organizativas deben efectuar sus pedidos a almacén, firmada y sellada por el responsable de la dependencia solicitante.
- Para toda salida de almacén debe utilizarse el formato SALIDA DE ALMACÉN documento a través del cual se ampara toda salida de almacén.

### Tarjeta Master Kardex

A continuación, se explica el funcionamiento de la Tarjeta Master Kardex de Excel diseñada para controlar el inventario, es importante mencionar que esta matriz es igual tanto para almacén, compras y el área de ventas de 3M Ferretería, esto se realizó con el objetivo de lograr un mejor orden y comprensión de artículos ferreteros que entran y salen.

**Cuadro N° 1: Master Kardex para Control de Inventario**

| Código | Descripción | Inicial  |    |         | Compras  |    |         | Disponible |         | Costo de Venta |         | Final    |    |         |
|--------|-------------|----------|----|---------|----------|----|---------|------------|---------|----------------|---------|----------|----|---------|
|        |             | Unidades | CU | Importe | Unidades | CU | Valores | Unidades   | Valores | Unidades       | Valores | Unidades | CU | Valores |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |
|        |             |          |    | -       | -        | -  | -       | -          | -       | -              | -       | -        | -  | -       |

**Fuente:** Adaptado de (Benavides Fuentes, 2019)

Esta matriz fue elaborada por el MSc. Juan Carlos Benavides Fuentes, en el marco de la asignatura de Prácticas de Familiarización durante este año 2019 y se ha adaptado a las necesidades de información de la ferretería. En imagen se muestra la master kardex a través del cual se podrá monitorear el movimiento del inventario, en esta matriz están descritos todos los productos que se manejan en la ferretería y su unidad de medida. Luego se muestra el inventario inicial de los productos y su costo. También se muestran las entradas, la unidad de

medida, el costo con el cual se adquirieron dicho inventario, esta información está vinculada de la hoja de compras y la hoja de Ventas.

### **Objetivo N°3: Resultados obtenidos por 3M Ferretería durante el segundo semestre del año 2018 a partir del uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex**

Con el uso de la tarjeta de control de inventario Master Kardex se determina que los ingresos totales de 3M ferretería ascienden a un monto de C\$ 979,009.24, estos se obtuvieron de las ventas correspondientes al segundo semestre del año 2018.

3M ferretería efectuó compras a sus proveedores para dar respuesta a la demanda de los diferentes artículos ferreteros que se ofertan; las que ascendieron a un monto de C\$ 674,286.14. Al efectuar la diferencia de los ingresos brutos menos los costos del inventario C\$ 730,503.82 que se adquirió a través de compras a los proveedores, el indicador del margen bruto es de C\$248,505.42 lo que refleja las ganancias brutas de 3M ferretería.

El estado de pérdidas y ganancias tiene como objetivos muy puntuales presentar los resultados de la ferretería 3M, siendo el eje primordial, el de medir el desempeño operativo de la ferretería en un periodo determinado relacionando los ingresos generados con los gastos en que se incurre para lograr ese objetivo. Con la presentación del estado de pérdidas y ganancias se determina con mayor facilidad la rentabilidad del negocio y permite optimizar los recursos de una forma más fácil y maximizar las utilidades. Para 3M ferretería la aplicación de este método resulta de mucha importancia debido a que durante sus operaciones antes de usar la tarjeta Master Kardex no se generaban los estados financieros.

El estado de resultados es de suma importancia su aplicación, porque se convierte en un elemento de apoyo en la gestión y acompañamiento contable al brindarte valores financieros para la toma de decisiones en 3M ferretería.

Con la tarjeta master kardex se mantiene un saldo actualizado de las cantidades de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida. En él se registran todas las compras y las ventas del periodo, así como el costo de la mercancía vendida en el lapso de tiempo del segundo semestre 2018 en 3M ferretería. Pudiendo revisar en cualquier momento las cantidades y costos existentes a la fecha en bodega de la ferretería, con este sistema se le hace más fácil registrar las transacciones de inventario y compras sin cerrar el negocio.

