

255  EN EL FUTURO DE TODOS OCAÑA	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	<u>Documento</u>	<u>Código</u>	<u>Fecha</u>	<u>Revisión</u>
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
<u>Dependencia</u>	<u>Aprobado</u>		<u>Pág.</u>	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(69)	

RESUMEN - TESIS DE GRADO

AUTORES	JESÚS DEL CARMEN GUEVARA ANGARITA NELLY SANTIAGO JÁCOME
FACULTAD	DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
PLAN DE ESTUDIOS	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
DIRECTOR	MAGISTER MARY BOHÓRQUEZ CASADIEGO
TÍTULO DE LA TESIS	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA 2011 ±2012

RESUMEN (70 palabras aproximadamente)

El trabajo de grado titulado ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA, se realiza con el propósito de aportar al propietario y a los empleados e interesados particulares, el análisis e interpretación de la información financiera.

Esta iniciativa nace de la observación realizada a la situación financiera presentada en el Restaurante, donde es palpable el desconocimiento de la información financiera, proveniente de la actividad propia del objeto social de la empresa, aspecto que entorpece la toma de decisiones.

CARACTERÍSTICAS

PÁGINAS. 69	PLANOS.	ILUSTRACIONES. 1	CD-ROM. 1
--------------------	----------------	-------------------------	------------------



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL
RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA 2011 - 2012

JESÚS DEL CARMEN GUEVARA ANGARITA
NELLY SANTIAGO JÁCOME

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

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL
RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA 2011 - 2012

JESÚS DEL CARMEN GUEVARA ANGARITA
NELLY SANTIAGO JÁCOME

Trabajo de grado presentado para optar el título de Administrador Financiero

Directora
MARY BOHÓRQUEZ CASADIEGO
Magister

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

CONTENIDO

	Pág.
<u>INTRODUCCIÓN</u>	12
1. <u>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA</u>	14
1.1 <u>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</u>	14
1.2 <u>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</u>	14
1.3 <u>DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA</u>	14
1.4 <u>OBJETIVOS</u>	14
1.4.1 Objetivo general	14
1.4.2 Objetivos específicos	14
1.5 <u>JUSTIFICACIÓN</u>	15
2. <u>MARCO REFERENCIAL</u>	16
2.1 <u>MARCO HISTÓRICO</u>	16
2.1.1 Antecedentes históricos de los registros contables a nivel internacional	16
2.1.2 Antecedentes Históricos del análisis financiero a nivel nacional	17
2.1.3 Antecedentes Históricos del análisis financiero a nivel local	17
2.1.4 Antecedentes históricos del Restaurante La Cuesta.	18
2.2 <u>MARCO CONCEPTUAL</u>	18
2.2.1 Generalidades.	18
2.2.2 Herramientas de análisis financiero	19
2.2.3 Estados financieros básicos	20
2.2.4. Los estados financieros y el proceso de información financiera	22
2.2.5 Hipótesis fundamentales	25
2.2.6 Restricciones a la información relevante y confiable	25
2.3 <u>MARCO LEGAL</u>	26
2.3.1 Constitución Política	26
2.3.2 Código de Comercio	26
2.3.3 Decreto reglamentario 2649 de 1993	33
3. <u>DISEÑO METODOLÓGICO</u>	34
3.1 <u>TIPO DE INVESTIGACIÓN</u>	34
3.2 <u>POBLACIÓN</u>	34
3.3 <u>MUESTRA</u>	34
3.4. <u>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</u>	34
3.5 <u>PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN</u>	34
4. <u>RESULTADOS Y DISCUSIÓN</u>	36
4.1 <u>IDENTIFICACIÓN DEL COMPORTAMIENTO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA EMPRESA.</u>	36
4.2 <u>CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA GENERAR, MANTENER Y</u>	40

<u>OPTIMIZAR SUS RECURSOS ECONÓMICOS.</u>	
4.2.1 Análisis horizontal	40
4.2.2 Razones financieras.	43
4.3 <u>DETERMINACIÓN DE LA VIABILIDAD DEL RESTAURANTE COMO NEGOCIO EN MARCHA</u>	46
4.4 <u>CÁLCULO DE CAPACIDAD DE GENERACIÓN Y APLICACIÓN DE EFECTIVO Y RENDIMIENTOS.</u>	49
4.5 <u>JUICIO SOBRE EL MANEJO ADMINISTRATIVO DE LA EMPRESA.</u>	52
4.5.1 Aspectos Legales y Fiscales que Cumple el Restaurante	52
4.5.2 Principales Políticas Administrativas	52
4.5.3 Estructura Organizativa	53
5. <u>CONCLUSIONES</u>	63
6. <u>RECOMENDACIONES</u>	64
<u>BIBLIOGRAFÍA</u>	65
<u>REFERENCIAS DUCUMENTALES ELECTRONICAS</u>	66
<u>ANEXOS</u>	67

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Organigrama Restaurante La cuesta	53

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Balance General a 31 de Diciembre de 2011 del Restaurante La Cuesta	36
Cuadro 2. Balance General a 31 de Diciembre de 2012 del Restaurante La Cuesta	38
Cuadro 3. Estado de Resultado a 31 de Diciembre de 2011 del Restaurante la Cuesta	39
Cuadro 4. Estado de Resultado a 31 de Diciembre de 2012 del Restaurante la Cuesta	40
Cuadro 5. Análisis horizontal. Balance General del Restaurante la Cuesta	41
Cuadro 6. Análisis horizontal. Estado de Resultados del Restaurante la Cuesta	42
Cuadro 7. Estructura financiera para el año 2011	49
Cuadro 8. Estructura financiera para el año 2012	49
Cuadro 9. Estructuración de pasivos	50
Cuadro 10. Costo de capital para el año 2011	50
Cuadro 11. Costo de capital para el año 2012	50
Cuadro 12. Determinación del UAIDI 2010 y 201	50
Cuadro 13. EVA AÑO 2011	51
Cuadro 14. EVA AÑO 2012	51
Cuadro 15. Funciones	54
Cuadro 16. Funciones del Administrador	55
Cuadro 17. Funciones del Asesor Contable	56
Cuadro 18. Funciones de la Secretaria – Aux contable	57
Cuadro 19. Funciones del Procesador de Alimentos	58
Cuadro 20. Funciones del Mesero	59
Cuadro 21. Funciones del Lavaplatos	60
Cuadro 22. Funciones del Área de Mercadeo	61
Cuadro 23. Funciones del Área de Talento Humano	61

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Encuesta dirigida al propietario del restaurante la cuesta en Ocaña	68
Anexo B. Entrevista dirigida al contador del restaurante la cuesta	69

RESUMEN

El trabajo de grado titulado ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA, se realiza con el propósito de aportar al propietario y a los empleados e interesados particulares, el análisis e interpretación de la información financiera.

Esta iniciativa nace de la observación realizada a la situación financiera presentada en el Restaurante, donde es palpable el desconocimiento de la información financiera, proveniente de la actividad propia del objeto social de la empresa, aspecto que entorpece la toma de decisiones.

Para la realización del análisis financiero del Restaurante La Cuesta, se aplicó la investigación descriptiva de corte cualitativo, teniendo en cuenta que se determinaron las características específicas del ente en cuanto a las transacciones desarrolladas. La información se recolectó, haciendo uso de la técnica de la entrevista y como instrumento se utilizó un cuestionario estructurado, el cual contenía preguntas relacionadas con el tema; de esta forma se logró el acceso a la información primaria. Así mismo se hizo uso del análisis documental en la recolección de información secundaria.

Como parte final, se presentan las conclusiones en las cuales se establece que el análisis financiero, considerada como una herramienta fundamental para evaluar la gestión de la administración y la eficiencia operativa y que permite a la empresa tomar medidas correctivas en búsqueda de la eficiencia, los índices financieros se constituyeron en herramienta importantes en la determinación de la fortaleza financiera y la rentabilidad de la empresa, constituyendo una guía para minimizar costos y maximizar utilidades

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo, se considera de suma importancia para el Restaurante La Cuesta, ya que le aporta una serie de instrumentos que harán posible el conocimiento de los principales métodos de análisis financiero. Con el análisis financiero se lograrán identificar diversos procesos económicos que le permite de la organización, la evaluación objetiva del desempeño de la administración, la determinación de posibilidades de desarrollo y el perfeccionamiento de la dirección.

El análisis e interpretación de la información financiera, es considera una herramienta básica para el administrador o gerente de la empresa, toda vez que le sirve de apoyo en la toma de decisiones, aspecto que redundan en la opinión que los usuarios se formen de la empresa sobre. solvencia, liquidez, rentabilidad y capacidad para generar recursos a corto, mediano y largo plazo.

El problema se enunció basado en el desconocimiento de la eficiencia y eficacia de los resultados obtenidos hasta el momento producto de la actividad desarrollada en el Restaurante la Cuesta, así como el porqué y el cómo su propietario los puede mejorar. Ante la poca importancia que el administrador ha concedido al análisis e interpretación de los estados financieros como instrumento de diagnóstico y el poco o casi nulo conocimiento que el propietario posee del tema. La continuidad de la empresa en esta situación y la no proyección de la misma en el tiempo, retrasan la evolución de la actividad, poniendo en riesgo el rescate de la inversión.

Para el presente trabajo de grado se desarrollaron los siguientes objetivos específicos. .
Identificar el comportamiento económico y financiero de la empresa, mediante el análisis de los estados financieros con el propósito de identificar su eficiencia y eficacia.

Calcular la capacidad de la empresa para generar, mantener y optimizar sus recursos económicos a través de la aplicación de las razones financieras, midiendo así su desempeño sujeto a la estrategia del negocio.

Determinar la viabilidad del restaurante como negocio en marcha con base en el análisis de la rentabilidad de la inversión al cual se considera garantía del éxito de la organización y de la creación de valor.

Calcular la capacidad de generación y aplicación de efectivo así como sus rendimientos mediante el estado de financiamiento de la misma para focalizar la acción de la gerencia en la dirección del negocio.

Emitir un juicio sobre el manejo administrativo de la empresa identificando, canalizando y midiendo los riesgos del Negocio y priorizando la incidencia de las acciones tomadas o dejadas de tomar, en dicha situación.

La metodología implementada para la obtención de información básica para el desarrollo del trabajo se fundamentó, en el diseño de entrevistas dirigidas al Administrador y Contador del restaurante; aspecto que permitió identificar aspectos relacionados con el proceso contable llevado a cabo, los inconvenientes ocurridos en este campo y la herramientas de evaluación financiera utilizada.

1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Desconocimiento de la eficiencia y eficacia de los resultados obtenidos hasta el momento producto de la actividad desarrollada en el Restaurante la Cuesta, así como el porqué y el cómo su propietario los puede mejorar.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo puede probar el propietario del Restaurante la Cuesta, la eficiencia y eficacia de los resultados obtenidos hasta el momento, producto de la actividad desarrollada, así como el porqué y el cómo los puede mejorar?

1.3 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

El Restaurante La Cuesta, se halla ubicado en la ciudadela norte, zona de gran desarrollo económico en la ciudad de Ocaña, Norte de Santander. Esta empresa, nace al ámbito de las actividades económicas el día 19 de Noviembre del año 2002 y al entorno jurídico, el día 15 de Junio del mismo año; tal como lo muestra el Certificado de Existencia y Representación Legal No (01E011203033), expedido por la Cámara de Comercio situada en la ciudad.

Durante el tiempo de actividades (11 años), la empresa ha revelado utilidades, las cuales se hayan mostradas en los estados de resultados de cada uno de los años; pero su propietario y administrador no tienen claridad sobre la eficiencia y eficacia de los resultados logrados en el lapso de tiempo transcurrido desde su creación hasta el momento; así como tampoco ha habido identificación de las estrategias y herramientas a desarrollar para el mejoramiento de la mencionada actividad. La situación descrita anteriormente se fundamenta en la poca importancia que el administrador ha concedido al análisis e interpretación de los estados financieros como instrumento de diagnóstico y el poco o casi nulo conocimiento que el propietario posee del tema. La continuidad de la empresa en esta situación y la no proyección de la misma en el tiempo, retrasan la evolución de la actividad, poniendo en riesgo el rescate de la inversión.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general. Desarrollar el análisis e interpretación de los estados financieros del Restaurante la Cuesta en la ciudad de Ocaña.

1.4.2 Objetivos específicos. Identificar el comportamiento económico y financiero de la empresa, mediante el análisis de los estados financieros con el propósito de identificar su eficiencia y eficacia.

Calcular la capacidad de la empresa para generar, mantener y optimizar sus recursos económicos a través de la aplicación de las razones financieras, midiendo así su desempeño sujeto a la estrategia del negocio.

Determinar la viabilidad del restaurante como negocio en marcha con base en el análisis de la rentabilidad de la inversión la cual se considera garantía del éxito de la organización y de la creación de valor.

Calcular la capacidad de generación y aplicación de efectivo así como sus rendimientos mediante el estado de financiamiento de la misma para focalizar la acción de la gerencia en la dirección del negocio.

Emitir un juicio sobre el manejo administrativo de la empresa identificando, canalizando y midiendo los riesgos del Negocio y priorizando la incidencia de las acciones tomadas o dejadas de tomar, en dicha situación.

