

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A	
Dependencia	Aprobado		Pág.	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(90)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	LUZNEY SANJUAN CRIADO		
FACULTAD	CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS		
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURIA PUBLICA		
DIRECTOR	WILDER QUINTERO QUINTERO		
TÍTULO DE LA MODALIDAD DE PASANTIAS	EJECUCION DEL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN LA FERRETERIA EMANUEL PARA EL PERIODO DE ENERO A JUNIO, AÑO 2015.		
RESUMEN (70 palabras aproximadamente)			
<p>EL PRESENTE TRABAJO DE GRADO MODALIDAD PASANTÍAS FUE EJECUTAR EL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN LA FERRETERIA EMANUEL EN EL PERIODO DE ENERO A JUNIO, AÑO 2015., SE HIZO NECESARIO DETERMINAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA MISMA, PARA TENER INFORMACIÓN CONTABLE QUE PERMITA TOMAR MEJORES DECISIONES, REALIZAR UN DIAGNÓSTICO FINANCIERO DEL PERIODO 2013 Y 2014, QUE LOGRE MEJORAR LOS PROCESOS Y PROPONER ESTRATEGIAS QUE CONTRIBUYAN CON EL CRECIMIENTO INTERNO Y EXTERNO DE LA FERRETERÍA.</p>			
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS: 90	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM: 1



**EJECUCIÓN DEL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN LA
FERRETERÍA EMANUEL PARA EL PERIODO DE ENERO A JUNIO, AÑO 2015**

LUZNEY SANJUAN CRIADO

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURIA PÚBLICA
OCAÑA
2015**

**EJECUCIÓN DEL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN LA
FERRETERÍA EMANUEL PARA EL PERIODO DE ENERO A JUNIO, AÑO 2015**

LUZNEY SANJUAN CRIADO

**Proyecto de grado modalidad pasantías para optar por
el título de contador público.**

**Director.
WILDER QUINTERO QUINTERO
Contador Público**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA
OCAÑA
2015**

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION	12
1. EJECUCIÓN DEL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN LA FERRETERÍA EMANUEL PARA EL PERIODO DE ENERO A JUNIO, AÑO 2015	13
1.1 DESCRIPCION BREVE DE LA EMPRESA	13
1.1.1 MISIÓN.....	13
1.1.2 VISIÓN	13
1.1.3 OBJETIVOS DE LA EMPRESA.	14
1.1.4 DESCRIPCIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	14
1.1.5 DESCRIPCIÓN DE LA DEPENDENCIA..	14
1.2 DIAGNÓSTICO INICIAL INTERNO	15
1.2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.3 OBJETIVOS DE LAS PASANTIAS.....	17
1.3.1 GENERAL.....	17
1.3.2 ESPECÍFICOS.	17
1.4 DESCRIPCION DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR.....	17
1.5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	19
2. ENFOQUE REFERENCIAL	23
2.1 ENFOQUE CONCEPTUAL	23
2.1.1 PROCESO CONTABLE.....	23
2.1.2. LOS ESTADOS FINANCIEROS..	23
2.2 ENFOQUE LEGAL	34
2.2.1 EL DECRETO 2649 DE 1993.	34
2.2.2 LEY 222 DE 1995(DICIEMBRE 20).....	36
2.2.3 LEY 1314 DE 2009 (13 JULIO).....	38
2.2.4 DECRETO 1851 DE 2013(AGOSTO 29). 1.....	39
3. INFORME DE CUMPLIMIENTO DE TRABAJO	42
3.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.	42
3.1.1 DETERMINAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA FERRETERÍA EMANUEL, CON EL FIN DE TENER INFORMACIÓN REAL, QUE PERMITA TOMAR MEJORES DECISIONES.....	42
3.1.2 REALIZAR UN DIAGNÓSTICO FINANCIERO DEL PERIODO 2013 Y 2014, QUE LOGRE MEJORAR LOS PROCESOS DE LA FERRETERÍA EMANUEL..	52
3.1.3. PROPONER ESTRATEGIAS QUE CONTRIBUYAN CON EL CRECIMIENTO INTERNO Y EXTERNO DE LA FERRETERÍA EMANUEL.....	66
4. DIAGNOSTICO FINAL	71

RECOMENDACIONES.....	73
BIBLIOGRAFIA.....	74
REFERENCIAS ELECTRONICAS	75
ANEXOS	76

LISTA DE FIGURA

Figura 1. Estructura organizacional	14
Figura 2. Ingreso de facturas de compra	43
Figura 3. Ingreso de las facturas de venta	43
Figura 4. Pagos de clientes y proveedores.	44
Figura 5. Pagos de clientes y proveedores.	45
Figura 6. Inventario	46
Figura 7. Comprobante de la nomina.....	47
Figura 8. Registro de gastos	48
Figura 9. Comprobante del cierre de mes	49
Figura 10. Estado de resultados	50

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1. Diagnóstico inicial interno.	15
Cuadro 2. Descripción de las actividades a desarrollar.....	17
Cuadro 3. Cronograma de actividades	19
Cuadro 4. BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2013	52
Cuadro 5. ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA.	53
Cuadro 6. BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2014	53
Cuadro 7. ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA	54
Cuadro 8. ANALISIS VERTICAL.....	54
Cuadro 9. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013.....	55
Cuadro 10. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013..	55
Cuadro 11. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013.	56
Cuadro 12. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013...	56
Cuadro 13. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014.	56
Cuadro 14. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014..	57
Cuadro 15. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014..	57
Cuadro 16. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014..	57
Cuadro 17. ANALISIS HORIZONTAL	58
Cuadro 18. Indicadores de Liquidez	59
Cuadro 19. Capital Neto de trabajo Neto	59
Cuadro 20. Prueba acida:	60
Cuadro 21. Rotación de cartera.....	60
Cuadro 22. Periodo promedio de cobro	61
Cuadro 23. Rotación de activos totales	61
Cuadro 24. Rotación de activos operacionales	61
Cuadro 25. Rotación de proveedores	62
Cuadro 26. Margen Bruto de utilidad	62
Cuadro 27. Margen Operacional de utilidad.....	62
Cuadro 28. Margen neto de utilidad.....	63
Cuadro 29. Rendimiento del patrimonio.....	63
Cuadro 30. Nivel de endeudamiento.....	63
Cuadro 31. Endeudamiento financiero:.....	64
Cuadro 32. Concentración del endeudamiento en el corto plazo:.....	64
Cuadro 33. Leverage total:.....	64
Cuadro 34. Leverage a corto plazo	65
Cuadro 35. Leverage financiero total:.....	65
Cuadro 36.	67

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Facturas de venta	77
Anexo 2. Facturas de compra.....	79
Anexo 3. Comprobante de Ingreso.....	80
Anexo 4. Comprobante de Egreso	82
Anexo 5. Pago de la seguro seguridad social.....	83
Anexo 6. Pago de arriendo del local	84
Anexo 7. Pago de la quincena	85
Anexo 8. Gastos varios	86
Anexo 9. Estados Financieros	87
Anexo 10. Evidencias fotográficas	90

RESUMEN

Contabilidad es la metodología mediante la cual la información financiera de un ente económico es registrada, clasificada, interpretada y comunicada; esto con el fin que sea utilizada por los gerentes, inversionistas, autoridades gubernamentales y otras personas y empresas, como ayuda para la toma de decisiones en cuanto a asignación y utilización de recursos.¹

En el corazón de la contabilidad se encuentra la medición de transacciones financieras, las cuales representan transferencias del derecho de propiedad legal, según una relación contractual. Quedan excluidas expresamente aquellas transacciones no financieras, según varios de sus principios generalmente aceptados.²

En la realización del presente trabajo de grado modalidad de pasantías donde su principal objetivo fue ejecutar el proceso contable y financiero en la FERRETERIA EMANUEL en el periodo de enero a junio del año 2015., se hizo necesario determinar la situación económica y financiera de la misma, para tener información contable que permita tomar mejores decisiones, realizar un diagnóstico financiero del periodo 2013 y 2014, que logre mejorar los procesos y proponer estrategias que contribuyan con el crecimiento interno y externo de la Ferretería Emanuel.

La ejecución de un diagnóstico inicial, permite establecer las debilidades y oportunidades de la empresa, las cuales han permitido percibir el crecimiento de ésta. Como evidencia de este proceso contable se elaboraron los estados financieros (balance general y estado de resultados) de la “Ferretería Emanuel” por medio del programa visual TNS, haciendo uso de esta actividad cada mes, los cuales ayudan a la administración, a la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado.

Para finalizar se realizaron todas las actividades plateadas, alcanzando de esta manera los resultados esperados, pues se lograron todos los objetivos propuestos.

¹ ROMERO LEÓN, Henry Antonio. Teorías científicas y teorías contables. En: Revista Legis del contador. No. 6 (Octubre/Diciembre 2001); p.107

² TOVAR,C. Contabilidad I, Introducción a la contabilidad, Editorial Diana.2010.P.34

INTRODUCCION

El presente informe surge de la necesidad de analizar financieramente a la Ferretería Emanuel, la cual, a través de los años ha permanecido en la población de Ocaña, Norte de Santander, como una de las que mejores servicios presta, teniendo como objetivo principal, cumplir con las expectativas de los clientes.

Es por lo anterior que se hace necesario un diagnostico financiero, tomando como base los valores reflejados por el balance y el estado de resultado, para poder así generar estrategias que se pueden tener en cuenta en la oportuna toma de decisiones.

El trabajo contiene los estados financieros de la Ferretería Emanuel, los cuales se obtuvieron del procesamiento diario de la información contable y financiera en el software visual TNS, además, se incluye un análisis financiero, el cual se realizó con base en el análisis horizontal y vertical. De igual forma, se elaboraron los indicadores financieros evidenciando las posibles debilidades y fortalezas encontradas en la Ferretería Emanuel de tal manera que se pueda contar con una estructura financiera sólida.

Finalmente, se alcanzaron los resultados esperados, pues al concluir el análisis financiero, se procedió a realizar el respectivo informe, el cual evidencia las fortalezas y debilidades de la ferretería Emanuel, sobre las cuales se deben tomar decisiones oportunas que permitan establecer acciones correctivas para el mejoramiento continuo de la organización.

1. EJECUCIÓN DEL PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO EN LA FERRETERÍA EMANUEL PARA EL PERIODO DE ENERO A JUNIO, AÑO 2015

1.1 DESCRIPCION BREVE DE LA EMPRESA

FERRETERIA EMANUEL inicio en febrero del 2012, con los aportes de Zuleidy Pérez Quintero y su esposo Saúl Pérez Carrascal. La creación de esta empresa surge por la necesidad de invertir su capital en negocios que aumenten su patrimonio, teniendo claro los riesgos y oportunidades que les podría generar. Comienzan su labor el 28 de abril del mismo año cumpliendo con las expectativas de los clientes.

Dedicada a la venta y compra de materiales de construcción siempre pensando en el bienestar de la comunidad, manejando los mejores precios y una excelente calidad en los materiales, con el fin de satisfacer las necesidades de los clientes.

Después de un grandioso año laboral y teniendo en cuenta los resultados del negocio, deciden ampliar su comercio, abriendo otro establecimiento en la carrera 7 N° 27 vía acolsure, de igual forma crece el recurso humano.

FERRETERÍA EMANUEL gracias a su actividad económica se ha convertido en una empresa popular por el excelente servicio prestado, su ubicación, y atención al cliente, su propaganda y promociones. Gracias al excelente recurso humano que la conforma.

Para el año 2014 se ve la necesidad de ampliar más la empresa, porque su crecimiento es relevante y debido a ello se abren las puertas a un tercer establecimiento en carrera 13A N° 14-54 Barrio Santa Ana, para seguir creciendo como empresa, de igual forma para generar empleo en nuestra región.

1.1.1 Misión. La empresa brinda a la comunidad de Ocaña y su zona de influencia un excelente servicio, donde logra suplir las necesidades de los clientes, conociendo todas las estrategias y su competencia dentro del mercado, dedicada a la comercialización de materiales de construcción, prestando un servicio garantizado y precios accesibles.

Gestionando un ambiente de trabajo íntegro y motivado, que estimula la eficiencia y el excelente servicio prestado, manteniendo así el bienestar de los empleados, contribuyendo en el aprendizaje organizacional de todos los niveles y rentabilidad para sus propietarios.

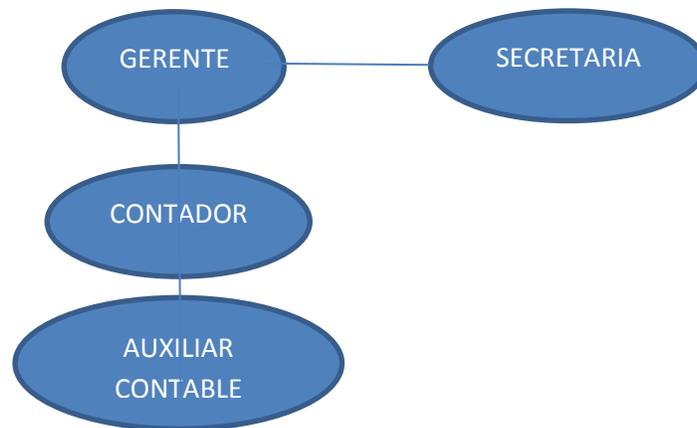
1.1.2 Visión. Para el año 2020, la empresa Ferretería Emanuel será una de las ferreterías más reconocidas en la región y de la misma forma a nivel departamental, donde ampliará aún más su portafolio de productos, con gran variedad de materiales de construcción, logrando posicionarse en el mercado como empresa líder, manteniendo así su nivel de calidad y un excelente servicio.

Siempre actualizados, con tecnología de punta, y un eficiente grupo humano, para el fortalecimiento y crecimientos superiores a los alcanzados por la competencia.

1.1.3 Objetivos de la empresa. Sostener el nivel de ventas, aumentar el inventario y disminuir los gastos generales, con el fin de obtener mayor rentabilidad, garantizando la satisfacción total de sus clientes y preservando la imagen de la empresa, conservando su nivel de calidad y un excelente servicio.

1.1.4 Descripción de la estructura organizacional

Figura 1. Estructura organizacional



Fuente: Ferretería Emanuel

1.1.5 Descripción de la dependencia. En esta área se realizan todas las transacciones económicas que la empresa ejecuta durante el periodo contable enero a junio del año 2015, estos movimientos son ingresados a sistema visual TNS, el cual permite que el proceso contable y financiero se maneje por módulos.

Módulo de facturación: este permite realizar las ventas ha contado, crédito, cotizaciones, pedidos de venta, devolución en venta, remisiones y entradas a caja menor.

Módulo de inventarios: por medio de éste se pueden ejecutar las compras, remisiones de compra, devolución en compra, pedido de compra, traslados para los otros puntos de venta, notas de inventario para cualquier ajuste en el inventario e inventario físico, de igual forma puedo ver todos los movimientos que se realizan en los artículos por medio del kárdex.

Módulo de contabilidad: este presenta todas las transacciones realizadas en los módulos anteriormente mencionados y permite elaborar comprobante de contabilidad, notas débito y crédito y el presupuesto.

Módulo de cartera: éste permite realizar el pago y abonos que los clientes ejecutan cuando se les otorga una factura a crédito.

Módulo de tesorería: efectuó el pago a los proveedores, gastos financieros, legales. Cafetería, papelería, publicidad, mantenimiento, fletes y pago de nómina.

De ello puedo complementar que gracias al software los procesos contables son más ágiles e eficientes, pues este sistema es muy amplio lo que permite tener un excelente control de todas las transacciones económicas que se realizan en la ferretería Emanuel.

1.2 DIAGNÓSTICO INICIAL INTERNO

Cuadro 1. Diagnóstico inicial interno.

