

**PONTIFICIA UNIVERISDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
MATRIZ**

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- C.P.A**

**“PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS DE INVENTARIO
EN LA COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO”**

DAYANA PAOLA AUCANCELA COQUE

DIRECTOR: Ing. CARLOS EFRAÍN SIERRA SIERRA Mgtr.

**LINEA DE INVESTIGACIÓN: PRINCIPIOS, NORMATIVA, PRÁCTICAS Y
PROCESOS FINANCIEROS, CONTABLES, DE AUDITORÍA Y
TRIBUTARIOS, Y SU VALOR AGREGADO PARA LAS ORGANIZACIONES**

QUITO, DICIEMBRE 2020

DIRECTOR:

Mgr. Carlos E. Sierra S., CPA.

INFORMANTES:

Mgr. Santiago Muñoz

Mgr. Efraín Becerra

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a mis padres, Carlos y Marina quienes han guiado e iluminado el camino de mi formación personal y profesional a lo largo de mi vida.

A mi hijo Ian quien es mi motor y me motiva a ser mejor cada día.

Dayana Paola.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis padres, a mi hermano
y a mi familia en general, quienes me han entregado
su soporte incondicional en todas y
cada una de las etapas de mi vida.

De manera especial agradezco
al Mgtr. Carlos Efraín Sierra quien me ha brindado
su guía, orientación y apoyo a lo largo de mi carrera estudiantil
y en el presente trabajo investigativo.

A todos mis amigos y a quienes en su momento
me brindaron su ayuda para culminación del presente trabajo

TABLA DE CONTENIDO

1.	ANTECEDENTES DEL ESTUDIO	1
1.1	Descripción Del Estudio	1
1.1.1.	<i>Norma Internacional de Contabilidad 2 - Inventarios</i>	1
1.1.2.	<i>NIIF Para Pymes Sección 13 – Inventarios</i>	2
1.1.3.	<i>Control Interno</i>	3
1.1.4.	<i>Control Interno Según Coso</i>	4
1.2.	Antecedentes De La Cooperativa De Vivienda San Gregorio	6
1.2.1.	<i>Generalidades</i>	6
1.2.1.	<i>Objeto Social</i>	6
1.2.2.	<i>Actividades que realiza la Cooperativa</i>	6
1.2.3.	<i>Filosofía Corporativa</i>	7
1.2.4.	<i>Estructura Organizacional</i>	9
1.3.	Objetivos Del Estudio	12
1.3.1.	<i>Objetivo General</i>	12
1.3.2.	<i>Objetivos Específicos</i>	13
1.4.	Resultados Esperados.....	13
2.	LOS INVENTARIOS DENTRO DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA ECUATORIANA.....	14
2.1.	Inventario De Normas Internacionales De Información Financiera.	14
2.1.1.	<i>Normas Internacionales de Contabilidad</i>	14
2.1.2.	<i>SIC (Interpretación)</i>	15
2.1.3.	<i>Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)</i>	15
2.1.4.	<i>INIIF (IFRIC)</i>	16
2.1.5.	<i>Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas</i>	17
2.2.	El Sector Inmobiliario.....	18
2.2.1.	<i>Sector Inmobiliario en Ecuador</i>	18
2.3.	El Sector de La Construcción.....	19
2.3.1.	<i>Subsectores de la Construcción</i>	20
2.3.2.	<i>Sector de la Construcción en Ecuador</i>	20
2.4.	Inventarios.....	22
2.4.1.	<i>Términos relevantes a los inventarios- NIC 2</i>	23
2.4.2.	<i>Inventarios en el sector de la construcción ecuatoriana</i>	24

2.4.3.	<i>El Inventario Físico</i>	24
2.5.	Medición De Los Inventarios	25
2.5.1.	<i>Costo de los inventarios</i>	25
2.5.2.	<i>Fórmulas del Cálculo del Costo</i>	27
2.5.3.	<i>Reconocimiento como un Gasto</i>	29
2.6.	Variables que afectan la gestión de inventarios	29
2.6.1.	<i>Factores Internos</i>	31
2.6.2.	<i>Factores externos</i>	33
3.	DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA.....	35
3.1.	Proyectos de construcción Cooperativa de Vivienda San Gregorio	35
3.1.1.	<i>Proyectos habitacionales</i>	35
3.1.2.	<i>Organigrama de un Proyecto Habitacional en la Cooperativa San Gregorio</i> 35	
3.1.3.	<i>Proyectos de urbanización</i>	36
3.1.4.	<i>Organigrama de un Proyecto de Urbanización un la Cooperativa San</i> <i>Gregorio</i>	37
3.1.5.	<i>Proyectos Vigentes Cooperativa de Vivienda San Gregorio</i>	37
3.1.6.	<i>Proyectos de Construcción Ofertados</i>	38
3.1.7.	<i>Proyectos de Urbanización</i>	40
3.2.	Proceso productivo.....	41
3.2.1.	<i>Proceso Productivo dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio.</i> .	42
3.2.2.	<i>Mapa de Procesos Cooperativa de Vivienda San Gregorio</i>	43
3.2.3.	<i>Proceso de Compra Actual</i>	43
3.2.4.	<i>Bodega</i>	46
3.2.5.	<i>Personal que Interviene en el manejo de inventarios</i>	46
3.3.	Diagnóstico y Análisis de Información.....	47
3.3.1.	<i>Análisis FODA</i>	48
3.3.2.	<i>Toma de Inventario Físico</i>	51
3.3.3.	<i>Documentación dentro del Control de Inventarios de la Cooperativa de</i> <i>Vivienda San Gregorio</i>	51
3.3.4.	<i>Análisis de las Condiciones Actuales del Inventario</i>	57
4.	ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS Y PROPUESTA DE POLÍTICAS DE INVENTARIOS.....	60

4.1. Análisis Previo Sistema de Inventarios en la Cooperativa de Vivienda San Gregorio	60
4.1.1. Análisis de Los Estados Financieros en torno a los Inventarios	60
4.2. Descripción de la Propuesta	72
4.2.1. Políticas de Inventarios.....	73
4.2.2. Establecimiento de Políticas de Inventario.....	73
4.2.3. Costos.....	73
4.2.4. Nivel de Servicio	74
4.2.5. Restricciones del Proveedor	75
4.2.6. Tiempos de reabastecimiento.....	75
4.2.7. Patrones de la demanda.....	75
4.3 Propuesta de Políticas de Inventario aplicada a la Cooperativa de Vivienda San Gregorio	76
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	93
5.1. CONCLUSIONES	93
5.2. RECOMENDACIONES	94
Bibliografía	97

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Normas Internacionales de Contabilidad Actualizadas	14
Tabla 2. SIC. Comité de Interpretación de Normas.....	15
Tabla 3. Normas Internacionales de Información Financiera Actualizadas	15
Tabla 4. IFRIC. Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	16
Tabla 5. NIIF para PYMES	17
Tabla 6. Valor Agregado Bruto Por Industria (Trimestral): Relación sector de la Construcción – P.I.B.....	21
Tabla 7. Análisis Vertical Estado de Situación Financiera Cooperativa de Vivienda San Gregorio.....	63
Tabla 8. Anexo de Inventarios en Proceso - Edificación Coop. San Gregorio 2019.....	65

Tabla 9. Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa de Vivienda San Gregorio	68
---	----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Estructura Organizacional Cooperativa de Vivienda San Gregorio	9
Figura 2. Estructura Consejo de Administración Coop. San Gregorio.....	11
Figura 3. Estructura Consejo de Vigilancia Coop. San Gregorio.....	12
Figura 4. Recaudación por actividad económica - Sector Inmobiliario Periodo 2018 - 2019	18
Figura 5. Comparación Sector Inmobiliario Recaudación SRI año 2018-2019	19
Figura 6. Recaudación Sector de la Construcción Periodo 2018-2019	22
Figura 7. Ejemplo Formato Método FIFO (First In First Out)	28
Figura 8. Ejemplo Formato Método Promedio Ponderado.....	29
Figura 9. Variables que afectan la gestión de Inventarios	30
Figura 10. Organigrama Proyecto Habitacional	36
Figura 11. Organigrama de un Proyecto de Urbanización	37
Figura 12. Mapa de Procesos Cooperativa de Vivienda San Gregorio	43
Figura 13. Diagrama de flujo Proceso Integral de Compras.....	45
Figura 14. Diagrama de Bodega	46
Figura 15. FODA Gestión de Inventarios Cooperativa de Vivienda San Gregorio	50
Figura 16. Recibo de Caja Cooperativa San Gregorio.....	52
Figura 17. Orden de Compra Cooperativa San Gregorio	54
Figura 18. Modelo Actual Kárdex Cooperativa San Gregorio	56
Figura 19. Ingreso de Bodega Cooperativa San Gregorio	57
Figura 20. Estructura Activos Coop. San Gregorio 2019.....	64
Figura 21. Estructura Pasivos Coop. San Gregorio 2019	66
Figura 22. Estructura Patrimonio Coop. San Gregorio 2019.....	67
Figura 23. Estructura Estado de Resultados Coop. San Gregorio 2019	70
Figura 24. Medición de los Inventarios	88

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación consiste en el planteamiento de políticas de inventarios a modo de propuesta destinadas a la sección de las existencias correspondientes a la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de miembros de la Policía Nacional, una empresa de origen ecuatoriano dedicada a la satisfacción de necesidades habitacionales exclusivamente de sus socios y sus familiares.

Se realizó un análisis del control de los inventarios actualmente existentes en la compañía para poder determinar las falencias y los riesgos actuales a los que la entidad se encuentra expuesta y que afectan directamente a la gestión organizacional de la misma.

Las políticas de inventarios han sido planteadas a modo de que le entidad pueda ejercer una administración adecuada sobre los mismos y cumplir los objetivos señalados con la finalidad de optimizar la mayor cantidad de recursos posibles.

Para la elaboración de las políticas de inventarios se han tomado en cuenta diversos factores internos y externos que puedan afectar de manera directa al manejo de estos. Las políticas cuentan con objetivos, análisis de control interno, normativas internacionales contables, gestión del personal que interviene, etc.

ABSTRACT

The present investigation consists of the proposal of inventory policies for the San Gregorio Housing Cooperative of members of the National Police, a company of Ecuadorian origin dedicated to the satisfaction of housing needs exclusively of its partners and their families.

An analysis of the control of inventories currently existing in the company was carried out in order to determine the shortcomings and current risks to which the entity is exposed and that directly affect the organizational management of the same.

The inventory policies have been proposed so that the entity can exercise adequate administration over them and meet the objectives indicated in order to optimize the greatest amount of resources possible.

For the development of inventory policies, various internal and external factors that may directly affect their management have been taken into account. The policies include objectives, internal control analysis, international accounting standards, management of the personnel involved,

1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

1.1 Descripción Del Estudio

La gestión de los inventarios constituye parte fundamental de una organización debido a que esta acción evidencia diversos hechos contemporáneos ligados directamente a la administración idónea de los materiales disponibles. El objetivo principal de mantener una diligencia adecuada en cuanto a inventarios se basa en reducir y en la medida de lo posible eliminar los riesgos que afectan o afectarían en un futuro a una entidad. La validez de la utilización de diversos métodos se aplica de acuerdo con el giro de negocio.

Es usual que los métodos y tácticas utilizados para el control de inventarios en el sector de la construcción se consideren inadecuados y se encuentren bastante limitados por la gran variedad que se abarca en el mismo. Es bastante fácil que dentro de un grupo de materiales destinado para la construcción de proyectos inmobiliarios muchos de los insumos no se cuantifiquen adecuadamente.

1.1.1. Norma Internacional de Contabilidad 2 - Inventarios

La norma prescribe el tratamiento contable de los inventarios, la cantidad de costos que debe reconocerse como un activo para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos.

Es necesario tener en cuenta que los inventarios son activos:

- a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación;
- b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- c) en forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios

Entre los inventarios también se incluyen los bienes comprados y almacenados para su reventa, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un

minorista para su reventa a sus clientes, y también los terrenos u otras propiedades de inversión que se tienen para ser vendidos a terceros. También son inventarios los productos terminados o en curso de fabricación mantenidos por la entidad, así como los materiales y suministros para ser usados en el proceso productivo. Los costos incurridos para cumplir un contrato con un cliente que no dan lugar a inventarios. (NIC 2 - INVENTARIOS, 2003)

1.1.2. NIIF Para Pymes Sección 13 – Inventarios

La presente investigación se centrará en el análisis y tratamiento de la cuenta inventarios que según la sección 13 de la NIIF para Pymes (2009) los describe como un activo controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Los inventarios de una entidad manufacturera se clasifican de la siguiente forma:

- a) Productos terminados: activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- b) Trabajo en proceso: activos en proceso de producción con vistas a esa venta;
- c) Bienes fungibles: activos en forma de suministros que se consumirán en el proceso productivo; y
- d) Materia prima: activos en forma de materiales que se consumirán en el proceso productivo. (NIIF PARA LAS PYMES SECCIÓN 13 INVENTARIOS, 2009)

Se requiere de una gestión de inventarios que permita disponer de los recursos al momento de requerir su uso o venta. El control o gestión de los inventarios es el encargado de dotar y mantener la disponibilidad de diversos productos utilizados para la elaboración de algún bien manteniendo a flote el funcionamiento de la organización. Es de conocimiento que existen diversas formas de clasificación para los productos a ser inventariados. (ZAPATA, 2014, págs. 11-13)

Materias Primas: Las materias primas son todos aquellos productos en su estado bruto o sin modificar extraídos de la naturaleza, que sirven como insumo para fabricación de nuevos materiales y mercancías. Estas materias primas pasan por procesos de

transformación en los cuales se le agrega valor para finalmente constituir el producto destinado al cliente.

Provisiones de materiales: Las provisiones son todos aquellos productos que la organización requiere consumir para el proceso de fabricación y distribución a los clientes finales que no son materia prima, al ser elaborados previamente por otra empresa. Las provisiones son entonces todos los productos que la empresa obtiene a partir de sus proveedores y con los cuales se obtienen productos de mayor valor agregado para los clientes. (pág. 11)

Componentes: Los componentes son todos aquellos elementos que hacen parte de alguna maquinaria, proceso o inmueble que se requiere para el correcto funcionamiento de la empresa. (pág. 12)

Productos en proceso: Estos productos hacen referencia a todos los materiales que han pasado por un proceso de transformación parcial, al no ser elaborados totalmente con las especificaciones del cliente. Los productos en proceso son entonces productos semielaborados que se realizan básicamente para ser terminados posteriormente. (pág. 13)

Artículos Terminados: los productos terminados son aquellos elementos que han sido elaborados totalmente para cumplir las especificaciones del cliente y que están listos para ser enviados a este. (pág. 13)

1.1.3. Control Interno

De manera general el control interno se ha convertido en una herramienta vital debido a su eficiencia en el logro de objetivos organizacionales como la disminución de costos, etc. El control interno se define como un proceso ejecutado por un equipo de trabajo que ejerce un poder administrativo y de control con el objetivo de disminuir y eliminar los riesgos. Es necesario aclarar que el control interno se aplica de manera diferente de acuerdo con las necesidades que cada entidad posea.

1.1.4. Control Interno Según Coso

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EE. UU., para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude. (AEC, 2019)

Según la Asociación Española para la Calidad (AEC), el COSO I el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura del estándar se dividía en cinco componentes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión.

Según COSO II en el año 2004, se amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando a todo el personal. Su estructura pasa a tener ocho componentes;

1. Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de estos.
2. Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos.
3. Identificación de eventos, que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.
4. Evaluación de Riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.
5. Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos.
6. Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos.
7. Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades.
8. Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades.

En mayo de 2013 se ha publicado la tercera versión COSO III. Las novedades que introducirá este Marco Integrado de Gestión de Riesgos son:

1. Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos
2. Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos
3. Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación. (AEC, 2019)

1.2. Antecedentes De La Cooperativa De Vivienda San Gregorio

1.2.1. Generalidades

La Cooperativa San Gregorio de miembros de la Policía Nacional se cataloga como una entidad ecuatoriana sin fin de lucro. Se encuentra domiciliada principalmente en el Cantón Quito, Provincia de Pichincha bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tiene permitido abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio Nacional.

La Cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social, la responsabilidad de sus socios estará limitada al capital que aporten a la entidad.

La Cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y procedimientos previstos en la Ley Orgánica De Económica Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Reglamento y Estatuto. (COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO, 2015, pág. 1)

1.2.1. Objeto Social

La Cooperativa tendrá como objeto social la satisfacción de las necesidades habitacionales de sus socios miembros de la institución Policial y sus familias, generando programas habitacionales a un bajo costo y con alta rentabilidad social, respetando la normativa legal existente, buscando siempre el buen vivir. (COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO, 2015, págs. 1-2)

1.2.2. Actividades que realiza la Cooperativa

La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objetivo social, en especial lo siguiente:

- Comprar, vender, ceder, hipotecar, administrar, arrendar, toda clase de bienes muebles e inmuebles necesarios para el cumplimiento de su objeto social;

- Adquirir bienes inmuebles de forma legal con los principios y valores cooperativos a cualquier título de dominio, para la construcción de viviendas, departamentos, oficinas, urbanizaciones, lotizaciones, centros de alojamiento temporal, y equipamientos comunitarios en beneficio de sus socios y la comunidad en general;
- Planificar, diseñar, construir, comercializar, fiscalizar, proyectos de construcción de obra civil, para personas naturales o jurídicas, públicas o privadas;
- Realizar todas las acciones legales tendientes a la obtención de los permisos y autorizaciones necesarias para el desarrollo de los programas de vivienda de la Cooperativa;
- Gestionar ante instituciones públicas o privadas, nacionales o extranjeras, créditos, servicios o requerimientos indispensable convenientes y necesarios para cumplir con los fines propuestos, pudiendo para el efecto suscribir convenios o contratos con instituciones que permitan alcanzar los objetivos.
- Planificar y construir programas de vivienda dignos y a costos razonables para sus socios.
- Entrega de los proyectos que ejecuta la Cooperativa a las autoridades correspondientes y las viviendas, urbanizaciones, lotes, departamentos a los socios con las respectivas escrituras, en los plazos, tiempos y condiciones acordados por los socios en asamblea. (COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO, 2015, pág. 2)

1.2.3. Filosofía Corporativa

MISIÓN

“Somos una institución líder que satisfacemos las necesidades habitacionales y de urbanización de terrenos propios para los socios miembros de la Policía Nacional y sus Familiares.” (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

VISIÓN

“Ser una institución cooperativista confiable que satisfaga las necesidades de vivienda habitables propias y temporales de calidad para los miembros de la Policía Nacional y sus familiares a precio de costo al 2020.” (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

VALORES INSTITUCIONALES

- **Esfuerzo Propio**

Motivación y fuerza de voluntad de los miembros de la Cooperativa con el fin de alcanzar sus metas.

- **Responsabilidad Social**

Enfocado en el bienestar social, económico y medioambiental de los proyectos de los socios y no en el capital.

- **Igualdad**

Todos los asociados tienen iguales derechos y obligaciones.

- **Equidad**

Justa distribución de los excedentes entre los socios.

- **Solidaridad**

Apoyar, cooperar en la solución de los problemas de los asociados y sus familias.

- **Transparencia**

Mantener informado al socio sobre la administración de los recursos humanos, materiales y financieros.