1.5 JUSTIFICACIÓN

Para el propietario del Restaurante La cuesta, es de suma importancia condensar los datos suministrados por los asientos contables en los estados financieros Básicos. Balance general y estado de Resultados; la información sobre esta unidad económica es considerada de carácter general.

Esta unidad de negocio debe utilizar la información generada para el perfeccionamiento de la misma y su inserción, en el sistema económico local, dando así fe de su protagonismo en el área económico-financiera.

El dueño y gerente de esta unidad económica con base en la información financiera podrá tomar decisiones sobre operaciones futuras. Estas operaciones pueden estar relacionadas con adquisiciones de muebles enseres, proceso de acabado de las instalaciones, entre otras ya que tiene claridad de la inversión que puede alcanzar con el producido; de igual manera los créditos que puede solicitar con base en la mencionada información. .

Así mismo las entidades crediticias, observaran las características fundamentales que tiene la estructura financiera de la entidad y su incidencia final en el efectivo, e inversiones temporales, la tendrán en cuenta para emitir su voto de confianza.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO HISTÓRICO

2.1.1 Antecedentes históricos de los registros contables a nivel internacional. Desde épocas antiguas se tiene la certeza de que se utilizó un registro contable en Egipto y Mesopotamia seis mil años antes de Cristo y de actividades bancarias entre los años 5400 y 3200 AC. En el Templo Rojo de Babilonia.

En el siglo XIV en las ciudades de Florencia, Génova y Venecia se encontraron varios libros pero es hasta el año de 1494 donde en esta última ciudad Fray Luca Da Borgo Pacioli escribe el primer libro de matemáticas que contiene conceptos relacionados con la contabilidad, es por esto que se le conoce como el padre de la contabilidad.

Las grandes transformaciones económicas, sociales y políticas motivadas por la revolución industrial determinan el cambio hacia una sociedad industrializada, así mismo la revolución industrial motivo a que en Estados Unidos se diera la publicación de los “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” que son una serie de boletines sobre el tratamiento que se debe dar a los conceptos que integran los estados financieros, con la finalidad de evitar hasta donde sea posible las discrepancias en los criterios aplicados para su presentación y facilitando a los distintos usuarios su interpretación, en nuestro país son aplicados desde 1974.

Mientras tanto en México, la carrera de contador público nace en la Escuela de Comercio y Administración (ESCA) del IPN. El primer título fue otorgado a Fernando Diez Barroso el 25 de mayo de 1907, fecha que se reconoce como el día del contador. Actualmente la agrupación de contadores públicos lleva el nombre de Instituto Mexicano de Contadores Públicos.¹

Históricamente, las innovaciones financieras tienen su origen en el primer ordenador (computador) elaborado en la Universidad de Pensilvania, Estados Unidos, durante los años 1943 y 1946. Este primer equipo técnico pesaba unas treinta toneladas, funcionaba con tubos al vacío y conservaba la información en tarjetas perforadas, constituyendo la primera generación de computadores a nivel mundial y se le bautizó con el nombre de ENIAC (Electronic Numerator, Integrator, Analyzer and Computer). Posteriormente, en 1947 se inventó el transistor y el progreso en las computadoras llegó a su segunda generación, hasta desarrollar máquinas más ligeras y baratas en el mundo de la ingeniería informática. En 1974 surgió la primera computadora personal llamada MITS Altair 8800, seguida por (s,)-o(rf)6(or)-

mundial a partir del surgimiento del EDI (Electronic Data Interchange) y la transferencia electrónica de datos TEF (Paladella, 1995).

2.1.2 Antecedentes Históricos del análisis financiero a nivel nacional. La empresa Novartis de Colombia ha venido incrementando sus ventas año tras años pero que estos ingresos operacionales no son la base del éxito en una empresa. En el año 2009 esta farmacéutica tuvo el peor año del periodo estudiado debido a que se incluyeron nuevas normatividades en el sector farmacéutico en donde se regularon los precios de los medicamentos y se pusieron más barreras en la importación y comercialización de medicamentos. Por otro lado, en este año se realizó una inversión en capital, probablemente la compra de una empresa, que afectaron los flujos notablemente.²

Sin embargo el esfuerzo realizado en el 2009 se vieron reflejados en el año siguiente ya que el 2010 fue un año en donde Novartis mostró su potencial y reflejó el por qué se encuentra entre las diez empresas farmacéuticas más grandes y rentables de Colombia.

El sector farmacéutico es bastante delicado y es de gran cuidado al igual que los sectores que comercializan tabaco y alcohol. Ese tipo de sectores e industrias deben regirse por una gran cantidad de normas, buenas prácticas, restricciones y una gran cantidad de barreras que regulan su actuación y libre desarrollo. Esto se ve reflejado en los estados financieros de esta farmacéutica, en donde se ven las irregularidades de su desempeño y crecimiento.

En temas de solvencia si se difiere con la tendencia que se ha venido presentando. El año en donde Novartis fue más solvente fue en el 2007 ya que por cada peso que debía tenía \$4,24 para respaldar la deuda, mientras en el 2011 tenía \$1,88 para respaldar la deuda. Entre el año 2007 y 2008 se generó la variación más grande en el capital de trabajo, por un valor de \$21.475.453, debido a que disminuyó el patrimonio y aumentó el activo no corriente. Este es otro tema preocupante para esta organización ya que el capital de trabajo viene disminuyendo desde el 2007. En el periodo 2007-2011, el capital de trabajo empezó en \$99.557.246 y terminó en \$58.080.405. Estos recursos que requiere la empresa para operar han venido disminuyendo debido a los problemas que ha tenido el sector en tema de permisos, restricciones y crisis económica mundial.

Es por ello, que la investigación está enfocada en el análisis de los Estados Financieros del Restaurante La Cuesta, ya que el mismo ocupa un puesto importante dentro de la Economía local y es esencial que su administración cuente y conozca herramientas que le ayuden a llevar un mejor control y seguimiento de las decisiones a tomar dentro de la empresa.

2.1.3 Antecedentes históricos del análisis financiero a nivel local. En el municipio de Ocaña son varias empresas entre ellas. cooperativas, fondos de empleados, comercializadoras, etc., quienes se acogen al análisis de los estados financieros, buscando medir el grado de avance del mismo, garantizar que la gestión de todas las instituciones del

² FRANCO RUIZ, Rafael. Desarrollo de la educación contable en Colombia. En. Reflexiones contables. McGra-Hill. 2 ediciones. Bogotá. 2008. p. 131.

Estado se oriente al logro de sus objetivos y se realice con estricta sujeción a los principios constitucionales que guían el ejercicio de la función pública. Es un proceso permanente mediante el cual, a partir de la información que se obtiene a través de diversas fuentes se emita un juicio de valor sobre el rendimiento o desempeño de un área, proceso, actividad o del sistema en general. La evaluación del sistema define las fortalezas y debilidades de la organización empresarial, mediante la cuantificación de los recursos, el examen de los objetivos del análisis financiero y la evaluación de los estados financieros, buscando con ello crear la confianza que la sociedad reclama de la entidad oficial.

La evaluación del sistema de análisis financiero basado en principios, reglas, normas, procedimientos y sistemas de reconocido valor técnico es el fundamento de la realización de una buena auditoría

2.1.4 Antecedentes históricos del Restaurante La Cuesta. El restaurante la Cuesta, se encuentra ubicado en la calle 7 No 43-110, barrio La gloria.

Anteriormente se denominaba El Triángulo de propiedad del señor GUILLERMO BLANCO, funcionaba en un local de diseño arquitectónico campestre. Posteriormente fue adquirido por el señor AQUILEO RUEDAS ASCANIO quien lo conformó como patrimonio familiar con su señora. FRANCY HELENA PALACIO.

Su representante legal AQUILEO RUEDAS ASCANIO, es su representante legal, quien ha sido el único gerente y administrador.

Desde su adquisición al restaurante, se le han hecho modificaciones en su estructura, buscando cumplir con lo exigido por la normatividad vigente que rige para estos establecimientos.

El restaurante se ha caracterizado por su excelente servicio y atención personalizada para sus clientes. Ofrece comidas a la carta y corrientes. Así mismo ofrece servicios de pasabocas y cenas estilo bufett con precios acordes al presupuesto de los clientes. El propietario y administrador ha concedido hasta el momento poco o casi nula importancia al diseño, análisis e interpretación de los estados financieros como instrumento de diagnóstico.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

2.2.1 Generalidades. La Información Financiera y su papel en la toma de decisiones. El administrador debe tomar decisiones a fin de obtener el mejor logro de los objetivos de la empresa, para esto utiliza diferentes elementos como es la intuición, experiencia e información. También se puede utilizar el método científico con base a. análisis, decisión y la puesta en práctica.³

³ Ibid., p. 58

Aspectos a tener en cuenta para el análisis financiero. Aspectos externos. La situación económica mundial, situación económica nacional, la situación del sector y la situación política.

Aspectos internos. La administración, las relaciones laborales y el clima organizacional. De esta manera queda claro que un análisis financiero no es un frío cálculo de indicadores o una interpretación de cifras aisladas de la realidad, por el contrario debe estar enmarcado dentro del conjunto de hechos o situaciones que forma el medio ambiente de la empresa, siendo así un medio y no un fin en sí mismo.

Es un proceso que comprende la recopilación, comparación, interpretación y estudio de los estados financieros y demás informes de la empresa, ayudando así a los administradores en la toma de decisiones. Es decir, es una herramienta de gestión, y su proceso exige la evaluación cuidadosa y permanente de rentabilidad y riesgo.

El análisis financiero le interesa a la administración, los asociados o socios, los bancos los acreedores, las cámaras de comercio, las entidades de control y la administración de impuestos.

Entendemos entonces los estados financieros como la expresión cuantitativa de resultados de la gestión. Los estados financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación de la entidad, los procesos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia.

En el análisis e interpretación de estados financieros se evalúan el comportamiento operativo de una empresa, el diagnóstico de la situación actual y predicción de eventos futuros y que, en consecuencia, se orientan hacia la obtención de objetivos previamente definidos, que normalmente se hacen en forma mensual, trimestral, semestral, anual, y en su mayoría son indicadores financieros, por lo cual es importante conocer y aplicar los distintos métodos existentes de análisis.

2.2.2 Herramientas de análisis financiero. Dentro de las herramientas de análisis se destacan el análisis vertical que estudia las relaciones entre los datos de una empresa de un mismo ejercicio contable, lo cual permite conocer de qué manera están integrados el Activo, el Pasivo, el Capital y los resultados de la empresa.⁴

El análisis vertical, incluye la reducción de estados financieros a por cientos tanto totales como parciales y el método de razones simples y estándar. Su uso es en todos los departamentos por la gama de variables que ofrece.

También es importante mencionar el análisis horizontal que compara los estados financieros en varios años para mostrar el crecimiento o disminución que se han dado en las

⁴ CALLEJA PASCUAL, José Luis. Información Económico Financiera en la empresa e importancia del sistema contable. Editorial Mc-Graw- Hill. Madrid. 2003. p. 35

operaciones de la empresa y sobre los cambios que ha ocurrido en su posición financiera para observar si se ha fortalecido o debilitado.

El control presupuestal es el proceso mediante el cual se puede medir la eficiencia operacional de la empresa. Consiste en establecer las variaciones en forma horizontal entre el presupuesto y el Estado Financiero con el propósito de alinear aquellas variaciones significativas y que puedan tener un impacto en los resultados de la empresa.

Estos indicadores son usados por las empresas en forma mensual para dar el seguimiento a sus objetivos y asegurarse de alcanzarlos y en base a esta información la administración de la empresa toma decisiones para alinearse. Adicionalmente las empresas deben cumplir con sus compromisos fiscales y tributarios, por ejemplo, pago de Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto sobre la Renta, etc. También existen impuestos que hay que pagar en forma anual como el caso del Impuesto sobre la Renta Anual, etc.

2.2.3 Estados financieros básicos. Los Estados Financieros muestran la posición y financiera, los resultados de las operaciones y la información pertinente sobre los cobros pagos de efectivo de una empresa durante un periodo contable. Se preparan con el fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y sobre la situación de las inversiones en el negocio y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia.⁵

Clasificación de los estados financieros. Los estados financieros fundamentales pueden clasificarse. Atendiendo a la Importancia en . Básicos. También llamados Principales son aquellos que muestran la capacidad financiera de una empresa, ejemplo. Estado de Pérdidas

Estado Analítico de Costos de Ventas, etc., Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Utilidades Retenidas.

Estados Financieros Estático-Dinámico, son aquellos que presentan en primer término información a fecha fija y en segundo término información correspondiente a un periodo determinado, ejemplo. Estado Comparativo de Cuentas por Cobrar y Ventas, Estado comparativo de cuentas por pagar y compras, etc.⁸

Estados Financieros Dinámico-Estático son aquellos que presentan información en primer lugar correspondiente a un ejercicio y en segundo lugar información a fecha fija, ejemplo. Estado comparativo de Ingresos y Activo Fijo, Estado Comparativo de Utilidades y Capital Contable.

Atendiendo a la Información que Presentan. -Normales, aquellos Estados Financieros Básicos o Secundarios cuya información corresponda a un negocio en marcha.

Especiales, aquellos Estados Financieros Básicos o Secundarios cuya información corresponde a una empresa que se encuentre en situación diferente a un negocio en marcha, ejemplo. Transformación de Sociedades, Fusión de Sociedades, Estado de Liquidación de una Sociedad.

