

255  EN EL FUTURO DE TODOS OCAÑA	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	<u>Documento</u>	<u>Código</u>	<u>Fecha</u>	<u>Revisión</u>
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
<u>Dependencia</u>	<u>Aprobado</u>		<u>Pág.</u>	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(91)	

RESUMEN - TESIS DE GRADO

AUTORES	OMAIRA TORCOROMA CONTRERAS NAVARRO EDER LEONARDO GALVIS MENESES		
FACULTAD	DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS		
PLAN DE ESTUDIOS	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA		
DIRECTOR	ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS		
TÍTULO DE LA TESIS	ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, PARA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO Y OBTENER UN FUNCIONAMIENTO APROPIADO PARA EL ESTABLECIMIENTO EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER		
<u>RESUMEN</u> (70 palabras aproximadamente)			
<p>El presente trabajo es el informe final de pasantías titulado, acompañamiento a tres organizaciones de productores agropecuarios de Ocaña y de dos Convención para orientar sus técnicas de producción, realizado en la Pastoral Social, de la Diócesis de Ocaña.</p> <p>El proyecto “INCIDENCIA DE LAS COMUNIDADES EN ESTRATEGIAS DE DESARROLLO Y FOMENTO DE PROCESOS COMUNITARIOS DE PRODUCCION Y COMERCIALIZACION AUTOGESTIONADA”, denominado INDECO, inicia en el año 2012, ejecutado por la Pastoral Social, de la Diócesis de Ocaña.</p>			
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS. 91	PLANOS.	ILUSTRACIONES. 17	CD-ROM. 1



ANALISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS,
PARA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO Y OBTENER UN
FUNCIONAMIENTO APROPIADO PARA EL ESTABLECIMIENTO EN EL
MUNICIPIO DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER

OMAIRA TORCOROMA CONTRERAS NAVARRO
EDER LEONARDO GALVIS MENESES

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
OCAÑA
2014

ANALISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS,
PARA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO Y OBTENER UN
FUNCIONAMIENTO APROPIADO PARA EL ESTABLECIMIENTO, EN EL
MUNICIPIO DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER

OMAIRA TORCOROMA CONTRERAS NAVARRO
EDER LEONARDO GALVIS MENESES

DIRECTOR
Prof. ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS
Contadora

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al titulo de
Administradores financieros

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
OCAÑA
2014

ADVERTENCIA

La Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, no es responsable de los conceptos aquí emitidos en el presente trabajo de grado.

Acuerdo 025 de Octubre 16/70 Artículo 159

AGRADECIMIENTOS

Expresamos nuestros más sinceros agradecimientos por la realización de este proyecto a:

Dios por darnos la vida, su protección, sabiduría y por brindarnos esta oportunidad de superación.

A nuestros seres queridos y demás familiares por su apoyo para lograr este triunfo.

A la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, por brindarnos la oportunidad de superarnos y poder alcanzar esta meta.

A la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS de Ocaña, por el apoyo y participación brindada en la realización del proyecto.

A la directora del proyecto profesora ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS por su acertada dirección durante el desarrollo del mismo.

A todas las personas que de una u otra forma hicieron parte muy importante en el proceso de desarrollo del proyecto.

CONTENIDO

	Pág.
<u>INTRODUCCIÓN</u>	15
1. <u>ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, PARA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO Y OBTENER UN FUNCIONAMIENTO APROPIADO PARA EL ESTABLECIMIENTO, EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER</u>	17
1.1 <u>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</u>	17
1.2 <u>FORMULACION DEL PROBLEMA</u>	17
1.3 <u>OBJETIVOS</u>	18
1.3.1 General	18
1.3.2 Específicos	18
1.4 <u>JUSTIFICACION</u>	18
1.5 <u>DELIMITACION</u>	19
1.5.1 Conceptual	19
1.5.2 Espacial	19
1.5.3 Cronológica	19
1.5.4 Operativa	19
2. <u>MARCO REFERENCIAL</u>	20
2.1 <u>ANTECEDENTES</u>	20
2.2 <u>MARCO HISTÓRICO</u>	21
2.2.1 Historia de la contabilidad	21
2.2.2 La contabilidad en Latinoamérica.	21
2.2.3 La contabilidad en Colombia.	22
2.2.4 Historia de las finanzas.	23
2.3 <u>MARCO TEORICO</u>	25
2.3.1 Teoría financiera de la empresa.	25
2.3.2 Decisiones de inversión.	25
2.3.3 Decisiones de financiación.	25
2.3.4 Decisiones de distribución de utilidades.	25
2.3.5 Teoría del valor.	25
2.3.6 Teoría del Control.	26
2.3.7 Teorías administrativas.	26
2.3.8 La teoría clásica.	27
2.3.9 Teoría de la transparencia.	27
2.3.10 Teoría de la confianza.	27
2.3.11 Teoría de toma de decisiones.	28
2.4 <u>MARCO CONCEPTUAL</u>	28
2.4.1 Análisis Financiero.	28
2.4.2 Análisis Horizontal.	29
2.4.3 Análisis Vertical.	30

2.4.4 Diagnóstico financieros	30
2.4.5 Estados financieros.	31
2.4.6 Planificación financiera	31
2.4.7 Razones De Liquidez.	32
2.4.8 Razones de Rentabilidad.	32
2.5 <u>MARCO SITUACIONAL</u>	32
2.5.1 Identificación.	32
2.5.2 Razón y Objeto social	32
2.5.3 Visión	33
2.5.4 Misión	33
2.5.5 Estrategias	33
2.6 <u>MARCO LEGAL Y NATURALEZA</u>	33
3. <u>DISEÑO METODOLÓGICO</u>	41
3.1 <u>TIPO DE INVESTIGACIÓN</u>	41
3.2 <u>POBLACIÓN</u>	41
3.3 <u>MUESTRA</u>	41
3.4 <u>TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION</u>	41
3.5 <u>PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN</u>	41
4. <u>RESULTADOS Y DISCUSIONES</u>	43
4.1 <u>ELABORAR UN DIAGNÓSTICO FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, A TRAVÉS DE LA VERIFICACIÓN DE LOS DOCUMENTOS CONTABLES, QUE LE PERMITA CONOCER SU SITUACIÓN ECONÓMICA ACTUAL.</u>	43
4.1.1. Resultados de la encuesta dirigida al gerente	43
4.1.2. Resultados de la encuesta dirigida a los empleados	48
4.2 <u>RECOPIRAR LA INFORMACIÓN INSTITUCIONAL RELATIVA A LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, MANUAL DE FUNCIONES, PRINCIPIOS Y VALORES EMPRESARIALES.</u>	55
4.2.1 Estructura Organizacional de la Empresa.	55
4.2.2 Herramientas administrativas.	55
4.2.3 Principios y valores empresariales.	55
4.2.4 Objetivos para el mejoramiento continuo.	57
4.2.5 Manual de funciones.	57
4.2.6 Visión.	57
4.2.7 Misión	57
4.2.8 Estrategias.	58
4.2.9 Políticas.	58
4.2.10 Metas.	59
4.3 <u>REALIZAR UN DIAGNÓSTICO SITUACIONAL MEDIANTE LA MATRIZ DOFA A LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, QUE PERMITA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO.</u>	59
4.3.1 Diagnóstico.	60

4.4 <u>ANALIZAR E INTERPRETAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS AÑOS 2010 Y 2011 APLICANDO EL ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL, PARA EVALUAR LAS VARIACIONES EXISTENTES Y SUGERIR LAS ACCIONES PERTINENTES SOBRE LOS MISMOS.</u>	61
4.4.1 Análisis horizontal y vertical estados financieros 2010 – 2011	61
4.5 <u>APLICAR LAS RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS EN LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, CON EL FIN DE EVALUAR SU EFICACIA EMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE OCAÑA, TOMANDO COMO PARÁMETROS LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS PERIODOS 2010 Y 2011.</u>	70
5. <u>CONCLUSIONES</u>	76
6. <u>RECOMENDACIONES</u>	77
<u>BIBLIOGRAFÍA</u>	78
<u>REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS</u>	79
<u>ANEXOS</u>	80

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Existencia de un software contable para la empresa	43
Cuadro 2. Actualización de la empresa con las Tics	44
Cuadro 3. Importancia al Estado de Resultados	44
Cuadro 4. Utilización del flujo de efectivo proyectado	45
Cuadro 5. Evaluación de los proyectos de inversión	46
Cuadro 6. Importancia dada al flujo neto efectivo	46
Cuadro 7. Claridad en la Misión y Visión de la empresa	47
Cuadro 8. Existencia de estrategias de competitividad diseñadas	48
Cuadro 9. Conocimiento de la importancia del Estado de Resultados	48
Cuadro 10. Existencia de información oportuna	49
Cuadro 11. Constitución legal de la empresa	50
Cuadro 12. Participación directa en las actividades programadas	50
Cuadro 13. Conocimiento periódico de los Estados Financieros	51
Cuadro 14. Conocimiento sobre la Misión y Visión de la empresa	52
Cuadro 15. Personas que creen que la empresa opera correctamente	52
Cuadro 16. Conocimiento claro sobre las políticas de la empresa	53
Cuadro 17. Aspectos a mejorar dentro de la empresa	54

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Existencia de un software contable para la empresa	43
Figura 2. Actualización de la empresa con las Tics	44
Figura 3. Importancia al Estado de Resultados	45
Figura 4. Utilización del flujo de efectivo proyectado	45
Figura 5. Evaluación de los proyectos de inversión	46
Figura 6. Importancia dada al flujo neto efectivo	47
Figura 7. Claridad en la Misión y Visión de la empresa	47
Figura 8. Existencia de estrategias de competitividad	47
Figura 9. Conocimiento de la importancia del Estado de Resultados	49
Figura 10. Existencia de información oportuna	49
Figura 11. Constitución legal de la empresa	50
Figura 12. ¿Participa usted en las actividades de la empresa?	51
Figura 13. Conocimiento periódico de los Estados Financieros	51
Figura 14. Conocimiento sobre la Misión y Visión de la empresa	52
Figura 15. Personas que creen que la empresa opera correctamente	53
Figura 16. Conocimiento claro sobre las políticas de la empresa	53
Figura 17. Aspectos a mejorar dentro de la empresa	54

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Cronograma de actividades	81
Anexo B. Registro de la Cámara de Comercio	82
Anexo C. Encuesta dirigida al Gerente	83
Anexo D. Encuesta dirigido a los empleados	84
Anexo E. Manual de funciones	85
Anexo F. Fotografías	88
Anexo G. Certificación	91

RESUMEN

En este proyecto se presenta el análisis de los Estados Financieros de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS de la Ciudad de Ocaña; es una empresa de carácter comercial del Municipio de Ocaña y sus alrededores, creada para la prestación de servicios relacionados con nuevas modalidades de negocio para las obras de carpintería, diseño, infraestructura y obras civiles, mediante contrato, administración o licitaciones, tanto para organismos públicos como privados, con el propósito de crear riqueza y mejorar el bienestar de nuestros trabajadores en particular, y del resto de la sociedad en general, bajo premisas de eficiencia, sostenibilidad, seguridad, innovación, ética y responsabilidad social.

Con el estudio realizado se estableció que a la empresa citada le hace falta una mejor planeación y programación, para identificar necesidades no cubiertas en el mercado y de igual forma identificar oportunidades de negocio. No se realiza un rendimiento de la organización, permitiendo que no se aplique la innovación, aprendizaje, perspectivas financieras de igual forma perspectivas de los clientes.

De igual forma no se realizan pronósticos en la prestación de sus servicios y planes de mercadeo. Se debe revisar con más detenimiento lo que ocurre con el patrimonio, verificar las causas de la disminución del capital social, para saber a que obedecen y hacer un seguimiento a los inventarios.

INTRODUCCIÓN

Este trabajo de grado se titula “Análisis financiero de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, para establecer estrategias de mejoramiento y obtener un funcionamiento apropiado para el establecimiento en el municipio de Ocaña, Norte de Santander”, su desarrollo se justifica con el fin de darle a conocer a su propietario aspectos como la seguridad de su inversión y la rentabilidad que obtiene frente a otras expectativas, como también un juicio de cómo marcha la administración, que efectos han producido sus decisiones y la forma como se han alcanzado las metas propuestas.

Para el desarrollo del presente trabajo de grado se ejecutaron objetivos como establecer un diagnóstico financiero de la empresa, a través de la verificación de los documentos contables, que le permita conocer su situación económica actual, para esto se analizaron los Estados Financieros de la empresa de los periodos 2010 - 2011, el cual se alcanzó exitosamente a través de la elaboración del diagnóstico de la parte financiera de ésta, haciendo la revisión de los documentos contables y verificando que los estados financieros que posee cumplieran con las normas establecidas, haciendo un análisis comparativo con el fin de determinar su eficiencia comercial.

Otro objetivo como el de recopilar la información institucional relativa a la estructura organizacional, manual de funciones, principios y valores empresariales, de lo cual la empresa no tiene nada documentado, entonces fue necesario presentar propuestas al respecto para su implementación; así mismo realizar un diagnóstico situacional mediante la matriz DOFA a la empresa que le permita establecer estrategias de mejoramiento, se pudo conocer que la empresa sobresale por la calidad de sus servicios y ampliación de cobertura, sin embargo, debe adquirir un software contable y realizar publicidad.

Se analizaron e interpretaron los estados financieros aplicando el análisis horizontal y vertical, para evaluar las variaciones existentes y sugerir las acciones pertinentes sobre los mismos, se realizó la evaluación financiera basándonos en el análisis de los principales indicadores financieros, con el objeto de medir y determinar la rentabilidad de la misma, se buscó determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro, determinando cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en los años 2010 y 2011 de la empresa y se aplicaron las razones e indicadores financieros en la empresa, con el fin de evaluar su eficacia empresarial en la ciudad de Ocaña.

Se logró identificar puntos críticos dentro de la empresa que requiere su atención, aplicando así los correctivos necesarios y contribuyendo de esta manera a la adecuada toma de decisiones. Además, es de gran relevancia dentro de su funcionamiento, no solo por sus implicaciones económicas sino también gerenciales; puesto que permitió medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados a la empresa, midiendo en un alto grado la eficacia y comportamiento de la misma; de igual modo, contar con una perspectiva amplia de la situación financiera y poder

precisar su liquidez, rentabilidad, apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad empresarial.

Así mismo, la información obtenida mediante éste análisis financiero es de gran utilidad para realizar proyecciones y fijar nuevas metas para la empresa, puesto que una vez identificadas las causas y las consecuencias del comportamiento financiero de la misma, se debe proceder a mejorar los puntos o aspectos considerados débiles, se deben diseñar estrategias para aprovechar los puntos o aspectos fuertes, y se deben tomar medidas para prevenir las consecuencias negativas que se puedan anticipar como producto del análisis realizado a los Estados financieros.

Al efectuar este trabajo de grado no se presentaron limitaciones, debido a que el Gerente y demás empleados de la empresa suministraron la información indicada para elaborarlo en los tiempos establecidos, y de ésta manera obtener los resultados esperados en éste análisis.

Finalizando se puede concluir que las experiencias adquiridas durante este proyecto han permitido comparar los conocimientos teóricos con los prácticos y principalmente brindarnos una oportunidad para desempeñarnos dentro del plano laboral y profesional como futuros administradores financieros de las empresas del sector local, regional y nacional.

1. ANALISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, PARA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO Y OBTENER UN FUNCIONAMIENTO APROPIADO PARA EL ESTABLECIMIENTO, EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, es una empresa de carácter comercial del Municipio de Ocaña y sus alrededores, creada para la prestación de servicios relacionados con nuevas modalidades de negocio para las obras de diseño de carpintería, infraestructura y obras civiles, mediante contrato, administración o licitaciones, tanto para organismos públicos como privados, con el propósito de crear riqueza y mejorar el bienestar de nuestros trabajadores en particular, y del resto de la sociedad en general, bajo premisas de eficiencia, sostenibilidad, seguridad, innovación, ética y responsabilidad social. Actualmente cuenta con un sistema de contabilidad que es manejado por personas con conocimientos y experiencias necesarias para ordenar, registrar y clasificar los hechos y operaciones de la empresa; cumpliendo con las normas y principios financieros generalmente aceptados. Pero no es suficiente con que se lleve la información contable correctamente para elaborar los estados financieros, teniendo en cuenta que para complementar esta información se necesitaría los costos reales de la obra, datos que se obtendrían hasta que se termine totalmente la obra, por lo tanto la parte administrativa tiene que esperar que se ejecute y se entrega a satisfacción.

De otra parte, se presenta el problema de que sus dueños no conocen si la empresa es líquida, rentable, su capacidad de endeudamiento y la eficacia con que se utilizan los recursos es la mejor. De allí que se requiere de una mejor organización contable y administrativa que le permita competir a la par con otras empresas similares de la región y el país, hecho que en el momento no sería capaz ya que como se dijo antes, le hace falta mayor organización financiera teniendo en cuenta que el mercado actual y las nuevas tecnologías le exigen apropiarse de herramientas técnicas, administrativas y financieras más funcionales y productivas.

Por esta razón, es importante realizar un análisis a los Estados Financieros con el fin de hacer un diagnóstico sobre la forma como están invertidos los recursos., lográndose de esta manera que la administración elabore políticas y planes adecuados para alcanzar sus objetivos empresariales.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuenta la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, con un análisis financiero y contable que le permita realizar una toma de decisiones acorde con las necesidades de su propietario y clientes en general?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 General. Analizar los Estados Financieros de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS de los Periodos 2010-2011 para establecer estrategias de mejoramiento en la ciudad de Ocaña.

1.3.2 Específicos. Elaborar un diagnóstico financiero de la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, a través de la verificación de los documentos contables, que le permita conocer su situación económica actual.

Recopilar la información institucional relativa a la estructura organizacional, manual de funciones, principios y valores empresariales.

Realizar un diagnóstico situacional mediante la matriz DOFA a la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, que permita establecer estrategias de mejoramiento.

Analizar e interpretar los estados financieros de los años 2010 y 2011 aplicando el análisis horizontal y vertical, para evaluar las variaciones existentes y sugerir las acciones pertinentes sobre los mismos.

Aplicar las razones e indicadores financieros en la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, con el fin de evaluar su eficacia empresarial en la ciudad de Ocaña, tomando como parámetros los estados financieros de los periodos 2010 y 2011.

1.4 JUSTIFICACION

Al realizarse el estudio sobre el análisis de los Estados financieros a la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, se dará a conocer a sus propietarios y administradores aspectos como la seguridad de su inversión y la rentabilidad que obtienen frente a otras expectativas, como también un juicio de cómo marcha la administración, qué efectos han producido sus decisiones y si se han alcanzado las metas propuestas. Se logrará identificar puntos críticos dentro de la empresa que requiera su atención, aplicando así los correctivos necesarios y contribuyendo de esta manera a la adecuada toma de decisiones.

Este estudio es de gran importancia dentro de su funcionamiento, no solo por sus implicaciones económicas sino también gerenciales; puesto que permite medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados a la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS midiendo en un alto grado la eficacia y comportamiento de la misma; de igual modo, contar con una perspectiva amplia de la situación financiera y poder precisar su liquidez, rentabilidad, apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad empresarial.

1.5 DELIMITACION

1.5.1 Geográfica. El estudio se realizará en la zona urbana de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, de acuerdo a la distribución y ubicación de la misma, dentro del espacio geográfico, ubicada en la Carrera 10 No: 14 – 21 del Barrio Carretera Central.