DEBILIDADES	FORTALEZAS
<ul style="list-style-type: none"> • La información contable se encuentra dispersa. • Problemas en las facturas a crédito • La recuperación de cartera no está proyectada dentro del periodo contable. • No se hace libro auxiliar de caja. • La falta de comunicación con la secretaria a la hora de ingresar las facturas de compra, esto genera desorden en el inventarios. • Los traslados de los materiales de construcción a las sucursales de Santa Ana y Acolsure, los cual en algunas ocasionas no se reportan a tiempo, generando desorden en el inventario. • Las ventas a crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> •Se Le ofrece grandes comodidades a sus clientes. •Su trayectoria en el mercado, ha creado una gran credibilidad en sus clientes. • Cuenta con un sistema contable integrado Visual TNS Versión 2014, el cual facilita y agiliza los procesos. •Tiene una buena infraestructura, puesto que para el área de facturación, contabilidad y pedido se cuenta con oficinas independientes. • La buena relación que se tiene con los clientes, proveedores y su personal de trabajo.

Fuente: Pasante

1.2.1 Planteamiento del problema. La empresa inicia su actividad económica en el año 2012, después de quince días laborales deciden inscribirse en la cámara de comercio. Durante el periodo 2012 y 2013 se realizaban los procesos contables por medio del programa Excel, comprendiendo el decreto 2649 de 1993, por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.³

¿Cuenta la ferretería Emanuel con un sistema contable adecuado?

De acuerdo con la primera visita realizada, se evidencio que la empresa ferretería Emanuel no tiene implementado un sistema contable que le permita durante un periodo determinado saber si es rentable o no. Para implementarlo, hubo la necesidad de hacerle saber a sus propietarios de la importancia de este proceso.

Inicialmente se les dio a conocer que era un proceso contable y porque era necesario su implementación en la empresa Emanuel. Además se les menciono que el periodo para su implementación y ponerlo en ejecución era de enero a junio de 2015.

El proceso contable, se refiere a todas las operaciones y transacciones que registran la contabilidad en un período determinado, regularmente el del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de estados financieros.

La información contable y financiera de ferretería Emanuel está desorganizada, y de esta manera se hace difícil realizar los estados financieros y su respetivo análisis. no hay un buen control de los movimientos contables que se dan en ella, razón por la cual es importante que la ferretería Emanuel, debido a su gran crecimiento, vea la necesidad de implementar el sistema visual TNS, con sus respetivos módulos (contabilidad, inventarios, facturación, cartera y tesorería), aumentando el recurso humano, y la dotación de equipos de oficina, con el fin de agilizar y organizar los procesos contables que se aplicarían durante el periodo de enero a junio de 2015, cumpliendo con la normatividad que la ley establece.⁴

Los cambios han generado una gran organización en todas las áreas de la empresa, con el objetivo de ser más eficiente y eficaz ante los clientes y el personal que la conforman, siempre velando por su bienestar y las comodidades en su empleo como tal.

³ Sánchez, Walter., GRAJALES, GHERSON. Contabilidad conceptual instrumental, unidad V, editorial investigar editores, Armenia Quindío, Segunda Edición abril de 2006,P. 368

1.3 OBJETIVOS DE LAS PASANTIAS

1.3.1 General. Ejecutar el proceso contable y financiero en la ferretería Emanuel en el periodo de enero a junio, del año 2015.

1.3.2 Específicos. Determinar la situación económica y financiera de la Ferretería Emanuel, con el fin de tener información real, que permita tomar mejores decisiones

Realizar un diagnóstico financiero del periodo 2013 y 2014, que logre mejorar los procesos de la Ferretería Emanuel.

Proponer estrategias que contribuyan con el crecimiento interno y externo de la Ferretería Emanuel.

1.4 DESCRIPCION DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR

Cuadro 2. Descripción de las actividades a desarrollar

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	ACTIVIDADES A DESARROLLAR EN LA EMPRESA PARA HACER POSIBLE EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS ESPECIFICOS
Ejecutar el proceso contable y financiero en la ferretería Emanuel en el periodo de enero a junio, del año 2015.	Determinar la situación económica y financiera de la Ferretería Emanuel, con el fin de tener información real, que permita tomar mejores decisiones	<ul style="list-style-type: none">• Facturas de compra y de venta• Pagos de los proveedores y los clientes• Inventarios de todos los artículos existentes.• La nómina y sus respectivos comprobantes de egresos.• Gastos financieros, legales, publicidad, fletes, cafetería y papelería.• Cierre de mes se realiza el estado de costo.• Balance general• Estado de resultados

	<p>Realizar un diagnóstico financiero del periodo 2013 y 2014, que logre mejorar los procesos de la Ferretería Emanuel.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis horizontal y vertical • Razones financiera
	<p>Proponer estrategias que contribuyan con el crecimiento interno y externo de la Ferretería Emanuel.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Es necesario que la ferretería Emanuel, de forma gratuita brinde asesorías a las secretarías e incluso al personal del área administrativa en las actualizaciones del programa visual TNS. • Se propone que la ferretería Emanuel, implemente un manual de funciones en donde exprese políticas de cumplimiento, dentro de los horarios laborales, con el fin de dar a conocer a todos los empleados, los deberes y derechos que tienen dentro de la empresa. • Se sugiere que los dueños de la ferretería Emanuel, estén actualizados con las nuevas tecnología, pues les permitirá ser más eficientes y eficaces en las transacciones económicas que se realicen, la innovación en cámaras, equipo de computación y comunicación, generara tener una mayor seguridad en el ámbito social y tecnológico, asimismo, el apoyo a los administradores en la planeación, organización y dirección del negocio,

		generando así grandes ideas en la toma de decisiones, con el fin de que todas las áreas de la organización, estén al tanto de los procedimientos que se deben llevar a cabo para con ellos ejercer control sobre las operaciones que en el ente económico se dan en la empresa, para cumplir a cabalidad con el objetivo.
--	--	---

Fuente: Pasante

1.5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Cuadro 3. Cronograma de actividades

TIEMPO ACTIVIDADES	MES 1				MES 2				MES 3				MES 4			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Inventarios de todos los artículos existentes.	*	*	*	*												
facturas de compra y de venta	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
pagos de los proveedores y los clientes	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
la nómina y sus respectivos comprobantes de		*		*		*		*		*		*		*		*
gastos financieros, legales, publicidad, fletes, cafetería y papelería				*				*				*				*
Cierre de mes se				*				*				*				*

realiza el estado de costo.																	
Balance general			*				*										
Estado de resultados			*				*				*						*
Análisis horizontal y vertical.							*	*							*	*	
Indicadores de liquidez.								*	*			*	*				
Es necesario que la ferretería Emanuel, de forma gratuita brinde asesorías a las secretarías e incluso al personal del área administrativa en las actualizaciones del programa visual TNS.	*			*				*				*					
Se propone que la ferretería Emanuel, implemente un manual de funciones en donde exprese políticas de cumplimiento, dentro de los horarios laborales, con el fin de dar a conocer a todos los empleados, los deberes y derechos que tienen dentro de la empresa.							*				*						*
Se sugiere que			*				*				*						*

<p>los dueños de la ferretería Emanuel, estén actualizados con las nuevas tecnología, pues les permitirá ser más eficientes y eficaces en las transacciones económicas que se realicen, la innovación en cámaras, equipo de computación y comunicación, generara tener una mayor seguridad en el ámbito social y tecnológico, asimismo, el apoyo a los administradores en la planeación, organización y dirección del negocio, generando así grandes ideas en la toma de decisiones, con el fin de que todas las áreas de la organización, estén al tanto de los procedimientos que se deben llevar a cabo para con ellos ejercer control sobre las operaciones que</p>																		
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

en el ente económico se dan en la empresa, para cumplir a cabalidad con el objetivo.																		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Fuente: Pasante

Las actividades que son repetidas durante el periodo de las pasantías, se deben a su amplio portafolio de materiales y por ende en ella todo el día se generan transacciones diferentes lo que le permite un mayor crecimiento en el mercado.

2. ENFOQUE REFERENCIAL

2.1 ENFOQUE CONCEPTUAL

2.1.1 Proceso Contable. Contabilidad es la metodología mediante la cual la información financiera de un ente económico es registrada, clasificada, interpretada y comunicada; esto con el fin que sea utilizada por los gerentes, inversionistas, autoridades gubernamentales y otras personas y empresas, como ayuda para la toma de decisiones en cuanto a asignación y utilización de recursos.⁵

En el corazón de la contabilidad se encuentra la medición de transacciones financieras, las cuales representan transferencias del derecho de propiedad legal, según una relación contractual. Quedan excluidas expresamente aquellas transacciones no financieras, según varios de sus principios generalmente aceptados.⁶

2.1.2. Los Estados Financieros. Se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales. Las convenciones y juicios aplicados los afectan de manera sustancial, y su idoneidad depende esencialmente de la competencia de quienes los formulan y de su respeto por los principios y las convenciones contables de aceptación general.⁷

Para aclarar el anterior concepto se debe decir que:

Los hechos registrados se refieren a los datos obtenidos de los registros contables, tales como la cantidad de efectivo o el valor de las obligaciones.

Las convenciones contables se relación con ciertos procedimientos y supuestos, tales como la forma de valoriza los activos o la capitalización de ciertos gastos. El juicio personal hace referencia a las decisiones que puede tomar el contador en cuanto a utilizar tal o cual método de depreciación o valoración de inventarios, amortizar el intangible en término más corto o más largo, etc. Se consideran básicos, dentro de los estados financieros, el balance general y el estado de pérdidas y ganancias.⁸

Balance General

Es la presentación de la situación de los activos y pasivos de una empresa, así como también el estado de su patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las

⁵ ROMERO LEÓN, Henry Antonio. Teorías científicas y teorías contables. En: Revista Legis del contador. No. 6 (Octubre/Diciembre 2001); p.107

⁶ TOVAR,C. Contabilidad I, Introducción a la contabilidad, Editorial Diana.2010.P.34

⁷ MURILLO, J. J. Las microfinanzas y su aporte socio/económico en países en vías de desarrollo. Edición norma. p 32

⁸ ORTIZ, A. Hector. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Universidad Externado de Colombia: 14 edición 1985. P. 51

condiciones de un negocio en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.⁹

Las principales divisiones de un balance general son: activo, pasivo y patrimonio

Activo: representa los bienes y derechos de la empresa. Dentro del concepto de bienes está el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. Dentro del concepto de derecho se puede clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles del mercado, las valorizaciones, etc.

Pasivo: representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto o en el largo plazo, cuyos beneficiarios son, por lo general personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa. Por ejemplo las obligaciones bancarias, obligaciones con proveedores, las cuentas pagar, etc.

Patrimonio: representa la participación de los propietarios en el negocio, y resulta de restar, del total del activo, pasivo con terceros. El patrimonio también se denomina capital contable o capital social y superávit.¹⁰

Estado de Resultados

Se conoce también como estado de rentas y gastos, estado de ingresos y egresos, estado de resultados o estado utilidades.¹¹

El estado de pérdidas y ganancias muestran los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de una empresa durante un periodo determinado, generalmente un año.

En el estado de pérdidas y ganancias es importante conocer cuántos días de operaciones se incluyen puede tratarse de 30, 60, 180 y 360 días; este dato es de gran utilidad para el analista.¹²

Estructura del Estado de Resultados

Venta
(-) Costos de Ventas
= Utilidad Bruta
(-) Gastos de Administración
(-) Gatos de Ventas

⁹ MURILLO, J. J. Las microfinanzas y su aporte socio/económico en países en vías de desarrollo. Edición norma. p 32

¹⁰ Ibid., p. 52

¹¹ NEUNER, J. Contabilidad de Costos. Principios y Práctica. UTEHA. 1996.

¹² Ibid., p. 53

$$\begin{aligned}
&= \text{Utilidad Operativa} \\
&\quad (+) \text{ Otros Ingresos} \\
&\quad (-) \text{ Otros Egresos} \\
&= \text{Utilidad antes de Intereses e Impuestos} \\
&\quad (-) \text{ Gastos Financieros (intereses)} \\
&= \text{Utilidad antes de Impuestos} \\
&\quad (-) \text{ Provisión para Impuestos} \\
&= \text{Utilidad Neta}
\end{aligned}$$

Análisis Vertical

Es esta una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base.

Si se toma, por ejemplo, balance general, se puede hacer el análisis vertical tanto de la parte izquierda (activo) como de la parte derecha (pasivo y patrimonio). Dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros individuales y calcular a que porcentaje corresponde sobre el total del activo. También se puede tomar cada una de las cuentas y calcular que porcentaje representa sobre el subtotal del grupo correspondiente.

Lo más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes.¹³

Análisis Horizontal

Se ocupa de cambiar en las cuentas individuales de un periodo a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para periodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimientos de cada cuenta de un periodo a otro.

Al iniciar el análisis propiamente dicho, lo más importante es determinar que variaciones o que cifras merecen una atención especial y cuáles no. El análisis, entonces, se debe centrar en los cambios “extraordinarios” o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas.¹⁴

Análisis de Razones o Indicadores Financieros

Constituyen la forma más común de análisis financiero. Se conoce con el nombre de “razón” el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades. En nuestro caso está dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o del estado de

¹³ Ibid., p. 151

¹⁴ Ibid., p. 161,163

pérdidas y ganancias. El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias.

En teoría se podían establecer relaciones entre cualquier cuanta del balance general y otra cualquiera del mismo balance o estado de pérdidas y ganancias. Pero no todas estas relaciones tendría sentido lógico. Por este motivo se ha seleccionado una serie de razones o indicadores que pueden utilizar, y dentro de los cuales el analista debe escoger lo que más le convengan según su caso.¹⁵

Indicadores de Liquidez

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en menos de un año.

Los indicadores más comúnmente utilizados para este tipo de análisis son los siguientes.¹⁶

Razón Corriente

La razón corriente indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo.¹⁷

$$\text{Razón corriente: } \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Interpretación

El anterior indicador se interpreta del siguiente modo: si la empresa tiene una razón corriente superior a 1 en año 2, y superior a 1 en el año 3. Esto quiere decir, que por cada peso que la empresa deba en el corto plazo. Esta puede respaldar sus obligaciones con terceros.

Una razón corriente de 1:1 significa un capital de trabajo = 0, lo que nos indica que la razón corriente siempre debe ser superior a 1. Claro está que si es igual a 1 o inferior a 1 no significa que la empresa no pueda operar, de hecho hay muchas empresas que operan con un capital de trabajo de 0 e inclusive inferior. El hecho de tener un capital de trabajo 0 no significa que no tenga recursos, solo significa que sus pasivos corrientes son superiores a sus activos corrientes, y es posible que sus activos corrientes sean suficientes para operar, lo que sucede es que, al ser los pasivos corrientes iguales o superiores a los activos

¹⁵Ibid., p. 178

¹⁶Ibid., p. 178

¹⁷ Sánchez Walter; GRAJALES, GHERSON. Contabilidad conceptual instrumental, Unidad V, editorial Investigar Editores, Armenia Quindío, Segunda Edición Abril de 2006, P. 368.

corrientes, se corre un alto riesgo de sufrir de iliquidez, en la medida en que las exigencias de los pasivos corrientes no alcancen a ser cubiertas por los activos corrientes, o por el flujo de caja generado por los activos corrientes.¹⁸

Capital Neto de trabajo

Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa (en pesos) los resultados de la razón corriente. Dicho de otro modo, este cálculo expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación.

$$\text{Capital neto de trabajo (CNT)} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Interpretación

El resultado anterior indica que un capital de trabajo positivo facilita a la empresa un mayor respiro en el manejo de su liquidez y, en economías inflacionarias, las deudas de largo plazo expresadas en moneda local tendrán un menor valor cada año, lo cual ayuda a su cancelación.¹⁹

Prueba Acida

Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca, es un test más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes pero sin depender de la venta de sus existencias, es decir, básicamente con sus inventarios temporales y algún otro activo de fácil liquidación que puede haber, diferente a los inventarios, en otras palabras la prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago.

$$\text{Prueba acida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Interpretación

Se supone que el resultado ideal sería la relación 1:1, un peso que se debe y un peso que se tiene para pagar, esto garantizaría el pago de la deuda a corto plazo y llenaría de confianza a cualquier acreedor.