Atendiendo a la Forma de Presentación. Simples, cuando se refiere a un Estado Financiero, es decir, se presenta un solo Estado Financiero.

Comparativos, cuando se presente en un solo documento, dos o más Estados Financieros, generalmente de la misma especie (Estado de Resultados o Balance General en forma horizontal).

Atendiendo al grado de información que proporcionan. -Sintéticos, los Estados Financieros que presenten información por grupos, conceptos, es decir, presentan información en forma global.

Detallados, los Estados Financieros que presenten información en forma analítica, pormenorizada, etc.

Atendiendo a la Naturaleza de las Cifras. Históricos o Reales, cuando la información corresponde al pasado.

Actuales, cuando la información corresponde precisamente al día de su presentación.

Proyectados, Presupuestales, Pro-forma o Predeterminados, cuando el contenido corresponde a Estados Financieros cuya fecha o periodo se refieren al futuro.

⁸ Ibid., p. 40

Atendiendo al Aspecto Formal. -Elementos Descriptivos (conceptos). Elementos Numéricos (cifras).

Al Aspecto Material. -Encabezado, generalmente se refiere al nombre de la empresa, nombre del estado financiero de que se trate, la fecha fija, el ejercicio correspondiente.

Cuerpo, destinado para el contenido del Estado Financiero de que se trate.

Pie, destinado generalmente para notas a los Estados Financieros, nombre y firma de quien lo elabora, audita e interpreta.

2.2.4. Los estados financieros y el proceso de información financiera. Normalmente un conjunto completo de estados financieros comprende un balance de situación general, un estado de resultados, un estado de flujos de efectivo, un estado de cambios en el patrimonio y las notas a los estados financieros. Este marco tiene aplicación en todas las empresas industriales, comerciales o de negocios, públicas o privadas.⁹

Usuarios de los estados financieros. Los lineamientos, clasifican a los usuarios de los estados financieros en los siguientes grupos.

Inversionistas. Potenciales y reales. Proveen el capital de riesgo, les interesa el riesgo inherente y el reembolso de su inversión " les ayuda a decidir si compran, venden, o retienen su inversión" o la rentabilidad y liquidez que propician.

Empleados. Incluidos los sindicatos, desean conocer la estabilidad y la rentabilidad de sus empleadores.

Prestamistas. Les interesa estar al tanto de la capacidad de la empresa para hacer los pagos de forma oportuna al vencerse.

Proveedores y otros acreedores comerciales. Les concierne conocer la capacidad de pago de la empresa.

Clientes. Les interesa la continuidad de la empresa.

Gobierno y agencias gubernamentales. Su interés se centra en la distribución de los recursos y en determinar políticas fiscales, bases de ingresos nacionales y estadísticas similares.

Público. El impacto social es el centro de su atención.

⁹ GALLON, German. Conceptos relacionados con libros contables [En línea] Edición electrónica gratuita. Nov. 2010.[Citado 28 de septiembre.].www.bvsde.ops-oms.org/bvsast/e/fulltext/relportoanexo.

Características cualitativas de los estados financieros. Las características son los atributos que proporcionan a la información contenida en los estados financieros la utilidad para sus usuarios. Sus cuatro características principales son comprensibilidad, relevancia, confiabilidad y comparabilidad.¹⁰

Comprensibilidad. Para cumplir esta cualidad esencial, los usuarios deben poseer un conocimiento razonable sobre negocios, actividades económicas y contabilidad, también deben estar dispuestos a estudiar la información financiera con razonable diligencia. Sin embargo, a causa de lo relevante de la necesidad de la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios, no debe excluirse información por razones de dificultad para su comprensión.

Relevancia. Para ser útil, la información debe ser relevante de cara a las necesidades de la toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, les ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

Importancia relativa o materialidad. La materialidad es una característica secundaria derivada de la confiabilidad. La información tiene importancia relativa o es material cuando su omisión o presentación errónea puede influir en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas a partir de los estados financieros. La materialidad depende de la cuantía de la partida omitida, o del error de evaluación en su caso, se juzga siempre dentro de las circunstancias particulares de la omisión o el error.

Confiabilidad. La información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de error material y de sesgo o prejuicio y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente. La información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza, que su reconocimiento pueda ser potencialmente una fuente de equívocos. Para una mayor apropiación del concepto de confiabilidad la norma deriva de ella cinco características secundarias.

Representación fiel. Para ser confiable, la información debe representar fielmente las transacciones y demás sucesos que pretenda representar, o que espere razonablemente que represente.

Buena parte de la información financiera está sujeta a cierto riesgo de no ser reflejo fiel de lo que pretende representar; no se debe al sesgo o prejuicio, sino a las dificultades inherentes, ya sea a la identificación de las transacciones y demás sucesos que deben captarse, ya sea al proyectar y aplicar las técnicas de medida y presentación que pueden producir los mensajes que se relacionan con esas transacciones y sucesos. ii. La esencia sobre la forma

¹⁰ Ibid., p. 3

Es necesario que se contabilice conforme la esencia y la realidad económica, y no meramente según su forma legal. La esencia de las transacciones y demás sucesos no siempre es consistente con lo que aparenta su forma legal o trama externa. iii. Neutralidad

La información debe ser neutral, es decir, libre de todo sesgo o prejuicio. Los estados financieros no son neutrales si, por la manera de captar o presentar la información, influyen en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, a fin de conseguir un resultado o desenlace predeterminado.¹¹

Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución, al realizar los juicios necesarios en las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los activos o los ingresos no se sobrevaloren y que las obligaciones o los gastos no se infravaloren. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite, por ejemplo, la creación de reservas ocultas o provisiones excesivas, la subvaloración deliberada de activos o ingresos ni la sobrevaloración consciente de obligaciones o gastos, porque de lo contrario los informes contables no resultarían neutrales y por tanto no tendrían la cualidad de fiabilidad.

La edición (traducción) mexicana de la norma es explícita al mencionar "el ejercicio de la prudencia no permite, por ejemplo, la creación de reservas ocultas o provisiones en exceso" v. Información financiera completa

A fin de ser confiable, la información contenida en los estados financieros debe ser completa, es decir dentro de los límites de costo e importancia. Una omisión puede causar que la información sea falsa o incompleta y por consecuencia no confiable y deficiente en relación con su relevancia.

Comparación. Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y de desempeño. También deben ser capaces de comparar los estados financieros de empresas diferentes, con el fin de evaluar su posición financiera, desempeño y cambios en la posición financiera en términos relativos. La medida y presentación del efecto financiero de similares transacciones y otros sucesos deben ser llevadas a cabo de una manera coherente por toda la empresa, a través del tiempo y también de una manera coherente para diferentes empresas.

Los usuarios deben ser informados acerca de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, al igual que de cualquier cambio presentado y su impacto en la interpretación de la información financiera.

La necesidad de comparar no debe ser confundida con la mera uniformidad, y tampoco puede ser un obstáculo para la introducción de normas contables mejoradas. Es inapropiado para una empresa conservar sin cambios sus políticas contables cuando existan otras más

¹¹ Ibid., p. 4

relevantes o fiables. Las decisiones económicas que toma el usuario de los estados financieros requieren de la evaluación de la capacidad de la empresa para generar efectivo y recursos equivalentes al efectivo, así como la preocupación permanente por la liquidez. Los usuarios pueden evaluar la capacidad de generar efectivo si se suministra información de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera de la empresa.

2.2.5 Hipótesis fundamentales. Devengo. Con el propósito de lograr sus objetivos los estados financieros se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo contable. Esta base reconoce los efectos de las transacciones y otros eventos cuando ocurren, no cuando el efectivo o su equivalente es recibido o pagado, y los registra contablemente y presenta en los estados financieros en los períodos a que se refieren. En muchos países esta hipótesis es conocida con el nombre de causación.¹²

Negocio en marcha. Los estados financieros se preparan sobre la base de que una empresa está funcionando y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Asume que la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante su escala de operaciones. Si tal intención o necesidad existiera, se debe revelar tal información, en tal caso debe prepararse sobre una base diferente, y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada.

2.2.6 Restricciones a la información relevante y confiable. a. Oportunidad. Si hay un retraso en la presentación de la información ésta puede perder su relevancia. Es frecuente que para suministrar información a tiempo sea necesario presentarla antes de que todos los aspectos de una determinada transacción u otro suceso se conozcan y se perjudique su confiabilidad. A la inversa, si se demora hasta conocer todos los aspectos, la información puede ser muy confiable, pero de poca utilidad para la toma de decisiones.

Lo importante es un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, donde se satisfagan mejor las necesidades de la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios.

Equilibrio entre costo y beneficio. Los beneficios derivados de la información deben exceder los costos de suministrarla. Sin embargo, la evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicios de valor.

Además, los costos no son necesariamente soportados por quienes obtienen los beneficios. En este sentido se hace difícil aplicar una relación objetiva de costo-beneficio.

Equilibrio entre características cualitativas. El objeto es conseguir un equilibrio apropiado entre las características cualitativas, en orden a cumplir el objetivo de los estados financieros, la importancia relativa de cada característica en cada caso particular es una cuestión de juicio profesional.

¹² Ibid., p. 5

Imagen fiel / presentación razonable. La aplicación de las principales características cualitativas y de las normas contables apropiadas llevará a que los estados financieros transmitan lo que, por lo general, se entiende como una imagen fiel o una presentación razonable de tal información.

2.3 MARCO LEGAL

2.3.1 Constitución Política. Mediante el Artículo 78. Define qué La Ley regulara el control de calidad de bienes y servicios ofrecidos y prestados a la comunidad, así como la información que debe suministrarse al público en su comercialización. Serán responsables, de acuerdo con la ley, quienes en la producción y comercialización de bienes y servicios, atenten contra la salud, la seguridad y el adecuado aprovisionamiento a consumidores y usuarios.¹³

El estado garantizara la participación de las organizaciones de consumidores y usuarios en el estudio de las disposiciones que les conciernen. Para gozar de este derecho las organizaciones deben ser representativas y observar procedimientos democráticos internos.

2.3.2 Código de Comercio. En el artículo 10. Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en algunas de las actividades que la ley considera mercantiles.¹⁴

Artículo 12. Toda persona que según las leyes comunes tengan capacidad para contratar y obligarse es hábil para ejercer el comercio, hábil para ejecutar actos comerciales.

Artículo 13. Para todos los aspectos legales, se presume que una persona ejercer el comercio en los siguientes casos.

Cuando se haya escrito en el registro mercantil

Cuando tenga establecimiento de comercio abierto

Cuando se anuncie al público como comerciante, por cualquier medio.

Artículo 19. Es obligación de todo comerciante.

Matricularse en el registro mercantil

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

¹³ Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de Colombia 1991, edición actualizada 2010. Impreandes S.A Bogotá Colombia. p. 31

¹⁴ Nuevo Código de Comercio. Editorial Saturno Ltda. Medellín. 1998. p.10

Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con su negocio o actividades.

Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.

Artículo 25. Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada por la producción, transformación, administración o custodia de bienes o para la prestación de servicio.

Artículo 26. El registro mercantil tendrá por objeto llevar la matrícula de los comerciantes y los establecimientos de comercio así como la inscripción de todo los actos, libro y documentos respecto de los cuales la ley exigiere esa formalidad.

Artículo 27. El artículo mercantil se llevara por la cámara de comercio, pero la súper intendencia de industria y comercio llevara las inscripciones y dará las instrucciones que tendrán al perfeccionamiento de la institución.

Artículo 28. Deberá inscribirse en el registro mercantil las personas que ejerzan proporcionalmente y sus auxiliares, tales como los comisionistas, corredores, agentes, representantes de formas nacionales o extranjeras, quienes lo harán dentro del mes siguiente a la fecha que se enuncien las actividades.¹⁵

Artículo 30. Toda inscripción se aprobara con certificado expedido por respectiva cámara de comercio o mediante inspección judicial practicada en el registro mercantil.

Artículo 31. La solicitud de matrícula será presentada dentro del mes siguiente a la fecha en que persona natural va a ejercer el comercio o en que la sucursal o establecimiento del comercio fue abierto.

Artículo 32. La petición de matrícula tratándose de un establecimiento de comercio su denominación, dirección y actitud a que se dé nombre y duración del propietario y del factor si lo hubiese y así el local que ocupa es propio o ajeno, se presumirá como propietario del establecimiento quien aparezca en el registro.

Artículo 48. Todo comerciante conformara su contabilidad, libros, registros contables, inventarios y estado financiero en general, a las disposiciones de este código y demás normas sobre la materia.

Artículo 49. Libros De Comercio - Concepto. Para los efectos legales, cuando se haga referencia a los libros de comercio, se entenderán por tales los que determine la ley como obligatorios y los auxiliares necesarios para el completo entendimiento de aquéllos.

¹⁵ Ibid., p. 15

Artículo 50. Contabilidad - Requisitos. La contabilidad solamente podrá llevarse en idioma castellano, por el sistema de partida doble, en libros registrados, de manera que suministre una historia clara, completa y fidedigna de los negocios del comerciante, con sujeción a las reglamentaciones que expida el gobierno.

Artículo 51. Comprobantes Y Correspondencia - Parte De La Contabilidad. Harán parte integrante de la contabilidad todos los comprobantes que sirvan de respaldo a las partidas asentadas en los libros, así como la correspondencia directamente relacionada con los negocios.