1.5.2 Temporal. El tiempo estipulado para la realización de este proyecto de investigación es de ocho (8) semanas.

1.5.3 Conceptual. Este trabajo investigativo que tiene como fin el diagnóstico económico y financiero de la empresa citada, tomó como referencias, temas y conceptos: Análisis Financiero, Diagnóstico Financiero, Planificación Financiera, Razones Financieras, Análisis Vertical y Horizontal, Estados Financieros.

1.5.4 Operativa. Los recursos disponibles son personales, puesto que no se cuenta con el apoyo económico de ningún otro ente. El desconocimiento técnico de los conceptos contables y financieros por parte de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS al suministrar información en el momento de la aplicación de los instrumentos de recolección de información.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 ANTECEDENTES

De acuerdo con el archivo existente en la Empresa, se ha extraído la siguiente información: MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, se constituye en el año 1999, y desde sus inicios centra su actividad en el diseño, ejecución de obras civiles y transformación de la madera en piezas de carpintería para edificaciones, para el hogar, locales comerciales etc.

En el desarrollo de su labor ha entendido la problemática urbana, teniendo como objetivo la satisfacción de la comunidad, usuaria de este espacio.

Para el logro de este objetivo, ha ajustado sus procedimientos para proporcionar servicios y productos que satisfagan íntegramente los requisitos de sus Clientes, con especial énfasis en la diferenciación por servicio y tiempo de respuesta, de tal forma de minimizar las molestias a los usuarios, así como de cumplir los requisitos legales aplicables a la calidad del producto.

En MADEARQ DISEÑOS Y SOLUCIONES la innovación forma parte de su cultura empresarial, lo que le permite realizar obras singulares y de alta calidad, imprimiendo un sello distintivo al modelo de gestión y construcción de compromiso empresarial. Igualmente, resulta relevante la cultura de servicio al Cliente, que se traduce en una clara orientación no solo a responder a sus expectativas, sino también a superarlas.

El equipo humano de esta empresa lo integran profesionales de planta, Arquitectos, Diseñadores, Tecnólogos, técnicos, personal de obra y administrativos y colaboradores externos, comprometidos con su trabajo y con el proyecto común.

El criterio de selección tanto de sus trabajadores como de los colaboradores y proveedores, se basa no solo en el profesionalismo y los conocimientos imprescindibles para cada una de las labores que desarrollan, sino también en sus cualidades personales.

Actualmente se encuentra implementando nuevas modalidades de negocio para las obras de diseño infraestructura y obras civiles, mediante contrato, administración o licitaciones, tanto para organismos públicos como privados, con el propósito de crear riqueza y mejorar el bienestar de nuestros trabajadores en particular, y del resto de la sociedad en general, bajo premisas de eficiencia, sostenibilidad, seguridad, innovación, ética y responsabilidad social.¹

¹ SALAZAR, Andrea. Conceptos de contabilidad. (s.l.) [online]. Actualizado en el 2008. [citado el 22 de noviembre de 2013]. Disponible en Internet En: <http://www.monografias.com/trabajos13/conta/conta.shtml> p. 2 de 15.

2.2 MARCO HISTÓRICO

2.2.1 Historia de la contabilidad. La contabilidad aparece en la historia de los pueblos como resultado de la expansión comercial, su estancamiento durante siglos se debe al lento progreso de los pueblos. 10.000 años (a. C) carece de información mercantil, los pueblos eran nómadas por lo tanto no existía la propiedad. 6.000 años (a. C) Grecia, Egipto, y en el Valle de Mesopotamia, llevaban registros y operaciones financieras de las empresas privadas y públicas en tablillas de barro. En Mesopotamia el Escriba era el que llevaba los registros contables, además era el único que sabía leer y escribir, y conocía las leyes. El escriba fue el predecesor del Contador, refiere Salazar²

Los egipcios realizaban sus escrituras en papiros. 2.000 años (a. C): Hammurabi rey de Babilonia escribe el "Código de Hammurabi", el cual hace mención a la práctica contable. 600 años (a. C) en Atenas un tribunal de cuentas, formado por diez miembros se encarga de fiscalizar la recaudación de tributos. En siglo I (a. C) en roma la contabilidad se llevaba en dos libros: El Adversaria (asientos de caja), y el Codex (Nombre de la persona, causa de la operación, y la cuantía).

En 1494, Fray Lucas Pacciolo (Considerado el padre de la contabilidad moderna) publica su libro "La summa", donde dedica 36 capítulos al estudio de la contabilidad, el cual explica la partida doble como mecanismo contable.

En 1548, el expansionismo mercantilista se encargó de exportar al nuevo mundo los conocimientos contables. De los cuarenta hombres que traía Colón para el descubrimiento de América, venia un Contador real de cuentas.

En el siglo XVIII: Con la revolución Francesa, Napoleón en sus campañas fue el encargado de esparcir la contabilidad. Llega el siglo XIX, y con él el Código de Napoleón (1808), comienza la Revolución Industrial, Adam Smith y David Ricardo, echan las raíces del liberalismo, la contabilidad comienza a tener modificaciones de fondo y forma, bajo el nombre de "Principios de Contabilidad". En el siglo presente y a raíz de la crisis de los años 30, en Estados Unidos, el Instituto Americano de Contadores Públicos, organizó agrupaciones académicas y prácticas para evaluar la situación, de allí surgieron los primeros principios de contabilidad, vigentes aún muchos de ellos, otros con modificaciones. También, la crisis, dio origen al cambio de la "Certificación" por los "Dictámenes" de los Estados Financieros.

2.2.2 La contabilidad en Latinoamérica.³ Etapa Precolombina. En la América precolombina, donde predominaban tres culturas relativamente desarrolladas (azteca en México, Inca en Perú y Chibcha en Colombia), no se conocía la escritura alfabética. A pesar de esto, la actividad contable era práctica común entre los aborígenes; por ejemplo,

¹ Ibíd. p 3

³ FRANCO RUIZ Rafael. Desarrollo de la educación contable en Colombia, En: Reflexiones contables, 1985, pp. 131

los aztecas llevaban cuentas de los tributos que recaudaban a las tribus sometidas; los incas llevaban sus cuentas en lazos con nudos que representaban cifras, y los chibchas, cuyo comercio se realizaba por medio del trueque de mercancías, registraban sus transacciones con colores pintados sobre sus trajes.

Etapa de la Conquista. Con la llegada de los españoles a territorio americano se inició en esta región una actividad económica sin precedentes. Los conquistadores obtuvieron de la corona múltiples concesiones, lo que dio comienzo a la explotación no sólo de los recursos naturales sino también de los aborígenes. Así, el español logra imponer en estas tierras, además de su cultura y costumbres mercantilistas, sus prácticas contables. Al conocer la consolidación de la conquista americana, en 1522, Carlos V, mediante cédula real nombra a Rodrigo de Albornoz como contador real de estas tierras, y le proporciona junto con su acreditación instrucciones muy precisas sobre el registro de las operaciones mercantiles.

Etapa de la Colonia "La partida doble en América". Posteriormente, en 1591, el rey Felipe II ordena Llevar la contabilidad del reino por partida doble, resaltándose de esta manera la influencia italiana en la contabilidad española. Los colonos establecieron en el territorio americano una serie de instituciones de carácter socio-económico con el propósito de explotar al aborigen; por ejemplo, la Encomienda (obligación representada en servicios personales y productos naturales a cargo del colono), el Tributo para el encomendero, las Pensiones para particulares, el Quinto del rey, el Sueldo para los corregidores y la Mita se constituyeron en importantes fuentes de ingresos para la corona.

Durante la Colonia, la Iglesia sin lugar a dudas fue la institución más poderosa en el Nuevo Reino; se apropió de grandes extensiones territoriales tanto rurales como urbanas, al cambiar el método de la fuerza usada por los colonos, por la enseñanza y la evangelización. En 1605 se establecieron en América tres tribunales de cuentas (Santa Fe, Lima y México), se nombraron contadores especiales en La Habana y Caracas y se dictaron normas de manejo contable. En 1678, Felipe IV determinó que los contadores reales debían presentar cada dos años cuentas en términos de "cargo" y "data" (debe y haber) al Real Tribunal de Cuentas. De esta forma se logró el control y registro de los impuestos recaudados y administrados por la corona.

El mayor aporte para el desarrollo de la contabilidad en América lo proporcionó la comunidad religiosa de la Compañía de Jesús, la cual introdujo por primera vez en estas tierras libros de contabilidad, el concepto de inventarios, la noción de presupuestos y demás elementos desarrollados en la Europa de ese entonces. La contabilidad no era ejercida como profesión liberal, sino por los clérigos como parte de sus actividades administrativas en las comunidades religiosas.⁴

2.2.3 La contabilidad en Colombia. En Colombia, desde cuando se inició la legislación mercantil se impulsó al comerciante la obligación de organizar su contabilidad y se le prescribieron pautas sobre el Contenido y forma de llevar los libros de contabilidad con los

⁴ Ibíd. p 132

cuales se pretendía que se cumplieran con los objetivos básicos de esa época, de la información contable a saber: El 29 de mayo de 1853 el Congreso de la Nueva Granada expidió el primer Código de Comercio derogando las Ordenanzas de Bilbao aprobadas en España en 1737, las que rigieron hasta la fecha, refiere Caicedo. El Código de 1853 tuvo una vigencia corta, pues al establecer la constitución de 1863 el sistema federalista permitió a los Estados legislar en materia comercial en virtud de esta facultad es Estado de Panamá adoptó en octubre de 1869 el Código de Comercio que había sancionado Chile en 1855.

2.2.4 Historia de las finanzas. La investigación que se llevaba a cabo en el campo de las finanzas, era prácticamente inexistente hasta el siglo XIX. En esa época, los gerentes financieros se dedicaban a llevar libros de contabilidad o a controlar la Teneduría, y su principal tarea era buscar financiamiento cuando fuese necesario, refiere Baqueiro⁵.

Durante la segunda revolución industrial, a principios del siglo XX, la empresa se expande y empiezan a darse las fusiones, por lo que son necesarios grandes emisiones de acciones y obligaciones y los empresarios comienzan a prestar atención a los mercados financieros y a la emisión de empréstitos.

En 1929, la economía se encuentra en una crisis internacional. La situación de la bolsa de Nueva York era caótica y la política económica que se llevaba a cabo contribuyó a gravar la crisis. Los grupos financieros norteamericanos y británicos se encontraban enfrentados ya que al conceder préstamos sin prudencia crearon un ambiente de solidez e inestabilidad inexistente. Además, se produjo una subida de las tasas de interés estadounidenses que llevó a la paralización de los préstamos al exterior, lo que causo una agravación económica en los países que habían recibido estos préstamos. Por todo esto las asociación tuvieron problemas de financiamiento, muchas tuvieron que declararse en quiebra y las liquidaciones eran numerosas y muy comunes. El objetivo dominante de la asociación, en ese momento, era mantener la solvencia necesaria para sus operaciones y reducir el endeudamiento. Por primera vez, se preocupan por la estructura financiera de la empresa.

Durante la década de los 60`s surgió un movimiento hacia el análisis teórico y el foco de atención cambió hacia las decisiones relacionadas con la elección de los activos y los pasivos necesarios para maximizar el valor de la empresa. Por lo que comienzan a preocuparse por la planificación y control en la empresa, y con ellos la implantación de presupuestos y controles de capital y tesorería.

Entre los años cincuenta y la crisis energética de 1973 se vivió un ciclo especulador en la economía, en el que la empresa tiene una gran expansión y se asientan las bases de las finanzas actuales. En este periodo, los objetivos que tienen los gerentes son los de

⁵ BAQUEIRO, Gustavo. Historia de las finanzas. (s.l.) [On line]. Actualizado en el 2002. Citado el 22 de agosto de 2009]. Disponible en Internet En: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/baqueiro_1_cr/capitulo2.pdf. 1 de 8.

rentabilidad, crecimiento y diversificación internacional, en lugar de los objetivos de solvencia y liquidez del periodo anterior⁶.

Con respecto a la estructura financiera, en 1958 surge el modelo de Estructura Financiera M y M de Modigliani y Miller con supuestos como que no hay fricciones de mercado (impuestos, costos de transacción y costos de quiebra), las asociación pueden emitir deuda libre de riesgos, se puede prestar o pedir prestado la tasa libre de riesgo, los inversionistas presentan expectativas homogéneas, los flujos son perpetuos y sin crecimiento. En resumen este modelo sugiere que la estructura financiera no afecta el valor de la empresa.

En la actualidad, las funciones de las finanzas en una empresa son analizar y planear las actividades financieras, como la transformación de datos de finanzas de modo que sirvan para vigilar la posición financiera de la empresa; es decir, evaluar la necesidad de incrementar la capacidad productiva, determinar el financiamiento adicional que se requiera y determinar la estructura de activos de la empresa: composición y tipos de activos óptimos para la empresa.

La importancia actual de las finanzas tiene su periodo de transición en que las formas de organización mercantil del propietario único y las sociedades colectivas empezaron a ser reemplazadas por la sociedad anónima, proceso que brindó mejores oportunidades para invertir con “ganancias o pérdidas”.

Las finanzas era el medio de registrar mediante números arábigos las fuerzas y las variables que representan las transacciones económicas, por su misma naturaleza la contabilidad se adopta por si misma a los procedimientos mercantiles y a la política mercantil, pero no los procedimientos y políticas de los negocios mercantiles a la contabilidad, por esta razón se ha vivido en número de matemáticas porque los números se han vuelto tan tremendamente importante en nuestra civilización económica basada en la competencia, la motivación de la ganancia y tal vez un grado de capitalismo nacional⁷

La planeación financiera comprende una serie de actividades interrelacionadas cuyo objetivo constituye la maximización del valor del negocio, las decisiones que se toman dentro del ámbito de una empresa deben estar orientadas a agregar la máxima cantidad posible del valor aun dentro del conjunto de restricciones dentro de las cuales opera cualquier negocio. La función financiera desde la antigüedad se ha denominado como un conjunto de reglas e instituciones que conforman el llamado sector financiero de una sociedad, la primera institución financiera que se organizó en Estados Unidos fue The Bank Of North América de Filadelfia en 1781

⁶Ibíd., p. 2

⁷Ibíd., p. 3 de 8.

2.3 MARCO TEORICO

2.3.1 Teoría financiera de la empresa. Proporciona las herramientas tendientes a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa, como así también reconocer situaciones que antes eran irrelevantes y pueden traer aparejado consecuencias graves, en una época de cambios constantes en el mundo.

El fin perseguido por la teoría financiera se encuadra en las denominadas decisiones básicas.

2.3.2 Decisiones de inversión. Implican planificar el destino de los ingresos netos de la empresa –flujos netos de fondos- a fin de generar utilidades futuras.

2.3.3 Decisiones de financiación. Persiguen encontrar la forma menos onerosa de obtener el dinero necesario, tanto para iniciar un proyecto de inversión, como para afrontar una dificultad coyuntural.

2.3.4 Decisiones de distribución de utilidades. Tienden a repartir los beneficios en una proporción tal que origine un beneficio importante para los propietarios de la empresa, y a la vez, la valoración de la misma.

Una combinación óptima de las tres decisiones genera el mayor valor de la empresa para sus dueños.

2.3.5 Teoría del valor. Para Marx y otros autores que le anteceden como Smith y Ricardo, el trabajo es el único que produce el valor. La teoría del valor está compuesta por principios que describen las relaciones que se presentan en un sistema económico y que se manifiestan exclusivamente en magnitudes, es decir, que se pueden expresar de manera cuantitativa. Así, con la condición de la existencia de un conjunto de individuos en relación con una lista de bienes dados a priori, la teoría del valor busca asociar valores o precios a estos bienes conocidos, refiere Moreno⁸.

Para poder determinar el valor de cambio de una mercancía por la cantidad de trabajo que se hace necesario emplear para producirla se debe tener en cuenta que, en primer lugar, “no todos los hombres trabajan igual, sino que su trabajo depende de su edad, de su experiencia, su habilidad, etc.” Segundo el valor de cambio no puede depender solamente del tiempo empleado por una persona para producirla, porque sería mayor el valor de la mercancía realizada por un trabajador lento. Por tanto, “el valor de cambio de una mercancía no es igual al trabajo individual, sino al trabajo socialmente necesario para producirla, siendo esto la cantidad de trabajo necesario en condiciones medias de productividad en una

⁸MORENO, Ana Isabel. Capital intelectual. (s.l.) [On line]. Actualizado el 20 de septiembre de 2006. [Citado en Octubre 27 de 2008]. Disponible en Internet En: <http://www.monografias.com/trabajos6/teva/teva.shtml>. p. 1 de 10.

determinada sociedad y en una determinada época.”, refiere Wikipedia⁹ En segundo lugar, se debe tener en cuenta que no todos los trabajos son iguales, que el grado de cualificación permite establecer diferencias entre éstos, no tienen la misma cualificación un maestro de obra y un ingeniero civil, al ser así, nadie estaría dispuesto a recibir una cualificación profesional.

2.3.6 Teoría del Control. A partir del año 1955, se desarrollan los métodos temporales, con el objetivo de solucionar los problemas planteados en aplicaciones aeroespaciales, estos métodos reciben un fuerte impulso con el desarrollo de las computadoras digitales, que constituían la plataforma tecnológica necesaria para su implantación, prueba y desarrollo, refiere Andrade¹⁰

La esencia de la Teoría del Control está inspirada en el "feedback" ("realimentación" o "retroalimentación"). En la actualidad la noción de feedback es común en todas las áreas del conocimiento, y éste hace que el principio de causa-efecto se entienda ahora desde una perspectiva dinámica que lo lleva hasta el principio causa-efecto-causa. Otra de las nociones que subyace en todo lo que hoy puede considerarse parte del ámbito de la Teoría del Control es la de "optimización". Técnica que tiene por objeto aumentar o mejorar el valor de una variable, sin importar la naturaleza de ésta.

En el desarrollo de las aplicaciones de las técnicas de optimización han jugado un papel preponderante la tecnología informática y de la computación, dada la complejidad de los sistemas actuales en los que la Teoría del Control debe intervenir, refiere López¹¹.

2.3.7 Teorías administrativas. Son diversos los enfoques teóricos que se han adoptado a la hora de estudiar los fenómenos organizacionales, esto se acentúa más en la actualidad debido a la complejidad presentado por el sector, haciendo que su estudio se enfoque de diversas maneras, permitiendo gran cantidad de variables.

En la actualidad, la teoría administrativa estudia la administración de asociación y demás tipos de organizaciones desde el punto de vista de la interacción e interdependencia de las cinco variables principales, cada una de las cuales es objeto específico de estudio de una o más corrientes de la teoría administrativa. Las cinco variables básicas, (tarea, estructura, personas, tecnología y ambiente) constituyen los principales componentes en el estudio de administración de la asociación. El comportamiento de estas variables es sistémico y

⁹ LARIOS PRADO Juan Manuel. Capital intelectual. (s.l.) [On line]. Actualizado el 20 de mayo de 2007. [Citado el 28 de octubre de 2008]. Disponible en Internet En: <http://www.unilibre.edu.co/CriterioLibre/images/revistas/11/CriterioLibre11art04.pdf>

¹⁰ ANDRADE, Lucia. Historia del control. (s.l.) [On line]. Actualizado el 18 de abril de 2007. [Citado el 28 de octubre de 2008]. Disponible en Internet En: http://automata.cps.unizar.es/Historia/Webs/teoria_moderna_de_control.htm p. 1 de 20.

¹¹ LÓPEZ, Milton. Teoría matemática. (s.l.) [On line]. Actualizado en el 2006. [Citado el 28 de octubre de 2008]. Disponible en Internet En: <http://www.monografias.com/trabajos22/teoria-matematica-sistema/teoria-matematica-sistema.shtml#teoriacontr>

complejo: cada una ellas influye y es influenciada por las demás; si se modifica una ellas, las otras también se modifican en mayor o menor grado.

