

	<b>UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA</b>			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	<b>FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO</b>	<b>F-AC-DBL-007</b>	<b>08-07-2021</b>	<b>B</b>
Dependencia	Aprobado	Pág.		
<b>DIVISIÓN DE BIBLIOTECA</b>	<b>SUBDIRECTOR ACADEMICO</b>	<b>1(1)</b>		

## RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

<b>AUTORES</b>	Virley Montejo Armesto		
<b>FACULTAD</b>	Ciencias Administrativas Y Económicas		
<b>PLAN DE ESTUDIOS</b>	Contaduría publica		
<b>DIRECTOR</b>	Eps.Carlos Asdrúbal Bayona Uribe		
<b>TÍTULO DE LA TESIS</b>	Análisis financiero de los períodos 2016-2017 de la empresa materiales Álvarez S.A.S, de la ciudad de Aguachica Cesar		
<b>TITULO EN INGLES</b>	Financial analysis of the 2016-2017 periods of the company materials Álvarez S.A.S, from the city of Aguachica Cesar		
<b>RESUMEN</b> (70 palabras)			
<p>El Análisis financiero, es un elemento de gran importancia para las empresas, porque permite conocer la situación real de la empresa, frente al entorno interno y externo en el que se encuentra, así mismo permite la correcta toma decisiones financieras que afectan a las demás áreas de la empresa, y que permiten un manejo adecuado de los recursos disponibles. El análisis financiero le permitió a la empresa mejorar sus procesos.</p>			
<b>RESUMEN EN INGLES</b>			
<p>Financial Analysis is an element of great importance for companies, because it allows to know the real situation of the company, compared to the internal and external environment in which it is located, likewise allows the correct financial decision-making that affect other areas. of the company, and that allow an adequate management of the available resources. The financial analysis allowed the company to improve its processes.</p>			
<b>PALABRAS CLAVES</b>	Análisis, Contabilidad, Rentabilidad, Indicadores.		
<b>PALABRAS CLAVES EN INGLES</b>	Analysis, Accounting, Profitability, Indicators.		
<b>CARACTERÍSTICAS</b>			
PÁGINAS: 137	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:



**Análisis financiero de los períodos 2016-2017 de la empresa materiales Álvarez S.A.S, de la  
ciudad de Aguachica Cesar**

**Virley Montejo Armesto**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Francisco de Paula**

**Santander Ocaña**

**Contaduría Pública**

**Eps.Carlos Asdrúbal Bayona Uribe**

**09 Marzo del 2023**

## Índice

Capítulo 1. Análisis Financiero de los Períodos 2016-2017 de la Empresa Materiales	
Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica Cesar .....	11
1.1 Planteamiento del Problema .....	11
1.2 Formulación del Problema.....	12
1.3 Objetivos.....	13
1.3.1 Objetivo General.....	13
1.3.2 Específicos.....	13
1.4 Justificación .....	14
1.5 Delimitaciones .....	15
1.5.1 Geográfica .....	15
1.5.2 Temporal .....	15
1.5.3 Conceptual.....	16
1.5.4 Operativa .....	16
Capítulo 2. Marco Referencial.....	17
2.1 Marco Histórico .....	17
2.1.1 Historia de las finanzas a nivel mundial.....	17
2.1.2 Evolución de la contabilidad en Colombia.....	18
2.1.3 Antecedentes históricos de análisis financiero a nivel local .....	20

	3
2.2 Marco Contextual .....	21
2.3 Marco Conceptual .....	21
2.3.1 Análisis financiero .....	21
2.3.2 Estados financieros .....	23
2.3.3 Presupuesto de ingresos y gastos .....	27
2.3.4 Razones e indicadores financieros .....	29
2.4 Marco Teórico .....	33
2.4.1 Teoría financiera de la empresa .....	33
2.4.2 Teoría de las finanzas .....	34
2.4.3 Teoría del valor .....	35
2.4.4 Teoría del Control .....	35
2.4.5 Teoría del Valor-Trabajo .....	36
2.5 Marco Legal .....	37
2.5.1 Ley 222 de 1995 .....	37
2.5.2 Ley 1314 de 13 de julio de 2009. Ley Contable .....	38
2.5.3 Ley 863 29 de diciembre de 2003 .....	39
2.5.4 Estatuto tributario .....	42
2.5.5 Decreto 2650 de diciembre 29 de 1993 .....	43
2.5.6 Ley 1607 .....	45
Capítulo 3. Diseño Metodológico .....	58

	4
3.1 Tipo de Investigación .....	58
3.2 Población y muestra .....	58
3.2.1 Población .....	58
3.2.2 Muestra.....	59
Capítulo 4. Resultados.....	60
4.1 Matriz DOFA, mediante la utilización de encuestas que permita el diagnóstico situacional de la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar.....	60
4.1.1 Apéndice a. ....	60
4.1.2 Apéndice b.....	74
4.1.3 Matriz DOFA.....	86
4.1.4 Diagnostico situacional .....	89
4.2 Razones e indicadores financieros mediante la aplicación de fórmulas que permitan el análisis de la información contable.....	91
4.3 Analisis horizontal y verticalmente los estados financieros de los años 2016 y 2017 para la interpretación y evaluación de los resultados. ....	107
4.3.1 Análisis horizontal año 2016-2017 .....	113
4.3.2 Análisis vertical año 2016-2017 .....	114
4.4 Informe financiero que muestre la situación económica real de la empresa. ....	115
4.5 Estrategias de mejoramiento financiero que le permitan a la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar, una adecuada toma de decisiones.....	126
Capítulo 5. Conclusiones.....	127

Capítulo 6. Recomendaciones.....	129
Referencias .....	130
Apéndice.....	133
Apéndice A. Entrevista al representante legal de la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica Cesar.....	134
Apéndice B. Encuesta dirigida al Contador Público de la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica Cesar.....	136

## Lista de tablas

Tabla 1. La empresa registra diariamente todas sus operaciones comerciales.....	60
Tabla 2. Documentos que la empresa utiliza en sus operaciones comerciales .....	61
Tabla 3. Se diligencia libro para asentar en orden cronológico las operaciones diarias o por resúmenes globales no superiores a un mes .....	62
Tabla 4. Se conservan los medios necesarios para consultar y reproducir los asientos contables .....	63
Tabla 5. Se llevan libros auxiliares.....	65
Tabla 6. La empresa realiza estados financieros .....	66
Tabla 7. Si su respuesta es SI a la pregunta anterior indique cada cuanto realiza estados financieros la empresa.....	67
Tabla 8. Considera necesaria la elaboración de los estados financieros.....	68
Tabla 9. En algún momento la empresa Materiales Álvarez, se ha visto en la necesidad de solicitar financiación para efectuar las operaciones diarias o para hacer inversión .....	69
Tabla 10. Si la respuesta anterior es afirmativa, cuáles fueron sus fuentes de financiación .....	70
Tabla 11. Conoce cuál es la rentabilidad del negocio .....	71
Tabla 12. Existe control interno en los procesos contables y administrativos.....	72
Tabla 13. La empresa posee políticas contables definidas .....	73
Tabla 14. Los procesos contables se encuentran debidamente documentados .....	74
Tabla 15. De qué manera se realizan los procesos contables de la empresa.....	75
Tabla 16. Libros contables que lleva la empresa.....	76
Tabla 17. Los libros auxiliares de la empresa se encuentran al día.....	77

Tabla 18.Los documentos contables se conservan de una manera adecuada .....	78
Tabla 19.Actualmente que declaraciones presenta la empresa .....	79
Tabla 20.En la actualidad la empresa, cuenta con la capacidad para cancelar sus deudas	80
Tabla 21. Con que periodicidad presenta informes financieros a la administración.....	81
Tabla 22.Materiales Álvarez, Realiza análisis financiero de sus estados de cuentas.....	82
Tabla 23. Tiene la empresa un manual de procedimientos contables .....	83
Tabla 24. El software con que cuenta la empresa para procesar la información contable	84
Tabla 25.Se presenta información financiera de forma constante .....	85
Tabla 26.Matriz DOFA.....	87
Tabla 27. Estado de la situación financiera.....	92
Tabla 28. Balance general .....	93
Tabla 29.Análisis horizontal año 2016-2017 estado de situación financiera.....	108
Tabla 30. Análisis horizontal año 2016-2017 balance general .....	109
Tabla 31.Análisis vertical año 2016-2017 estado de situación financiera.....	110
Tabla 32.Análisis vertical año 2016-2017 balance general .....	111
Tabla 33.Informacion financiera .....	116
Tabla 34.Indicador de liquidez.....	117
Tabla 35.Indicadores de eficiencia .....	120
Tabla 36.indicadores de rentabilidad .....	122
Tabla 37.indicadores de endeudamiento.....	124

## Lista de figuras

Figura 1.La empresa registra diariamente todas sus operaciones comerciales .....	61
Figura 2.Documentos que la empresa utiliza en sus operaciones comerciales .....	62
Figura 3.. Se diligencia libro para asentar en orden cronológico las operaciones diarias o por resúmenes globales no superiores a un mes .....	63
Figura 4.Se conservan los medios necesarios para consultar y reproducir los asientos contables .....	64
Figura 5.Se llevan libros auxiliares .....	65
Figura 6.La empresa realiza estados financieros.....	66
Figura 7.. Si su respuesta es SI a la pregunta anterior indique cada cuanto realiza estados financieros la empresa.....	67
Figura 8.Considera necesaria la elaboración de los estados financiero .....	68
Figura 9. En algún momento la empresa Materiales Álvarez, se ha visto en la necesidad de solicitar financiación para efectuar las operaciones diarias o para hacer inversión.....	69
Figura 10.Si la respuesta anterior es afirmativa, cuáles fueron sus fuentes de financiación .....	70
Figura 11.Conoce cuál es la rentabilidad del negocio .....	71
Figura 12.Existe control interno en los procesos contables y administrativos .....	72
Figura 13. La empresa posee políticas contables definidas .....	73
Figura 14.. Los procesos contables se encuentran debidamente documentados .....	74
Figura 15.De qué manera se realizan los procesos contables de la empresa Materiales Álvarez .....	75
Figura 16.Libros contables que lleva la empresa .....	76

Figura 17. Los libros auxiliares de la empresa se encuentran al día .....	77
Figura 18. Los documentos contables se conservan de una manera adecuada .....	78
Figura 19 . Actualmente que declaraciones presenta la empresa .....	79
Figura 20. En la actualidad la empresa, cuenta con la capacidad para cancelar sus deudas de corto plazo.....	80
Figura 21. Con que periodicidad presenta informes financieros a la administración.....	81
Figura 22. Materiales Álvarez, Realiza análisis financiero de sus estados de cuentas.....	82
Figura 23. Tiene la empresa un manual de procedimientos contables .....	83
Figura 24.El software con que cuenta la empresa para procesar la información contable es el adecuado .....	85
Figura 25. Se presenta información financiera de forma constante al representa legal o gerente .....	86
Figura 26.Razon corriente .....	94
Figura 27.Prueba acida.....	95
Figura 28.Capital de trabajo .....	96
Figura 29.Rotacion de inventarios .....	98
Figura 30.Inventarios en existencias.....	99
Figura 31.Margen bruto de utilidad .....	100
Figura 32.Rentanilidad sobre activos.....	102
Figura 33.Rentabilidad sobre el patrimonio .....	103
Figura 34.Endeudamiento .....	104
Figura 35.Autonomia .....	106
Figura 36. Razón corriente.....	118

Figura 37.Prueba acida.....	118
Figura 38.Capital de trabajo .....	119
Figura 39.Rotacion de inventarios .....	120
Figura 40.Inventarios en existencias.....	121
Figura 41.Margen bruto de utilidad .....	122
Figura 42.Rentabilidad sobre los activos .....	123
Figura 43.Rentabilidad sobre el patrimonio .....	123
Figura 44.Endeudamiento .....	125
Figura 45.Autonomia .....	125

## **Capítulo 1. Análisis Financiero de los Períodos 2016-2017 de la Empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica Cesar**

### **1.1 Planteamiento del Problema**

El análisis financiero es el estudio del conocimiento contable, utilizando indicadores y balances financieros, a través del cual las personas, especialmente los gerentes y dueños de organizaciones, reciben apoyo para tomar decisiones, al mismo tiempo que adquieren conocimiento de si funciona, saben qué beneficios están disponibles y qué pueden hacer. poder pagar esperado, y, de la misma manera, qué se debe cambiar para aumentar estos beneficios. (Iname, 2014).

De igual forma es un método o herramienta que permite a una persona comprender y comprender las prácticas financieras pasadas de un negocio y conocer sus capacidades financieras y financieras. El análisis financiero se realiza utilizando métodos directos e indirectos. Los métodos sencillos permiten el análisis comparativo de los estados financieros. Los métodos sencillos funcionan para determinar el saldo de los diversos estados que componen los estados financieros de acuerdo con el "todo". (Figuroa, 2012).

Igualmente, para (Faxas del Toro, 2011), La revisión de los estados financieros tiene como finalidad dar respuesta a todas las consultas que pueda formular su usuario sobre la ubicación, la situación económica y financiera actual de la empresa, así como sus cambios a corto y mediano plazo. Considerando la necesidad de que cada organización controle su posición

financiera, es necesario realizar su análisis financiero, el cual se presenta como un método de evaluación del desempeño de la empresa, para evaluar la situación presente, prediciendo eventos futuros y enfocándose en éxitos previamente definidos.

Dentro de este marco de conceptos acerca del tema principal que se viene planteando, como lo es el análisis financiero, debe señalarse Materiales Álvarez, la cual es una empresa dedicada a la comercialización de materiales para la construcción y ornamentación, dedicada a la venta de láminas corrugadas, lisas, galvanizadas, colrold cemento, hierro, zinc, pinturas tubería cuadrada, redonda, galvanizada y perforación. Todas estas actividades se realizan dentro de una organización eficiente y eficaz que cumple con los requisitos legales exigidos por las leyes colombianas. La empresa, desde que se constituyó en el año 2013 hasta el momento, no ha realizado un análisis financiero que muestre la realidad de su economía, si es buena o mala, para poder diseñar soluciones cuando surjan algunas soluciones a los problemas o crear estrategias. orientado a la solución de problemas buen uso de las cosas.

Por lo anterior, se ve la necesidad de realizar un análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros de la empresa Materiales Álvarez, analizar los resultados y presentar un informe a la gerencia de la empresa, con el fin que se estudien y consideren su implementación y así sirva como herramienta fundamental en la toma de decisiones.

## **1.2 Formulación del Problema**

¿Cuáles son los beneficios de realizar un análisis financiero, para la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica Cesar?

### **1.3 Objetivos**

#### ***1.3.1 Objetivo General***

Realizar el análisis financiero de los períodos 2016-2017 a la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar.

#### ***1.3.2 Específicos***

Elaborar una matriz DOFA, mediante la utilización de encuestas que permita el diagnóstico situacional de la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar.

Calcular las razones e indicadores financieros mediante la aplicación de fórmulas que permitan el análisis de la información contable.

Analizar horizontal y verticalmente los estados financieros de los años 2016 y 2017 para la interpretación y evaluación de los resultados.

Elaborar el informe financiero que muestre la situación económica real de la empresa.

Diseñar estrategias de mejoramiento financiero que le permitan a la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar, una adecuada toma de decisiones.

#### **1.4 Justificación**

Para cualquier organización, el análisis financiero es de gran importancia en su funcionamiento, no solo por su importancia económica, sino también gerencial, ya que permite avanzar en la implementación de estrategias. El uso del análisis financiero permite a las empresas realizar un diagnóstico, luego del cual pueden desarrollar lineamientos y procedimientos a seguir en el futuro. Con base en la interpretación de la información contable y financiera, se bloquean los eventos no deseados cuando ocurren eventos económicos. Para ello, existe una gran cantidad de indicadores financieros que permiten un análisis completo y exhaustivo de la empresa. (Sánchez, 2013).

Por esta razón, es necesario utilizar el análisis financiero, que sirve como verificación del primer análisis, para proporcionar referencias directas a los hechos relacionados con la empresa. La importancia de este análisis va más allá de los deseos de la gerencia, ya que facilita el análisis financiero, la gestión de riesgos y la toma de decisiones. (Garrido, 2014).

El análisis financiero de una empresa medirá en gran medida la eficiencia y el comportamiento de la empresa, a la vez que proporciona una perspectiva amplia de la situación financiera, pudiendo precisar el grado de liquidez, rentabilidad, apalancamiento financiero, cobertura, etc. todo lo que necesitas hacer. tus actividades. Este análisis también ayudará a sus dueños y demás integrantes de la empresa a comprender cómo se comparan las inversiones realizadas con la rentabilidad alcanzada por las mismas, y así comprobar si se han alcanzado las metas planteadas, así como tomar decisiones como: Dónde obtener los recursos invertir, cuáles son los intereses o beneficios de la empresa, cuándo y cómo desembolsar la fuente de financiación y cómo reinvertir los beneficios. La realización de este análisis financiero también es muy importante, ya que traduce los conocimientos adquiridos en el curso y así consolida los conocimientos en la futura práctica profesional.

## **1.5 Delimitaciones**

### ***1.5.1 Geográfica***

La realización del trabajo de grado se llevó a cabo en las instalaciones de la empresa Materiales Álvarez, ubicada en la Carrera 19 No 4 - 03 , Centro Aguachica, Cesar.

### ***1.5.2 Temporal***

La realización del proyecto tuvo una duración de ocho (8) semanas, donde se logró el cumplimiento de los objetivos propuestos.

### ***1.5.3 Conceptual***

La presente investigación se enmarco en los siguientes conceptos: Soportes de contabilidad, libros de contabilidad, estados financieros, balance, estado de resultados, flujo de efectivo, presupuesto de ingresos y gastos, análisis financiero, análisis vertical, análisis horizontal, razones e indicadores financieros y punto de equilibrio.

### ***1.5.4 Operativa***

El cumplimiento de los objetivos del siguiente estudio fue afectado por distintos factores. Fueron consultadas con el director del mismo y comunicadas al Comité Curricular.

## Capítulo 2. Marco Referencial

### 2.1 Marco Histórico

#### *2.1.1 Historia de las finanzas a nivel mundial*

La palabra finanzas proviene del latín finis, que significa fin y conclusión, y se refiere a una transacción económica realizada mediante la transferencia de recursos financieros. De esta manera, la palabra inglesa fine se usó para significar "el fin de una empresa".(Martín, 2012).

Durante los siglos XIII al XV en Italia, especialmente en las ciudades más grandes donde floreció el comercio (Florencia, Génova y Venecia), el término finanzas se usó para denotar "pagos de dinero".(Martín, 2012, pág. 3).

Con el tiempo, el término “finanzas” también comenzó a utilizarse en sistemas monetarios y países generadores de recursos financieros, ampliándose así su significado.

Hasta el siglo XIX, la investigación financiera estuvo prácticamente ausente. En ese momento, los gerentes financieros se especializaban en contabilidad o control contable, y la tarea principal era encontrar financiamiento cuando se necesitaba. (Martín, 2012, pág. 4).

Durante la Segunda Revolución Industrial, a principios del siglo XX, las empresas comenzaron a expandirse y fusionarse, lo que requirió grandes emisiones de acciones y bonos, y los empresarios comenzaron a poner su atención en el mercado financiero y la emisión de préstamos. (Martín, 2012, pág. 4).

Fue solo a principios del siglo XX que las finanzas comenzaron a ser consideradas y estudiadas como un campo separado de la economía. Inicialmente, el financiamiento estaba relacionado con el mercado de capitales, pero gracias al desarrollo de la industria, su objeto de estudio se amplió para incluir las decisiones de financiamiento de las empresas, ya que existía una mayor necesidad de recursos financieros para financiar el desarrollo de las empresas. Con el tiempo, el área temática de los estudios financieros se ha ido adaptando a las necesidades de la economía. (Martín, pág. 5).

El enfoque tradicional de las finanzas surgió desde principios del siglo XX hasta finales de los cincuenta y se caracterizó por un estudio puramente descriptivo e institucional de las finanzas.

### ***2.1.2 Evolución de la contabilidad en Colombia***

En Colombia, desde los inicios del derecho comercial, el empresario se ha visto obligado a organizar su contabilidad y ciertos lineamientos sobre el contenido y forma de los registros contables para cumplir con los objetivos básicos de esta contabilidad. Información contable a

saber: El 29 de mayo de 1853, el Congreso de la Nueva Granada dictó la primera ley de comercio, derogando los Estatutos de Bilbao, que habían sido aprobados en España en 1737 y siguen vigentes en la actualidad.(Contabilidad UDN, 2011).

El Código de 1853 duró poco porque al momento de crearse la Constitución de 1863, el sistema federal permitía a los estados legislar en materia comercial con base en esa facultad. Panamá adoptó el Código de Comercio en octubre de 1869, que Chile ratificó en 1855.

El Código del Estado de Panamá vino a regir la República de Colombia en virtud de la ley 57 de 1887 que al respecto estableció.

Las disposiciones de este Código de Comercio relativas a la contabilidad comercial están contenidas en el Capítulo II del Título II del Libro 1 y estuvieron en vigor hasta la adopción del Código de Comercio aplicable a nosotros en 1971. (Contabilidad UDN, pág. 1).

Desde 1905, la Ley n. 20 aceptación, tal como se define en su artículo 6, toda persona natural o jurídica que ejerza legalmente funciones comerciales está autorizada a llevar los elementos de la descripción y descripción de su negocio o hoy, respectivamente, 1936. Gaceta del 27 de diciembre de 1904 y 271 de la Ordenanza de Cuentas del Tesoro del Estado. Las cuentas y cuentas, libros mayores y tierras a que se refiere el artículo se describen y explican en la forma prevista en dicha orden, cuyo número de modelo es 14, y está regulada por el Código de Comercio Otro Limitado por provisiones relevantes.