No quiere decir esto que si la relación es inferior a 1, sea un resultado negativo, puesto que existen muchas variables más que inciden en la capacidad de pago real. Cada empresa y

¹⁸ Ibid., p. 179

¹⁹ Ibid., p. 181

cada sector económico se comportan de forma diferente y pueden sortear de forma más o menos eficientes situaciones de exigencia de liquidez.²⁰

Indicadores de Actividad

Estos indicadores, llamados también indicadores de rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de la recuperación de los valores aplicados en ellos. Se pretende implementar un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas del balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas). En otras palabras cualquier compañía debe tener como propósito producir los más altos resultados con el mínimo de inversión, y de la forma de controlar dicha minimización de la inversión es mediante el cálculo periódico de la rotación de los diversos activos, como se explica en seguida.²¹

Rotación de Cartera

Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por cobrar, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas a crédito en el periodo}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$$

El análisis de la cuentas por cobrar merece especial atención el estudio de la provisión para deudas de dudoso recaudos (deuda malas, cuentas incobrables o deudas de difícil cobro). esta provisiona perece en el balance general disminuyendo el saldo de cuentas por cobrar, y significa que la empresa reconoce que un porcentaje de tal cuenta que se puede perder, como ninguna empresa está exenta de perder el valor de sus algunas cuentas, por grande que sea el cuidado en la selección de los clientes y numerosas seguridades en el otorgamiento del crédito, en principio todas las compañías deben crear una provisión para este efecto.²²

Periodo Promedio de Cobro

Otra forma de analizar la rotación de las cuentas por cobrar es atreves del cálculo del periodo promedio cobro, mediante una de las siguientes formulas:

Formula 1: cuentas por cobrar promedio x 365 días

Venta a crédito

Formula 2: 365 días

Número de veces que rotan las cuentas por cobrar

²⁰ Ibid., p.181

²¹ Ibid., p. 185

²² Ibid., p. 185

Interpretación

Dentro de este análisis, el mejor estándar de comparación para determinar si el periodo promedio de cobro es adecuado o no, es el plazo promedio establecido por la empresa, dentro de su política de ventas a crédito. Vale decir que, si la compañía vende con un plazo promedio de 30 días, está dentro lo normal que el periodo normal del cobro sea de 34 días, teniendo en cuenta que no todos los días del mes son laborales y que generalmente los clientes tratan de tomar algunos días adicionales.²³

Rotación de los Activos Fijos

$$\text{Rotación de los activos fijos} = \frac{\text{Venta}}{\text{Activos fijos brutos}}$$

Interpretación

La rotación está calculada en peso, y por consiguiente dice poco sobre la productividad real. Entonces, a este respecto, sería provechoso disponer de datos sobre la cantidad de artículos producidos como un mayor indicativo del éxito de la compañía.

De los componentes de la rotación, las ventas se muestran en pesos actuales, mientras que la planta está registrada por el costo de adquisición. De tal manera en economías inflacionarias resalta bastante difícil medir, con este sistema, la productividad real de la empresa.

El método no permite saber si la empresa está utilizando el máximo de la capacidad instalada o no. Por lo tanto, el analista debe comprar cifras de volumen de producción de activos fijos, contra la capacidad instalada.

La venta o adquisición de activos fijos durante el periodo afecta el índice de rotación y, por consiguiente, debe tener en cuenta el punto dentro del análisis.²⁴

Rotación de los Activos Operacionales

$$\text{Rotación de activos operacionales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos operacionales brutos}}$$

Corresponde al valor bruto, sin descontar la depreciación ni las provisiones de inventarios y deudores.

²³ Ibid., p. 185

²⁴ Ibid., p. 199

Interpretación

En este punto se debe aclarar que se incluyen en el rubro de activos operacionales todos aquellos activos que tienen relación directa con el desarrollo del objeto social de una empresa.²⁵

Rotación de los Activos Totales

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales brutos}}$$

Corresponde al valor de los activos totales, sin descontar la depreciación ni las provisiones de inventarios y deudores.

Interpretación

Los anteriores indicadores significan que los activos totales rotaron, en otros términos, se puede decir que cada \$1 invertido en activos totales generó ventas.²⁶

Indicadores de Rentabilidad

Denominados también de rendimiento o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista de inversionista, lo más importante de analizar con la aplicación de estos indicadores es la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).²⁷

Margen Bruto (de utilidad)

$$\text{Margen bruto (de utilidad)} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

Interpretación

El anterior indicador significa que las ventas de la empresa generaron un % de utilidad bruta en el año 1 y un % en el año 2. En otras palabras, cada \$1 vendido en el año 1 generó centavos de utilidad, y cada \$1 vendido en el año 2 genera tantos centavos de utilidad.

²⁵ Ibid., p. 200

²⁶ Ibid., p. 201

²⁷ Ibid., p. 203

La utilidad bruta está dada de la siguiente manera:

$$\text{Venta netas} - \text{Costo de ventas} = \text{Utilidad bruta}$$

Para las empresas comerciales este costo de ventas es sencillamente el costo de las mercancías vendidas.²⁸

Margen Operacional (de utilidad)

$$\text{Margen operacional (de utilidad)} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}}$$

Interpretación

La utilidad operacional está influida no solo por el costo de las ventas sino también por los gastos operacionales, vale decir, los gastos de administración y ventas. Los gastos financieros no deben considerarse como gastos operacionales, puesto que no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar. Una compañía podría desarrollar su actividad social sin incurrir en gastos financieros. Por ejemplo, cuando no incluyen deudas en su financiamiento, o cuando la deuda incluida no implica costo financiero por provenir de socios, proveedores o gastos acumulados.

El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad de una empresa puesto que se indica si el negocio es lucrativo o no, en sí mismo, con independencia de la forma como ha sido financiado.²⁹

Margen Neto (de utilidad)

$$\text{Margen neto (de utilidad)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

Estos indicadores significan que la utilidad neta correspondió a un % de las ventas netas en año1 y a un % en el año3. Lo anterior equivale a decir que cada \$ vendido genero tantos centavos utilidad netos en el año2.

El margen neto está influido por:

- El costo de ventas
- Los gastos operacionales
- Los otros ingresos y egresos no operacionales

²⁸ Ibid.,p.203

²⁹ Ibid.,p.204

La provisión para impuesto de renta³⁰

Rendimiento del Patrimonio

$$\text{Rendimiento del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Los resultados anteriores significan que las utilidades netas corresponden % del patrimonio en el año1 y a un % en el año2. Quiere decir esto que los socios o dueños de la empresa obteniendo un rendimiento sobre su inversión respectivamente en los años analizados.³¹

Rendimiento del Activo Total

$$\text{Rendimiento del activo total} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total bruto}}$$

Interpretación

En el caso de este indicador también se debe tener en cuenta la limitación que implica el hecho de tener que comprar unas utilidades que están en \$ actuales contra unos activos, en especial los fijos, valorados al costo, en \$ de los años anteriores esto se compensa en parte cuando se han hecho valorización y se han incluido en el cuerpo del balance, actualizando de esta manera, por lo menos de manera parcial, el valor de los activos.³²

Indicadores de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento tienen por objetivo medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.³³

Desde el punto de vista de los administradores de la empresa, el manejo del endeudamiento es todo un arte y su optimización depende, entre otras variables, de la situación financiera de la empresa en particular, de los márgenes de rentabilidad de la empresa y del nivel de las tasas de interés vigente en el momento. Esto se conoce con el nombre de aplazamiento financiero; en principio, un alto nivel de endeudamiento es solo cuando la tasa de rendimiento de activo total de la compañía es superior al costo promedio del capital. En palabras sencillas, trabajar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se hagan por el dinero.

³⁰ Ibid.,p.205

³¹ Ibid.,p.207

³² Ibid.,p.208

³³ TOVAR, C. Contabilidad I Introducción de la Contabilidad Editorial Diana. 2010 p 34

Los indicadores utilizados con mayor frecuencia en el análisis del endeudamiento son los siguientes.³⁴

Nivel de Endeudamiento

Este indicador establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{total pasivo con terceros}}{\text{Total activo}}$$

Este indicador se interpreta así: por cada peso que la empresa tiene invertido en activos, han sido financiado por acreedores (bancos, proveedores, empleados, etc.). En otras palabras los acreedores son dueños de cierto porcentaje de la compañía y los accionistas quedan como dueños del complemento.³⁵

Endeudamiento Financiero

Este indicador establece el porcentaje que representa las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del periodo. En el caso en que las ventas correspondan a un periodo menor de año deben anualizarse, antes de proceder al cálculo del indicador.

$$\text{Endeudamiento financiero} = \frac{\text{obligaciones financieras}}{\text{Ventas netas}}$$

Para la empresa comercializadoras es preferible que el resultado de este indicador no sobrepase el 10%, so pena de que no se puedan atender por completo los gastos financieros que produce la deuda con el bajo margen operacional que reportan la compañía.³⁶

Concentración del Endeudamiento en el Corto Plazo

Este indicador establece que porcentajes del total de pasivo con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año.

$$\text{Concentración del endeudamiento en el corto plazo} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total con terceros}}^{37}$$

Indicador de “Leverage” o Apalancamiento

Otra forma de analizar el endeudamiento de una compañía es atreves de los denominadores de leverage o apalancamiento. Estos indicadores comparan el financiamiento originario de

³⁴ Ibid., p. 214

³⁵ Ibid., p. 215

³⁶ Ibid., p. 221

³⁷ Ibid., p. 224

terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños de la empresa, con el fin de establecer cuál de las dos partes está corriendo el mayor riesgo. Así, si los accionistas contribuyen apenas con una pequeña parte del financiamiento total, los riesgos de la empresa recaen principalmente sobre los acreedores.

Desde el punto de vista de la empresa, entre más alto sean los índices de leverage es mejor, siempre y cuando la incidencia sobre las utilidades sea positiva, es decir, que los activos financiados con deuda produzcan una rentabilidad superior a la tasa de interés que se paga por la financiación.

$$\text{Leverage total} = \frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Patrimonio}}$$

Dentro del análisis del endeudamiento tampoco existe en el caso del leverage una norma fija para definir el indicador ideal. Hasta hacer algún tiempo se consideraba que el leverage total debería ser de 1.0, proviniendo este indicador del equilibrio absoluto entre recursos de los socios y recursos de terceros.

$$\begin{aligned} \text{Leverage a corto plazo} &= \frac{\text{Total pasivo corriente}}{\text{Patrimonio}} \\ \text{Leverage financiero total} &= \frac{\text{Pasivo total con entidades financieras}}{\text{Patrimonio}} \end{aligned}$$

Se trata de establecer la relación existente entre los compromisos financieros y el patrimonio de la empresa. Para este efecto se toman todas las obligaciones, tanto de corto como de largo plazo, ya sea con bancos, corporaciones financieras, corporaciones de ahorro y vivienda, compañías de financiamiento comercial.³⁸

2.2 ENFOQUE LEGAL

2.2.1 El decreto 2649 de 1993. Normatividad contable en el capítulo IV rige los estados financieros y su elemento.

DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

³⁸ Ibid., p. 226

ARTICULO 20. CLASES PRINCIPALES DE ESTADOS FINANCIEROS. Teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos o los objetivos específicos que los originan, los estados financieros se dividen en estados de propósito general y de propósito especial.

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

ARTICULO 22. ESTADOS FINANCIEROS BASICOS. Son estados financieros básicos:

El balance general.

El estado de resultados.

El estado de cambios en el patrimonio.

El estado de cambios en la situación financiera, y

El estado de flujos de efectivo.

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

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

ARTICULO 24. ESTADOS FINANCIEROS DE PROPOSITO ESPECIAL. Son estados financieros de propósito especial aquellos que se preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable. Se caracterizan por tener una

circulación o uso limitado y por suministrar un mayor detalle de algunas partidas u operaciones.³⁹

2.2.2 LEY 222 DE 1995(Diciembre 20). "Por la cual se modifica el Libro II del Código de Comercio, se expide un nuevo régimen de procesos concursales y se dictan otras disposiciones".

Artículo 34. OBLIGACION DE PREPARAR Y DIFUNDIR ESTADOS FINANCIEROS.

A fin de cada ejercicio social y por lo menos una vez al año, el 31 de diciembre, las sociedades deberán cortar sus cuentas y preparar y difundir estados financieros de propósito general, debidamente certificados. Tales estados se difundirán junto con la el opinión profesional correspondiente, si ésta existiere.

El Gobierno Nacional podrá establecer casos en los cuales, en atención al volumen de los activos o de ingresos sea admisible la preparación y difusión de estados financieros de propósito general abreviados.

Las entidades gubernamentales que ejerzan inspección, vigilancia o control, podrán exigir la preparación y difusión de estados financieros de períodos intermedios. Estos estados serán idóneos para todos los efectos, salvo para la distribución de utilidades.

Artículo 35. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

La matriz o controlante, además de preparar y presentar estados financieros de propósito general individuales, deben preparar y difundir estados financieros de propósito general consolidados, que presenten la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, así como los flujos de efectivo de la matriz o controlante y sus subordinados o dominados, como si fuesen los de un solo ente.

Los estados financieros de propósito general consolidados deben ser sometidos a consideración de quien sea competente, para su aprobación o improbación.

Las inversiones en subordinadas deben contabilizarse en los libros de la matriz o controlante por el método de participación patrimonial.

Artículo 36. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y NORMAS DE PREPARACION.

³⁹ Decreto 2649 de 1993. Reglamentación de la contabilidad en general y expedido los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, disponible <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Los estados financieros estarán acompañados de sus notas, con las cuales conforman un todo indivisible. Los estados financieros y sus notas se prepararán y presentarán conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Artículo 37. ESTADOS FINANCIEROS CERTIFICADOS.

El representante legal y el contador público bajo cuya responsabilidad se hubiesen preparado los estados financieros deberán certificar aquellos que se pongan a disposición de los asociados o de terceros. La certificación consiste en declarar que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos, conforme al reglamento, y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

Artículo 38. ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS.

Son dictaminados aquellos estados financieros certificados que se acompañen de la opinión profesional del revisor fiscal o, a falta de éste, del contador público independiente que los hubiere examinado de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Estos estados deben ser suscritos por dicho profesional, anteponiendo la expresión "ver la opinión adjunta" u otra similar. El sentido y alcance de su firma será el que se indique en el dictamen correspondiente, que contendrá como mínimo las manifestaciones exigidas por el reglamento. Texto subrayado declarado INEXEQUIBLE por la Corte Constitucional mediante Sentencia C-290 de 1997

Cuando los estados financieros se presenten conjuntamente con el informe de gestión de los administradores, el revisor fiscal o contador público independiente deberá incluir en su informe su opinión sobre si entre aquéllos y éstos existe la debida concordancia.

Artículo 39. AUTENTICIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y DE LOS DICTAMENES.

Salvo prueba en contrario, los estados financieros certificados y los dictámenes correspondientes se presumen auténticos.

Artículo 40. RECTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Las entidades gubernamentales que ejercen inspección, vigilancia o control, podrán ordenar rectificar los estados financieros o las notas que no se ajusten a las normas legales.

Tratándose de estados financieros de fin de ejercicio, las rectificaciones afectarán el período objeto de revisión, siempre que se notifique dentro del mes siguiente a la fecha en la cual se hayan presentado en forma completa ante la respectiva autoridad. Pasado dicho lapso las rectificaciones se reconocerán en el ejercicio en curso.