- **Autogestión**

Los socios participan activamente en las decisiones sobre el desarrollo y funcionamientos de la institución. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

1.2.4. Estructura Organizacional

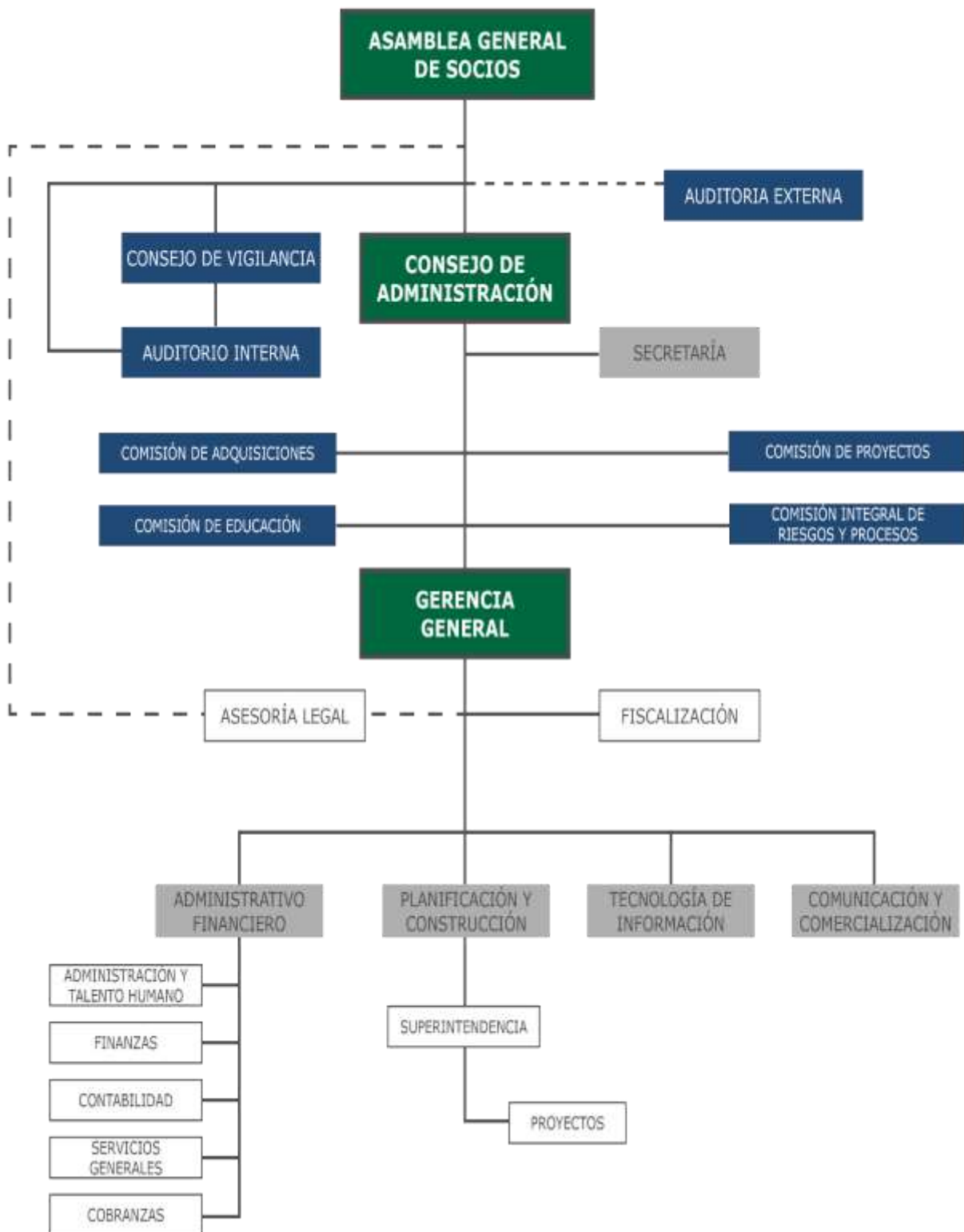


Figura 1: Estructura Organizacional Cooperativa de Vivienda San Gregorio

Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

Elaborado por: Cooperativa de Vivienda San Gregorio de Miembros de la Policía Nacional

1.2.4.1. Asamblea General de Socios

Es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y está integrada por todas las socias y los socios, en las cooperativas que mantienen más de 200 socios, las Asambleas Generales se realizan a través de Representantes de los socios, en función del número de socios con el que cuenten cada proyecto de vivienda. los Representantes son elegidos por votación personal, directa y secreta.

La Asamblea General de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de Miembros de la Policía está conformada por 30 representantes de las socias y socios, son elegidos para un periodo de 4 años.

1.2.4.2. Consejo de Administración

Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por 5 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, son elegidos para un periodo de 4 años.

1. Gral. De Distrito S.P - Lic. Bolívar Gonzalo Cárdenas Ponce – Presidente del Consejo de Administración.
2. Crnl. de Policía de E.M.S.P – Lic. Cesar Fernando Jiménez Calvopiña – Vicepresidente del Consejo de Administración.
3. Myr. de Policía – Christian Vinicio Panchi Robles – Vocal del Consejo de Administración.
4. Suboficial Segundo de Policía Eber Leobardo Romero Castro – Vocal del Consejo de Administración.
5. Lic. Gabriel Antonio Vaca Albán – Vocal del Consejo de Administración.

ESTRUCTURA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

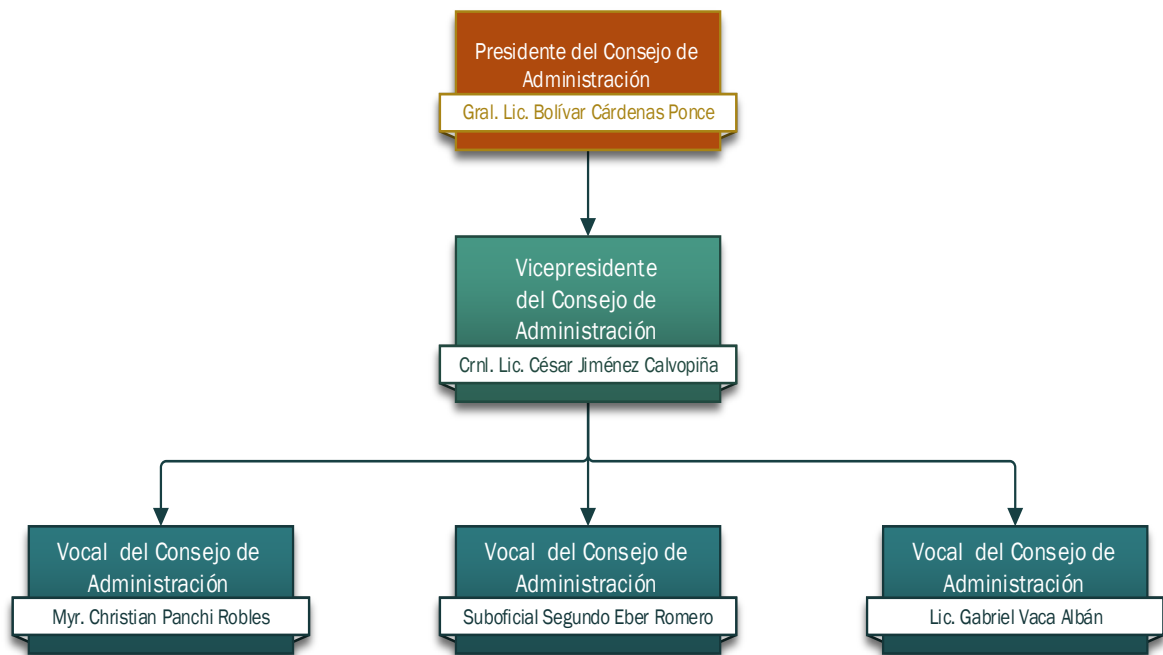


Figura 2. Estructura Consejo de Administración Coop. San Gregorio

Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

Elaborado por: Dayana Aucancela

1.2.4.3. Gerente

Dr. Edwin Javier Villacis Torres – Gerente General

1.2.4.4. Consejo de Vigilancia

Es el órgano de control interno de las actividades económicas de la Cooperativa, responde a la Asamblea General; estará integrado por 3 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, son elegidos para un periodo de 4 años.

1. Crnl. de Policía S.P. Rodrigo Ribadeneira Chávez – Presidente Consejo de Vigilancia

2. Sr. Diego Rosales – Vocal del Consejo de Vigilancia

3. Sargento Primero S.P. Ulber Chica Castañeda – Secretario del Consejo de Vigilancia. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

ESTRUCTURA CONSEJO DE VIGILANCIA

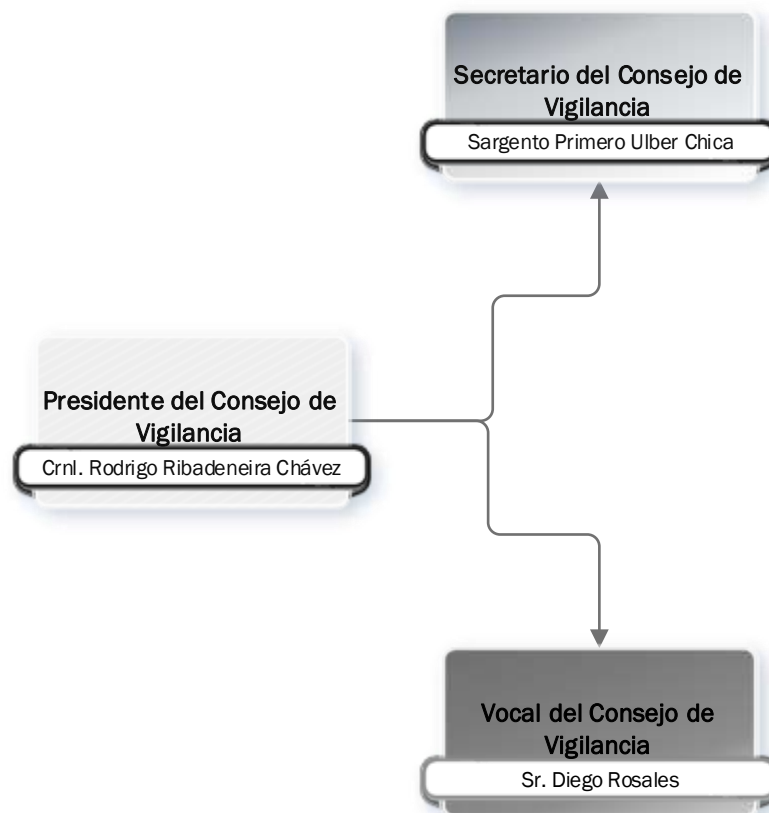


Figura 3. Estructura Consejo de Vigilancia Coop. San Gregorio

Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

Elaborado por: Dayana Aucancela

1.3. Objetivos Del Estudio

1.3.1. Objetivo General

Proponer políticas de Inventarios dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de la Policía Nacional con el fin de ampliar el alcance del control y medición.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar si las políticas de inventario incrementan el control cuantificable y monetario de los mismos.
- Estudiar los factores que afectan a la medición de los inventarios.
- Identificar a los agentes que intervienen en el tratamiento de los inventarios interna y externamente.
- Examinar los elementos y procesos participes de la toma de decisiones sobre los inventarios, provenientes de las personas a cargo de la Cooperativa San Gregorio.

1.4. Resultados Esperados

- **Análisis de factores que afecten la situación actual de la entidad en cuanto a su manejo de inventarios**

Previo el planteamiento de diversos lineamientos que permitan ejercer un control de inventarios dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de la Policía Nacional dedicada a la ejecución de proyectos de construcción, es necesario realizar un reconocimiento de los factores que actualmente afectan la gestión de estos, pueden manifestarse de manera interna o externa.

- **Elaboración y planteamiento de Políticas de inventario**

Las políticas se propondrán según las necesidades de la entidad, las cuales serán creadas y amoldadas en el sentido de que se consideran de vital importancia para el control de los materiales que la empresa posea para su transformación, utilización o venta. En el caso de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio la elaboración de las políticas se encontrarán encaminadas a satisfacer los requerimientos para la construcción de proyectos habitacionales para sus socios, miembros de la policía y sus familiares.

2. LOS INVENTARIOS DENTRO DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA ECUATORIANA

2.1. Inventario De Normas Internacionales De Información Financiera.

El presente estudio se estructura en base al análisis y aplicación de diferentes Normas Internacionales Contables y de Información financiera que hasta el momento han sido actualizadas y modificadas.

2.1.1. Normas Internacionales de Contabilidad

Tabla 1. Normas Internacionales de Contabilidad Actualizadas

NIC (IAS)			Fecha de vigencia
1	NIC 1	Presentación de Estados Financieros	Vigente
2	NIC 2	Inventarios	Vigente
3	NIC 7	Estados de Flujo de Efectivo	Vigente
4	NIC 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	Vigente
5	NIC 10	Hechos Ocurridos Después del periodo sobre el que se informa	Vigente
6	NIC 11	Reemplazada por la NIIF 15	
7	NIC 12	Impuesto a las Ganancias	Vigente
8	NIC 16	Propiedad, Planta y Equipo	Vigente
9	NIC 17	Reemplazada por la NIIF 16	
10	NIC 18	Reemplazada por la NIIF 15	
11	NIC 19	Beneficios a los Empleados	Vigente
12	NIC 20	Contabilización de las Subvenciones del Gobierno y divulgación de Ayudas Gubernamentales	Vigente
13	NIC 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de divisas	Vigente
14	NIC 23	Costos por Préstamos	Vigente
15	NIC 24	Informaciones a Revelar sobre Partes Relacionadas	Vigente
16	NIC 26	Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro	Vigente
17	NIC 27	Estados Financieros Separados	Vigente
18	NIC 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	Vigente
19	NIC 29	Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias	Vigente
20	NIC 32	Instrumentos Financieros: Presentación	Vigente
21	NIC 33	Ganancias por acción	Vigente
22	NIC 34	Información Financiera Intermedia	Vigente
23	NIC 36	Deterioro de Activo	Vigente
24	NIC 37	Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes	Vigente
25	NIC 38	Activos Intangibles	Vigente
26	NIC 39	Reemplazada por la NIIF 9	
27	NIC 40	Propiedades de Inversión	Vigente
28	NIC 41	Agricultura	Vigente

Elaborado por: Estrella y Apolo Consultores S.A.

Fuente: (IASB, 2020)

2.1.2. SIC (Interpretación)

Tabla 2. SIC. Comité de Interpretación de Normas

SIC			Fecha de vigencia
1	SIC 7	Introducción del euro	Vigente
2	SIC 10	Asistencia del gobierno. Sin relación específicas con actividades operativas	Vigente
3	SIC 15	Reemplazada por la NIIF 16	
4	SIC 25	Impuestos a la utilidad. Cambios en la situación fiscal de la empresa o de sus accionistas.	Vigente
5	SIC 27	Reemplazada por la NIIF 16	
6	SIC 29	Acuerdos de concesión de servicios: divulgaciones	Vigente
7	SIC 31	Reemplazada por la NIIF 15	
8	SIC 32	Activos inmateriales. Costos de sitios web.	Vigente

Elaborado por: Estrella y Apolo Consultores S.A.

Fuente: (COMITÉ DE INTERPRETACIÓN DE NORMAS)

2.1.3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Tabla 3. Normas Internacionales de Información Financiera Actualizadas

NIIF (IFRS)			Fecha de vigencia
1	NIIF 1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	Vigente
2	NIIF 2	Pagos basados en Acciones	Vigente
3	NIIF 3	Combinaciones de Negocios	Vigente
4	NIIF 4	Contratos de Seguro	Vigente
5	NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades	Vigente
6	NIIF 6	Exploración y evaluación de recursos minerales	Vigente
7	NIIF 7	Instrumentos Financieros : Información a revelar	Vigente
8	NIIF 8	Segmentos de Operación	Vigente
9	NIIF 9	Instrumentos Financieros	Vigente (**)
10	NIIF 10	Estados Financieros Consolidados	Vigente
11	NIIF 11	Acuerdos Conjuntos	Vigente
12	NIIF 12	Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	Vigente
13	NIIF 13	Medición del Valor Razonable	Vigente
14	NIIF 14	Cuentas de diferimientos de actividades reguladas	Vigente
15	NIIF 15	Ingresos de contratos con clientes	Vigente
16	NIIF 16	Arrendamientos	Vigente (**)
17	NIIF 17	Contratos de Seguro	Desde 01 de enero 2021
1	NIIF PyMES	NIIF para PYMES (SMEs)	Vigente 1-1-2017

Elaborado por: Estrella y Apolo Consultores S.A.

Fuente: (IASB, 2020)

2.1.4. INIIF (IFRIC)

Tabla 4. IFRIC. Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera

INIIF (IFRIC)			Fecha de vigencia
1	IFRIC 1	Cambios en el desmantelamiento, la restauración y pasivos similares <i>existentes</i>	Vigente
2	IFRIC 2	Aportaciones de socios de entidades cooperativas e Instrumentos similares	Vigente
3	IFRIC 4	Reemplazada por la NIIF 16	
4	IFRIC 5	Derechos a intereses derivaos de los fondos de desmantelamiento, restauración y rehabilitación ambiental.	Vigente
5	IFRIC 6	Pasivos derivados de la participación en un mercado específico de equipos eléctricos y electrónicos.	Vigente
6	IFRIC 7	Aplicación de la reexpresión según las NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias	Vigente
7	IFRIC 9	Reemplaza por la NIIF 9	
8	IFRIC 10	Estados Financieros intermedios y deterioro de valor	Vigente
9	IFRIC 12	Arreglos de cesión de servicios	Vigente
10	IFRIC 13	Reemplazado por la NIIF 15	
11	IFRIC 14	IAS 19: Limite sobre un activo para beneficios definidos, requisitos mínimos de financiamiento y su interacción.	Vigente
12	IFRIC 15	Reemplazada por la NIIF 15	
13	IFRIC 16	Coberturas de una inversión neta en una operación en el extranjero	Vigente
14	IFRIC 17	Distribuciones de activos no monetarios a los propietarios	Vigente
15	IFRIC 18	Reemplazada por la NIIF 15	
16	IFRIC 19	Cancelación de Pasivos Financieros con instrumento de patrimonio	Vigente
17	IFRIC 20	Costo de desmonte en la fase de producción de una mina a cielo abierto	Vigente
18	IFRIC 21	Gravámenes	Vigente
19	IFRIC 22	Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas	Vigente
20	IFRIC 23	La incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias	Vigente

Elaborado por: Estrella y Apolo Consultores S.A.

Fuente: (IASB, 2020)

2.1.5. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

Tabla 5. NIIF para PYMES

CONJUNTO DE NIIF PARA PYMES VIGENTES (*)		
No	SECCION NIIF PARA PYMES	Vigente / No vigente
1	Pequeñas y Medianas Entidades	Vigente 1-1-2017
2	Conceptos y Principios Fundamentales	Vigente 1-1-2017
3	Presentación de Estados Financieros	Vigente 1-1-2017
4	Estado de Situación Financiera	Vigente 1-1-2017
5	Estado de Resultados Integral y Estado de Resultados	Vigente 1-1-2017
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y ERGA (Garancias Acumuladas)	Vigente 1-1-2017
7	Estado de Flujo de Efectivo	Vigente 1-1-2017
8	Notas a los Estados Financieros	Vigente 1-1-2017
9	Estados Financieros Consolidados y Separados	Vigente 1-1-2017
10	Políticas Contables, Estimaciones y Errores	Vigente 1-1-2017
11	Instrumentos Financieros Básicos	Vigente 1-1-2017
12	Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros	Vigente 1-1-2017
13	Inventarios	Vigente 1-1-2017
14	Inversiones en Asociadas	Vigente 1-1-2017
15	Inversiones en Negocios Conjuntos	Vigente 1-1-2017
16	Propiedades de Inversión	Vigente 1-1-2017
17	Propiedades, Planta y Equipo	Vigente 1-1-2017
18	Activos intangibles Distintos de la Plusvalía	Vigente 1-1-2017
19	Combinación de Negocio y Plusvalía	Vigente 1-1-2017
20	Arrendamientos	Vigente 1-1-2017
21	Provisiones y Contingencias	Vigente 1-1-2017
22	Pasivos y Patrimonio	Vigente 1-1-2017
23	Ingresos de Actividades Ordinarias	Vigente 1-1-2017
24	Subvenciones del Gobierno	Vigente 1-1-2017
25	Costos por Préstamos	Vigente 1-1-2017
26	Pagos basados en acciones	Vigente 1-1-2017
27	Deterioro del valor de los activos	Vigente 1-1-2017
28	Beneficios a los Empleados	Vigente 1-1-2017
29	Impuesto a las Ganancias	Vigente 1-1-2017
30	Conversión de la Moneda Extranjera	Vigente 1-1-2017
31	Hiperinflación	Vigente 1-1-2017
32	Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa	Vigente 1-1-2017
33	Informaciones a revelar sobre Partes Relacionadas	Vigente 1-1-2017
34	Actividades Especiales (Agrocultivo e Industrias Extractivas)	Vigente 1-1-2017
35	Transición a la NIIF para PYMES	Vigente 1-1-2017

(*) Actualizado a Agosto del 2020

Elaborado por: Estrella y Apolo Consultores S.A.

Fuente: (IASB, 2020)

2.2. El Sector Inmobiliario.

De manera general el sector inmobiliario o “mercado inmobiliario” se define como un segmento donde convergen la oferta y demanda de bienes inmuebles independientemente de su naturaleza (residencial, comercial, industrial, etc.), comprendiendo diversos ámbitos fundamentales como la promoción, inversión y financiamiento de proyectos. Ciertamente este se encuentra sujeto a diversos cambios y evoluciones que pueden dar como producto una afectación directa a la economía de un país o nación. (Realia, 2019)

2.2.1. Sector Inmobiliario en Ecuador

Actualmente el sector inmobiliario en el Ecuador ha experimentado cambios que han afectado a la economía del país de manera significativa debido a que este por naturaleza es un sector bastante dinámico y sensible. Es una realidad que las situaciones y acontecimientos coyunturales han modificado las condiciones en las que este sector se desarrollaba comúnmente.