Mediante el decreto 2160 de 1986 se reglamentó la contabilidad mercantil y se expidieron las normas de contabilidad generalmente aceptadas. (Contabilidad UDN, pág. 2).

Sin embargo, en la práctica, desde la década de 1960, la contabilidad ha adoptado su concepto moderno de elemento de información, que no tiene fundamento legal, sino que deriva del desarrollo de normas internacionales o de la adaptación de otras normas nacionales recientes.

El Comité Permanente de Revisión de Normas Contables presentó al Estado un nuevo texto sobre las normas contables generalmente aceptadas en Colombia (Decreto No. 2649 de 1993), el cual, además de las Leyes Dispersas No. 2160 1986, Ley núm. 1798 y 1991 Ley n. 2112, así como las normas que las modifican o adicionan, se integran en una sola autoridad de control.(Contabilidad UDN, pág. 3) .

### ***2.1.3 Antecedentes históricos de análisis financiero a nivel local***

Hay una serie de empresas en Ocaña, incluidas cooperativas, fondos de empleados, comerciantes, etc., que se someten a un análisis de cuentas para medir su progreso y garantizar que todos los órganos de gobierno del estado estén orientados al desempeño, para sus fines y con estricto apego a los principios constitucionales que rigen el ejercicio de la función pública. Es un proceso continuo de hacer juicios de valor sobre el desempeño general de un área, proceso, actividad o sistema basado en información obtenida de una variedad de fuentes. La evaluación sistemática tiene como objetivo generar confianza pública en los negocios al cuantificar los

recursos, verificar los objetivos del análisis financiero y evaluar los estados financieros para determinar las fortalezas y debilidades de una organización comercial. La evaluación de los sistemas de análisis financiero basados en principios, normas, reglamentos, procedimientos y sistemas de reconocido valor técnico es la base de una sólida auditoría. (Alvarez & Clavijo, 2014).

## **2.2 Marco Contextual**

La realización del trabajo de grado se llevó a cabo en las instalaciones de la empresa Materiales Álvarez, ubicada en la Carrera 19 No 4 - 03 , Centro Aguachica, Cesar.

## **2.3 Marco Conceptual**

### ***2.3.1 Análisis financiero***

Entre las diversas herramientas disponibles para medir el desempeño financiero de una empresa se encuentran: análisis vertical, análisis vertical y análisis de índices financieros. (Diaz, 2006).

Los analistas utilizan ratios o razones financieras para comparar el desempeño financiero de una empresa dentro del mismo período contable o de un período a otro.

Lo anterior hace referencia al análisis vertical y al análisis horizontal:

El análisis vertical, que consiste en elaborar un estado financiero (balance y/o estado de resultados) y comparar cada una de sus partes con un total determinado, se denomina base en el mismo estado. En el análisis se le asigna el 100% del total de activos.(Diaz, 2006, pág. 371).

Cada cuenta del activo se expresa como un porcentaje del total del activo. Cada cuenta del pasivo y del patrimonio se expresa como un porcentaje del total pasivo y el patrimonio.

Este análisis se emplea para revelar la estructura de una empresa. Indica la relación que existe entre cada cuenta del estado de resultados y las ventas totales o ingresos totales.

Análisis Horizontal, Este análisis se emplea para evaluar la tendencia en las cuentas de diferentes períodos. (Diaz, 2006, pág. 374).

El análisis vertical, que consiste en elaborar un estado financiero (balance y/o estado de resultados) y comparar cada una de sus partes con un total determinado, se denomina base en el mismo estado. En el análisis se le asigna el 100% del total de activos. (Diaz, 2006, pág. 375).

### ***2.3.2 Estados financieros***

Los estados financieros son un conjunto de informes elaborados por los administradores de una empresa o negocio para informar a los usuarios sobre la situación financiera y los resultados del negocio durante un período determinado. (SENA, 2010).

El decreto 2649 de 1993, en su artículo 20, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos, se establece la siguiente clasificación: estados financieros de propósito general y estados financieros de propósito especial.

Los estados financieros son un conjunto de informes elaborados por los administradores de una empresa o negocio para informar a los usuarios sobre la situación financiera y los resultados del negocio durante un período determinado.

Los estados financieros de propósito general, son de dos tipos: estados financieros básicos y estados financieros consolidados.

Los estados financieros básicos son los siguientes:

Balance general

Estado de resultados

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de cambios en la situación financiera

Estado de flujo de efectivo.

Los estados financieros consolidados propiamente dichos son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de operación, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la matriz económica y sus subsidiarias como si fueran una sola entidad. (Gaitán & Salazar, 2012).

Un balance general es un estado financiero básico que refleja la posición financiera de una empresa a una fecha determinada. Esta declaración se debe preparar al menos una vez al año, pero también se puede hacer en un período de tiempo más corto (mensual, trimestral) dependiendo de los requisitos administrativos o legales.

El decreto 2649 de 1993 establece los elementos de los estados financieros, que para el balance son: activo, pasivo y patrimonio.

Los activos son recursos económicos reflejados financieramente que la entidad económica adquirió como resultado de hechos pasados y cuyo uso se espera que asegure beneficios futuros.

En términos de pasivo, es una representación financiera de las obligaciones presentes de una entidad económica derivadas de hechos pasados, que reconoce la transferencia futura de recursos o servicios a otras empresas.

Por su parte, el patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

Para promover un mejor análisis financiero, el balance debe ser comparable y el balance debe estar debidamente dividido en parte corriente y parte a largo plazo de acuerdo con el grado de realización de los activos y el cumplimiento de los pasivos. (Gaitán & Salazar, 2012, pág. 2).

El estado de resultados, anteriormente llamado estado de resultados, es quizás el estado más importante porque evalúa el desempeño de la empresa y constituye la base para las decisiones administrativas. (Estupiñán, 2009).

La cuenta de pérdidas y ganancias resume todas las transacciones que tienen lugar en la empresa durante un periodo determinado según ingresos y costes. La diferencia resultante entre ingresos y costos y gastos será el resultado de explotación y podrá ser ganancia o pérdida

Para preparar este estado, todos los costos y gastos deben ser contabilizados y los ingresos deben reconocerse como devengados para obtener un resultado verdadero.

El estado de resultados se presenta por un grupo de cuentas conocidas como ficticias o temporales, comenzando con el total de los ingresos operativos del negocio. Las devoluciones y los descuentos deben descontarse de los ingresos para determinar las ganancias actuales, y los costos y gastos deben descontarse de los ingresos. (Estupiñán, 2009, pág. 10).

Los flujos de efectivo que generan dinero de actividades legítimas son el principal objetivo de la empresa, al mismo tiempo que generan utilidades que incrementan su patrimonio o, en su defecto, dinero de los socios como inversiones o préstamos externos para su infraestructura. Trabajar con integridad, en particular para garantizar que las operaciones se financien, las inversiones se realicen para sostener el crecimiento, las deudas se paguen a su vencimiento y los propietarios de la empresa reciban una compensación, ganancias suficientes y satisfactorias. (Estupiñán, 2009).

La gestión financiera de una empresa es un área estrechamente relacionada con el flujo de efectivo, que requiere fondos suficientes para demostrar liquidez suficiente para cumplir con las obligaciones con los empleados, terceros, el gobierno y otros logrados a través de esfuerzos operativos coordinados y planificados.

Un estado de flujo de efectivo es un estado financiero básico que muestra la cantidad neta de efectivo al final de un período, separando el efectivo recibido o generado y el efectivo pagado o utilizado dentro de la gestión financiera y operativa en actividades específicas de operación, inversión y financiación. (Estupiñán, 2009, pág. 12).

Un estado de flujo de efectivo es una forma de contabilidad financiera diseñada para pronosticar el efectivo generado por las operaciones normales de una empresa y los ingresos y gastos no operativos.

### ***2.3.3 Presupuesto de ingresos y gastos***

Un presupuesto es una estimación financiera de todos los ingresos y gastos durante un cierto período de tiempo con ciertos supuestos. (Fogafín, 2010).

La elaboración de presupuestos permite a las personas controlar sus finanzas, ya que los registros oportunos de ingresos y gastos les ayudan a saber cómo se gasta su dinero y definir cuánto de sus ingresos se puede ahorrar.

Para elaborar un presupuesto, es necesario determinar el período de estimación de ingresos o gastos. Una vez determinado el período de tiempo, es necesario estimar con la mayor precisión posible cuánto se gastó y comparar esta cifra con los ingresos recibidos.

En los casos en que los gastos superen los ingresos, es muy importante encontrar la manera de ajustar el nivel de gasto, definir lo que puedes ahorrar y evitar el gasto impulsivo. (Fogafín, 2010).

¿Para qué presupuestar?

Controlar sus finanzas personales

Realizar un control de la forma en que distribuye sus ingresos

Conocer en qué se está gastando su dinero

Definir cuánto dinero necesita para cubrir sus necesidades

Evitar realizar gastos innecesarios o por impulso

Determinar cuál es su capacidad real de pago y de ahorro

Hacer un plan de ahorro para el futuro

¿Cómo se prepara un presupuesto? Elaborar un presupuesto es el trabajo de identificar todos los factores que pueden reducir el ingreso neto. El éxito de este trabajo es la capacidad de identificar factores cíclicos que reducen los ingresos, tales como impuestos, pagos por servicios públicos, beneficios de salud, aportes a pensiones, etc. Y factores que puedan surgir, como mantenimiento o reparación, multas, costes adicionales, etc. (Fogafín, 2010).

Cabe señalar que no existe un único método de presupuestario. En este sentido, varias organizaciones han desarrollado herramientas para ayudar a las personas a utilizar métodos que permitan la elaboración de presupuestos multifactoriales, asegurando que los factores cíclicos e impredecibles se tengan en cuenta en este ejercicio.. (Fogafín, 2010).

### ***2.3.4 Razones e indicadores financieros***

Son una de las herramientas de análisis empresarial más utilizadas porque miden en gran medida la eficiencia y el comportamiento de una empresa. También brindan una visión amplia de su situación financiera y pueden detallar liquidez, rentabilidad, apalancamiento, cobertura y todo lo relacionado con sus operaciones.

Los indicadores financieros se clasifican en: (Brealey & Myers, 1998).

Índices de liquidez

Índices de Actividad o Eficiencia

Índices de Apalancamiento

Índices de Rentabilidad

Índices de Liquidez, La liquidez es la capacidad que tiene una compañía para pagar sus obligaciones a corto plazo o a su vencimiento. Las principales medidas de liquidez son:

Capital de trabajo, También denominado fondo de maniobra. Es la parte del activo corriente financiada con fuentes de largo plazo. Es igual al activo corriente menos el pasivo corriente.

Índice corriente o circulante, Refleja la capacidad de la empresa para pagar sus pasivos corrientes con los activos corrientes. Es igual al activo corriente dividido por el pasivo corriente.

Prueba ácida, Es una prueba rigurosa de la liquidez de la empresa. Se calcula del mismo modo que el índice corriente, pero se le excluyen los inventarios, ya que se requiere mayor tiempo para convertirlos en efectivo, y la prueba ácida es la capacidad que tiene la empresa para liquida sus deudas inmediatas. (Brealey & Myers, 1998, pág. 28),

Índices de Actividad, Se utilizan para determinar la rapidez con que varias cuentas se convierten en efectivo. Las principales medidas, son:

Índice de cuentas por cobrar, Está constituido por la rotación de cuentas por cobrar y el período de cobro promedio. El índice de rotación de cuentas por cobrar, se calcula dividiendo las ventas netas a crédito, entre el promedio de cuentas por cobrar.

Índice de activos totales, Es útil para evaluar la capacidad la capacidad de una compañía para utilizar su base de activos eficazmente en la generación de ingresos. Se halla dividiendo las ventas netas entre el total activo.

Rotación de cuentas por pagar, Este índice resulta de gran utilidad, porque establece el período que la empresa utiliza para pagar las cuentas a sus proveedores. Se calcula dividiendo el

saldo de las cuentas por pagar, por el promedio de las compras a crédito de un período determinado. (Brealey & Myers, 1998, pág. 32).

Índices de Apalancamiento, Los índices de solvencia muestran el grado de endeudamiento de una empresa, e indican su capacidad para acceder a nuevos créditos y para cumplir con sus obligaciones a corto y a largo plazo. Las principales medidas son:

Endeudamiento total, Establece cuanto debe la empresa con relación a sus activos que tiene. Se mide dividiendo el pasivo total entre el activo total.

Endeudamiento a largo plazo, Para determinar la solvencia de la empresa para atender deudas a largo plazo se divide el total de las deudas a largo plazo entre la sumatoria de las deudas a largo plazo más el capital de la empresa. (Brealey & Myers, 1998, pág. 37),

Índices de Rentabilidad, Este margen mide la posición financiera y la forma eficiente en que se administra una empresa. Es la habilidad que tienen los administradores de la empresa para ganar una utilidad satisfactoria y reinvertir. (Brealey & Myers, 1998).

Los principales índices que miden los resultados de las operaciones, son:

Margen de utilidad bruta, Revela el porcentaje de cada peso que queda, después de que la empresa ha pagado a proveedores. Se obtiene dividiendo la utilidad neta entre las ventas netas.

Utilidad sobre el activo total, Esta ratio indica la eficiencia con la cual la administración de la empresa, ha utilizado sus recursos disponibles para generar ingresos. Se calcula dividiendo la utilidad neta entre el total activo.

Utilidad sobre el patrimonio, Indica la utilidad que está generando la inversión que mantiene en la empresa, los accionistas.

Margen operacional, Esta razón permite medir los resultados de la empresa teniendo en cuenta los costos y gastos relacionados con la actividad productiva; igualmente muestra si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado. (Brealey & Myers, 1998, pág. 68).

Margen neto, El margen indica la eficiencia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos los gastos y el impuesto sobre la renta, pero no los cargos extraordinarios. Este indicador permite medir el resultado final de la empresa con relación a los ingresos obtenidos en el periodo. Este indicador mide la eficiencia operativa de la empresa, por cuanto todo incremento en su resultado señala la capacidad de la empresa para aumentar su rendimiento, dado un nivel estable de ventas; el resultado de esta razón indica cuánto queda de cada peso vendido, para

cubrir los impuestos y generar utilidades para los socios. Porcentualmente indica que tanto por ciento de las ventas quedo en utilidades netas para los socios. (Brealey & Myers, 1998, pág. 71).

## **2.4 Marco Teórico**

### ***2.4.1 Teoría financiera de la empresa***

Brinda herramientas para interpretar los acontecimientos del mundo financiero y su impacto en los negocios, así como identificar situaciones previamente insignificantes que pueden tener graves consecuencias en una época de constante cambio global.

Decisiones de inversión: implican planificar dónde se destinarán los ingresos netos de la empresa (flujo de caja neto) para obtener ganancias futuras.

Decisiones de financiación: tratando de encontrar la forma más fácil de conseguir los fondos necesarios tanto para la puesta en marcha como para las dificultades del proyecto de inversión.

Decisiones de participación en las ganancias: tienden a distribuir las ganancias en proporciones que brindan beneficios significativos a los propietarios del negocio mientras lo

valoran. La mejor combinación de estas tres decisiones proporcionará a la empresa el mayor valor para sus propietarios.(Romero, 2001).

#### ***2.4.2 Teoría de las finanzas***

Todas las ciencias que estudia encuentran definiciones, buscan la historia y determinan significados en relación con el tiempo que abarca, y esto también sucede en las finanzas.

Las finanzas, que durante mucho tiempo se han considerado parte de la economía, surgieron como un campo de estudio separado a principios del siglo pasado. Al principio, se fijaron sólo en los aspectos documentales, institucionales y de procedimiento de los mercados de capitales. A medida que se desarrollan las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias, se generan mayores requerimientos de capital, lo que hace necesario estudiar el financiamiento para resaltar la liquidez y capacidad de financiamiento de las empresas.(Universidad de Burgos, 2009).

La atención se centra en las acciones externas más que en la gestión interna. A finales del siglo XX, el creciente interés por los valores, especialmente las acciones ordinarias, convirtió a los banqueros de inversión en una figura particularmente importante en el estudio de las finanzas corporativas durante este período.

Podemos diferenciar principalmente tres períodos en la historia de las finanzas, las cuales se relacionan a continuación:

La visión descriptiva de las finanzas empresariales hasta la segunda guerra mundial

Desde mediados de la década de los cuarenta hasta la cimentación de la moderna teoría de las finanzas empresariales.

Expansión y profundización de las finanzas hasta nuestros días. (Universidad de Burgos, 2009).

### ***2.4.3 Teoría del valor***

Para Marx y otros escritores anteriores a él, como Smith y Ricardo, el trabajo era lo único que creaba valor. La teoría del valor consta de principios que describen relaciones que ocurren en los sistemas económicos que se expresan solo en términos de magnitud, es decir, que se pueden expresar cuantitativamente. Dado que existe un conjunto de individuos asociados a una lista de bienes definida a priori, la teoría del valor intenta entonces relacionar valor o precio con estos bienes conocidos. (Moreno, 2006).

### ***2.4.4 Teoría del Control***

A partir de 1955, se desarrollaron métodos ad hoc para resolver problemas que surgían en las aplicaciones aeroespaciales, y estos métodos ganaron un fuerte impulso con el desarrollo de las computadoras digitales, que proporcionaron la plataforma técnica necesaria para la implementación, prueba y desarrollo.

#### ***2.4.5 Teoría del Valor-Trabajo***

La Teoría Laboral del Valor (TVL, también conocida como Teoría Laboral del Valor o TLV) es una teoría que establece que el valor de un bien o servicio está directamente determinado por la cantidad de trabajo involucrado en él. Así, Adam Smith consideraba el trabajo como una unidad exacta de valor cuantitativo. Para él, el valor es la cantidad de trabajo que una persona puede intercambiar por su mercancía. Es la teoría del orden o del valor añadido. Aunque no es un factor determinante en el precio, estos productos fluctúan en el precio de producción debido al juego de la oferta y la demanda.

Posteriormente David Ricardo desarrolló una teoría del valor-trabajo incorporado en su obra Principios de economía política y tributación (1817). En dicho ensayo afirmaba que todos los costos de producción son costos laborales que se pagan de una forma directa o acumulándolos al capital. Pensaba que los precios dependerían de la cantidad de trabajo incorporado en los bienes o servicios.

## **2.5 Marco Legal**

### ***2.5.1 Ley 222 de 1995***

Los informes de la empresa deben prepararse al final del ejercicio para comprender la posición financiera de su empresa y los resultados financieros alcanzados por la operación durante todo el período. Por eso, es muy importante desarrollarlos con más detalle en el proyecto, porque revela la realidad de la empresa. (Congreso de Colombia, 1995).

Artículo 34. Deber de preparar y presentar informes. Al cierre de cada ejercicio económico, por lo menos una vez al año, el 31 de diciembre, las sociedades deberán cerrar sus cuentas y preparar y emitir informes anuales generales debidamente certificados. Dichas declaraciones irán acompañadas de los oportunos dictámenes profesionales, si los hubiere. Los gobiernos nacionales pueden decidir que es aceptable preparar y publicar declaraciones de interés general simplificadas basadas en la cantidad de activos o ingresos. (Congreso de Colombia, 1995).

Los organismos estatales que realicen actividades de inspección, vigilancia o control podrán estar obligados a preparar y emitir estados financieros intermedios. Estas declaraciones son adecuadas para todos los efectos, excepto para la participación en las ganancias. (Congreso de Colombia, 1995).

Artículo 39. Integridad de los informes y cuentas anuales. A menos que se certifique lo contrario, se cree que los estados financieros certificados y los estados relacionados son verdaderos. (Congreso de Colombia, 1995).

Artículo 42. No hay cuentas. Independientemente de las posibles sanciones, si la empresa no elabora o publica informes sin una razón válida, existe el deber de hacerlo y los terceros pueden valerse de cualquier otro medio de prueba admitido en derecho.. (Congreso de Colombia, 1995).

### ***2.5.2 Ley 1314 de 13 de julio de 2009. Ley Contable***

“Se regulan los principios y normas contables y financieras y de seguridad de la información adoptados en Colombia, se indica la autoridad competente, se determina el procedimiento de publicación y el órgano responsable de vigilar su cumplimiento”. (Congreso de la República, 2009).

Artículo 3. Normas contables y divulgación financiera. En esta ley, el término "normas de información contable y financiera" significa un sistema, interpretación, etc., integrado por reglas, principios, restricciones, conceptos, normas técnicas generales, normas técnicas especiales, normas técnicas especiales, tecnología de la información. normas, registro de normas técnicas, normas técnicas de contabilidad, etc., así como lineamientos que permitan identificar, medir,

clasificar, identificar, interpretar, analizar, evaluar y reportar las operaciones financieras de las empresas de manera clara, completa, adecuada, confiable. y manera comparable. (Congreso de Colombia, 1995).

Parágrafo: Los recursos y hechos económicos deben ser reconocidos y revelados de acuerdo con su esencia o realidad económica y no únicamente con su forma legal.

Artículo 4. Independencia y autonomía de las normas tributarias frente a la información contable y financiera. Las normas que se dicten a la entrada en vigor de esta Ley sólo tienen efecto fiscal, en la medida en que esté claramente definido en la Ley Tributaria o no. Las normas tributarias, por el contrario, sólo tienen efectos fiscales. Las declaraciones de impuestos y los documentos relacionados deben prepararse de acuerdo con la legislación fiscal. Únicamente para efectos fiscales, si las normas contables y de información financiera son incompatibles con las normas fiscales, prevalecerán estas últimas. (Congreso de la República, 2009).

En su contabilidad y en sus estados financieros, los entes económicos harán los reconocimientos, las revelaciones y conciliaciones previstas en las normas de contabilidad y de información financiera

### ***2.5.3 Ley 863 29 de diciembre de 2003***

Desarrollar normas tributarias, aduaneras, tributarias y de control para estimular el crecimiento económico y fortalecer las finanzas públicas. (Congreso de la República, 2003).