Las rectificaciones se darán a conocer al difundir los estados financieros respectivos y, en todo caso, en la forma y plazo que determine la respectiva entidad gubernamental.

La orden de rectificación solo tendrá efectos cuando la entidad gubernamental que ejerce inspección, vigilancia o control haya resuelto expresamente los recursos a que hubiere lugar, si es que éstos se interpusieron.⁴⁰

2.2.3 LEY 1314 DE 2009 (13 julio). Reglamentada por el Decreto Nacional 1851 de 2013

Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

DECRETA:

Artículo 1°. Objetivos de esta ley. Por mandato de esta ley, el Estado, bajo la dirección del Presidente la República y por intermedio de las entidades a que hace referencia la presente ley, intervendrá la economía, limitando la libertad económica, para expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información, que conformen un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, por cuya virtud los informes contables y, en particular, los estados financieros, brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente y confiable, útil para la toma de decisiones económicas por parte del Estado, los propietarios, funcionarios y empleados de las empresas, los inversionistas actuales o potenciales y otras partes interesadas, para mejorar la productividad, la competitividad y el desarrollo armónico de la actividad empresarial de las personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras. Con tal finalidad, en atención al interés público, expedirá normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información, en los términos establecidos en la presente ley.

Con observancia de los principios de equidad, reciprocidad y conveniencia nacional, con el propósito de apoyar la internacionalización de las relaciones económicas, la acción del Estado se dirigirá hacia la convergencia de tales normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información, con estándares internacionales de aceptación mundial, con las mejores prácticas y con la rápida evolución de los negocios.

⁴⁰ Ley 222 de 1995. Modifica el Libro II del Código de Comercio y expide un nuevo régimen de procesos. Disponible <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Normal.jsp?i=6739>

Mediante normas de intervención se podrá permitir u ordenar que tanto el sistema documental contable, que incluye los soportes, los comprobantes y los libros, como los informes de gestión y la información contable, en especial los estados financieros con sus notas, sean preparados, conservados y difundidos electrónicamente. A tal efecto dichas normas podrán determinar las reglas aplicables al registro electrónico de los libros de comercio y al depósito electrónico de la información, que serían aplicables por todos los registros públicos, como el registro mercantil. Dichas normas garantizarán la autenticidad e integridad documental y podrán regular el registro de libros una vez diligenciados.

Parágrafo. Las facultades de intervención establecidas en esta ley no se extienden a las cuentas nacionales, como tampoco a la contabilidad presupuestaria, a la contabilidad financiera gubernamental, de competencia del Contador General de la Nación, o la contabilidad de costos.

Artículo 2°. **Ámbito de aplicación.** La presente ley aplica a todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la normatividad vigente, estén obligadas a llevar contabilidad, así como a los contadores públicos, funcionarios y demás personas encargadas de la preparación de estados financieros y otra información financiera, de su promulgación y aseguramiento.

En desarrollo de esta ley y en atención al volumen de sus activos, de sus ingresos, al número de sus empleados, a su forma de organización jurídica o de sus circunstancias socioeconómicas, el Gobierno autorizará de manera general que ciertos obligados lleven contabilidad simplificada, emitan estados financieros y revelaciones abreviados o que estos sean objeto de aseguramiento de información de nivel moderado.

En desarrollo de programas de formalización empresarial o por razones de política de desarrollo empresarial, el Gobierno establecerá normas de contabilidad y de información financiera para las microempresas, sean personas jurídicas o naturales, que cumplan los requisitos establecidos en los numerales del artículo 499 del Estatuto Tributario.⁴¹

2.2.4 Decreto 1851 De 2013(Agosto 29). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativa (sic) para los preparadores de información financiera que se clasifican en el literal a) del parágrafo del artículo 1° del Decreto número 2784 de 2012 y que hacen parte del Grupo 1.

EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA

⁴¹Mantilla B, S.A. (2006). Estándares/normas internacionales de información financiera (edición).Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones Ltda, "por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, Disponible http://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/NormativaFinanciera/ley1314_09.pdf

En uso de sus atribuciones constitucionales y legales, en especial las que le confiere el numeral 11 del artículo 189 de la Constitución Política y el artículo 6° de la Ley 1314 de 2009,

CONSIDERANDO:

Que mediante la Ley 1314 de 2009, se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información, aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

Que la Ley 1314 de 2009 tiene como objetivo la conformación de un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, de normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información.

Que el 28 de diciembre de 2012, el Gobierno Nacional expidió el Decreto número 2784 “Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1”.

Que de conformidad con lo establecido en el párrafo del artículo 2° del Decreto número 2784 de 2012 y dentro del término allí previsto, la Superintendencia Financiera de Colombia evaluó el impacto de la aplicación integral de las NIIF en sus vigiladas y remitió el resultado de su estudio a la Dirección General de Regulación Financiera del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y a la Dirección de Regulación del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Que en virtud de lo dispuesto en el numeral 2 del artículo 7° de la Ley 1314 de 2009 entre los criterios a los cuales deberá sujetarse la regulación que expidan los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, se encuentra el de considerar las recomendaciones y observaciones que, como consecuencia del análisis del impacto de los proyectos, sean formuladas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, por los organismos responsables del diseño y manejo de la política económica y por las entidades estatales que ejercen funciones de inspección, vigilancia o control.

Que tal y como se señala en el documento “Convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera – Provisiones de Cartera – Reservas Técnicas de Seguros e inversiones” remitido a las autoridades de regulación por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, al que se alude con anterioridad, desde el mes de marzo de 2013 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés) ha planteado a la comunidad usuaria de dichas normas una propuesta cuyo objetivo es incorporar el modelo de pérdida crediticia esperada a la NIIF 9 la cual reemplazaría eventualmente a la NIC 39 sobre “Instrumentos Financieros – Reconocimiento y Medición”.

Que la regulación expedida en desarrollo de lo establecido en la Ley 1314 de 2009 debe atender al interés público y en esa medida se considera relevante preservar la solidez del sistema financiero, su régimen prudencial y proteger la confianza del público en los mismos.,⁴²

⁴² Decreto 1851 de 2013.Reglamentación de la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera. Disponible <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=36833>

3. INFORME DE CUMPLIMIENTO DE TRABAJO

3.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.

Se desarrollaron todas las actividades propuestas de acuerdo a los objetivos específicos de la siguiente manera:

3.1.1 Determinar la situación económica y financiera de la Ferretería Emanuel, con el fin de tener información real, que permita tomar mejores decisiones. Para poder conocer y aplicar conceptos contables, la realización de un diagnóstico inicial, fue el comienzo del proceso laboral, donde se consideró relevante, resaltar las oportunidades y fortalezas de la Ferretería Emanuel, las cuales permitieron evidenciar como ha sido el crecimiento de esta. Con los resultados obtenidos se observó que a nivel interno se deben mejorar algunas inconsistencias que afecta el ámbito laboral, una de éstas, es el inventario, debido a que hay demasiado material y es casi imposible el control del mismo, razón por la cual nació la idea, que cada vez que se compren artículos para el beneficio de la empresa, se siga inventariando y así tener un mayor control sobre los mismos.

Es por lo anterior que se realizaron los estados financieros, balance general y estado de resultados, con el fin de conocer la situación real de la Ferretería Emanuel, y con base en estos resultados poder determinar las debilidades que esta presenta, y poder superarlas.

Con respecto a las debilidades y amenazas, se puede decir con seguridad que la empresa muestra un excelente desarrollo externo con el fin de suplir todas las necesidades que los clientes y proveedores tienen. Por ende, el laborar en cuanto al manejo contable y financiero para las dos sucursales de esta organización, logro percibir un constante crecimiento en el mercado.

A continuación se mencionará todos los movimientos y transacciones que se manejaron en este proceso:

Procesamiento de las Facturas de compra y de venta

En el momento en el que se ingresaban las facturas de compra y de venta, se procedía a crear los terceros, lo cual hace referencia a los proveedores, clientes y acreedores. De igual manera, si los artículos aún no estaban creados en el sistema y si era necesario, se realizaba un ajuste del inventario. Con respecto a las ventas, se realizó las respectivas facturas a crédito, devoluciones en ventas y compras, pagos, cobros, abonos de los clientes y los proveedores en los módulos de cartera y tesorería.

Figura 2. Ingreso de facturas de compra

FERRETERIA EMANUEL.Z 1091653257-1		Sucursal : PRINCIPAL - Fecha: 20/05/2015 11:39 a. m.	
COMPRA No.: 6952		Fact. Proveedor: 6952	
PROVEEDOR : FERRASA S.A.S		CODIGO: 890932389	
DIRECCION : CRA 24 # 26 18 ITAGUI ANTIOQUIA		TELEF : 4447799-	
		FECHA : 24/02/2015	
		FORMA PAGO: CREDITO	

CODIGO	DESCRIPCION	UNIDAD IVA	CANTIDAD	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL	BODEGA
V006	VARILLA FLEJES # 1/4	KILO 0.00	2,218.61	2,111.82	4,685,304.97	01
V007	VARILLA # 1/2	UNIDAD 0.00	840.00	12,353.00	10,376,520.00	01
Z009	ZINC # 2.40 ACESCO	UNIDAD 0.00	300.00	9,576.00	2,872,800.00	01
Z011	ZINC # 360 ACESCO	UNIDAD 0.00	300.00	14,420.00	4,326,000.00	01
PESO TOTAL: 0.00		CANTIDAD ART.:	3,658.61	SUB-TOTAL	22,260,624.97	
BASE GRAVADA: 0.00		CAJAS: 3,658 UNDS:	1	I.V.A	0.00	
BASE EXENTA: 22,260,624.97				RET. FUENTE	0.00	
				RET. CREE	0.00	
				RET. IVA	0.00	
				RET. ICA	0.00	
				TOTAL	22,260,624.97	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Figura 3. Ingreso de las facturas de venta

FERRETERIA EMANUEL.Z NIT:1091653257-1 Cra 13A 6-39 Mercado Publico		FACTURA DE VENTA FV-FV-1370	
SEÑOR(ES) : ARGEMIRO NUMA - 625		NIT: 1548692	
DIRECCION: TEORAMA		TEL:	
VENDEDOR: ZULEIDY PEREZ QUINTERO		FORMA PAGO: CREDITO -15 dias	
		CENTRO DE COSTO : GENERAL	
		FECHA : 20/05/2015	
		FECHA VENCIMIENTO:04/06/2015	

CODIGO	DESCRIPCION	DTO IVA	CANT.	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL
V006	VARILLA FLEJES # 1/4		90.00	2,600.00	234,000.00
Z010	ZINC # 3 ACESCO		40.00	14,500.00	580,000.00
Z009	ZINC # 2.40 ACESCO		90.00	12,000.00	1,080,000.00
JT129	TUBO ECO # 4		5.00	22,000.00	110,000.00
				TOTAL	2,004,000.00

SON : DOS MILLONES CUATRO MIL PESOS

Esta factura de Compraventa se asimila a una letra de cambio Art 774 de Codigo de Comercio
Firma y Cedula del Cliente
Despues de 8 dias no retirada la mercancia no se Responde por la misma.

Fuente: Ferretería Emanuel.

Pagos de los proveedores y clientes

Los pagos de los clientes, se convierten para la empresa en ingreso y los pagos de proveedores en un egreso. En el caso de la Ferretería Emanuel, para el manejo de los clientes se utilizó una política, la cual establecía que el recaudo de cartera se realizaría con un plazo de 15 a 30 días, cuando la cartera era inferior a \$3.000.000, en el caso en que fuera superior, se les otorgaba hasta 60 días de plazo para que realizaran los respectivos abonos o cancelaran la totalidad de la deuda; Asimismo, los pagos a los proveedores o empresas con las cuales se adquieren ciertos materiales, otorgan un plazo de 30, 60 y 90 días, donde a su vez, la mayoría de estos pagos se realizan por medio de consignaciones. No obstante, cuando la Ferretería recibe la consignación se efectúa el pago en el módulo de tesorería, haciendo un comprobante de egreso.

Figura 4. Pagos de clientes y proveedores.

FERRETERIA EMANUEL.Z		Sucursal : PRINCIPAL -	
1091653257-1			
RECIBO DE CAJA No.	RC-CI-600	FECHA	15/05/2015
RECIBIDO DE	CAMILO RAMIREZ NUMA	CODIGO	80194337
NIT o C.C	80174337	CIUDAD:	SIN CIUDAD
DIRECCION		DPTO:	
VALOR	595,500.00	COBRADOR:	ZULEIDY PEREZ QUINTERO
	QUINIENTOS NOVENTA Y CINCO MIL QUINIENTOS PESOS		
POR CONCEPTO DE	PAGO DE LA FACTURA		

CODIGO	CUENTA	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE LA FACTURA	FV FV1027		316,000.00
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE LA FACTURA	FV FV1258		30,000.00
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE LA FACTURA	FV FV1269		27,500.00
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE LA FACTURA	FV FV1278		215,000.00
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE LA FACTURA	FV FV1278		7,000.00
110505.02	Caja General Efectivo PAGO DE LA FACTURA		595,500.00	
	SUMAS IGUALES		595,500.00	595,500.00

Fuente: Ferretería Emanuel.

Figura 5. Pagos de clientes y proveedores.

FERRETERIA EMANUEL.Z - 1091653257-1					
COMPROBANTE DE EGRESO	: CE-499	FECHA: 20/05/2015			
BENEFICIARIO	: 890932389-FERRASA S.A.S				
POR CONCEPTO	: PAGO DE LA FACTURA				
CHEQUE N°.	:	CENTRO DE COSTO: 00			
CUENTA BANCO	: 11	CAJA GENERAL EFECTIVO			
ABONO / CANCELACION A LOS SIGUIENTES DOCUMENTOS:					
DOCUMENTO	ITEM	CODIGO	CONCEPTO	VR. PAGADO	CUENTA
FCFC27328	001	CO	COMPRAS	20,326,668.70	
			TOTAL A PAGAR	20,326,668.70	
			DESCUENTO	0.00	
			NETO PAGADO	20,326,668.70	
FORMA DE PAGO					
TIPO	BANCO	DETALLE	VALOR	CUENTA	DOCUMENTO
EFFECTIVO	CAJA	GENERAL EFECTIVO	20,326,668.70	110505.02	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Inventario de todos los artículos existentes

En primer lugar es importante resaltar que el rendimiento de la empresa y su imagen, es resultado de su lucha constante en el mercado y de toda la puntualidad, responsabilidad, fiabilidad y transparencia que está siempre ha brindado a los proveedores. Después de 8 días de haber salido la mercancía de la empresa, no se aceptan devoluciones, debido a que la ferretería Emanuel está regida por el artículo 774 del código de comercio. Además de esto, el ajuste de inventario se da de manera continua, pues ésta se ve en la obligación de hacerlo, pues en ciertas ocasiones se encuentra parte de los materiales deteriorados, debido a la falta de cuidado que éstos merecen y a su vez, porque muchas veces la congestión de los clientes, desfavorece un poco el control en el sistema, lo cual resulta parecer incómodo para el personal que labora dentro de la empresa, y es así, que por lo anterior, se requiere realizar un ajuste por medio de notas de inventario.

Figura 6. Inventario

FERRETERIA EMANUEL.Z
1091653257-1
Sucursal : PRINCIPAL -

Página 1
Fecha: 20/05/2015 11:51 a. m.