El comportamiento del conjunto de estas variables es diferente de la suma del comportamiento de cada variable por separado. La adecuación de estas cinco variables constituye el principal desafío de la administración. En una subunidad especializada (por ejemplo, un departamento, una división, una sección), algunas de estas variables pueden cumplir un papel predominante, refiere wikilearning¹².

2.3.8 La teoría clásica. Concibió la organización como un sistema cerrado, rígido y mecánico (“teoría de la máquina”), sin ninguna conexión con su ambiente exterior. La preocupación básica de los autores clásicos era encontrar la “mejor manera” (thebestway) de organizar, válida para todo y cualquier tipo de organización. Con este principio se delinea una teoría normativa y prescriptiva (cómo hacer bien las cosas), impregnada de principios y recetas aplicables a todas las circunstancias, teniéndose en cuenta una apreciable dosis de sentido común. Lo que era válido para una organización era válido y generalizable para las demás organizaciones.

Además de esto, la concepción atomística del hombre (tomado aisladamente, únicamente como apéndice de la máquina o como ocupante de un cargo), y monista de su comportamiento (el hombre motivado sólo por las recompensas y sanciones salariales y materiales, es extremadamente limitada.

2.3.9 Teoría de la transparencia. El concepto de transparencia es considerado una condición obligatoria dentro de muchas áreas de la seguridad. Los procedimientos deben ser conocidos y claros. La transparencia no siempre es absoluta, existen pasos intermedios entre un programa completamente opaco y uno transparente, refiere Malablanca¹³.

La teoría en mención se relaciona con la investigación debido a que el proceso de análisis debe hacerse de forma transparente que genere resultados óptimos.

2.3.10 Teoría de la confianza. Es la creencia en que una persona o grupo será capaz y deseará actuar de manera adecuada en una determinada situación y pensamientos. La confianza se verá más o menos reforzada en función de las acciones.

De acuerdo a la mayoría de las teorías que la abordan, se trata de una suspensión temporal de la situación básica de incertidumbre acerca de las acciones de los semejantes; gracias a ella, es posible suponer un cierto grado de regularidad y predictibilidad en las acciones sociales, simplificando el funcionamiento de la sociedad. La confianza es algo muy frágil,

¹² BARSALLO COICO Linda. Evolución de la teoría administrativa. (s.l.) [On line]. (s.f.) [Citado el 28 de octubre de 2012]. Disponible en Internet En: <http://es.scribd.com/doc/2962621/Evolucion-de-la-teoria-Administrativa>

¹³ MALABLANCAYENBOTELLA.BLOGSPOT.COM. Teoría de la transparencia (s.l.) [On line]. Actualizado 17 de diciembre de 2006 [Citado el 28 de octubre de 2012]. Disponible en Internet En: <http://www.malablancayenbotella.blogspot.com/2006/12/teoría-de-la-transparencia-ii.html>

una vez ganada nos aporta una gran libertad, pero cuando la confianza se pierde es casi imposible recuperarla, aunque la verdad es que nunca se sabe en quien podemos confiar.

2.3.11 Teoría de toma de decisiones. La toma de decisión es un proceso durante el cual la persona debe escoger entre dos o más alternativas. Todas las personas pasan los días y las horas de la vida teniendo que tomar decisiones. Algunas decisiones tienen una importancia relativa en el desarrollo de la vida, mientras otras son gravitantes en ella.

En los administradores, el proceso de toma de decisión es sin duda una de las mayores responsabilidades. La toma de decisiones en una organización se circunscribe a una serie de personas que están apoyando el mismo proyecto. Se debe empezar por hacer una selección de decisiones, y esta selección es una de las tareas de gran trascendencia.

Con frecuencia se dice que las decisiones son algo así como el motor de los negocios y en efecto, de la adecuada selección de alternativas depende en gran parte el éxito de cualquier organización. Una decisión puede variar en trascendencia y connotación. Los administradores consideran a veces la toma de decisiones como su trabajo principal, porque constantemente tienen que decidir lo que debe hacerse, quién ha de hacerlo, cuándo y dónde, y en ocasiones hasta cómo se hará. Sin embargo, la toma de decisiones sólo es un paso de la planeación, incluso cuando se hace con rapidez y dedicándole poca atención o cuando influye sobre la acción sólo durante unos minutos, refiere García¹⁴.

2.4 MARCO CONCEPTUAL

2.4.1 Análisis Financiero. Es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras. La contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa. La información contable o financiera de poco nos sirve sino la interpretamos, sino la comprendemos, y allí es donde surge la necesidad del análisis financiero. Cada componente de un estado financiero tiene un significado y en efecto dentro de la estructura contable y financiera de la empresa, efecto que se debe identificar y de ser posible, cuantificar.

De acuerdo a Ortiz Anaya, “el análisis financiero es el Proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los Estados Financieros y los datos operacionales de un negocio”¹⁵; “No es un frío cálculo de indicadores o una interpretación de cifras, aislada de la realidad. Por el contrario, debe estar enmarcado dentro del conjunto

¹⁴ GARCÍA, Alberto. Toma de decisiones. (s.l.) [On line]. Actualizado el 16 de agosto de 2004. [Citado el 28 de octubre de 2012]. Disponible en Internet En: <http://www.tuobra.unam.mx/publicadas/040921170149.html>

¹⁵ ORTIZ ANAYA, Héctor. Análisis financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. 13 ed. Bogotá: Universidad Externado de Colombia, 2008. p.34

de hechos y situaciones que forman el medio ambiente en el cual se ubica y opera la empresa”¹⁶.

“Es una evaluación del desempeño financiero de una empresa en el pasado y de sus perspectivas futuras. Usualmente implica analizar los estados financieros de la empresa y su flujo de fondos. Supone calcular diversos coeficientes, y lo emplean las diversas partes interesadas en el desempeño de la empresa para determinar la situación financiera de la empresa respecto de sus competidores”¹⁷.

2.4.2 Análisis Horizontal. Se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro. Al iniciar el análisis propiamente dicho, lo más importante es determinar qué variaciones o qué cifras merecen una y atención especial y cuáles no. El análisis, entonces, se debe centrar en los cambios extraordinarios o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas¹⁸.

Los estados financieros pueden ser analizados mediante el Análisis vertical y horizontal. En el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo. Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 – el valor 1. Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el periodo 2 por el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje, quedando la formula de la siguiente manera: $((P2/P1)-1)*100$.

Una vez determinadas las variaciones, se debe proceder a determinar las causas de esas variaciones y las posibles consecuencias derivadas de las mismas. Algunas variaciones pueden ser beneficiosas para la empresa, otras no tanto, y posiblemente haya otras con un efecto neutro.

Los valores obtenidos en el análisis horizontal, pueden ser comparados con las metas de crecimiento y desempeño fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia de la administración en la gestión de los recursos, puesto que los resultados económicos de una empresa son el resultado de las decisiones administrativas que se hayan tomado. La información aquí obtenida es de gran utilidad para realizar proyecciones y fijar nuevas

¹⁶ *Ibíd.*, p.38.

¹⁷ SHIM, Jae K. y SIEGEL, Joel G. Dirección financiera. 2 ed. España: Mc Graw Hill, 2004. p. 19.

¹⁸ ORTIZ ANAYA, Op. cit., p. 199.

metas, puesto que una vez identificadas las causas y las consecuencias del comportamiento financiero de la empresa, se debe proceder a mejorar los puntos o aspectos considerados débiles, se deben diseñar estrategias para aprovechar los puntos o aspectos fuertes, y se deben tomar medidas para prevenir las consecuencias negativas que se puedan anticipar como producto del análisis realizado a los Estados financieros. El análisis horizontal debe ser complementado con el análisis vertical y los distintos Indicadores financieros y/o Razones financieras, para poder llegar a una conclusión acercada a la realidad financiera de la empresa, y así poder tomar decisiones más acertadas para responder a esa realidad.

De lo anterior se concluye que para realizar el análisis horizontal se requiere disponer de estados financieros de dos periodos diferentes, es decir, que deben ser comparativos, toda vez lo que busca el análisis horizontal, es precisamente comparar un periodo con otro para observar el comportamiento de los estados financieros en el periodo objeto de análisis¹⁹.

2.4.3 Análisis Vertical. “Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo”²⁰.

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas. Como el objetivo del análisis vertical es determinar que tanto representa cada cuenta del activo dentro del total del activo, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total del activo y luego se procede a multiplicar por 100. El análisis vertical de un estado financiero permite identificar con claridad cómo está compuesto. Una vez determinada la estructura y composición del estado financiero, se procede a interpretar dicha información. Para esto, cada empresa es un caso particular que se debe evaluar individualmente, puesto que no existen reglas que se puedan generalizar, aunque si existen pautas que permiten vislumbrar si una determinada situación puede ser negativa o positiva. Así como se puede analizar el Balance general, se puede también analizar el Estado de resultados, para lo cual se sigue exactamente el mismo procedimiento, y el valor de referencia serán las ventas, puesto que se debe determinar cuánto representa un determinado concepto (Costo de venta, Gastos operacionales, Gastos no operacionales, Impuestos, Utilidad neta, etc.) respecto a la totalidad de las ventas²¹.

2.4.4 Diagnóstico financiero. “Consiste en tomar las cifras de los estados financieros de una empresa, al igual que la información básica de tipo cualitativo, y, con base en la misma, obtener información y conclusiones importantes sobre la situación financiera del negocio,

¹⁹ GERENCIE Análisis Horizontal. (s.l.) [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: < <http://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html>>.

²⁰ ORTIZ ANAYA, Op. cit., p. 189.

²¹ GERENCIE Análisis Vertical. Op. cit., p. 3

sus fortalezas, sus debilidades y las acciones que es necesario emprender para mejorar dicha situación”²².

Para Sánchez Chinchilla²³, el Diagnóstico Financiero utiliza herramientas como el análisis financiero y otras de carácter administrativo, que aplicadas en la gestión del ente contable, facilitan establecer una radiografía para la toma de decisiones, logrando identificar debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas en el manejo de los recursos financieros por cada una de las áreas funcionales del ente Contable.

2.4.5 Estados financieros. “Son los documentos que debe preparar un comerciante al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un periodo”²⁴.

“Los estados financieros de una empresa son resúmenes de datos referidos a sus activos, sus pasivos y su patrimonio (en el balance) y a sus ingresos y gastos (en el estado de resultados)”²⁵

“Los estados financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales”²⁶.

2.4.6 Planificación financiera. “Se trata de un proceso por el que se decide que riesgos afrontar y cuales resultan innecesarios o no merece la pena aceptar, Consiste en: Analizar las alternativas de inversión y de financiación de que dispone la empresa, Proyectar las consecuencias futuras de las decisiones actuales, Decidir qué alternativas hay que elegir, Medir el rendimiento posterior según los objetivos que impone el plan financiero”²⁷.

Para Ortiz Anaya la Planificación Financiera: “consiste en la proyección sistemática de los acontecimientos y las acciones que se esperan de la administración, expresados en forma de programas, presupuestos e informes sobre el probable estado futuro de las cuentas”²⁸.

Ortiz Anaya plantea que “Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el

²² *Ibíd.*, p. 115.

²³ SANCHEZ CHINCHILLA, Walter y GRAJALES LONDOÑO, Gherson. Contabilidad Conceptual e Instrumental. Armenia: Investigar Editores, 2008. p. 311.

²⁴ IBAÑEZ RUEDA, Carmen Amanda y RODRIGUEZ CASTILLA Magda Mildreht, *Op. cit.*, p. 270.

²⁵ SHIM, Jae K. y SIEGEL, Joel G., *Op. cit.*, p. 19.

²⁶ ORTIZ ANAYA, *Op. cit.*, p.51.

²⁷ BREALEY, Richard A.; STEWART C., Myers y MARCUS, Alan J. Fundamentos de Finanzas Corporativas. 4 ed. Colombia: Mc Graw Hill, 2004. p. 385.

²⁸ ORTIZ ANAYA, *Op. cit.*, p. 485.

riesgo de los dueños y la conveniencia o la inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa”²⁹.

2.4.7 Razones de liquidez. Para González, “La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes”³⁰.

“Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes”.

2.4.8 Razones de Rentabilidad. Según González, “Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños”³¹.

“Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración e la empresa para controlar los costos y gastos, y de esta convertir las ventas en utilidades”³².

2.5 MARCO SITUACIONAL

2.5.1 Identificación. La empresa está ubicada en la carrera 10 No: 14 – 21 de La Carretera Central en el casco urbano de la Ciudad de Ocaña

2.5.2 Razón y Objeto social. LA Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS es una entidad de economía capitalista; del Municipio de Ocaña y sus alrededores, creada para la prestación de servicios relacionados con nuevas modalidades de negocio para las obras de diseño en el arte de la carpintería, infraestructura y obras civiles, mediante contrato, administración o licitaciones, tanto para organismos públicos como privados, con el propósito de crear riqueza y mejorar el bienestar de nuestros trabajadores en particular, y del resto de la sociedad en general, bajo premisas de eficiencia, sostenibilidad, seguridad, innovación, ética y responsabilidad social.

Actualmente la empresa MADEARQ DISEÑOS Y SOLUCIONES no tiene de manera expresa un visión y una Misión definidos, por lo tanto se presenta a continuación una

²⁹ *Ibíd.*, p. 252.

³⁰ GONZÁLEZ, Israel. Clasificación de los métodos de Análisis Financiero. [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: < <http://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero.html>>.

³¹ *Ibíd.*, p.5.

³² ORTIZ ANAYA, Op. cit., p. 241.

propuesta, la cual fue dada a conocer a sus propietarios para que se analice y se adopte según sus requerimientos. A continuación se exponen:

2.5.3 Visión. Convertirnos en la mejor y más eficiente empresa liderando el mercado por medio de la responsabilidad, y eficiencia, cumpliendo a tiempo con todos y cada uno de los trabajos encomendados, lograr que todo nuestro personal se sienta motivado y orgulloso de pertenecer a nuestra organización, fomentando el control y la calidad en el servicio, buscando siempre dar mas de si mismos y con esto lograr la satisfacción del cliente. Crecer en todos los negocios afines como el transporte, la maquinaria, los equipos los materiales y ferretería de manera que podamos bajar los costos y lograr el crecimiento dando un buen servicio.

2.5.4 Misión. Somos una empresa constructora dedicada a la construcción de proyectos de Carpintería, Arquitectura, Diseño y obra civil, que cuenta con tecnología de punta en la rama del dibujo y la topografía, tenemos equipos de maquinaria y transporte para atender a nuestros clientes en proyectos de infraestructura de mediana y gran complejidad, nos dedicamos a la construcción de obras gubernamentales como privadas satisfaciendo a nuestros clientes por medio de la exigencia en el control de calidad de nuestros productos terminados.

2.5.5 Estrategias. Buscar oportunidades de crecimiento en proyectos de mediana y gran complejidad y al mismo tiempo crecer todos los negocios afines para bajar los costos y minimizar los procesos logrando costos más bajos al eliminar a los intermediarios con lo que la empresa lograra una mayor rentabilidad. Utilizar tecnología y herramientas tales como Internet, cámaras Web, programas como el proyecto control satelital GPS y otros para monitorear nuestros proyectos.³³

2.6 MARCO LEGAL Y NATURALEZA

Véase la información de acuerdo con el registro de La Cámara de Comercio de Ocaña en el anexo A.

2.6.1 Constitución Política de Colombia. Artículo 333. La actividad económica y la iniciativa privada son libres, dentro de los límites del bien común. Para su ejercicio, nadie podrá exigir permisos previos ni requisitos, sin autorización de la ley.

La libre competencia económica es un derecho de todos que supone responsabilidades. La empresa, como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones. El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial. El Estado, por mandato de la ley, impedirá que se obstruya o se restrinja la libertad económica y evitará o controlará cualquier abuso que personas o empresas hagan de su

³³ UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA Estrategias (s.l.) [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2008551/lecciones/cap1-4-2.htm>

posición dominante en el mercado nacional. La ley delimitará el alcance de la libertad económica cuando así lo exijan el interés social, el ambiente y el patrimonio cultural de la Nación.

Artículo 334. La dirección general de la economía estará a cargo del Estado. Este intervendrá, por mandato de la ley, en la explotación de los recursos naturales, en el uso del suelo, en la producción, distribución, utilización y consumo de los bienes, y en los servicios públicos y privados, para racionalizar la economía con el fin de conseguir el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes, la distribución equitativa de las oportunidades y los beneficios del desarrollo y la preservación de un ambiente sano.

El Estado, de manera especial, intervendrá para dar pleno empleo a los recursos humanos y asegurar que todas las personas, en particular las de menores ingresos, tengan acceso efectivo a los bienes y servicios básicos.

También para promover la productividad y la competitividad y el desarrollo armónico de las regiones.³⁴

2.6.2 Código de comercio. Artículo 19. Obligaciones de los Comerciantes. Es obligación de todo comerciante:

Matricularse en el registro mercantil;

Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad;

Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales;

Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades;

Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles, y

Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.

Artículo 20. Actos, Operaciones y Empresas Mercantiles - Concepto. Son mercantiles para todos los efectos legales:

La adquisición de bienes a título oneroso con destino a enajenarlos en igual forma, y la enajenación de los mismos.

La adquisición a título oneroso de bienes muebles con destino a arrendarlos; el arrendamiento de los mismos; el arrendamiento de toda clase de bienes para subarrendarlos, y el subarrendamiento de los mismos.

El recibo de dinero en mutuo a interés, con garantía o sin ella, para darlo en préstamo, y los préstamos subsiguientes, así como dar habitualmente dinero en mutuo a interés.

³⁴ COLOMBIA. ASAMBLEA NACIONAL CONSTITUYENTE. Constitución Política de Colombia. (4, julio, 1991). Actual carta magna de la República de Colombia. Bogotá D.C.: editorial unión Ltda., 2007. p. 125.

La adquisición o enajenación, a título oneroso, de establecimientos de comercio, y la prenda, arrendamiento, administración y demás operaciones análogas relacionadas con los mismos.

La intervención como asociado en la constitución de sociedades comerciales, los actos de administración de las mismas o la negociación a título oneroso de las partes de interés, cuotas o acciones.

El giro, otorgamiento, aceptación, garantía o negociación de títulos-valores, así como la compra para reventa, permuta, etc., de los mismos.

Las operaciones bancarias, de bolsas, o de martillos.

El corretaje, las agencias de negocios y la representación de firmas nacionales o extranjeras.

La explotación o prestación de servicios de puertos, muelles, puentes, vías y campos de aterrizaje.

Las empresas de seguros y la actividad aseguradora.

Las empresas de transporte de personas o de cosas, a título oneroso, cualesquiera que fueren la vía y el medio utilizados.

Las empresas de fabricación, transformación, manufactura y circulación de bienes.

Las empresas de depósito de mercaderías, provisiones o suministros, espectáculos públicos y expendio de toda clase de bienes.

Las empresas editoriales, litográficas, fotográficas, informativas o de propaganda y las demás destinadas a la prestación de servicios.

Las empresas de obras o construcciones, reparaciones, montajes, instalaciones u ornamentaciones.

Las empresas para el aprovechamiento y explotación mercantil de las fuerzas o recursos de la naturaleza.

Las empresas promotoras de negocios y las de compra, venta, administración, custodia o circulación de toda clase de bienes.

Las empresas de construcción, reparación, compra y venta de vehículos para el transporte por tierra, agua y aire, y sus accesorios.

Los demás actos y contratos regulados por la ley mercantil.³⁵

Artículo 25. Empresa - Concepto. Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio³⁶.