Artículo 52. Obligatoriedad De Elaborar Periódicamente Un Inventario Y Un Balance General. Al iniciar sus actividades comerciales y, por lo menos una vez al año, todo comerciante elaborará un inventario y un balance general que permitan conocer de manera clara y completa la situación de su patrimonio.¹⁶

Artículo 53. Asiento De Las Operaciones Mercantiles - Comprobante De Contabilidad - Concepto. En los libros se asentarán en orden cronológico las operaciones mercantiles y todas aquellas que puedan influir en el patrimonio del comerciante, haciendo referencia a los comprobantes de contabilidad que las respalden.

El comprobante de contabilidad es el documento que debe elaborarse previamente al registro de cualquier operación y en el cual se indicará el número, fecha, origen, descripción y cuantía de la operación, así como las cuentas afectadas con el asiento. A cada comprobante se anexarán los documentos que lo justifiquen.

Artículo 54. Obligatoriedad De Conservar La Correspondencia Comercial. El comerciante deberá dejar copia fiel de la correspondencia que dirija en relación con los negocios, por cualquier medio que asegure la exactitud y duración de la copia. Asimismo, conservará la correspondencia que reciba en relación con sus actividades comerciales, con anotación de la fecha de contestación o de no haberse dado respuesta.

Artículo 55. Obligatoriedad De Conservar Los Comprobantes De Los Asientos Contables. El comerciante conservará archivados y ordenados los comprobantes de los asientos de sus libros de contabilidad, de manera que en cualquier momento se facilite verificar su exactitud.

Artículo 56. Libros - Hojas Removibles - Obligatoriedad De Numerar. Los libros podrán ser de hojas removibles o formarse por series continuas de tarjetas, siempre que unas y otras estén numeradas, puedan conservarse archivadas en orden y aparezcan autenticadas conforme a la reglamentación del Gobierno.

¹⁶ Ibid., p. 20

Artículo 57. Prohibiciones Sobre Los Libros De Comercio. En los libros de comercio se prohíbe.

Alterar en los asientos el orden o la fecha de las operaciones a que éstos se refieren;

Dejar espacios que faciliten intercalaciones o adiciones en el texto de los asientos o a continuación de los mismos;

Hacer interlineaciones, raspaduras o correcciones en los asientos. Cualquier error u omisión se salvará con un nuevo asiento en la fecha en que se advirtiere;

Borrar o tachar en todo o en parte los asientos, y

Arrancar hojas, alterar el orden de las mismas o mutilar los libros.

Artículo 58. Sanciones Por Violaciones A Las Prohibiciones Sobre Los Libros De Comercio. La violación a lo dispuesto en el artículo anterior hará incurrir al responsable en una multa hasta de cinco mil pesos que impondrá la cámara de comercio o la Superintendencia Bancaria o de Sociedades, según el caso, de oficio o a petición de cualquier persona, sin perjuicio de las acciones penales correspondientes. Los libros en los que se cometan dichas irregularidades carecerán, además, de todo valor legal como prueba en favor del comerciante que los lleve.¹⁷

Cuando no pueda determinarse con certeza el verdadero responsable de estas infracciones, serán solidariamente responsables del pago de la multa el propietario de los libros, el contador y el revisor fiscal, si éste incurriere en culpa.

Artículo 59. Correspondencia Entre Los Libros Y Los Comprobantes. Entre los asientos de los libros y los comprobantes de las cuentas, existirá la debida correspondencia, so pena de que carezcan de eficacia probatoria en favor del comerciante obligado a llevarlos.

Artículo 60. Conservación De Los Libros Y Papeles Contables - Reproducción Exacta. Ver Notas del Editor Los libros y papeles a que se refiere este Capítulo deberán ser conservados cuando menos por diez años, contados desde el cierre de aquéllos o la fecha del último asiento, documento o comprobante. Transcurrido este lapso, podrán ser destruidos por el comerciante, siempre que por cualquier medio técnico adecuado garantice su reproducción exacta.

Además, ante la cámara de comercio donde fueron registrados los libros se verificará la exactitud de la reproducción de la copia, y el secretario de la misma firmará acta en la que anotará los libros y papeles que se destruyeron y el procedimiento utilizado para su reproducción.

¹⁷ Ibid., p.21

Cuando se expida copia de un documento conservado como se prevé en este artículo, se hará constar el cumplimiento de las formalidades anteriores.

Capítulo II. Reserva Y Exhibición De Libros De Comercio Artículo 61. Excepciones Al Derecho De Reserva. Los libros y papeles del comerciante no podrán examinarse por personas distintas de sus propietarios o personas autorizadas para ello, sino para los fines indicados en la Constitución Nacional y mediante orden de autoridad competente.

Lo dispuesto en este artículo no restringirá el derecho de inspección que confiere la ley a los asociados sobre libros y papeles de las compañías comerciales, ni el que corresponda a quienes cumplan funciones de vigilancia o auditoría en las mismas.

Artículo 71. Concepto de la Empresa Unipersonal Mediante la empresa unipersonal, una persona natural o jurídica que reúna las cualidades requeridas para ejercer el comercio, podrá destinar parte de sus activos para la realización de una o varias actividades de carácter mercantil.¹⁸

Artículo 72. Requisitos de Información. La empresa unipersonal se creará mediante documento escrito en el cual se expresará.

Nombre, documento de identidad, domicilio y dirección del empresario

Razón social de la empresa, seguida de la expresión "Empresa Unipersonal" o de la sigla E. U., so pena de que el empresario responda ilimitadamente.

Domicilio

El término de duración, si este no fuere indefinido

Una enunciación clara y completa de las actividades principales a menos que se exprese que la empresa podrá realizar cualquier acto lícito de comercio

El monto del capital haciendo una descripción pormenorizada de los bienes aportados, con estimación de su valor. El empresario responderá por el valor asignado de los bienes en el documento constitutivo. Los activos destinados a la empresa deberán describirse y de igual manera e inscribirse también en los requisitos correspondientes.

El número de cuotas de igual nominal en que se dividirá el capital de la empresa.

La forma de administración y el nombre, documento de identidad y las facultades de sus administradores.

¹⁸ Ibid., p.24

A falta de estipulaciones se entenderá que los administradores podrán adelantar todos los actos comprendidos dentro de las actividades previstas.

Delegada la administración y mientras se mantenga dicha delegación el empresario no podrá realizar actos y contratos a nombre de la empresa unipersonal.

Parágrafo. La cámara de comercio se abstendrá de inscribir el documento mediante el cual se constituye la empresa unipersonal, cuando se omita alguno de los requisitos previstos en este artículo o cuando a la diligencia de requisito no concurra personalmente el constituyente o su representante o apoderado.

Artículo. 73. Responsabilidad de los Administradores. La responsabilidad de los administradores será la prevista en el régimen general de sociedades.

Artículo. 74. Aportación Posterior de Bienes. El empresario podrá aumentar el capital de la empresa mediante la aportación de nuevos bienes. En este caso se procederá en la forma prevista para la constitución de la empresa. La disminución del capital se sujetará a las mismas reglas señaladas en el artículo 145 del código de comercio.¹⁹

Artículo 75. Prohibiciones. En ningún caso el empresario podrá directamente o por interpuesta persona, retirar para así o para un tercero, cualquier clase de bienes pertenecientes a la empresa unipersonal, salvo que se trate de utilidades debidamente justificadas.

El titular de la empresa unipersonal no puede contratar con esta, ni tampoco podrán hacerlo entre sí empresas unipersonales constituidas por el mismo titular. Tales actos serán ineficaces de pleno derecho.

Artículo 76. Cesión de Cuotas. El titular de la empresa unipersonal, podrá ceder total o parcialmente las cuotas sociales a otras personas naturales o jurídicas, mediante documento escrito que se inscriba en el registro mercantil correspondiente. A partir de ese momento producirá efectos la cesión.

PARÁGRAFO. Las cámaras de comercio se abstendrán de inscribir la correspondiente cesión cuando la diligencia de registro no concurra en el cedente y el cesionario, personalmente o a través de sus representantes o apoderados.

Artículo 77. Conversión a sociedad. Cuando por virtud de la cesión o por cualquier otro acto jurídico, la empresa llegase a pertenecer a dos o más personas, deberá convertirse en sociedad comercial para lo cual, dentro de los seis (6) meses siguientes a la inscripción de aquella en el registro mercantil se elaboran los estatutos sociales de acuerdo con la forma de sociedad adoptada. Estos deberán elevarse a escritura pública que se otorgará por todos

¹⁹ Ibid., p.25

los socios e inscribirse en el registro mercantil. La nueva sociedad asumirá sin solución de continuidad los derechos y obligaciones de la empresa unipersonal.²⁰

Transcurriendo dicho término sin que se cumplan las formalidades aludidas, quedará disuelta de pleno derecho y deberá liquidarse.

Artículo 78. Justificación de Actividades. Las actividades se justificarán en los estados financieros elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad y generalmente aceptados y dictaminados por un contador público independiente.

Artículo 79. Terminación de la Empresa. La empresa unipersonal se disolverá en los siguientes casos.

Por voluntad del titular de la empresa.

Por vencimiento del término previsto, si lo hubiere a menos que fuere prorrogado mediante documento inscrito en el registro mercantil antes de su expedición.

Por muerte del constituyente cuando así se haya estipulado expresamente en el acto de constitución de la empresa unipersonal o en sus reformas.

Por imposibilidad de desarrollar la actividad.

Por orden de la autoridad competente.

Por pérdidas que reduzcan el patrimonio de la empresa en más de cincuenta por ciento.

Por la iniciación del trámite liquidación obligatoria. En el caso previsto en el numeral segundo, la disolución se producirá de pleno derecho a partir de la fecha de expedición del término de duración, sin necesidad de formalidades especiales. En los demás casos, la disolución se hará constar en documento privado que se inscribirá en el registro mercantil.

No obstante podrá evitarse la disolución de la empresa adoptándose las medidas que sean del caso según la casual ocurrida, siempre que se haga dentro de los diez meses siguientes a la ocurrencia de la causal.

La liquidación del patrimonio se realizará conforme al procedimiento señalado para la liquidación de las sociedades de responsabilidad limitada. Actuará como liquidador el empresario mismo o una persona designada por este o por la superintendencia de sociedades a solicitud de cualquier acreedor.

Artículo 80. Normas Aplicables a la Empresa Unipersonal. En lo previsto en la presente Ley, se aplicará a la empresa unipersonal en cuanto sean compatibles las disposiciones

²⁰ Ibid., p. 26

relativas a las sociedades comerciales y en especial, las que regulan la sociedad de responsabilidad limitada.

Así mismo las empresas unipersonales estarán sujetadas a lo pertinente, a la inspección, vigilancia o control de superintendencia de sociedades, en los casos que determine el Presidente de la República.

Se entenderán predicables de las empresas unipersonales, las referencias que a las sociedades se hagan en los regímenes de inhabilidades en incompatibilidades previstos en la constitución y en la Ley.

Artículo 81. Conversión en Empresas Unipersonal. Cuando una sociedad se disuelve por la reducción del número de socios a uno, podrá sin liquidarse, convertirse en empresa unipersonal, siempre que la decisión respectiva se solemnice mediante escritura pública se inscriba en el registro mercantil dentro de los seis meses siguientes a la disolución de continuidad, los derechos y obligaciones de la sociedad disuelta.

2.3.3 Decreto reglamentario 2649 de 1993. El decreto reúne en un solo cuerpo las normas en materia de contabilidad mercantil de diverso origen que venían rigiendo en el país hasta dicho momento y efectúa algunas modificaciones con los cuales quedaron derogados los decretos reglamentarios 2160 de 1986 sobre principios de contabilidad 1798 de 1990 sobre registro y los libros contables y el 2912 de 1991 sobre ajustes integrales por inflación.²¹

Normas básicas. Estados financieros. De acuerdo con sus destinatarios o usuarios los estados financieros se clasifican de propósito general, los que se preparan para ser conocidos por usuarios indeterminados incluye los básicos y los consolidados; los de propósito especial se prepara para satisfacer necesidades específicas y su uso es limitado en estos se incluyen los de periodos intermedios, los de costos, el de inventario, los extraordinarios, los de liquidación y los presentados a autoridades.

Los usuarios de la contabilidad se clasifican en. usuarios internos quienes tienen un interés directo con la empresa como son los propietarios y accionistas, directores gerentes, jefes de departamentos, empleados y sindicatos; externos los que tienen un interés indirecto no tanto con la empresa sino con el entorno socioeconómico, entre ellos están. Inversionistas, prestamistas, acreedores, deudores, clientes, cámara de comercio, asociaciones gremiales y público en general.

Artículo 34. Son elementos de los estados financieros los activos, los pasivos, el patrimonio, los ingresos, los costos, los gastos la corrección monetaria y las cuentas de orden.

²¹ VALENCIA FORERO, Nubia Yomara. Plan único de cuentas para contadores. Legis Editores S.A. Bogotá. 2005 p. 27

3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Para el análisis e interpretación de estados financieros en el restaurante la cuesta de la ciudad de Ocaña, se hizo uso de la investigación descriptiva de corte cualitativo, teniendo en cuenta que se buscó determinar las características definidas de la empresa en cuanto a las funciones financiera y económica de la misma.