Artículo 19. Registro Único Tributario. Adicionase el Estatuto Tributario con el siguiente artículo 555-2:

"Artículo 555-2. Registro Único Tributario - RUT. El Registro Único Tributario, RUT, administrado por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, constituye el mecanismo único para identificar, ubicar y clasificar las personas y entidades que tengan la calidad de contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y no contribuyentes declarantes de ingresos y patrimonio; los responsables del Régimen Común y los pertenecientes al régimen simplificado; los agentes retenedores; los importadores, exportadores y demás usuarios aduaneros, y los demás sujetos de obligaciones administradas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, respecto de los cuales esta requiera su inscripción. (Congreso de la República, 2003).

El Registro Único Tributario sustituye el Registro de Exportadores y el Registro Nacional de Vendedores, los cuales quedan eliminados con esta incorporación. Al efecto, todas las referencias legales a dichos registros se entenderán respecto del RUT. Los mecanismos y términos de implementación del RUT, así como los procedimientos de inscripción, actualización, suspensión, cancelación, grupos de obligados, formas, lugares, plazos, convenios y demás condiciones, serán los que al efecto reglamente el Gobierno Nacional. La Dirección de

Impuestos y Aduanas Nacionales prescribirá el formulario de inscripción y actualización del Registro Único Tributario, RUT. (Congreso de la República, 2003).

Parágrafo 1°. El Número de Identificación Tributaria, NIT, constituye el código de identificación de los inscritos en el RUT. Las normas relacionadas con el NIT serán aplicables al RUT. (Congreso de la República, 2003).

Parágrafo 2°. La inscripción en el Registro Único Tributario, RUT, deberá cumplirse en forma previa al inicio de la actividad económica ante las oficinas competentes de la DIAN, de las cámaras de comercio o de las demás entidades que sean facultadas para el efecto. Tratándose de personas naturales que por el año anterior no hubieren estado obligadas a declarar de acuerdo con los artículos 592, 593 y 594-1, y que en el correspondiente año gravable adquieren la calidad de declarantes, tendrán plazo para inscribirse en el RUT hasta la fecha de vencimiento prevista para presentar la respectiva declaración. Lo anterior, sin perjuicio de la obligación de registrarse por una calidad diferente a la de contribuyente del impuesto sobre la renta refiere Actualícese. (p.5). (Congreso de la República, 2003).

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales se abstendrá de tramitar operaciones de comercio exterior cuando cualquiera de los intervinientes no se encuentre inscrito en el RUT, en la respectiva calidad de usuario aduanero. (Congreso de la República, 2003).

Parágrafo Transitorio. Los responsables del Impuesto sobre las Ventas pertenecientes al Régimen Simplificado que a la fecha de entrada en vigencia de esta ley no se hubieren inscrito en el Registro Único Tributario, RUT, tendrán oportunidad de inscribirse sin que haya lugar a la imposición de sanciones, antes del vencimiento de los plazos para la actualización del RUT. (Congreso de la República, 2003).

#### ***2.5.4 Estatuto tributario***

Obligación tributaria. ARTICULO 1o. ORIGEN DE LA OBLIGACIÓN SUSTANCIAL. <Fuente original compilada: L. 52/77 Art. 1o.> La obligación tributaria sustancial se origina al realizarse el presupuesto o los presupuestos previstos en la ley como generadores del impuesto y ella tiene por objeto el pago del tributo. (Sena, 1989).

Sujetos pasivos. ARTICULO 2o. CONTRIBUYENTES. <Fuente original compilada: D. 825/78 Art. 2o.> Son contribuyentes o responsables directos del pago del tributo los sujetos respecto de quienes se realiza el hecho generador de la obligación sustancial.

ARTICULO 3o. RESPONSABLES. Son responsables para efectos del impuesto de timbre, las personas que, sin tener el carácter de contribuyentes, deben cumplir obligaciones de éstos por disposición expresa de la ley.

ARTICULO 4o. SINONIMOS. Para fines del impuesto sobre las ventas se consideran sinónimos los términos contribuyente y responsable.

### **2.5.5 Decreto 2650 de diciembre 29 de 1993**

Por el cual se modifica el Plan Único de Cuentas para los comerciantes. (Congreso de la República, 1993).

Artículo 2o. Contenido. El plan único de cuentas está compuesto por un catálogo de cuentas y la descripción y dinámica para la aplicación de las mismas, las cuales deben observarse en el registro contable de todas las operaciones o transacciones económicas.

Artículo 3o. Catálogo de Cuentas. El Catálogo de Cuentas contiene la relación ordenada y clasificada de las clases, grupos, cuentas y subcuentas del Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Gastos, Costo de Ventas, Costos de Producción o de Operación y Cuentas de Orden, identificadas con un código numérico y su respectiva denominación.

Modificado por el Decreto Reglamentario 2894 de 1994. (Presidencia de la República, 1994) (Congreso de la República, 1993).

Artículo 4o. Descripciones y dinámicas. Las descripciones expresan o detallan los conceptos de las diferentes clases, grupos y cuentas incluidas en el catálogo e indican las operaciones a registrar en cada una de las cuentas.

Las dinámicas señalan la forma en que se deben utilizar las cuentas y realizar los diferentes movimientos contables que las afecten.

Artículo 6o. Normas de aplicación. El Plan Único de Cuentas debe aplicarse de conformidad con las siguientes normas:

Catálogo de Cuentas. El Catálogo de Cuentas y su estructura, serán de aplicación obligatoria y en la contabilidad no podrán utilizarse clases, grupos, cuentas o subcuentas diferentes a las previstas en él. No obstante, los entes económicos que lo consideren necesario podrán utilizar internamente, para el registro de sus operaciones, códigos y denominaciones diferentes, caso en el cual deberán elaborar una Tabla de Equivalencias entre éstas y las contenidas en el Catálogo del Plan Único de Cuentas, la cual estará a disposición de las personas o entidades que de conformidad con la ley tengan la potestad de inspeccionar o examinar los libros y papeles del ente económico.

Las cuentas y subcuentas identificadas únicamente por el código numérico, podrán ser utilizadas y denominadas por el ente económico, dentro del rango establecido, dependiendo de sus necesidades de información, conservando la misma estructura del Plan Único de Cuentas. (Congreso de la República, 1993).

Dinámicas y descripciones. En todo caso, las dinámicas y descripciones serán de uso obligatorio y todos los asientos contables deberán efectuarse de conformidad con lo establecido en ellas.

Artículo 10. Libros oficiales. Los libros de comercio registrados deberán llevarse aplicando los códigos numéricos y las denominaciones del Catálogo de Cuentas contenidas en el presente Decreto.

Artículo 11. Estados financieros. Toda presentación de Estados Financieros básicos a los administradores, socios, entidades del Estado y a terceros, deberá efectuarse utilizando las denominaciones indicadas en el Catálogo contenido en el Plan Único de Cuentas. Asimismo, indicará los códigos numéricos, en el evento que le sean solicitados por alguno de éstos.  
(Congreso de la República, 1993).

### ***2.5.6 Ley 1607***

Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones.  
(Congreso de Colombia, 2012).

Personas naturales. Artículo 1°. Modifíquese el artículo 6° del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Artículo 6°. Declaración Voluntaria del Impuesto sobre la Renta. El impuesto sobre la renta y complementarios, a cargo de los contribuyentes no obligados a declarar, es el que resulte de sumar las retenciones en la fuente por todo concepto que deban aplicarse a los pagos o abonos en cuenta, según el caso, realizados al contribuyente durante el respectivo año o período gravable.

Parágrafo. Las personas naturales residentes en el país a quienes les hayan practicado retenciones en la fuente y que de acuerdo con las disposiciones de este Estatuto no estén obligadas a presentar declaración del impuesto sobre la renta y complementarios, podrán presentarla. Dicha declaración produce efectos legales y se registrará por lo dispuesto en el Libro I de este Estatuto.

Artículo 2°. Modifíquese el artículo 10 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Artículo 10. Residencia para efectos tributarios. Se consideran residentes en Colombia para efectos tributarios las personas naturales que cumplan con cualquiera de las siguientes condiciones:

1. Permanecer continua o discontinuamente en el país por más de ciento ochenta y tres (183) días calendario incluyendo días de entrada y salida del país, durante un periodo cualquiera de trescientos sesenta y cinco (365) días calendario consecutivos, en el entendido que, cuando la

permanencia continua o discontinua en el país recaiga sobre más de un año o periodo gravable, se considerará que la persona es residente a partir del segundo año o periodo gravable. (Congreso de Colombia, 2012).

2. Encontrarse, por su relación con el servicio exterior del Estado colombiano o con personas que se encuentran en el servicio exterior del Estado colombiano, y en virtud de las convenciones de Viena sobre relaciones diplomáticas y consulares, exentos de tributación en el país en el que se encuentran en misión respecto de toda o parte de sus rentas y ganancias ocasionales durante el respectivo año o periodo gravable.

3. Ser nacionales y que durante el respectivo año o periodo gravable:

- a) Su cónyuge o compañero permanente no separado legalmente o los hijos dependientes menores de edad, tengan residencia fiscal en el país; o,
- b) El cincuenta por ciento (50%) o más de sus ingresos sean de fuente nacional; o,
- c) El cincuenta por ciento (50%) o más de sus bienes sean administrados en el país; o,
- d) El cincuenta por ciento (50%) o más de sus activos se entiendan poseídos en el país; o,
- e) Habiendo sido requeridos por la Administración Tributaria para ello, no acrediten su condición de residentes en el exterior para efectos tributarios; o,

f) Tengan residencia fiscal en una jurisdicción calificada por el Gobierno nacional como paraíso fiscal.

Parágrafo. Las personas naturales nacionales que, de acuerdo con las disposiciones de este artículo acrediten su condición de residentes en el exterior para efectos tributarios, deberán hacerlo ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales mediante certificado de residencia fiscal o documento que haga sus veces, expedido por el país o jurisdicción del cual se hayan convertido en residentes. (Congreso de Colombia, 2012).

Artículo 3°. Modifíquese el artículo 126-1 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Artículo 126-1. Deducción de contribuciones a fondos de pensiones de jubilación e invalidez y fondos de cesantías. Para efectos del impuesto sobre la renta y complementarios, son deducibles las contribuciones que efectúen las entidades patrocinadoras o empleadoras, a los fondos de pensiones de jubilación e invalidez y de cesantías. Los aportes del empleador a dichos fondos serán deducibles en la misma vigencia fiscal en que se realicen. Los aportes del empleador a los seguros privados de pensiones y a los fondos de pensiones voluntarias, serán deducibles hasta por tres mil ochocientas (3.800) UVT por empleado.

El monto obligatorio de los aportes que haga el trabajador, el empleador o el partícipe independiente, al fondo de pensiones de jubilación o invalidez, no hará parte de la base para

aplicar la retención en la fuente por salarios y será considerado como una renta exenta en el año de su percepción. (Congreso de Colombia, 2012).

Los aportes voluntarios que haga el trabajador, el empleador, o los aportes del partícipe independiente a los seguros privados de pensiones, a los fondos de pensiones voluntarias y obligatorias, administrados por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, no harán parte de la base para aplicar la retención en la fuente y serán considerados como una renta exenta, hasta una suma que adicionada al valor de los aportes a las Cuentas de Ahorro para el Fomento de la Construcción (AFC) de que trata el artículo 126-4 de este Estatuto y al valor de los aportes obligatorios del trabajador, de que trata el inciso anterior, no exceda del treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o ingreso tributario del año, según el caso, y hasta un monto máximo de tres mil ochocientas (3.800) UVT por año. (Congreso de Colombia, 2012).

Los retiros de aportes voluntarios, provenientes de ingresos que se excluyeron de retención en la fuente, que se efectúen al Sistema General de Pensiones, a los seguros privados de pensiones y a los fondos de pensiones voluntarias, administrados por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, o el pago de rendimientos o pensiones con cargo a tales fondos, implica que el trabajador pierda el beneficio y que se efectúe por parte del respectivo fondo o seguro, la retención inicialmente no realizada en el año de percepción del ingreso y realización del aporte según las normas vigentes en dicho momento, si el retiro del aporte o rendimiento, o el pago de la pensión, se produce sin el cumplimiento de las siguientes condiciones:

Que los aportes, rendimientos o pensiones, sean pagados con cargo a aportes que hayan permanecido por un período mínimo de diez (10) años, en los seguros privados de pensiones y los fondos de pensiones voluntarias, administrados por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, salvo en el caso del cumplimiento de los requisitos para acceder a la pensión de vejez o jubilación y en el caso de muerte o incapacidad que dé derecho a pensión, debidamente certificada de acuerdo con el régimen legal de la seguridad social. (Congreso de Colombia, 2012).

Tampoco estarán sometidos a imposición, los retiros de aportes voluntarios que se destinen a la adquisición de vivienda sea o no financiada por entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de créditos hipotecarios o leasing habitacional. En el evento en que la adquisición de vivienda se realice sin financiación, previamente al retiro, deberá acreditarse ante la entidad financiera, con copia de la escritura de compraventa, que los recursos se destinaron a dicha adquisición.

Se causa retención en la fuente sobre los rendimientos que generen los ahorros en los fondos o seguros de que trata este artículo, de acuerdo con las normas generales de retención en la fuente sobre rendimientos financieros, en el evento de que estos sean retirados sin el cumplimiento de las condiciones antes señaladas. Los aportes a título de cesantía, realizados por los partícipes independientes, serán deducibles de la renta hasta la suma de dos mil quinientas

(2.500) UVT, sin que excedan de un doceavo del ingreso gravable del respectivo año. (Congreso de Colombia, 2012).

Parágrafo 1°. Las pensiones que se paguen habiendo cumplido con las condiciones señaladas en el presente artículo y los retiros, parciales o totales, de aportes y rendimientos, que cumplan dichas condiciones, continúan sin gravamen y no integran la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN).

Parágrafo 2°. Constituye renta líquida para el empleador, la recuperación de las cantidades concedidas en uno o varios años o períodos gravables, como deducción de la renta bruta por aportes voluntarios de este a los fondos o seguros de que trata el presente artículo, así como los rendimientos que se hayan obtenido, cuando no haya lugar al pago de pensiones a cargo de dichos fondos y se restituyan los recursos al empleador.

Parágrafo 3°. Los aportes voluntarios que a 31 de diciembre de 2012 haya efectuado el trabajador, el empleador, o los aportes del partícipe independiente a los fondos de pensiones de jubilación e invalidez, a los fondos de pensiones de que trata el Decreto 2513 de 1987, a los seguros privados de pensiones y a los fondos privados de pensiones en general, no harán parte de la base para aplicar la retención en la fuente y serán considerados como un ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional, hasta una suma que adicionada al valor de los aportes a las Cuentas de Ahorro para el Fomento de la Construcción (AFC) de que trata el artículo 126-4 de este Estatuto y al valor de los aportes obligatorios del trabajador, de que trata el inciso

segundo del presente artículo, no exceda del treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o ingreso tributario del año, según el caso. El retiro de los aportes de que trata este párrafo, antes del período mínimo de cinco (5) años de permanencia, contados a partir de su fecha de consignación en los fondos o seguros enumerados en este párrafo, implica que el trabajador pierda el beneficio y se efectúe por parte del respectivo fondo o seguro la retención inicialmente no realizada en el año en que se percibió el ingreso y se realizó el aporte, salvo en el caso de muerte o incapacidad que dé derecho a pensión, debidamente certificada de acuerdo con el régimen legal de la seguridad social; o salvo cuando dichos recursos se destinen a la adquisición de vivienda sea o no financiada por entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de créditos hipotecarios o leasing habitacional. En el evento en que la adquisición de vivienda se realice sin financiación, previamente al retiro, deberá acreditarse ante la entidad financiera, con copia de la escritura de compraventa, que los recursos se destinaron a dicha adquisición. (Congreso de Colombia, 2012).

Los retiros y pensiones que cumplan con el periodo de permanencia mínimo exigido o las otras condiciones señaladas en el inciso anterior, mantienen la condición de no gravados y no integran la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN).

Se causa retención en la fuente sobre los rendimientos que generen los ahorros en los fondos o seguros de que trata este párrafo, de acuerdo con las normas generales de retención en la fuente sobre rendimientos financieros, en el evento de que estos sean retirados sin el cumplimiento de los requisitos señalados en el presente párrafo.

Artículo 4°. Modifíquese el artículo 126-4 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Artículo 126-4. Incentivo al ahorro de largo plazo para el fomento de la construcción. Las sumas que los contribuyentes personas naturales depositen en las cuentas de ahorro denominadas “Ahorro para el Fomento a la Construcción (AFC)” a partir del 1° de enero de 2013, no formarán parte de la base de retención en la fuente del contribuyente persona natural, y tendrán el carácter de rentas exentas del impuesto sobre la renta y complementarios, hasta un valor que, adicionado al valor de los aportes obligatorios y voluntarios del trabajador de que trata el artículo 126-1 de este Estatuto, no exceda del treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o del ingreso tributario del año, según corresponda, y hasta un monto máximo de tres mil ochocientas (3.800) UVT por año. (Congreso de Colombia, 2012).

Las cuentas de ahorro “AFC” deberán operar en las entidades bancarias que realicen préstamos hipotecarios. Solo se podrán realizar retiros de los recursos de las cuentas de ahorros “AFC” para la adquisición de vivienda del trabajador, sea o no financiada por entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de créditos hipotecarios o leasing habitacional. En el evento en que la adquisición de vivienda se realice sin financiación, previamente al retiro, deberá acreditarse ante la entidad financiera, con copia de la escritura de compraventa, que los recursos se destinaron a dicha adquisición. El retiro de los recursos para cualquier otro propósito, antes de un período mínimo de permanencia de diez (10) años contados a partir de la fecha de su consignación, implica que el trabajador pierda el

beneficio y que se efectúen, por parte de la respectiva entidad financiera, las retenciones inicialmente no realizadas en el año en que se percibió el ingreso y se realizó el aporte, sin que se incremente la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN). (Congreso de Colombia, 2012).

Se causa retención en la fuente sobre los rendimientos que generen las cuentas de ahorro “AFC”, en el evento de que estos sean retirados sin el cumplimiento del requisito de permanencia antes señalado, de acuerdo con las normas generales de retención en la fuente sobre rendimientos financieros.

Los retiros, parciales o totales, de aportes y rendimientos, que hayan cumplido los requisitos de permanencia establecidos en el segundo inciso o que se destinen para los fines previstos en el presente artículo, continúan sin gravamen y no integran la base gravable del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN). (Congreso de Colombia, 2012).

Los recursos captados a través de las cuentas de ahorro “AFC”, únicamente podrán ser destinados a financiar créditos hipotecarios o a la inversión en titularización de cartera originada en adquisición de vivienda.

Parágrafo. Los recursos de los contribuyentes personas naturales depositados en cuentas de ahorro denominadas “Ahorro para el Fomento a la Construcción (AFC)” hasta el 31 de

diciembre de 2012, no harán parte de la base para aplicar la retención en la fuente y serán consideradas como un ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional hasta un valor que, adicionado al valor de los aportes obligatorios y voluntarios del trabajador de que trata el artículo 126-1 de este Estatuto, no exceda del treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o del ingreso tributario del año, según corresponda.

El retiro de estos recursos antes de que transcurran cinco (5) años contados a partir de su fecha de consignación, implica que el trabajador pierda el beneficio y que se efectúen, por parte de la respectiva entidad financiera, las retenciones inicialmente no realizadas en el año en que se percibió el ingreso y se realizó el aporte, sin que se incremente la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN), salvo que dichos recursos se destinen a la adquisición de vivienda, sea o no financiada por entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, o a través de créditos hipotecarios o leasing habitacional. En el evento en que la adquisición se realice sin financiación, previamente al retiro, deberá acreditarse ante la entidad financiera copia de la escritura de compraventa. (Congreso de Colombia, 2012).

Se causa retención en la fuente sobre los rendimientos que generen las cuentas de ahorro “AFC” de acuerdo con las normas generales de retención en la fuente sobre rendimientos financieros, en el evento de que estos sean retirados sin el cumplimiento de permanencia mínima de cinco (5) años.

Los retiros, parciales o totales, de aportes y rendimientos, que cumplan con el periodo de permanencia mínimo exigido o que se destinen para los fines autorizados en el presente párrafo, mantienen la condición de no gravados y no integran la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN). (Congreso de Colombia, 2012).

Artículo 5°. Modifíquese el párrafo 1° del artículo 135 de la Ley 100 de 1993, el cual quedará así:

Parágrafo 1°. Los aportes obligatorios y voluntarios que se efectúen al sistema general de pensiones no harán parte de la base para aplicar la retención en la fuente por salarios y serán considerados como una renta exenta. Los aportes a cargo del empleador serán deducibles de su renta.

Artículo 6°. Modifíquese el numeral 10 del artículo 206 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

10. El veinticinco por ciento (25%) del valor total de los pagos laborales, limitada mensualmente a doscientas cuarenta (240) UVT. El cálculo de esta renta exenta se efectuará una vez se detraiga del valor total de los pagos laborales recibidos por el trabajador, los ingresos no constitutivos de renta, las deducciones y las demás rentas exentas diferentes a la establecida en el presente numeral. (Congreso de Colombia, 2012).



## Capítulo 3. Diseño Metodológico

### 3.1 Tipo de Investigación

El trabajo de investigación se realizó de acuerdo con la investigación descriptiva, la cual consistió en conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones existentes entre dos o más variables. (Van Dalen & Meyer, 2011).

Dicen (Van Dalen & Meyer, 2011), que: “Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o una teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento”. A través de la presente investigación, se llevará a cabo el desarrollo de métodos cuantitativos que permitirán adquirir conocimiento del manejo contable y financiero dentro de la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica, Cesar.