NOTA DE INVENTARIO

CENTRO DE COSTO : GENERAL NUMERO : sd423
AREA : GENERAL FECHA : 04/05/2015
TERCERO: 00 - VARIOS TEL:
DIRECCION: SIN CIUDAD
OBSERVACIONES: TRASLADO PARA LEIMAR CEMENTO ULTRACEM Y OTROS MATERIALES

CODIGO	DESCRIPCION	UNIDAD	CANTIDAD	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL	BODEGA
D037	DISCO HIERRO DIWALT 4 1/2	UNIDAC	-150.00	0.00	-375,223.34	01
P0135	PULIDORA BLA # 4-1/2	UNIDAC	-4.00	0.00	-440,684.00	01
B030	BLOQUE PRI H10 X 30	UNIDAC	-1,200.00	0.00	-756,000.00	01
C079	CEMENTO ULTRACEM	KILO	-260.00	0.00	-5,200,000.00	01
G001	GALAPAGO 2A1	UNIDAC	-5.00	0.00	-15,660.00	01
G002	GALAPAGO 2A3/4	UNIDAC	-2.00	0.00	-5,660.00	01
LL018	LLANTA ANTI AMARILLA	UNIDAC	-6.00	0.00	-275,422.15	01
T092	TANQUE # 2000 AGUAVIVA	UNIDAC	-1.00	0.00	-376,118.00	01
C068	CARRETLA ANTIPINCHAZO	UNIDAC	-1.00	0.00	-101,800.00	01
C063	CARRETA BELLOTA	UNIDAC	-1.00	0.00	-74,769.31	01
C065	CARRETA HERRAGRO	UNIDAC	-1.00	0.00	-77,500.00	01
A036	ALAMBRE NEGRO	KILO	-50.00	0.00	-125,272.53	01
C171	CODO PESADO # 3	UNIDAC	-150.00	0.00	-265,946.15	01
C174	CODO PRESION # 1/2	UNIDAC	-200.00	0.00	-26,026.29	01
			CANTIDADES	-2,031.00	TOTAL INV.	-8,116,081.77

Fuente: Ferretería Emanuel.

Ejecución de la nómina y de sus respectivos comprobantes de egreso.

Dentro de las actividades realizadas, se elaboró la nómina y sus respectivos comprobantes de egreso y de igual forma, se efectuaron las deducciones de la liquidación quincenal. Asimismo, se realizó el proceso del cálculo de las prestaciones sociales, tales como cesantías, intereses sobre cesantías, prima y vacaciones, en el tiempo establecido por la ley, logrando que la Ferretería cumpliera con sus obligaciones, evitando así problemas futuros.

La “Ferretería Emanuel” cuenta con 12 empleados, donde su remuneración salarial, es el salario mínimo legal vigente, este se paga quincenalmente por el valor de \$359.200, A esto, se le descuenta \$ 26.000, que es lo que el empleado debe pagar como aporte a salud, generando que la empresa cancele mensualmente un total de \$129.000, por todos los empleados afiliados. En cuanto, al fondo de pensiones, la Ferretería, cancela \$515.500, de riesgos profesionales \$17.000 y cajas de compensación familiar \$129.000 para un total \$790.500 mensuales, en beneficio de sus empleados y de la misma, dando cumplimiento a la norma. Además, a los empleados que se les otorgan créditos, se les descuenta de la quincena, para lo cual se elabora una nota débito.

Es importante mencionar, que la Ferretería solo cancela seguridad social, por cinco empleados, porqué los demás no se sienten a gusto con el cumplimiento de esta norma, razón por la cual recae toda la responsabilidad en los mismos. No obstante, los

Registro de los gastos financieros, legales, publicidad, fletes, cafetería y papelería.

Por otra parte se registraba todos los gastos que en la ferretería se generaban a diario, tales como gastos financieros, legales, publicitarios, fletes, mantenimiento, cafetería y papelería, con el fin de llevar a cabo un buen control y manejo de las salidas de dinero en efectivo, pues conociendo y comprendiendo el manejo contable y financiero en la ferretería principal con sus dos sucursales.

Figura 8. Registro de gastos

FERRETERIA EMANUEL.Z - 1091653257-1				Fecha: 17/04/2015 12:14	
COMPROBANTE DE EGRESO :		00-195	FECHA:		15/04/2015
BENEFICIARIO :		SUPER MERCADO	CODIGO:		28281
POR CONCEPTO :		GASTOS VARIOS			
CHEQUE No. :		00195			
CUENTA BANCO :		11	CAJA GENERAL EFECTIVO		
VALOR :		136,000.00			
		CIENTO TREINTA Y SEIS MIL PESOS			

CODIGO	CUENTA	C COSTO	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
519525.02	Cafeteria	00	CE 00195	113,000.00	
519525.01	Elementos de Aseo	00	CE 00195	23,000.00	
110505.02	Caja General Efectivo	00	CE 00195		136,000.00
SUMAS IGUALES				136,000.00	136,000.00

FIRMA Y SELLO DEL BENEFICIARIO

C.C. / NIT	ELABORO	REVISO	APROBO
------------	---------	--------	--------

Fuente: Ferretería Emanuel.

Realización del cierre de mes.

Se realizaba el cierre contable de cada mes, desarrollando un estado de costo, clasificándolo por grupos como: materiales de construcción, materiales eléctricos, pinturas, herramientas, tubería, mallas y flejes.

Figura 9. Comprobante del cierre de mes

FERRETERIA EMANUEL.Z				PAG: 1	
1091653257-1				Fecha: 09/06/2015 9:25:	
Sucursal: PRINCIPAL					
COMPROBANTE DE CONTABILIDAD					
NUMERO	:	CC-00-COS0326	FECHA :	26/03/2015	
CONCEPTO	:	COMPROBANTE DE COSTOS DEL 26 DE MARZO			

CODIGO	CUENTA	TP	DOC/TO	TERCERO / DETALLE	DEBE	HABER
613542.01	Costos de Tuberia			VARIOS	837,401.88	
613542.02	Costos de Materiales de Cosntruucc			VARIOS	8,236,407.87	
613542.03	Costos de Materiales Electricos			VARIOS	151,687.93	
613542.04	Costos de Pinturas			VARIOS	16,225.85	
613542.05	Costos de Herramientas			VARIOS	180,928.88	
613542.06	Costos de Mallas			VARIOS	141,674.35	
143505.01	Tuberia			VARIOS		837,401.88
143505.02	Materiales de Construccion			VARIOS		8,236,407.87
143505.03	Materiales Electricos			VARIOS		151,687.93
143505.04	Pinturas			VARIOS		16,225.85
143505.05	Herramientas			VARIOS		180,928.88
143505.06	Mallas			VARIOS		141,674.35
TOTALES					9,564,326.76	9,564,326.76

Fuente: Ferretería Emanuel.

Elaboración del Balance General y el Estado de Resultados.

Para cumplir con el objetivo establecido, se procedió a realizar el balance general y el estado de resultados, lo cual se facilitó, por la utilización del programa visual TNS, los cuales fueron realizados cada mes, permitiendo tomar mejores decisiones. Además, esto, les permitió a los propietarios conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes. A los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones por medio de los estados, se sabe si la empresa está cumpliendo con su objetivo a cabalidad y es así, donde el balance general representa situación de los activos y pasivos, así como también estado de su patrimonio, el activo muestra los bienes y derechos de la entidad, el pasivo representa las obligaciones totales de la misma y el patrimonio, determina la participación monetaria de los propietarios en el negocio. Por su parte, el estado de resultados muestra los ingresos y los gastos, así como también la utilidad o pérdida efectuada por las operaciones de la Ferretería Emanuel en un periodo determinado.

Figura 10. Estado de resultados

FERRETERIA EMANUEL.Z
1091653257-1

Página: 1 de 3
Fecha: 21/05/2015 - 8:2406 a. m.

E ESTADO DE RESULTADOS DE ABRIL 1 DE 2015 A ABRIL 30 DE 2015

Sucursal: 00 - 03	Centros de Costo: TODOS	Area Admin: TODAS	
4	INGRESOS		
41	OPERACIONALES		
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL MEN		449,400,119.75
413542	VENTA DE MATERIALES DE CONSTRU	449,400,119.75	
413542.01	Tubería	35,138,366.50	
413542.02	Materiales de Cosntruccion	368,112,121.30	
413542.03	Materiales Electricos	9,834,466.50	
413542.04	Pinturas	2,677,450.00	
413542.05	Herramientas	4,681,200.00	
413542.06	Mallas	13,914,670.00	
413542.07	Flejes	15,041,845.45	
4175	DEVOLUCIONES EN VENTAS DB		-822,550.00
417501	DEVOLUCIONES EN VENTAS	-822,550.00	
417501.01	Devoluciones Tubería	-130,750.00	
417501.02	Devoluciones Materiales de Cosntruccion	-691,800.00	
	TOTAL OPERACIONALES		448,577,569.75
42	NO OPERACIONALES		
4210	FINANCIEROS		2,573,875.00
421040	DECTOS CIALES.CONDICIONADOS	591,677.00	
421040.01	Descuentos Comerciales	591,677.00	
421095	OTROS	1,982,198.00	
421095.01	Acarreo y Transporte de Materiales	1,982,198.00	
	TOTAL NO OPERACIONALES		2,573,875.00
	TOTAL INGRESOS		451,151,444.75
	TOTAL INGRESOS		451,151,444.75
6	COSTOS DE VENTAS		
61	COSTO DE VENTAS/PREST/SERVICIO		
6135	VENTAS		397,286,344.49
613542	COSTOS DE MATERIALES DE CONSTRUCCION Y	397,286,344.49	
613542.01	Costos de Tubería	29,083,322.53	
613542.02	Costos de Materiales de Cosntruccion	324,948,077.00	
613542.03	Costos de Materiales Electricos	8,098,215.81	
613542.04	Costos de Pinturas	2,197,240.78	
613542.05	Costos de Herramientas	3,959,960.80	
613542.06	Costos de Mallas	12,114,741.44	
613542.07	Flejes	16,884,786.13	
	TOTAL COSTO DE VENTAS/PREST/SERVICIO		397,286,344.49
	TOTAL COSTOS DE VENTAS		397,286,344.49
	UTILIDAD BRUTA		53,865,100.26
5	GASTOS		
51	OPERACIONALES DE ADMON		
5105	GASTOS DE PERSONAL		18,371,898.00
510506	SUELDOS	15,209,000.00	

ESTADO DE RESULTADOS DE ABRIL 1 DE 2015 A ABRIL 30 DE 2015

510506.01	sueños	8,709,000.00	
510506.02	Sueldo integral	6,500,000.00	
510527	SUBSIDIO DE TRANSPORTE	777,000.00	
510527.01	Subsidio de Transporte	777,000.00	
510530	CESANTIAS	719,582.00	
510530.01	Cesantias	719,582.00	
510533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	95,600.00	
510533.01	Intereses Sobre las Cesantias	95,600.00	
510536	PRIMA DE SERVICIOS	796,682.00	
510536.01	Prima de Servicios	796,682.00	
510539	VACACIONES	359,818.00	
510539.01	Vacaciones	359,818.00	
510551	DOTACION Y SUMINISTRO/TRABAJO	107,800.00	
510551.01	Dotacion y Suministro a Trabajadores	107,800.00	
510568	APORTES ADMIRIES/PROF/ARP	35,376.00	
510568.01	Aportes a ARP	35,376.00	
510572	APORTES CAJAS DE COMPENSACION	271,040.00	
510572.01	Aportes Cajas de Compensacion Fliar	271,040.00	
5120	ARRENDAMIENTOS		5,000,000.00
512010	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	5,000,000.00	
512010.01	Arrendamientos Local	5,000,000.00	
5135	SERVICIOS		342,819.00
513510	TEMPORALES	60,000.00	
513510.01	Temporales	60,000.00	
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	59,149.00	
513525.01	Acueducto y Alcantarillado	59,149.00	
513530	ENERGIA ELECTRICA	83,670.00	
513530.01	Energia Electrica	83,670.00	
513535	TELEFONO	140,000.00	
513535.01	Telefono	140,000.00	
5195	DIVERSOS		1,444,400.00
519525	ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	460,300.00	
519525.01	Elementos de Aseo	200,800.00	
519525.02	Cafeteria	259,500.00	
519530	UTILES PAPELERIA FOTOCOPIA	87,000.00	
519530.01	Utiles Papeleria y Fotocopias	87,000.00	
519565	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	897,100.00	
519565.01	Combustibles y Lubricantes	782,100.00	
519565.02	Mantenimientos	115,000.00	
	TOTAL OPERACIONALES DE ADMON		25,159,117.00
52	OPERACIONALES DE VENTAS		
5235	SERVICIOS		370,000.00
523560	PUBLICIDAD PROPAGANDA/PROMOC	370,000.00	
523560.01	PUBLICIDAD	370,000.00	
	TOTAL OPERACIONALES DE VENTAS		370,000.00
53	NO OPERACIONALES		
5305	FINANCIEROS		31,600.00
530535	DESCUENTOS/CIALES/CONDICIONADO	31,600.00	
530535.01	Descuento Comerciales Concedidos	31,600.00	

ESTADO DE RESULTADOS DE ABRIL 1 DE 2015 A ABRIL 30 DE 2015

TOTAL NO OPERACIONALES	31,600.00
TOTAL GASTOS	25,560,717.00
GANANCIAS NETAS	28,304,383.26

Fuente: Ferretería Emanuel.

3.1.2 Realizar un diagnóstico financiero del periodo 2013 y 2014, que logre mejorar los procesos de la Ferretería Emanuel. Con este objetivo, se buscó determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro, pues este análisis comparativo se efectúa por medio del análisis horizontal y vertical logrando determinar cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado.

Cuadro 4. BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2013

FERRETERIA EMANUEL		
BALANCE GENERAL		
DIC-31-2013		
ACTIVO	DEBE	HABER
ACTIVO CORRIENTE		\$391,272,000.00
CAJA Y BANCOS	\$5,820,000.00	
CLIENTES	\$65,200,000.00	
INVENTARIOS	\$320,252,000.00	
ACTIVOS FIJOS		\$33,415,000.00
VEHICULO	\$30,000,000.00	
MUEBLES Y ENSERES	\$3,415,000.00	
TOTAL ACTIVO		\$424,687,000.00
PASIVOS		\$306,966,000.00
OBLIGACIONES BRIAS	\$25,000,000.00	
PROVEEDORES	\$281,966,000.00	
PATRIMONIO		\$117,721,000.00
CAPITAL	\$117,721,000.00	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$424,687,000.00

Fuente: Ferretería Emanuel.

Cuadro 5. ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA.

FERRETERIA EMANUEL		
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA		
DIC-31-2013		
	DEBE	HABER
INGRESOS		\$481,271,000.00
VENTAS	\$481,271,000.00	
EGRESOS		\$449,050,000.00
COSTO DE VENTAS	\$418,906,000.00	
GASTOS GENERALES	\$25,252,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	\$4,892,000.00	
UTILIDAD NETA		\$32,221,000.00

Fuente: Ferretería Emanuel.

Cuadro 6. BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2014

FERRETERIA EMANUEL		
BALANCE GENERAL		
DIC-31-2014		
ACTIVO	DEBE	HABER
ACTIVO CORRIENTE		\$449,683,000.00
CAJA Y BANCOS	\$8,315,000.00	
CLIENTES	\$83,100,000.00	
INVENTARIOS	\$358,268,000.00	
ACTIVOS FIJOS		\$33,415,000.00
VEHICULO	\$30,000,000.00	
MUEBLES Y ENSERES	\$3,415,000.00	
TOTAL ACTIVO		\$483,098,000.00
PASIVOS		\$316,452,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$21,200,000.00	
PROVEEDORES	\$295,252,000.00	
PATRIMONIO		\$166,646,000.00
CAPITAL	\$166,646,000.00	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$483,098,000.00

Fuente: Ferretería Emanuel.

Cuadro 7. ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA

FERRETERIA EMANUEL		
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA		
DIC-31-2013		
	DEBE	HABER
INGRESOS		\$553,461,000.00
VENTAS	\$553,461,000.00	
EGRESOS		\$504,536,000.00
COSTO DE VENTAS	\$471,321,900.00	
GASTOS GENERALES	\$28,962,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	\$4,252,000.00	
UTILIDAD NETA		\$48,925,000.00

Fuente: Ferretería Emanuel.