3.2 POBLACIÓN

Para este caso en estudio, la población estuvo conformada por el propietario administrador y el asesor contable, por ser ellos quienes tenían relación directa con la información financiera.

3.3 MUESTRA

Teniendo en cuenta que la población es de fácil de medición y cuantificación, se tomó el 100% como muestra para la recolección de la información.

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

La información se recolectó, haciendo uso de la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario estructurado, el cual tuvo preguntas relacionadas con el tema, para obtener así información primaria. De igual manera se hizo uso del análisis documental en la recolección de información secundaria. (Anexos A y B).

La información se analizó de manera cualitativa, determinando categorías dentro de las cuales se ubicaron los datos suministrados por los entrevistados para luego hacer la interpretación de los mismos, la cual fue convalidada con la observación de procesos y documentos.

3.5 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

La información obtenida permitió evidenciar que el tiempo que lleva la contadora a cargo de la empresa es bastante significativo, pues en 10 años de labores en ese cargo le suministran un completo conocimiento sobre la situación financiera de la empresa y las expectativas de su propietario hacia el futuro. En cuanto a la información contable que se maneja en este negocio, por pertenecer al régimen simplificado, los registros se llevan en el libro fiscal, estos registros contables se hacen en forma manual y sistematizada, teniendo la información una vigencia de 5 cinco años y la cual no debe ser exhibida.

Las debilidades determinadas en la empresa, permiten visualizar que tan solo en este momento se está en el proceso de la implementación de un sistema contable y su mayor fortaleza hace referencia a que la información que se maneja es real y actualizada, de igual

forma los proveedores con los que se tienen relaciones comerciales, están legalmente constituidas, de acuerdo a la ley.

La información suministrada por el propietario, hace referencia a que el restaurante cuenta con una trayectoria de 11 años, con un reconocimiento por la variedad en los servicios prestados, ubicación, calidad y precio de los productos; así mismo expresó que la información contable, es llevada en forma sistematizada mediante el programa contable TNS y el archivo de los soportes se hace manualmente de acuerdo a los movimientos diarios; del mismo modo manifiesta que la implementación de los estados financieros le permite el conocimiento de la situación real de la empresa en cuanto a liquidez, rentabilidad y crecimiento del negocio; sólo que hasta el momento esta herramienta no ha sido empleada en la empresa, por tanto se ha visto retardado el crecimiento requerido y necesario. Como consecuencia ha tenido que asumir en algunas ocasiones la afectación de su liquidez, al adquirir compromisos con proveedores y entidades financieras, sin las debidas bases, ante la ausencia de información financiera. Esta situación lo ha llevado a tomar decisiones perjudiciales para la Empresa. Por tanto en este proyecto ha visto la oportunidad de mejoramiento, mediante su aplicación.

Por tanto dentro de los beneficios que ofrece este trabajo a la administración del Restaurante, se encuentran. El flujo de información que el propietario tiene frente al estado financiero real del restaurante, la toma de ciertas decisiones sobre aspectos tales como dónde obtener los recursos, en qué invertir, cuáles son las utilidades de la empresa cuándo y cómo se le debe pagar a las fuentes de financiamiento y si se deben o no reinvertir las utilidades.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 IDENTIFICACIÓN DEL COMPORTAMIENTO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA EMPRESA, MEDIANTE EL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Método de análisis financiero vertical. El objetivo de este análisis, es calcular la participación porcentual que tiene cada cuenta en el Balance General y en el Estado de Resultados para presentar un diagnóstico de la situación mostrada, evaluando la incidencia de la cartera en la liquidez de la empresa y el comportamiento financiero de la misma.

Para desarrollar el análisis vertical, se toma el valor de una cifra base, la cual puede ser, en el Balance General, el total activo o el total pasivo más patrimonio, y en el Estado de Resultados el valor de los ingresos operacionales; hallando a través de ellos los porcentajes de participación para su posterior análisis.

Cuadro 1. Balance General a 31 de Diciembre de 2011 del Restaurante La Cuesta

RESTAURANTE LA CUESTA			
NIT. 88.143.365-7			
BALANCE GENERAL			
01 ENERO A 31 DICIEMBRE 2011			
1	ACTIVOS		%
	DISPONIBLE	11.900.000	14,03%
	CAJA	7.700.000	
	BANCOS	4.200.000	
	CUENTAS POR COBRAR	4.500.000	5,31%
	Nacionales	4.520.000	
	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	64.500.000	76,05%
	EQUIPOS DE OFICINA	3.910.000	4,61%
	Muebles y enseres	2.210.000	
	Equipos	1.700.000	
	TOTAL ACTIVOS	84.810.000	100%
2	PASIVOS		
	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
	Crediservir		
	CUENTAS POR PAGAR	.	
	Varios		
	TOTAL PASIVO	0	0,00%

Cuadro 1. (Continuación)

3	PATRIMONIO			
	CAPITAL SOCIAL	37.500.000		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	47.310.000		
	TOTAL PATRIMONIO		84.810.000	100,00%
	PASIVOS Y PATRIMONIO		84.810.000	100%

Fuente. Autores del proyecto

En el anterior es el Balance General del Restaurante La Cuesta para el año 2011, el cual representa la situación financiera de la empresa. En este método de análisis, se considera cada rubro como un 100%; en el activo, el no corriente es un 100% y el corriente otro 100% y cada cuenta de este componente estará valuado parcialmente. Es así que se puede analizar los rubros más importantes dentro de cada apartado del estado financiero. El Activo desglosa su participación así. disponible con un 14,03%, las cuentas por cobrar 5,31%, mientras que la cuenta de construcciones y edificaciones tiene la mayor participación con un 76,05% y equipos de oficina tan solo con 4,61%.

En el disponible, cabe mencionar que la participación del efectivo está por encima de las cuentas por cobrar, esto puede ser considerado como un buen comportamiento que favorece la estabilidad económica de la empresa, aunque se deben generar acciones de recaudo para mantener y mejorar su situación.

En el activo fijo la mayor participación la tiene, la cuenta de Construcciones y edificaciones, ya que para el desarrollo de sus actividades necesita infraestructura amplia y adecuada para prestar un servicio agradable al cliente y cumplir con los requisitos que la ley estipula para este tipo de establecimientos. Mientras tanto con un menor porcentaje le sigue la cuenta Equipo de oficina con solo un 4,61%, pues con los que posee cubre los exigencias para el funcionamiento.

En lo que corresponde a los pasivos, se observa que no relacionan obligaciones financieras para la empresa en este periodo 2011.

Se puede observar a través del análisis comparativo de las cuentas pasivo y patrimonio, que la forma de financiación de la empresa, es adecuada ya que el primero no tiene ninguna participación el pasivo, por lo tanto el patrimonio corresponde a un 100%.

Cuadro 2. Balance General a 31 de Diciembre de 2012 del Restaurante La Cuesta

RESTAURANTE LA CUESTA			
NIT. 88.143.365-7			
BALANCE GENERAL			
01 ENERO A 31 DICIEMBRE 2012			
1	ACTIVOS		%
	DISPONIBLE		15.700.000 13,33%
	CAJA	8.500.000	
	BANCOS	7.200.000	
	CUENTAS POR COBRAR		3.240.500 2,75%
	Nacionales	3.240.500	
	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		78.980.000 67,08%
	EQUIPOS DE OFICINA		19.826.500 16,84%
	Muebles y enseres	17.476.500	
Continuación cuadro 2. Balance General a 31 de Diciembre de 2012 del Restaurante La Cuesta			
	Equipos	2.350.000	
	TOTAL ACTIVOS		117.747.000 100%
2	PASIVOS		
	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2.500.000 65,16%
	Crediservir	2.500.000	
	CUENTAS POR PAGAR		1.337.000 34,84%
	Varios	1.337.000	
	TOTAL PASIVO		3.837.000 3,26%
3	PATRIMONIO		
	CAPITAL SOCIAL	42.000.000	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	71.910.000	
	TOTAL PATRIMONIO		113.910.000 96,74%
	PASIVOS Y PATRIMONIO		117.747.000 100%

Fuente. Autores del proyecto

El Balance en el año 2012, muestra una pequeña disminución en la participación de la cuenta del disponible que para este año es de 13,33%, lo que incide directamente en el total del activo corriente; esta situación se debe a que las Construcciones y edificaciones tiene, una participación del 67,08% y los equipos de oficina 16,84% constituyendo así la mayor participación dentro del activo, reflejándose en esta ultima un aumento considerable con relación al periodo anterior que fue de tan solo 4,61%, lo que indica que se está invirtiendo para el mejoramiento y adecuación de las instalaciones del restaurante.

La disminución de las cuentas por cobrar representa la gestión administrativa ya que las políticas implementadas de un año a otro han mejorado la situación, lo que conlleva a que con el paso del tiempo se presente una mejor situación económica para la empresa.

En el periodo en estudio, la empresa realizó inversiones en el activo no corriente, en equipos, muebles y enceres, lo que debió generar una cuenta que relacione la depreciación de la maquinaria ya que esta está sujeta al desgaste por el uso y desactualización, siendo necesario establecer una provisión de este tipo.

Con relación al pasivo para este periodo tuvo una participación de 3,26%, contrario al anterior que la participación fue nula, esto en cuanto se adquirieron obligaciones financieras y cuentas por pagar, debido a la inversión que se hizo en el activo fijo.

Cuadro 3. Estado de Resultado a 31 de Diciembre de 2011 del Restaurante la Cuesta

RESTAURANTE LA CUESTA			
NIT. 88.143.365-7			
ESTADO DE RESULTADOS			
01 ENERO A 31 DICIEMBRE 2011			
INGRESOS		80.440.000	100%
Venta de Servicios	80.440.000		
COSTOS	<u>18.900.000</u>		23%
UTILIDAD BRUTA		61.540.000	77%
GASTOS		36.670.000	46%
Personal	22.300.000		
Servicios	10.270.000		
Otros	4.100.000		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		24.870.000	31%

Fuente. Autores del proyecto

Los ingresos del Restaurante se derivan de la venta de los servicios que ofrece, la cual tiene una participación del 100%, de ese porcentaje un 23%, es destinado a costos de funcionamiento.

Por otra parte están los gastos los cuales tienen una representación del 46%, es decir que los ingresos que genera el restaurante alcanzan para su sostenimiento y además deja un porcentaje de utilidad con el que se pueden adquirir obligaciones para obtención de nuevos equipos y estructuras que permitan el mejoramiento de los servicios.

Cuadro 4. Estado de Resultado a 31 de Diciembre de 2012 del Restaurante la Cuesta

RESTAURANTE LA CUESTA			
NIT. 88.143.365-7			
ESTADO DE RESULTADOS			
01 ENERO A 31 DICIEMBRE 2012			
INGRESOS		82.300.000	100%
Venta de Servicios	82.300.000		
COSTOS	<u>17.200.000</u>		21%
UTILIDAD BRUTA		65.100.000	79%
GASTOS		39.050.000	47%
Personal	25.800.000		
Servicios	10.500.000		
Otros	2.750.000		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		26.050.000	32%
PROVISIÓN DE IMPUESTO		260500	1%
UTILIDAD NETA		25.789.500	31%

Fuente. Autores del proyecto

En comparación con el periodo anterior, los ingresos por la venta de los servicios van en aumento, lo que muestra el fortalecimiento de la empresa.

Aunque los ingresos por la venta de los servicios aumentaron, los gastos operacionales se incrementaron con relación al periodo anterior, destacándose de forma importante los gastos de personal. Los gastos por servicio no tuvieron incremento significativo con relación al periodo anterior.

La situación que presenta la empresa deja ver que los ingresos derivados de su actividad dejan cada vez más utilidades por lo que el Restaurante La Cuesta, proyecta cada vez más las posibilidades de desarrollo e implementación de nuevos procesos para el mejoramiento de los servicios.

4.2 CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA GENERAR, MANTENER Y OPTIMIZAR SUS RECURSOS ECONÓMICOS A TRAVÉS DE LA DEL ANÁLISIS HORIZONTAL Y APLICACIÓN DE LAS RAZONES FINANCIERAS

4.2.1 Análisis horizontal. Para determinar la variación absoluta y relativa de cada una de las cuentas del Balance General y del Estado de Resultados, se llevará a cabo el análisis horizontal, en donde se compararán los cambios obtenidos en los estados financieros de un periodo a otro, mostrando los aumentos o disminuciones que han sufrido las diferentes cuentas o grupos de cuentas, en los diferentes periodos, para determinar su incidencia en la problemática en estudio.

Los valores absolutos se determinaron restando el saldo del periodo que se está analizando menos el saldo del año base; las disminuciones se colocan con signo menos y los aumentos con signo más. Para este estudio el año analizado es el 2012 y el año base el 2011.

La variación relativa presenta los cambios porcentuales del valor de una cuenta entre un periodo y otro. Se halla dividiendo el aumento (o la disminución) por la cantidad del año base y multiplicando por 100. Las disminuciones se relacionan con el signo menos y los incrementos con el más.