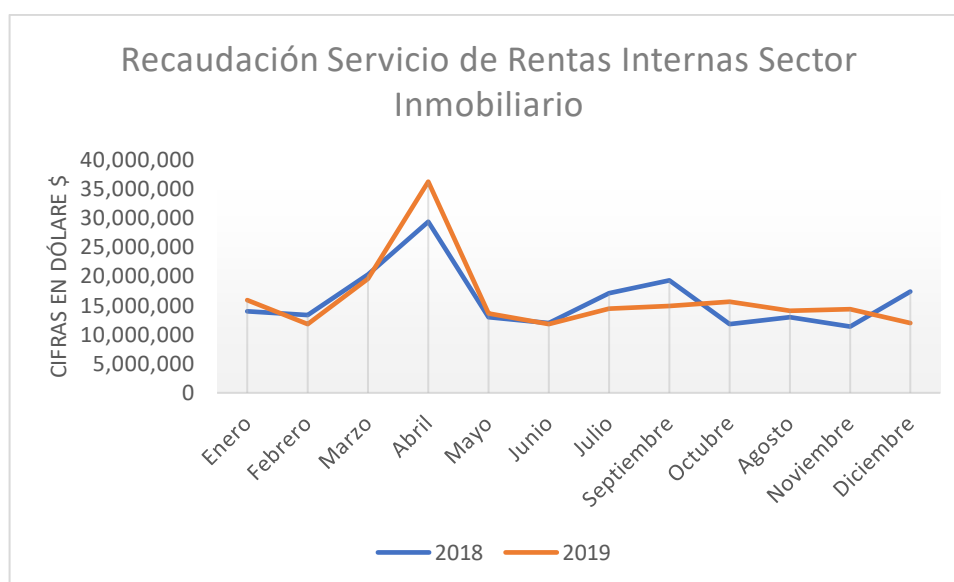


Figura 4. Recaudación por actividad económica - Sector Inmobiliario Periodo 2018 - 2019

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (Servicio de Rentas Internas (SRI), 2019)

La recaudación general efectuada por el Servicio de Rentas Internas (SRI) demuestra que en los periodos de 2018 y 2019 el sector ha presentado ligeras variaciones en donde en

ambos casos el mes de abril es donde se ha mostrado la mayor cantidad de ingresos percibidos para el estado. Con exactitud en los dos últimos años, el sector ha generado una recaudación general para el estado de aproximadamente USD 195 millones en cada periodo.

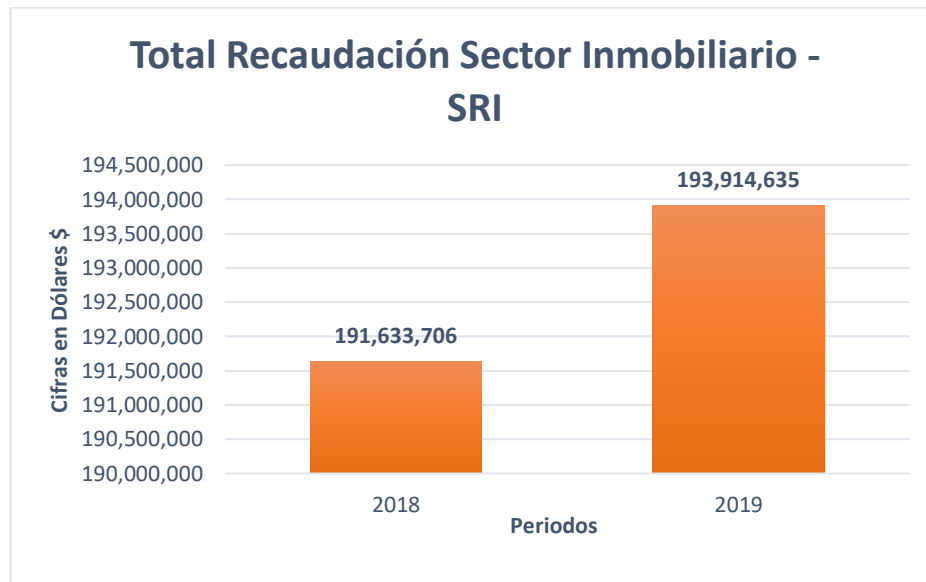


Figura 5. Comparación Sector Inmobiliario Recaudación SRI año 2018-2019

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (Servicio de Rentas Internas (SRI), 2019)

Según la revista (PRIMICIAS, 2020), las inscripciones de propiedad son un indicador que manifiesta un decrecimiento de las ventas de bienes inmuebles dentro sector del 53% entre enero y mayo de 2020 en comparación con el periodo 2019 solamente en la ciudad de Quito. Ciertamente este sector en el presente año se ha debilitado fuertemente

2.3. El Sector de La Construcción

Ciertamente el sector de la construcción es considerado como uno de los más fuertes dentro de la economía a nivel mundial, todo esto gracias a las plazas de empleo que en este se genera y a la relación que tiene el crecimiento económico con la formación de infraestructura productiva.

Según (Vera, 2016) la construcción es una actividad transversal a todos los demás sectores productivos como la agricultura, industria, comercios y servicios ya que en todas

son necesarios los proyectos y obras civiles para desarrollarse, por consiguiente, el incremento o la disminución de actividades dentro de este tendrán repercusión directa en los sectores alternos, amplificando su efecto en la economía. (pág. 3).

2.3.1. Subsectores de la Construcción

El sector de la construcción puede dividirse en dos subsectores; Obra Pública y Obra Privada. En la categoría de Obra Pública se contemplan todas las contrataciones realizadas por la Administración Pública, Nacional, Provincial y Municipal así mismo como empresas pertenecientes al sector público. En la categoría de la Obra Privada se ubica el proceso industrial dirigido a la construcción de inmuebles de vivienda o con destino comercial. (Volpato, 2018)

2.3.2. Sector de la Construcción en Ecuador

En primera instancia es importante recalcar que el Ecuador es un país que sustenta su economía mayormente en la comercialización del petróleo. Según (Vera, 2016) el apogeo del sector de la construcción en su momento se le imputó a la inversión gubernamental sostenida por los altos precios del petróleo antes mencionado. El Banco del Instituto de Seguridad Social (BIESS) tuvo una participación importante en el crecimiento de este sector debido a la oferta créditos hipotecarios y bonos de vivienda. (pág. 3)

Cuando se habla acerca del sector de la Construcción en Ecuador se debe tomar en cuenta tres actividades específicas al momento de cuantificar los ingresos y recaudaciones realizado por el SRI.

- Actividades especializadas de la construcción
- Construcción de Edificios
- Obras de Ingeniería Civil

El impacto de este se ve reflejado en el Producto Interno Bruto (PIB) ecuatoriano donde se puede notar que el porcentaje de la industria durante los tres últimos años casi no han representado variaciones importantes en relación con el PIB total.

Tabla 6. Valor Agregado Bruto Por Industria (Trimestral): Relación sector de la Construcción – P.I.B

Trimestres	Industrias	Construcción	P.I.B. TOTAL	Porcentaje
2017.I		1,542,934	17,497,935	8.818%
2017.II		1,541,028	17,685,968	8.713%
2017.III		1,539,551	17,819,405	8.640%
2017.IV		1,536,344	17,952,383	8.558%
	2017	6,159,857	70,955,691	8.68%
2018.I		1,565,406	17,762,564	8.813%
2018.II		1,574,345	17,943,194	8.774%
2018.III		1,553,522	18,080,826	8.592%
2018.IV		1,501,173	18,083,933	8.301%
	2018	6,194,446	71,870,517	8.62%
2019.I		1,476,298	17,957,733	8.221%
2019.II		1,469,861	18,028,980	8.153%
2019.III		1,477,438	18,022,042	8.198%
2019.IV		1,451,078	17,900,370	8.106%
	2019	5,874,675	71,909,125	8.170%
2020.I		1,370,957	17,523,048	7.8237%

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: Boletín de cuentas Nacionales Banco Central del Ecuador

Según estadísticas del Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI) el sector de la construcción ha recaudado alrededor de USD 433 millones en el periodo 2018, mientras que en el periodo 2019 se recaudó un valor de USD 340 millones. Existe una variación notable en el periodo 2019 en especial por la disminución de casi el 40% en las actividades especializadas de la construcción.

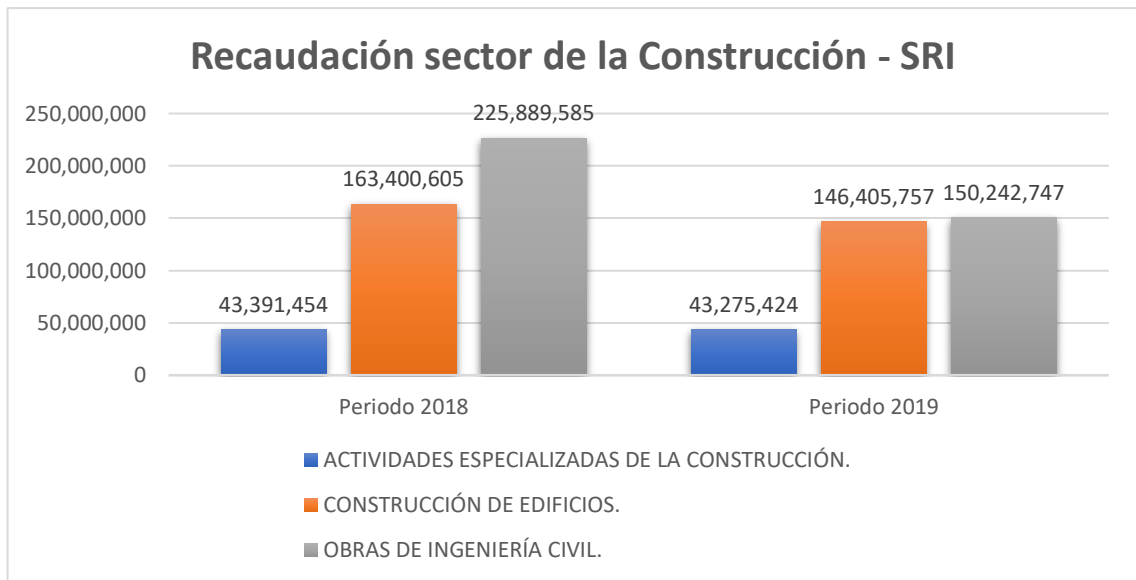


Figura 6. Recaudación Sector de la Construcción Periodo 2018-2019

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (Servicio de Rentas Internas (SRI), 2019)

2.4. Inventarios

Los inventarios son parte esencial de una organización independientemente del sector al que esta pertenezca, la naturaleza de la mayoría de las entidades existentes debe abastecerse de bienes y servicios para ejercer sus actividades cotidianas de manera óptima. Para Antonia Cruz Fernández en su libro titulado Gestión de Inventarios “la gestión, desarrollo y control del inventario en una empresa es una función que está relacionada directamente con el volumen de su actividad”

Es necesario tener en cuenta la diferencia de conceptos que se maneja dentro de la administración de materiales debido a que es común la generación de conflictos y confusión para quienes se encargan del manejo de estos. Definitivamente los términos, inventario, stock y existencias son muy similares y se podría decir que son sinónimos.

Cuando se habla de inventarios, independientemente su naturaleza hace referencia a un listado ordenado y valorado de productos de una empresa correspondiente al aprovisionamiento de almacenes, o al proceso productivo de la entidad.

Existen diversas clasificaciones de inventarios, pero los más relevantes son:

- Materias Primas

- Productos semiterminados o en proceso
- Productos terminados y/o Artículos terminados.

Por otro lado, el término “Stock” hace referencia a los productos que necesitan ser almacenados para la venta o para la incorporación al proceso de fabricación.

El término “Existencias” por su parte representan parte del stock de la empresa, aunque puede clasificarse de acuerdo con el criterio contable que maneje una entidad. (Cruz Fernández, 2017)

2.4.1. Términos relevantes a los inventarios- NIC 2

Valor Neto Realizable

“Es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.”

El valor razonable refleja el precio al que tendría lugar una transacción ordenada para vender el mismo inventario en el mercado principal (o más ventajoso) para ese inventario, entre participantes de mercado en la fecha de la medición. El primero es un valor específico para la entidad, mientras que el último no. El valor neto realizable de los inventarios puede no ser igual al valor razonable menos los costos de venta. (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2003, pág. 6)

Valor Razonable

“Valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.” (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2003, pág. 6)

Los inventarios también se incluyen los bienes comprados y almacenados para su reventa, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un minorista para su reventa a sus clientes, y también los terrenos u otras propiedades de inversión que se tienen para ser vendidos a terceros. También son inventarios los productos terminados o en curso de fabricación mantenidos por la entidad, así como los materiales y suministros para ser usados en el proceso productivo. Los costos incurridos para cumplir un contrato con un cliente que no dan lugar a inventarios (pág. 6)

2.4.2. Inventarios en el sector de la construcción ecuatoriana

En la industria de la construcción la sección de inventarios de materia prima y productos en proceso representan al activo circulante del negocio. La gestión de inventarios dentro de este sector constituye una parte sumamente importante debido a que compromete diversos procesos y acciones que deben tener una planificación previa y un control posterior.

La realidad dentro de Ecuador es bastante complicada debido a que este sector se encuentra bajo un control deficiente en especial cuando hablamos de inventarios, muchas de las veces la cuantificación de este puede ser complicar por las grandes cantidades y los diversos tamaños de materiales que se necesitan almacenar para usar en el proceso productivo correspondiente al giro del negocio.

Ciertamente la toma del inventario físico es un gran aliado de la industria de la construcción.

2.4.3. El Inventario Físico

El inventario físico se trata básicamente de un recuento que recoge y reitera datos de una cantidad de bienes que se encuentran a disposición de una organización. Se requiere que la toma de inventarios físico se realice con una planificación previa dependiendo el tipo de volumen de su existencia. Es necesario que la entidad cuente con herramientas y personal calificado que agilite el proceso de recolección y registro de datos. Las herramientas que se pueden usar en el desarrollo de este proceso son:

- Terminales con lectura de códigos de barras
- Lecturas de placas

Las ventajas de realizar la toma física de inventarios en una entidad se manifiestan directamente en el orden de los productos, la veracidad de la información entre los datos registrados y los datos reales, las diferencias que existan entre estos y la purga de existencias deterioradas, dañadas o perdidas. (Cruz Fernández, 2017)

2.5. Medición De Los Inventarios

Según la NIC 2 los inventarios deben medirse al costo o al valor neto realizable, según cual sea el menor.

2.5.1. Costo de los inventarios

Incluyen todos los costos derivados de su adquisición, adquisición y transformación, además se deben tomar en cuenta los costos de ubicación y acondicionamiento.

- **Costos de Adquisición**

Hacen referencia al precio de adquisición, aranceles de importación y otros impuestos (no recuperables para la autoridad fiscal posteriormente), transporte y otros costos ligados directamente con la compra de la mercadería, materiales y servicio. Los descuentos, rebajas y partidas similares serán deducidas para la determinación del costo de adquisición. (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2003, pág. 6)

- **Costo de Transformación**

Son aquellos costos directamente relacionados con las unidades de producción. Comprende además una distribución sistemática de costos indirectos de producción, variables o fijos en los que se haya incurrido para la transformación de las materias primas en artículos terminados. Cuando se habla de costos indirectos fijos se refiere a los que

permanecen de manera relativamente constante en el proceso productivo independientemente del volumen de producción. Se considera costos indirectos variables de producción son los que varían directamente o casi indirectamente con el volumen de producción.

La distribución de los costos indirectos fijos a los costos de transformación se basará en la capacidad normal de trabajo de los medios de producción. Capacidad normal es la producción que se espera conseguir en circunstancias normales, considerando el promedio de varios periodos o temporadas, y teniendo en cuenta la pérdida de capacidad que resulta de las operaciones previstas de mantenimiento. Puede usarse el nivel real de producción siempre que se aproxime a la capacidad normal. El importe de costo indirecto fijo distribuido a cada unidad de producción no se incrementará como consecuencia de un nivel bajo de producción, ni por la existencia de capacidad ociosa. Los costos indirectos no distribuidos se reconocerán como gastos del periodo en que han sido incurridos. En periodos de producción anormalmente alta, el importe de costo indirecto distribuido a cada unidad de producción se disminuirá, de manera que no se valoren los inventarios por encima del costo. Los costos indirectos variables se distribuirán a cada unidad de producción sobre la base del nivel real de uso de los medios de producción. (pág. 6)

Puede llegar a darse dentro del proceso productivo la fabricación simultanea de más de un producto, así como la producción conjunta, o de fabricación de productos principales juntamente con subproductos. En el caso de que los costos de producción no sean identificados en cada tipo de producto se debe distribuir el costo total entre estos utilizando bases uniformes y racionales. La mayoría de los subproductos, por su propia naturaleza, no poseen un valor significativo. Cuando este es el caso, se miden frecuentemente al valor neto realizable, deduciendo esa cantidad del costo del producto principal. Como resultado de esta distribución, el importe en libros del producto principal no resultará significativamente diferente de su costo. (pág. 6)

- **Otros Costos**

Se incluirán otros costos, en el costo de los inventarios, siempre que se hubiera incurrido en ellos para dar a los mismos su condición y ubicación actuales.

(a) los importes anormales de desperdicio de materiales, mano de obra u otros costos de producción;

(b) los costos de almacenamiento, a menos que sean necesarios en el proceso productivo, previos a un proceso de elaboración ulterior;

(c) los costos indirectos de administración que no hayan contribuido a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales; y

(d) los costos de venta. (pág. 7)

- **Técnicas de medición**

Método del Costeo Estándar: Se tendrán en cuenta los niveles de materia prima, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de capacidad. Serán revisados de forma regular y se encontrarán sujetos a cambios. (pág. 8)

Método del minorista: Utilizado a menudo en el sector comercial minorista debido a la rápida rotación de inventarios de gran número de artículos. En este método el costo de los inventarios se deducirá del precio de venta del artículo y un porcentaje de margen bruto (pág. 8)

2.5.2. Fórmulas del Cálculo del Costo

La NIC 2 manifiesta que el costo de los inventarios de productos que no son habitualmente intercambiables entre sí, así como de los bienes y servicios producidos y segregados para proyectos específicos, se determinará a través de la identificación específica de sus costos individuales. Una entidad debe aplicar la misma fórmula de costo para todos sus inventarios que tengan naturaleza o usos similares.

Las fórmulas que se utilizan actualmente para el cálculo del costo de inventarios son:

La fórmula de FIFO (First in First Out) que: asume que los productos en inventarios comprados o producidos antes serán vendidos en primer lugar y, consecuentemente, que los productos que queden en la existencia final serán los producidos o comprados más recientemente. (pág. 9)

EMPRESA XYZ											
ARTÍCULO:		TELEVISOR LCD, 32 PULGADAS			MARCA:		SONY				
CÓDIGO:		2.10.22			PROVEEDOR:		IMPORTADORA XYZ				
MAYOR:		Auxiliar			MÉTODO:		FIFO				
FECHA	REF	DESCRIPCIÓN	INGRESOS			EGRESOS			SALDO		
			CANT.	C. UNITARIO	TOTAL	CANT.	C. UNITARIO	TOTAL	CANT.	C. UNITARIO	TOTAL
01-may	1	Inventario Inicial							20	300.00	6,000.00
03-may	2	Venta fc 001				2.00	300.00	600.00	18	300.00	5,400.00
05-may	3	Venta fc 002				4.00	300.00	1,200.00	14	300.00	4,200.00
10-may	4	Compra fc 1234	10.00	320.00	3,200.00				14	300.00	4,200.00
									10	320.00	3,200.00
15-may	5	Venta fc 003				12.00	300.00	3,600.00	2	300.00	600.00
									10	320.00	3,200.00
20-may	6	Venta fc 004				2.00	300.00	600.00	0	-	-
						3.00	320.00	960.00	7	320.00	2,240.00
25-may	7	Compra fc 1245	15.00	320.00	4,800.00				7	320.00	2,240.00
									15	320.00	4,800.00
27-may	8	Devolución fc 002				1.00	300.00	300.00	1	300.00	300.00
									7	320.00	2,240.00
									15	320.00	4,800.00

ELABORADO POR :
JUAN PÉREZ

APROBADO POR :
PEDRO RIVAS

Figura 7. Ejemplo Formato Método FIFO (First In First Out)

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (Anónimo, 2015)

La fórmula del costo Promedio Ponderado determinará el costo de cada unidad a partir del promedio ponderado del costo de los artículos similares, poseídos al principio del periodo, y del costo de los mismos artículos comprados o producidos durante el periodo. El promedio puede calcularse periódicamente o después de recibir cada envío adicional, dependiendo de las circunstancias de la entidad. (NIC 2 - INVENTARIOS, pág. 9)

EMPRESA XYZ											
ARTÍCULO:		TELEVISOR LCD, 60 PULGADAS			MARCA:		SONY				
CÓDIGO:		2.10.33			PROVEEDOR:		IMPORTADORA XYZ				
MAYOR:		Auxiliar			MÉTODO:		PROMEDIO PONDERADO				
FECHA	REF	DESCRIPCIÓN	INGRESOS			EGRESOS			SALDO		
			CANT.	C. UNITARIO	TOTAL	CANT.	C. UNITARIO	TOTAL	CANT.	C. UNITARIO	TOTAL
01-may	1	Inventario Inicial							8000	1,000.00	8,000,000.00
03-may	2	Compra fc 002	12000	1,100.00	13,200,000.00				20000	1,060.00	21,200,000.00
05-may	3	Venta fc 123			-	14000	1,060.00	14,840,000.00	6000	1,060.00	6,360,000.00
10-may	4	Compra fc 003	13000	900.00	11,700,000.00			-	19000	950.53	18,060,000.00
15-may	5	Venta fc 124			-	14000	951.00	13,307,368.00	5000	950.53	4,752,632.00
20-may	6	Compra fc 004	8000	1,200.00	9,600,000.00				13000	1,104.05	14,352,632.00
25-may	7	Compra fc 005	7000	1,300.00	9,100,000.00				20000	1,172.63	23,452,632.00
27-may	8	Venta fc 125				16000	1,173.00	18,762,105.00	4000	1,172.63	4,690,526.00
ELABORADO POR: JUAN PÉREZ						APROBADO POR: PEDRO RIVAS					

Figura 8. Ejemplo Formato Método Promedio Ponderado
Elaborado por: Dayana Aucancela
Fuente: (Planillas Excel , 2018)

2.5.3. Reconocimiento como un Gasto

Cuando los inventarios sean vendidos, el importe en libros de estos se reconocerá como gasto del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación. El importe de cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el valor neto realizable, así como todas las demás pérdidas en los inventarios, será reconocido en el periodo en que ocurra la rebaja o la pérdida. El importe de cualquier reversión de la rebaja de valor que resulte de un incremento en el valor neto realizable se reconocerá como una reducción en el valor de los inventarios que hayan sido reconocidos como gasto en el periodo en que la recuperación del valor tenga lugar. (NIC 2 - INVENTARIOS, pág. 10)

2.6. Variables que afectan la gestión de inventarios

Dentro de una entidad, existen diferentes tipos de variables que afectan a los inventarios y a la toma de decisiones sobre estos. El inventario debe ser tomado en cuenta desde la planificación hasta la distribución o salida del producto que se encuentre dentro de este con el objetivo de mantener una correcta gestión de inventarios.