2.6.3 Decreto 2649 del 29 de diciembre de 1993. Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.

Capítulo IV. De los estados financieros y sus elementos.

³⁵ *Ibíd.*, p. 18

³⁶ COLOMBIA. PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA. Decreto 410. (27, marzo, 1971). Por el cual se expide el Código de Comercio. Diario Oficial no. 33339. Bogotá, D.C.: editorial unión Ltda. 2005. p. 29-31.

Art. 19. Importancia. Los Estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores del ente, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables.

Art. 20. Clases principales de estados financieros. Teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos o los objetivos específicos que los originan, los estados financieros se dividen en estados de propósito general y de propósito especial.

Art. 21. Estados financieros de propósito general. Son estados financieros de propósito general aquellos que se preparan al cierre de un período para ser conocidos por usuarios indeterminados, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad de un ente económico para generar flujos favorables de fondos. Se deben caracterizar por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta.

Son estados financieros de propósito general, los estados financieros básicos y los estados financieros consolidados.

Art. 22. Estados financieros básicos. Son estados financieros básicos:

El balance general.

El estado de resultados.

El estado de cambios en el patrimonio.

El estado de cambios en la situación financiera, y

El estado de flujos de efectivo.

Art. 23. Estados financieros consolidados. Son estados financieros consolidados aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de efectivo de un ente matriz y sus subordinados, o un ente dominante y los dominados, como si fuesen los de una sola empresa.³⁷

Art. 24. Estados financieros de propósito especial. Son estados financieros de propósito especial aquellos que se preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable. Se caracterizan por tener una circulación o uso limitado y por suministrar un mayor detalle de algunas partidas u operaciones. Entre otros, son estados financieros de propósito especial: el balance inicial, los estados financieros de períodos intermedios, los estados de costos, el estado de inventario, los estados financieros extraordinarios, los estados de liquidación, los estados financieros que se presentan a las autoridades con sujeción a las reglas de clasificación y con el detalle determinado por estas

³⁷ *Ibíd.*, p. 30

y los estados financieros preparados sobre una base comprensiva de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Art. 25. Balance inicial. Al comenzar sus actividades, todo ente económico debe elaborar un balance general que permita conocer de manera clara y completa la situación inicial de su patrimonio.

Art. 26. Estados financieros de períodos intermedios. Son estados financieros de períodos intermedios los estados financieros básicos que se preparan durante el transcurso de un período, para satisfacer, entre otras, necesidades de los administradores del ente económico o de las autoridades que ejercen inspección, vigilancia o control. Deben ser confiables y oportunos. Al preparar estados financieros de períodos intermedios, aunque en aras de la oportunidad se apliquen métodos alternos, se deben observar los mismos principios que se utilizan para elaborar estados financieros al cierre del ejercicio.

Art. 27. Estados de costo. Son estados de costos aquellos que se preparan para conocer en detalle la erogaciones y cargos realizados para producir los bienes o prestar los servicios de los cuales un ente económico ha derivado sus ingresos.

Art. 28. Estado de inventario. El estado de inventario es aquel que debe elaborarse mediante la comprobación en detalle de la existencia de cada una de las partidas que componen el balance general.

Art. 29. Estados financieros extraordinarios. Son estados financieros extraordinarios, los que se preparan durante el transcurso de un período como base para realizar ciertas actividades. La fecha de los mismos no puede ser anterior a un mes a la actividad o situación para la cual deban prepararse.

Salvo que las normas legales dispongan otra cosa, los estados financieros extraordinarios no implican el cierre definitivo del ejercicio y no son admisibles para disponer de las utilidades o excedentes. Son estados financieros extraordinarios, entre otros, los que deben elaborarse con ocasión de la decisión de transformación, fusión o escisión, o con ocasión de la oferta pública de valores, la solicitud de concordato con los acreedores y la venta de un establecimiento de comercio.³⁸

Art. 32. Estados financieros comparativos. Son estados financieros comparativos aquellos que presentan las cifras correspondientes a más de una fecha, período o ente económico. Los estados financieros de propósito general se deben preparar y presentar en forma comparativa con los del período inmediatamente anterior, siempre que tales períodos hubieren tenido una misma duración. En caso contrario, la comparación se debe hacer respecto de estados financieros preparados para mostrar un mismo lapso del ciclo de

³⁸ *Ibíd.*, p. 31

operaciones. Sin embargo, no será obligatoria la comparación cuando no sea pertinente, circunstancia que se debe explicar detalladamente en notas a los estados financieros.³⁹

Art. 125. Libros. Los estados financieros deben ser elaborados con fundamento en los libros en los cuales se hubieren asentado los comprobantes. Los libros deben conformarse y diligenciarse en forma tal que se garantice su autenticidad e integridad. Cada libro, de acuerdo con el uso a que se destina, debe llevar una numeración sucesiva y continúa. Las hojas y tarjetas deben ser codificadas por clase de libros.

Atendiendo las normas legales, la naturaleza del ente económico y a la de sus operaciones, se deben llevar los libros necesarios para:

Asentar en orden cronológico todas las operaciones, bien en forma individual o por resúmenes globales no superiores a un mes.

Establecer mensualmente el resumen de todas las operaciones por cada cuenta, sus movimientos de débito y crédito, combinando el movimiento de los diferentes establecimientos.

Determinar la propiedad del ente, el movimiento de los aportes de capital y las restricciones que pesen sobre ellos.

Permitir el completo entendimiento de los anteriores. Para tal fin se deben llevar, entre otros, los auxiliares necesarios para:

Conocer las transacciones individuales, cuando estas se registren en los libros de resumen en forma global.

Establecer los activos y las obligaciones derivadas de las actividades propias de cada establecimiento, cuando se hubiere decidido llevar por separado la contabilidad de sus operaciones.

Conocer los códigos o series cifradas que identifiquen las cuentas, así como los códigos o símbolos utilizados para describir las transacciones, con indicación de las adiciones, modificaciones, sustituciones o cancelaciones que se hagan de unas y otras.

Controlar el movimiento de las mercancías, sea por unidades o por grupos homogéneos.

Conciliar los estados financieros básicos con aquellos preparados sobre otras bases comprensivas de contabilidad.

Dejar constancia de las decisiones adoptadas por los órganos colegiados de dirección, administración y control del ente económico.

Cumplir las exigencias de otras normas legales⁴⁰.

³⁹ *Ibíd.*, p. 32

⁴⁰ COLOMBIA. PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA. Decreto 2649. (29, diciembre, 1993). Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Diario Oficial. Bogotá D.C., 1993. no. 41156.

2.6.4 Acuerdo No. 002 del 23 de Enero de 2004. (AGN), por el cual se establecen los lineamientos para la organización de los fondos acumulados.

2.6.5 Decreto 1878 de mayo de 2008. Por medio del cual se modifica parcialmente el Decreto 2649 de 1993 y se dictan otras disposiciones.⁴¹

Artículo 1°. Adiciónese un párrafo al artículo 22 del Decreto 2649 de 1993 con el siguiente tenor:

“**Parágrafo.** Las empresas comerciales que se encuentren en las condiciones previstas en el numeral 3 del artículo 2° de la Ley 590 de 2000, modificado por el artículo 2° de la Ley 905 de 2004, o la norma que lo sustituya, así como aquellas entidades de naturaleza no comercial que estén obligadas u opten por llevar contabilidad en los términos del artículo 1° del presente decreto y que se ajusten a las condiciones previstas en este artículo, en materia de estados financieros básicos sólo estarán obligadas a llevar y aportar los indicados en los numerales 1 y 2 del presente artículo; también estarán obligadas a presentar el estado financiero de propósito especial, determinado en el artículo 28 de este decreto”.

Artículo 2°. Adiciónese el artículo 125 del Decreto 2649 de 1993 con dos párrafos del siguiente tenor:

“**Parágrafo 1°.** Las empresas comerciales que se encuentren en las condiciones previstas en el numeral 3 del artículo 2° de la Ley 590 de 2000, modificado por el artículo 2° de la Ley 905 de 2004 o la norma que lo sustituya, así como las entidades de naturaleza no comercial que estén obligadas u opten por llevar contabilidad en los términos del artículo 1° del presente decreto y que se ajusten a las condiciones previstas en este artículo, deben llevar los libros necesarios para:

Establecer mensualmente el resumen de todas las operaciones por cada cuenta, sus movimientos débito y crédito, y sus saldos.

Determinar la propiedad del ente, el movimiento de los aportes de capital y las restricciones que pesen sobre ellos.

Dejar constancia de las decisiones adoptadas por los órganos colegiados de dirección, administración y control del ente económico.

Conocer las transacciones individuales, cuando estas se registren en los libros de resumen en forma global.

⁴¹ COLOMBIA. PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA. Decreto 1878 de mayo de 2008. Por medio del cual se modifica parcialmente el Decreto 2649 de 1993 y se dictan otras disposiciones. (s.l.) [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: <http://www.uts.edu.co/documentos/resoluciones/presentaciondecreto1878.pdf>

Conocer los códigos o símbolos utilizados para describir las transacciones, con indicación de las adiciones, modificaciones, sustituciones o cancelaciones que se hagan de unas y otras.

Los libros auxiliares necesarios para entender los principales.

Cumplir las exigencias de otras normas legales.

Los libros con los cuales se dé cumplimiento a los numerales 1, 2 y 3 de este párrafo, deberán llenar los requisitos de registro y autenticación previstos para cada tipo de entidad u organización, ante la autoridad competente. En tratándose de las personas naturales, no son obligatorios los libros de los numerales 2 y 3; y en el caso de las empresas unipersonales no será obligatorio el libro señalado en el numeral 2 de este párrafo.

Parágrafo 2°. <Derogado por el Decreto 4708 de 15-12-2008>

Artículo 3°. **Vigencia.** El presente decreto rige a partir de la fecha de su promulgación⁴².

⁴² COLOMBIA. MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO. Decreto 1878. (29, mayo, 2008). Por medio del cual se modifica parcialmente el Decreto 2649 de 1993 y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial. Bogotá D.C.: El ministerio, 2008. no. 47004.

3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo del estudio de los Estados Financieros de la empresa citada se tomó como base referencial la investigación descriptiva, porque se buscó determinar hechos y características del problema en estudio; indagando, describiendo y observando la situación concreta, facilitando así el análisis de las ventajas y los beneficios que traerá el análisis financiero a MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS.

3.2 POBLACIÓN

La población objeto de estudio tenida en cuenta en el proyecto estuvo conformada por 3 personas, un gerente, quien es el propietario, una secretaria general y un empleado fijo encargado de varias funciones.

3.3 MUESTRA

El proyecto propuesto no ameritó cálculo de la muestra, ya que la población es mínima y finita para la aplicación de las encuestas propuestas en la recolección de la información.

Cuadro 1. Muestra a tratar

No	Descripción	F	100 %	Total
01	Gerente	1	100	1
02	Empleados	2	100	2
TOTAL				3

Fuente: Autores del proyecto.

3.4 TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE INFORMACION

Para la recolección de la información se procedió a la consulta directa, la observación directa y la encuesta aplicada al representante legal y a los empleados. Entre las fuentes de información secundarias en el trabajo investigativo se tuvo en cuenta la información proporcionada de libros de contabilidad, tesis referente a análisis financieros, asesorías de otros profesionales con experiencia y conocimientos personales adquiridos durante la carrera, como también histórica, documentación, revisión de datos y los soportes que tiene MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS.

3.5 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Los datos obtenidos mediante los instrumentos aplicados serán valorados cuantitativa y cualitativamente e implementados en el diagnóstico; serán valorados a través de tablas y

gráficos que permitan conocer con un alto grado de razonabilidad la situación de la empresa ya citada, en cuanto a la existencia y manejo de la información contable y financiera; así mismo, se hará el análisis respectivo de los resultados obtenidos de la aplicación de las encuestas y la observación directa, determinando las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que serán sintetizadas en la matriz DOFA.

4. RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1 ELABORAR UN DIAGNÓSTICO FINANCIERO DE LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, A TRAVÉS DE LA VERIFICACIÓN DE LOS DOCUMENTOS CONTABLES, QUE LE PERMITA CONOCER SU SITUACIÓN ECONÓMICA ACTUAL.

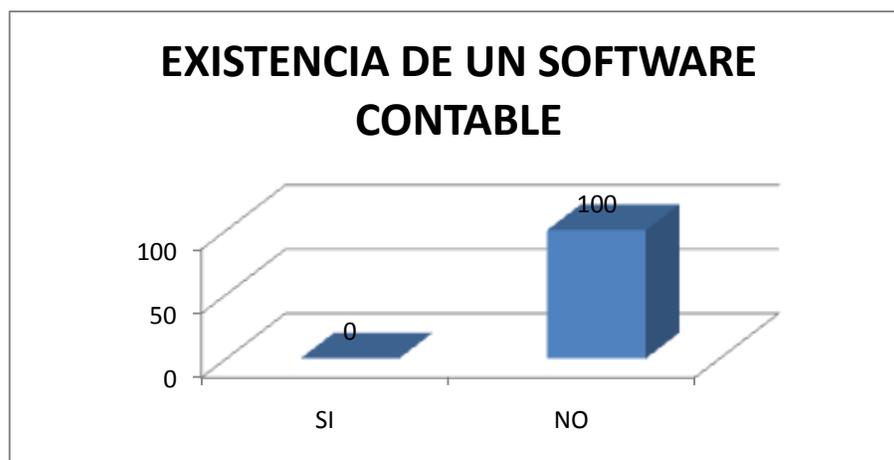
4.1.1 Encuesta al propietario de la Empresa

Cuadro 1. Existencia de un software contable para la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
¿Cuenta la empresa con un software contable que le permita registrar la contabilidad y demás operaciones financieras?	0	0	1	100

Fuente: Autores del proyecto

Figura 1. Existencia de un software contable para la empresa



Fuente: Autores del proyecto

La carencia de un software contable para la empresa la pone en desventaja en comparación con otras y con ella misma para enfrentar a la competencia existente en el mercado.

Cuadro 2. Actualización de la empresa con las Tics

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
2. ¿Está la empresa actualizada a la par con las nuevas tecnologías de las comunicaciones y la información (Tics)?	0	0	1	100

Fuente: Autores del proyecto

Figura 2. Actualización de la empresa con las Tics



Fuente: Autores del proyecto

La empresa no está totalmente actualizada con las nuevas Tics, hecho que le obstaculiza dar una mayor eficiencia y eficacia.

Cuadro 3. Importancia al Estado de Resultados

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
3. ¿La empresa reconoce la importancia del estado de resultados proyectado como principal fuente de información para la toma de decisiones?	1	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 3. Importancia al Estado de Resultados



Fuente: Autores del proyecto

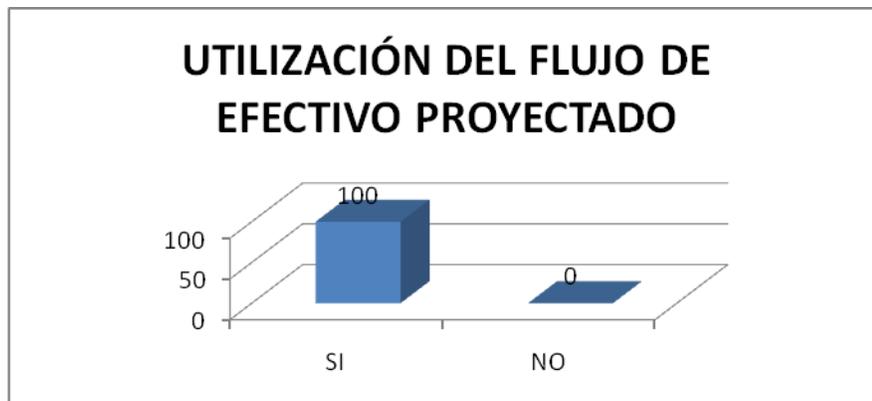
En este aspecto la empresa sí reconoce la importancia del Estado de Resultados proyectado como principal fuente de información para la toma de decisiones, ello significa que se le da importancia al manejo financiero de la misma.

Cuadro 4. Utilización del flujo de efectivo proyectado

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
4. ¿Utiliza la empresa el flujo de efectivo proyectado para identificar sus decisiones futuras de inversión, financiación y dividendos?	1	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 4. Utilización del flujo de efectivo proyectado



Fuente: Autores del proyecto

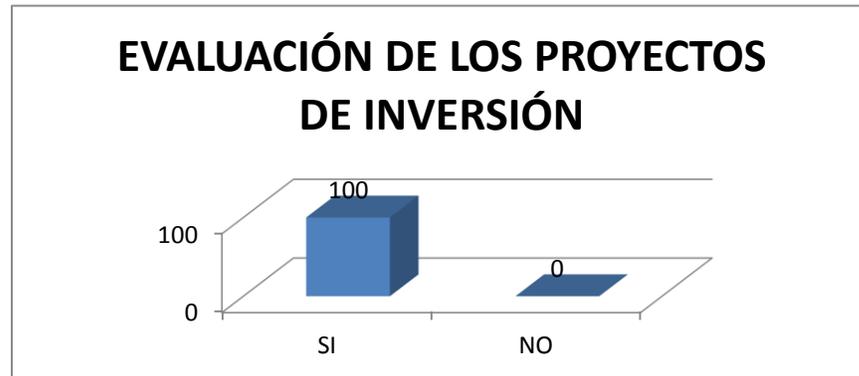
El flujo de efectivo proyectado para identificar las futuras decisiones de inversión, financiación y dividendos es utilizado de manera oportuna y acertada, dando garantía a la empresa de continuar en el mercado con un buen índice de seguridad financiera.

Cuadro 5. Evaluación de los proyectos de inversión

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
5. ¿Evalúa la empresa sus proyectos de inversión a través del flujo neto de efectivo?	1	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 5. Evaluación de los proyectos de inversión



Fuente: Autores del proyecto

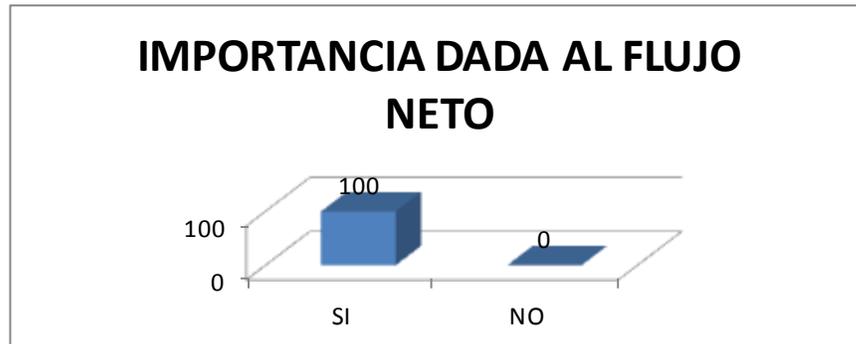
El hecho de que la empresa evalúa sus proyectos de inversión a través del flujo neto de efectivo se constituye en una fortaleza para sus actividades diarias, dando así una mayor garantía del conocimiento que tiene sobre su situación económica.