### 3.2 Población y muestra

#### 3.2.1 Población

La población objeto de estudio que se tuvo en cuenta en el proyecto es el representante legal y contador público de la empresa Materiales Álvarez.

### ***3.2.2 Muestra***

Teniendo en cuenta el número de población reducido, se optó por tomar el ciento por ciento (100%) de la misma, toda vez que el mismo no amerita la aplicación de alguna fórmula estadística.

## Capítulo 4. Resultados

### 4.1 Matriz DOFA, mediante la utilización de encuestas que permita el diagnóstico situacional de la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar.

Para el cumplimiento del primer objetivo se tuvieron en cuenta las preguntas del apéndice a y el apéndice b, el cual se aplicó al representante legal y el contador público.

#### 4.1.1 Apéndice a.

**Tabla 1**

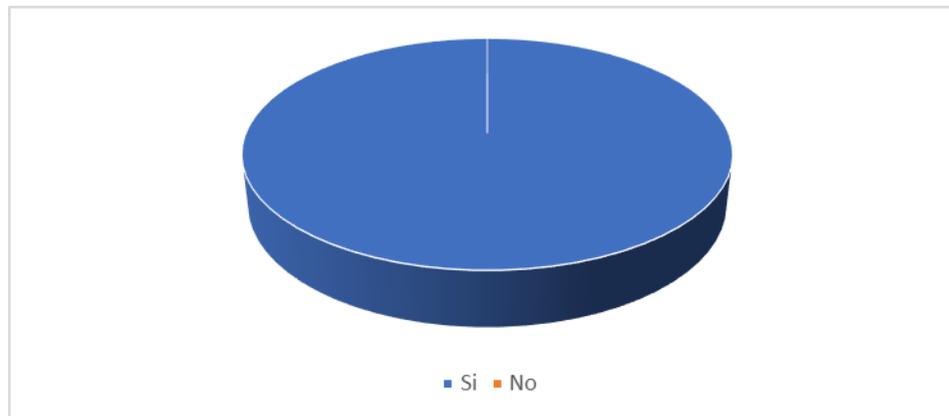
*La empresa registra diariamente todas sus operaciones comerciales*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 1**

*La empresa registra diariamente todas sus operaciones comerciales*



Según la figura 1, se puede notar claramente que el representante legal, afirma que si se registra diariamente las operaciones contables.

**Tabla 2**

*Documentos que la empresa utiliza en sus operaciones comerciales*

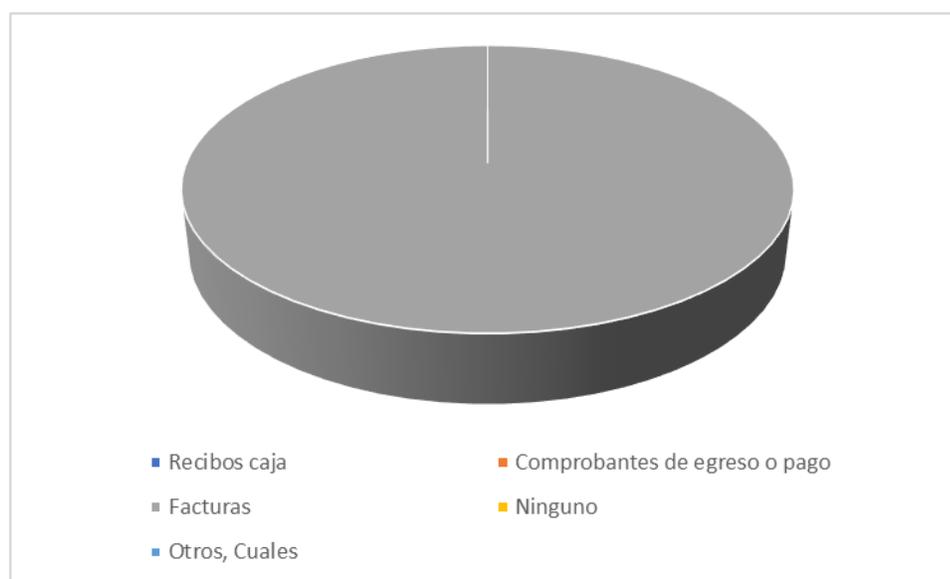
ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Recibos de caja	0	0%
Comprobantes de egreso o pago	0	0%
Facturas	1	100%
Ninguno	0	0
Otros, cuales	0	0

Total	1	100%
-------	---	------

*Nota. Autora del proyecto.*

## Figura 2

*Documentos que la empresa utiliza en sus operaciones comerciales*



Según la figura 2, la empresa utiliza documentos como facturas para sus operaciones comerciales.

## Tabla 3

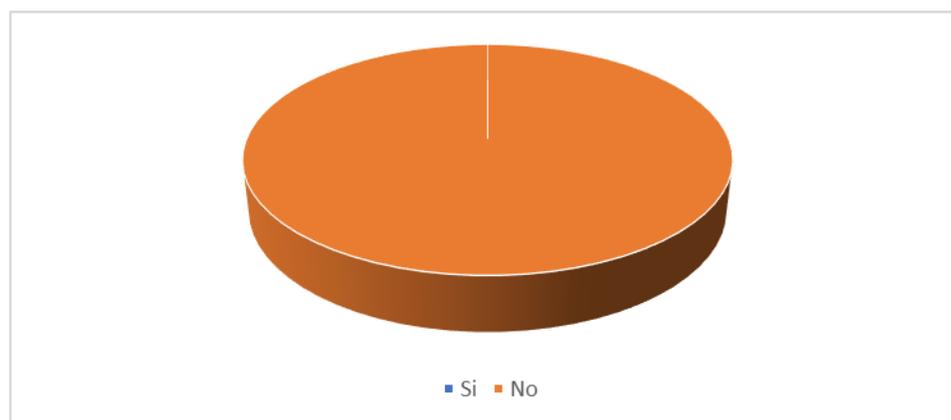
*Se diligencia libro para asentar en orden cronológico las operaciones diarias o por resúmenes globales no superiores a un mes*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

### Figura 3

*Se diligencia libro para asentar en orden cronológico las operaciones diarias o por resúmenes globales no superiores a un mes*



Para la figura 3, se puede analizar que la empresa no posee un libro para asentar en orden cronológico las operaciones ya sea por días o por resúmenes.

### Tabla 4

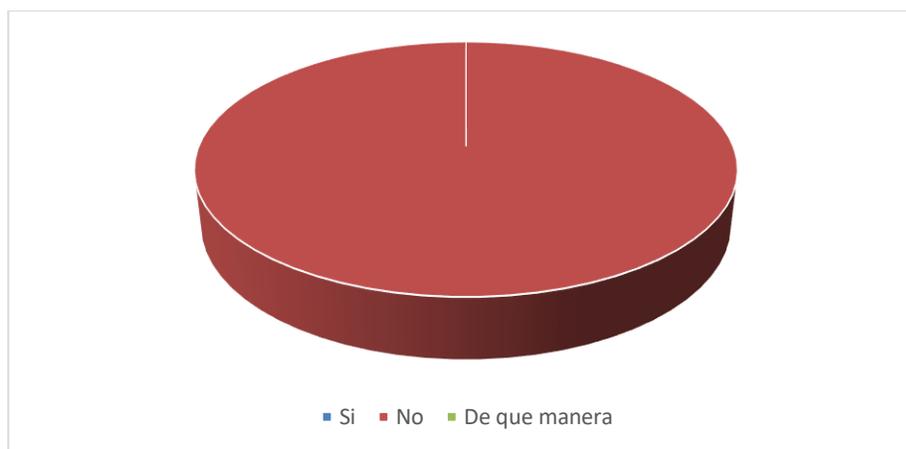
*Se conservan los medios necesarios para consultar y reproducir los asientos contables*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	1	100%
De qué manera	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

#### **Figura 4**

*Se conservan los medios necesarios para consultar y reproducir los asientos contables*



Según la figura 4, si se conservan en la empresa los medios para consultar y reproducir los asientos contables.

**Tabla 5**

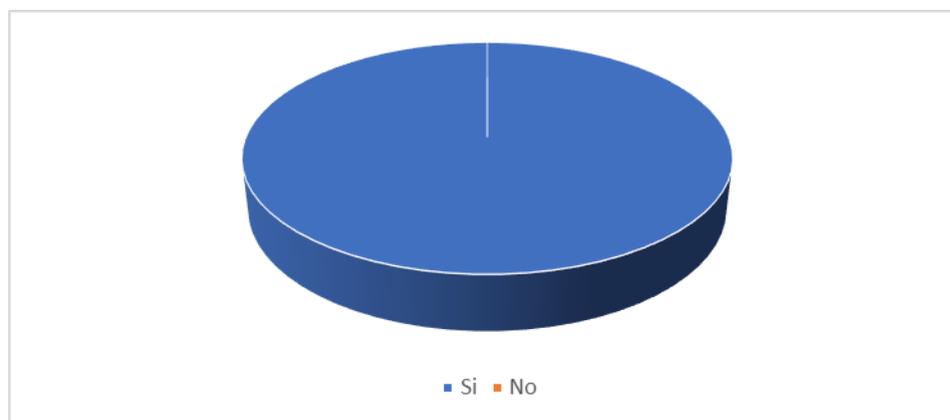
*Se llevan libros auxiliares*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 5**

*Se llevan libros auxiliares*



Según la figura 5, si se llevan en la empresa los libros auxiliares de contabilidad.

**Tabla 6**

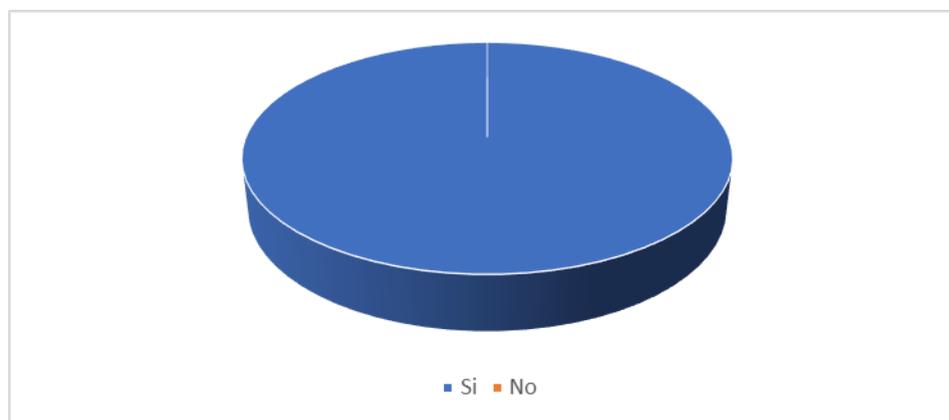
*La empresa realiza estados financieros*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 6**

*La empresa realiza estados financieros*



Según la figura 7, la empresa si realiza estados financieros.

**Tabla 7**

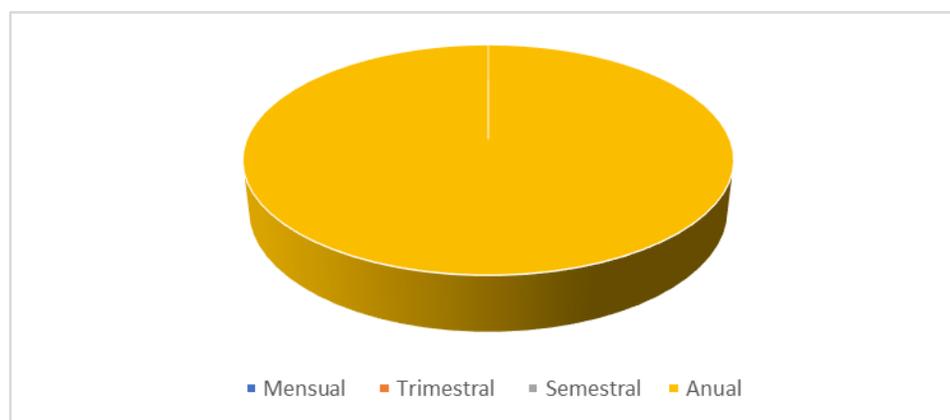
*Si su respuesta es SI a la pregunta anterior indique cada cuanto realiza estados financieros la empresa*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Mensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 7**

*Si su respuesta es SI a la pregunta anterior indique cada cuanto realiza estados financieros la empresa*



En la figura 7, se logra identificar que cada año la empresa realiza estados financieros.

**Tabla 8**

*Considera necesaria la elaboración de los estados financieros*

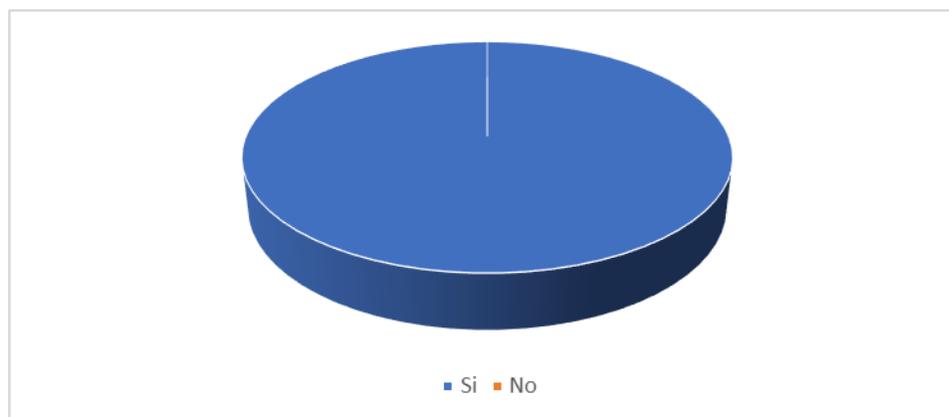
ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? Así se conoce el estado financiero de la empresa

**Figura 8**

*Considera necesaria la elaboración de los estados financiero*



En la figura 8, la empresa considera necesaria la elaboración de estados financieros.

**Tabla 9**

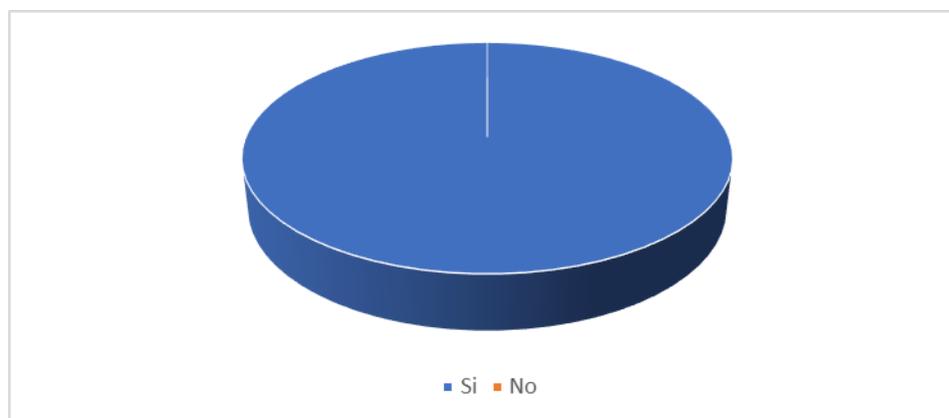
*En algún momento la empresa Materiales Álvarez, se ha visto en la necesidad de solicitar financiación para efectuar las operaciones diarias o para hacer inversión*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 9**

En algún momento la empresa Materiales Álvarez, se ha visto en la necesidad de solicitar financiación para efectuar las operaciones diarias o para hacer inversión



Según la figura 9, la empresa ha tenido que solicitar financiamiento para ejecutar sus actividades y realizar más inversión en el la misma.

**Tabla 10**

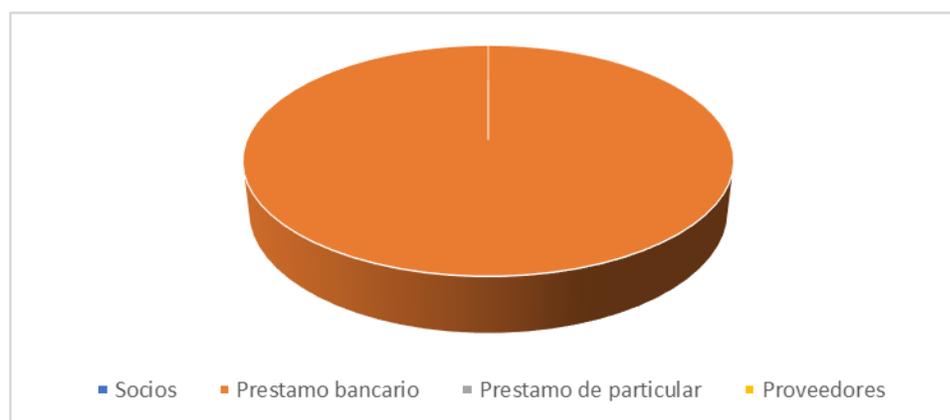
*Si la respuesta anterior es afirmativa, cuáles fueron sus fuentes de financiación*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Socios	0	0%
Préstamo bancario	1	100%
Préstamo de particular	0	0%
Proveedores	0	0%
Otros, cuales	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 10**

*Si la respuesta anterior es afirmativa, cuáles fueron sus fuentes de financiación*



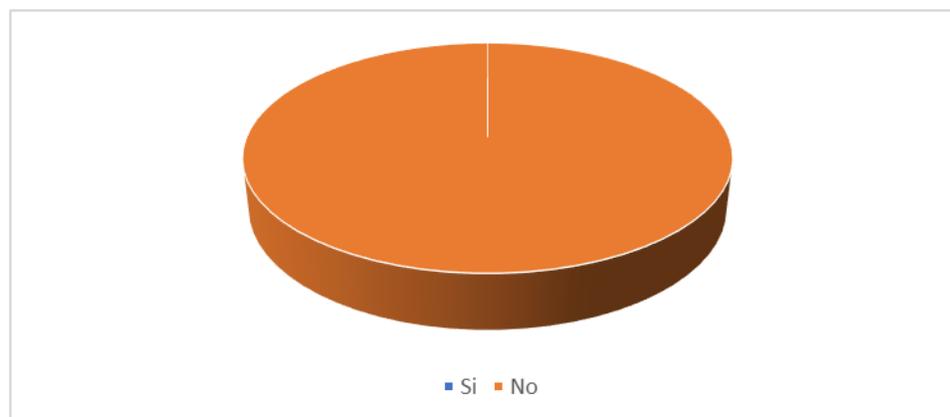
Según la figura 10, la empresa ha solicitado préstamos bancarios como fuente de financiamiento.

**Tabla 11***Conoce cuál es la rentabilidad del negocio*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? No se ha realizado un análisis financiero

**Figura 11***Conoce cuál es la rentabilidad del negocio*

Según la figura 11, la empresa no conoce su rentabilidad.

**Tabla 12**

*Existe control interno en los procesos contables y administrativos*

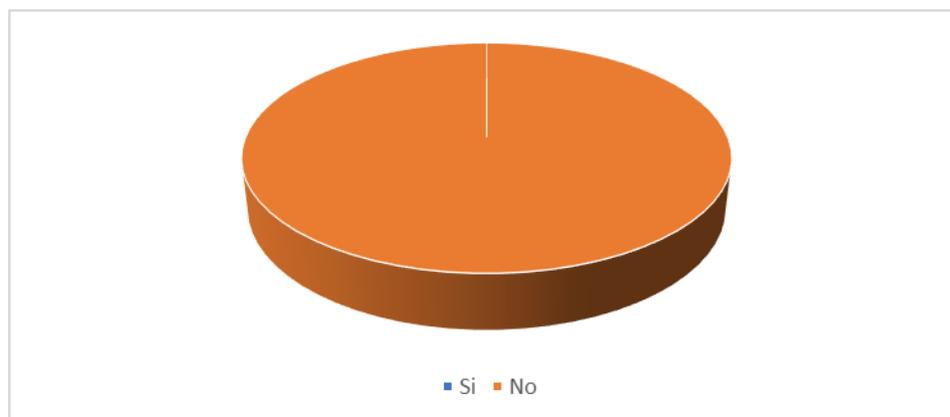
ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? No tiene estipulado los manuales.

**Figura 12**

*Existe control interno en los procesos contables y administrativos*



Según la figura 12, no existe control en los procesos contables y administrativos.

**Tabla 13**

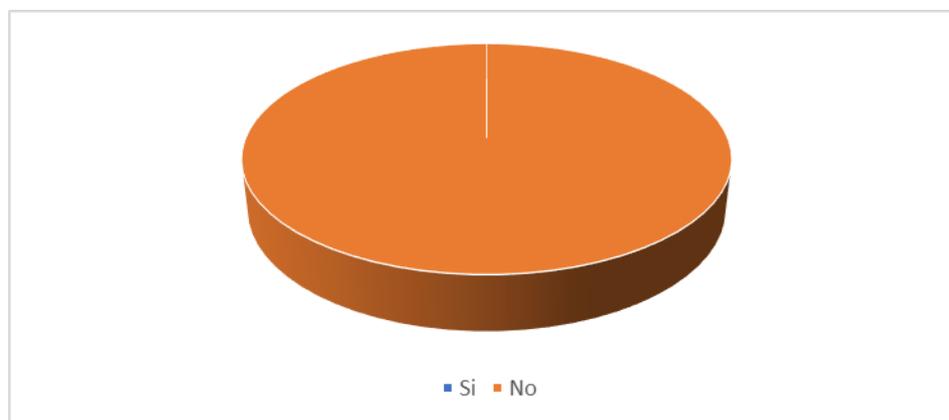
*La empresa posee políticas contables definidas*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 13**

*La empresa posee políticas contables definidas*



Según la figura 13, la empresa no posee políticas contables definidas.