A continuación, se presenta el Estado de Resultado generado a partir de la información brindada.

**3M FERRETERIA**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**  
**DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

|                                  |                |                       |
|----------------------------------|----------------|-----------------------|
| <b>INGRESOS POR VENTAS</b>       |                | <b>C\$ 979,009.24</b> |
| VENTAS DEL PERÍODO               | C\$ 979,009.24 |                       |
| <b>COSTO DE LO VENDIDO</b>       |                | <b>C\$ 730,503.82</b> |
| COSTO DE VENTA                   | C\$ 730,503.82 |                       |
| <b>UTILIDAD BRUTA</b>            |                | <b>C\$ 248,505.42</b> |
| <b>GASTOS OPERATIVOS</b>         |                | <b>C\$ 66,600.00</b>  |
| AGUA Y ALCANTARILLADO            | C\$ 2,000.00   |                       |
| ENERGÍA ELÉCTRICA                | C\$ 1,500.00   |                       |
| IMPUESTOS                        | C\$ 1,200.00   |                       |
| PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA    | C\$ 1,300.00   |                       |
| SERVICIOS DE INTERNET            | C\$ 1,300.00   |                       |
| TREN DE ASEO                     | C\$ 200.00     |                       |
| TELEVISIÓN POR CABLE             | C\$ 1,600.00   |                       |
| SUELDOS Y SALARIOS               | C\$ 36,000.00  |                       |
| VACACIONES                       | C\$ 3,500.00   |                       |
| AGUINALDO                        | C\$ 9,000.00   |                       |
| INDEMNIZACIÓN                    | C\$ 9,000.00   |                       |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>        |                | <b>C\$ -</b>          |
| COMISIONES POR TARJETAS          |                |                       |
| <b>TOTAL GASTOS</b>              |                | <b>C\$ 66,600.00</b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b> |                | <b>C\$ 181,905.42</b> |
| <b>OTROS INGRESOS</b>            |                | <b>C\$ 1,200.00</b>   |
| SOBRANTE EN CAJA                 | C\$ 1,200.00   |                       |
| <b>UTILIDAD OPERATIVA</b>        |                | <b>C\$ 183,105.42</b> |
| <b>UTILIDAD NETA</b>             |                | <b>C\$ 183,105.42</b> |

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

### Razones de rentabilidad

Para demostrar lo expresado anteriormente, la información de la rentabilidad de 3M ferretería está dada por la aplicación de las fórmulas de los ratios de rentabilidad, los cuales demuestran que el negocio si es rentable, al usar la tarjeta master Kardex logra acumular la información necesaria para su análisis de rentabilidad que se aplica a toda acción económica ejercida en el negocio, donde se movilizaron medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener resultados.

A continuación, se presentan datos del balance general:

| Descripción              | Monto          |
|--------------------------|----------------|
| TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE | C\$ 581,650.88 |
| TOTAL ACTIVO FIJO        | C\$ 418,115.49 |
| TOTAL ACTIVOS            | C\$ 999,766.37 |
| PATRIMONIO               | C\$ 751,203.32 |

3M ferretería presenta su situación económica financiera de la siguiente forma.

### Rentabilidad Económica

En el periodo del segundo semestre del año 2018 con los resultados económicos emitidos por el estado de resultado, se logró medir el rendimiento económico de la ferretería, en donde se demuestra que los activos de esta, tienen la capacidad del 18.19% para generar valor económico con independencia financiera total de la empresa de 999,766.37 córdobas.

|    |  |         |
|----|--|---------|
| RE | C\$ 181,905.42   | 18.19 % |
|    | C\$ 999,766.37   |         |
|    | $\frac{\text{Utilidad antes de intereses e impuestos (UAI)}}{\text{Activo total}}$ |         |