Cuadro 8. ANALISIS VERTICAL

ANALISIS VERTICAL				
FERRETERIA EMANUEL				
BALANCE GENERAL				
DIC-31-2013-2014				
ACTIVO	2013	%	2014	%
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	\$5.820.000,00	1,37%	\$8.315.000,00	1,72%
CLIENTES	\$65.200.000,00	15,35%	\$83.100.000,00	17,20%
INVENTARIOS	\$320.252.000,00	75,41%	\$358.268.000,00	74,16%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$391.272.000,00	92,13%	\$449.683.000,00	93,08%
ACTIVOS FIJOS				
VEHICULO	\$30.000.000,00	7,06%	\$30.000.000,00	6,21%
MUEBLES Y ENSERES	\$3.415.000,00	0,80%	\$3.415.000,00	0,71%
TOTAL ACTIVO FIJO	\$33.415.000,00	7,87%	\$33.415.000,00	6,92%
TOTAL ACTIVOS	\$424.687.000,00	100,00%	\$483.098.000,00	100,00%
PASIVOS				
OBLIGACIONES BRIAS	\$25.000.000,00	5,89%	\$21.200.000,00	4,39%
PROVEEDORES	\$281.966.000,00	66,39%	\$295.252.000,00	61,12%
TOTAL PASIVO	\$306.966.000,00	72,28%	\$316.452.000,00	65,50%
PATRIMONIO				
CAPITAL	\$117.721.000,00	27,72%	\$166.646.000,00	34,50%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$424.687.000,00	100,00%	\$483.098.000,00	100,00%

ANALISIS VERTICAL				
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA				
DIC-31-2013-2014				
INGRESOS	2013	%	2014	%
VENTAS	\$481,271,000.00	100%	\$553,461,000.00	100%
EGRESOS				
COSTO DE VENTAS	\$418,906,000.00	87%	\$471,321,900.00	85%
GASTOS GENERALES	\$25,252,000.00	5%	\$28,962,000.00	5%
GASTOS FINANCIEROS	\$4,892,000.00	1%	\$4,252,100.00	1%
TOTAL EGRESOS	\$449,050,000.00	93%	\$504,536,000.00	91%
UTILIDAD NETA	\$32,221,000.00	7%	\$48,925,000.00	9%

Fuente: Ferretería Emanuel.

ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013

Análisis del activo. Al efectuar el análisis vertical de los activos de la empresa del año 2013 se encontró la siguiente composición.

Cuadro 9. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013

Activo corriente año 2013	92,13%
Activo Fijo	7,87%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Al analizar el activo se concluye que la mayor concentración de dinero o de la inversión se encuentra en el activo corriente, por lo cual se procede a realizar el análisis en cada de las partidas que compone el activo.

Cuadro 10. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013

Caja y bancos	1,49%
Clientes	16,66%
Inventarios	81,85%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	100%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Se encuentra que los inventarios totales netos representan el 81,85% del total de los activos corrientes, es decir la Ferretería Emanuel tiene concentrada la mayor parte de su inversión en los activos de operación, es decir los inventarios.

El análisis de la parte derecha del Balance (pasivo + patrimonio), muestra la siguiente composición:

Cuadro 11. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013

Pasivo	72,28%
Patrimonio	27,72%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Se observa que no existe un equilibrio entre los pasivos y el patrimonio, pues existe un predominio muy significativo de los pasivos, lo cual significa que no existe una sana política de financiación, pues los acreedores o terceros son dueños del 72,28%, mientras que los propietarios solo poseen el 27,72%.

Al efectuar el análisis vertical del estado de resultados se encuentra la siguiente composición:

Cuadro 12. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2013

Ventas	100%
Costo de ventas	87%
Gastos Generales	5%
Gastos Financieros	1%
Utilidad neta	7%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Al analizar el estado de resultados se encuentra que el costo de venta representa el 87% de las ventas y los gastos de operación representan el 5%, los financieros el 1%, generando una utilidad de operación del 7%.

ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014

Análisis del activo. Al efectuar el análisis vertical de los activos de la empresa del año 2014 se encontró la siguiente composición.

Cuadro 13. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014

Activo corriente	93,08%
Activo Fijo	76,92%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Al analizar el activo se concluye que en el año 2014 también, la mayor concentración de dinero o de la inversión se encontraba en el activo corriente, por lo cual se procede a realizar el examen en cada de las partidas que compone el activo.

Cuadro 14. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014

Caja y bancos	1,85%
Clientes	18,48%
Inventarios	79,63
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	100%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Se encuentra que los inventarios totales netos representan el 79,63% del total de los activos corrientes, es decir la Ferretería Emanuel tiene concentrada la mayor parte de su inversión en los activos de operación, es decir los inventarios.

El análisis de la parte derecha del Balance (pasivo + patrimonio), muestra la siguiente composición:

Cuadro 15. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014

Pasivo	65,50%
Patrimonio	34,50%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Se observa que no existe un equilibrio entre los pasivos y el patrimonio, pues existe un predominio muy significativo de los pasivos, lo cual significa que no existe una sana política de financiación, pues los acreedores o terceros son dueños del 65,50%, mientras que los propietarios solo poseen el 34,50%.

Al efectuar el análisis vertical del estado de resultados se encuentra la siguiente composición:

Cuadro 16. ANALISIS VERTICAL DE LA FERRETERIA EMANUEL AÑO 2014

Ventas	100%
Costo de ventas	85%
Gastos Generales	5%
Gastos Financieros	1%
Utilidad neta	9%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Al analizar el estado de resultados se encuentra que el costo de venta representa el 85% de las ventas y los gastos generales el 5%, y los financieros representa el 1%, generando una utilidad de operación del 9%.

Cuadro 17. ANALISIS HORIZONTAL

ANALISIS HORIZONTAL				
FERRETERIA EMANUEL				
BALANCE GENERAL				
DIC-31-2013-2014				
ACTIVO	2013	2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	\$5,820,000.00	\$8,315,000.00	\$2,495,000.00	43%
CLIENTES	\$65,200,000.00	\$83,100,000.00	\$17,900,000.00	27%
INVENTARIOS	\$320,252,000.00	\$358,268,000.00	\$38,016,000.00	12%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$391,272,000.00	\$449,683,000.00	\$58,411,000.00	15%
ACTIVOS FIJOS				
VEHICULO	\$30,000,000.00	\$30,000,000.00	\$0.00	0%
MUEBLES Y ENSERES	\$3,415,000.00	\$3,415,000.00	\$0.00	0%
TOTAL ACTIVO FIJO	\$33,415,000.00	\$33,415,000.00	\$0.00	0%
TOTAL ACTIVOS	\$424,687,000.00	\$483,098,000.00	\$58,411,000.00	14%
PASIVOS				
OBLIGACIONES BRIAS	\$25,000,000.00	\$21,200,000.00	-\$3,800,000.00	-15%
PROVEEDORES	\$281,966,000.00	\$295,252,000.00	\$13,286,000.00	5%
TOTAL PASIVO	\$306,966,000.00	\$316,452,000.00	\$9,486,000.00	3%
PATRIMONIO				
CAPITAL	\$117,721,000.00	\$166,646,000.00	\$48,925,000.00	42%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$424,687,000.00	\$483,098,000.00	\$58,411,000.00	14%
ANALISIS HORIZONTAL				
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA				
DIC-31-2013-2014				
INGRESOS	2013	2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
VENTAS	\$481.271.000,00	\$553.461.000,00	\$72.190.000,00	15%
EGRESOS				
COSTO DE VENTAS	\$418.906.000,00	\$471.321.900,00	\$52.415.900,00	13%
GASTOS GENERALES	\$25.252.000,00	\$28.962.000,00	\$3.710.000,00	15%
GASTOS FINANCIEROS	\$4.892.000,00	\$4.252.100,00	-\$639.900,00	-13%
TOTAL EGRESOS	\$449.050.000,00	\$504.536.000,00	\$55.486.000,00	12%
UTILIDAD NETA	\$32.221.000,00	\$48.925.000,00	\$16.704.000,00	52%

Fuente: Ferretería Emanuel.

Al efectuar el análisis horizontal se encontró lo siguiente:

Activos

Las variaciones más significativas analizando el año 2013, con el 2014, se presentó en el saldo de caja y bancos, pues presentó un incremento de 2.495.000, que representan el 43%. Asimismo, como se pudo observar ninguna cuenta de la parte corriente disminuyó.

Al analizar el activo fijo, se encontró que este no presente variación alguna en el comparativo de estos dos años.

Pasivo y patrimonio

Al analizar el pasivo de la Ferretería Emanuel, se encontró que los proveedores se incrementaron en \$13.286.000, es decir del año 2013 al 2014, se presenta un incremento del

5%. Mientras, que las obligaciones financieras disminuyeron en 15%, equivalente a \$3.800.000.

En cuanto al patrimonio, se presentó un aumento del capital correspondiente a \$48.925.000, lo cual representa el 42%.

Por su parte, la utilidad del ejercicio año 2013 al 2014, presenta un aumento de \$16.704.000, debido a que las ventas de un año a otro se incrementaron en 72.190.000, equivalente al 15%, mientras que el costos de ventas solo aumento el 13%, los gastos generales elevaron en un 15%, pero los financieros descendieron en un 13%, correspondiente a \$639.900.

LOS INDICADORES FINANCIEROS

Son utilizados para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de la empresa. Según los resultados obtenidos, se deben tener en cuenta, para la toma de decisiones, la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones que estén a su cargo, para poder desarrollar su objeto social.

Cuadro 18. Indicadores de Liquidez

RAZON CORRIENTE 2013 =	\$391,272,000.00	1.274642794
	\$306,966,000.00	
RAZON CORRIENTE 2014 =	\$449,683,000.00	1.4210149
	\$316,452,000.00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

El anterior indicador muestra que la empresa tiene una razón corriente de 1.2 a 1 en el año 2013 y de 1.4 a 1 en el año 2014. Lo que quiere decir que por cada peso que la empresa debe en el corto plazo cuenta con \$1.2 (año 2013) y \$1.4 (año 2014) para respaldar sus obligaciones a corto plazo.

Teniendo en cuenta lo anterior, el punto principal del análisis es conocer la capacidad que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones corrientes.

Cuadro 19. Capital Neto de trabajo Neto

CAPITAL NETO DE TRABAJO (CNT)=	\$84,306,000.00
--------------------------------	-----------------

CAPITAL NETO DE TRABAJO (CNT)=	\$ 133.231.000
---------------------------------------	----------------

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

El resultado anterior indica que, al finalizar el año 2013, la empresa tenía \$84.306.000 millones, el año 2014, \$ 133.231.000 de sus activos corrientes financiados con recursos de largo plazo, es decir que la empresa estaba financiando cada año aproximadamente la mitad de sus activos corriente con pasivos corriente y el resto con recursos de largo plazo.

Un capital neto de trabajo positivo facilita a la empresa un mayor respiro en el manejo de su liquidez.

Cuadro 20. Prueba acida:

PRUEBA ACIDA=	\$391,272,000.00	1.274642794
	\$306,966,000.00	
PRUEBA ACIDA=	\$449.683.000,00	1,4210149
	\$316.452.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

La empresa presenta una prueba acida de 1.2 a 1 en el año 2013 y 1.4 a 1 en el año 2014, lo anterior quiere decir que por cada peso que se debe en el corto plazo se cuenta, se cuenta para su cancelación, con 1.2 pesos y 1.4 pesos en activos corrientes de fácil realización, sin tener que recurrir a las ventas de inventarios.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Los indicadores de actividad, también llamados indicadores de rotación, tratan de medir la eficacia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellas.

Cuadro 21. Rotación de cartera

ROTACION DE CARTERA=	\$ 553.461.000	8,49	VECES
	\$ 65.200.000		
PARA SABER EN DIAS:		43,00	DIAS

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Se interpreta este indicador diciendo que las cuentas por cobrar de \$65.200.000, giraron 8.49 veces durante el año 2014, es decir que la cantidad de \$65.200.000 se convirtió a efectivo 8.49 veces durante dicho periodo. Lo que quiere decir que cada 43 días la cartera se convirtió en efectivo.

Cuadro 22.Periodo promedio de cobro

PERIODO PROMEDIO DE COBRO	43,00
----------------------------------	--------------

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Este resultado significa que, en promedio, la Ferretería Emanuel, tarda 43 días en recuperar la cartera o cuentas por cobrar comerciales. En otras palabras que la totalidad de la cartera se está convirtiendo a efectivo, en promedio cada 43 días.

Cuadro 23. Rotación de activos totales

ROTACION DE LOS ACTIVOS TOTALES 2013 =	\$ 481.271.000,00	1,13	VECES
	\$ 424.687.000,00		
ROTACION DE LOS ACTIVOS TOTALES 2014=	\$ 553.461.000,00	1,15	VECES
	\$ 483.098.000,00		

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Los anteriores indicadores significan que los activos totales rotaron 1,13 veces en el año 2013, y 1,15 veces en el año 2014. En otros términos, se puede decir que cada \$1 invertido en activos totales, generó ventas por 1,13 en el año 2013, y por 1,15 en el 2014.

Cuadro 24.Rotación de activos operacionales

ROTACION DE LOS ACTIVOS OPERACIONALES 2013=	\$ 481.271.000,00	1,15	VECES
	\$ 418.867.000,00		
ROTACION DE LOS ACTIVOS OPERACIONES 2014=	553.461.000,00	1,17	VECES
	474.783.000,00		

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

El anterior resultado indica que los activos operacionales rotaron 1,15 veces en el año 2013 y 1,17 veces en el año 2014, es decir que cada \$1 invertido en activos operacionales solamente pudo generar \$1,15 de ventas en el año 2013 y 1,17 de ventas en el año 2014.

Cuadro 25. Rotación de proveedores

ROTACION DE PROVEEDORES=	\$ 54.165.456.000	108,38	DIAS
	\$ 499.780.000		

Fuente: Ferretería Emanuel.

Este indicador se interpreta diciendo que durante el año 2014 la ferretería Emanuel pago las cuentas a sus proveedores, en promedio cada 108 días, lo cual significa que la empresa alcanza a recuperar su cartera y a cancelar a sus proveedores.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir ventas en utilidad

Cuadro 26. Margen Bruto de utilidad

MARGEN BRUTO (DE UTILIDAD)=	\$62,365,000.00	13%
	\$481,271,000.00	
MARGEN BRUTO(DE UTILIDAD)=	\$82,139,100.00	15%
	\$553,461,000.00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

El anterior indicador significa que las ventas de la empresa generaron 13% de la utilidad bruta en el año 2013 y un 15% en el año 2014, es decir que por cada \$1 vendido en año 2013 genero 13 pesos de utilidad, y cada \$1 vendido en el año 2014 genero 15 pesos de utilidad.

Cuadro 27. Margen Operacional de utilidad

MARGEN OPERACIONAL (DE UTILIDAD)=	\$37,113,000.00	8%
	\$481,271,000.00	
MARGEN OPERACIONAL (DE UTILIDAD)=	\$53,177,100.00	10%
	\$553,461,000.00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Lo anterior indica que la utilidad operacional corresponde 8% de las ventas en el año 2013 y a un 10% en el año 2014, esto es, que por cada \$1 vendido en el año 2013, se reportaron 8 pesos de utilidad operacional y en el año 2014, 10 pesos.

Cuadro 28.Margen neto de utilidad

MARGEN NETO (DE UTILIDAD) =	\$32,221,000.00	7%
	\$481,271,000.00	
MARGEN NETO (DE UTILIDAD)=	\$48,925,000.00	9%
	\$553,461,000.00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Significa que la utilidad neta correspondió a un 7% de las ventas del año 2013 y a un 9% en el año 2014, lo anterior equivale a decir que cada \$1 vendido genero 7 pesos de utilidad neta en el año 2013, y en el año 2014, 9 pesos.