#### 4.1.2 Apéndice b.

**Tabla 14**

*Los procesos contables se encuentran debidamente documentados*

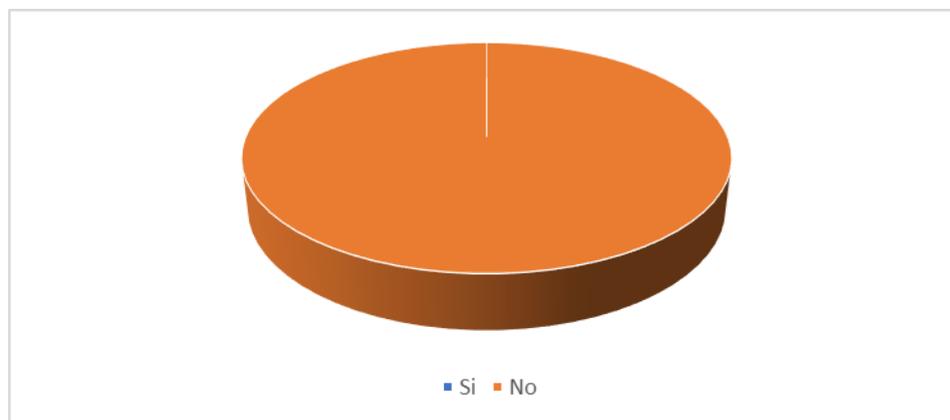
ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? No tiene una adecuada organización administrativa.

**Figura 14**

*Los procesos contables se encuentran debidamente documentados*



Según la figura 14, los procesos contables no se encuentran debidamente documentados.

**Tabla 15**

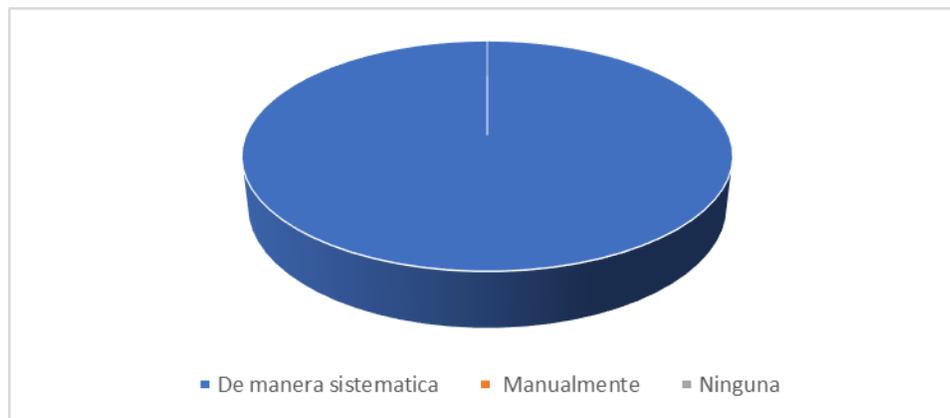
*De qué manera se realizan los procesos contables de la empresa Materiales Álvarez*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De manera sistemática	1	0%
Manualmente	0	0%
Ninguna	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 15**

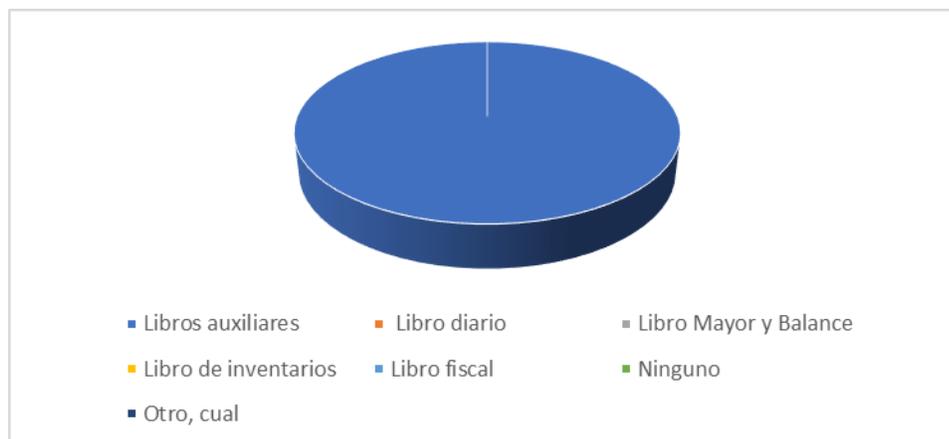
*De qué manera se realizan los procesos contables de la empresa Materiales Álvarez*



Según la figura 15, los procesos contables se realizan de manera sistemática.

**Tabla 16***Libros contables que lleva la empresa*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Libros auxiliares	1	100%
Libro diario	0	0%
Libro Mayor y Balance	0	0%
Balance		
Libro de inventarios	0	0%
Libro fiscal	0	0%
Ninguno	0	0%
Otro, cual	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.**Figura 16***Libros contables que lleva la empresa*

Según la figura 16, los libros contables que lleva la empresa son los libros auxiliares.

**Tabla 17**

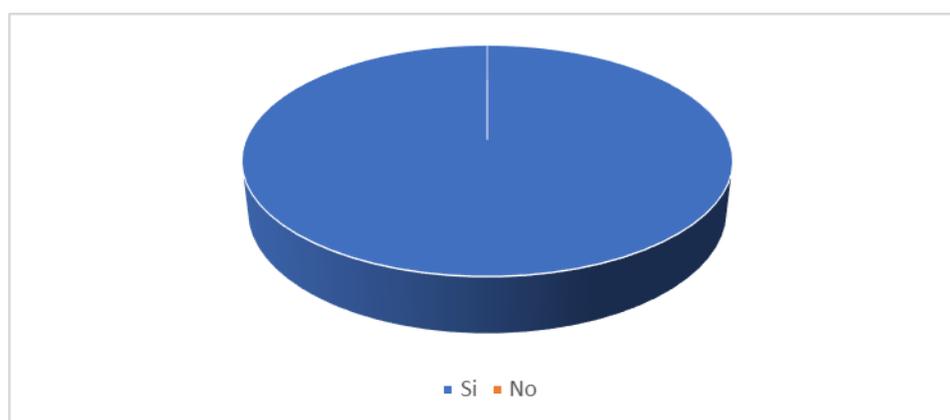
*Los libros auxiliares de la empresa se encuentran al día*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 17**

*Los libros auxiliares de la empresa se encuentran al día*



Según la figura 17, los libros auxiliares de la empresa se encuentran al día.

**Tabla 18**

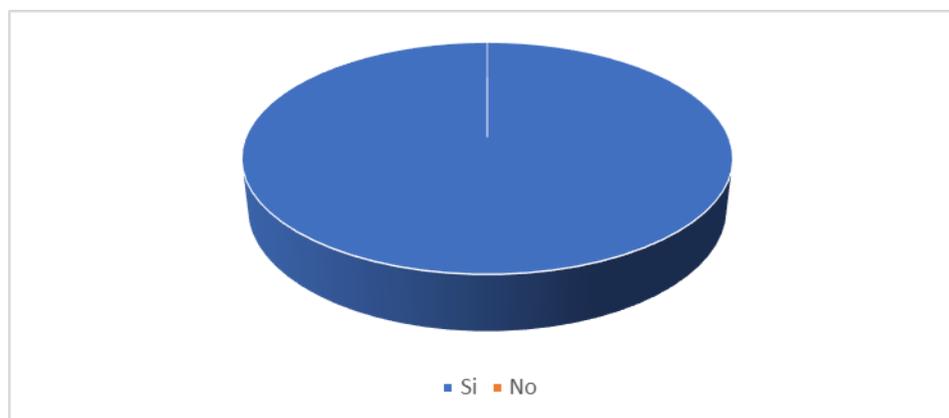
*Los documentos contables se conservan de una manera adecuada*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	100%
NO	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 18**

*Los documentos contables se conservan de una manera adecuada*



Según la figura 18, los documentos contables se conservan de manera adecuada.

**Tabla 19***Actualmente que declaraciones presenta la empresa*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Impuesto sobre las ventas	1	100%
Retención en la fuente	0	0%
Impuesto sobre la renta	0	0%
Ninguna	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.**Figura 19***Actualmente que declaraciones presenta la empresa*

Según la figura 19, la empresa presenta declaración del impuesto sobre las ventas.

**Tabla 20**

*En la actualidad la empresa, cuenta con la capacidad para cancelar sus deudas de corto plazo*

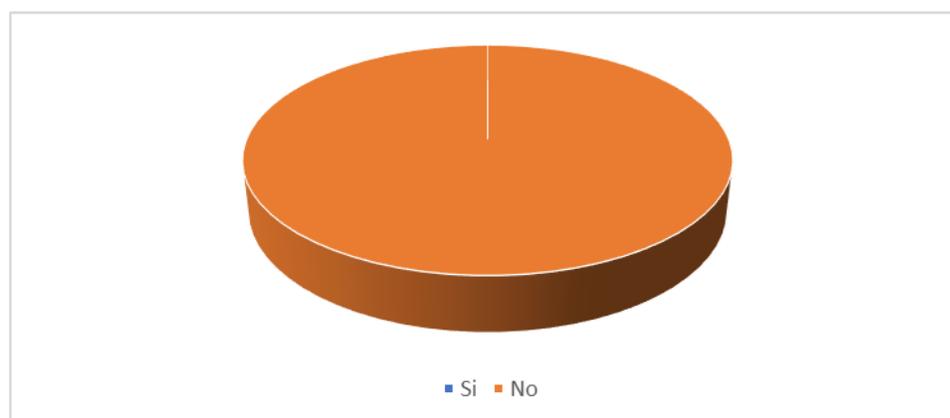
ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Si	0	0%
No	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? Falta mayor solvencia económica

**Figura 20**

*En la actualidad la empresa, cuenta con la capacidad para cancelar sus deudas de corto plazo*



Según la figura 20, la empresa no cuenta con la capacidad para cancelar sus deudas a corto plazo.

**Tabla 21**

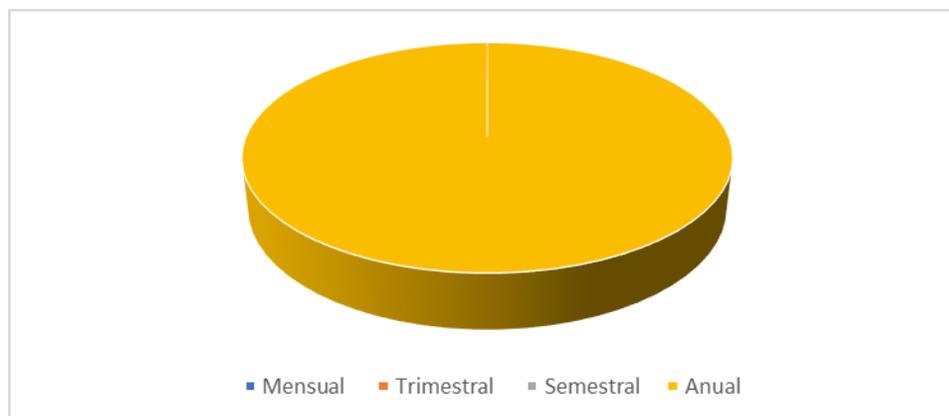
*Con que periodicidad presenta informes financieros a la administración*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Mensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 21**

*Con que periodicidad presenta informes financieros a la administración*



Según la figura 21, el contador presenta informes financieros cada año.

**Tabla 22**

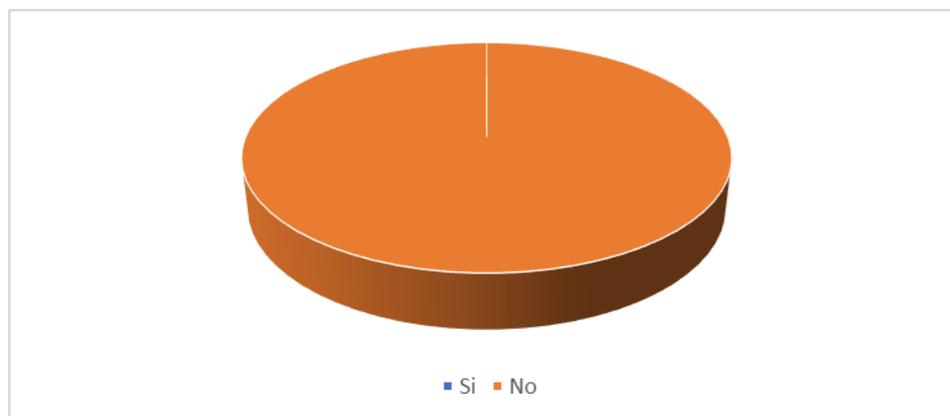
*Materiales Álvarez, Realiza análisis financiero de sus estados de cuentas*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 22**

*Materiales Álvarez, Realiza análisis financiero de sus estados de cuentas*



Según la figura 22, no realiza análisis financiero de sus estados de cuentas.

**Tabla 23**

*Tiene la empresa un manual de procedimientos contables*

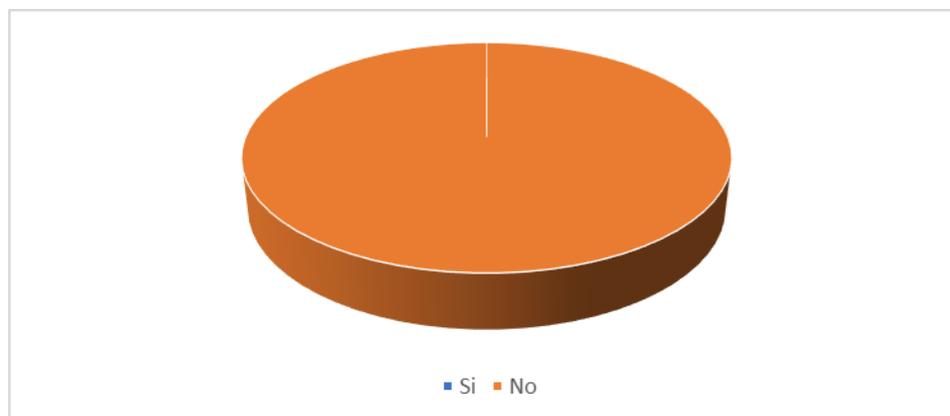
ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Si	0	0
No	1	100%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? No han realizado el manual administrativo

**Figura 23**

*Tiene la empresa un manual de procedimientos contables*



Según la figura 23, la empresa no tiene un manual de procedimientos contables.

**Tabla 24**

*El software con que cuenta la empresa para procesar la información contable es el adecuado*

ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Si	0	0%
No	1	100%
Total	1	100%

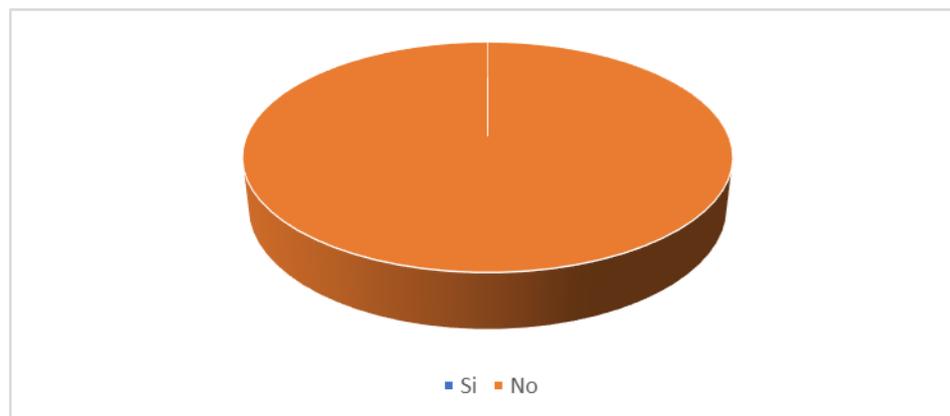
*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? Es muy antiguo y necesita uno más actualizado.

Nombre del software TNS

**Figura 24**

*El software con que cuenta la empresa para procesar la información contable es el adecuado*



Según la figura 24, el software no es el adecuado debido a que no está actualizado y no es tan moderno.

**Tabla 25**

*Se presenta información financiera de forma constante al representa legar o gerente*

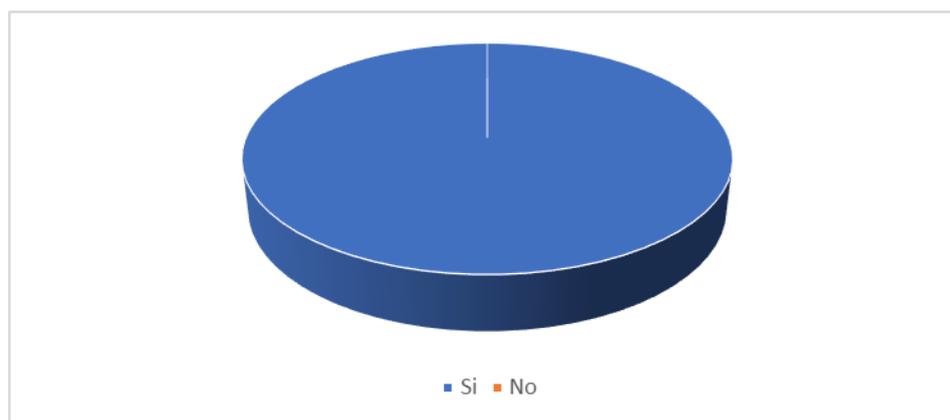
ITEMS	FRECUENCIA	PORCETAJE
Si	1	100%
No	0	0%
Total	1	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

¿Por qué? Se realiza cada año

**Figura 25**

*Se presenta información financiera de forma constante al representa legar o gerente*



Según la figura 25, el contador presenta información constante al gerente de la empresa.

#### **4.1.3 Matriz DOFA**

**Tabla 26***Matriz DOFA*

	Oportunidades	Amenazas
	O1. Acceso a nuevas tecnologías.	A1. Inseguridad social.
	O2. Posicionamiento.	A2. Desempleo.
	O3. Obtención de contratos. con la alcaldía.	A3. Competencia.
	O4. Nuevos productos.	A4. Situación económica del país.
	O5. Recibir préstamos bancarios.	A5. Falta de transporte.
Fortalezas	Estrategias FO	Estrategias FA
F1. Variedad de productos.	1.F1, O1, O4, O5: Crear reconocimiento como una empresa responsable, comprometida, con credibilidad.	1. F1, F3, F2, A3: Ofrecer siempre productos de calidad y a un buen precio.
F2. Precios justos.		2.F4, A2: Mantener capacitado el personal.
F3. Calidad de productos.		3.F5, A3: Lograr expansión de la empresa.
F4. Asesoramiento al cliente.	2.F5, O2, O9: Apertura de nuevas sedes en el municipio.	
F5. Instalaciones adecuadas.		

---

3.F3, O1, O4: Siempre

ofrecer productos de calidad.

4.F2, O4: Obtener los

mejores productos a un precio

justo para los clientes.

Debilidades	Estrategias DO	Estrategias DA
D1. Falta realización de inventarios.	1. O1, D5: Sistematizar la empresa y	1.D2, A5, A2: Capacitaciones.
D2. Falta de capacitación a los empleados.	hacer uso de redes sociales para llegar a más clientes	2.D1, A3: Instalaciones de software.
D3. Falta de incentivos.	2.O4, D4: Crear promociones de productos	3.D3, A1: Entrega de incentivos para la motivación
D4. Mercancía sin rotación.	nuevos con productos que no tiene gran venta.	laboral. 4.D4, D5, A3:
D5. Falta de utilización de redes sociales.	3.O3, D2: Motivar a los empleados, por contrato con la alcaldía recibirán bonificación.	Utilización de redes para la promoción de mercancía sin rotar.
	4.O1, D1: Obtener un software para la realización de inventarios.	

---

*Nota.* Autora del proyecto.

Análisis de la matriz DOFA: La matriz DOFA muestra que la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica, tiene factores favorables con los cuales puede utilizar para permanecer y crecer en el mercado local, **(FO)** son muy importantes debido a que con gran reconocimiento y nuevos puntos de la empresa se lograra captar a más clientes, las estrategias, **(DO)** son las estrategias que impulsan a la empresa a obtener un software para su mayor organización, las estrategias, **(FA)** son las estrategias que proporcionan la calidad y la seguridad de los productos de la empresa a sus clientes, las estrategias, **(DA)** son las estrategias que garantizan el compromiso de la empresa con sus clientes.

#### ***4.1.4 Diagnostico situacional***

De acuerdo al análisis obtenido de la matriz DOFA, se puede deducir que el entorno macroeconómico y microeconómico, el entorno macroeconómico de la empresa se encuentra de la siguiente manera:

Económicos: La población de Aguachica se encuentra con un nivel de economía aceptable esto quiere decir que sus habitantes con referente en sus actividades de agropecuaria, servicios y la minería, tiene poder adquisitivo para que la construcción siga expandiéndose por la región, lo que provee que adquieran los materiales de la empresa materiales Álvarez S.A.S.

Demográficos: estudios realizados de muestra que la población ha ido en incremento con el paso de los años, lo que permite ampliación de la ciudad.

Légales y políticos: las leyes que han surgido han permitido un mejor desarrollo para empresa, aunque algunas han sido de mucha exigencia que la empresa ha tenido que irse adecuando, como lo es la parte contable.

Tecnología: con el avance tecnológico la empresa ha tendido la necesidad de implementar nuevas tecnologías, como lo es computadores, sistemas contables, sistema de cámaras, lo cual se ha podido ir implementado gracias al poder adquisitivo que ha obtenido la empresa.

Sociales y culturales: a pesar de que la cultura de la costa tiene gran variedad de costumbres y valores, la empresa ha tenido gran acogida por la población.

Medio ambiental: todo riesgo natural que se pueda presentar la empresa asumirá su rol en el mismo.

En cuanto al entorno microeconómico se encuentra de la siguiente manera:

Consumidores: son consumidores que poseen poder adquisitivo y adquieren nuestros productos para cada construcción que deseen realizar.