Cuadro 6. Importancia dada al flujo neto efectivo para evaluar una proyección

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
6. ¿La empresa identifica la importancia del flujo neto de efectivo a la hora de evaluar una proyección financiera?	1	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 6. Importancia dada al flujo neto efectivo para evaluar una proyección



Fuente: Autores del proyecto

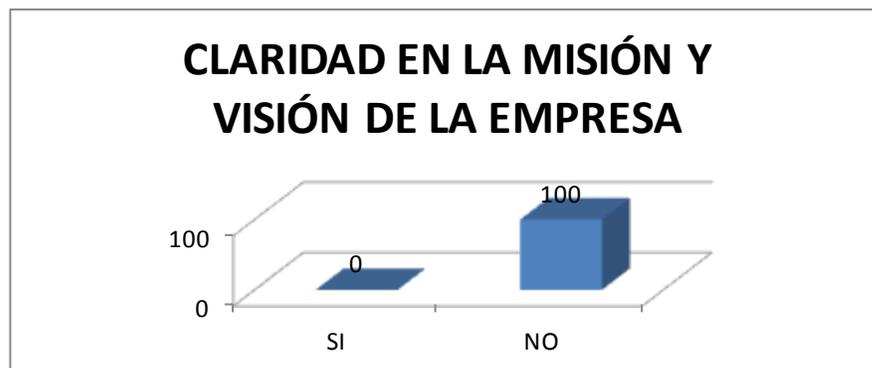
La importancia dada al flujo neto efectivo para evaluar una proyección en la empresa es fundamental, ya que ello le permite con mayor precisión cubrir las necesidades más urgentes y en el momento oportuno.

Cuadro 7. Claridad en la Misión y Visión de la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
7. ¿La empresa tiene claras su Misión y Visión para el cumplimiento de sus metas?	0	0	1	100

Fuente: Autores del proyecto

Figura 7. Claridad en la Misión y Visión de la empresa



Fuente: Autores del proyecto

En este aspecto está fallando la empresa ya que no posee una visión como tampoco una misión, unas políticas y estrategias expresamente definidas sobre un documento físico y/o virtual, esto se constituye en una gran debilidad.

Cuadro 8. Existencia de estrategias de competitividad diseñadas por la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
8. ¿Tiene diseñadas algunas estrategias de competitividad que le permita a la empresa desenvolverse con funcionalidad y liderazgo?	1	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 8. Existencia de estrategias de competitividad diseñadas por la empresa



Fuente: Autores del proyecto

La empresa está aplicando diversas estrategias de competitividad pero requiere urgentemente el diseño de las mismas en un documento, de tal forma que le permita a sus directivos tenerlas a la mano y con ello llevarlas a su cumplimiento exacto.

4.1.2 Encuesta a los empleados de la Empresa

Cuadro 9. Conocimiento de la importancia del Estado de Resultados

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
1. ¿Conoce usted la importancia del Estado de Resultados de la empresa proyectado como principal fuente de información para la toma de decisiones?	2	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 9. Conocimiento de la importancia del Estado de Resultados



Fuente: Autores del proyecto

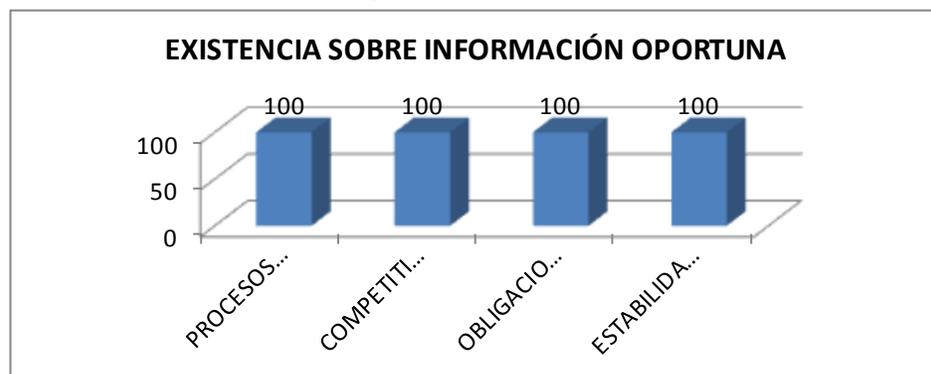
Tanto la secretaria como el auxiliar de la empresa tienen un amplio conocimiento de la importancia del Estado de Resultados, hecho que favorece al desarrollo exitoso de los planes trazados.

Cuadro 10. Existencia de información oportuna

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
2. ¿Existe una Información oportuna sobre:				
a. Los Procesos contables sistematizados.	2	100	0	0
b. Competitividad del mercado	2	100	0	0
c. Obligaciones con entidades financieras.	2	100	0	0
d. Estabilidad en el mercado.	2	100	0	0

Fuente: autores del proyecto

Figura 10. Existencia de información oportuna



Fuente: autores del proyecto

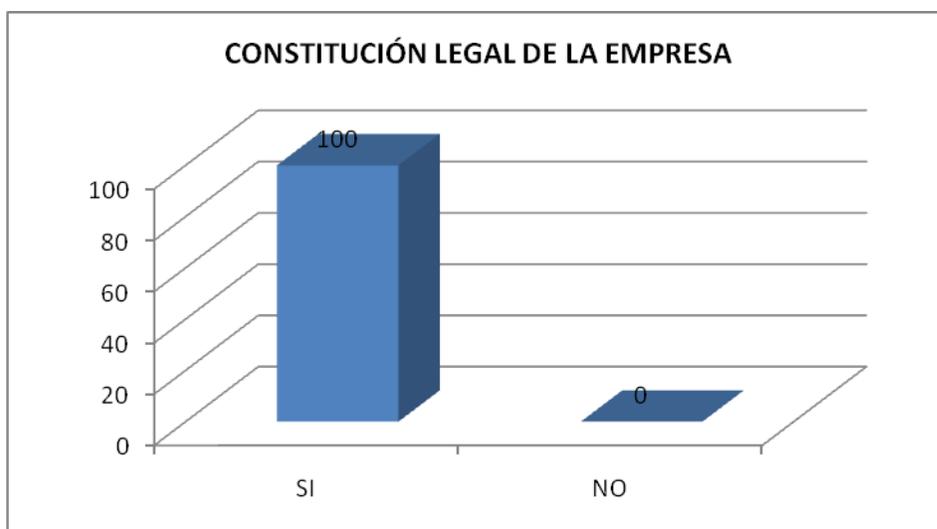
Se constituye en una gran fortaleza el hecho de que existe el manejo de una información oportuna, facilitando todos los procesos al personal y a la clientela.

Cuadro 11. Constitución legal de la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
3. ¿Está la empresa legalmente constituida?	2	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 11. Constitución legal de la empresa



Fuente: Autores del proyecto

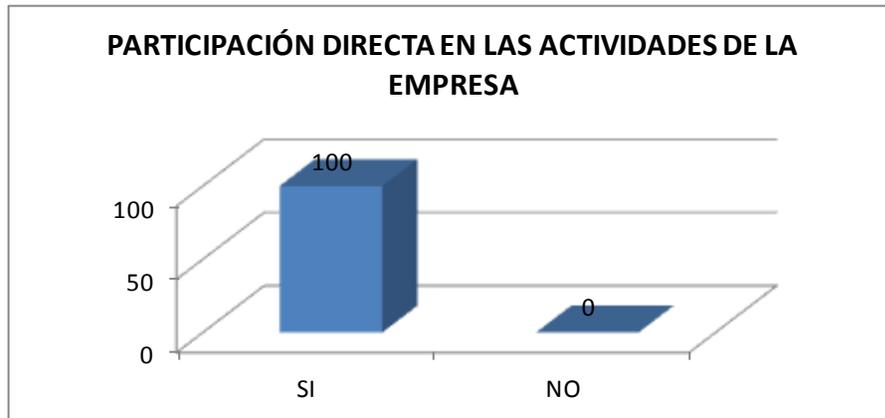
La empresa está constituida legal y jurídicamente ante los organismos estatales y se acoge a toda la normatividad exigida; ello es una gran fortaleza para poder competir en el mercado.

Cuadro 12. Participación directa en las actividades programadas

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
4. ¿Participa usted directamente en las actividades que programa la empresa?	2	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 12. Participación directa en las actividades programadas



Fuente: Autores del proyecto

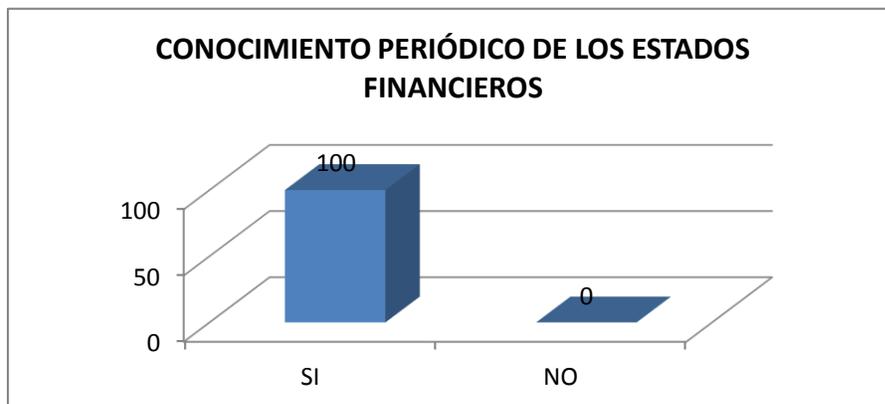
Los empleados de la empresa participan directamente con el gerente, estando de esta forma compenetrados con los movimientos y exigencias que ella requiere para su desenvolvimiento oportuno y eficiente.

Cuadro 13. Conocimiento periódico de los Estados Financieros

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
5. ¿La empresa le da a conocer periódicamente los resultados financieros que se dan?	2	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 13. Conocimiento periódico de los Estados Financieros



Fuente: Autores del proyecto

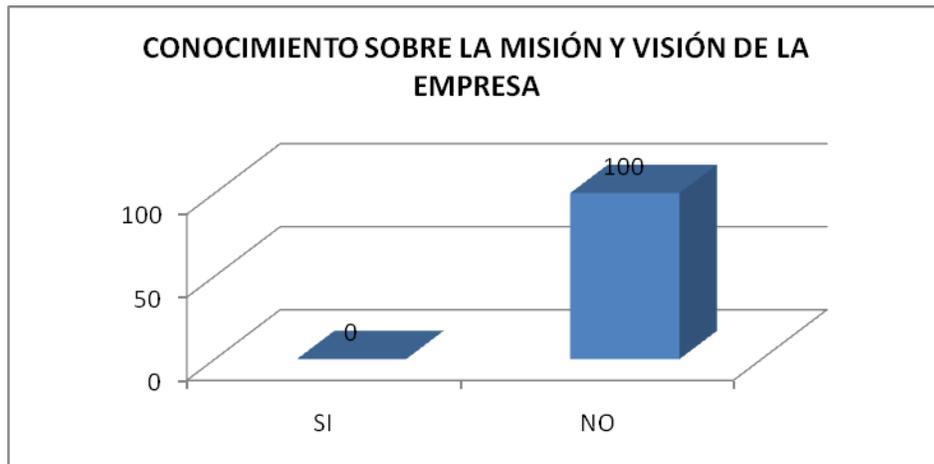
Al dar a conocer periódicamente los resultados financieros que se dan en la empresa, se facilita y se puede corregir oportuna y acertadamente cualquier deficiencia que se vaya presentando durante cada ejercicio contable.

Cuadro 14. Conocimiento sobre la Misión y Visión de la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
6. ¿Tiene usted un conocimiento de forma clara sobre la Misión y Visión de la empresa?	0	0	2	100

Fuente: Autores del proyecto

Figura 14. Conocimiento sobre la Misión y Visión de la empresa



Fuente: Autores del proyecto

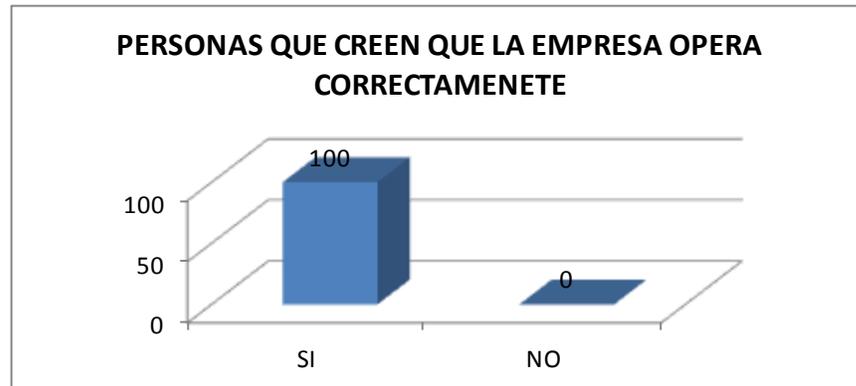
Al igual que con el gerente es obvio que sus empleados no conozcan la misión y la visión de su empresa, puesto que como ya se mencionó, esta no existe y se constituye en una debilidad para la misma.

Cuadro 15. Personas que creen que la empresa está operando correctamente

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
7. ¿Cree usted que la forma como viene operando la empresa es correcta?	2	100	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 15. Personas que creen que la empresa está operando correctamente



Fuente: Autores del proyecto

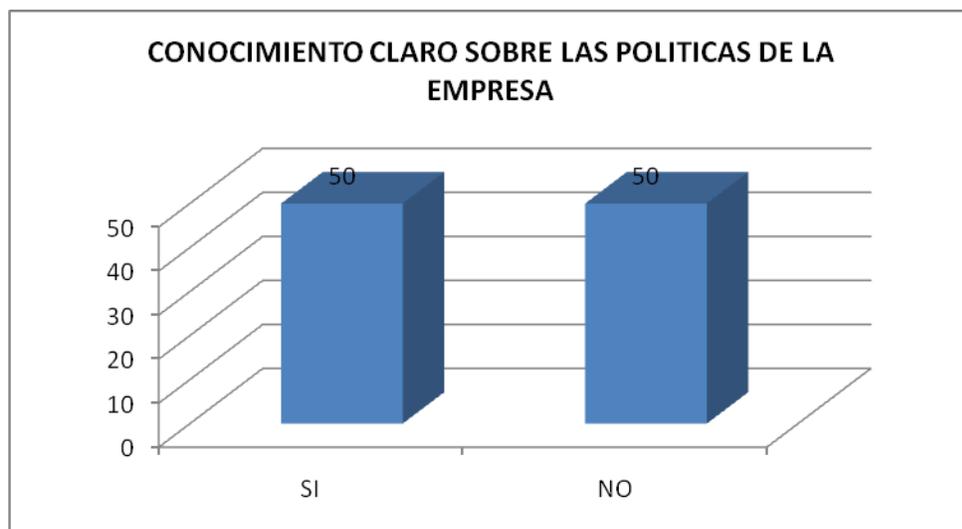
De acuerdo con la secretaria y el auxiliar, la empresa ha venido operando de manera correcta y satisfactoria dando los resultados esperados en el mercado local.

Cuadro 16. Conocimiento claro sobre las políticas de la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
8. ¿Sabe usted con claridad cuáles son las políticas de la empresa?	1	50	1	50

Fuente: autores del proyecto

Figura 16. Conocimiento claro sobre las políticas de la empresa



Fuente: autores del proyecto

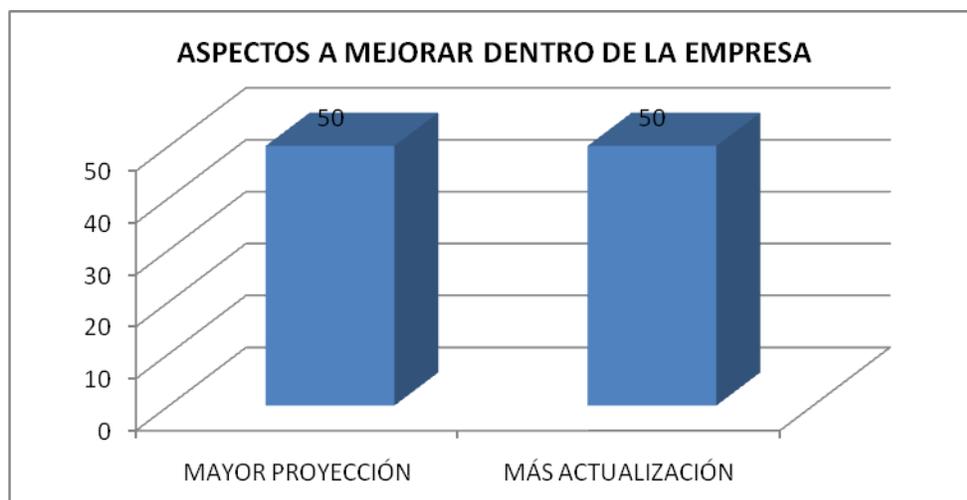
No hay un acuerdo en la totalidad de los empleados de la empresa en relación con el conocimiento de las políticas que ésta tiene; es necesario socializarlas entre todos con el fin de manejarlas con mayor propiedad.

Cuadro 17. Aspectos a mejorar dentro de la empresa

ASPECTO	Frecuencia	%	Frecuencia	%
DESCRIPCIÓN	SI		NO	
9. ¿Qué aspectos considera usted se deben mejorar dentro de la empresa?				
1. Mayor proyección	1	50	0	0
2. Más actualización	1	50	0	0

Fuente: Autores del proyecto

Figura 17. Aspectos a mejorar dentro de la empresa



Fuente: Autores del proyecto

Los empleados consideran que se debe mejorar aún más el aspecto de la actualización específicamente el uso de un software contable y de otra parte, proyectarla más hacia el mercado nacional.

4.1.3 Diagnóstico. Según la encuesta dirigida al gerente y empleados de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, se pudo conocer aspectos importantes de la Empresa, uno de ellos es que el ente necesita de financiación externa para desarrollar su objeto social, en cuanto al proceso contable que se desarrolla afirma el Arquitecto que si se elaboran los documentos soportes, pero que estos a su vez son respaldados por pequeños vales ya que los hechos se acumulan para luego ser entregados para su digitación en los libros, es por esto que cada soporte va acompañado ya sea de una factura o un pequeño vale y el comprobante va sin firmar.

Además se elaboran el Balance General y Estado de Excedentes y/o Pérdidas para períodos iguales a un año.

Por otra parte se tuvo conocimiento que no se fomenta capacitaciones sobre temas contables, pero que si se está al pendiente de cualquier modificación de ley que se hagan a las Empresas y hacérsela conocer a la secretaria.

Afirma además que una vez se le suministra la información de la Empresa se digita y se imprimen los documentos necesarios para luego ser archivados en las debidas carpetas.

En cuanto al cumplimiento de las obligaciones tributarias, la Empresa presenta declaraciones de retención en la fuente por conceptos de honorarios, servicios y salarios, presenta cada año la declaración del impuesto a la renta y complementarios a la tarifa del régimen especial y envía la información solicitada por la administración de impuestos DIAN.

La Empresa posee la capacidad suficiente para cumplir con sus obligaciones de corto plazo, aunque en ocasiones debe recurrir a pequeños préstamos para cancelar compromisos que requieren un pago inmediato.

Se presentan los informes financieros cada año a la administración, en caso de que se necesite informes de períodos intermedios también los realiza. Por otra parte no se ha efectuado un análisis financiero porque sus propietarios no lo han considerado necesario.

En cuanto a las fortalezas que posee la Empresa en el área contable se afirma que cuando se ha necesitado la información, esta ha sido oportuna; además por ser llevada de forma tradicional, permite que se cometan menos errores de cálculo, registro y clasificación, y al llegar a cometerlos es más fácil su identificación y corrección.