MÉTODO DE ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL Y EL ESTADO DE RESULTADO

Cuadro 5. Análisis horizontal. Balance General del Restaurante la Cuesta

RESTAURANTE LA CUESTA					
		AÑOS		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
		2011	2012		
1	ACTIVOS				
	DISPONIBLE				
	CAJA	7.700.000	8.500.000	800.000	10%
	BANCOS	4.200.000	7.200.000	3.000.000	71%
	CUENTAS POR COBRAR			0	
	Nacionales	4.520.000	3.240.500	-1.279.500	-28%
	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	64.500.000	78.980.000	14.480.000	22%
	EQUIPOS DE OFICINA			0	
	Muebles y enseres	2.210.000	17.476.500	15.266.500	691%
	Equipos	1.700.000	2.350.000	650.000	38%
	TOTAL ACTIVOS	84.810.000	117.747.000	32.937.000	39%
2	PASIVOS				
	OBLIGACIONES FINANCIERAS				
	Crediservir		2500000	2.500.000	
Continuación cuadro 5. Análisis horizontal. Balance General del Restaurante la Cuesta					
	CUENTAS POR PAGAR				
	Varios		1.337.000	1.337.000	
	TOTAL PASIVO			3.837.000	
3	PATRIMONIO			0	
	CAPITAL SOCIAL	37.500.000	42.000.000	4.500.000	12%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	47.310.000	71.910.000	24.600.000	52%
	TOTAL PATRIMONIO	84.810.000	117.747.000	32.937.000	39%

Fuente. Autores del proyecto

Dentro de las variaciones significativas observadas en el análisis horizontal con los balances elaborados en los años 2011 y 2012, se puede observar que la cuenta de Muebles y enseres tuvo un incremento en un 691%, mostrando con esto que han realizado una gran

inversión para la adecuación de las instalaciones con el fin de mejorar sus servicios, además la cuenta de Bancos tiene una variación positiva del 71% y las cuentas por cobrar disminuyeron en un 21%, siendo esto de gran importancia en el desarrollo de sus actividades. La cuenta de Construcciones y edificaciones también tuvo una variación positiva representada en 22%.

No obstante el comportamiento de los pasivos, no tiene punto de comparación al no presentar ningún valor en el año 2011.

El Restaurante La Cuesta, presenta un aumento en el capital de trabajo del 12%, siendo esto positivo siempre y cuando permita el fortalecimiento de la entidad y el mejoramiento del servicio prestado a sus clientes. Finalmente se muestra una variación positiva en el patrimonio del 39%.

Cuadro 6. Análisis horizontal. Estado de Resultados del Restaurante la Cuesta

RESTAURANTE LA CUESTA				
	AÑOS		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
	2011	2012		
INGRESOS				
Venta de Servicios	80.440.000	82.300.000	1.860.000	2%
COSTOS	<u>18.900.000</u>	<u>17.200.000</u>	-1.700.000	-9%
UTILIDAD BRUTA	61540000	65.100.000	3.560.000	6%
GASTOS				
Personal	22.300.000	25.800.000	3.500.000	16%
Servicios	10.270.000	10.500.000	230.000	2%
Otros	4.100.000	2.750.000	-1.350.000	-33%
Cuadro 6. Análisis horizontal. Estado de Resultados del Restaurante la Cuesta				
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	24870000	26.050.000	1.180.000	5%
PROVISIÓN DE IMPUESTO	248700	260500	11.800	5%
UTILIDAD NETA	24.621.300	25.789.500	1.168.200	5%

Fuente. Autores del proyecto

Los ingresos operacionales de la empresa presentaron un pequeño aumento del 2%, en donde participaron en su totalidad los ingresos por venta de servicio de restaurante, a esto se le suma también que los costos disminuyeron en un 9%, lo que incide positivamente en la empresa.

Aunque los ingresos tuvieron una posición positiva, los gastos tuvieron incrementos significativos superiores a estos, como es el caso de gastos personal que aumentó en un 16%, mientras que otros gastos, tuvieron una disminución muy representativa del 33%.

En cuanto a la utilidad neta se puede observar que su variación fue positiva en un 5% pues aunque algunos gastos aumentan, se mantienen las utilidades obtenidas por la empresa ante la venta de servicios de restaurante.

4.2.2 Razones financieras. Razón de solvencia= Activo Corriente / Pasivo Corriente

Razón de solvencia (2011)= $11.900.000 / 0 =$

Mediante este indicador se muestra si la empresa posee un adecuado nivel de solvencia, al lograr que sus activos corrientes sean mayores que sus obligaciones a corto plazo; pero en este caso se puede observar que la empresa en el años 2011 no cuenta con pasivos, lo que nos indica que el activo queda totalmente disponible.

Razón de solvencia (2012)= $117.747.000 / 3.837.000 = 30,69$

A través de este indicador se muestra como la empresa, posee un adecuado nivel de solvencia para el año 2012, al lograr que sus activos corrientes sean 30,69 veces mayor que sus obligaciones a corto plazo; así queda dicho que la empresa puede pagar sus pasivos corrientes, en su totalidad. Aun así le quedaría un sobrante de 69 por cada 1 peso de deuda.

Capital de trabajo = Activo Corriente (-) Pasivo Corriente

Capital de trabajo (2011) = $11.900.000 - 0 = 11.900.000$

Estos 11.900.000, son los recursos con que cuenta la empresa para el funcionamiento. En este caso se dispone de un adecuado capital de trabajo para las operaciones de la empresa, pues para el periodo en estudio la empresa no adquirió deudas lo que es muy oportuno para la estabilidad de la empresa.

Capital de trabajo (2012) = $115.7.000 - 3.837.000 = 11.863.000$

Los recursos con que cuenta la empresa para funcionamiento en son 11.863.000, esto quiere decir que se dispone de un capital de trabajo apto para las operaciones de la empresa, se sugiere pagar las deudas a corto plazo con los recursos recuperados en las cuentas por cobrar, así la empresa obtendrá un beneficio mayor.

Razón de estabilidad. Esta razón permite medir el grado de protección de los acreedores e inversionistas a largo plazo.

Razón de propiedad. A través de esta razón se evalúa la simetría de la inversión de la empresa que ha sido financiada con dinero de los propietarios. Es complementaria a la de endeudamiento.

Razón de Propiedad = Patrimonio/ Activos Totales

Razón de Propiedad (2011) = $84.810.000 / 84.810.000 = 1$

Razón de Propiedad (2012) = $113.910.000 / 117.747.000 = 0.97 = 97\%$

A través de ésta razón se tiene que por cada peso invertido en la empresa en el 2011, 1 pertenece a los propietarios y en el 2012 es de 0.97, por tanto entre más alta sea la proporción, menor es el endeudamiento externo. Es significativo señalar que el capital de los accionistas no debe ser exclusivo para la compra de los activos, toda vez que de seguirse este proceso, no se estaría utilizando las líneas de crédito existentes.

Razón de endeudamiento o Apalancamiento Financiero. Mide la proporción de la inversión de la empresa que ha sido financiada por deuda, por lo cual se acostumbra presentar en forma de porcentajes.

Razón de endeudamiento = Activo Total / Pasivo total

Razón de endeudamiento (2011) = $84.810.000 / 0$

Razón de endeudamiento (2012) = $117.747.000 / 3.837.000 = 31.69$

La razón de endeudamiento para el año 2011 no aplica por cuanto su pasivo es nulo, por otro lado para el año 2012 es de 31.69, lo que indica que por cada peso que debe, tiene 31 pesos para su pago. Si el valor de la razón fuera menor que 1, la empresa estaría corriendo peligro ante un nivel alto de financiamiento y poco respaldo.

Razón de actividad.

ÍNDICE DE PLAZO MEDIO DE COBRANZA

Rotación de Cuentas x C = Ventas Netas / Cuentas x C

Rotación de Cuentas x C (2011) = $80.440.000 / 4.500.000$

Rotación de Cuentas x C (2011) = 17,88

Plazo Medio de Cobranza (2011) = $360 / 17.88$

Plazo Medio de Cobranza (2011) = 20,14

Rotación de Cuentas x C (2012) = $82.300.000 / 3.240.500$

Rotación de Cuentas x C (2012) = 25.40

Plazo Medio de Cobranza (2012) = $360 / 25.40$

Plazo Medio de Cobranza (2012) = 14,17

De acuerdo al resultado de este indicador, 20.14 días es el plazo promedio que se tarda en recuperar el pago respectivo para el 2011, mientras que para el 2012 es menor, con tan solo 14,17 días. Se debe agilizar la gestión de cobro y realizar un análisis mensual del saldo de la cuenta por cobrar. De esta forma se dispondrá del efectivo para operaciones y se disminuye el riesgo de no obtener el pago de un servicio con saldo muy antiguo.

Razón de rentabilidad = Utilidad Neta / Patrimonio

Utilidad Neta / Patrimonio (2011) = 24.621.300/84.810.000

Utilidad Neta / Patrimonio (2011)= 0.29

Utilidad Neta / Patrimonio (2012) = 25.789.500/113.910.000

Utilidad Neta / Patrimonio (2012)= 0.23

Este indicador nos muestra el beneficio que los inversionistas están obteniendo. Se recomienda medir mensualmente el rendimiento alcanzado y compararlo contra el presupuesto aprobado y establecer variaciones, esto permitirá obtener el rendimiento estimado al inicio del año.

Margen de Utilidad Bruta. Denominado también margen bruto de utilidad y contribución o porcentaje de ganancia marginal. Calcula en forma porcentual, la ración del ingreso que permitirá cubrir los gastos desiguales al costo de ventas como es el caso de los costos operativos, costo integral de financiamiento, impuesto sobre la renta, etc. De igual forma se utiliza para la fijación de precios.

Razón de la utilidad bruta = Utilidad Bruta /Ventas Netas

Razón de la utilidad bruta (2011) = 61.540.000/80.440.000

Razón de la utilidad bruta (2011) =0.77

Razón de la utilidad bruta (2012) = 65.100.000/82.300.000

Razón de la utilidad bruta(2012) =0.80

Este indicador señala que del ingreso por la venta de servicios del Restaurante la Cuesta se dispone para el año 2011 con un 77% para el cubrimiento de gastos operativos y para el 2012 con un 80%. Entre los gastos operativos se incluyen todos aquellos que no están directamente relacionados con sueldos administrativos, mantenimiento y funcionamiento.

Razón de rentabilidad de inversión = Activos Totales/ Utilidad Neta

Razón de rentabilidad de inversión (2011) = 84.810.000 /24.621.300

Razón de rentabilidad de inversión (2011) = 3.44

Razón de rentabilidad de inversión (2012) = 117.747.000 / 25.789.500

Razón de rentabilidad de inversión (2012) = 4.66

Este indicador muestra la eficiencia con la que la empresa utiliza sus recursos. Por cada peso invertido en el 2011 se genera 3 pesos y cuarenta y cuatro centavos y para el 2012 por cada peso que se invierte se generaron 4 pesos y sesenta y seis centavos, en este caso, el

índice es aceptable comparado con las tasas que ofrecen instituciones bancarias por inversiones. Se recomienda aprovechar al máximo los recursos disponibles.

Margen de utilidad neta = Utilidad neta en ventas / Ventas Netas

Margen de utilidad neta (2011) = 24.621.300 / 80.440.000 = 0.31

Margen de utilidad neta (2011) = 0.31 = 31%

Margen de utilidad neta (2012) = 25.789.500 / 82.300.000 = 0.32

Margen de utilidad neta (2012) = 0.32 = 32%

Al realizar este análisis se puede determinar que la empresa mantiene un alto índice de costos y gastos fijos. Se recomienda realizar una revisión de los gastos para ser más eficientes y competitivos con lo cual se obtendría un óptimo margen neto en ventas.

4.3 DETERMINACIÓN DE LA VIABILIDAD DEL RESTAURANTE COMO NEGOCIO EN MARCHA.

Análisis del punto de equilibrio. En este aparte se presentan. La clasificación de costos fijos y gastos variables, la demostración del punto de equilibrio y la comprobación del mismo.

CLASIFICACIÓN DE COSTOS FIJOS Y GASTOS VARIABLES

A 31 de Diciembre del 2.012

ÍTEMS	SALDO PARCIAL	COSTOS VARIABLES	TOTAL
Costo de venta		17.200.000	17.200.000
Gastos operacionales		13.250.000	13.250.000
GASTOS FIJOS			
Gastos de Administración	25.800.00		25.800.000
Saldo al 31 de Diciembre del 2012	25.800.000	30.450.000	56.250.000

$$\text{P.E.} = \frac{\text{GASTOS FIJOS}}{1 (-) \text{COSTOS VARIABLES}} \times \text{VENTAS}$$

$$\text{P.E.} = \frac{25.800.000}{1 (-) 30.450.000}$$

82.300.000

$$P.E. = \frac{25.800.000}{1 - (0.369987849)}$$

$$P.E. = \frac{25.800.000}{0.63001215}$$

Ventas del P.E. = 40.951591,17

COMPROBACIÓN DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

Ventas P. equilibrio	40.951.591,17
- Costo de V.	15.151.591,13
= Mg de contrib	25.800.000
- Gtos	25.800.000
= Utilidad	0

De acuerdo a la aplicación de la fórmula, el punto de equilibrio se halla en el nivel de ventas es de 40.951591,17 en ingresos por el servicio de restaurante que representa el punto en donde la empresa no gana ni pierde, considerando gastos fijos por 25.800.000 incurridos durante el año 2012.