Figura 9. Variables que afectan la gestión de Inventarios

Elaborado por: Antonia Cruz Fernández

Fuente: (Cruz Fernández, 2017, pág. 15)

Según Antonia Cruz Fernández existen tres variables que intervienen directamente con el proceso de gestión de inventarios y entre estos se encuentra;

El Tiempo: Que se toma en cuenta desde que la necesidad de la existencia del producto hasta la llegada a las instalaciones de la entidad. Esta cuantificación se encuentra basada en el tiempo de realización del pedido, tiempo de entrega, tiempo de recepción y finalmente el tiempo de almacenamiento. (pág. 15)

La Demanda: La previsión de la demanda futura de un producto o de la elaboración de un producto hace que la gestión de inventario sea más eficiente y el negocio más rentable. La naturaleza de la demanda es su comportamiento variable que gira en torno al volumen que se esté comercializando en el presente en relación con el comportamiento de esta en un futuro, al tiempo y a la disponibilidad del producto solicitado en el mercado. (pág. 15)

Los Costes: La gestión y tenencia de un inventario involucra ciertamente el desembolso de dinero tales como:

- Costo de Adquisición del producto como tal o su elaboración.
- Costo de Almacenamiento
- Demanda no Cubierta al no poseer el artículo dentro del inventario por emergencia o requerimiento inmediato del cliente. (pág. 15)

2.6.1. Factores Internos

Dentro de una organización la gestión de inventarios posee diversos componentes importantes que contribuyen al proceso como las diversas, áreas, personas y entre estas tenemos:

La Gestión de compras

“Corresponde al conjunto de actividades que deben desarrollarse a fin de adquirir los bienes necesarios para el negocio al mínimo costo, con la calidad deseada y en el momento oportuno, esto involucra la búsqueda de nuevas fuentes de compra y las relaciones productivas con dichas fuentes.” (Peña & Silva, 2019, pág. 192)

La Gestión de la Demanda

En esta gestión la demanda es la protagonista, es completamente necesario que entre la entidad exista un vínculo directo con el mercado. Se deben realizar estudios y análisis de mercado recurrentes que muestren el comportamiento de esta variable en relación con el producto o servicio que se está ofreciendo, con el objetivo de poder determinar el nivel de dependencia hacia los artículos poseídos en el inventario. Es necesario tomar en cuenta que la demanda de un artículo puede depender también de la demanda de otro o de un proceso relacionado. (pág. 194)

El patrón de comportamiento de los datos le otorgará a la entidad el poder de decidir sobre el inventario que posee y su gestión debido a que estos patrones pueden calificarse como estables, crecientes o decrecientes según la estacionalidad o temporalidad. El análisis de la demanda le permitirá a la organización proyectar la demanda de la mayoría de los artículos que posee. (pág. 195)

Gestión de Almacén

Estos se califican como lugares físicos en los cuales se encuentran los inventarios. La gestión de almacenaje se encarga principalmente de la disposición y control de artículos

pertencientes a los inventarios de la entidad. En esta gestión es común que se presente mayor cantidad de riesgos debido a que el almacén físicamente se encuentra expuesto a diversos acontecimientos como un robo o un incendio, adicionalmente es común que dentro del almacén de inventarios se den pérdidas por obsolescencia, caducidad o manipulación inadecuada de productos. (Peña & Silva, pág. 195)

Gestión de Información

La entidad requiere de sistemas y herramientas tecnológicas que brinden información actualizada, verás y oportuna a tiempo real permitiéndole conocer a las personas encargadas del inventario con el objetivo de planificar el reabastecimiento de materiales, en cuanto a ventas se puede conocer el estado de pedidos que se han realizado de clientes. Ciertamente el sistema contable debe tener actualizaciones instantáneas en cuanto se realice algún cambio. Estos sistemas requieren una parametrización, puntos de orden, medición, tamaños, niveles máximos y mínimos. (Peña & Silva, pág. 195)

Control de Recursos Financieros

La gestión de recursos financieros se refiere a la administración adecuada del dinero que se encuentra circulando dentro de la entidad, ciertamente es de vital importancia que el recurso financiero mantenga un control riguroso. La inadecuada gestión de este recurso definitivamente causará repercusiones negativas para la gestión de inventarios debido a que no se lograría el abastecimiento necesario y el cumplimiento de requerimientos de clientes. (pág. 195)

Control de Gestión

Dentro de todos los procesos que se encuentran en la organización todos requieren necesariamente un control.

Cuando se refiere al sistema de control de gestión dentro de los inventarios y de manera general debe evaluarse a través de indicadores que reflejen de manera general la operación dentro del sistema como la precisión de inventario físico, la rotación de inventarios, grado de obsolescencia, caducidad y pérdidas, etc. (pág. 195)

El sistema de control según Vidal y Otros (2004) tendrá que considerar la evaluación de la gestión de compra desde el punto de vista de selección y evaluación de proveedores, la gestión de la demanda en lo relacionado al análisis de datos de demanda y el seguimiento de los pronósticos, las políticas de inventario seleccionadas para cada artículo y la gestión de información en cuanto a la disponibilidad y confiabilidad de los datos, la gestión de almacenes en lo asociado con las mermas y la gestión de la información en lo que respecta a la confiabilidad de la misma. (pág. 196)

La organización debe ser capaz de organizar y medir sus procesos internos y referente a esto poder tomar decisiones y acciones sobre los riesgos para cumplir metas y alcanzar objetivos. (Peña & Silva, 2019)

2.6.2. Factores externos

Los factores provenientes del entorno ajeno a la organización también tienen una alta importancia en la toma de decisiones y la administración adecuada de los inventarios.

Niveles de inflación

Se define como inflación al aumento de los precios de manera general en bienes y servicios que se comercializan dentro de un país. Cuando existen una variación desmedida en este indicador económico, todas las entidades se ven obligadas a tomar medidas debido a la incertidumbre económica que esto ocasiona, la falta de liquidez y el incremento de costos administrativos y operacionales afectan directamente a la gestión de los inventarios. (Peña & Silva, 2019)

Control de Divisas

El control de cambio es un instrumento de política cambiaria que consiste en regular oficialmente la compra y venta de divisas en un país. De esta manera, el Gobierno interviene directamente en el mercado de moneda extranjera, controlando las entradas o salidas de capital, según Cencoex (2014)

Las restricciones cambiarias se adoptan para evitar la fuga de capitales al exterior y el aumento de los precios, producto de la devaluación de la moneda local, para ejercer control sobre cierto tipo de importaciones que podrían considerarse no prioritarias y evitar una demanda excesiva de divisas que sobrepase las necesidades reales de la economía local, según Ponsot (2008) y Guerra (2004).

Entre los efectos de su aplicación se destaca el ajuste que debe realizar el Gobierno o Estado en la política económica local, tomando como paso inicial la reducción de ciertos componentes en el presupuesto de la nación; la escasez o encarecimiento de rubros específicos como es el caso de los importados y la tendencia a la creación de un mercado negro o paralelo producto de las actividades controladas. Adicionalmente, se crea un proceso administrativo frente al ente regulador que genera inconvenientes y malestar a los interesados en la adquisición de divisas. (Peña & Silva, 2019)

El control inadecuado de divisas, no solamente en Ecuador si no en todo el mundo afecta a la economía en general y por consiguiente a las entidades privadas. Ciertamente la gestión de inventarios se vería afectada de gran manera debido a la adquisición de recursos y abastecimiento de inventarios necesarios para el correcto funcionamiento y giro del negocio.

Regulación de Precios

La intervención del estado dentro de esta regulación de precios es un inminente factor par que la gestión de los inventarios se vea afectada impidiendo el cumplimiento de la mayor parte de objetivos incrementando los niveles de escasez dentro de este. (Peña & Silva, 2019)

3. DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA

3.1. Proyectos de construcción Cooperativa de Vivienda San Gregorio

3.1.1. *Proyectos habitacionales*

Se entiende por proyecto habitacional el conjunto de antecedentes técnicos económicos y legales de un proyecto a desarrollarse que considera, además de las viviendas a construir, el equipamiento comunitario y los espacios públicos. (Ues Comunicaciones S.A, 2015)

3.1.2. *Organigrama de un Proyecto Habitacional en la Cooperativa San Gregorio*

La Cooperativa mantiene la gestión de sus proyectos habitacionales de manera independiente, por lo tanto, para cada uno de estos existirá;

- **Gerente de Proyecto:** Es el encargado de realizar el estudio de factibilidad del proyecto, su planificación y de su dirección.
- **Fiscalizador:** Es quien se encarga del asesoramiento y verificación de la ejecución del proyecto
- **Residente de Obra:** Es el encargado de la ejecución del proyecto y de las actividades administrativas y de control como las mediciones, valuaciones, manejo del personal.
- **Bodega:** La bodega de materiales se encuentra a cargo de un Bodeguero y es la que durante la ejecución del proyecto proveerá de los insumos necesarios para la culminación de este.
- **Mano de Obra Calificada:** En el caso de los proyectos habitacionales y de construcción se necesitan maestros albañiles, plomeros y electricistas que aportan con el esfuerzo físico que necesita el proyecto para ser concluido.

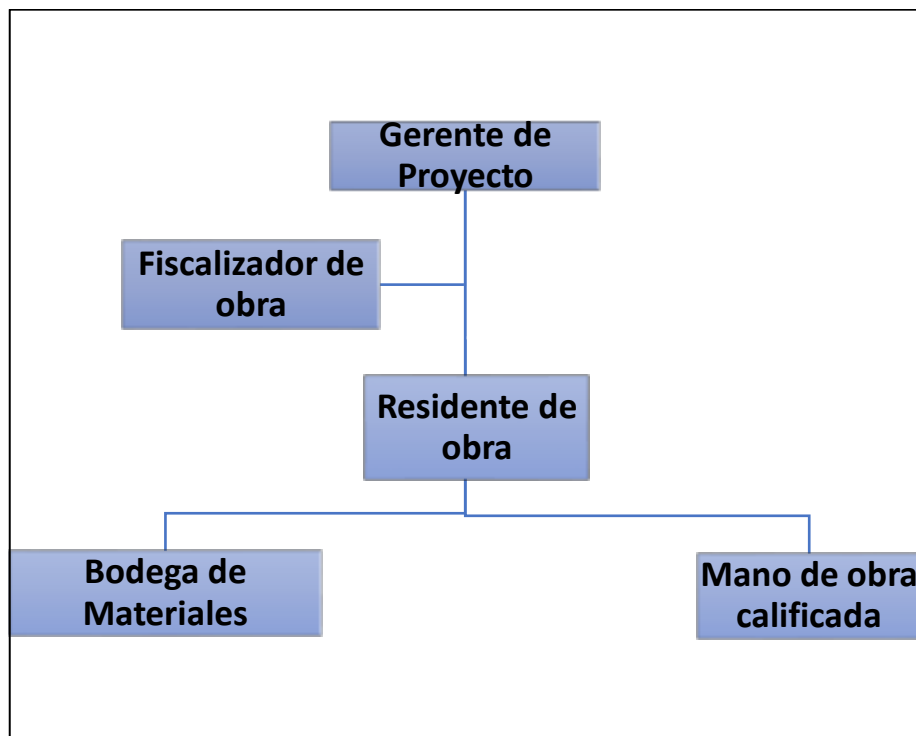


Figura 10. Organigrama Proyecto Habitacional

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.1.3. Proyectos de urbanización

Según su definición normativa, los proyectos de urbanización son proyectos de obras cuya finalidad es llevar a la práctica, en suelo urbano, las determinaciones correspondientes de los Planes Generales y de las Normas Complementarias y Subsidiarias del Planeamiento.

En el sentido expresado los proyectos de urbanización constituirán, en todo caso, instrumentos para el desarrollo de todas las determinaciones que el Plan prevea en cuanto a obras de urbanización, tales como vialidad, abastecimiento de agua, alcantarillado, energía eléctrica, alumbrado público, jardinería y otras análogas.

Tal y como afirma reiteradamente la jurisprudencia y doctrina, no son instrumentos de planeamiento urbanístico. (WOLTERS KLUWER, 2015)

3.1.4. Organigrama de un Proyecto de Urbanización un la Cooperativa San Gregorio

En cuanto a los Proyectos de Urbanización la Cooperativa mantiene su proceso independiente al igual que en los proyectos habitacionales y para esto requiere;

- **Gerente de Proyectos:** Encargado de la evaluación de la factibilidad del proyecto, lotización, distribución del terreno.
- **Fiscalizador:** Encargado de dar seguimiento y verificar el cumplimiento y avance del proyecto durante la duración de este.
- **Residente:** Encargado de la consecución del proyecto.

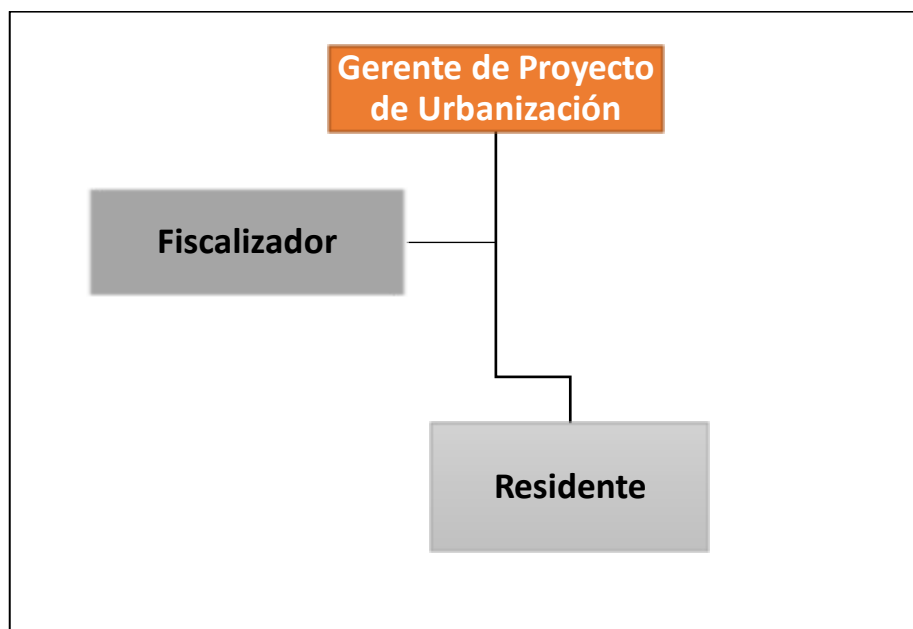


Figura 11. Organigrama de un Proyecto de Urbanización

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.1.5. Proyectos Vigentes Cooperativa de Vivienda San Gregorio

El giro de negocio de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio se define como la acción de cumplir con los requerimientos habitacionales y de urbanización de terrenos propios para los socios que son parte de la Policía Nacional del Ecuador y para sus familiares.

Actualmente la Cooperativa posee 3 proyectos habitacionales:

- San Gregorio Plaza - Quito
- Orquídeas – Quito/ Valle de los Chillos
- Monet – Ambato

Además, posee 2 proyectos de urbanización:

- Camino de los Eucaliptos – Quito
- Oasis – Santo Domingo de los Tsáchilas

3.1.6. *Proyectos de Construcción Ofertados*

- **San Gregorio Plaza**

San Gregorio Plaza es un edificio de departamentos con un moderno y acogedor diseño, cuenta con una vista inigualable de la ciudad para ti y toda tu familia. Se encuentra ubicado al norte de la capital en un sector estratégico y de alta plusvalía a pocos minutos de las centralidades del norte de Quito.

Distribuido en 8 plantas, San Gregorio Plaza posee 47 departamentos tipo loft suite, de dos y tres dormitorios. Este proyecto cuenta con amplios espacios comunales, en la terraza se sitúan la sala comunal y área para BBQ con una vista panorámica de la capital y en planta baja un generoso espacio destinado a áreas verdes recreativas. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)



Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

- **Orquídeas**

Orquídeas es un conjunto residencial con un ambiente confortable y enriquecedor para ti y toda tu familia. Orquídeas está ubicado privilegiadamente en el sector del Valle de los Chillos, rodeado de centros comerciales, restaurantes, universidades y colegios.

Los espacios interiores se encuentran distribuidos armónicamente para que sus habitantes personalicen el diseño interior y hagan de su hogar una experiencia única. En planta alta dormitorio máster con balcón, walk-in closet y amplio baño, 2 dormitorios con baño compartido; y en planta baja sala patio, privado, comedor cocina tipo americana, cuarto de estudio, baño social, cuarto de máquinas, patio de servicio y 2 parqueaderos. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)



Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

- **Monet**

Conjunto habitacional Monet, es una gran oportunidad de tener tu vivienda propia. Este proyecto está ubicado en un sector de alta plusvalía en Ambato, Huachi La Magdalena. Con un moderno y acogedor diseño tanto de interior como exterior, Monet te ofrece las comodidades y servicios que tu familia se merece, con altos estándares de construcción, seguridad y sobre todo confort. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)



Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.1.7. *Proyectos de Urbanización*

- **Camino de Eucaliptos**

Ubicada en Carcelén, sector Carretas, la urbanización Camino de los Eucaliptos se encuentra a pocos metros del nuevo Centro Comercial El Portal Shopping. Adicional a nuestros altos estándares de calidad y construcción, esta urbanización te ofrece la tranquilidad, comodidad y seguridad que tu familia se merece con guardianía 24/7, portones eléctricos, parqueaderos privados, de visitas y amplias áreas verdes recreativas. Camino de los Eucaliptos es una maravillosa oportunidad de inversión para ti y toda tu familia. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)



Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

- **Oasis Santo Domingo**

Si deseas un ambiente tranquilo y seguro para ti y tu familia, la urbanización Oasis de Santo Domingo es tu mejor opción. Ubicada a tan sólo unos minutos del centro de la ciudad y frente a la Universidad Uniandes, en una zona de creciente plusvalía le ofrece un estilo de vida exclusivo y le invita compartir de amplias áreas verdes, cancha de fútbol, e ingreso privado con la cercanía al sector comercial y educativo. (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)



Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.2. Proceso productivo

El proceso productivo que en general se define como el conjunto de tareas y procedimientos requeridos que realiza una empresa para efectuar la elaboración de bienes y servicios. Este se realiza, en la mayoría de los casos, dentro de las empresas con la finalidad de satisfacer las necesidades de los clientes y del mercado.

La información tecnológica y los sistemas digitales han facilitado y agilizado la gestión de los procesos productivos dentro de las organizaciones a nivel mundial.

3.2.1. Proceso Productivo dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio.

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio de miembros de la Policía Nacional inicia su proceso productivo con la Propuesta de Proyectos pudiendo ser este un proyecto habitacional o de urbanización. Este se manifiesta bajo la oportunidad de adquisición de lotes de terreno disponibles para los dos fines anteriormente mencionados.

Una vez aprobada y realizada la adquisición del lote, se evalúa si en este se realizará una planificación habitacional para la construcción de casas/departamentos, en donde se incluirá, planos, descripciones particulares y finalmente establecer un presupuesto.

En el caso de que no se realice la planificación habitacional se procederá con la urbanización de los lotes.