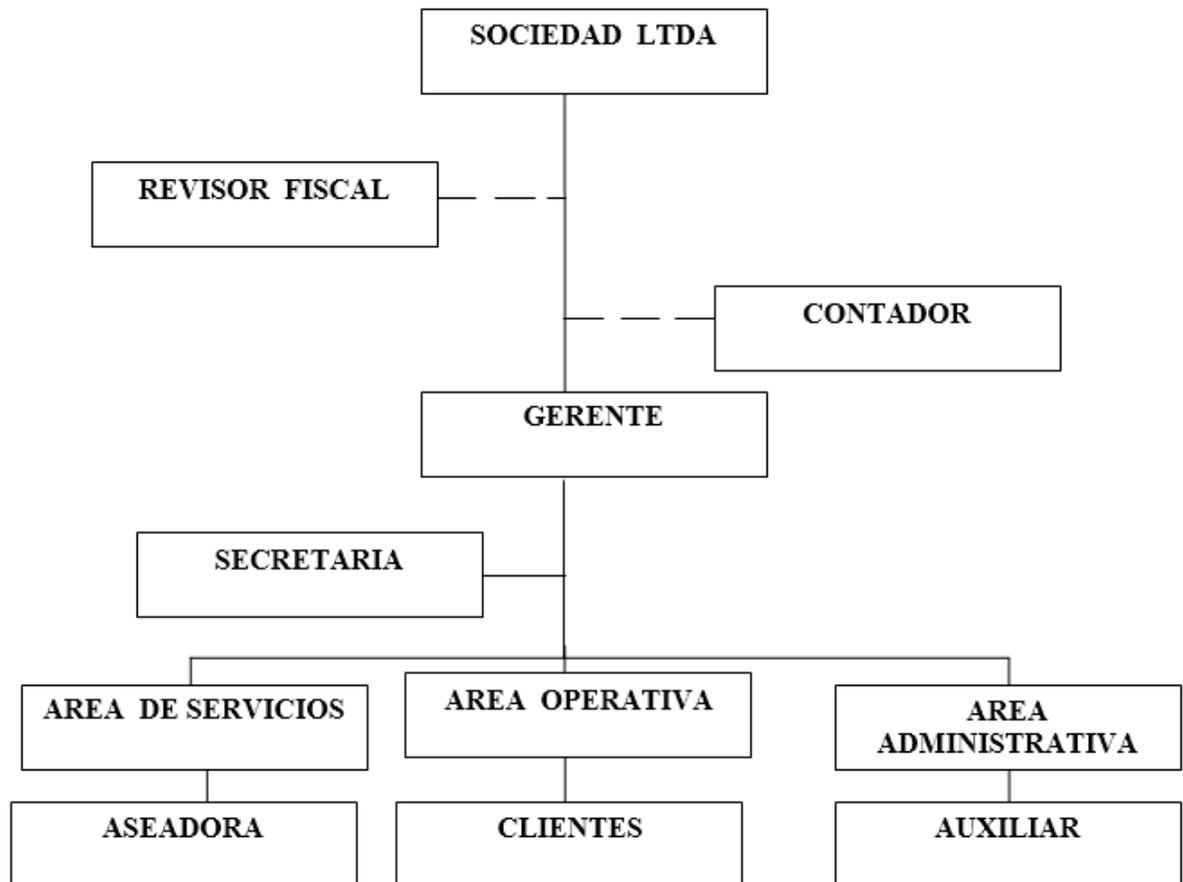
Entre las debilidades que se encontraron no existe publicidad alguna y hace falta un Software contable, además de un adecuado manejo de relaciones con el cliente y fidelización del mismo, falta de visibilidad y proyección en los procesos de la empresa.

4.2 RECOPIRAR LA INFORMACIÓN INSTITUCIONAL RELATIVA A LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, MANUAL DE FUNCIONES, PRINCIPIOS Y VALORES EMPRESARIALES.

4.2.1 Estructura Organizacional de la Empresa. Cuando la empresa está en proceso de expansión, es necesario organizar departamentos especializados, de apoyo, para cada unidad básica, lo que permite una mayor agilidad en el cumplimiento de cada labor específica y labores empresariales en conjunto.

Durante este estudio financiero se pudo determinar que la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS no cuenta en la actualidad con un organigrama en el que se

especifique su estructura orgánica, hecho por el cual se diseñó el siguiente; fue presentado a su gerente propietario, quien lo estudió y aceptó.



4.2.2 Herramientas administrativas. Objetivos y actividades de MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS; Su objetivo, es el ejercicio de la actividad financiera con sus clientes, actuando con base principal en el esfuerzo propio mediante la aplicación y la práctica de principios y métodos empresariales a través de una eficiente administración.

4.2.3 Principios y valores empresariales. Responsabilidad: Mantener la eficiencia y la eficacia de la microempresa a través de la responsabilidad dada en cada una de las actividades asignadas y realizadas por los respectivos trabajadores de la organización.

Trabajo en equipo: Obtener un buen clima organizacional a través de trabajo colectivo o grupal en busca de alcanzar objetivos comunes en beneficio de la organización.

Respeto: Mantener la buena armonía institucional a través del buen trato existente entre cada uno de los trabajadores de la empresa.

Sentido de pertenencia: Sentirse a gusto con la institución donde trabaja mediante las distintas actividades que desarrolla.

4.2.4 Objetivos para el mejoramiento continuo. Rentabilidad: Obtener niveles que aseguren la permanencia, crecimiento, generación de utilidades y competitividad para ello se espera la aceptación de la empresa en el mercado objetivo.

Desarrollo del talento humano: Desarrollar y mejorar el nivel profesional de los miembros de la empresa, será un objetivo permanente.

Lograr altos niveles de desarrollo en el talento humano es alcanzar una ventaja diferencial muy importante en el mercado de hoy, para lo cual se invertirá en el desarrollo del talento humano como condición indispensable para lograr una posición competitiva.

Conocimiento del mercado. Conocer el mercado, la competencia y ser estrictos con la calidad, estableciendo sistemas que permitan hacer un seguimiento sistemático al mercado y a la competencia, para así diseñar estrategias que permitan el crecimiento y la permanencia de la empresa.

Calidad. La calidad y confianza como eslogan de la empresa será un compromiso y una obligación permanente de todos los que hacen parte de la organización. Calidad de los productos, procesos, trabajos, en el talento humano y en servicio ofrecido será las características fundamentales del quehacer diario.

4.2.5 Manual de funciones. El desarrollo organizacional establece actividades propias de cada cargo, con el objetivo de identificar los grados de autoridad y responsabilidad. El manual de funciones es un documento básico en la organización ya que describe la naturaleza del cargo, rango o jerarquía y las funciones a desempeñar de acuerdo con el perfil, es básico detallar en forma clara y precisa. Ver anexo sobre estatutos de la empresa. Hecho el estudio a esta empresa se verificó que no posee actualmente el manual de funciones, por lo cual es fundamental realizarlo a la mayor brevedad.

4.2.6 Visión. Convertirnos en la mejor y más eficiente empresa liderando el mercado por medio de la responsabilidad, eficiencia, cumpliendo a tiempo con todos y cada uno de los trabajos encomendados, lograr que todo nuestro personal se sienta motivado y orgulloso de pertenecer a nuestra organización, fomentando el control y la calidad en el servicio, buscando siempre dar más de sí mismos y con esto lograr la satisfacción del cliente. Crecer en todos los negocios afines como el transporte, la maquinaria, los equipos los materiales y ferretería de manera que podamos bajar los costos y lograr el crecimiento dando un buen servicio.

4.2.7 Misión. Somos una empresa constructora dedicada a la construcción de proyectos de Carpintería, Arquitectura, Diseño y obra civil, que cuenta con tecnología de punta en la rama del dibujo y la topografía, tenemos equipos de maquinaria y transporte para atender a nuestros clientes en proyectos de infraestructura de mediana y gran complejidad, nos

dedicamos a la construcción de obras gubernamentales como privadas satisfaciendo a nuestros clientes por medio de la exigencia en el control de calidad de nuestros productos terminados.

4.2.8 Estrategias. Buscar oportunidades de crecimiento en proyectos de mediana y gran complejidad y al mismo tiempo crecer todos los negocios afines para bajar los costos y minimizar los procesos logrando costos más bajos al eliminar a los intermediarios con lo que la empresa lograra una mayor rentabilidad. Utilizar tecnología y herramientas tales como Internet, cámaras Web, programas como el proyecto control satelital GPS y otros para monitorear nuestros proyectos.⁴³

Estrategias de servicio. Garantizar estándares de calidad en el servicio ofrecido para la atención al cliente, llevando a cabo investigaciones periódicas de mercados para identificar en qué forma se puede ingresar a otros segmentos del mercado, ya que el servicio ofrecido por esta empresa se constituye en un factor básico para su desempeño futuro.

Estrategia de Comunicación. La empresa citada planeará y aplicará canales de comunicación internos para los integrantes de la misma, como también canales externos con los clientes, de manera que cada miembro pueda hacer sus aportes y mantener un mejoramiento constante apuntando a la excelencia de la misma.

Estrategia de plaza. La empresa implementará servicios complementarios como algunos centrados en el manejo de otros materiales diferentes a la madera (Acero, aluminio, fibras, etc.) buscando un mayor posicionamiento en el mercado local.

Estrategias de precio. De acuerdo con los resultados que se vayan logrando, se realizará un estudio para conocer el comportamiento de los precios manejados por parte de otras empresas similares existentes en el mercado, de manera que el precio sea competitivo y poder mantener un margen de rentabilidad exitoso.

4.2.9 Políticas. A fin de garantizar a esta empresa un buen posicionamiento con altos índices de rentabilidad, es necesario diseñar y hacer campañas publicitarias ofertando los servicios con diversas promociones, de acuerdo con los intereses y expectativas de los mismos, aumentando así un crecimiento más rápido para la empresa.

Promocionar a través de los medios de comunicación los servicios ofreciendo planes atractivos para la clientela.

La empresa estará comprometida en el desarrollo del talento humano, para ello se ha fijado objetivos que cumple mediante el trabajo en equipo, la mejora continua y la contribución a la generación de empleo.

⁴³ UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA Estrategias (s.l.) [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2008551/lecciones/cap1-4-2.htm>

Uno de los retos que debe afrontar la empresa en busca de su permanencia, crecimiento y desarrollo es lograr niveles óptimos que hagan que ésta tenga una actividad eficiente, eficaz y rentable. El éxito de ella se mide en el mercado, la competitividad exige conocimiento y satisfacción oportuna de las necesidades y expectativas del cliente y un compromiso integral con la excelencia en los trabajos y servicios ofrecidos.

4.2.10 Metas. Las metas estarán centradas en posicionarse en el primer lugar dentro del mercado local, empleando para ello una excelente atención al cliente, garantizando un servicio caracterizado por su profesionalismo, honestidad y buen trato a cada cliente.

Además de lo anterior debe brindar de manera significativa este nuevo servicio para satisfacer las necesidades de los clientes para los próximos 5 años, buscando penetrar en el mercado con nuevos servicios, logrando un impacto económico significativo, posicionándose en el comercio local, logrando una alta aceptación y dando una nueva imagen a la clientela.

4.3 REALIZAR UN DIAGNÓSTICO SITUACIONAL MEDIANTE LA MATRIZ DOFA A LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, QUE PERMITA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO.

Cuadro 2. Matriz DOFA de la empresa

	FUERZAS – F 1. Información oportuna. 2. Procesos contables tradicional. 3. Posee obligaciones con entidades financieras. 5. Esta legalmente constituida. 6. Estabilidad en el mercado. 7. Buen servicio. 8. Personal capacitado 9. Buena atención.	DEBILIDADES – D 1. No existe fondo de caja menor. 2. No existe publicidad 3. Falta de un Software contable. 4. Falta de un adecuado manejo de relaciones con el cliente y fidelización del mismo 5. Falta de visibilidad y proyección en los procesos de la empresa.
OPORTUNIDADES – O 1. Posibilidad de nuevos contratos o convenios. 2. Nuevos contratos. 3. Aceptación de los servicios ofrecidos.	ESTRATEGIAS - FO 1. Asumir nuevos contratos para lograr prestar mayor servicio. (F3+F6+O2) 2. Celebrar nuevos convenios mediante avisos publicitarios. (F5+O1)	ESTRATEGIAS – DO 1. Establecer un sistema de documentación más eficaz que ayude al procesamiento de la información. (D1+O1) 2. Utilizar los diferentes medios publicitarios para dar a conocer los servicios de la empresa.

Cuadro 2. (Continuación)

AMENAZAS – A	ESTRATEGIAS – FA	ESTRATEGIAS – DA
1. Alto número de competidores en la región. 2. La carencia de un capital alto y sólido en la empresa. 3. Situación económica del país y la región 4. Problemas orden público 5. Inseguridad	1. Comprobar ante las autoridades competentes que se está cumpliendo con el objeto social de las cuentas. (F5+A3) 2. Negociar mejores términos en la forma de pago de los contratos, logrando que se efectúen los pagos en el menor tiempo posible. (F4+A1+F6) Estrategia FO F1-F2-F3-O1-O2. Diseñar un programa de crecimiento empresarial resaltando el buen servicio, personal capacitado con el propósito de lograr el crecimiento de la empresa.	1. Crear el fondo de caja menor para cubrir gastos en períodos que no se efectúen pagos provenientes de los convenios efectuados. (D2+A1+A2) Estrategia DA D1-D2-D3-D4O1-O2, Implementar la competitividad como cultura empresarial dentro de la empresa de manera que se solucione las debilidades presentadas. D4-D5-A1-A4. Aplicar políticas de administración y gestión financiera con personal calificado para ser cada día más competitivos mitigando los riesgos y estar preparados con planes de contingencia en caso de cualquier eventualidad.

Fuente: autores del proyecto

4.3.1 Diagnóstico. Para la elaboración del diagnóstico mediante la aplicación de la matriz DOFA, se pueden establecer en los factores internos que:

Fortalezas. La Empresa MADERQ SOLUCIONES Y DISEÑOS tiene como grandes fortalezas la prestación de un buen servicio con una información oportuna y realiza sus procesos contables sistematizados; no posee obligaciones con entidades financieras, esta legalmente constituida y posee estabilidad en el mercado.

Personal capacitado. El personal conoce a plenitud los servicios y productos que brinda la organización, prestando el servicio con una buena atención al cliente llena de responsabilidad y seriedad.

Las instalaciones donde se encuentra ubicada la oficina no son de propiedad de la empresa y además se cuenta con una buena trayectoria y prestigio de los servicios brindados a sus usuarios.

Debilidades. En la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS no existe publicidad y le falta de un Software contable.

No cuenta con una publicidad integral (utilizar todos los medios que permitan dar a conocer la empresa con el fin de brindar servicios ajustados a las necesidades de los clientes.

Falta de visibilidad y proyección en los procesos de la gerencia estratégica; no cuenta con una planeación sobre los proyectos y metas a alcanzar a corto y mediano plazo.

Carece de la presentación expresa de la Misión, Visión, organigrama, manual de funciones, políticas y estrategias empresariales.

Factores externos.

Oportunidades. Ampliación de cobertura. Llegar a más lugares para ofrecer los productos y servicios de la empresa.

Tecnología. La tecnología siempre va a ser una oportunidad que permitirá optimizar los productos y servicios de la Empresa.

Competencia. Presencia de otras empresas similares que brindan los servicios de SOLUCIONES Y DISEÑOS en la ciudad.

Crecimiento del mercado. Aumento de la población lo que incluye persona natural y persona jurídica.

Problemas orden público. Dada la situación de la región este factor puede afectar en forma considerable el normal funcionamiento de la empresa.

Inseguridad. Este factor también afecta el normal funcionamiento en la prestación del servicio.

Convenios y alianzas con otras entidades. Trabajar en conjunto con entidades para adquirir más ingresos y brindarles mayor cobertura e ingresos.

Amenazas.

Alto número de competidores en la región.

La carencia de un capital alto y sólido en la empresa.

Situación económica del país y la región

Problemas orden público

Inseguridad

4.4 ANALIZAR E INTERPRETAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS AÑOS 2010 Y 2011 APLICANDO EL ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL, PARA EVALUAR LAS VARIACIONES EXISTENTES Y SUGERIR LAS ACCIONES PERTINENTES SOBRE LOS MISMOS.

4.4.1 Análisis horizontal y vertical estados financieros. 2010 – 2011

Análisis horizontal Balance General 2010-2011

ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS					
Análisis del Balance General					
31 Diciembre de 2011 y 31 Diciembre de 2010					
CUENTAS	31.12.2011	31.12.2010	VARIACIONES	% Aumento	Razón
			Aumento (Disminución)	(Disminución)	año 2011, año 2010
ACTIVOS					
DISPONIBLE	5.001.808,00	65.256.649	-60.254.841,00	-92,34	0,08
INVERSIONES	8.100.000,00	8.100.000,00	-	-	1
DEUDORES	190.000.000,00	295.683.885,08	-105.683.885,08	-35,74	0,64
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	254.508.273,67	251.296.416,67	3.211.857,00	1,28	1,01
TOTAL ACTIVO	457.610.081,67	620.336.950,75	-162.726.869,08	-26,23	0,74
PASIVO					
OBLIGACIONES FINANCIERAS	255.401.089,00	266.080.561,81	-10.679.472,81	-4,18	0,47
TOTAL PASIVO	255.401.089,00	266.080.561,81	-10.679.472,81	-4,18	0,96
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	151.886.035,12	320.691.604,94	-168.805.569,82	-52,64	0,47
RESULTADOS DEL EJERCICIO	50.322.958,00	33.564.784,00	16.758.174,00	49,93	1,5
TOTAL PATRIMONIO	202.208.993,12	354.256.388,94	-152.047.395,82	-42,92	0,57
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	457.610.082,12	620.336.950,75	-162.726.868,63	-26,23	0,74

En el modelo analizado se observa que:

La variación más significativa se presenta en el disponible, donde la disminución en el año 2011 en relación con el año 2010 es de \$60.254.841.00, o sea 92,34%, en términos de razones indica que por cada peso en el año anterior quedan en su cuenta \$0.08 centavos.

Así mismo se observa un aumento en el grupo propiedad, planta y equipo, donde el aumento en el año 2011 en relación con el año 2010 es de \$3.211.857.00, o sea un 1.28%, lo que significa que por cada peso en el año anterior, en el último año hay en esa cuenta \$1.01 un peso con 1 centavo.

En este caso, se observa un aumento de los resultados del ejercicio respecto del año 2011 a 2010, de \$16.758.174.00.

Análisis horizontal Estado de Ganancias y Pérdidas.

ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS					
Análisis del Estado de Resultados					
Por los años 2010 y 2011					
			VARIACIONES		
CUENTAS	31.12.2011	31.12.2010	Aumento (Disminución)	% Aumento (Disminución)	Razón año 2011, año 2010
INGRESOS OPERACIONALES	482.760.687,00	386.891.415,00	95.869.272,00	24,78	1,25
- COSTOS DE VENTAS	238.104.274,00	186.156.066,00	51.948.208,00	27,91	1,28
= UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL	244.656.413,00	200.735.349,00	43.921.064,00	21,88	1,22
- GASTOS OPERACIONALES	138.213.385,00	132.227.285,00	5.986.100,00	4,53	1,05
= UTILIDAD OPARACIONAL	106.443.028,00	68.508.064,00	37.934.964,00	55,37	1,55
- GASTOS NO OPERACIONALES	56.120.070,00	33.348.280,00	22.771.790,00	68,28	1,68
= UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	50.322.958,00	35.159.784,00	15.163.174,00	43,13	1,43
- IMPUESTOS	1.595.000,00	1.595.000,00	-	-	1,00
= UTILIDAD NETA	48.727.958,00	33.564.784,00	15.163.174,00	45,18	1,45

Al analizar el modelo presentado de Estado de Resultado se observa que:

La variación más significativa esta en los gastos no operacionales; su valor en el año 2010 era de \$33.348.228.00, y en el año 2011 es de \$56.120.070.00, con un aumento de \$22.771.790.00, o sea el 68,28% para una razón de 1,68, esto nos muestra en términos absolutos, porcentuales y de razones, el incremento de este rublo.