CLASIFICACIÓN DE COSTOS FIJOS Y GASTOS VARIABLES

A 31 de Diciembre del 2.011

ÍTEMS	SALDO PARCIAL	COSTOS VARIABLES	TOTAL
Costo de venta		18.900.000	18.900.000
Gastos operacionales		14.370.000	14.370.000
GASTOS FIJOS			
Gastos de Administración	22.300.000		22.300.000
Saldo al 31 de Diciembre del 2012	22.300.000	33.270.000	55.570.000

$$P.E. = \frac{\text{GASTOS FIJOS}}{1 - \frac{\text{COSTOS VARIABLES}}{\text{VENTAS}}}$$

$$\text{P.E.} = \frac{22.300.000}{1 - 0.33.270.000}$$

$$\text{P.E.} = \frac{80.440.000 + 22.300.000}{1 - (0.670273519)}$$

$$\text{P.E.} = \frac{22.300.000}{0.329726481}$$

Ventas del P.E. = 67.631.813,9

COMPROBACIÓN DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

Ventas P. equilibrio	67.631.813,9
- Costo de V.	45.331.813.9
= Mg de contribución	22.300.000
- Gtos	22.300.000
= Utilidad	0

De acuerdo a la aplicación de la fórmula, el punto de equilibrio se halla en el nivel de ventas es de 67.631.813,9 en ingresos por venta de servicio que representa el punto en donde la empresa no gana ni pierde, considerando gastos fijos por 22.300.000 incurridos durante el año 2011.

En el nivel de ventas de 67.631.813,9 representa el nivel de ingresos en que la empresa no obtiene pérdidas pero tampoco ganancia. A la administración le será de importancia conocer esta cifra porque le dará la medida para evaluación de los objetivos trazados y cifras presupuestadas.

Esta cifra es importante porque a partir de ella se puede verificar si los ingresos ya cubren los costos, además muestra las utilidades o pérdidas de la empresa cuando las ventas excedan o estén por debajo de esta cifra.

4.4 CÁLCULO DE CAPACIDAD DE GENERACIÓN Y APLICACIÓN DE EFECTIVO Y RENDIMIENTOS.

Cuadro 7. Estructura financiera para el año 2011

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE	
CAJA	7700000
BANCOS	4200000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	11900000

ACTIVO NO CORRIENTE	
CUENTAS POR COBRAR	4500000
CONSTRUCCIONES Y EDIFICAC	64500000
EQUIPOS DE OFICINA	3910000
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE	72910000

TOTAL ACTIVO	84810000
--------------	----------

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE	0

PASIVO NO CORRIENTE	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0

TOTAL PASIVO	0
PATRIMONIO	84810000

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	84810000
---------------------------	----------

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 8. Estructura financiera para el año 2012

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE	
CAJA	8500000
BANCOS	7200000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	15700000

ACTIVO NO CORRIENTE	
CUENTAS POR COBRAR	3240500
CONSTRUCCIONES Y EDIFICAC	78980000
EQUIPOS DE OFICINA	19826500
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE	102047000

TOTAL ACTIVO	117747000
--------------	-----------

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR	1337000
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1337000

PASIVO NO CORRIENTE	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2500000
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2500000

TOTAL PASIVO	3837000
PATRIMONIO	113910000

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	117747000
---------------------------	-----------

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 9. Estructuración de pasivos

ÍTEM	2011	2012
Deudas a corto plazo		
Cuentas por pagar	0	1.337.000
Total Pasivo a corto plazo	0	1.337.000
Deudas a largo plazo		
Obligaciones Financieras	0	2.500.000
Total Pasivos a Largo Plazo	0	2.500.000

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 10. Costo de capital para el año 2011

Fuentes	Monto 1	% de participación	Costo anual	Ponderación
Pasivo	0	0	17%	0
Patrimonio	84.810.000	100	8%	8
Total Activo	84.810.000	100	Costo Capital K	8

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 11. Costo de capital para el año 2012

Fuentes	Monto 2	% de participación	Costo anual	Ponderación
Pasivo	3.837.000	3.26	17%	0,6
Patrimonio	113.910.000	96.74	8%	7.7
Total Activo	84.810.000	100	Costo Capital K	8,3

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 12. Determinación del UAIDI 2010 y 2011

PERÍODOS	2011	2012
(+) Utilidad Neta	24.621.300	25.789.500
(+) Gastos Financieros	36.670.000	39.050.000
(=) UAIDI	61.291.300	64.839.500

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 13. EVA AÑO 2011

EVA =	UAIDI	Menos	Activos * CK
EVA =	61.291.300		84.810.000*0,08
EVA =	61.291.300	6.784.800	54.506.500

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 14. EVA AÑO 2012

EVA =	UAIDI	Menos	Activos * CK
EVA =	64.839.500		117.747.000 *0.083
EVA =	64.839.500	9.773.001	55.066.499

Fuente. Autores del proyecto

Cuando se habla de la generación de valor desde el punto de vista económico, el valor se crea cuando la Gerencia genera ingresos muy por encima de los costos económicos generados por estos ingresos.

Bajo esta premisa basada en el valor, los accionistas que han realizado aportes a la empresa, esperan que la Gerencia mediante sus operaciones, genere un valor por encima de los costos de los recursos consumidos incluyendo el costo del uso de dicho dinero aportado. Si los proveedores de capital no reciben una ganancia para compensar el riesgo que han tomado, ellos preferirían retirar su capital en búsqueda de mejores ingresos, ya que el valor podría perderse.

La estructura financiera óptima, no es independiente de la estructura económica de la empresa, sino todo lo contrario ya que para definir la estructura financiera óptima (EFO) el fundamento es la rentabilidad financiera, la cual como se sabe depende de la rentabilidad económica.

Como conclusión del razonamiento anterior, puede afirmarse que, si se financian con deuda proyectos cuya rentabilidad económica es superior al costo de la misma, la rentabilidad del accionista aumentará en función del margen entre la rentabilidad de la inversión y el costo de la deuda. Por tanto, se produce un efecto positivo sobre la creación de valor económico añadido para la empresa en ambas situaciones. Pero al tratar de maximizar el valor presente de la empresa, nos encontramos ante dos elementos contradictorios. El riesgo y el rendimiento.

El efecto palanca positiva que se puede alcanzar en determinadas circunstancias tiene como contrapartida la introducción de un mayor riesgo. variaciones del UAIDI que repercuten ampliamente sobre la rentabilidad del accionista, y por tanto su riesgo es mayor cuanto mayor sea la deuda existente, aunque seguramente, este es el costo a pagar por obtener una

estructura financiera lo más cercana a la EFO posible, ya que como sabemos el coste de la deuda es más barato que el coste de los recursos propios.

La empresa presenta crecimiento teniendo en cuenta que el Eva del año 2012 es mayor que el Eva del año 2011

4.5 JUICIO SOBRE EL MANEJO ADMINISTRATIVO DE LA EMPRESA.

4.5.1 Aspectos Legales y Fiscales que Cumple el Restaurante La Cuesta. Entre los principales aspectos legales que cumple esta empresa se pueden mencionar.

Cumplió con todo el proceso de constitución de una sociedad mercantil. El restaurante la Cuesta pertenece al Régimen Simplificado se rige por el Decreto 380 de 1996. No está obligado a facturar según el art 612 N°. 12 ET literal C y el art. 2 del Decreto 1001 de abril 8 de 1997 si opta por facturar debe cumplir con la Ley.

Están obligados a. inscribirse como responsable de Régimen Simplificado en el RUT y la DIAN; a llevar libro fiscal el cual se encuentra debidamente foliado, en donde se anotan diariamente los ingresos por ventas, los costos y los gastos y mensualmente se totalizan ingresos y egresos y a Declarar renta.

Se inscribe como persona natural en atención a que el año inmediatamente anterior sus ingresos no superan los 4000 UVT no es usuario aduanero.

Se rige por las estipulaciones de la escritura de constitución y por las disposiciones del Código de Comercio, Sayco y Acimpro, etc. una de las falencias es el cumplimiento en lo establecido con el curso de manipulación de alimentos en atención al constante rotación de personal, por ende el 100% del personal no está capacitado. Los cursos los realizan a través del SENA.

Efectúa el cálculo y pago del Impuesto Sobre la Renta que obtiene de toda renta generada por servicios.

4.5.2 Principales Políticas Administrativas. Entre las principales políticas administrativas se pueden indicar. Para la prestación de un servicio, se solicita que el cliente firme una propuesta en la cual se estipulan las condiciones de la prestación del servicio, el costo del contrato.

Los estados financieros deben ser presentados al Gerente General en forma mensual con las integraciones de las principales cuentas en especial el movimiento de abonos por préstamos bancarios.

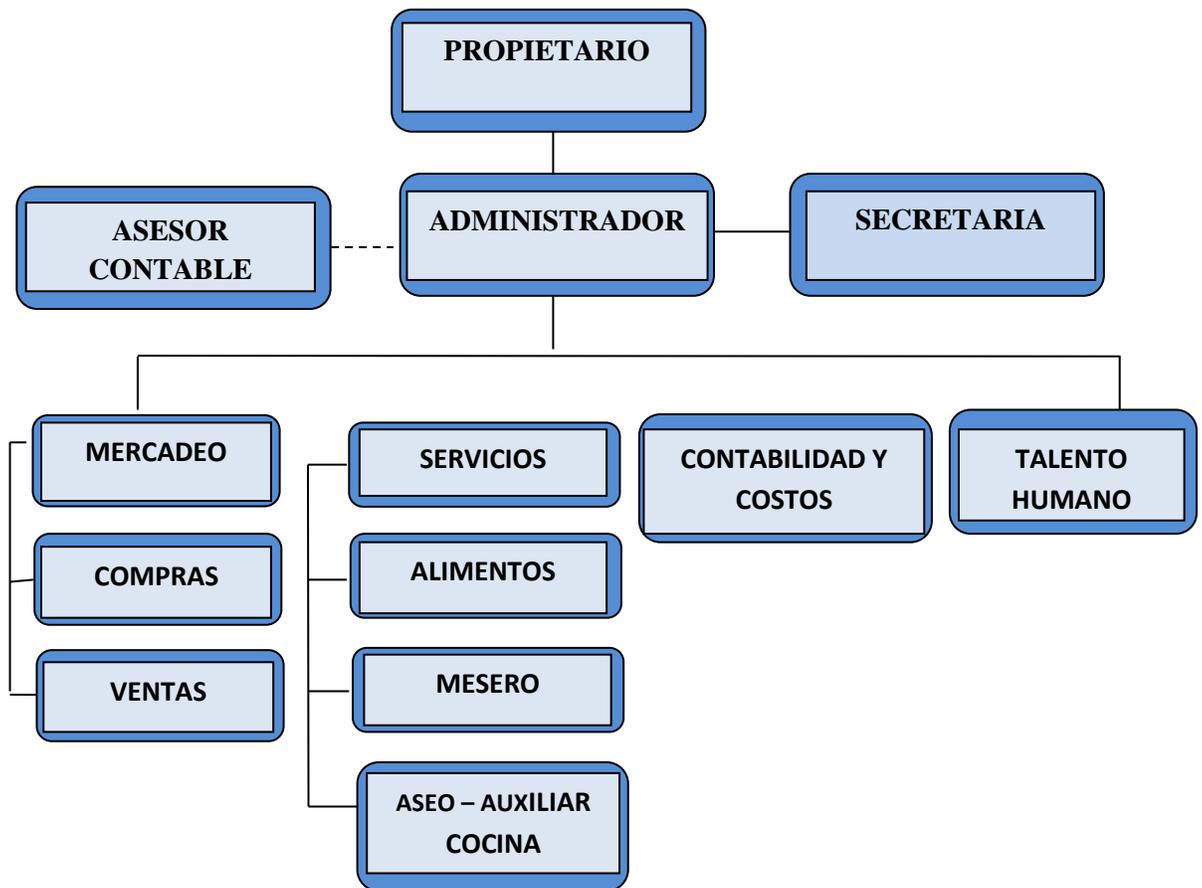
Se maneja una cartera en forma excelente, se otorgan créditos máximo a 30 días y todos los clientes cumplen con estos plazos en algunos casos cancelan antes de los 30 días

No se tienen políticas en lo relacionado con deudas de dudoso recaudo en atención a que la rotación de la cartera es excelente.

Respecto a las obligaciones Bancarias no se hacen a nombre del restaurante en atención a que es de Régimen Simplificado y las obligaciones que se han obtenido se hacen a nivel de persona natural a nombre de AQUILEO RUEDAS ASCANIO.

4.5.3 Estructura Organizativa. El Restaurante La Cuesta, no cuenta con una estructura organizacional que tenga por finalidad coordinar las funciones y relaciones entre cada departamento para alcanzar las metas fijadas en la planificación de tareas. Por lo anterior se plantea el siguiente organigrama, manual de funciones, visión y misión para la empresa.