### Rentabilidad Financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, correspondiente al periodo de julio a diciembre 2018, obtenido por el capital propio, con independencia del resultado es del 24.37% por lo que se considera una medida buena y aceptable para generar mayores intereses al capital de la propietaria de la ferretería.

|    |                                   |        |
|----|-----------------------------------|--------|
| RF | C\$ 183,105.42                    | 24.37% |
|    | C\$ 751,203.32                    |        |
|    | Resultado neto / Neto patrimonial |        |

### **Beneficio del uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex**

Al usar la Tarjeta Master Kardex permite mantener un control más actualizado de todos los costos del inventario, para comercializarse a partir de esto tomar decisiones administrativas. No incide en ningún costo ajeno a la empresa porque se está realizando como parte contable es decir no va a incidir en otro costo más de los costos operativos que ya están establecidos en la parte administrativa, por lo tanto, no se estaba determinando con exactitud los costos y gastos del periodo, así como el costo del inventario total, porque no se tenía un inventario.

A partir de usar la Tarjeta Master Kardex se partió de la aplicación de un inventario en físico, se logró determinar el costo de cada producto para la comercialización oportuna.

A través de la aplicación de los ratios de rentabilidad quedo demostrado que el negocio tiene utilidades y rentabilidad satisfactoria para la propietaria, ya que le genera viabilidad económica en relación con los recursos existentes en la empresa, pudiendo este negocio adquirir financiamientos o apalancamiento financiero para incrementar sus activos comerciales.

### **CONCLUSIONES**

Según los estudios realizados y sobre la base de los objetivos de la investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones:

A través de la guía de observación y las entrevistas aplicadas a la propietaria del negocio se logró describir el funcionamiento del negocio 3M Ferretería, este, no cuentan con un sistema de inventario en donde le permita mantener un control directo de las mercancías adquiridas y vendidas, tampoco usaban las tarjetas master kardex, provocando una deficiencia en el manejo de las existencias.

Una vez realizado el estudio descriptivo de 3M Ferretería y detectando la ausencia de un sistema de inventario, se usó la tarjeta Master Kardex para el control de sus inventarios el que conlleva a la efectividad y eficiencia en cada una de sus operaciones, este permite a la gerencia una toma de decisiones efectiva para el mejoramiento de los resultados económicos, por tal motivo además que se usó la tarjeta master kardex, se establecieron manuales de funciones, organigrama y políticas para el control del inventario de las diferentes cuentas en la ferretería.

A través del uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad durante el segundo semestre del año 2018, a los que se les aplica las razones financieras, valorando e identificando cada uno de los ratios de rentabilidad, y se concluye que las ganancias de 3M ferretería, ascienden a un monto de C\$ 979,009.24, estas se obtuvieron de las

ventas correspondientes al segundo semestre del año 2018. Y generando una utilidad del ejercicio por la cantidad de C\$ 183,105.42.

La rentabilidad de la ferretería está dada por la aplicación de las fórmulas de los ratios de rentabilidad, los cuales demuestran que el negocio si es rentable, ya que tiene una rentabilidad económica del 18.19% y una rentabilidad financiera del 24.37%, generando así beneficios económicos al gerente propietario favorables; la administración posee un margen de utilidad operativa del 18.70%, al usar la Tarjeta Master Kardex logro acumular la información necesaria para su análisis de rentabilidad que se aplica a toda acción económica ejercida en el negocio.

Se concluye positiva y favorable el uso de la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad, Ayudará a 3M Ferretería a obtener un mejor control sobre las existencias de sus inventarios y obtendrá una buena rentabilidad durante el segundo semestre del año 2018.