Es importante seguir el proceso de análisis horizontal completo, para observar las variaciones presentadas en los estados financieros, ya que los aumentos y disminuciones son apreciables en valores absolutos, en unos casos; en porcentajes o en razones entre otros.

Análisis vertical Balance General 2010

BALANCE GENERAL				
ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS				
Enero 1 a Diciembre 31 del 2010				
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE			369.040.534,08	
Caja y Banco	65.256.649,00			10,52
Cuota o partes de interés social	2.500.000,00			0,40
Acciones	5.600.000,00			0,90
Clientes	295.376.045,00			47,62
Anticipo de Impuesto	307.840,08			0,05
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		388.204.750,00		
Construcciones Y Edificaciones	217.204.750,00			35,01
Maquinaria Y Equipo	15.000.000,00			2,42
Equipo de Oficina	32.000.000,00			5,16
Vehículos	124.000.000,00			19,99
(-)DEPRECIACION ACUMULADA		-136.908.333,33		-22,07
Propiedad Planta y Equipo	-136.908.333,33			
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			251.296.416,67	
TOTAL ACTIVO			620.336.950,75	
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE		21.051.355,00		
Obligaciones Financieras	21.051.355,00			3,39
PASIVO A LARGO PLAZO		245.029.206,81		
Obligaciones Financieras	245.029.206,81			39,50
TOTAL PASIVO			266.080.561,81	
PATRIMONIO				
Capital	320.691.604,94			51,70
Utilidad del Ejercicio	33.564.784,00			5,41
TOTAL PATRIMONIO			354.256.388,94	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			620.336.950,75	
LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS		ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS		
C.C. 88.278.998 de Ocaña		TP 109.832 -T		

Análisis vertical Estado de Ganancias y Pérdidas 2010

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS			
ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS			
Enero 1 a Diciembre 31 del 2010			
INGRESOS OPERACIONALES		386.891.415,00	100,00
Construcción	306.325.415,00		
Carpintería	80.566.000,00		
COSTO DE VENTA		186.156.066,00	
Costos Directos	110.065.768,00		28,45
Costos Indirectos	76.090.298,00		19,67
GASTOS OPERACIONALES		132.227.285,00	
Sueldos	35.742.985,00		9,24
Impuestos	7.624.500		1,97
Arrendamiento	9.600.000		2,48
Servicios	10.755.200,00		2,78
Transporte	27.004.000,00		6,98
Legales	7.623.400,00		1,97
Diversos	33.877.200,00		8,76
GASTOS NO OPERACIONALES		33.348.280,00	
Gastos Financieros	33.348.280,00		8,62
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		35.159.784,00	9,09
Provisión Impuesto		1.595.000,00	0,41
UTILIDAD NETA		33.564.784,00	8,68
LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS		ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS	
C.C. 88.278.998 de Ocaña		TP 109.832 -T	

Según los porcentajes obtenidos en el Análisis Vertical de los Estados Financieros de La Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, se observa que el Activo Disponible representa el 59,49% del valor del Activo Total, las propiedades Planta y Equipo el 62,58%, y Depreciaciones el 22,07%, en el Pasivo Corriente con las obligaciones Financieras con el 3,39% y Pasivo a Largo Plazo 36,50%, en el Patrimonio con el 57,11%, que sumado al Pasivo Total da como resultado el 100% igual que el Activo Total.

Análisis vertical Balance General 2011

BALANCE GENERAL				
ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS				
Enero 01 a Diciembre 31 del 2011				
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE			203.101.808,45	
Caja y Banco	5.001.808,45			1,09
Cuota o partes de interés social	2.500.000,00			0,55
Acciones	5.600.000,00			1,22
Clientes	190.000.000,00			41,52
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		396.892.940,00		
Construcciones Y Edificaciones	225.892.940,00			49,36
Maquinaria Y Equipo	15.000.000,00			3,28
Equipo de Oficina	32.000.000,00			6,99
Vehículos	124.000.000,00			27,10
(-)DEPRECIACION ACUMULADA		-142.384.666,33		
Propiedad Planta y Equipo	-142.384.666,33			-31,11
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			254.508.273,67	
TOTAL ACTIVO			457.610.082,12	
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE		20.432.087,00		
Obligaciones Financieras	20.432.087,00			4,46
PASIVO A LARGO PLAZO		234.969.002,00		
Obligaciones Financieras	234.969.002,00			51,35
TOTAL PASIVO			255.401.089,00	
PATRIMONIO				
Capital	151.886.035,12			33,19
Utilidad del Ejercicio	50.322.958,00			11,00
TOTAL PATRIMONIO			202.208.993,12	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			457.610.082,12	
LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS		ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS		
C.C. 88.278.998 de Ocaña		TP 109.832 -T		

Análisis vertical Estado de Ganancias y Pérdidas 2011

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS			
ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS			
Enero 1 a Diciembre 31 del 2011			
INGRESOS OPERACIONALES		482.760.687,00	100,00
Construcción	332.760.687,00		
Carpintería	150.000.000,00		
COSTO DE VENTA		238.104.274,00	
Costos Directos	133.104.274,00		27,57
Costos Indirectos	105.000.000,00		21,75
GASTOS OPERACIONALES		138.213.385,00	
Sueldos	36.357.385,00		7,53
Impuestos	8.340.000		1,73
Arrendamiento	10.560.000		2,19
Servicios	10.980.000,00		2,27
Transporte	29.040.000,00		6,02
Legales	7.776.000,00		1,61
Diversos	35.160.000,00		7,28
GASTOS NO OPERACIONALES		56.120.070,00	
Gastos Financieros	56.120.070,00		11,62
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		50.322.958,00	10,42
Provisión Impuesto		1.595.000,00	0,33
UTILIDAD NETA		48.727.958,00	10,09
LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS		ANETH MAGRETH MUÑOZ VILLEGAS	
C.C. 88.278.998 de Ocaña		TP 109.832 -T	

4.5 APLICAR LAS RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS EN LA EMPRESA MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, CON EL FIN DE EVALUAR SU EFICACIA EMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE OCAÑA, TOMANDO COMO PARÁMETROS LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS PERIODOS 2010 Y 2011.

La Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS aplicó las siguientes razones e indicadores financieros con el fin de evaluar su eficacia empresarial, tomando como parámetros los estados financieros de los periodos 2010-2011:

INDICADORES FINANCIEROS					
AÑO 2010					
INDICADOR		FORMULA		RESULTADO	INTERPRETACIÓN
INDICADOR DE LIQUIDEZ					
<i>Prueba ácida</i>	=	<i>Activo cte. - inventario</i>	=	<i>421.219.920</i>	<i>Capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo sin necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios.</i>
		<i>Pasivo corriente</i>	=	<i>140.558.651</i>	
				<u>3,00</u>	
<i>Razón corriente</i>	=	<i>Activo corriente</i>	=	<i>450.570.040</i>	<i>Se dispone de 3,21 pesos para respaldar cada peso de deuda.</i>
		<i>Pasivo corriente</i>	=	<i>140.558.651</i>	
				<u>3,21</u>	
<i>Capital de trabajo</i>	=	<i>Activo Cte.. - Pasivo Cte..</i>	=	<i>310.011.389</i>	<i>Corresponde al dinero disponible para la operación de la institución</i>
INDICADOR DE ENDEUDAMIENTO	=	<i>Pasivo total</i>	=	<i>140.558.651</i>	<i>Corresponde al dinero invertido en activos que ha sido financiado por acreedores</i>
		<i>Activo total</i>	=	<i>450.570.040</i>	
				<u>0,31</u>	
INDICADOR DE SOLVENCIA TOTAL	=	<i>Patrimonio</i>	=	<i>310.011.389</i>	<i>Recursos con que se cuenta para responder por las obligaciones.</i>
		<i>Pasivo total</i>	=	<i>140.558.651</i>	
				<u>2,21</u>	
INDICADOR DE ACTIVIDAD					
<i>Rotación del patrimonio</i>	=	<i>Ventas</i>	=	<i>757.973.458</i>	<i>Veces que rota el patrimonio.</i>
		<i>Patrimonio</i>	=	<i>310.011.389</i>	
				<u>2,44</u>	
<i>Rotación de activos fijos</i>	=	<i>Ventas</i>	=	<i>757.973.458</i>	<i>Por cada peso invertido en activos fijos se vendieron \$ 31,21</i>
		<i>Activos fijos</i>	=	<i>24.283.356</i>	
				<u>31,21</u>	
<i>Rotación de capital de trabajo</i>	=	<i>Ingresos totales</i>	=	<i>757.973.458</i>	<i>El capital de trabajo rota 244,50 veces al año.</i>
		<i>Capital de trabajo</i>	=	<i>310.011.389</i>	
				<u>244,50</u>	
INDICADORES DE RENTABILIDAD					
<i>Rentabilidad del patrimonio</i>	=	<i>Utilidad neta</i>	=	<i>82.278.184</i>	<i>Corresponde a la utilidad neta con relación al patrimonio</i>
		<i>Patrimonio</i>	=	<i>310.011.389</i>	
				<u>26,54</u>	
<i>Rentabilidad de la inversión</i>	=	<i>Utilidad neta</i>	=	<i>49.613.745</i>	<i>Corresponde a la utilidad neta con relación a los activos totales</i>
		<i>Activos</i>	=	<i>450.570.040</i>	
				<u>11,01</u>	

ARQUITECTO LEVINSON BARBOSA TRILLOS					
INDICADORES FINANCIEROS					
AÑO 2011					
INDICADOR		FORMULA		RESULTADO	INTERPRETACIÓN
INDICADOR DE LIQUIDEZ					
<i>Liquidez corriente</i>	=	<i>Activo corriente</i>	<u>203.101.808</u>	=	- Se dispone de 9,94 pesos para respaldar cada peso de deuda.
		<i>Pasivo corriente</i>	<u>20.432.087</u>	=	
<i>Capital de trabajo</i>	=	<i>Activo Cte. - Pasivo Cte..</i>	<u>182.669.721</u>	=	- <u>182.669.721</u>
INDICADOR DE ENDEUDAMIENTO	=	<i>Pasivo total</i>	<u>255.401.089</u>	=	- Corresponde al dinero invertido en activos que ha sido financiado por acreedores.
		<i>Activo total</i>	<u>457.610.082</u>	=	
INDICADOR DE SOLVENCIA TOTAL	=	<i>Patrimonio</i>	<u>202.208.993</u>	=	- Recursos con que se cuenta para responder por las obligaciones.
		<i>Pasivo total</i>	<u>255.401.089</u>	=	
INDICADOR DE ACTIVIDAD					
<i>Rotación del patrimonio</i>	=	<i>Ventas</i>	<u>482.760.687</u>	=	- Veces que rota el patrimonio.
		<i>Patrimonio</i>	<u>202.208.993</u>	=	
<i>Rotación de activos fijos</i>	=	<i>Ventas</i>	<u>482.760.687</u>	=	- Por cada peso invertido en activos fijos se vendieron \$ 1,22
		<i>Activos fijos</i>	<u>396.892.940</u>	=	
<i>Rotación de capital de trabajo</i>	=	<i>Ingresos totales</i>	<u>482.760.687</u>	=	- El capital de trabajo rota 264,28 veces al año.
		<i>Capital de trabajo</i>	<u>182.669.721</u>	=	
INDICADORES DE RENTABILIDAD					
<i>Rentabilidad del patrimonio</i>	=	<i>Utilidad neta</i>	<u>48.727.958</u>	=	- Corresponde a la utilidad neta con relación al patrimonio
		<i>Patrimonio</i>	<u>202.208.993</u>	=	
<i>Rentabilidad de la inversión</i>	=	<i>Utilidad neta</i>	<u>48.727.958</u>	=	- Corresponde a la utilidad neta con relación a los activos totales,
		<i>Activos</i>	<u>457.610.082</u>	=	

Al hacer la prueba ácida nos damos cuenta que es la misma liquidez ya que la actividad de la empresa no presenta inventario.

Según los porcentajes obtenidos en el Análisis Vertical de los estados financieros de la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, se observa que el activo disponible representa el 59,49% del valor del activo total, las propiedades planta y equipo el 62.58%, y la Depreciación el 22.07%, en el pasivo corriente con las obligaciones financieras el 3,39% y el pasivo a largo plazo el 36,50%; el patrimonio el 57,11% que sumado al pasivo total forman el 100% al igual que el activo total.

Sobre el estado de resultado se observa los ingresos operacionales son de \$369.040.534,08 que es la base del 100%, el costo de ventas es del 48,116%, los gastos operacionales el 34,177% y la utilidad neta del ejercicio es del 8,62%.

Liquidez=	<u>AC</u>	369.040.534,08	17,53
	PC	21.051.355,00	
Endeudamiento=	<u>PT</u>	266.080.561,81	42,89
	AT	620.336.950,75	
CAPITAL T=	AC - PC	369.040.534,08	347.989.179,08
	PC	21.051.355,00	

Se realizó la evaluación financiera basándose en el análisis de los principales indicadores financieros, con el objeto de medir y determinar la rentabilidad de la Empresa MADEARQ. De este análisis se puede concluir lo siguiente:

La empresa citada pertenece al régimen ordinario y con un total de activos con corte a 31 de diciembre de 2012 de \$457.610.082. Actualmente cuenta con 2 empleado directos en el cargo de Administrador y representante legal, quien posee un nivel de estudios Técnico, pero realiza las funciones de gerente, un Auxiliar Administrativo y 6 empleados indirectos.

Posee varios años de existencia en el mercado en la prestación de servicio, con el objetivo de oportunidades de mercado y gran conocimiento del negocio, prestando sus servicios principalmente en la ciudad de Ocaña y poblaciones circunvecinas.

Le falta una mejor planeación y programación, para identificar necesidades no cubiertas en el mercado y de igual forma identificar oportunidades de negocio. No se realiza un rendimiento de la organización, permitiendo que no se aplique la innovación, aprendizaje, perspectivas financieras de igual forma perspectivas de los clientes. De igual forma no se realizan pronósticos en la prestación de sus servicios y planes de mercadeo.

La empresa MADEARQ, se distingue por la prestación de sus servicios con respecto a la competencia en calidad, cumplimiento y atención al cliente. Necesita de mayor financiación para aumentar capital de trabajo, compra de maquinaria y equipos y mejoramiento de instalaciones y un software adaptado a sus características.

El entorno local y regional donde se mueve la empresa Madearq, se muestra cada vez más cambiante; Ocaña y su provincia es una región que está creciendo aceleradamente, por lo que hace imprescindible llevar a cabo un análisis de sus principales actividades, es importante que la empresa tenga más en cuenta el análisis del flujo de efectivo proyectado durante cada periodo,

La empresa no realiza las herramientas para el control, seguimiento y evaluación de la producción al igual que la gestión de calidad para el progreso de la misma.

Aunque si tiene bien definido cual es el propósito de su negocio, no obstante que no aplica planes estratégicos para su mejoramiento continuo, especialmente en el campo de la planeación estratégica empresarial.

MADEARQ se caracteriza por poseer principios, y valores como: cumplimiento, equidad, responsabilidad, honestidad, confiabilidad, lealtad, respeto, capacidad de liderazgo, respuesta inmediata, excelencia, organización, amabilidad y eficiencia, ofreciendo sus servicios a personas naturales y entidades jurídicas en la provincia de Ocaña.

No se ha realizado una investigación de mercado, hecho que le afecta negativamente frente a sus competidores; En relación con su misión y su visión no está reflejado lo que en verdad se pretende alcanzar, específicamente en sus metas y objetivos, factor importante para ser altamente competitivos.

Se carece de un sistema que le permita aplicar la planeación financiera y los métodos para evaluar y medir resultados que conduzca a la toma de decisiones para la prestación de sus servicios y crecimiento empresarial de forma exitosa.

Al no aplicarse el Estado de Flujos de Efectivo en MADEARQ, esto se constituye en una debilidad que le trae desventajas, quitándole competitividad con relación a otras empresas del sector que si lo aplican, ya que para todos es bien sabido que el Estado de Flujos deja ver con claridad y seguridad la utilización del efectivo, saber cuánto ingresa y cuánto se utiliza y evaluar qué tipo de actividad es la que genera mayor fuente de ingreso, de otra parte, esto le permite buscar estrategias para el mejoramiento del servicio y crecimiento exitoso.

MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, presenta los estados financieros de los años 2010 y 2011 para su respectivo análisis y estudio. El análisis de estos dos periodos ha permitido ver las variaciones que la empresa ha presentado y en ellos se puede observar que el año 2010 contaba con una liquidez de \$17.53 y en el año 2011 paso a disponer de \$9.94 para cancelar sus obligaciones a corto plazo y su capital de trabajo, es decir el dinero con

que cuenta la empresa para su normal funcionamiento en el año 2010 era de \$347.989179 y en el 2011 es de \$182.669.721; esta situación muestra que la empresa tiene menos efectivo para realizar sus actividades y cumplir con sus objetivos.

Cabe destacar que el indicador de liquidez para este caso es el mismo de la prueba acida por cuanto no existen inventarios en esta empresa; aspecto que llama mucho la atención teniendo dado que MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS dentro de sus objetivos contempla la elaboración de piezas en madera y es muy peculiar que no cuente un mínimo stock de materia prima (madera); lo que nos lleva a pensar que la información suministrada en los estados financieros no es muy confiable pues no se tienen en cuenta aspectos como estos.

El indicador de endeudamiento muestra que en el año 2010 por cada peso que tenía en 0.43 eran de los acreedores y en año 2011 se aumenta a 0.56 pero este incremento no obedece a un incremento en las obligaciones sino a una disminución de los activos lo que hace ver que la empresa tiene menos con que responder.

MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS muestra que su solvencia ha disminuido pues en el año 2010 contaba con \$1.33 para cancelar sus deudas y en año 2011 cuenta con \$0.79; esa disminución se presenta por una reducción en el capital social; en el año 2010 tenía de \$ 320.691.604,94 y en año 2011 tiene \$151.886.035; presentándose una variación de 52.64%; situación inusual que debe ser verificada pues en el año 2010 hay una utilidad que redundó en incremento del patrimonio.

Aplicando los indicadores de rentabilidad y de actividad se puede detectar que MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑO en el año 2011 con relación al 2010 presentó un buen desempeño pues la rotación del patrimonio pasó de 1.09 a 2.39; la rotación de los activos 1 pasó a 1.22; el capital de trabajo pasó de 111.18 a 264.28.

Es importante tener en cuenta que a pesar de que en el año 2010 y 2011 se obtuvo una utilidad no se ve un crecimiento de la empresa pues existe una disminución en los activos tal como lo muestra las cuentas por cobrar y el disponible.

En consecuencia, la gerencia de esta empresa debe diseñar y ejecutar políticas de administración y gestión financiera que le ayuden a prever el futuro de la misma, solicitando asesorías y diferentes alternativas de financiamientos que le permitan elevar su capital de trabajo y mejorar sus índices de liquidez y rentabilidad, es por ello que para minimizar los riesgos en la administración de la empresa, se recomienda contratar un nuevo empleado para que realice las funciones propias secretaría y que el actual gerente pueda inclinarse o realizar las labores que son propias para este cargo y pueda direccionar de una mejor manera la empresa desarrollando alternativas ágiles de medición y evaluación de los procesos que intervengan en la toma de decisiones gerenciales, basado en los socios, clientes, procesos internos, aprendizaje organizacional y financiero.

La gerencia debe buscar capacitaciones dirigidas a sus empleados para que estén actualizados en los procesos de investigación de mercados, realizando seguimientos, evaluando y comparando si se están acercando a los objetivos propuestos o no.