Cuadro 29.Rendimiento del patrimonio

RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO=	\$32.221.000,00	27%
	\$117.721.000,00	
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO=	\$48,925,000.00	29%
	\$166,646,000.00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Los anteriores resultados significan que las utilidades netas correspondieron al 27% del patrimonio en el año 2013, y al 29% en el año 2014, lo que quiere decir que los dueños de la empresa obtuvieron un rendimiento sobre su inversión del 27% y 29% respectivamente en los años anteriores.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Tiene por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores en el financiamiento de la empresa.

De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o conveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Cuadro 30.Nivel de endeudamiento

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO 2013=	\$306.966.000,00	72%
	\$424.687.000,00	

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO 2014=	\$316.452.000,00	66%
	\$483.098.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Se interpreta este indicador diciendo que por cada peso que la ferretería Emanuel tiene invertido en activos, \$0.72 (año 2013) y \$0.66 (año 2014) han sido financiados por los acreedores (bancos, proveedores, empleado). En otras palabras, los acreedores son dueños del 72% (año 2013) y 66% (año 2014) de la empresa, quedando los propietarios dueños del complemento, ósea el 28% y 34% respectivamente.

Cuadro 31. Endeudamiento financiero:

ENDEUDAMINETO FINANCIERO 2013=	\$4.892.000,00	1%
	\$481.271.000,00	
ENDEUDAMIENTO FINANCIERO 2014	\$4.252.000,00	1%
	\$553.461.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

INTERPRETACION

La interpretación que arroja este indicador es que las obligaciones con entidades financieras equivalen al 1% de las ventas en el año 2013 y del 2014.

Cuadro 32. Concentración del endeudamiento en el corto plazo:

CONCENTRACION DEL ENDEUDAMIENTO 2013 =	\$281.966.000,00	92%
	\$306.966.000,00	
CONCENTRACION DEL ENDEUDAMINETO 2014 =	\$295.252.000,00	93%
	\$316.452.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Se interpreta este indicador diciendo que por cada peso (\$1) de deuda que la empresa tiene con terceros, \$0.92 (año 2013) y \$0.93 (año 2014), tienen vencimiento corriente. O, lo que es igual tienen vencimiento en menos de un año.

Cuadro 33. Leverage total:

LEVERAGE TOTAL 2013=	\$306.966.000,00	261%
	\$117.721.000,00	

LEVERAGE TOTAL 2014 =	\$316.452.000,00	190%
	\$166.646.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio de los dueños para con los acreedores de la ferretería Emanuel. Se tienen que en el caso de esta ferretería por cada peso de patrimonio se tienen deudas de \$2.61 (año 2013) y de \$ 1.9 (año 2014). Se podría decir también que cada peso de los dueños están comprometido en un 262% y 1.90% respectivamente.

Cuadro 34. Leverage a corto plazo

LEVERAGE A CORTO PLAZO 2013=	\$281.966.000,00	240%
	\$117.721.000,00	
LEVERAGE A CORTO PLAZO 2014=	\$295.252.000,00	177%
	\$166.646.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Este indicador mide el grado de compromiso de los propietarios de la ferretería en el cubrimiento de las deudas que posee a corto plazo. se tiene que por cada peso de patrimonio se poseen deudas a corto plazo por \$2.4 (año 2013) y \$1.77 (año 2014). Se podría decir también que cada peso de los dueños está comprometido en 240% y 177% respectivamente.

Cuadro 35. Leverage financiero total:

LEVERAGE FINANCIERO TOTAL 2013=	\$25.000.000,00	21%
	\$117.721.000,00	
LEVERAGE FINNACIERO TOTAL 2014=	\$21.200.000,00	13%
	\$166.646.000,00	

Fuente: Ferretería Emanuel.

Interpretación

Este indicador se interpreta diciendo, que el patrimonio de los propietarios estaba comprometido en un 21% (año 2013) y 13% (año 2014) con respecto a las obligaciones que tienen con sus acreedores.

3.1.3. Proponer estrategias que contribuyan con el crecimiento interno y externo de la Ferrería Emanuel. Con el objetivo que todos los procedimientos que se lleven a cabo sean para el crecimiento económico y reflejen buenas perspectivas a futuro, para logara tener un mayor conocimiento de todos los movimientos y transacciones contables que a diario realizan.

Cuadro 36. Estrategias.

ESTRATEGIA	OBJETIVO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	RECURSOS	FECHA
<p>Es necesario que la ferretería Emanuel, de forma gratuita brinde asesorías a las secretarías e incluso al personal del área administrativa en las actualizaciones del programa visual TNS.</p>	<p>Motivar a las secretarías y al personal del área administrativa, a que participen en las capacitaciones que brinda la ferretería en las actualizaciones del programa visual TNS.</p>	<p>Por medio de conferencias, capacitaciones, seminarios y talleres prácticos, con el objetivo de que estén informados y preparados, para un mejor manejo del proceso contable y financiero de la empresa. En dichos seminarios, deben tratarse una serie de temas relacionados con las actualizaciones del software visual TNS y la aplicación de la misma en los respectivos módulos de inventarios, facturación, contabilidad, cartera y tesorería,</p>	<p>Representante legal Zuleidy Pérez Quintero.</p>	<p>Inversión por parte de la Ferretería Emanuel, para el fortalecimiento del recurso humano.</p>	<p>Julio, octubre, diciembre del 2015.</p>

		con el propósito de suministrar con facilidad y agilidad el proceso contable y financiero de la ferretería Emanuel.			
Se propone que la ferretería Emanuel, implemente un manual de funciones en donde exprese políticas de cumplimiento, dentro de los horarios laborales, con el fin de dar a conocer a todos los empleados, los deberes y derechos que tienen dentro de la empresa.	Implementar un manual de funciones en donde exprese políticas de cumplimiento, dentro de la Ferretería.	Elaboración de los manuales de funciones, en donde se contemple los horarios de entradas y salidas, y las responsabilidades de cada empleado.	Representante legal Zuleidy Pérez Quintero.	Inversión por parte de la Ferretería Emanuel, para el fortalecimiento del recurso humano.	Julio del 2015

<p>Se sugiere que los dueños de la ferretería Emanuel, estén actualizados con las nuevas tecnología, pues les permitirá ser más eficientes y eficaces en las transacciones económicas que se realicen, la innovación en cámaras, equipo de computación y comunicación, generara tener una mayor seguridad en el ámbito social y tecnológico, asimismo, el apoyo a los administradores en la planeación, organización y dirección del negocio, generando así grandes ideas en la toma de decisiones, con el</p>	<p>Promover la actualización en tecnología en la Ferretería Emanuel.</p>	<p>Equipos de computación, comunicación y cámaras, lo cual generará mayor seguridad y agilización en los procesos.</p>	<p>Representante legal Zuleidy Pérez Quintero.</p>	<p>Inversión por parte del Gerente de la Ferretería Emanuel.</p>	<p>Agosto del 2015</p>
--	--	--	--	--	------------------------

fin de que todas las áreas de la organización, estén al tanto de los procedimientos que se deben llevar a cabo para con ellos ejercer control sobre las operaciones que en el ente económico se dan en la empresa, para cumplir a cabalidad con el objetivo.					
--	--	--	--	--	--

Fuente. Pasante.

4. DIAGNOSTICO FINAL

Al finalizar la pasantía en el proceso contable y financiero de la ferretería Emanuel, se puede concluir que esta mejoró en cuanto a la actualización de la información contable y financiera, la organización de la facturación de compra y venta de materiales de construcción, los pagos pendientes a proveedores y las cuentas por cobrar a clientes, dando cumplimiento al reglamento interno de la empresa, además de esta manera se pudo realizar el cierre de cada mes y así presentar ante el gerente los resultados de dicho periodo. En lo que respecta al presente año se dejó completo todos los documentos contables, cuadros de entradas y salidas, deudores, compras, registro de facturación, relación de las ventas efectuadas, contabilización de facturas e inventario y documentación para permisos de productos entre otros.

En el área de inventarios y facturación, por medio del programa visual TNS, se logró tener una mayor agilidad en los procesos contables de la empresa, delegando funciones y tareas, garantizando de esta manera los objetivos trazados por la estudiante, como de la organización. Asimismo, se alcanzó a cabalidad todas las actividades encomendadas a responsabilidad del pasante, desarrollando sus funciones de una manera eficaz y eficiente acorde a los lineamientos de la Ferretería Emanuel. En la actualidad, la empresa cuenta con una mejor organización en su área contable, lo que le permite optimizar los recursos para proyectarse. De la misma forma en el área contable se encuentran los soportes contables ordenados en orden cronológico, logrando de esta manera que la información que reposa en estos documentos puede ser utilizada en el momento en que se requiera.

Los inventarios ofrecen una información importante para la gerencia de la FERRETERIA EMANUEL, por lo cual se tuvieron en cuenta en la ejecución de la práctica, en donde se logró que estos, tengan una mayor rotación lo cual favorece la realización de los pedidos, no obstante en ocasiones es necesario el ajuste en el mismo, debido al deterioro y daño de algunos materiales.

Cabe resaltar que la empresa adquirió la actualización del software contable VISUAL TNS permitiendo que el ingreso y el proceso de la información se realicen en el menor tiempo posible, además su manejo y entendimiento se hace más fácil debido a su presentación.

Dentro de los aportes realizados a la ferretería están la planeación, organización, dirección, control, y actualización de los registros y documentos contables que se manejan en la división contable y financiera; además se brindó asesoría en aspectos contables.

Los estados financieros reflejan la situación, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa. Al analizar esta información (de preferencia en conjunto) se puede medir el progreso de la empresa, conocer la capacidad de endeudamiento, las fortalezas y debilidades financieras, saber si la gestión administrativa va bien encaminada, si los planes de costos están bien estructurados o necesitan cambios, y si es necesario hacer un aumento del capital de la empresa.

CONCLUSIONES

Con la organización, control y actualización de la información contable y financiera de la ferretería Emanuel, se logró conocer su rendimiento mensual por medio de elaboración de los estados financieros, facilitando la toma de decisiones y logrando que el propietario decidiera cambiarse al régimen común, debido a su gran crecimiento.

La Ferretería Emanuel cuenta con buena liquidez, ya que la razón corriente arroja cifras positivas, lo mismo ocurre con el capital de trabajo, se cuenta con fondos líquidos suficientes por encima para pagar las deudas.

Además, se diseñaron estrategias como se puede observar en el inciso 3.1.3 del presente documento de grado, que permitirán mejorar la realización de los procesos contables y de la situación interna y externa de la Ferretería Emanuel.

RECOMENDACIONES

Finalizando el periodo de pasantía, el cual tuvo una duración de cuatro meses se manifiesta las siguientes recomendaciones:

Al departamento de contabilidad se le recomienda no demorar las facturas de ventas, de compras y los pagos que se realizan a proveedores, puesto que esto atrasa la contabilización de la información en el software, afectándose el consecutivo en los registros y la ejecución de los estados financieros, los cuales son herramientas claves para conocer el crecimiento de la empresa.

Es necesaria que se continúe realizando análisis financiero en las operaciones y movimientos contables de la Ferretería, esto permitirá seguir controlando sus recursos, mejorando las inversiones de su capital y determinando con seguridad la utilidad que se obtiene en el ejercicio.

Deben diseñar estrategias comunicativas, que permitirán mejorar la realización de los procesos contables y de la situación interna y externa de la Ferretería Emanuel, teniendo actualizado al personal para el manejo del software.

BIBLIOGRAFIA

ROMERO LEÓN, Henry Antonio. Teorías científicas y teorías contables. En: Revista Legis del contador. No. 6 (Octubre/Diciembre 2001); p.107

TOVAR,C. Contabilidad I, Introducción a la contabilidad, Editorial Diana.2010.P.34

MURILLO, J. J. Las microfinanzas y su aporte socio/económico en países en vías de desarrollo. Edición norma. p 32

ORTIZ, A. Hector. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Universidad Externado de Colombia: I4 edición 1985. P. 51

NEUNER, J. Contabilidad de Costos. Principios y Práctica. UTEHA. 1996.

Sánchez Walter; GRAJALES, GHERSON. Contabilidad conceptual instrumental, Unidad V, editorial Investigar Editores, Armenia Quindío, Segunda Edición Abril de 2006, P. 368.

Mantilla B, S.A. (2006). Estándares/normas internacionales de información financiera (edición).Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones Ltda

Decreto 1851 de 2013.Reglamentación de la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera.

REPÚBLICA DE COLOMBIA. Ley 1328 de 2009. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Edición littio. 2013. p 5

ARANGO, Luis Ángel. Reforma tributaria. Edición McGraw-Hill, BOGOTÁ. 1997.

MONTESINOS JULVE, Vicente. Introducción a la contabilidad financiera, un enfoque internacional. Editorial littio. 2012, p 74.

REFERENCIAS ELECTRONICAS

Decreto 2649 de 1993. Reglamentación de la contabilidad en general y expedido los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, Disponible <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Ley 222 de 1995. Modifica el Libro II del Código de Comercio y expide un nuevo régimen de procesos. Disponible <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=6739>

Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, Disponible http://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/NormativaFinanciera/ley1314_09.pdf

Decreto 1851 de 2013.Reglamentación de la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera. Disponible <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=36833>

ANEXOS

Anexo 1. Facturas de venta

FERRETERIA EMANUEL.Z
 NIT:1091653257-1
 Cra 13A 6-39 Mercado Publico

FACTURA DE VENTA FV-FV-971

SEÑOR(ES) : JORGE GARCIA - 5471585 NIT: 5471585 CENTRO DE COSTO : GENERAL
 DIRECCION: TEL: 3178593078 FECHA : 20/03/2015
 VENDEDOR: ZULEIDY PEREZ QUINTERO FORMA PAGO: CREDITO -15 dias FECHA VENCIMIENTO:04/04/2015

CODIGO	DESCRIPCION	DTO IVA	CANT.	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL
A073	APAGA SENCI CONMU GALICA		6.00	4,200.00	25,200.00
A084	APAGA Y TOMA GALICA		1.00	5,700.00	5,700.00
A076	APAGA SENCI GALICA		8.00	3,500.00	28,000.00
A070	APAGA DOBLE GALICA		1.00	5,400.00	5,400.00
A080	APAGA TRIPLE GALICA		1.00	7,300.00	7,300.00
T076	TOMA DOBLE POL GALICA		34.00	4,500.00	153,000.00
T071	TOMA COAXIAL GALICA		9.00	3,500.00	31,500.00
O003	OJO DE BUEY BLANCO # 4		11.00	7,500.00	82,500.00
C04	CABLE CENTELSA # 12		400.00	800.00	320,000.00
C05	CABLE CENTELSA # 14		400.00	570.00	228,000.00
T005	TACO # 20		6.00	8,000.00	48,000.00
C010	CABLE COAXIAL NEGRO 75%		80.00	300.00	24,000.00

TOTAL 958,600.00

SON : NOVECIENTOS CINCUENTA Y OCHO MIL SEISCIENTOS PESOS

Esta factura de Compraventa se asimila a una letra de cambio Art 774 de Codigo de Comercio
 Firma y Cedula del Cliente
 Despues de 8 dias no retirada la mercancia no se Responde por la misma.