Una vez terminado este proceso se procede con la socialización y publicitación de los proyectos a los diferentes socios y miembros de la Policía Nacional, en donde estos deciden si realizan su inversión o no. Una vez los socios han decidido se parte del proyecto, los lotes de terreno, las casas o departamentos entran a sorteo para realizar una distribución equitativa de los bienes inmuebles.

Posteriormente la Cooperativa de Vivienda San Gregorio realiza la gestión de endeudamiento (bancos) para empezar el proyecto seleccionado. Los aportes de los socios son tomados en cuenta también para la ejecución del proyecto, cabe recalcar que la cooperativa brinda facilidades de pago y estos pueden retirarse del proyecto en cuanto estos lo crean conveniente.

Una vez finalizado el proyecto habitacional o de urbanización, la Cooperativa adjudica la construcción o terreno al cliente donde se entrega el bien como tal y las escrituras correspondientes a cada una. En el caso de que el socio se haya retirado durante el proceso de ejecución la Cooperativa deberá promocionar el bien inmueble para la compra de un tercero y cumplir con las obligaciones adquiridas para la ejecución del proyecto.

3.2.2. Mapa de Procesos Cooperativa de Vivienda San Gregorio

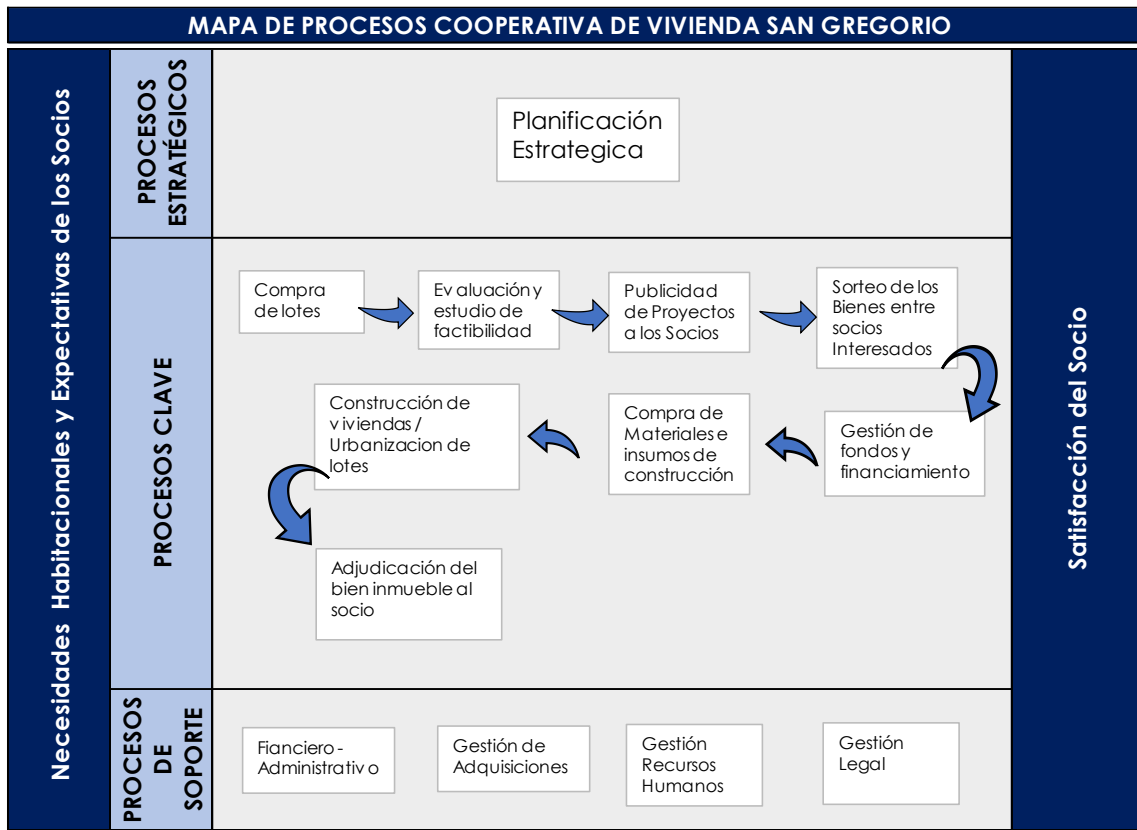


Figura 12. Mapa de Procesos Cooperativa de Vivienda San Gregorio
Elaborado por: Dayana Aucancela
Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.2.3. Proceso de Compra Actual

El proceso de compra que se maneja actualmente dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio se maneja en tres partes, la orden de compra, el ingreso de la compra y su entrada al inventario. El inicio del proceso se realiza con la orden de compra donde se tomará en cuenta el presupuesto realizado para basar la orden de compra. Estas se clasifican en dos grupos las menores y mayores a \$1.000,00 dólares.

En el caso de que la orden de compra sea hasta de \$1.000,00 dólares. Se deberán presentar tres cotizaciones de proveedores en formato PDF en las que deben constar el RUC o cédula de ciudadanía del proveedor, actas, garantías(pólizas), etc. Si estas contienen un Anticipo, independientemente del monto deberán incluir un contrato. Esta aprobación será realizada por la Secretaria de Adquisiciones de la Cooperativa.

Si la orden de compra supera los \$1.000,00 debe pasar revisión por Gerenció y se dará cabida a su aprobación siempre y cuando se adjunte un contrato. La autorización le corresponde a la Gerencia y al Comité de Adquisiciones.

Previa la autorización de la compra es necesario que la orden emitida guarde relación con los precios unitarios autorizados con anterioridad, si bajo cualquier circunstancia se han presentado cambios en la orden de compra no se podrá continuar con el proceso hasta que la Jefatura apruebe los mismos.

En cuanto se haya tomado la decisión de efectivizar la compra esta pasa a otra fase en donde se toma en cuenta el Ingreso de esta compra a la Cooperativa. Se evaluará los procedimientos como la recepción de la factura, la emisión de su respectivo comprobante de retención y el ingreso de estos al sistema de la empresa.

La compra se ingresará al inventario para su contabilización, y finalmente se reconocerá como costo o gasto según corresponda.

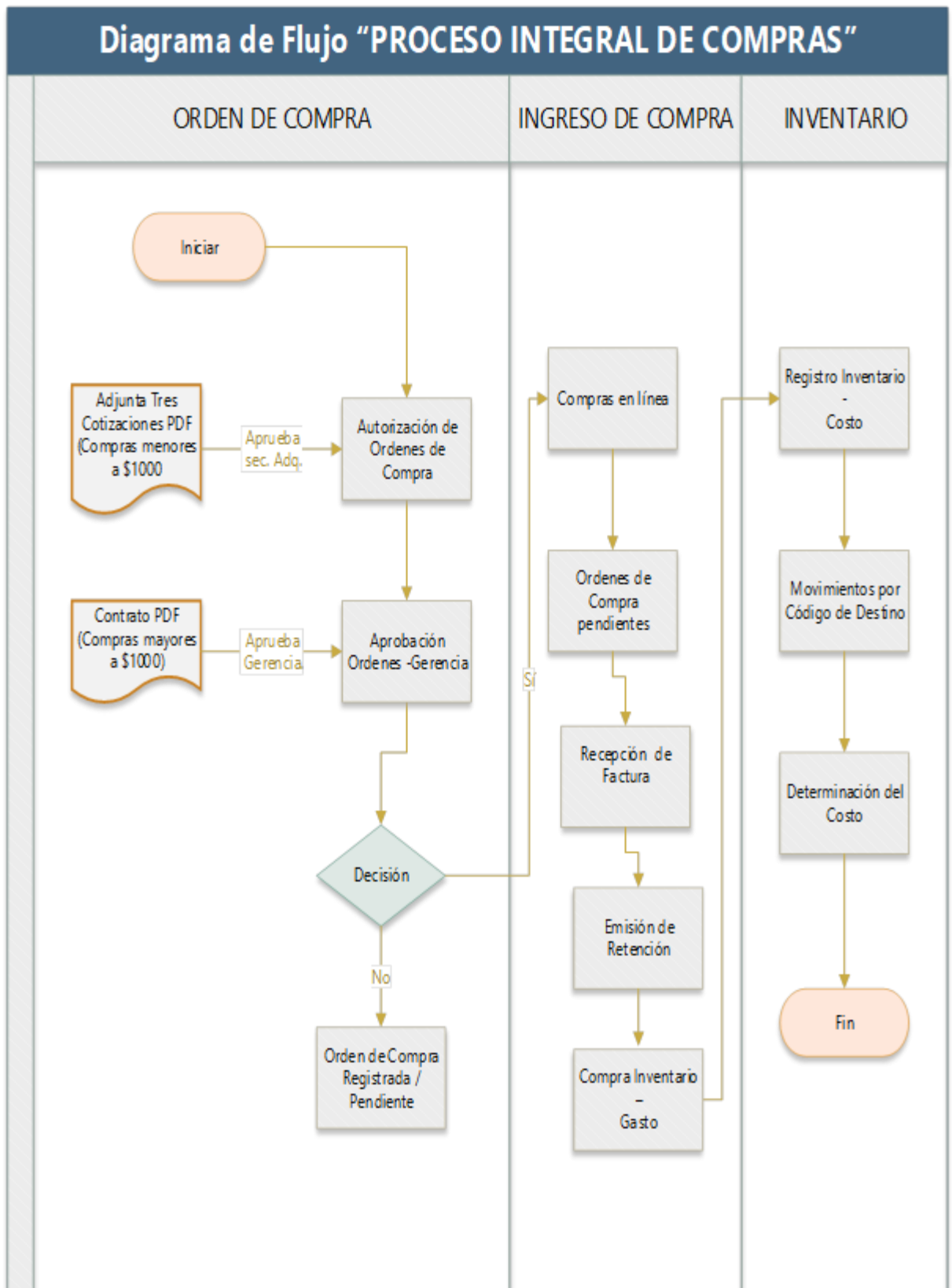


Figura 13. Diagrama de flujo Proceso Integral de Compras
Elaborado por: Cooperativa de Vivienda San Gregorio - Departamento de Contabilidad
Fuente: Gestión de Sistema de Compras Cooperativa San Gregorio

3.2.4. Bodega

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio posee un sistema de bodega poco convencional. Esta se crea para todos y cada uno de los proyectos de construcción y de urbanización que se encuentren previamente aprobados y presupuestados. Una vez concluido el proceso productivo, la bodega pasa a cerrarse.

La Cooperativa de momento cuenta con tres bodegas abiertas correspondientes a los proyectos de;

- Plaza San Gregorio
- Orquídeas
- Monet



Figura 14. Diagrama de Bodega
Elaborado por: Dayana Aucancela
Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.2.5. Personal que Interviene en el manejo de inventarios

Las personas y departamentos que se encuentran inmersos dentro del manejo de los inventarios en la Cooperativa de Vivienda San Gregorio son;

- **Secretaría de Adquisiciones:** quienes se encargan de realizar la compra y pedidos de los materiales a utilizarse dentro de un proyecto ya sea de urbanización o de construcción.

- **Gerencia:** El gerente de la compañía se encuentra dentro de las personas que intervienen en el manejo de los inventarios debido a que quien está encargada de la gerencia es quien aprueba las compras de materia prima y demás suministros a partir de los \$3.000,00 dólares.
- **Departamento de Contabilidad:** Se encarga de registrar los movimientos del inventario desde que estos ingresan a la entidad, su cuantificación, medición y costeo y su utilización dentro de los proyectos.
- **Residente de Obra:** Esta persona se encarga de realizar las mediciones correspondientes de la obra en curso, es un arquitecto o un ingeniero civil conocedor de temas referentes a la construcción que permanece durante la ejecución de la obra y es quien solicita los materiales a utilizarse según las medidas y requerimientos necesarios.
- **Bodeguero:** Es quien se encarga de la custodia y distribución de los materiales directos esenciales para la construcción o lotización, esta persona se limita a recibir los pedidos de materia prima provenientes del residente de obra.

Es importante mencionar que tanto el residente de obra como el bodeguero no se mantienen bajo relación de dependencia de la compañía. Estos son contratados una vez empieza el proyecto y una vez que este concluye sus servicios ya no son necesarios para la entidad.

3.3. Diagnóstico y Análisis de Información

El objetivo del capítulo es conocer la situación en la que actualmente la entidad se encuentra manejando sus inventarios. La indagación se realizó en torno a estos tomando en cuenta el proceso productivo de la compañía

3.3.1. Análisis FODA

El análisis FODA en general consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir, las oportunidades y amenazas. (PONCE, 2006)

También es una herramienta que puede considerarse sencilla y permite obtener una perspectiva general de la situación estratégica de una organización determinada. Thompson (1998) establece que el análisis FODA estima el hecho de que una estrategia tiene que lograr un equilibrio o ajuste entre la capacidad interna de la organización y su situación de carácter externo; es decir, las oportunidades y amenazas. (pág. 114)

La Matriz FODA, constituye la base o el punto de partida para la formulación o elaboración de estrategias, de la Matriz FODA se pueden realizar nuevas matrices, de esta forma de la Matriz FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), se pueden desarrollar el marco analítico y las estrategias a través de las etapas siguientes:

- **Etapas 1: Etapa de los insumos**

1. Matriz de Evaluación de los Factores Internos (MEFI).
2. Matriz del Perfil Competitivo (MPC).
3. Matriz de Evaluación de los Factores Externos (MEFE)

- **Etapas 2: La Etapa de la adecuación**

1. Matriz de las Amenazas, Oportunidades, Debilidades, Fortalezas (MAFE).
2. Matriz de la Posición Estratégica y la Evaluación de la Acción (MEPE).
3. Matriz del Boston Consulting Group (MBCG)
4. Matriz Interna -- Externa (MIE) (pág. 114)

La matriz FODA correspondiente al control de los inventarios muestra de forma más precisa lo que sucede dentro de la empresa y lo que futuramente podrá ser afectado si estas falencias actuales no se corrigen.

Dentro de las Fortalezas de la gestión de inventario actual podemos constatar que el abastecimiento del inventario de materia prima se maneja bajo un proceso de compra

riguroso que es controlado bajo contrato y órdenes de compra en el cual intervienen diferentes departamentos y personas.

En cuanto a las Oportunidades se tiene el mejoramiento del proceso productivo y el aprovechamiento de las tecnologías de información que actualmente posee la entidad. Se considera que el crecimiento de la industria y el mercado de la construcción podrían representar una oportunidad para mejorar la calidad de los procesos productivos que se llevan a cabo dentro de la consecución de un proyecto.

Las Debilidades representan la parte más complicada de la gestión de inventarios actual, debido a que estos representan los aspectos negativos que obstaculizan el flujo del proceso productivo y deben eliminarse mediante diversas estrategias. Los procesos para las personas que se encuentran inmersas no se encuentra estratégicamente definido, la falta de documentos y sustentos transaccionales y el desconocimiento del tratamiento de los materiales manifiestan un malestar constante en la compañía.

En cuanto a las Amenazas, representan los factores que dificultarían la consecución de los objetivos dificultando la obtención de los recursos y las actividades cotidianas de la entidad. En el caso de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio podría dificultar el costeo unitario de las viviendas o departamentos construido. Posibles pérdidas por hurto o desperdicio innecesario de materia prima.

ANÁLISIS FODA “GESTIÓN DE INVENTARIO” COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO	
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Las compras de inventarios de materia prima se realizan de manera eficaz y bajo proceso. • Número de personas a cargo del manejo de inventarios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mejorar la calidad del proceso productivo. • Crecimiento de la demanda de vivienda en el país. • Aprovechamiento de la tecnología actual disponible.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • No posee un proceso definido para la gestión de inventarios de materias primas. • No usa órdenes de requisición para la solicitud de materias primas para la construcción de viviendas. • La persona contratada para bodega no conoce del manejo contable de los inventarios. • No existe un dirección clara y estratégica para el manejo de inventarios 	<ul style="list-style-type: none"> • Flujo inadecuado de las materias primas dentro del proceso productivo. • Fallas en el cálculo de costo unitario de viviendas. • Crisis internacionales y nacionales. • Hurto de la mercadería. • Exceso de desperdicios. • Pandemia y crisis de salud mundial.

Figura 15. FODA Gestión de Inventarios Cooperativa de Vivienda San Gregorio

Elaborado por: Dayana Aucancela

Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.3.2. Toma de Inventario Físico

En la Cooperativa de Vivienda San Gregorio, la toma de inventario físico se encuentra designada por el Consejo de Vigilancia que actúa como ente regulador interno. La orden emitida por este dicta que la toma física de inventarios debe realizarse una vez cada seis meses dentro del periodo contable. Cabe recalcar que los inventarios de materia prima de la Cooperativa se encuentran a disposición siempre y cuando se haya iniciado un proyecto de construcción o urbanización.

Si bien es cierto que la toma física de inventarios se ha encontrado “establecida” de alguna manera por un ente superior dentro de la Cooperativa, el Departamento de Contabilidad considera que la gestión de la toma física debería realizarse con una periodicidad más recurrente de al menos una vez al mes.

La toma de decisiones sobre este punto en la Cooperativa de Vivienda San Gregorio, se encuentra totalmente centralizada, es decir que, solamente el Consejo de Vigilancia tiene el poder de decidir sobre los periodos que se deben considerar para la toma física de inventarios, el Departamento de Contabilidad como tal puede emitir opiniones sobre esto, pero no tiene ningún poder de decisión.

Los inventarios en forma general deben ser controlados de manera periódica debido a que existen productos que podrían comprometer su vida útil dependiendo las condiciones a las que estén expuestos y representar pérdidas innecesarias para la entidad por tanto es importante mantener una constante revisión de estos.

3.3.3. Documentación dentro del Control de Inventarios de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio

Dentro del control interno que las compañías que manejan distintos tipos de inventarios existen documentos que agilitan y facilitan el control de estos, cada empresa maneja los diferentes documentos para el control de los inventarios de manera particular, es decir que estos como tal no son de uso obligatorio para las empresas en todos los casos.

3.3.3.1. Recibo de Caja Chica

Este tipo de documento es emitido como respaldo o comprobante de una recepción de efectivo que se produce al contado, normalmente cuando se realiza una venta.

Como características del recibo de caja puede señalarse que los recibos se están de numerados y se emiten de forma correlativa. Debiendo constar en los mismos el importe (en números y en letras), el nombre de la entidad que recibe el pago, el concepto, lugar, fecha de emisión y firma del cajero. Puedes ampliar la información en este artículo sobre cómo hacer un recibo. (FACTURAFACIL , s.f.)

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio maneja RECIBOS DE CAJA CHICA al momento de efectuarse diversos gastos no representativos en donde la entidad otorga el dinero en efectivo

Cooperativa de vivienda
San Gregorio
De Miembros de la Policía Nacional

**RECIBO DE CAJA CHICA
PACARINA**
0000301
POR US\$.....

FECHA:.....

Recibí de la Coop. SAN GREGORIO la cantidad de:
.....dólares

Por concepto de.....
.....
.....

FIRMA AUTORIZADA

RECIBÍ CONFORME

Nombre:
C.I.

Figura 16. Recibo de Caja Cooperativa San Gregorio
Elaborado por: Cooperativa de Vivienda San Gregorio
Fuente: (COOPERATIVA SAN GREGORIO, 2018)

3.3.3.2. Orden de Compra

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio mantiene la utilización de la Orden de Compra al momento de realizar la compra de sus materias primas. La Orden de compra se entiende como un contrato entre la entidad y su proveedor donde se detallan las condiciones bajo las que esta fue realizada. La aceptación de esta orden de compra implica el cumplimiento de las partes debido a que como se mencionó anteriormente esta actúa como un contrato.

El comprador por una parte es el responsable de las condiciones y especificaciones contenidas en la orden de compra, mientras que el proveedor debe estar plenamente informado de todas las cláusulas, prerequisites y criterios exigidos por la empresa, los procedimientos de recepción del material, los controles y especificaciones de calidad, para que el pedido de la compra sea legalmente válido.

El detalle que debe de tener una orden de compra de manera general es:

1. El número de orden de compra.
2. Datos del proveedor al que se le solicita la compra.
3. Fecha en que se realizó la orden de compras.
4. Referencia de solicitud de cotización a proveedores, indicando número y fecha.
5. Fecha en la que el proveedor deberá entregar la mercancía.
6. Condiciones de pago.
7. Modelo, talla del producto.
8. Cantidad solicitada.
9. Precio unitario.
10. Importe parcial (precio unitario por unidades).
11. Impuestos.
12. Importe total (importe parcial más impuestos).
13. Firma del encargado de compras.
14. Firma del proveedor. (ANONIMO, 2017)

esa solicitud queda en poder del almacenista, y las otras dos se envían a los departamentos de contabilidad y de Costos. Se establece así un control más efectivo de los materiales que se suministran a producción. Estas hojas deben estar pre numeradas y con secuencia numérica.