Intermediarios o distribuidores: La empresa en estos momentos no cuenta con distribuidores, debido a que el cliente se dirige al establecimiento y el mismo adquiere los productos de la empresa.

Proveedores: los proveedores de la empresa tienen una gran relación, debido a que surten de excelentes productos y permiten una forma de pago accesible para la empresa.

Competidores: se realiza una competencia justa y sin necesidad de perjudicar a las demás empresas.

**4.2 Razones e indicadores financieros mediante la aplicación de fórmulas que permitan el análisis de la información contable.**

**Tabla 27***Estado de la situación financiera*

MATERIALES ALVAREZ		
NIT:82.276.406		
Estado en la situación Financiera		
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2016 - 2017		
CUENTAS	2016	2017
<b>INGRESOS</b>		
Operacionales		
Ventas	<u>77.740.000</u>	<u>84.500.000</u>
<b>TOTAL, INGRESOS</b>	77.740.000	84.500.000
<b>COSTOS DE VENTA</b>	<u>59.800.000</u>	<u>65.000.000</u>
<b>UTILIDAD BRUTO</b>	17.940.000	19.500.000
<b>GASTO DE OPERACIÓN</b>		
Gasto de administración	<u>1.165.000</u>	<u>1.350.000</u>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<u>16.775.000</u>	<u>18.150.000</u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	16.775.000	18.150.000

*Nota.* Autora del proyecto.

**Tabla 28***Balance general*

MATERIALES ALVAREZ		
NIT:82.276.406		
Balance General		
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2016 - 2017		
ACTIVOS	2016	2017
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE		
CAJA GENERAL	5.000.000	6.000.000
BANCOS	22.000.000	24.000.000
CLIENTES	12.300.000	16.000.000
INVENTARIO	<u>150.000.000</u>	<u>155.000.000</u>
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	189.300.00	201.000.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
EQUIPOS DE OFICINA	<u>3.000.000</u>	<u>3.500.000</u>
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	3.000.000	3.500.000
TOTAL, ACTIVO	192.300.000	201.500.000
PASIVO		
PROVEEDORES	<u>30.000.000</u>	<u>35.000.000</u>
TOTAL, PASIVO	30.000.000	35.000.000
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	145.525.000	148.350.000
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>16.775.000</u>	<u>18.150.000</u>
TOTAL, PATRIMONIO	162.300.000	166.500.000
TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO	192.300.000	201.500.000

*Nota.* Autora del proyecto.

## RAZONES DE LIQUIDEZ

### 1. Razon corriente

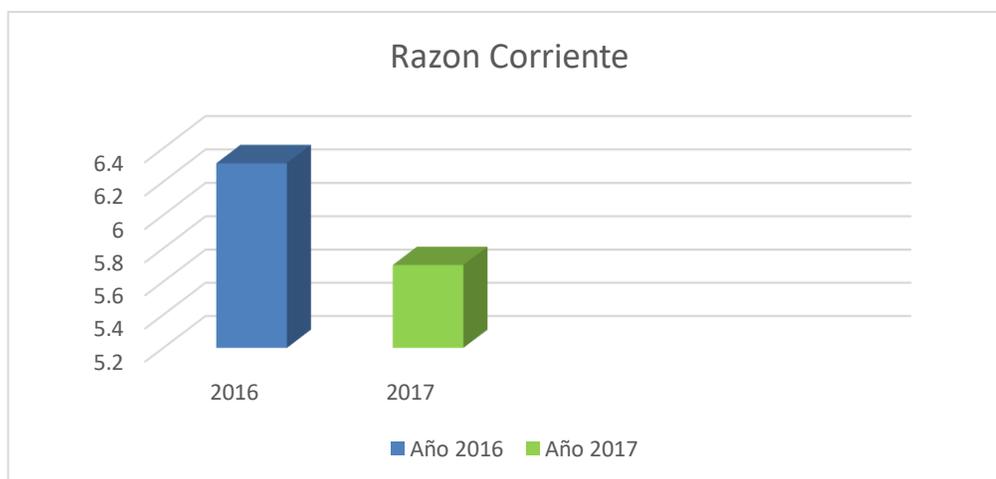
RC= Activo corriente / Pasivo Corriente

RC 2016=  $189.300.000 / 30.000.000 = 6.31$

RC 2017=  $201.000.000 / 35.000.000 = 5.7$

### Figura 26

*Razón corriente*



La razón corriente permite determinar el grado de liquidez con que la empresa tiene disponibilidad, indicando la capacidad que se tiene para cumplir con las deudas a corto plazo, la

empresa MATERIALES ALVAREZ, por cada \$1 que se deba a corto plazo cuenta con \$ 6.31 pesos en el 2016 y \$ 5.7 pesos en el 2017 para respaldar sus deudas.

## 2.Prueba Acida

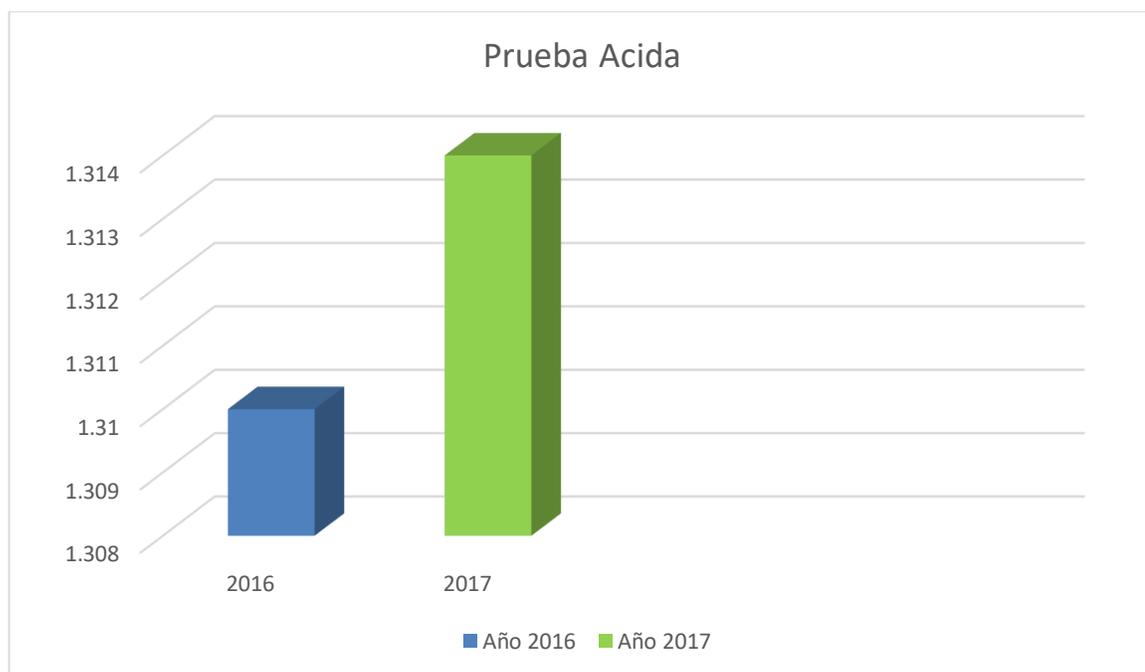
$PA = (\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo Corriente}$

$PA\ 2016 = (189.300.000 - 150.000.000) / 30.000.000 = 1.31$

$PA\ 2017 = (201.000.000 - 155.000.000) / 35.000.000 = 1.314$

**Figura 27**

*Prueba acida*



La prueba acida permite que la empresa cumpla con obligaciones a largo plazo, lo cual nos muestra que \$1.31 para el año 2016 y de \$1.314 para el año 2017, donde la empresa MATERIALES ALVAREZ, cuenta con disponibilidad no muy alta, pero tiene para respaldar las deudas a largo plazo.

### **3. Capital de trabajo**

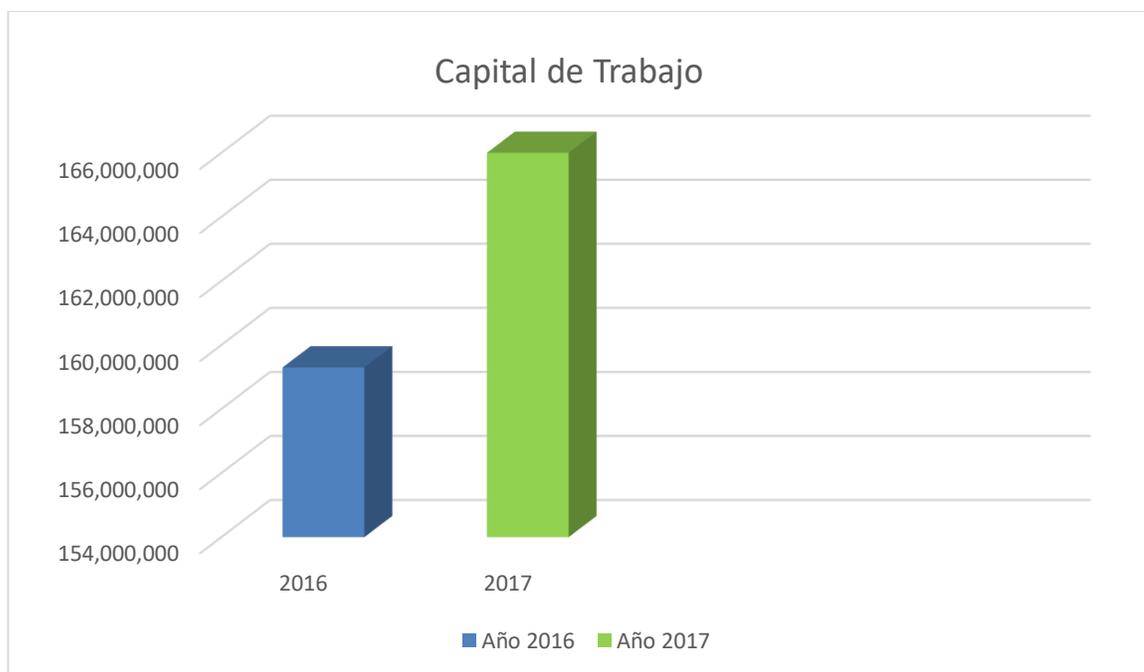
CT= Activo Corriente – Pasivo Corriente

CT 2016 = 189.300.000 – 30.000.000 = 159.300.000

CT 2017 = 201.000.000 – 35.000.000 = 166.000.000

### **Figura 28**

*Capital de trabajo*



El capital del trabajo permite identificar la calidad de la empresa en personal para desempeñar las actividades, de los resultados anteriores se puede decir que en los años 2016-2017 tiene respaldo económico, para el año 2016 tiene un trabajo de capital de \$159.300.000 y para el año 2017 tiene un capital de trabajo de \$ 166.000.000, cumpliendo con el capital de trabajo para la empresa.

## INDICADORES DE EFICIENCIA

### 1. Rotación de inventarios

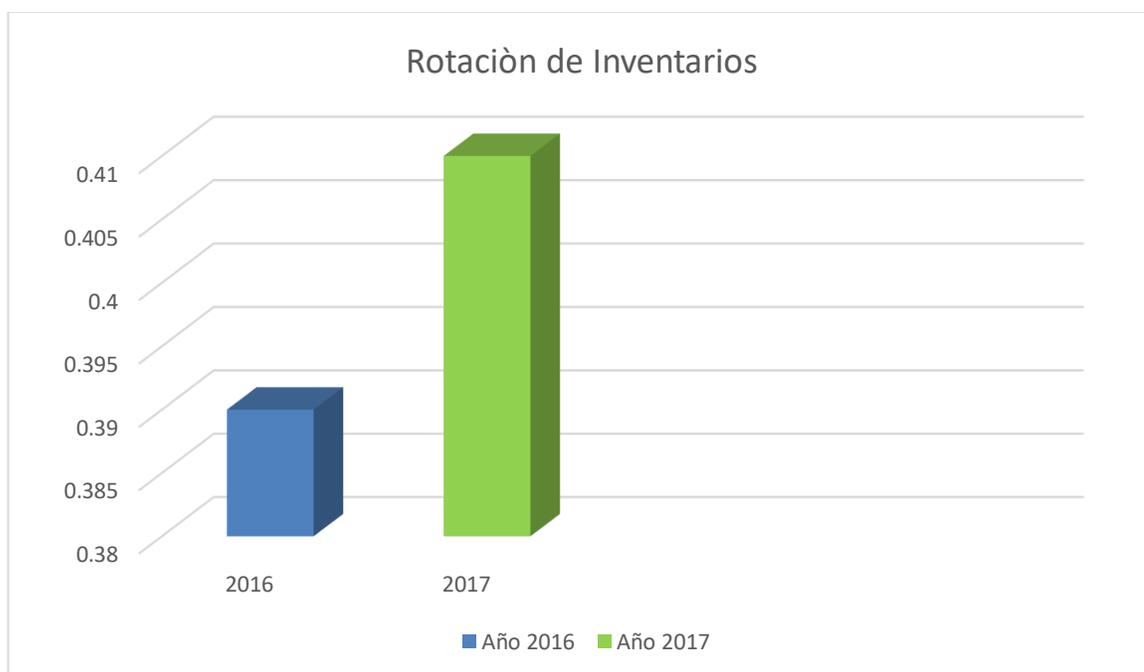
RE= Costo de la Mercancía Vendida/ Inventario Promedio

RE 2016 = 59.800.000 / 150.000.000 = 0.39

RE 2017 = 65.000.000 / 155.000.000 = 0.41

**Figura 29**

*Rotación de inventarios*



La rotación de inventarios nos permite identificar como está la movida de los inventarios en la empresa, para el año 2016 tuvo una rotación de 0.39 y para el 2017 0.41, lo cual nos indica que la rotación está muy baja, hay que procurar que la mercancía tenga más movimiento.

## 2. Inventarios en existencias

IE = Inventario promedio X 360/ Costo Mercancía Vendida

IE 2016 = 150.000.000 X 360 / 59.800.000 = 903

IE 2017 = 155.000.000 X 360 / 65.000.000 = 858.4

**Figura 30**

*Inventarios en existencias*



El inventario en existencias mide el número de días de inventarios disponible, en el caso de la empresa MATERIALEZ ALVAREZ, el número de días esta elevado, provocando que los inventarios disponibles tengan muchos días, para el año 2016 tiene 903 y para el año 2017 tiene 858.4 días.

## **INDICADORES DE RENTABILIDAD**

### **1. Margen bruto de utilidad**

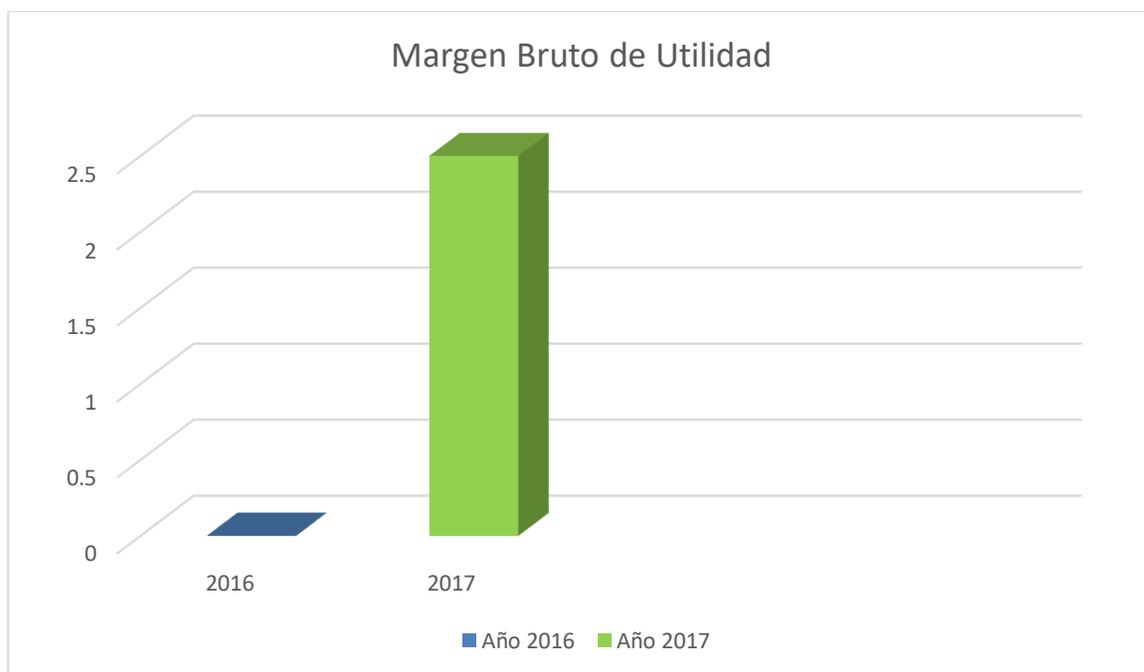
MBU= Utilidad Bruta / Ventas Netas x 100

MBU 2016 = 17.940.000 / (77.740.000 x 100) = 0.0023

MBU 2017 = 19.500.000 / (84.500.000 x 100) = 0.0023

### **Figura 31**

*Margen bruto de utilidad*



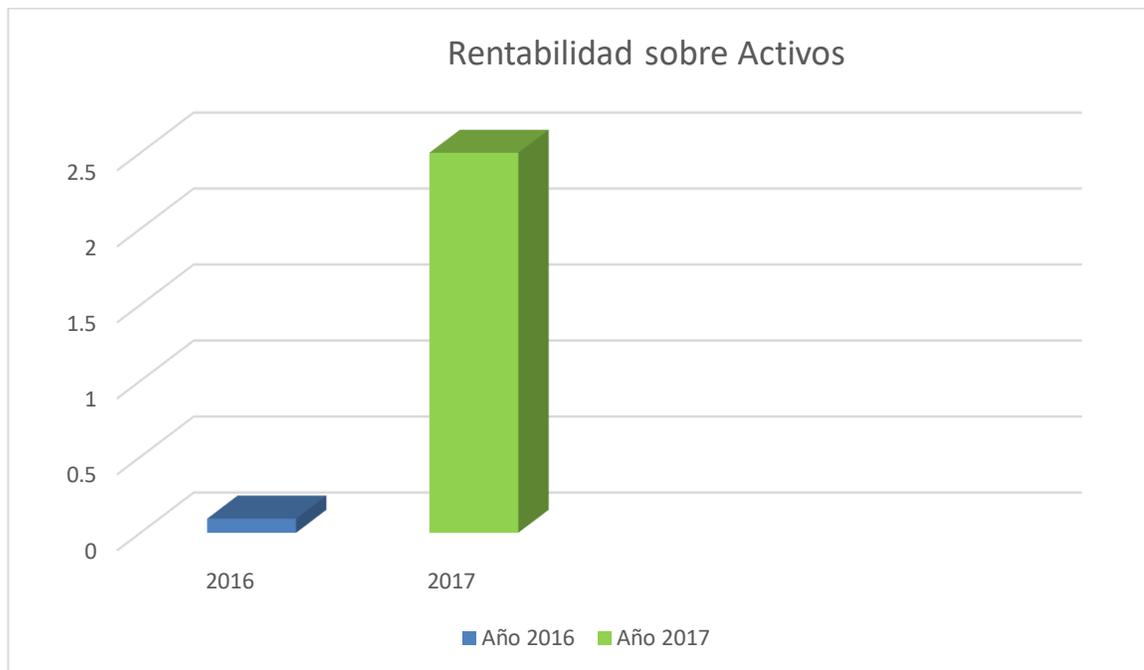
El margen bruto de utilidad mide como se puede cubrir los gastos operacionales y no operaciones, estos indicadores significan que la utilidad neta correspondió a un 0.0023 % y para el año 2017 correspondió a un 0.0023, lo que se puede deducir que la empresa no ha aumentado sus utilidades las tiene en el mismo valor, lo cual es necesario la aplicación de estrategias para mejorar su rentabilidad.

## 2. Rentabilidad sobre activos

RA = Utilidad Bruta / Activo Total

RA 2016 = 17.940.000 / 192.300.000 = 0.093

RA 2017 = 19.500.000 / 201.500.000 = 0.096

**Figura 32***Rentabilidad sobre activos*

La rentabilidad sobre los activos permite mostrar la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, de lo cual los resultados indican que por cada \$ 1 que la empresa invirtió en el activo total en el año 2016 obtuvo el \$ 0.093 pesos de excedente neto y en el año 2017 obtuvo el \$ 0.096 pesos de excedente neto, observando que la rentabilidad del activo aumento de un año a otro, sin embargo la empresa cuenta con una rentabilidad baja pero aceptable.