## **RECOMENDACIONES**

Ya concluido el trabajo de investigación se realiza las siguientes recomendaciones:

- Mantener actualizado el control contable de 3M Ferretería, en especial la cuenta relacionada con el rubro de inventario, para obtener información financiera oportuna que permita tomar decisiones adecuadas.
- Actualizar la cantidad de materiales que se encuentran en almacén y llevar un registro estricto de las actividades de la empresa para su mejor funcionamiento.
- Realizar el tratamiento del conteo físico del inventario por lo menos dos veces al año para actualizar la información contable.
- Reinvertir las utilidades obtenidas para ampliar los productos ofrecidos, siempre en la rama de productos de construcción y ferreteros y de este modo obtener una mejor rentabilidad económica y financiera.
- Es necesario continuar usando la tarjeta de control de inventario Máster Kardex como herramienta para determinar la rentabilidad de 3M ferretería de la ciudad de Estelí durante el segundo semestre del año 2018, ya que permite establecer medidas para el buen control de la mercadería, utilización de documentos y control del inventario apropiado, proporcionando resultados reales.

## BIBLIOGRAFÍA

- (s.f.). Recuperado el 23 de 06 de 2018, de <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2012/04/INVENTARIOS.pdf>
- (s.f.). Recuperado el 30 de 10 de 2018, de [http://cmap.upb.edu.co/rid=1236386231206\\_1847103117\\_2217/Tema1.EstadodeResultados.pdf](http://cmap.upb.edu.co/rid=1236386231206_1847103117_2217/Tema1.EstadodeResultados.pdf)
- (s.f.). Recuperado el 23 de 01 de 2019, de [http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165\\_u6\\_act17.pdf](http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u6_act17.pdf)
- (22 de 12 de 2014). Recuperado el 29 de 08 de 2018, de <https://www.unidadvictimas.gov.co/sites/default/files/documentosbiblioteca/13-manual-de-procedimiento-para-el-control-de-inventario-v1.pdf>
- (01 de 05 de 2018). Obtenido de [http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1191/concepto\\_de\\_pyme.html](http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1191/concepto_de_pyme.html)
- Acuña, L. D., & Chavarría, Z. S. (2014). *Efecto de la implementación de un sistema de control de inventario bajo el marco normativo de la NIIF sección 23 en la rentabilidad de la empresa constructora "Las Segovias" EMCOSE en la ciudad de Estelí durante el primer semestre del año 2014*. No publicado. Recuperado el 18 de enero de 2019
- Acuña, I., & Chavarria, Z. (2014). *Seminario de graduación para optar al título de licenciada en Contaduría Pública y Finanzas*. Recuperado el 10 de 11 de 2018
- Bellorín, M. (04 de 02 de 2019).
- Benavides Fuentes, J. C. (2019). Matriz de Excel de Control de Inventario. *Master Kardex*. Estelí, Nicaragua: No Publicado.
- Blandón Blandón, P. J., & Espinoza Rizo, N. F. (2014). *Efectos de la Implementación de un Sistema de Inventario en la Empresa de Materiales de Construcción y Ferreteros CONSTRUNORTE ubicada en la ciudad de Estelí durante el segundo semestre del Año 2014*. Estelí: No Publicada. Recuperado el 23 de enero de 2019
- Brighman, E. (2014). Recuperado el 01 de 02 de 2019, de <http://roa.uveg.edu.mx/repositorio/licenciatura/176/Lectura6RazonesdeRentabilidad.pdf>
- Burgos, C. M. (21 de 03 de 2011). Recuperado el 29 de 01 de 2019, de <http://rafaelmellado.cl/material/inf3242/complemet/01.pdf>
- Castro, J. (18 de 02 de 2015). *Blog Corponet*. Recuperado el 09 de 02 de 2019, de <https://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Cerritos, C. E. (04 de 12 de 2011). Recuperado el 04 de 09 de 2018, de <http://deniifparapymessetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicacion-de-niif.html>
- Ciberconta*. (s.f.). Recuperado el 01 de 05 de 2018, de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>
- Economipedia*. (13 de 10 de 2016). Recuperado el 04 de 05 de 2018, de <http://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