Las requisiciones pueden tomar diversas formas de acuerdo con el tamaño y la naturaleza de la empresa. Deben tener el nombre correspondiente o su código, con datos sobre el número, la fecha de entrega, la clase de trabajo en que se aplicarán los materiales, la cantidad, la descripción y el costo unitario, así como las firmas autorizadas del jefe de producción o cualquier otro alto funcionario. (Grupo NW, 2019)

Dentro de la gestión de inventarios que actualmente se maneja en la Cooperativa de Vivienda San Gregorio, se manifiesta que la Orden de Requisición no es utilizada como documento para el control de inventarios. Es decir que la solicitud de materiales es realizada y entregada sin un documento, en este caso una Orden de Requisición avale el requerimiento, lo que ocasiona que se dificulte el control de las cantidades de material entregadas para la consecución de un proyecto.

3.3.3.4. Kárdex

El Kárdex es un documento administrativo de control, el cual se da como un registro estructurado sobre la existencia de mercancía en un almacén o empresa.

Este documento se crea a partir de la evaluación del inventario, registrando datos generales del bien o producto, tales como cantidad, valor de medida y precio por unidad, con el fin de clasificarlos posteriormente de acuerdo con las similitudes de sus propiedades. Además, estos ingresos de datos sirven para llevar el control de los movimientos al rastrear las entradas y salidas de estos artículos para, a su vez, realizar reportes.

Lo realmente importante de la tarjeta Kárdex en los inventarios es que proporcionan información y ayudan al control de estos, pero para poder lograrlo es necesario tener un claro concepto sobre los inventarios y contar con una buena clasificación de estos. (Grupo NW, 2019)

La gerencia de cada uno de los proyectos fue la encargada de tomar la decisión de continuar con el manejo de los inventarios como habitualmente se ha llevado. La documentación física tampoco sufrió cambios o modificaciones.

Muchos de los documentos existentes e impresos no se encuentran numerados lo que es susceptible a pérdidas de documentación y desorden en el archivo físico que actualmente se posee. La conexión entre documentos también se ve afectada debido a que pueden existir errores en la escritura impidiendo así que se mantenga coherencia entre estos y dificulte el control de los inventarios.

Esto representa un punto débil debido a que los registros y la información que se halla en los registros físicos puede no ser fiable. La utilización de materiales y su registro en el inventario dentro de cualquier proyecto que la Cooperativa oferta, pueden llegar a manipularse extraoficialmente.

Se ha evidenciado que la información referente a la valoración de los inventarios no cuenta con los sustentos adecuados. La tarjeta Kárdex al igual que algunos documentos se maneja de manera física y además extracontablemente, lo que quiere decir que pese a que se utiliza un método de valoración como lo es el Promedio Ponderado, la información y los registros no poseen un “doble control” por parte del departamento de contabilidad, lo que repercute en un inadecuado cálculo de los costos para la realización de un proyecto de urbanización o construcción.

La inexistencia de la orden de requisición complica la solicitud de materiales demandados en un proyecto, muchas de las ocasiones, las mediciones realizadas en los proyectos de construcción no son las correctas y se solicita material al azar, por lo tanto, no existe un conocimiento exacto de cuál fue el material realmente utilizados. Los desperdicios en la mayoría de las ocasiones son bastante recurrentes.

El control o toma física de los inventarios representa un punto negativo en el control de estos debido a que según la normativa emitida por el órgano rector de la entidad estas deben realizarse periódicamente dentro de cada seis meses. A criterio de la persona encargada del departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio,

este control debe efectuarse por lo menos una vez al mes cuando exista un proyecto vigente.

Gracias a la información recopilada se pudo conocer que por los factores anteriormente mencionados afectan directamente al costeo de los productos que la Cooperativa oferta es decir a la urbanización de lotes y a la construcción de viviendas o departamentos según corresponda el caso.

La consecución de los objetivos que la entidad se ha planteado muchas de las ocasiones no alcanzan las expectativas planteadas en un inicio por los directivos. El manejo inadecuado y empírico de los inventarios manifiesta malestar de manera general para todos quienes son parte de la empresa y en especial para los que trabajan directamente en esta área.

4. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS Y PROPUESTA DE POLÍTICAS DE INVENTARIOS

4.1. Análisis Previo Sistema de Inventarios en la Cooperativa de Vivienda San Gregorio

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio ha evidenciado deficiencias en el control de inventarios correspondientes a los proyectos de urbanización y vivienda. Los requerimientos solicitados para su ejecución han representado diversos conflictos al igual que su valoración. Los problemas se han presentado contablemente por la irregularidad con la que se ha manejado los inventarios pese a que actualmente se cuentan con las herramientas necesarias.

Un sistema de inventario basado en políticas contables adecuadas podrá permitir a la entidad instaurar un ciclo adecuado para control de los inventarios y su debida rotación. La mejora de procesos existentes en cuanto al ingreso y salida de materiales contribuirá a una adecuada gestión por parte del departamento de contabilidad y en especial a los directivos de la Cooperativa.

4.1.1. Análisis de Los Estados Financieros en torno a los Inventarios

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio es una entidad regida bajo las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador. Su contabilidad se encuentra establecida bajo Normas Internacionales de Información Financiera. Es calificada y designada por el Servicio de Rentas Internas actualmente como Contribuyente Especial (Agente de Retención).

Con la información antes mencionada anteriormente, se presentan los Estados Financieros de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio del año 2019 para su respectivo análisis en lo que concierne al tema de Inventarios y operaciones relacionadas con los mismos.

4.1.1.1. Análisis Vertical de los Estados Financieros

El análisis vertical contribuye a determinar la participación de cada una de las cuentas que intervienen en los Estados Financieros de una entidad. Este puede ser aplicado en referencia al total activos, pasivos y patrimonios en el estado de situación financiera y al total de costos y gastos en el caso del estado de resultados permitiendo las siguientes apreciaciones objetivas;

- Visión panorámica de los estados financiero.
- Identifica la relevancia de una cuenta sobre otra.
- Evalúa las decisiones gerenciales. (Martínez, 2015)

Importancia del Análisis Vertical

Para una entidad es de suma importancia tener en claro que las cuentas se encuentren distribuidas de manera equitativa según sus necesidades financieras y operativas dentro de los estados financieros. La toma de decisiones muchas de las ocasiones pueden basarse en este tipo de análisis y las relaciones que se mantienen de estos con la realidad de la empresa.

Desarrollo del Análisis Vertical

Para el presente análisis se utilizará el análisis de porcentajes comparando los diferentes tipos de cuentas respecto al total del grupo de cuentas siguiendo el siguiente análisis;

- En la representación del porcentaje de una cuenta del activo, el 100% será el total activo.
- En la representación del porcentaje de una cuenta del pasivo y patrimonio, el 100% será el total pasivo más patrimonio.
- Cuando se calcula qué porcentaje representa una partida del Estado de Resultados; el 100% serán las ventas netas totales o asumir como 100% el total de ingresos o el total de

gastos, para de esta manera obtener el peso relativo de cada cuenta individual. (Martínez, 2015)

Al elegir la base se le asigna el 100% y se usa la siguiente formula;

$$\text{Cálculo del porcentaje integral} = \left(\frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor de la Base}} \right) \times 100$$

Tabla 7. Análisis Vertical Estado de Situación Financiera Cooperativa de Vivienda San Gregorio

COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)		
CUENTA	2019	Analisis Vertical
		% del total
ACTIVOS		
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	69,089.67	0.43%
POR CARTERA DE BIENES SOCIOS	291,361.19	1.83%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR LOCALES	136,167.78	0.86%
DETERIORO ACUM. DE CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR	-	0.00%
INVENTARIOS	15,023,683.46	94.43%
IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	467.42	0.00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	15,520,769.52	
PROPIEDAD PLANTA & EQUIPO	385,330.30	2.42%
SOFTWARE Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	4,424.47	0.0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	389,754.77	
TOTAL ACTIVOS	15,910,524.29	100.00%
PASIVOS		
PROVEEDORES LOCALES	279,816.53	1.76%
BENEFICIOS SOCIALES A EMPLEADOS	6,572.59	0.04%
GASTOS DEVENGADOS DEL EJERCICIO	-	
APORTES AL IESS POR PAGAR	3,109.17	0.02%
PARTICIPACION TRABAJADORES	8,227.87	0.05%
APORTES ANTICIPADO DE SOCIOS	11,541,217.55	72.54%
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS C/P	2,101,813.54	13.21%
OTRAS CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR - CORRIENTES	53,742.26	0.34%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	13,994,499.51	
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS L/P	1,439,037.78	9.04%
INGRESOS POR REALIZAR	133,333.33	0.84%
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS LARGO PLAZO	6,803.59	0.04%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	1,579,174.70	
TOTAL PASIVOS	15,573,674.21	
PATRIMONIO		
APORTES DE LOS SOCIOS	9,982.36	0.06%
RESERVAS	184,314.74	1.16%
RESULTADO DEL EJERCICIO	20,981.06	0.13%
RESULTADOS ACUMULADOS	58,017.42	0.36%
REVALUACIONES	63,554.50	0.40%
TOTAL PATRIMONIO NETO	336,850.08	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15,910,524.29	100%

Fuente: Cooperativa de Vivienda San Gregorio – Departamento de Contabilidad

Elaboración: Dayana Aucancela

Comentario Análisis Vertical Estado Situación Financiera Cooperativa de Vivienda San Gregorio año 2019

ACTIVOS



Figura 20. Estructura Activos Coop. San Gregorio 2019

Fuente: Estado de Situación Financiera 2019 Cooperativa de Vivienda San Gregorio

Elaboración: Dayana Aucancela

En el año 2019 la Cooperativa de Vivienda San Gregorio el activo que manifiesta un mayor porcentaje de participación son los Inventarios con un 94,43% con relación al Total de Activos. Se puede asumir en este caso que el inventario es “capital en forma de material” pudiendo así demostrar que la Cooperativa posee la capacidad de cumplir la demanda del mercado y de sus clientes principales.

El efectivo y equivalentes del efectivo representan apenas un 0.43% del total de Activos lo que se traduce como una posible deficiencia de liquidez en la entidad para cubrir sus actividades operacionales.

La Cartera de Bienes de Socios equivale al 1.83% y Otras cuentas por cobrar representa el 0.80% del total de Activos. El Deterioro Acumulado de Cuentas y Documentos por cobrar se encuentra en cero, debido a que en el ejercicio anterior estas fueron dadas de

baja y cruzadas con la provisión del año anterior. Por lo tanto, la cuenta se encuentra cerrada actualmente.

Las Cuentas por Cobrar al Servicio de Rentas y los Software y Programas representan menos del 1% del total de activos.

ANEXO DE INVENTARIOS

Tabla 8. Anexo de Inventarios en Proceso - Edificación Coop. San Gregorio 2019



1.1.3. - INVENTARIOS	15,023,682.93	Análisis Porcentual
1.1.3.5. - INVENTARIOS EN CONSTRUCCION	15,023,682.93	100%
1.1.3.5.01. - TERRENOS	3,258,725.14	21.7%
1.1.3.5.01.03 - ADICIONALES TERRENO	169,041.00	1.13%
1.1.3.5.01.04 - ESCRITURACION TERRENOS	19,612.71	0.13%
1.1.3.5.01.05 - INTERESES TERRENO	59,052.59	0.39%
1.1.3.5.01.01 - VALOR DE TERRENO	3,011,018.84	20.04%
1.1.3.5.02. - OBRAS DE URBANIZACION -	127,111.66	0.85%
1.1.3.5.02.02.18 - ACABADOS INDIRECTOS NEW	5,177.57	0.03%
1.1.3.5.02.02.19 - ACABADOS MANO DE OBRA NEW	577.43	0.00%
1.1.3.5.02.02.20 - ACABADOS MATERIALES NEW	116,624.93	0.78%
1.1.3.5.02.02.07 - DECLARATORIA DE PROPIEDAD	4,731.73	0.03%
1.1.3.5.03. - OBRAS DE EDIFICACION	11,637,846.13	77.46%
1.1.3.5.03.01. - MANO DE OBRA DIRECTA	2,388,068.56	15.90%
1.1.3.5.03.02. - MATERIALES DIRECTOS	6,636,860.43	44.18%
1.1.3.5.03.03. - COSTOS INDIRECTOS	1,862,534.04	12.40%
1.1.3.5.03.04. - COSTOS FINANCIEROS	750,383.10	4.99%

Fuente: Notas y Anexos a los Estados Financieros Cooperativa de Vivienda San Gregorio 2019

Elaboración: Departamento de Contabilidad COOP San Gregorio

Se ha tomado en cuenta los inventarios manejados de manera principal y se puede notar que los inventarios en su mayoría se concentran en los Inventarios en Construcción. Los inventarios de materias primas, productos en proceso y artículos terminados no denotan que no se encuentran utilizados dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio.

Según el Análisis Porcentual se puede notar que la sección de Obras de Edificación maneja un porcentaje de 77.46% sobre el total del Inventarios en Construcción, es decir que esta sección de los inventarios son los que ejercen más peso a diferencia de los Terrenos con un porcentaje de 21.7% y las Obras de Urbanización con 0.85% que son las que menor peso representan en el conjunto de los Inventarios antes mencionados.

PASIVOS Y PATRIMONIO

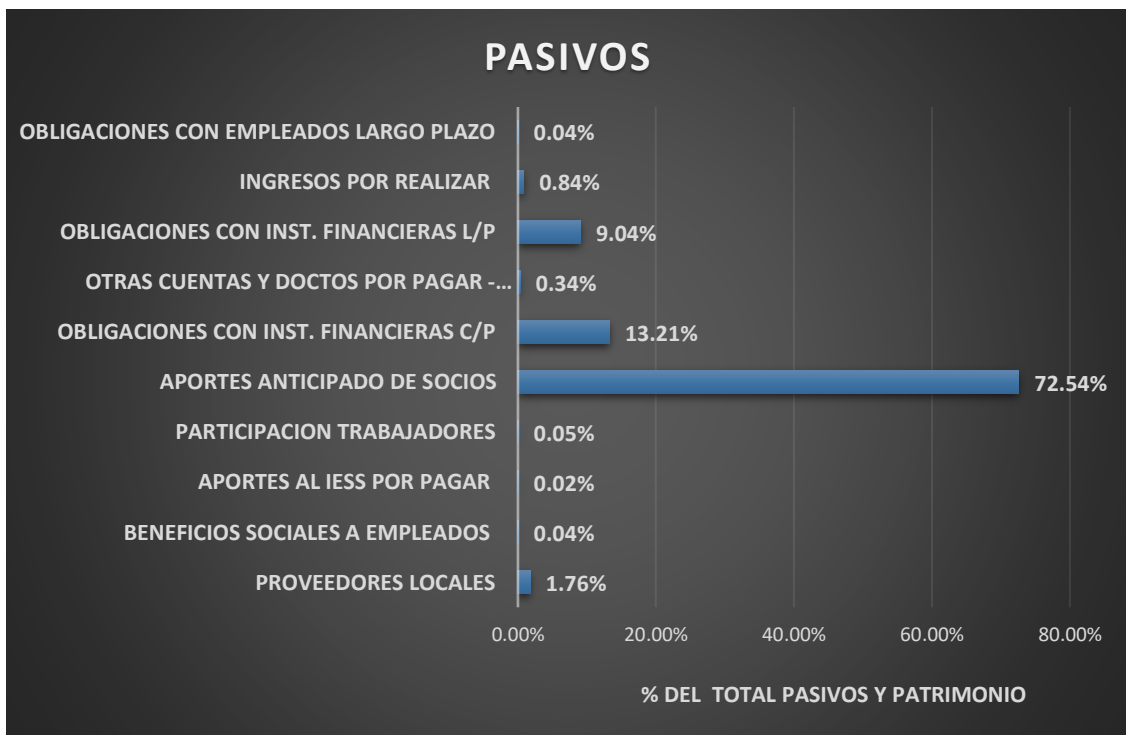


Figura 21. Estructura Pasivos Coop. San Gregorio 2019

Fuente: Estado de Situación Financiera 2019 Cooperativa de Vivienda San Gregorio

Elaboración: Dayana Aucancela



Figura 22. Estructura Patrimonio Coop. San Gregorio 2019

Fuente: Estado de Situación Financiera 2019 Cooperativa de Vivienda San Gregorio

Elaboración: Dayana Aucancela

En cuanto a la estructura de Pasivos y Patrimonio, la cuenta que posee una mayor participación dentro de este grupo es la de Aportes Anticipados de Socios 72.54%. La cuenta anteriormente mencionada hace referencia directamente a los aportes recibidos de los socios para la consecución de los diversos proyectos ofertados por la compañía que pueden ser devueltos en cuanto dure un proyecto.

El 13,21% de Obligaciones con instituciones financieras representa el segundo valor más importante en referencia al total de Pasivos más Patrimonio. Su porcentaje de endeudamiento con entidades del sistema financiero muestra el financiamiento que la Cooperativa maneja para el cumplimiento de proyectos. Pueden existir debilidades en la programación del efectivo que la entidad maneja La tercera cuenta más representativa con uno de los porcentajes de participación más alto en el grupo de Pasivos y Patrimonio es la de Obligaciones con Instituciones financieras a largo plazo con 9.04%, lo que representa que la entidad posee un nivel de endeudamiento alto en instituciones financieras para el financiamiento de proyectos.

4.1.1.2. Análisis Vertical Estado de Resultados Integrales

Tabla 9. Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa de Vivienda San Gregorio

COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)			Análisis Vertical
CUENTA	2019	% del total	
INGRESOS			
Ingreso - Por prestación de servicios de construcción	16,560,294.95	99.12%	
Otros ingresos	147,348.21	0.88%	
INTERESES GANADOS	204.16		
OTROS INGRESOS	137,534.05		
TOTAL INGRESOS	16,707,643.16	100.00%	
COSTOS			
COSTOS DIRECTOS ATRIBUIBLES AL INGRESO - AVANCE DE OBRA	12,948,441.67	95.20%	
COSTOS FINANCIEROS ATRIBUIBLES AL INGRESO - AVANCE DE OBRA	545,734.07		
COSTOS INDIRECTOS ATRIBUIBLES AL INGRESO - AVANCE DE OBRA	2,411,411.55		
IMPUESTOS Y TRAMITES LEGALES MUNICIPALES	213.18		
OTROS IMPUESTOS, TASAS, DERECHOS EN OBRA	435.00		
TOTAL COSTOS	15,906,235.47		

GASTOS		
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	98,173.49	0.59%
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones	57,788.19	0.35%
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	19,445.38	0.12%
Honorarios profesionales y dietas	177,339.91	1.06%
Desahucio	5,604.05	0.03%
Otros gastos de personal	2,803.04	0.02%
Depreciacion no acelerada	22,831.49	0.14%
Amortizacion activos Intangibles	2,538.84	0.02%
provisiones para créditos incobrables	161,575.87	0.97%
Por garantías	3,365.45	0.02%
Promoción y publicidad	7,027.04	0.04%
Transporte	869.99	0.01%
Consumo de combustibles y lubricantes	601.51	0.00%
Gastos de viaje	172.98	0.00%
Gastos de gestión	7,916.06	0.05%
Arrendamientos operativos	1,300.00	0.01%
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	5,665.38	0.03%
Mantenimiento y reparaciones	9,056.00	0.05%
Impuestos, contribuciones y otros	37,290.11	0.22%
Servicios públicos	6,526.36	0.04%
Otros gastos varios	108,884.35	0.65%
Comisiones financieras Locales	217.50	0.00%
Intereses financieros locales	6,826.24	0.04%
TOTAL GASTOS	746,555.23	
TOTAL COSTOS Y GASTOS	16,652,790.70	100.00%
EXCEDENTE ANTES DE TRABAJADORES Y SEPA	54,852.46	
GASTO PARTICIPACION TRABAJADORES	8,227.87	
GASTO CONTRIBUCIONES SEPS	2,331.23	
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	44,293.36	
RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	23,312.30	
EXCEDENTE DISPONIBLE PARA ASAMBLEA	20,981.06	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
Ganancia - Jubilación patronal y desahucio	9,610.00	
Otro Resultado Integral Total	9,610.00	

Fuente: Cooperativa de Vivienda San Gregorio/ Estados Financieros – Departamento de Contabilidad

Elaboración: Dayana Aucancela

Comentario Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa de Vivienda San Gregorio año 2019



Figura 23. Estructura Estado de Resultados Coop. San Gregorio 2019
Fuente: Estado de Resultados 2019 Cooperativa de Vivienda San Gregorio
Elaboración: Dayana Aucancela

INGRESOS

Los ingresos provienen en un 99.12% por parte de los servicios de construcción y urbanización que la entidad ofrece en el mercado. Ciertamente los ingresos que la Cooperativa de Vivienda San Gregorio percibe son netamente de los proyectos en los cuales esta se encuentra inmersa.

COSTOS Y GASTOS

COSTOS

Dentro del grupo de Costos y Gastos los Costos de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio representan el 95.20% en relación con el total del grupo antes mencionado. Los valores más representativos dentro de los costos son atribuibles directamente a los ingresos y a los avances de obra dentro de los proyectos.