### 3. Rentabilidad sobre el patrimonio

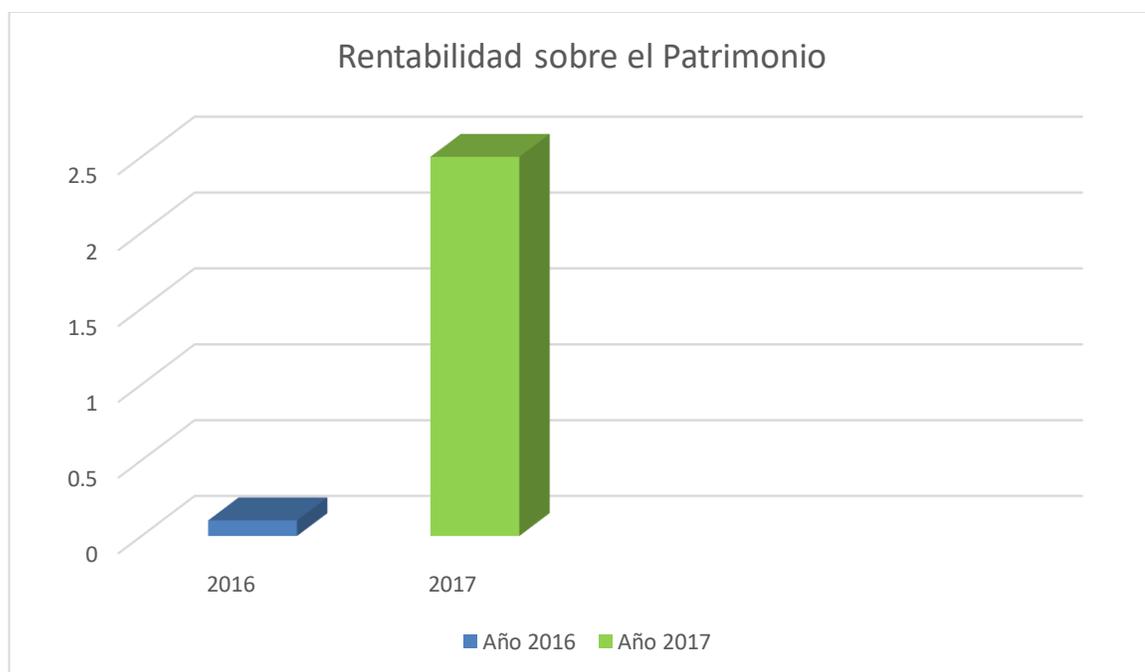
RP= Utilidad Neta / Patrimonio

RP 2016 = 16.775.000 / 162.300.000 = 0.103

RP 2017=18.150.000 / 166.500.000 = 0.109

**Figura 33**

*Rentabilidad sobre el patrimonio*



La rentabilidad sobre el patrimonio, explica cuál es el rendimiento que tiene la empresa por cada peso invertido por los socios, los resultados obtenidos dicen que la empresa por cada peso que invirtió en el patrimonio, genero para el año 2016 \$0.103 pesos y para el año 2017

\$0.109 pesos, lo cual indica que la rentabilidad del patrimonio aumento, aunque no fe mucho el aumento, es favorable para la empresa.

## **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

### **1. Endeudamiento**

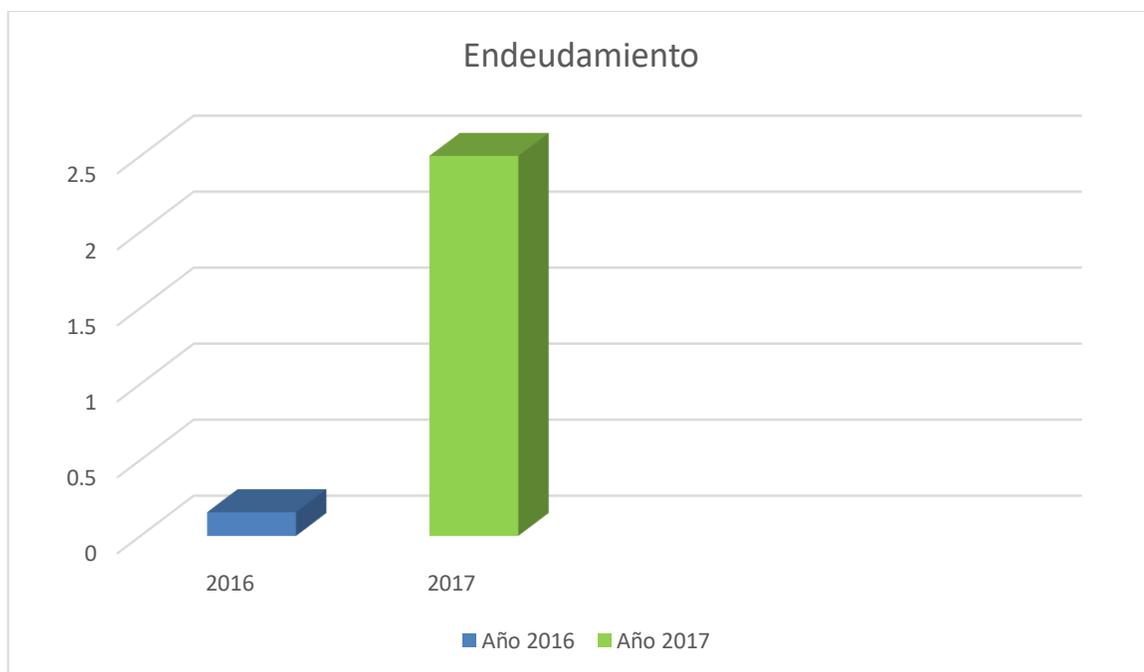
PE = Pasivo total / Activo Total

PE 2016 = 30.000.000 / 192.300.000 = 0.156

PE 2017 = 35.000.000 / 201.500.000 = 0.173

### **Figura 34**

*Endeudamiento*



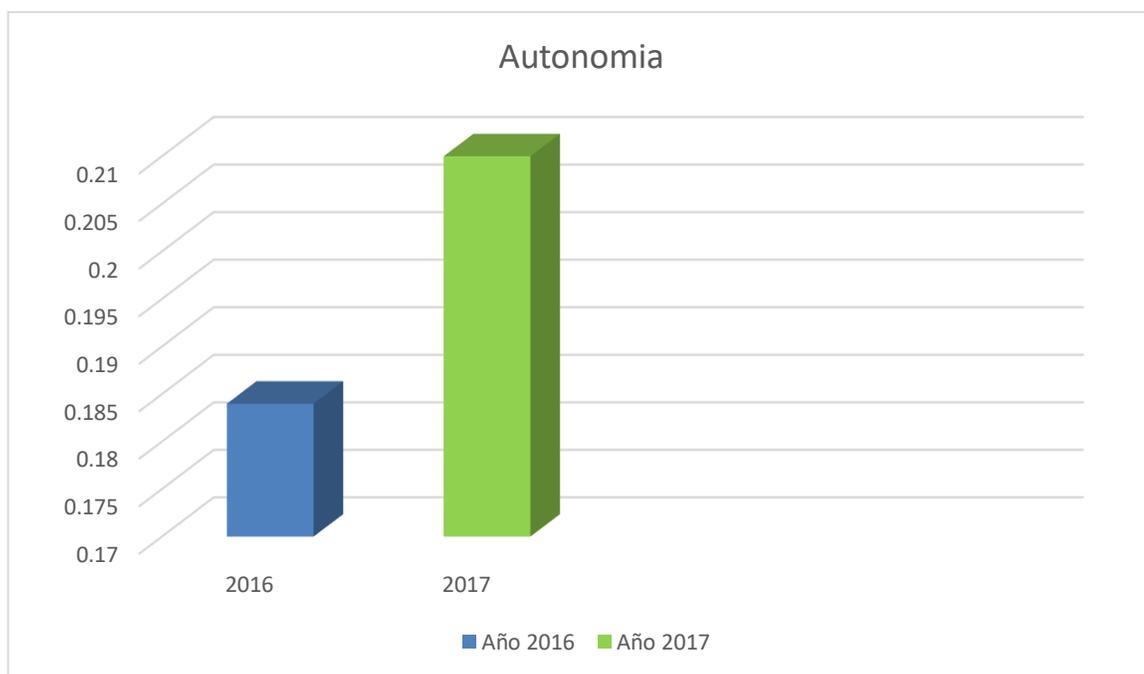
Endeudamiento, indica el monto de dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, los resultados obtenidos demuestran que por cada peso que la empresa invirtió en el activo del año 2016 debe \$ 0.156 pesos y para el año 2017 \$ 0.173 pesos, como se observa su nivel de endeudamiento aumento, por lo que aumento sus niveles de pasivos, con la finalidad de obtener un excedente mayor y así reinvertirlo en los diferentes fondos.

## 2. Autonomía

A= Pasivo total / Patrimonio

$$A_{2016} = 30.000.000 / 162.300.000 = 0.184$$

$$A_{2017} = 35.000.000 / 166.500.000 = 0.210$$

**Figura 35***Autonomía*

La autonomía mide el grado de riesgo de cada una de las partes que financian las operaciones, de acuerdo a los resultados obtenidos, para el año 2016 \$0.184 pesos y para el año 2017 \$0.210 pesos, lo que indica que tiene un buen compromiso los asociados con los acreedores.

**4.3 Análisis horizontal y verticalmente los estados financieros de los años 2016 y 2017 para la interpretación y evaluación de los resultados.**

**Tabla 29***Análisis horizontal año 2016-2017 estado de situación financiera*

MATERIALES ALVAREZ NIT:82.276.406 Estado en la situación Financiera Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2016 - 2017				
CUENTAS	2016	2017	Variación absoluta (\$)	Variación relativa %
<b>INGRESOS</b>				
Operacionales				
Ventas	<u>77.740.000</u>	<u>84.500.000</u>	<u>6.760.000</u>	<u>8,69%</u>
TOTAL, INGRESOS	77.740.000	84.500.000	6.760.000	8,69%
COSTOS DE VENTA	<u>59.800.000</u>	<u>65.000.000</u>	<u>5.200.000</u>	<u>8,69%</u>
UTILIDAD BRUTO	17.940.000	19.500.000	1.560.000	108,69%
<b>GASTO DE OPERACIÓN</b>				
Gasto de administración	<u>1.165.000</u>	<u>1.350.000</u>	<u>185.000</u>	<u>15,87%</u>
UTILIDAD OPERACIONAL	<u>16.775.000</u>	<u>18.150.000</u>	<u>1.375.000</u>	<u>8,19%</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	16.775.000	18.150.000	1.375.000	8.19%

*Nota. Autora del proyecto.*

Tabla 30

Análisis horizontal año 2016-2017 balance general

MATERIALES ALVAREZ NIT:82.276.406 Balance General Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2016 - 2017				
ACTIVOS	2016	2017	Variación absoluta (\$)	Variación relativa %
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>DISPONIBLE</b>				
CAJA GENERAL	5.000.000	6.000.000	1.000.000	20%
BANCOS	22.000.000	24.000.000	2.000.000	9,09%
CLIENTES	12.300.000	16.000.000	3.700.000	30,08%
INVENTARIO	<u>150.000.000</u>	<u>155.000.000</u>	<u>5.000.000</u>	<u>3,33%</u>
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>189.300.00</b>	<b>201.000.00</b>	<b>11.700.000</b>	<b>6,18%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
EQUIPOS DE OFICINA	<u>3.000.000</u>	<u>3.500.000</u>	<u>500.000</u>	<u>16,66%</u>
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>3.000.000</b>	<b>3.500.000</b>	<b>500.000</b>	<b>16,66%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>192.300.000</b>	<b>201.500.000</b>	<b>9.200.000</b>	<b>4,78%</b>
<b>PASIVO</b>				
PROVEEDORES	<u>30.000.000</u>	<u>35.000.000</u>	<u>5.000.000</u>	<u>16,66%</u>
<b>TOTAL, PASIVO</b>	<b>30.000.000</b>	<b>35.000.000</b>	<b>5.000.000</b>	<b>16,66%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	145.525.000	148.350.000	2.825.000	1,94%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>16.775.000</u>	<u>18.150.000</u>	<u>1.375.000</u>	<u>8,19%</u>
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>	<b>162.300.000</b>	<b>166.500.000</b>	<b>4.200.000</b>	<b>2,58%</b>

TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO	192.300.000	201.500.000	9.200.000	4,78%
----------------------------	-------------	-------------	-----------	-------

*Nota. Autora del proyecto.*

### Tabla 31

*Análisis vertical año 2016-2017 estado de situación financiera*

MATERIALES ALVAREZ NIT:82.276.406 Estado en la situación Financiera Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2016 - 2017				
CUENTAS	2016	2017	A VERTICAL 2016	A VERTICAL 2017
<b>INGRESOS</b>				
Operacionales				
Ventas	<u>77.740.000</u>	<u>84.500.000</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>
TOTAL, INGRESOS	77.740.000	84.500.000	100%	100%
COSTOS DE VENTA	<u>59.800.000</u>	<u>65.000.000</u>	<u>76,92%</u>	<u>76,92%</u>
UTILIDAD BRUTO	17.940.000	19.500.000	23,07%	23,07%

GASTO DE OPERACIÓN				
Gasto de administración	<u>1.165.000</u>	<u>1.350.000</u>	<u>1,49%</u>	<u>1,59%</u>
UTILIDAD OPERACIONAL	<u>16.775.000</u>	<u>18.150.000</u>	<u>21,57%</u>	<u>21,47%</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	16.775.000	18.150.000	21,57%	21,47%
<i>Nota. Autora del proyecto.</i>				

**Tabla 32***Análisis vertical año 2016-2017 balance general*

MATERIALES ALVAREZ NIT:82.276.406 Balance General Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2016 - 2017				
ACTIVOS	2016	2017	A VERTICAL 2016	A VERTICAL 2017
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBLE				
CAJA GENERAL	5.000.000	6.000.000	2,60%	2,97%
BANCOS	22.000.000	24.000.000	11,44%	11,91%
CLIENTES	12.300.000	16.000.000	6,40%	7,94%
INVENTARIO	<u>150.000.000</u>	<u>155.000.000</u>	<u>78,00%</u>	<u>76,92%</u>
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	189.300.000	201.000.000	98,43%	99,75%
ACTIVO NO CORRIENTE				
EQUIPOS DE OFICINA	<u>3.000.000</u>	<u>3.500.000</u>	<u>15,6%</u>	<u>1,73%</u>
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	3.000.000	3.500.000	15,6%	1,73%
TOTAL, ACTIVO	192.300.000	201.500.000	100%	100%

<b>PASIVO</b>				
PROVEEDORES	<u>30.000.000</u>	<u>35.000.000</u>	<u>15,60%</u>	<u>17,37%</u>
TOTAL, PASIVO	30.000.000	35.000.000	15,60%	17,37%
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	145.525.000	148.350.000	75,68%	73,62%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>16.775.000</u>	<u>18.150.000</u>	<u>87,2%</u>	<u>9,01%</u>
TOTAL, PATRIMONIO	162.300.000	166.500.000	84,40%	82,63%
TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO	192.300.000	201.500.000	100%	100%

*Nota.* Autora del proyecto.

#### **4.3.1 Análisis horizontal año 2016-2017**

**El estado de la situación financiera:** mediante el diagnóstico realizado las cuentas pertenecientes al estado en la situación financiera, se identificó las siguientes variaciones.

Los ingresos operacionales tuvieron un aumento favorable para la empresa, lo cual indica que va por buen camino, es decir que las ventas han aumentado. El costo de venta y la utilidad bruta ha aumentado, generando mejores ingresos.

Los gastos de administración también aumentaron, lo cual la empresa ha tenido necesidad de más equipos para ofrecer un servicio óptimo.

La utilidad operacional ha tenido un aumento generando que en la utilidad del ejercicio sea favorable para la empresa.

**El balance general:** Al realizar el diagnóstico al análisis horizontal se determinó que en el activo disponible la variación la representa la cuenta caja con un valor de aumentó del 20% mientras que la cuenta de bancos tiene un aumento de 9,09 %, para la cuenta de clientes aumento el 30,08 %, al igual la cuenta de inventario tiene un aumento del 6,18%, en equipos de oficina tiene un porcentaje de 16,66 %, siendo favorable para la empresa.

En la cuenta de proveedores tiene un porcentaje de 16,6%, algo relativo para la empresa, debido a que cuenta con proveedores de confianza para el surtido de materiales.

La cuenta de capital social tiene un porcentaje, 1,94% aumento.

La utilidad del ejercicio, tiene un porcentaje de 8,19%, favorable, debido a que aumento generando utilidades.

#### ***4.3.2 Análisis vertical año 2016-2017***

**El estado de la situación financiera:** al efectuar el análisis vertical al estado de resultados se puede evidenciar que los ingresos operacionales tienen un aumento de un año para otro año, para el costo de venta, está estable ni ha aumentado ni disminuido en ninguno de los dos años, así mismo la utilidad bruta sigue estale, ni aumenta ni disminuye, en los gastos de administración obtuvieron una aumento, fue poco pero aumento, así mimo la utilidad operacional obtiene una pequeña disminución de un año así otro año.

**El balance general:** tal como se puede observar, luego de hacer los análisis se puede determinar la participación de cada cuenta que conforma el balance general, se observa lo siguiente. El activo disponible es favorable debido a que para la caja en el año 2016 tuvo un porcentaje de 2.60 % y para el año 2017 tuvo un porcentaje de 2.97% aumentando en un año, para la cuenta de banco para el año 2016 fue de 11.44% y para el año 2017 tuvo un porcentaje de 11.91%, para la cuenta de clientes fue de 6.39% y para el año 2017 de 7.94%, para los

inventarios tuvieron una disminución en el segundo año, para el 2016 78.00% y para el 2017 de 76.92%, en equipo de oficina tuvo un aumento, ya que para el año 2016 1.565 y para el año 2017 de 1.73%.

Para los pasivos, en la cuenta de proveedores obtuvo un aumento, para el 2017 de 15.60% y para el 2017 de 17.37 %, teniendo más capacidad de proveedores para la empresa.

Para los patrimonios en la cuenta de capital social, presento una disminución para el año 2016 75.68% y para el año 2017 de 73.62, bajando su capital. Para la utilidad del ejercicio tuvo un aumento en el año 2016 de 8.72% y para el año 2017 de 9.01%.

#### **4.4 Informe financiero que muestre la situación económica real de la empresa.**

### **INFORME**

#### **ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS PERÍODOS 2016-2017 DE LA EMPRESA MATERIALES ÁLVAREZ S.A.S, DE LA CIUDAD DE AGUACHICA CESAR Aguachica, 09 / Marzo / 2023.**

He realizado un proceso de análisis financiero de estados financieros de MATERIALES ALVARES S.A.S EN EL PERIODO 2016-2017.

Mi opinión de responsabilidad es expresar un diagnóstico de la situación de la empresa, que le permita al dueño llevar una mejor toma de decisiones para el mejoramiento de la empresa, en el proceso del análisis financiero, se obtuvo una sabe de información adecuada.

Para la información financiera se tuvo en cuenta las partidas financieras de carácter general, relacionadas con la situación financiera. De lo cual se calculó los totales de activos corriente y no corriente, de pasivo y patrimonio, total ingresos operacionales, costo de venta, gastos de operación y la utilidad del ejercicio de los años 2016-2017.

**Tabla 33**

*Información financiera*

Nº	INFORMACION FINANCIERA	2016	2017
<b>1</b>	Total activo	192.300.000	201.500.000
<b>2</b>	Total activo corriente	189.300.000	201.000.000
<b>3</b>	Total activo no corriente	3.000.000	3.500.000
<b>4</b>	Total pasivos	30.000.000	35.000.000
<b>5</b>	Total patrimonio	162.300.000	166.500.000
<b>6</b>	Total ingresos operacionales	77.740.000	84.500.000
<b>7</b>	Total costo de venta	59.800.000	65.000.000
<b>8</b>	Total gasto de operación	1.165.000	1.350.000
<b>9</b>	Utilidad del ejercicio	16.775.000	18.150.000

*Nota.* Autora del proyecto.

En los indicadores se evaluaron los siguientes, indicadores de liquidez, indicadores de eficiencia, indicadores de rentabilidad, indicadores de endeudamiento.

En los indicadores de liquidez se evaluaron, la razón corriente, para el año 2016 fue de 6.31 para el año 2017 de 5.7, contando con una capacidad para cumplir con las deudas a corto plazo, para la prueba acida en el año 2016 1.31 y para el año 2017 1.314, permite cumplir con las obligaciones a largo plazo. En el capital de trabajo se identifica que para el año 2016 tenía un capital de 159.300.000 y para el 2017 tenía un capital de trabajo de 166.000.000.

**Tabla 34**

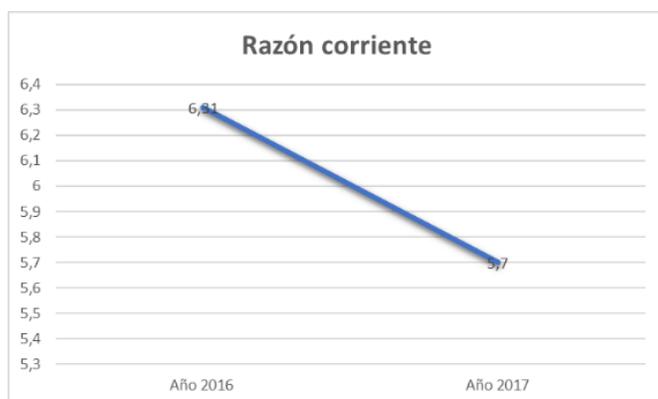
*Indicador de liquidez*

Indicadores de liquidez		
Indicador de liquidez	2016	2017
Razón corriente	6.31	5.7
Prueba Acida	1.31	1.314
Capital de trabajo	159.300.000	166.000.000

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 36**

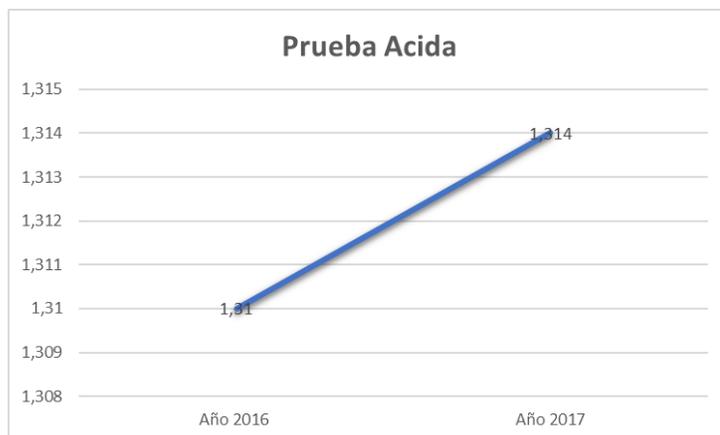
*Razón corriente*



*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 37**

*Prueba acida*



*Nota.* Autora del proyecto.

### **Figura 38**

*Capital de trabajo*



*Nota.* Autora del proyecto.