FERRETERIA EMANUEL.Z
 NIT:1091653257-1
 Cra 13A 6-39 Mercado Publico

FACTURA DE VENTA FV-FV-733

SEÑOR(ES) : CARMELO PALLARES - 13367064 NIT: 13367064 CENTRO DE COSTO : GENERAL
 DIRECCION: SAN PABLO TEL: 314447838 FECHA : 16/01/2015
 VENDEDOR: ZULEIDY PEREZ QUINTERO FORMA PAGO: CREDITO -15 dias FECHA VENCIMIENTO:31/01/2015

CODIGO	DESCRIPCION	DTO IVA	CANT.	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL
M051	MANGUERA NIVEL # 40 1/4		100.00	550.00	55,000.00
N02	NAYLO BLANCO 100MTS		10.00	3,700.00	37,000.00
P116	POMO DE DUCHA		10.00	2,800.00	28,000.00
LL035	LLAVE PASO LISA # 1/2		15.00	1,600.00	24,000.00
LL07	LLANA LISA COLIMA		2.00	6,500.00	13,000.00
T057	TEFLON GRANDE		20.00	2,200.00	44,000.00
LL015	LLANA VAQUERO		2.00	6,500.00	13,000.00
L027	LUA ABRACOL # 320		20.00	850.00	17,000.00
L020	LUA ABRACOL 220		20.00	900.00	18,000.00
Z010	ZINC ACESCO # 3		30.00	13,000.00	390,000.00
A050	AMARRE ETERNI PLASTICO		2,000.00	75.00	150,000.00
P047	PEGANTE ALMAFER # 15 CC		20.00	700.00	14,000.00
P055	PEGANTE CESOL # 1/128		20.00	2,000.00	40,000.00

TOTAL 843,000.00

SON : OCHOCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL PESOS

Esta factura de Compraventa se asimila a una letra de cambio Art 774 de Codigo de Comercio
 Firma y Cedula del Cliente
 Despues de 8 dias no retirada la mercancia no se Responde por la misma.

Anexo 2. Facturas de compra

FERRETERIA EMANUEL.Z
1091653257-1

Sucursal : PRINCIPAL -
Fecha: 17/04/2015 11:56 a. m.

COMPRA No.: 1641

PROVEEDOR : GYJ
DIRECCION : VALLEDUPAR CESAR

CODIGO: 8001304263
TELEF : 3006677786-

Fact. Proveedor: 1641
FECHA : 24/03/2015
FORMA PAGO: CREDITO

CODIGO	DESCRIPCION	UNIDAD	IVA	CANTIDAD	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL	BODEGA	
Z014	ZINC ECO # 3	UNIDAD	0.00	200.00	10,449.00	2,089,800.00	01	
V007	VARILLA # 1/2	UNIDAD	0.00	670.00	12,423.60	8,323,812.00	01	
V008	VARILLA # 11	UNIDAD	0.00	450.00	9,271.00	4,171,950.00	01	
V012	VARILLA COMPLETA # 3/8	UNIDAD	0.00	600.00	7,016.00	4,209,600.00	01	
V010	VARILLA # 5/8	UNIDAD	0.00	220.00	18,616.00	4,095,520.00	01	
V005	VARILLA KILO # 3/8	KILO	0.00	1,020.00	2,088.00	2,129,760.00	01	
PESO TOTAL:		0.00		CANTIDAD ART.:	3,160.00	SUB-TOTAL	25,020,442.00	
BASE GRAVADA:		0.00		CAJAS:	3,160 UNDS:	0	I.V.A	0.00
		BASE EXENTA:		25,020,442.00		RET. FUENTE	0.00	
						RET. CREE	0.00	
						RET. IVA	0.00	
						RET. ICA	0.00	
						TOTAL	25,020,442.00	

RECIBIDA POR :

FECHA

FERRETERIA EMANUEL.Z
1091653257-1

Sucursal : PRINCIPAL -
Fecha: 17/04/2015 11:59 a. m.

COMPRA No.: 313

PROVEEDOR : REPRESENTACIONES TRANSFOR S.A.S.
DIRECCION : CALLE 110 # 12F 29 ATLANTICO

CODIGO: 900433559
TELEF : 3808880-

Fact. Proveedor: 313
FECHA : 02/02/2015
FORMA PAGO: CREDITO

CODIGO	DESCRIPCION	UNIDAD	IVA	CANTIDAD	VR. UNIDAD	VR. PARCIAL	BODEGA	
22	.	KILO	0.00	666.00	6,234.00	4,151,844.00	01	
V010	VARILLA # 5/8	UNIDAD	0.00	220.00	19,335.00	4,253,700.00	01	
V007	VARILLA # 1/2	UNIDAD	0.00	1,344.00	12,375.00	16,632,000.00	01	
V012	VARILLA COMPLETA # 3/8	UNIDAD	0.00	298.00	6,976.00	2,078,848.00	01	
PESO TOTAL:		0.00		CANTIDAD ART.:	2,528.00	SUB-TOTAL	27,116,392.00	
BASE GRAVADA:		0.00		CAJAS:	2,528 UNDS:	0	I.V.A	0.00
		BASE EXENTA:		27,116,392.00		RET. FUENTE	0.00	
						RET. CREE	0.00	
						RET. IVA	0.00	
						RET. ICA	0.00	
						TOTAL	27,116,392.00	

RECIBIDA POR :

FECHA

Anexo 3. Comprobante de Ingreso

FERRETERIA EMANUEL.Z
1091653257-1

Sucursal : PRINCIPAL -

RECIBO DE CAJA No. RC-Cl-523

FECHA 13/04/2015

RECIBIDO DE CESAR

NIT o C.C 123654

CODIGO 123654

DIRECCION

CIUDAD: SIN CIUDAD

DPTO:

VALOR 1,047,950.00

COBRADOR:

ZULEIDY PEREZ QUINTERO

UN MILLON CUARENTA Y SIETE MIL NOVECIENTOS CINCUENTA PESOS

POR CONCEPTO DE PAGO DE LA FACTURA

CODIGO	CUENTA	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE LA FACTURA	FV FV1036		1,047,950.00
110505.01	Caja General PAGO DE LA FACTURA		1,047,950.00	
SUMAS IGUALES			1,047,950.00	1,047,950.00

RECIBI _____

ELABORO _____

REVISO _____

APROBO _____

FERRETERIA EMANUEL.Z
1091653257-1

Sucursal: PRINCIPAL -

RECIBO DE CAJA No. RC-CI-509
RECIBIDO DE JORGE GARCIA
NIT o C.C 5471585
DIRECCION
VALOR 1,483,600.00

FECHA 01/04/2015
CODIGO 5471585
CIUDAD: SIN CIUDAD DPTO:
COBRADOR: VARIOS

UN MILLON CUATROCIENTOS OCHENTA Y TRES MIL SEISCIENTOS PESOS

POR CONCEPTO DE PAGO DE FACTURA

CODIGO	CUENTA	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE FACTURA	FV FV889		525,000.00
130505.01	Deudores Clientes Nacionales PAGO DE FACTURA	FV FV971		958,600.00
110505.01	Caja General PAGO DE FACTURA		1,483,600.00	
		SUMAS IGUALES	1,483,600.00	1,483,600.00

RECIBI

ELABORO

REVISO

APROBO

Anexo 5. Pago de la seguro seguridad social

FERRETERIA EMANUEL.Z - 1091653257-1

COMPROBANTE DE EGRESO : 00-0120

FECHA: 10/04/2015

BENEFICIARIO : COOMEVA EPS

CODIGO: 8050000427

POR CONCEPTO : PAGO DEL SEGURO

CHEQUE No. : 000120

CUENTA BANCO : 11 CAJA GENERAL EFECTIVO

VALOR : 790,500.00
SETECIENTOS NOVENTA MIL QUINIENTOS PESOS

CODIGO	CUENTA	C COSTO	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
237005.01	Aportes a salud	00	CE 000120	129,000.00	
238030.01	Fondo de Pensiones	00	CE 000120	515,500.00	
237006.01	Aportes a Riesgos Profesionales	00	CE 000120	17,000.00	
237010.03	Aportes a Cajas de Compensacion Familiar	00	CE 000120	129,000.00	
110505.02	Caja General Efectivo	00	CE 000120		790,500.00
SUMAS IGUALES				790,500.00	790,500.00

FIRMA Y SELLO DEL BENEFICIARIO

C.C. / NIT

ELABORO

REVISO

APROBO

Anexo 7. Pago de la quincena

FERRETERIA EMANUEL.Z - 1091653257-1

COMPROBANTE DE EGRESO : 00-250

FECHA: 15/04/2015

BENEFICIARIO : MAURICIO CRIADO

CODIGO: 1091667277

POR CONCEPTO : PRIMERA QUINCENA ABRIL 2015

CHEQUE No. : 00250

CUENTA BANCO : 11 CAJA GENERAL EFECTIVO

VALOR : 359,200.00
TRESCIENTOS CINCUENTA Y NUEVE MIL DOSCIENTOS PESOS

CODIGO	CUENTA	C COSTO	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
250501.01	Sueldosx pagar	00	CE 00250	359,200.00	
110505.02	Caja General Efectivo	00	CE 00250		359,200.00
SUMAS IGUALES				359,200.00	359,200.00

FIRMA Y SELLO DEL BENEFICIARIO

C.C. / NIT

ELABORO

REVISO

APROBO

Anexo 8. Gastos varios

Fecha: 17/04/2015 12:14

FERRETERIA EMANUEL.Z - 1091653257-1

COMPROBANTE DE EGRESO : 00-195
 BENEFICIARIO : SUPER MERCADO
 POR CONCEPTO : GASTOS VARIOS

FECHA: 15/04/2015
 CODIGO: 28281

CHEQUE No. : 00195
 CUENTA BANCO : 11 CAJA GENERAL EFECTIVO
 VALOR : 136,000.00
 CIENTO TREINTA Y SEIS MIL PESOS

CODIGO	CUENTA	C COSTO	TIPO DOC	DEBITO	CREDITO
519525.02	Cafeteria	00	CE 00195	113,000.00	
519525.01	Elementos de Aseo	00	CE 00195	23,000.00	
110505.02	Caja General Efectivo	00	CE 00195		136,000.00
SUMAS IGUALES				136,000.00	136,000.00

FIRMA Y SELLO DEL BENEFICIARIO

 C.C. / NIT

 ELABORO

 REVISO

 APROBO

Anexo 9. Estados Financieros

FERRETERIA EMANUEL Z
1091653257-1

Página: 1 de 3
Fecha: 15/04/2015 - 8:16:27 a. m.

ESTADO DE RESULTADOS DE MARZO 1 DE 2015 A MARZO 31 DE 2015

Sucursal: 00 - 03	Centros de Costo: TODOS	Area Admin: TODAS	
4	INGRESOS		
41	OPERACIONALES		
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL MEN		467,472,309.46
413542	VENTA DE MATERIALES DE CONSTRU	467,472,309.46	
413542.01	Tuberia	28,649,985.50	
413542.02	Materiales de Cosntruccion	406,701,908.96	
413542.03	Materiales Electricos	11,267,990.00	
413542.04	Pinturas	2,310,800.00	
413542.05	Herramientas	4,962,015.00	
413542.06	Mallas	13,144,610.00	
413542.07	Flejes	435,000.00	
4175	DEVOLUCIONES EN VENTAS DB		-1,979,424.00
417501	DEVOLUCIONES EN VENTAS	-1,979,424.00	
417501.01	Devoluciones Tuberia	-320,100.00	
417501.02	Devoluciones Materiales de Cosntruccion	-1,477,924.00	
417501.03	Devoluciones de Materiales Electricos	-26,400.00	
417501.06	Devoluciones de Mallas	-155,000.00	
	TOTAL OPERACIONALES		465,492,885.46
42	NO OPERACIONALES		
4210	FINANCIEROS		2,477,231.00
421040	DECTOS CIALES.CONDIONADOS	174,771.00	
421040.01	Descuentos Comerciales	174,771.00	
421095	OTROS	2,302,460.00	
421095.01	Acarreo y Transporte de Materiales	2,302,460.00	
	TOTAL NO OPERACIONALES		2,477,231.00
	TOTAL INGRESOS		467,970,116.46
6	COSTOS DE VENTAS		
61	COSTO DE VENTAS/PREST/SERVICIO		
6135	VENTAS		410,400,597.45
613542	COSTOS DE MATERIALES DE CONSTRUCCION Y	410,400,597.45	
613542.01	Costos de Tuberia	23,840,258.81	
613542.02	Costos de Materiales de Cosntruccion	360,025,930.54	
613542.03	Costos de Materiales Electricos	9,328,929.61	
613542.04	Costos de Pinturas	1,905,773.70	
613542.05	Costos de Herramientas	4,240,242.81	
613542.06	Costos de Mallas	11,259,461.98	
	TOTAL COSTO DE VENTAS/PREST/SERVICIO		410,400,597.45
	TOTAL COSTOS DE VENTAS		410,400,597.45
	UTILIDAD BRUTA		57,569,519.01
5	GASTOS		
51	OPERACIONALES DE ADMON		
5105	GASTOS DE PERSONAL		11,364,096.00

ESTADO DE RESULTADOS DE MARZO 1 DE 2015 A MARZO 31 DE 2015

510506	SUELDOS	8,386,800.00	
510506.01	sueldos	8,386,800.00	
510527	SUBSIDIO DE TRANSPORTE	740,000.00	
510527.01	Subsidio de Transporte	740,000.00	
510530	CESANTIAS	692,732.00	
510530.01	Cesantias	692,732.00	
510533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	92,008.00	
510533.01	Intereses Sobre las Cesantias	92,008.00	
510536	PRIMA DE SERVICIOS	766,748.00	
510536.01	Prima de Servicios	766,748.00	
510539	VACACIONES	346,392.00	
510539.01	Vacaciones	346,392.00	
510551	DOTACION Y SUMINISTRO/TRABAJA	33,000.00	
510551.01	Dotacion y Suministro a Trabajadores	33,000.00	
510568	APORTES ADMI/RIES/PROF/ARP	35,376.00	
510568.01	Aportes a ARP	35,376.00	
510572	APORTES CAJAS DE COMPENSACION	271,040.00	
510572.01	Aportes Cajas de Compensacion Fliar	271,040.00	
5120	ARRENDAMIENTOS		7,100,000.00
512010	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	7,100,000.00	
512010.01	Arrendamientos Local	7,100,000.00	
5135	SERVICIOS		4,902,640.00
513530	ENERGIA ELECTRICA	193,316.00	
513530.01	Energia Electrica	193,316.00	
513535	TELEFONO	709,324.00	
513535.01	Telefono	194,610.00	
513535.02	Internet	514,714.00	
513550	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	4,000,000.00	
513550.01	Transporte Fletes y Acarreo	4,000,000.00	
5195	DIVERSOS		2,379,200.00
519525	ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	350,600.00	
519525.01	Elementos de Aseo	57,000.00	
519525.02	Cafeteria	293,600.00	
519530	UTILES PAPELERIA FOTOCOPIA	126,500.00	
519530.01	Utiles Papeleria y Fotocopias	126,500.00	
519565	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1,736,300.00	
519565.01	Combustibles y Lubricantes	919,300.00	
519565.02	Mantenimientos	257,000.00	
519565.03	SUGURO DEL CARRO	477,000.00	
519565.04	Tecnicomecanica	83,000.00	
519595	OTROS	165,800.00	
519595.01	Gastos Diversos	165,800.00	
	TOTAL OPERACIONALES DE ADMON		25,745,936.00
52	OPERACIONALES DE VENTAS		
5235	SERVICIOS		520,000.00
523560	PUBLICIDAD PROPAGANDA/PROMOC	520,000.00	
523560.01	PUBLICIDAD	520,000.00	
	TOTAL OPERACIONALES DE VENTAS		520,000.00
53	NO OPERACIONALES		

ESTADO DE RESULTADOS DE MARZO 1 DE 2015 A MARZO 31 DE 2015

5305	FINANCIEROS		4,000.00
530535	DESCUENTOS/CIALES/CONDICIONADO	4,000.00	
530535.01	Descuento Comerciales Concedidos	4,000.00	
	TOTAL NO OPERACIONALES		4,000.00
	TOTAL GASTOS		26,269,936.00
	GANANCIAS NETAS		31,299,583.01

Anexo 10. Evidencias fotográficas