Los costos Directos atribuibles al ingreso representan alrededor de 12 millones de dólares americanos siguiéndole a este los costos indirectos con 2 millones y medio de dólares

americanos. En tercer lugar, se encuentran los costos financieros directamente atribuibles al ingreso.

GASTOS

En referencia al total de Costos y Gastos dentro de Cooperativa no existen porcentajes bastante representativos debido a que en su totalidad todos aportan un 4.47%. Ciertamente la cuenta de Gasto muestra el rubro más alto dentro del grupo es la de Honorarios Profesionales y Dietas con el 1.06% del total. Todas las demás cuentas de gasto que se han tomado en cuenta representan menos del 1% del total en todos los casos.

ANALISIS GENERAL

Principalmente la Cooperativa de Vivienda San Gregorio manifiesta una concentración de los Activos dentro de la cuenta Inventarios haciendo que esta se pueda manejar de manera adecuada con relación a la demanda de los socios quienes son los consumidores principales de los proyectos ofertados.

Además, se puede evidenciar que la insuficiencia de liquidez en la entidad representa un problema bastante grande debido que esta demuestra la capacidad de solventar pagos y deudas a corto plazo.

Los Inventarios de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio, se constituyen fuertemente de un Inventario de Construcción tales como los Terrenos, Obras de Urbanización y Obras de Edificación, que es prácticamente el único tipo de inventario que la entidad maneja y cual cargan todos sus costos y gastos.

Los inventarios de Materia Prima, Productos en Proceso y Productos terminados no han sido utilizado en el periodo 2019, lo que representa una debilidad debido que los costos unitarios y totales correspondientes a la urbanización de terrenos y a la construcción de bienes inmuebles pueden encontrarse distorsionados.

Sus Pasivos u Obligaciones se encuentran representadas principalmente por los aportes recibidos anticipadamente de los socios y sus obligaciones financieras a corto y largo plazo para principalmente la consecución de los proyectos establecidos.

En cuanto al Estado de resultados básicamente sus movimientos de Ingresos, Costos y Gastos hacen referencia directamente al giro de negocio que la Cooperativa de Vivienda San Gregorio que es la realización de proyectos de construcción y de urbanización centrada para los socios, miembros de la Policía Nacional y familiares.

4.2. Descripción de la Propuesta

El control de los inventarios se considera fundamental para el funcionamiento de una entidad sea cual sea su giro de negocio, por ese motivo se ha considerado que el desarrollo de políticas de inventarios para la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de miembros de la Policía Nacional, contribuirá al manejo y costeo adecuado de los mismos.

Las políticas de inventarios permitirán a la entidad recibir, almacenar, costear y distribuir los materiales necesarios para sus operaciones cotidianas de manera que puedan ser registrados ordenadamente en todos los departamentos que la Cooperativa requiera, en especial en el departamento de Contabilidad.

El principal objetivo de que se planteen políticas de inventarios adecuadas dentro de esta entidad es que los costos y gastos puedan contabilizarse de manera integral y que la información que se requiera para los mismos tenga la capacidad de fluir entre departamentos y que esta sea de total confiabilidad y confidencialidad para uso interno.

Las políticas de inventario deben ser planteadas de manera que toda la entidad sea capaz de comprender y aplicarlas sin problemas.

La factibilidad de la propuesta radica en la habilidad técnica que poseen las personas que se encuentran a cargo de los inventarios, la entidad dispone de personal totalmente capacitado para aplicar las herramientas necesarias para cumplir con los requerimientos

que las políticas de inventarios a proponer lo demanden.

Según la información recopilada, la entidad posee los recursos suficientes para aplicar las políticas de inventario, es decir que no existirá repercusiones financieras por su implementación de ser el caso, debido a que el sistema contable PROMISE que actualmente se utiliza dispone las herramientas necesarias para ejercer un control directo sobre los inventarios.

La propuesta de implementación de políticas de inventario para la Cooperativa de Vivienda abarca las deficiencias en el control de inventarios y sus posibles soluciones, mejorando la calidad de información emitida para toda la entidad y la optimización de los recursos disponibles para la consecución de proyectos de urbanización y construcción atribuibles al giro de negocio de la entidad.

4.2.1. Políticas de Inventarios

Las políticas de inventarios se definen como instrucciones y dictámenes provenientes desde la alta dirección sobre la gestión y el manejo del inventario disponible el cual debe contemplarse de manera estandarizada dentro de una entidad.

Su propósito principal es incrementar las ganancias de la entidad, buscando asegurar niveles adecuados de existencias en todo momento. Los procedimientos utilizados para lograr el objetivo antes mencionado pueden variar según el tipo de empresa en la que vaya a ser aplicado. (SY CORVO, 2020)

4.2.2. Establecimiento de Políticas de Inventario

Se deben evaluar los requerimientos que la entidad posea teniendo que tomar en cuenta los costos, servicio, restricciones, tiempo de abastecimiento, y sus patrones de demanda.

4.2.3. Costos

Se refiere principalmente a;

- Costos de almacenamiento tales como el valor pagado por el espacio utilizado, personal que custodia y maneja los bienes correspondientes al inventario.
- Costos por obsolescencia que corresponden a los costes relacionados con la vida útil del bien inventariado y su expiración.
- Costo por la adquisición del inventario.

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio actualmente no posee un inventario de materia prima vigente y representativo para ser evaluado debido que sus proyectos actuales se encuentran en una etapa avanzada. Generalmente los inventarios de la entidad no se pueden clasificar como perecederos debido a que se tratan de materiales correspondientes a la construcción de viviendas o la realización de proyectos de urbanización de lotes de terreno.

4.2.4. Nivel de Servicio

En esta variable se toma en cuenta las necesidades y expectativas del cliente frente al producto o servicio que se está ofreciendo. En este caso también se toma en cuenta la calidad y tiempo de entrega.

La entidad maneja un listado selecto de clientes en este caso los miembros familiares de la policía de los cuales se toma en cuenta sus necesidades y expectativas en torno a sus requerimientos habitacionales los cuales son presentados por la compañía para luego ser aprobados y aceptado por el cliente o socio interesado en realizar sus aportes.

Los tiempos de entrega en cuanto a proyectos de urbanización o construcción tienden a no brindarse con exactitud sino más bien un aproximado, debido a que estos pueden ser afectados por factores externos ajenos a la Cooperativa a su gestión.

La disponibilidad del inventario se realiza una vez aprobado el proyecto y su respectivo presupuesto.

4.2.5. Restricciones del Proveedor

Hace referencia a los requerimientos que en algún momento de la compra el proveedor realice para con su cliente y estas pueden desarrollarse en cuanto a la disponibilidad del producto requerida y el momento de despacho.

Los inventarios de materia prima que intervienen en el proceso productivo de la elaboración de un proyecto de construcción o de urbanización en la Cooperativa de Vivienda San Gregorio, son adquiridos en la mayoría de los casos al inicio del proyecto debido a que se realiza un presupuesto.

4.2.6. Tiempos de reabastecimiento


Se define como el lapso en el que la entidad tiene la necesidad insatisfecha de un producto y lo solicita hasta que esté disponible dentro de la misma para usarlo.

4.2.7. Patrones de la demanda

Esta variable que interviene en la elaboración de las políticas de inventarios en general se refiere a la cantidad de clientes regulares que la compañía posee. Esta es una variable cambiante por lo tanto los informes que se refieren a los inventarios deben ser actualizados depende su rotación y solicitud por parte de los clientes.

La cooperativa maneja un segmento predilecto de clientes debido a que estos se componen principalmente de los socios, miembros de la Policía Nacional y sus familiares, razón por la cual la demanda y sus patrones son percibidos de diferente manera dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio.

4.3 Propuesta de Políticas de Inventario aplicada a la Cooperativa de Vivienda San Gregorio

	COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO
	CONTROL DE INVENTARIOS (PROPUESTA)
 POLÍTICAS APLICADAS AL CONTROL DE INVENTARIOS DIRIGIDO A: <ul style="list-style-type: none">• DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD<ul style="list-style-type: none">• GERENCIA GENERAL• SECRETARÍA DE ADQUISICIONES<ul style="list-style-type: none">• ÁREA DE BODEGA	
ELABORADO POR: Dayana Paola Aucancela Coque	FECHA DE ELABORACIÓN: Diciembre 2020
	FECHA DE VIGENCIA: Diciembre 2020 – Diciembre 2021



INDICE

INTRODUCCION.....	Pág. 3
1. OBJETIVO.....	Pág.3
2. DEFINICIÓN	Pág.4
3. ALCANCE.....	Pág.4
4. MARCO LEGAL.....	Pág.4
5. PERSONAL A CARGO DEL INVENTARIO	Pág.5
5.1. Funciones del Personal (Bodega).....	Pág.5
6. POLÍTICAS GENERALES DE INVENTARIO.....	Pág.6
7. PROCESO GENERAL COMPRA DE INVENTARIO...	Pág.7
8. PROCESO CONTROL DE INVENTARIOS.....	Pág.9
9. RECONOCIMIENTO DEL INVENTARIO	Pág.10
10. RECONOCIMIENTO COMO UN GASTO	Pág.10
11. COSTO DE LOS INVENTARIOS.....	Pág.11
12. MEDICIÓN DE LOS INVENTARIOS	Pág.13
13. DETERIORO DE LOS INVENTARIOS	Pág. 14
14. BAJA DE INVENTARIOS.....	Pág. 15
15. REVELACIÓN	Pág. 16
16. POLÍTICAS DE INVENTARIO BASADAS EN CONTROL INTERNO	Pág. 17



INTRODUCCIÓN

La gestión de inventarios se considera una parte esencial del giro de negocio que ejerce la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de miembros de la Policía Nacional dentro del mercado local.

El planteamiento de políticas de inventario que contribuyan al mejoramiento de procesos y la estipulación de lineamientos aplicables para el personal dentro de la entidad que tenga contacto directo con los inventarios como tal, debe generar un nivel de vigilancia y confiabilidad adecuados para su tratamiento, valuación y registro.

Las políticas presentadas a continuación podrán ser modificadas a manera que la entidad lo requiera en un futuro con el objetivo de garantizar la mejora continua dentro de la administración de inventarios.

1. OBJETIVO DE LA PROPUESTA

Establecer políticas de inventarios que contemplen lineamientos para el adecuado control de estos incluyendo el reconocimiento y medición del deterioro además de otras transacciones relacionadas.



2. DEFINICIÓN

Se definen como inventarios a los activos que se usan;

- a. Para ser vendidos en el curso normal de las operaciones.
- b. En el proceso de producción con vistas a esa venta.
- c. En forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o prestación de un servicio. (NIC 2 - INVENTARIOS, pág. 2)

3. ALCANCE

El alcance de la propuesta se encuentra dirigida a la gestión de inventarios para la Cooperativa de Vivienda San Gregorio y se aplica a todos los inventarios y al personal a cargo de estos.

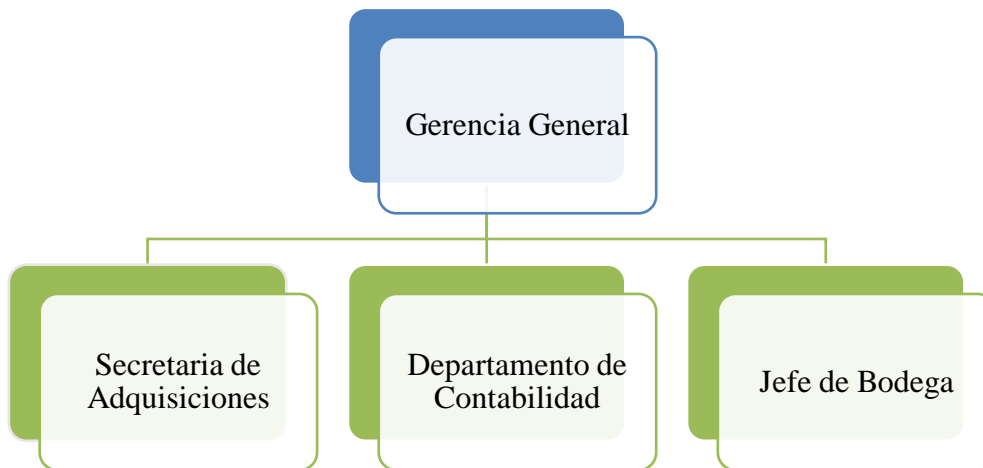
Los materiales y productos que posee la entidad para la consecución de proyectos se encuentran contemplados bajo la normativa contable, por lo tanto, se incluyen en el alcance de estas políticas.

4. MARCO LEGAL

- NIC 2.- Inventarios
- NIIF para PYMES Sección 13.- Inventarios
- COSO



5. PERSONAL A CARGO DE INVENTARIOS (PROPUESTO)



5.1. FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES (BODEGA)

Cargo: Jefe de Bodega

Área: Inventarios

Jefe Inmediato: Gerente General

Objetivo Del Cargo: Controla, organiza, distribuye y gestiona los inventarios de la entidad.

Instrucción: 3er Nivel de educación finalizado o en curso de carreras administrativas – contables.

Experiencia: 2 años de experiencia en áreas relacionadas a inventarios y bodega.

Responsabilidades:

- a) Recepción y despacho de los productos y materiales correspondientes a los documentos aprobados por gerencia.
- b) Actualización periódica y constante de documentos relacionados al inventario.



- c) Verificación de documentos.
- d) Entrega de documentos al departamento contable para el registro.
- e) Archivar los respaldos necesarios de los movimientos efectuados con el inventario.
- f) Cumplimiento del presupuesto otorgado para compras de inventarios.
- g) Realizar conciliaciones y cruce de información correspondiente al inventario de manera física y electrónica versus informes emitidos por el departamento contable. (kárdex).
- h) Supervisión continua de existencias máximas y mínimas de materiales.
- i) Elaboración y gestión de actas entrega – recepción de materiales.
- j) Elaboración de reportes y socialización con el departamento de contabilidad y gerencia de la entidad.

6. POLÍTICAS GENERALES DE INVENTARIO

- a) Todos los materiales identificados como inventarios de materia prima deberán mantener una codificación.
- b) Los registros de existencias deberán hacerse al menos una vez a la semana cuando los proyectos se encuentren vigentes sean de construcción o de urbanización.
- c) Los registros de todos los movimientos de inventarios deberán realizarse en hojas de cálculo Excel, ingresado al sistema contable PROMISE y conciliados al final de cada mes.
- d) Realizar toma de inventario físico de manera mensual.
- e) Gestionar la adecuada contratación de personal con conocimiento necesario acerca de control de los inventarios para la realización efectiva de los proyectos a proponerse.



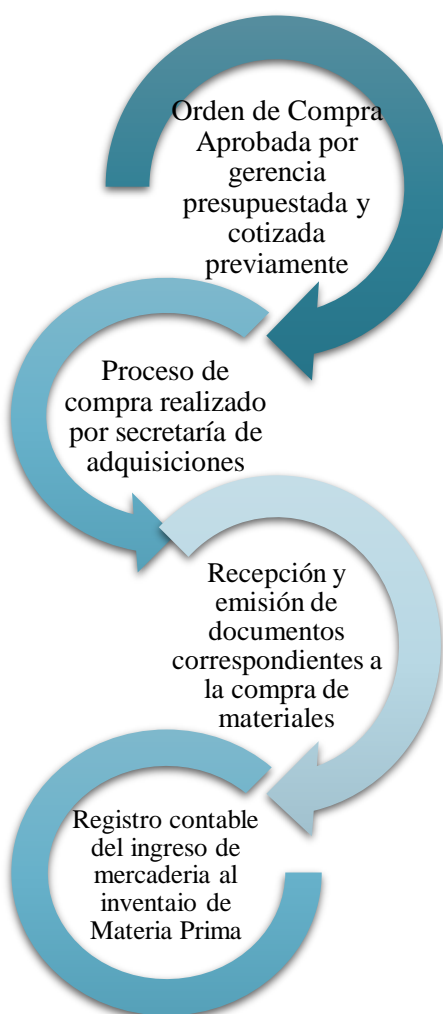
- f) Gestionar la adecuada contratación de personal con conocimiento necesario acerca de control de los inventarios para la realización efectiva de los proyectos a proponerse.
- g) Para realizar la entrega respectiva de los materiales solicitados la persona encargada de bodega deberá receptor de manera obligatoria un orden de requisición previamente aprobada por gerencia.
- h) Todos los documentos que reflejen un movimiento en el inventario deberán ser entregados de manera física y obligatoriamente de manera virtual en contabilidad para su respectivo procesamiento en el sistema contable PROMISE.
- i) Los documentos correspondientes al ingreso y egreso de inventarios deberán constar con la firma de responsabilidad de los encargados.
- j) Los inventarios deberán ser precautelados por los responsables de manera que no estén expuestos a sufrir deterioros anticipados o perdidas inesperadas.
- k) La Cooperativa de Vivienda San Gregorio medirá el costo de los inventarios, utilizando el método de costo promedio ponderado debido a la naturaleza de su inventario.
- l) El encargado de bodega y el departamento de contabilidad se encargarán del procesamiento de información y documentos relacionados a los inventarios.
- m) Los documentos que la entidad considere necesarios para el manejo de inventarios deben encontrarse debidamente registrados en el sistema contable de la misma, de ser físicos deben mantener una pre- numeración y permanecer archivados durante el tiempo correspondiente de acuerdo con la Ley, normativa y decretos emitidos por la administración tributaria del Ecuador.



7. PROCESO GENERAL DE COMPRA DE INVENTARIOS

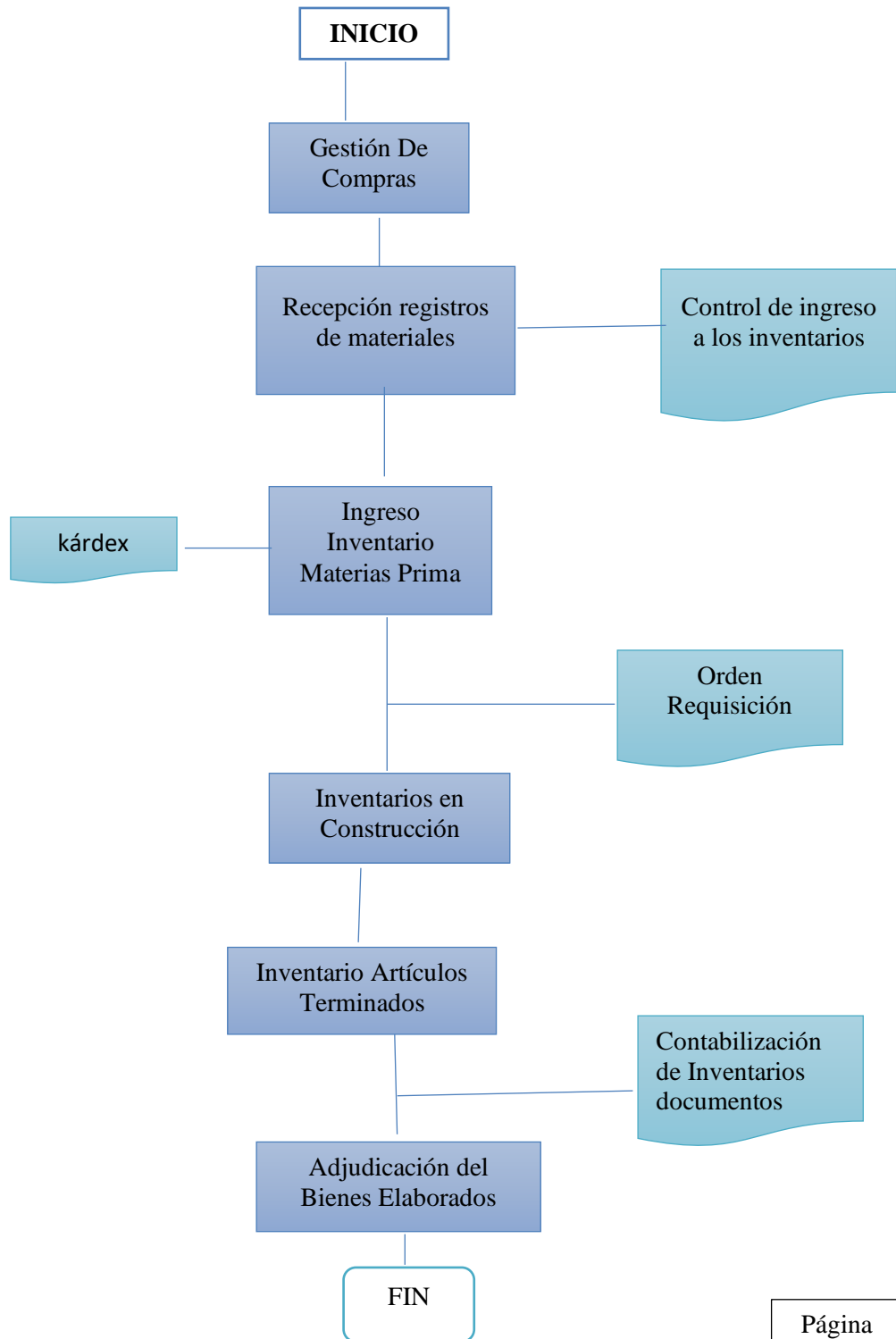
Absolutamente todas las compras destinadas al inventario deben ser aprobadas por gerencia para luego ser procesadas por la secretaria de adquisiciones y finalmente llegar a su ingreso en el sistema contable PROMISE de la entidad.