En relación con su organigrama, es necesario diseñarlo ya que no existe en la empresa, siendo éste fundamental para un buen proceso administrativo y gerencial.

5. CONCLUSIONES

De acuerdo con los objetivos establecidos al comienzo de este proyecto se puede expresar que a nivel general éste se alcanzó, dado que el estudio financiero realizado permitió mostrar al gerente de la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS la situación financiera actual, constituyéndose en una herramienta básica que servirá de guía para la toma de decisiones y procesos empresariales tanto en el ambiente interno como en el externo.

Además de lo anterior se han alcanzado cada uno de los objetivos específicos trazados, puesto que se elaboró el análisis financiero de la empresa citada y ello permitió plantear algunas sugerencias para resolver las dificultades existentes mejorando la eficiencia y la eficacia de la entidad.

Los estados financieros son el pilar fundamental de cualquier empresa, ya que ellos contemplan la información de la misma durante un periodo de tiempo determinado. Razón por la cual se analizaron y se obtuvieron resultados que permitieron al gerente conocer su situación económica actual.

En el aspecto administrativo se encontraron algunas deficiencias relacionadas con la ausencia de la visión, misión, políticas, estrategias, organigrama entre otros y para tal efecto se diseñaron y aprobaron con el visto bueno del gerente. Esta actividad ha propiciado un espacio esencial para afianzar los conocimientos adquiridos, constituyéndose en una oportunidad para el fortalecimiento de nuestro perfil como futuros administradores de empresas.

Con la aplicación del diagnóstico situacional a la empresa se pudo conocer las fortalezas y oportunidades que tiene la empresa, donde sobresale la calidad de sus servicios y la ampliación de cobertura; así como conocer sus debilidades y amenazas donde debe adquirir un software contable y ser más competitivos, por lo cual se propusieron estrategias para mejorar dichas situaciones y ayudar al crecimiento de la empresa.

En cuanto a la aplicación del análisis horizontal y vertical, se logró conocer las variaciones que presentaba la empresa de un año a otro, identificando las más representativas, por lo cual se estableció una serie de recomendaciones para mejorar la productividad de la misma; de igual forma este análisis servirá como base para tomar decisiones para mejorar la prestación de sus servicios y fortalecer su crecimiento empresarial exitosamente.

Igualmente se aplicaron las razones e indicadores financieros a la empresa, observándose una disminución en su liquidez y rentabilidad, por lo anterior, se previó el futuro de ésta, para lo cual se debe buscar alternativas de financiamiento que le permitan elevar su capital de trabajo y mejorar sus indicadores de liquidez y rentabilidad.

6. RECOMENDACIONES

La empresa no realiza las herramientas para el control, seguimiento y evaluación de la producción al igual que la gestión de calidad para el progreso de la misma; aunque si tiene bien definido cual es el propósito de su negocio, no obstante que no aplica planes estratégicos para su mejoramiento continuo, especialmente en el campo de la planeación estratégica empresarial. Teniendo en cuenta lo anterior, se le sugiere:

A los directivos de la empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS tener en cuenta el análisis realizado como una información relevante para el proceso de toma de decisiones, y por consiguiente para el diseño de nuevas estrategias empresariales.

Revisar con más detenimiento lo que ocurre con el patrimonio, verificar las causas de la disminución del capital social, para saber a qué obedecen y hacer un seguimiento a los inventarios.

Ofrecer una continua capacitación al personal administrativo y operativo en todos los aspectos informáticos para que se mantenga al día y funcione eficientemente.

La empresa requiere del diseño urgente del Manual de funciones y otros aspectos fundamentales, para que pueda funcionar con un rumbo bien definido.

Implementar un proceso continuo de medir resultados, productos, servicios y prácticas contra competidores más duros o aquellas compañías reconocidas como líderes en la región, mediante investigaciones de mercados.

Dar a conocer con profundidad los valores que tiene la empresa definidos, para que se aumente el sentido de pertenencia, reflejando la mejor imagen ante la comunidad.

Buscar capacitaciones dirigidas a sus empleados para que estén actualizados en los procesos de investigación de mercados, realizando seguimientos, evaluando y comparando si se están acercando a los objetivos propuestos o no.

BIBLIOGRAFÍA

COLOMBIA CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Decreto 410. (27, marzo, 1971). Por el cual se expide el Código de Comercio. Diario Oficial no. 33339. Bogotá, D.C.: editorial unión Ltda. 2005. p. 29-31.

IBAÑEZ RUEDA, Carmen Amanda y RODRIGUEZ CASTILLA Magda Mildreht. Modulo de Contabilidad I. División de Educación a Distancia. Ocaña: Universidad Francisco de Paula Santander, 2004. p. 13-270

MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO. Decreto 1878. (29, mayo, 2008). Por medio del cual se modifica parcialmente el Decreto 2649 de 1993 y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial. Bogotá D.C.: El ministerio, 2008. no. 47004.

NORMA TÉCNICA COLOMBIANA, Documentación. Presentación de Tesis, Trabajos de grado y otros Trabajos de Investigación.

ORTIZ ANAYA, Héctor. Análisis financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. 13 ed. Bogotá: Universidad Externado de Colombia, 2008. p. 34-51-199-189-2151-485

SANCHEZ CHINCHILLA, Walter y GRAJALES LONDOÑO, Gherson. Contabilidad Conceptual e Instrumental. Armenia: Investigar Editores, 2008. p. 311.

REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS

ANDRADE, Lucia. Historia del control. (s.l.) [On line]. Actualizado el 18 de abril de 2007. [Citado el 28 de octubre de 2008]. Disponible en Internet En: http://automata.cps.unizar.es/Historia/Webs/teoria_moderna_de_control.htm p. 1 de 20.

BAQUEIRO, Gustavo. Historia de las finanzas. (s.l.) [On line]. Actualizado en el 2002. Citado el 22 de agosto de 2009]. Disponible en Internet En: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/baqueiro_1_cr/capitulo2.pdf. 1 de 8.

BARSALLO COICO Linda. Evolución de la teoría administrativa. (s.l.) [On line]. (s.f.) [Citado el 28 de octubre de 2012]. Disponible en Internet En: <http://es.scribd.com/doc/2962621/Evolucion-de-la-teoria-Administrativa->

GARCÍA, Alberto. Toma de decisiones. (s.l.) [On line]. Actualizado el 16 de agosto de 2004. [Citado el 28 de octubre de 2012]. Disponible en Internet En: <http://www.tuobra.unam.mx/publicadas/040921170149.html>

GERENCIE Análisis Horizontal. (s.l.) [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: < <http://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html>>.

GONZÁLEZ, Israel. Clasificación de los métodos de Análisis Financiero. [On line]. Agosto 2008. [citado el 3 de octubre de 2012]. Disponible en internet: < <http://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero.html>>.

LÓPEZ, Milton. Teoría matemática. (s.l.) [On line]. Actualizado en el 2006. [Citado el 28 de octubre de 2008]. Disponible en Internet En: <http://www.monografias.com/trabajos22/teoria-matematica-sistema/teoria-matematica-sistema.shtml#teoriacontr>

MALABLANCAYENBOTELLA.BLOGSPOT.COM. Teoría de la transparencia s.l.) [On line]. (s.f.) [Citado el 28 de octubre de 2012]. Disponible en Internet En: <<http://www.malablancayenbotella.blogspot.com/2006/12/teoría-de-la-transparencia-ii.html>>

MORENO, Ana Isabel. Capital intelectual. (s.l.) [On line]. Actualizado el 20 de septiembre de 2006. [Citado en Octubre 27 de 2008]. Disponible en Internet En: <http://www.monografias.com/trabajos6/teva/teva.shtml>. p. 1 de 10.

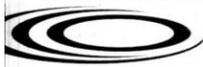
SALAZAR, Andrea. Conceptos de contabilidad. [online]. Actualizado en el 2008. [citado el 22 de noviembre de 2009]. Disponible en Internet En: <http://www.monografias.com/trabajos13/conta/conta.shtml> p. 2 de 15.

ANEXOS

Anexo. Cronograma de actividades –2013 -

Actividades	1	2	3	4	5	6	7	8
DESARROLLO DEL PROYECTO								
1.. El problema, Marco Teórico y metodología	X							
2. Aplicación de instrumentos		X						
3.Recolección y análisis de datos		X						
4. Análisis de resultados			X					
5. Identificar las fortalezas y debilidades la empresa.			X					
6. Elaborar la matriz Dofa.			X					
7. Realización del diagnóstico contable				X				
8. Elaboración del análisis financiero				X				
9. Diseño de estrategias de planeación y análisis financiero				X				
10. Conclusiones					X			
11. Recomendaciones					X			
12. Redacción y digitación		X		X		X		
13. Entrega del informe final						X		
14. Ajustes y correcciones							X	
15. Sustentación								X

Anexo B. Registro Cámara de Comercio



**Cámara de Comercio
de Ocaña**

Nº 157587

CERTIFICADO DE MATRICULA MERCANTIL

Número de operación:01L010717040 Fecha: 20120717 Hora: 16:56:59 Pagina : 1

CERTIFICADO DE MATRICULA DE PERSONA NATURAL
LA CAMARA DE COMERCIO DE OCAÑA , CON FUNDAMENTO EN LAS MATRICULAS
DEL REGISTRO MERCANTIL, CERTIFICA:

NOMBRE : BARBOSA TRILLOS LEVINSON ALFONSO

C.C. : 00088278998

N.I.T.:00000088278998-9

MATRICULA NO: 00022509 DEL 25 DE JULIO DE 2011

DIRECCION: CARRERA 10 14-21

TELEFONO FIJO 1 : 5622879

BARRIO : LA CARRETERA CENTRAL

MUNICIPIO : OCAÑA

CERTIFICA :

DIRECCION DE NOTIFICACION JUDICIAL : CARRERA 10 14-21

BARRIO NOTIFICACION: LA CARRETERA CENTRAL

MUNICIPIO : OCAÑA

E-MAIL COMERCIAL:levinsonarq7@gmail.com

E-MAIL NOTIFICACION JUDICIAL:levinsonarq7@gmail.com

CERTIFICA :

RENOVACION DE LA MATRICULA: EL 17 DE JULIO DE 2012

ULTIMO AÑO RENOVADO : 2012

CERTIFICA :

ACTIVIDAD ECONOMICA:

TRANSFORMACION DE LA MADERA EN PIEZAS DE CARPINTERIA PARA EDIFICI
OS, MERCANCIAS Y PRODUCTOS DIVERSOS (CARPINTERIA),DISEÑOS ARQUITECTONICOS, (EDIFICIOS, VIVIENDAS, LOCALES Y CENTROS COMERCIALES, OFICINAS,ESTACION DE SERVICIOS, SERVICIOS GENERALES, DISEÑO CONSTRUCCION, OBRAS CIVILES, ALQUILER HERRAMIENTAS PARA CONSTRUCCION.

TOTAL ACTIVOS : \$ 457,610,082.00

CERTIFICA :

PROPIETARIO DE LOS SIGUIENTES ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO:

NOMBRE : MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑO

DIRECCION: CARRERA 10 14-21

TELEFONO FIJO 1 : 5622879

BARRIO : LA CARRETERA CENTRAL

MUNICIPIO : OCAÑA

MATRICULA NO: 00022510 DEL 25 DE JULIO DE 2011

RENOVO EL AÑO 2012 , EL 17 DE JULIO DE 2012

ACTIVOS VINCULADOS AL ESTABLECIMIENTO : \$ 457,610,082

ACTIVIDAD ECONOMICA:

TRANSFORMACION DE LA MEDERA EN PIEZAS DE CARPINTERIA PARA EDIFICI

Anexo C. Formato de encuesta

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER
EDUCACIÓN ABIERTA Y A DISTANCIA
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
ENCUESTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA EMPRESA

OBJETIVO: identificar en algunos aspectos relacionados con los Estados Financieros de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS.

INSTRUCCIONES: Apreciado señor gerente, a continuación encontrará una serie de preguntas relacionadas con el desarrollo de las actividades financieras y otros aspectos de la empresa, para ello, usted deberá leerlas detenidamente y seguidamente responderlas colocando una X en la casilla **SI** - **NO** que usted considere se esté dando.

No.	ASPECTOS	SI	NO
01	¿Cuenta la empresa con un software contable que le permita registrar la contabilidad y demás operaciones financieras?		
02	¿Está la empresa actualizada a la par con las nuevas tecnologías de las comunicaciones y la información (TICs)?		
03	¿La empresa reconoce la importancia del estado de resultados proyectado como principal fuente de información para la toma de decisiones?		
04	¿Utiliza la empresa el flujo de efectivo proyectado para identificar sus decisiones futuras de inversión, financiación y dividendos?		
05	¿Evalúa la empresa sus proyectos de inversión a través del flujo neto de efectivo?		
06	¿La empresa identifica la importancia del flujo neto de efectivo a la hora de evaluar una proyección financiera?		
07	¿La empresa tiene claras su Misión y Visión para el cumplimiento de sus metas?		
08	¿Tiene diseñadas algunas estrategias de competitividad que le permita a la empresa desenvolverse con funcionalidad y liderazgo?		

Anexo D. Formato de encuesta

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER
EDUCACIÓN ABIERTA Y A DISTANCIA
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EMPLEADOS.

OBJETIVO: identificar en algunos aspectos relacionados con los Estados Financieros de la Empresa MADEARQ SOLUCIONES Y DISEÑOS.

INSTRUCCIONES: Estimado empleado (a), a continuación encontrará una serie de preguntas relacionadas con el desarrollo de las actividades financieras y otros aspectos de la empresa, para ello, usted deberá leerlas detenidamente y seguidamente responderlas colocando una X en la casilla **SI - NO**; según considere usted se esté dando.

No.	ASPECTOS	SI	NO
01	¿Conoce usted la importancia del Estado de Resultados de la empresa proyectado como principal fuente de información para la toma de decisiones?		
02	¿Existe una Información oportuna sobre: a. Los Procesos contables sistematizados. b. Competitividad del mercado c. Obligaciones con entidades financieras. d. Estabilidad en el mercado.		
03	¿Está la empresa legalmente constituida?.		
04	¿Participa usted directamente en las actividades que programa la empresa?		
05	¿La empresa le da a conocer periódicamente los resultados financieros que se dan?		
06	¿Tiene usted un conocimiento de forma clara la Misión y Visión de la empresa?		
07	¿Cree usted que la forma como viene operando la empresa es correcta?		
08	Si su respuesta anterior fue no, indique el por qué.....		
09	¿Sabe usted con claridad cuáles son las políticas de la empresa?		
10	¿Qué aspectos considera usted se deben mejorar dentro de la empresa?		

Anexo E. Manual de funciones (propuesto)

Para maximizar el desarrollo organizacional se establece propiedades de cada cargo cuyo objetivo consiste en clasificar los diferentes grados de autoridad.

A continuación se describe cada uno de estos cargos con sus respectivas funciones:

PROPIETARIO

DEPENDENCIA: Junta directiva

Línea de autoridad: Junta directiva

FUNCIONES

Conocer y cumplir las disposiciones del estatuto y los reglamentos y normas que adopte la empresa.

Desempeñar honesta y responsablemente las funciones inherentes al cargo para el cual haya sido elegido.

Comportarse siempre con espíritu de cooperación en su condición de propietario.

Abstenerse de ejecutar hechos o incurrir en omisiones que afecten o pueden afectar la estabilidad económica y financiera de la empresa.

JUNTA DIRECTIVA

DEPENDENCIA: Propietario

Líneas de autoridad: Gerente

FUNCIONES

Nombrar y remover al gerente

Nombrar y remover los funcionarios, subalternos de la empresa

Asignar las remuneraciones de los empleados

Citar a reunión de propietarios

GERENTE

Podrá ser cualquier miembro de la junta directiva y/o el propietario, tendrá un suplemento y será el representante legal de la empresa.

Dependencia: Junta directiva

Líneas de autoridad: secretaria, finanzas, mercadeo y producción.

REQUISITOS

Tener participación accionaría en la empresa.

Ser miembro de la junta directiva.

Tener experiencia como empresario o como administrador de empresas comerciales.

FUNCIONES

Convocar a reuniones ordinarias y extraordinarias de la junta directiva.

Presentar ante la junta directiva el estado actual de la empresa.

Pedir resultados financieros y operativos a los demás miembros de la junta, al administrador y a los encargados de las diferentes áreas.

Gerenciar la empresa.
Imponer sanciones disciplinarias.

SECRETARIA

Dependencia: Secretaria general

REQUISITOS

Tener título de tecnólogo o técnico en áreas administrativas o contables.
Manejar el software, T N S y los diferentes programas de sistema Windows.
Tener experiencia laboral no menor de un año y,
Excelentes relaciones humanas y buena presentación.

FUNCIONES

Manejar la recepción del cliente.
Recepcionar la documentación y revisar que este debidamente diligenciada.
Manejar el sistema general del archivo.

REVISOR FISCAL

Dependencia: Finanzas

REQUISITOS

Título universitario en áreas contables y financieras.
Experiencia laboral en el campo económico.
Conocimientos en el manejo de establecimientos comerciales.

FUNCIONES

Mantener actualizado los libros de proveedores y clientes de la empresa.
Hacer notas de contabilidad para su correspondiente tramite.
Recibir el arqueo diario de caja.

CONTADOR

Dependencia: finanzas

REQUISITOS

Ser profesional en contaduría pública
Experiencia laboral en su área

FUNCIONES

Presentar informes contables y financieros con respecto a la ley.
Inspeccionar y revisar la nómina de pago.
Manejar el directorio de proveedores.

AUXILIAR

REQUISITOS

Ser profesional en el área Administración
Experiencia laboral mínima de 2 años

FUNCIONES

Desempeñarse como auxiliar en el cargo de Administración empresarial
Cumplir con todas las funciones asignadas de acuerdo con su cargo
Desempeñarse eficientemente de acuerdo con las funciones de Ley

ASEADORA

Dependencia: asociadas

REQUISITOS

Ser mayor de edad

Tener buena presentación personal.

FUNCIONES

Mantener las instalaciones aseadas

Cumplir con las tareas pertinentes establecidas por Ley

Anexo F. Fotografías



Fachada Principal Empresa



Carpintería



Trabajos de carpintería Local Comercial Barranquilla



Trabajos de carpintería Cocina



Diseño y Obra Civil Vivienda Unifamiliar Torres del Cable



Diseño y Obra Civil Cámara de Comercio Ocaña

Anexo G. Certificación

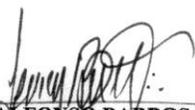
LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS

ARQUITECTO
T.P. No. AO8071999

CERTIFICA:

Yo, **LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS** identificado con cedula de ciudadanía No. 88.278.998 de Ocaña, propietario de la Empresa **MADearQ, SOLUCIONES Y DISEÑOS**, certifico que los alumnos **OMAIRA TORCOROMA CONTRERAS NAVARRO** con código estudiantil No. 570028 y **EDER LEONARDO GALVIS MENESES** con código estudiantil No. 570027, han ejecutado a satisfacción el proyecto de grado titulado **ANALISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MADearQ SOLUCIONES Y DISEÑOS, PARA ESTABLECER ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO Y OBTENER UN FUNCIONAMIENTO APROPIADO PARA EL ESTABLECIMIENTO, EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER.**

La presente se firma en Ocaña, al cuarto (04) día del mes de Septiembre de 2013, con destino a la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña



LEVINSON ALFONSO BARBOSA TRILLOS
C.C 88.278.998 de Ocaña

Carrera 10 No. 14-21 Carretera Central Tel. 5622879 cel. 3152961618-3187121873
levinsonarq7@gmail.com
Ocaña, Norte de Santander