En los indicadores de eficiencia, para la rotación de inventario se tiene que para el año 2016 se rotaron los inventarios 0.39 veces, y para el año 2017 se rotaron 0.41 veces, una rotación baja, lo que es necesario generar más rotación, los inventarios en existentes para el año 2016 fueron de 903 y para el año 2017 fue de 858.4, los días de la empresa están elevados para ambos años.

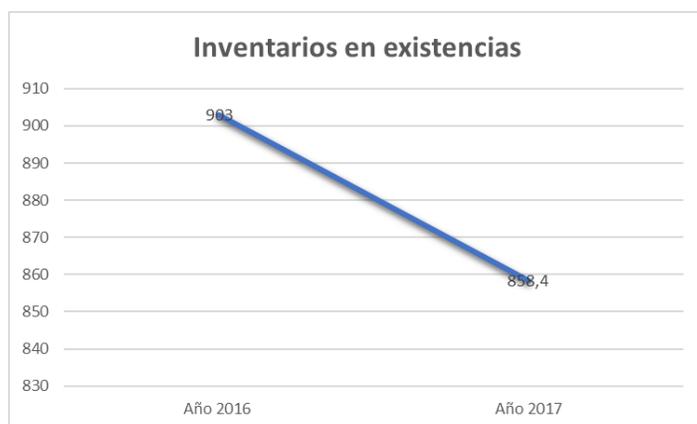
**Tabla 35***Indicadores de eficiencia*

Indicadores de eficiencia		
Indicador de eficiencia	2016	2017
Rotación de inventario	0.39	0.41
Inventarios en existencias	903	858.4

Nota. Autora del proyecto.

**Figura 39***Rotación de inventarios*

Nota. Autora del proyecto.

**Figura 40***Inventarios en existencias*

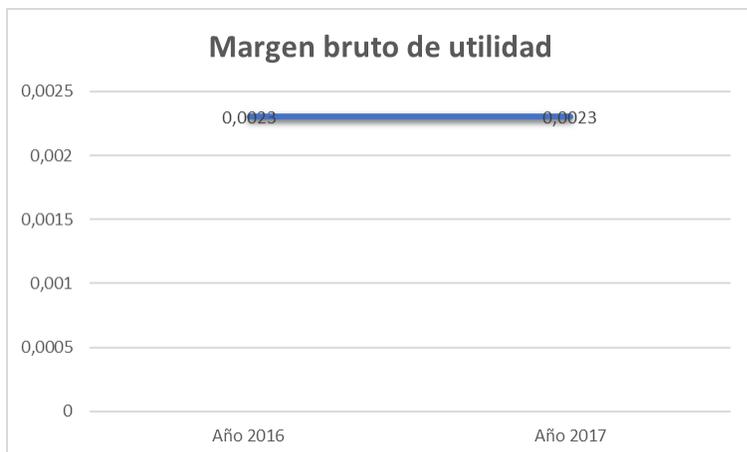
*Nota.* Autora del proyecto.

Los indicadores de rentabilidad, demuestran que para el margen bruto de utilidad que para el año 2016 es de 0.0023 y para el año 2017 sigue con el mismo valor. La rentabilidad sobre los activos evidencia que para el año 2016 0.093 y para el año 2017 0.096, demostrando la capacidad para producir utilidades, con baja pero aceptable. La rentabilidad sobre el patrimonio permite conocer cada peso invertido por los socios, para el 2016 de 0.103 y para el 2017 de 0.109.

**Tabla 36***indicadores de rentabilidad*

Indicadores de Rentabilidad		
Indicador de rentabilidad	2016	2017
Margen bruto de utilidad	0.0023	0.0023
Rentabilidad sobre los activos	0.093	0.096
Rentabilidad sobre el patrimonio	0.103	0.109

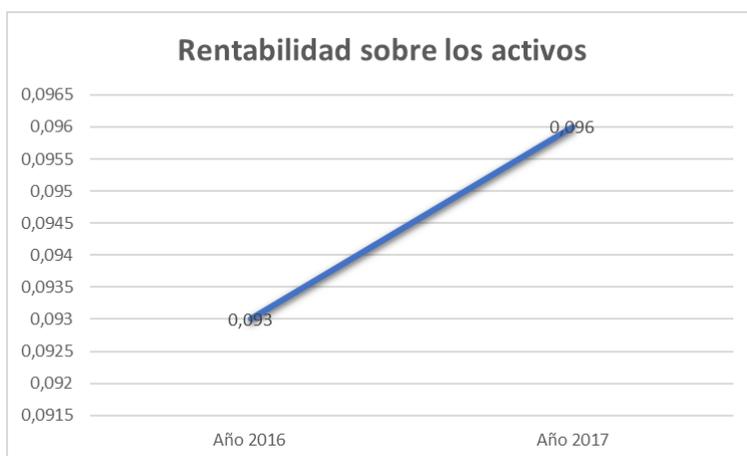
*Nota.* Autora del proyecto.**Figura 41***Margen bruto de utilidad*



*Nota.* Autora del proyecto.

### **Figura 42**

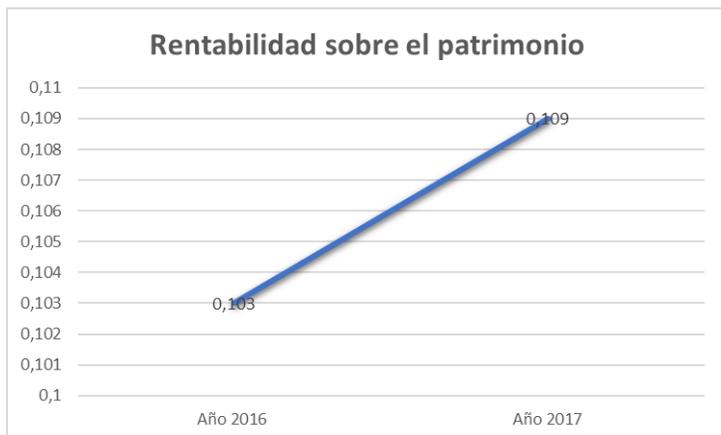
*Rentabilidad sobre los activos*



*Nota.* Autora del proyecto.

### **Figura 43**

### *Rentabilidad sobre el patrimonio*



*Nota.* Autora del proyecto.

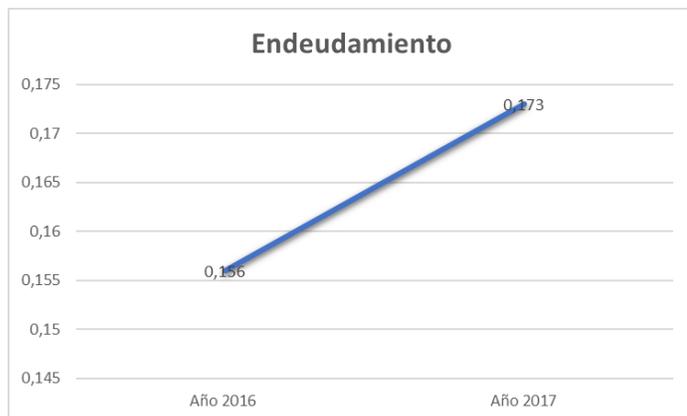
Los indicadores de endeudamiento, en endeudamiento para el año 2016 presenta 0.156 y para el 2017 de 0.173, indicando que el monto de dinero de terceros, aumentando sus niveles de pasivos. La autonomía demuestra que para el año 2016 0.184 y para el año 2017 de 0.210, demostrando su buen compromiso de la empresa con los acreedores.

### **Tabla 37**

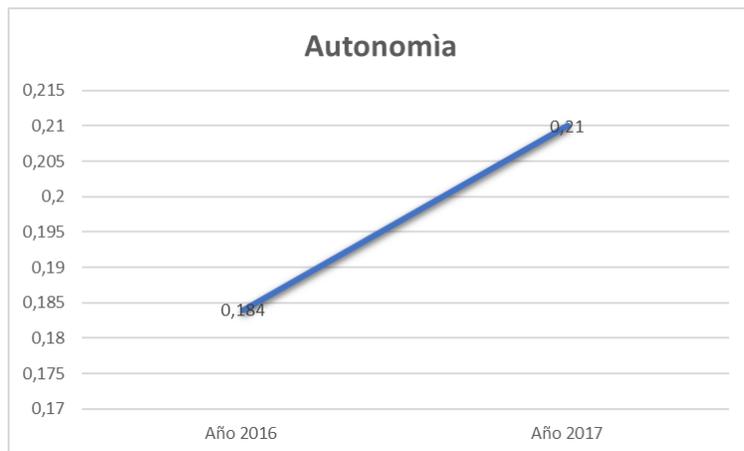
*indicadores de endeudamiento*

Indicadores de Endeudamiento		
Indicador de Endeudamiento	2016	2017
Endeudamiento	0.156	0.173
Autonomía	0.184	0.210

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 44***Endeudamiento*

*Nota.* Autora del proyecto.

**Figura 45***Autonomía*

*Nota.* Autora del proyecto.

#### **4.5 Estrategias de mejoramiento financiero que le permitan a la empresa Materiales Álvarez SAS, de la ciudad de Aguachica, Cesar, una adecuada toma de decisiones.**

Se formulan las siguientes estrategias para el mejoramiento financiero de la empresa MATERIALES ALVAREZ S.A.S.

Revisar constantemente los gastos periódicos, es decir, escribir todas las salidas y todas las entradas que se llevan a cabo cada día, también hay que priorizar la totalidad de gastos, para que así se tenga un mayor control.

Es importante que se definan metas financieras ambiciosas pero que se puedan ser realizables, esto se puede realizar por medio de proyecciones mensuales, semestrales y anuales, siendo el primer paso el aumento de las ventas.

Seguir con la política de solo venta al contado, debido a que generar cartera puede ser un indicador de perdida para la empresa.

Identificar quienes son los clientes potenciales, cuales son los más frecuentes y que materiales son los que más adquieren, para con base en esa información formular planes de fidelización para los clientes.

Es necesario que se tenga una reserva de presupuesto para imprevistos, para que cuando surja algo se tenga un soporte para responder.

Así mismo es necesario la implementación de software de contabilidad para llevar un adecuado control del inventario.

Al igual se recomienda tener políticas contables definidas, para garantizar la información financiera.

## **Capítulo 5. Conclusiones**

Por medio de las encuestas aplicadas, se logró obtener información clave para la elaboración de la matriz DOFA, la cual se especificó las fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades de la empresa frente al mercado local, así mismo, se elaboró las estrategias que ayudaron a la empresa tener un mejor desarrollo en el mercado.

La aplicación de las razones e indicadores financieros mediante la utilización de fórmulas, con las cuales se demostró información clara y precisa sobre el manejo que se le está dando a los recursos financieros de la empresa MATERIALES ALVAREZ S.A.S, de los cuales muestran lo siguiente, en la aplicación de las razones de liquidez la empresa cuenta con dinero disponible para cumplir con sus deudas a corto plazo, así mismo, puede cumplir con sus

obligaciones a largo plazo, el capital de trabajo está acorde, es decir, cumple para la empresa. En los indicadores de eficiencia, se demuestro que la rotación de inventarios baja, así mismo, los inventarios en existencias, esta elevado, lo que hace que tenga muchos días para están en movimiento. En los indicadores de rentabilidad, el margen bruto de utilidad demuestra que la empresa no ha aumentado sus utilidades, la rentabilidad sobre los activos, la rentabilidad ha aumentado de un año a otro, pero sigue siendo baja, la rentabilidad sobre el patrimonio, demuestra que el rendimiento de la empresa ha aumentado no mucho, pero es favorable para la empresa. Los indicadores de endeudamiento demuestran que aumento sus niveles de endeudamiento, para ser reinvertido, en cuanto a si autonomía, se obtiene que tiene un buen compromiso con os acreedores.

La aplicación de del análisis horizontal y vertical se determinó la variación absoluta y relativa que ha sufrido cada partida de los estados financieros, en un periodo respecto a otro, determinando así el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado, así mismo, se identificó el peso proporcional que tiene cada cuenta dentro del estado financiero, siendo de gran importancia para establecer si la empresa tiene una distribución equitativa.

En la elaboración del informe financiero dio a conocer el estado de la situación financiera de la empresa, el cual se permite ser entregado a la empresa MATERIARES ALVAREZ S.AS, para que ellos tengan conocimiento de su situación financiera y puedan tomas las decisiones correctas.

Finalmente, el diseño de estrategias para el mejoramiento, son importantes para que la empresa genere un mejor desempeño económico, y tenga una base para la toma de decisiones dentro de la misma.

## **Capítulo 6. Recomendaciones**

Se recomienda para el primer objetivo, que la empresa MATERIALES ALVAREZ S.A.S, realice trimestralmente una matriz DOFA, con la finalidad de mejorar las estrategias propuestas en este documento, para crear más estrategias acordes del tiempo.

Así mismo, es necesario la aplicación de las razones e indicadores cada año con la finalidad de realizar un diagnóstico de las finanzas, para así evaluar el equilibrio financiero, el índice de rentabilidad y la independencia financiera de las cuentas, es recomendable realizarlo trimestralmente.

Al igual es necesario realizar cada año el análisis horizontal y vertical para tener una mejor comprensión de la evolución de la empresa de un periodo a otro, e identificar las partidas más relevantes.

Por medio del informe financiero que presenten cada año sea tenido en cuenta para la toma de decisiones que sean favorables para la empresa.

Es necesario la aplicación de las estrategias para el mejoramiento financiero de la empresa, las cuales son propuesta en el presente proyecto.

### **Referencias**

Alvarez, M., & Clavijo, Y. (2014). *Análisis financiero para la empresa AF Medical en Ocaña*, N.S. Ocaña: UFPSO.

Brealey, R., & Myers, S. (1998). *Principios de finanzas empresariales*. Lisboa: McGraw Hill.

Congreso de Colombia. (1995). *Ley 222*. Obtenido de [www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0222\\_1995.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0222_1995.html)

Congreso de Colombia. (2012). *Ley 1607*. Bogotá: Diario Oficial 48.655.

Congreso de la República. (1993). *Decreto 2650*. Bogotá: Senado de la República.

Congreso de la República. (2003). *Ley 863*. Obtenido de

[http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0863\\_2003.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0863_2003.html)

Congreso de la República. (2009). *Ley 1314*. Bogotá: Senado de la República.

Contabilidad UDN. (2011). *la Contabilidad en Colombia*. Obtenido de

<https://contabilidadudn.wordpress.com/la-contabilidad-en-colombia-2/>

Díaz, H. (2006). *Contabilidad general. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. México:

Pearson Prentice.

Estupiñán, R. (2009). *Estado de flujos de efectivo y otros flujos de fondo*. Bogotá: Ecoe.

Faxas del Toro, P. J. (2011). *Economía*. Obtenido de

[www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2011/ftat.htm](http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2011/ftat.htm)

Figueroa, A. (2008). *Análisis financiero*. Obtenido de

[www.andragogy.org/\\_Cursos/Curso00169/Temario/pdf%20leccion%202/TEMA\\_2\\_pym\\_e.pdf](http://www.andragogy.org/_Cursos/Curso00169/Temario/pdf%20leccion%202/TEMA_2_pym_e.pdf)

Fogafín. (2010). *Formularios*. Obtenido de

[www.fogafin.gov.co/Web/Formularios/Public/Content/frmContent.aspx?id=126&padre=311](http://www.fogafin.gov.co/Web/Formularios/Public/Content/frmContent.aspx?id=126&padre=311)

Gaitán, A., & Salazar, B. (2012). *Guía práctica régimen de matrices subordinadas*. Bogotá:

Superintendencia de Sociedades.

Garrido, S. (2010). *Contabilidad ambiental*. Obtenido de

[www.ilustrados.com/tem/9424/Contabilidad-ambiental.html](http://www.ilustrados.com/tem/9424/Contabilidad-ambiental.html)

Gross, M. (2005). *Teoría administrativa*. México: McGraw Hill.

Martín, S. (2012). *Origen de las finanzas*. Obtenido de [www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html](http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html)

Moreno, A. (2006). *Capital intelectual*. Lima.

Romero, J. (2001). *Principios de contabilidad*. México: McGraw Hill.

Sánchez, E. (2014). *Análisis financiero al fondo de empleados del sector educativo del sur del Cesar "FESESUC", del municipio de Río de Oro, año 2011-2012*. Ocaña: UFPSO.

Sena. (1989). *Normograma*. Obtenido de [http://normograma.sena.edu.co/docs/estatuto\\_tributario.htm](http://normograma.sena.edu.co/docs/estatuto_tributario.htm)

SENA. (2010). *Análisis Financiero*. Obtenido de [https://sena.blackboard.com/bbcswebdav/institution/12310170\\_2\\_VIRTUAL/Contenidos/Materiales/af\\_materiales\\_actividad\\_de\\_aprendizaje\\_1.pdf](https://sena.blackboard.com/bbcswebdav/institution/12310170_2_VIRTUAL/Contenidos/Materiales/af_materiales_actividad_de_aprendizaje_1.pdf)

Stone, A. (1963). *The Financial Policy of Corporations*. Obtenido de <https://archive.org/details/financialpolicyo04dewiuoft>

Universidad de Burgos. (2009). *Teorías de las finanzas*. Obtenido de <http://eprints.rclis.org/archive/00001604/01/5.htm>

Van Dalen, D. B., & Meyer, W. (2011). *Manual de técnica de la investigación educativa*. Obtenido de <http://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion.descriptiva.php>

## **Apéndice**

**Apéndice A. Entrevista al representante legal de la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica Cesar.**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER  
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURIA PÚBLICA**

**Objetivo:** Realizar el análisis financiero de los años 2016-2017 a la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica Cesar.

**CUESTIONARIO**

1. ¿La empresa registra diariamente todas sus operaciones comerciales?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

2. Documentos que la empresa utilizar para sus operaciones comerciales?

Recibos de Caja \_\_\_\_\_

Comprobantes de egreso o pago \_\_\_\_\_

Facturas \_\_\_\_\_

Ninguno \_\_\_\_\_

Otros \_\_\_\_\_ Cuales \_\_\_\_\_

3. ¿Se diligencia libro para asentar en orden cronológico las operaciones diarias o por resúmenes globales no superiores a un mes?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4. ¿Se conservan los medios necesarios para consultar y reproducir los asientos contables?

¿Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_ De qué manera? \_\_\_\_\_

5. ¿Se llevan libros auxiliares?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

6. ¿La empresa realiza estados financieros?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

7. ¿Si su respuesta es SI a la pregunta anterior indique cada cuanto realiza estados financieros la empresa?

Mensual \_\_\_\_\_

Trimestral \_\_\_\_\_

Semestral \_\_\_\_\_

Anual \_\_\_\_\_

8. ¿Considera necesaria la elaboración de los estados financieros?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ ¿Por qué? \_\_\_\_\_

9. ¿En algún momento la empresa Materiales Álvarez, se ha visto en la necesidad de solicitar financiación para efectuar las operaciones diarias o para hacer inversión?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

10. Si la respuesta anterior es afirmativa, ¿Cuáles fueron sus fuentes de financiación?

Socios \_\_\_\_\_

Préstamo bancario \_\_\_\_\_

Préstamo de Particular \_\_\_\_\_

Proveedores \_\_\_\_\_

Otros \_\_\_\_\_ ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

11. ¿Conoce cuál es la rentabilidad del negocio?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ ¿Por qué? \_\_\_\_\_

16. ¿Existe control interno en los procesos contables y administrativos?

Sí\_ No\_

¿Porque? \_\_\_\_\_

13. ¿La empresa posee políticas contables definidas?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

**Apéndice B. Encuesta dirigida al Contador Público de la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica Cesar.**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER  
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURIA PÚBLICA**

**Objetivo:** Realizar el análisis financiero de los años 2016-2017 a la empresa Materiales Álvarez, de la ciudad de Aguachica Cesar.

**CUESTIONARIO**

1. ¿Los procesos contables se encuentran debidamente documentados?

Sí\_ No\_

¿Porque? \_\_\_\_\_

2. ¿De qué forma se realizan los procesos contables de la empresa Materiales Álvarez?

De manera sistemática \_\_\_\_\_

Manualmente \_\_\_\_\_

Ninguna \_\_\_\_\_

3. ¿Libros contables que lleva la empresa?

Libros Auxiliares \_\_\_\_\_

Libro Diario \_\_\_\_\_

Libro Mayor y Balance \_\_\_\_\_

Libro de Inventarios \_\_\_\_\_

Libro fiscal \_\_\_\_\_

Ninguno \_\_\_\_\_

Otro \_\_\_\_\_ Cual \_\_\_\_\_

4. ¿Los libros auxiliares de la empresa se encuentran al día?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

5. ¿Los documentos contables se conservan de una manera adecuada?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

6. ¿Actualmente qué declaraciones presenta la empresa?

Impuesto sobre las ventas \_\_\_\_\_

Retención en la fuente \_\_\_\_\_

Impuesto sobre la renta \_\_\_\_\_

Ninguna \_\_\_\_\_

7. ¿En la actualidad la empresa, cuenta con la capacidad para cancelar sus deudas de corto plazo?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A veces \_\_\_\_\_ ¿Por qué? \_\_\_\_\_

8. ¿Con que periodicidad presenta informes financieros a la administración?

Mensual \_\_\_\_\_

Trimestral \_\_\_\_\_

Semestral \_\_\_\_\_

Anual \_\_\_\_\_

9. ¿Materiales Álvarez, realiza análisis financiero de sus estados de cuentas?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

10. ¿Tiene la empresa un Manual de procedimientos contables?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿Porque? \_\_\_\_\_

11. ¿El software con que cuenta la empresa para procesar la información contable es el adecuado?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿Porque? \_\_\_\_\_

Nombre del software \_\_\_\_\_

12. ¿Se presenta información financiera de forma constante al representante legal o gerente?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿Porque? \_\_\_\_\_

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