Previamente se debe elaborar un presupuesto que avale las compras de dichos materiales y al menos 3 cotizaciones con distintos proveedores calificados por la secretaria de adquisición.





8. PROCESO CONTROL DE INVENTARIOS





9. RECONOCIMIENTO DE LOS INVENTARIOS

Se realizará el reconocimiento de los inventarios una vez que los materiales y mercancías sean recibidos de manera física independientemente si la factura de compra aun no conste como recibida.

Los inventarios correspondientes a la Cooperativa de Vivienda San Gregorio no serán reconocidos por la emisión de órdenes de compra, salvo la mercadería que se encuentre entregada a **consignación**.

10. RECONOCIMIENTO COMO UN GASTO

- Los suministros y productos de papelería, útiles de aseo, etc., consumibles en el curso normal del negocio deberán ser reconocidos como gastos, dependiendo la relación costo beneficio que se tenga entre ellas.
- Cuando los inventarios se vendan, la entidad reconocerá el importe en libros de éstos como un costo de ventas, en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.
- Algunos inventarios pueden distribuirse a otras cuentas de activo. (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2003, pág. 10)



11. COSTO DE LOS INVENTARIOS

La entidad incluirá dentro de sus costos los de; adquisición, transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. Se aplicarán las fórmulas de los costos que la entidad crea conveniente utilizar de acuerdo con sus necesidades (NIIF PARA LAS PYMES SECCIÓN 13 INVENTARIOS, pág. 6)

Costo inventario = Costo adquisición + costo transformación + Otros Costos

- **Costo de Adquisición**

Se tomará en cuenta para para el costo de adquisición de los inventarios dentro de la Cooperativa el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales) y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de los materiales. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. (pág. 6)

Costo de Adquisición

*= precio de compra + aranceles de Importación
+ otros impuestos (no recuperables) + otros costos directos*

- **Costo de transformación**

Incluyen los costos directamente relacionados con las unidades de producción. También incluyen la distribución sistemática de los costos indirectos de producción variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados. (pág. 9)



Costo de Transformación = *costos directos* +
costos indirectos (costos indirectos de producción distribuidos).

Distribución de Los Costos Indirectos De Producción

- La Cooperativa de Vivienda San Gregorio aplicará la distribución de los costos indirectos fijos de producción entre los costos de transformación sobre la base de la capacidad normal de los medios de producción. (pág. 11)
- El importe de costo indirecto fijo distribuido a cada unidad de producción no se incrementará como consecuencia de un nivel bajo de producción, ni por la existencia de capacidad ociosa. (pág. 11)
- Los costos indirectos no distribuidos se reconocerán como gastos en el periodo en que hayan sido incurridos. (pág. 11)
- En periodos de producción anormalmente alta, el importe de costo indirecto fijo distribuido a cada unidad de producción disminuirá, de manera que los inventarios no se midan por encima del costo. (pág. 11)
- Los costos indirectos variables se distribuirán a cada unidad de producción sobre la base del nivel real de uso de los medios de producción. (pág. 11)

Otros costos incluidos en los inventarios

La entidad incluirá **otros costos** en el costo de los inventarios solo en la medida en que se haya incurrido en ellos para dar a los mismos su condición y ubicación actuales. (pág. 11)



11. MEDICIÓN DE LOS INVENTARIOS

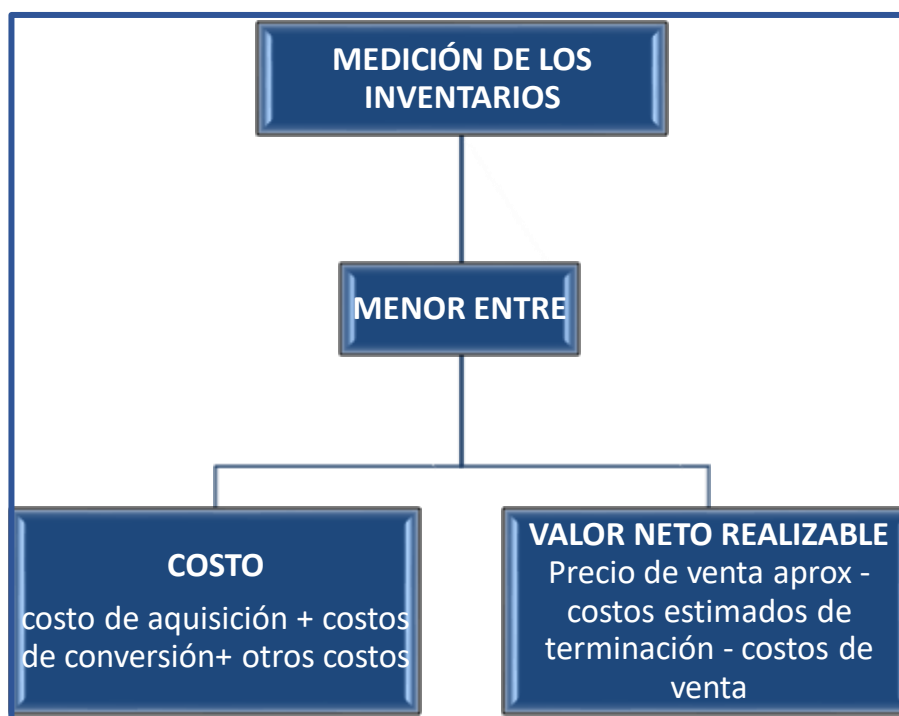


Figura 24. Medición de los Inventarios

Elaboración: Dayana Aucancela

La medición de los inventarios que la Cooperativa de Vivienda San Gregorio realice se obtendrá al menor valor entre el Costo y el Valor Neto Realizable.

Las estimaciones del valor neto realizable se basarán en toda la información más fiable que la entidad posea al momento de efectuar el cálculo del importe por el que se espera realizar los inventarios. (NIIF PARA LAS PYMES SECCIÓN 13 INVENTARIOS, pág. 6)



12. DETERIORO DE LOS INVENTARIOS

Según la NIIF para PYMES sección 13 denomina al deterioro como la pérdida de valor que sufren los inventarios presentados a manera de daño físico, obsolescencia, baja rotación, etc.

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio observará para la medición del deterioro, así como para la reversión de este; lo establecido en los párrafos desde el 27.2 hasta el 27.4, de la sección 27 – Deterioro del Valor de los Activos - de la NIIF para PYMES, o las normas que le adicionen, modifiquen, regulen o sustituyan, además contemplará como política le realización de las siguientes pruebas adicionales;

- A. Prueba de Medición de Inventarios
- B. Prueba de Rotación de Inventarios
- C. Prueba de Caducidad y Obsolescencia
- D. Observación y Toma Física Mensual

El deterioro por ajuste al valor neto de realización comprende a la obsolescencia, lenta rotación y cualquier otro tipo de desvalorización económica de los inventarios. Este efecto impositivo dará lugar a un activo por impuestos diferidos relacionado con una reducción en los impuestos a pagar en periodos futuros, de acuerdo con lo que establece la Ley en el apartado de gastos deducibles.

“Las pérdidas por deterioro parcial producto del ajuste realizado para alcanzar el (VNR) valor neto realizable del inventario, serán consideradas como no deducibles en el periodo en el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que se produzca la venta o autoconsumo del inventario.” (LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO , s.f.)

Asiento del deterioro

-----X-----	
Pérdidas Netas por Deterioro de Inventario	xxxx
Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	xxxx



13. BAJA DE INVENTARIOS

Para el caso en que la entidad determine que el importe en libros de sus inventarios no es totalmente recuperable, es decir, se ha deteriorado ya sea por daños, obsolescencias, precios decrecientes, entre otros; entonces la Cooperativa de Vivienda San Gregorio medirá sus inventarios a su precio de venta menos los costos de terminación y venta, reconociendo una pérdida por deterioro del valor del inventario.

Para que las bajas de inventario sean totalmente deducibles ante la administración tributaria deberá cumplir las condiciones de los siguientes artículos.

Las pérdidas por las bajas de inventarios se justificarán mediante declaración juramentada realizada ante un notario o juez, por el representante legal, bodeguero y contador, en la que se establecerá la destrucción o donación de los inventarios a una entidad pública o instituciones de carácter privado sin fines de lucro con estatutos aprobados por la autoridad competente. En el acto de donación comparecerán, conjuntamente el representante legal de la institución beneficiaria de la donación y el representante legal del donante o su delegado. Los notarios deberán entregar la información de estos actos al Servicio de Rentas Internas en los plazos y medios que éste disponga.”

Las pérdidas comprobadas por caso fortuito, fuerza mayor o por delitos que afecten económicamente a los bienes de la respectiva actividad generadora del ingreso, en la parte que no fuere cubierta por indemnización o seguro y que no se haya registrado en los inventarios;” (LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO , s.f.)

La administración tributaria podrá solicitar en cualquier momento la presentación de las actas y documentos y registros contables que respalde la baja de los inventarios, por lo tanto, la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de Miembros de la Policía Nacional, establece la tenencia sustentada de un archivo físico y/o electrónico que avale la información



La administración tributaria podrá solicitar en cualquier momento la presentación de las actas y documentos y registros contables que respalde la baja de los inventarios, por lo tanto, la Cooperativa de Vivienda San Gregorio de Miembros de la Policía Nacional, establece la tenencia sustentada de un archivo físico y/o electrónico que avale la información.

14. REVELACIÓN

La Cooperativa de Vivienda San Gregorio revelará:

- a) Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada.
- b) El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la Cooperativa De Vivienda San Gregorio.
- c) El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.
- d) Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado. (NIC 2 - INVENTARIOS, pág. 11)



15. POLITICAS DE INVENTARIO BASADAS EN CONTROL INTERNO

Objetivo: Brindar seguridad y confiabilidad en lo que refiere a la salvaguarda y gestión de los inventarios que posee la Cooperativa de Vivienda para la prevención de riesgos.

- a) Deben realizarse controles y supervisiones periódicos por parte de los órganos directivos de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio.
- b) Constatación de Inventarios de manera física y virtual.
- c) Archivo de documentos físicos y virtuales de todos los movimientos relacionados al inventario.
- d) Evaluar periódicamente la segregación de funciones establecidas para el control de los inventarios.
- e) Mantener actualizados y funcionando los sistemas operativos y contables de la entidad, así como el software que se posee dentro de la entidad.
- f) Aplicar leyes, reglamentos y normativas nacionales e internacionales referentes a los inventarios y su tratamiento
- g) Mantener la confidencialidad de los movimientos y valores relacionados a los inventarios.
- h) Evaluar, emitir y socializar las decisiones tomadas dentro de la directiva de la entidad referente a los Inventarios.
- i) Instaurar medidas de control para la utilización de materiales, destinados para quienes hacen uso de estos en los proyectos realizados por la Cooperativa, con el fin de evitar robos o hurtos de los materiales

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

La aplicación de políticas de control de inventarios basados en la normativa contable internacional vigente, se considera una parte esencial en los movimientos operacionales de una compañía, independiente de su naturaleza.

Según el presente trabajo de investigación realizado en torno a los inventarios de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio se puede concluir lo siguiente;

- a) La entidad ha reflejado debilidades en el manejo de sus inventarios, dificultando su valuación y medición en todos los años posteriores al 2019, incluyendo el mismo año de estudio. El planteamiento de políticas de inventario que se ajusten a las necesidades de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio contribuirá a ejercer un control adecuado sobre los mismos.
- b) El control de los inventarios se ve afectado de manera interna debido a la falta de organización en los procesos. Se ha determinado que las políticas de inventario deben acoplarse a las necesidades y requerimientos de la organización para lo cual se establece que la entidad ya posee las herramientas adecuadas para ejercer una administración razonable que se ajuste a la consecución de los objetivos de esta, haciendo falta solo su aplicación.
- c) Dentro de las políticas de inventarios diseñadas se estipuló la asignación de responsabilidades de quienes se encuentran a cargo de la gestión de los inventarios en el área de bodega, determinando las actividades y funciones que el personal debe ejercer dentro de su cargo para el adecuado funcionamiento de los controles y el flujo de información constante hacia los demás sujetos relacionados.
- d) Las políticas de inventarios desarrolladas permitirán a la entidad manejar de manera adecuada los documentos internos, su flujo entre departamentos y su registro con el objetivo de evitar en la medida de lo posible las deficiencias de fondo y forma al momento de su realización y procesamiento.

- e) El planteamiento de políticas de inventarios dentro de la Cooperativa de Vivienda San Gregorio contribuirá a la obtención de herramientas informativas confiables y criterios sustentados para la toma de decisiones en lo que corresponde a inventarios y a su control.
- f) La mitigación de los riesgos como; los de obsolescencia, deterioro, robo, hurto, pérdida de vida útil, ligados a los inventarios que representen una amenaza para la salvaguarda de estos activos, sean o no de carácter inherente se encuentran contemplados dentro de la propuesta. En el año 2019 la entidad no presentó deterioro en los inventarios, según la información recopilada la entidad deberá realizar sus respectivos estudios y análisis al cerrar sus Estados Financieros para el año 2020 debido a efectos causados por la Pandemia de la COVID- 19.

5.2. RECOMENDACIONES

El establecimiento de unas políticas de inventarios adecuadas para la Cooperativa de Vivienda San Gregorio contribuirán a la mejora continua de este segmento interno en cuanto a registro y valoración.

- a) Se recomienda a la entidad y a sus directivos que las políticas de control, supervisión, manejo, registro y tratamiento de los inventarios, adicional a las políticas planteadas bajo un permanente control interno, las mismas que sean socializadas con el personal que tiene una relación directa con los inventarios o a su vez estos sean de su interés.
- b) Se sugiere introducir al personal de bodega al manejo adecuado de los documentos contables utilizados para la gestión de inventarios como la orden de requisición, hoja de costos y Kárdex con el objetivo de que no existan variaciones de valores e información entre esta área de la entidad y el departamento de Contabilidad y sus registros contables.
- c) Se recomienda a la Directiva de La Cooperativa de Vivienda San Gregorio según dependa de su decisión, o gestión, mantener actualizada la normativa y regulaciones que hagan referencia a los procesos, periodos y métodos de valoración de los inventarios, así como su manejo, para que el personal que interviene pueda conocer de manera clara lo que se solicita y el objetivo a cumplirse.

- d) La Gerencia, el Departamento de Contabilidad, personal de bodega y otros a cargo de los inventarios deben encontrarse totalmente capacitadas acerca del tema, haciendo que se corra el menor riesgo posible en cuanto a pérdidas físicas y monetarias, las capacitaciones y actualizaciones de conocimiento deberán realizarse por lo menos 2 veces al año.
- e) Se recomienda el desarrollo de comunicación fluida y clara entre departamentos y personal. Debe mantenerse como una prioridad para que la información que se transmite dentro de la entidad sea de alta calidad y 100% fiable. La entidad debe emitir informes semanales de sus actividades en cuanto al control de los inventarios y de las novedades positivas y negativas ocurridas en el periodo informado.
- f) Se recomienda mantener sustentadas y actualizadas las operaciones y movimientos que involucren a los inventarios con el objetivo de disminuir errores dentro de la ejecución de los proyectos que la entidad oferta a sus principales clientes. Las políticas basadas en el control interno desarrolladas para la Cooperativa manifiestan la importancia de la vigilancia continua de que los procesos y la elaboración de documentos requeridos se cumplan para la consecución de los objetivos planteados en esta área de la entidad.
- g) Para garantizar que la aplicación de políticas para el control de los inventarios funcione de la manera correcta, es necesario realizar actividades de evaluación periódica a todo el personal que interviene en los procesos, con el objetivo de cerciorar el cumplimiento, determinar avances o retrocesos y de ser el caso plantear acciones correctivas.
- h) Se recomienda realizar una actualización de las políticas de inventarios por lo menos una vez cada año debido a la evolución que se experimenta día a día y a los cambios en las normativas de mejoramiento aplicadas para el control de estos. Las modificaciones deben realizarse únicamente si las necesidades de la entidad han variado y los objetivos son distintos a los actualmente existentes.
- i) Se han establecido políticas de inventarios basadas en las normativas contables internacionales vigentes a manera de propuesta para que la entidad tenga la potestad de aplicarlas o no según sea su conveniencia y necesidad.

- j) Se recomienda aplicar y desarrollar las políticas de inventario propuestas en el presente trabajo de investigación a fin de mejorar la calidad de gestión de los inventarios y el manejo del control interno referente a los mismos.

BIBLIOGRAFÍA

AEC, A. E. (2019). *Gestión de Riesgos_COSO* . Obtenido de AEC:

<https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>

Anónimo. (2015). *La Contabilidad y los Impuestos*. Obtenido de Formato Metodo

FIFO: <http://aprendiendoestadistika.blogspot.com/2015/01/kardex-control-de-mercaderia-metodo-fifo.html>

ANONIMO. (18 de MAYO de 2017). *Documentos Básicos de Compra* . Obtenido de

Documentos Básicos de Compra : <http://mexico.smetoolkit.org/los-documentos-basicos-de-compra/>

COMITÉ DE INTERPRETACIÓN DE NORMAS . (s.f.).

COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD. (2003). *NIC 2 - INVENTARIOS*.

COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO. (28 de Marzo de 2015).

Cooperativa de Vivienda San Gregorio. Obtenido de ESTATUTO:

<http://coopsangregorio.com.ec/somos>

COOPERATIVA SAN GREGORIO. (2018). *COOPERATIVA DE VIVIENDA SAN GREGORIO*. Obtenido de Filosofía Corporativa :

<http://coopsangregorio.com.ec/somos.html>

Cruz Fernández, A. (2017). *Gestión de Inventarios*. IC Editorial.

EKOS, R. (24 de OCTUBRE de 2018). *EKOS*. Obtenido de EL SECTOR DE LA CONSTRUCCION: EVOLUCIÓN Y PROYECCIONES:

<https://www.ekosnegocios.com/articulo/el-sector-de-la-construccion-evolucion-y-proyecciones>

FACTURAFACIL . (s.f.). *FACTURAFACIL* . Obtenido de RECIBO DE CAJA :

<https://www.factufacil.es/que-es-el-recibo-de-caja.html#:~:text=Este%20tipo%20de%20documento%20es,se%20emiten%20de%20forma%20correlativa.>

Grupo NW. (05x de Febrero de 2019). *LOGIMOV* . Obtenido de BLOG DE NOTICIAS

_ QUE ES UN KARDEX : <https://www.logimov.com/blog/nwarticle/28/1/Que-es-un-kardex-para-control-de->

- Realia. (2019). *REALIA* . Obtenido de ¿Qué es el mercado Inmobiliario?:
<https://www.realia.es/que-es-mercado-inmobiliario#:~:text=El%20mercado%20inmobiliario%20es%20el,y%20demanda%20de%20bienes%20inmuebles.&text=Todas%20las%20operaciones%20que%20se,econom%C3%ADa%20sostenible%20de%20un%20pa%C3%ADs.>
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (2019). *Estadísticas Generales de recaudación* . Obtenido de Recaudación por actividad economica :
<https://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion-sri#per%C3%ADodos>
- Servin, L. (2019). *¿Por qué es importante el control interno en las empresas?* Obtenido de Deloitte : <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html#>
- SY CORVO, H. (2020). *LIFEDER.COM* . Obtenido de POLITICAS DE INVENTARIO : <https://www.lifeder.com/politicas-de-inventarios/>
- Ues Comunicaciones S.A. (2015). *Subsidio*. Obtenido de Fondo solidario para la vivienda:
http://www.subsidio.cl/fondo_solidario_para_la_vivienda/que_se_entiende_por_proyecto_habitacional/125/#axzz6aUukMbWL
- Vera, J. (JUNIO de 2016). *ESTUDIOS INDUSTRIALES ORIENTACIÓN ESTRATÉGICA PARA LA TOMA DE DECISIONES- ESPOL*. Obtenido de Industria de la construcción: <http://www.espae.espol.edu.ec/publicaciones-de-espae/>
- Volpato, G. (2018). *Sector de la Construcción* . Argentina .
- WOLTERS KLUWER. (2015). *GUIAS JURIDICAS WOLTERS KLUWER*. Obtenido de Proyectos de Urbanización :
https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAEAMtMSbF1jTAAAUNjCzMztlUouLM_DxbIwMDCwNzAwuQGGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAPK4R4zUAAAA=WKE
- ZAPATA, J. (2014). *FUNDAMENTOS DE LA GESTIÓN DE INVENTARIOS*. MEDELLIN- COLOMBIA: CENTRO EDITORIAL ESUMER.