- Felici, S. (s.f.). Recuperado el 29 de 01 de 2019, de <http://informatica.uv.es/it3guia/FT/cap5-ssoo-ft.pdf>
- FIAEP. (2014). Recuperado el 15 de 10 de 2018, de <http://fiaep.org/inventario/controlymanejodeinventarios.pdf>
- Fundacion IASC . (06 de 07 de 2009). Recuperado el 05 de 09 de 2018, de [www.nicniif.org/home/descargar.../2710-1\\_pequenasymedianasentidades.html](http://www.nicniif.org/home/descargar.../2710-1_pequenasymedianasentidades.html)
- Herrera, A. (2006). Recuperado el 20 de 07 de 2018, de [http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/monografias/basic/herrera\\_pa/cap3.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/monografias/basic/herrera_pa/cap3.pdf)
- IASC. (09 de 07 de 2009). Recuperado el 19 de 06 de 2018, de IASC: [www.nicniif.org/home/descargar-documento/2608-13\\_inventarios.html](http://www.nicniif.org/home/descargar-documento/2608-13_inventarios.html)
- IFRS. (2009). Recuperado el 19 de 06 de 2018, de IFRS: <http://www.nicniif.org/home/material-de-capacitacion/entrenamiento.html>
- Inventarios. (2012). *NIF C-4*. Recuperado el 23 de 06 de 2018, de <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2012/04/INVENTARIOS.pdf>
- López Saldaña, A. (s.f.). *www.uv.mx*. Recuperado el 30 de 01 de 2019, de [https://www.uv.mx/personal/artulopez/files/2012/08/02\\_TS-y-TI.pdf](https://www.uv.mx/personal/artulopez/files/2012/08/02_TS-y-TI.pdf)
- López, A. (s.f.). *sección 13 inventario*. Recuperado el 23 de 06 de 2018, de [https://www.icesi.edu.co/departamentos/finanzas.../images/.../pymes\\_inventarios.pdf](https://www.icesi.edu.co/departamentos/finanzas.../images/.../pymes_inventarios.pdf)
- Luengo Mulet, P. (10 de 2005). Recuperado el 01 de 05 de 2018, de <http://82.165.128.46/pdfs/cuadernoinvestigacion/Cuaderno%20N%C2%BA%203.pdf>
- Mejía, C. A. (07 de 1999). Recuperado el 01 de 05 de 2018, de [http://www.planning.com.co/bd/valor\\_agregado/Julio1999.pdf](http://www.planning.com.co/bd/valor_agregado/Julio1999.pdf)
- NIC 2. (15 de 10 de 2018). Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publico/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/2\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_co/vigentes/nic/2_NIC.pdf)
- Parada, J. E. (12 de 07 de 2006). Obtenido de <http://docplayer.es/1014625-Sistemas-de-inventario.html>
- Pérez Porto, J. (2017). *Definicion.de*. Recuperado el 19 de 06 de 2018, de *Definicion.de*: (<https://definicion.de/ferreteria/>)
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2014). *Definición.de*. Recuperado el 19 de 06 de 2018, de *Definición.de*: (<https://definicion.de/importancia/>)
- Pérez, P., & Gardey, A. (2015). Recuperado el 18 de 01 de 19, de (<https://definicion.de/resultados/>)
- Rivas, A. (06 de 2017). Obtenido de [http://tauja.ujaen.es/bitstream/10953.1/6722/1/TFG\\_Carlos\\_Jesus\\_Rivas\\_Algar\\_pdf.pdf](http://tauja.ujaen.es/bitstream/10953.1/6722/1/TFG_Carlos_Jesus_Rivas_Algar_pdf.pdf)
- Rodríguez, M. (05 de 02 de 2019). (Idalia, & Ruth, Entrevistadores) Estelí, Nicaragua .

Romero, L. (s.f.). *ri.ufg.edu.sv*. Recuperado el 27 de 02 de 2019, de <http://ri.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/7891/3/388.1-Q6d-CAPITULO%20II.pdf>