Figura 1. Organigrama



Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 15. Funciones del Propietario

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. PROPIETARIO 2- Número de Plazas. 1 3- Ubicación física y Administrativa. ADMINISTRACIÓN 4- Tipo de contratación. No aplica.</p> <p>B. Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. Ninguno 6- Subordinados directos. Administrador</p> <p>C. Propósito del puesto. Administrar y establecer políticas de funcionamiento.</p> <p>D. Funciones generales. Es responsable de la administración general del Restaurante. Establece las políticas generales de operación. Garantizar el éxito del Restaurante</p> <p>E. Funciones específicas. Dirige las funciones de la cocina Supervisa la atención al cliente Ordena y supervisa las compras.</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 16. Funciones del Administrador

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. ADMINISTRADOR 2- Número de Plazas. 1 3- Ubicación física y Administrativa. ADMINISTRACIÓN 4- Tipo de contratación. Termino fijo 1 año.</p> <p>B. Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. PROPIETARIO 6- Subordinados directos. Secretaria Auxiliar contable.</p> <p>C. Propósito del puesto. Administrar, controlar y orientar las personas a su cargo</p> <p>D. Funciones generales. Revisar los procesos de alistamiento del servicio Controlar el alistamiento de la parte física Manejar inventarios de productos de las dependencias a su cargo Organizar personal a cargo</p> <p>E. Funciones específicas. Controlar inventarios de productos de alistamiento del servicio Pagar nómina Seleccionar personal Evaluar y calificar el rendimiento diario Autorizar pagos Revisar contabilidad.</p> <p>F. Especificaciones del puesto 7- Conocimientos. Administrativos, contables, manejo de personal e inventarios. 8- Experiencia. Manejo de personal, manejo administrativo 9- Personalidad. Debe tener buenas relaciones con los empleados, y con los clientes y un buen manejo administrativo.</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 17. Funciones del Asesor Contable

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. ASESOR CONTABLE 2- Número de Plazas. 1 3- Ubicación física y Administrativa. ADMINISTRACIÓN 4- Tipo de contratación. Asesorías</p> <p>B. Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. PROPIETARIO 6- Subordinados directos. Ninguno 7. Subordinados indirectos. Secretaria Auxiliar contable.</p> <p>C. Propósito del puesto. Control contable y manejo tributario</p> <p>D. Funciones generales. Organizar y sistematizar los registros contables semanalmente Dirigir manejo de los pagos tributarios. Mostrar resultados mensuales, bimensuales y anuales de todos los movimientos Financieros de la empresa.</p> <p>E. Funciones específicas. Registrar los ingresos y egresos de la empresa Manejar los libros contables Calcular los pagos tributarios deducciones y retenciones Calcular costos y precios de venta.</p> <p>F. Especificaciones del puesto 8- Conocimientos. Contador público y especializado en impuestos 9- Experiencia. En empresas de servicios y restaurantes 10- Personalidad. El contador público tiene que reflejar en el desarrollo de sus funciones, honestidad, responsabilidad, control total de las actividades a su cargo.</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 18. Funciones de la Secretaria – Aux. contable

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. SECRETARIA AUXILIAR CONTABLE 2- Número de Plazas. 1 3- Ubicación física y Administrativa. ADMINISTRACIÓN 4- Tipo de contratación. Contrato a término fijo.</p> <p>B. Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. ADMINISTRADOR 6- Subordinados directos. Ninguno</p> <p>C. Propósito del puesto. Apoyar los procesos administrativos y contables. Registrar los movimiento del restaurante Organizar los registros diarios Verificar los inventarios</p> <p>D. Funciones específicas. Registrar y recibir las ventas Registrar y cancelar las cuentas de proveedores Registrar la nómina Recibir y enviar comunicaciones</p> <p>E. Especificaciones del puesto 7- Conocimientos. Manejo de computador, Excel y Windows, Manejo de libro diario de ventas y manejo de inventarios. 8- Experiencia. En manejo de caja y contabilidad. 10- Personalidad. Persona honesta, ágil, social y responsable.</p> <p>Elaboro administrador Reviso administrador Autorizo administrador</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 19. Funciones del Procesador de Alimentos

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. PROCESADOR DE ALIMENTOS 2- Número de Plazas. 1 3- Ubicación física y Administrativa. COCINA 4- Tipo de contratación. Contrato a término fijo.</p>		
<p>B. Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. ADMINISTRADOR 6- Subordinados directos. Ninguno</p>		
<p>C. Propósito del cargo Alistar y elaborar procesos de cocina</p>		
<p>D. Funciones generales. Organizar ante durante y después la cocina Realizar las labores según los pedidos Alistar todos los acompañamientos de cocina</p>		
<p>E. Funciones específicas. Asear la cocina Despachar los pedidos según las ordenes de pedido</p>		
<p>F. Especificaciones del puesto</p> <p>7-Conocimientos. Manipulación de alimentos, buen manejo de procesos, excelente preparación de alimentos</p> <p>8-Experiencia. Manejo en manipulación y preparación de alimentos</p> <p>9-Personalidad. Debe ser una persona que se desenvuelva rápidamente ante cualquier acontecimiento, buen trato con sus compañeras de trabajo</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 20. Funciones del Mesero

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. MESERO 2- Número de Plazas. 2 3- Ubicación física y Administrativa. zona de servicio 4- Tipo de contratación. Prestación de servicios.</p>		
<p>B)Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. ADMINISTRADOR Subordinados directos. Ninguno</p>		
<p>C. Propósito del puesto. Servicio a la mesa</p>		
<p>D. Funciones generales. Atención directa al cliente</p>		
<p>E. Funciones específicas. Tomar pedidos Llevar bebidas Entradas y platos fuertes Llevar a la mesa la factura de venta</p>		
<p>F. Especificaciones del puesto 7- Conocimientos. Debe tener un amplio conocimiento acerca de los platos que se ofrecen, sus características y sus bebidas acompañantes. Conocimientos en atención al cliente. Conocimientos en manipulación de alimentos. 8- Experiencia. En servicio al cliente en restaurantes 10- Personalidad. Debe ser una persona con excelente presentación personal, debe caracterizarse por su amabilidad, debe generar una relación cordial y respetuosa con el cliente. Debe ser ágil en todo el proceso de servicio.</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 21. Funciones del auxiliar de cocina

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación 1- Nombre del puesto. Auxiliar de cocina 2- Número de Plazas. 1 3- Ubicación física y Administrativa. cocina 4- Tipo de contratación. Prestación de servicio.</p> <p>B. Relaciones de Autoridad 5- Jefe Inmediato. cocinera 6- Subordinados directos. Ninguno</p> <p>C. Propósito del puesto. Lavar utensilios, implementos del restaurante</p> <p>D. Funciones generales Mantener limpio y organizados todos los implementos de cocina y parrilla Lavar todos los utensilios que retornan a la cocina después de ser usados Mantener aseada las zonas de trabajo.</p> <p>E. Funciones específicas Colaborar con las funciones de la cocinera Lavar implementos de parrilla y cocina después de ser utilizados por los clientes Clasificar los desperdicios.</p> <p>F. Especificaciones del puesto 7-Conocimientos. Ninguno en especial 8-Experiencia. Ninguna 9-Personalidad. Debe ser una persona que se caracterice por su agilidad, limpieza y trabajo en equipo.</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietaria

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 22. Funciones del Área de Mercadeo

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación Nombre de la Dependencia. MERCADEO.</p> <p>B. Propósito del puesto Compra y venta de insumos y productos.</p> <p>D. Funciones generales Este es sin duda alguna el mayor elemento de esta empresa ya que depende de las ventas y compras de esta dependencia, el perfecto funcionamiento del restaurante, las jefes de este departamento tienen grandes responsabilidades como son el crear un perfecto equilibrio entre los clientes los jefes y los trabajadores; tiene grandes compromisos que debe cumplir y debe tener excelentes resultados. Este departamento se encarga además de la publicidad y la representación.</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietario

Fuente. Autores del proyecto

Cuadro 23. Funciones del Área de Talento Humano

RESTAURANTE LA CUESTA		
DESCRIPCIÓN DE PUESTO		
<p>A. Identificación Nombre de la Dependencia. TALENTO HUMANO</p> <p>B. Propósito del puesto Administración del recurso humano.</p> <p>D. Funciones generales Esta tiene la responsabilidad de prever al Restaurante de recursos humanos. Los empleados son los que se ocupan de los clientes y de prestar un buen servicio que es el ingrediente más importante para el éxito y el mejor funcionamiento, a su cargo están las funciones de. Selección, contratación, Inducción, Remuneración, Relaciones sociales e industriales..</p>		
Elaboró. Secretaria	Revisó. Administrador	Autorizó. Propietario

Fuente. Autores del proyecto

Misión. Satisfacer a nuestros clientes con las premisas básicas de calidad reflejadas en sus razonables precios, en sus productos cárnicos de alta calidad, en la optimización de sus procesos, valores y cultura organizacional, en la calidad de sus recursos humanos, en su compromiso social con la comunidad y en el pensamiento enfocado a ofrecer el mejor servicio, atrayendo, convenciendo y satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes, creando en ellos un vínculo de recordación del producto, y ratificando el proceso continuo de crecimiento, tanto internamente con el establecimiento como externamente con nuestros clientes y proveedores, constituyendo el restaurante “La Cuesta”, en una empresa de alimentos destacada por su excelencia.

Visión. Hacer que el Restaurante “La Cuesta” sea una empresa basada en altos estándares de calidad y servicio, con atención a diferentes sectores o estratos de la comunidad, convirtiendo esta empresa en una marca que despierte afecto, recordación, y sentido de pertenencia por sus empleados y clientes para trascender de un simple restaurante a un lugar de encuentro familiar y posiblemente de negocios.

5. CONCLUSIONES

El comportamiento económico y financiero de la empresa, mediante el análisis de los estados financieros demostró la eficiencia en el uso de los recursos a través de la información condensada en el Balance General, la cual muestra un 0% de pasivos para el año 2011 y un 3,26% para el 2012, lo que indica que la actividad desarrollada, se financia con recursos propios, producto de la misma actividad. La eficacia la evidencia la información exhibida en el estado de resultados, más explícitamente la ubicada en la utilidad neta la cual para los dos años (2011 y 2012), alcanzó un porcentaje del 31%. Este porcentaje se ubica dentro del estimado para el sector servicios (31% - 50%).

La capacidad de la empresa para generar, mantener y optimizar recursos, es avalada por los porcentajes (39%) y (5%) que muestran el crecimiento de los activos y la utilidad proporcionalmente.

La viabilidad del restaurante como negocio en marcha con base en el análisis del punto de equilibrio es garantía, al superar las ventas de equilibrio en unos porcentajes de 50% y 16% para los años 2012 y 2011 respectivamente.

La acción de la gerencia en la dirección del negocio, ha sido acertada, teniendo en cuenta que la valoración de la empresa se ubica entre 54.500.000 año (2011) y 55.100.000 año (2012). Así mismo el costo del capital se situó en un promedio entre 8 y 8.3.

El Restaurante La Cuesta cumple con todo el proceso de constitución de una sociedad mercantil. Se halla inscrito como responsable de Régimen Simplificado en el RUT y la DIAN, lleva libro fiscal el cual se encuentra debidamente foliado. Se inscribe como persona natural en atención a que el año inmediatamente anterior sus ingresos no superaron los 4000 UVT, no es usuario aduanero. El incumplimiento se presenta ante lo establecido con el curso de manipulación de alimentos; este fenómeno se fundamenta en la constante rotación de personal, por ende el 100% del personal no está capacitado. Los cursos los realizan a través del SENA. Efectúa el cálculo y pago del Impuesto sobre la renta que obtiene de todo ingreso generado por servicios.

6. RECOMENDACIONES

Continuar con la utilización del análisis financiero en sus dos formas. Vertical y horizontal.

Hacer seguimiento a los valores de las ventas del punto de equilibrio, buscando desviar situaciones relevantes a corto mediano y largo plazo.

Solicitar al Sena, la capacitación en manipulación de alimentos, evitando así de un lado sanciones de las autoridades sanitarias y la deserción de clientes por desacuerdo con prácticas antigénicas observadas en las visitas hechas por demanda del servicio.

BIBLIOGRAFIAS

Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de Colombia 1991, edición actualizada 2010. Impreandes S.A Bogotá Colombia. p. 31

BLOCK, Stanley B. y HIRT, Geoffrey A. Fundamentos de Gerencia Financiera. 9 Edición. McGraw-Hill. Canadá. 2001.236p

CALLEJA PASCUAL, José Luis. Información Económico Financiera en la empresa e importancia del sistema contable. Editorial Mc-Graw- Hill. Madrid. 2003. p. 35
Código de Comercio 1996, Editorial Unión Ltda. Bogotá Colombia. 180p

FRANCO RUIZ, Rafael. Desarrollo de la educación contable en Colombia. En. Reflexiones contables, 2008. 231p

VALENCIA FORERO, Nubia Yomara. Plan único de cuentas para contadores. Legis Editores S.A. Bogotá. 2005 227p

REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS

GALLÓN, Germán. Conceptos relacionados con libros contables [En línea] Edición electrónica gratuita. Nov. 2010. [Citado 28 de septiembre.]. www.bvsde.ops-oms.org/bvsast/e/fulltext/relportoanexo

RUBIO DOMÍNGUEZ, P. Manual de análisis financiero. [En línea]. Edición electrónica gratuita. Mar. 2010. [Citado el 23 octubre de 2012.]<<http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis/capuno/anal1_0.htm >

ANEXOS

Anexo A. ENCUESTA DIRIGIDA AL PROPIETARIO DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN OCAÑA

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**

OBJETIVO. Conocer aspectos contables y financieros.

1. Qué tiempo lleva funcionando en la ciudad el restaurante la cuesta? _____
2. Por qué cree usted que se diferencia el restaurante la Cuesta de la competencia?

3. Lleva Ud, soportes contables? Sí ____ No ____ Por qué?

4. Cuenta el restaurante la Cuesta actualmente con un programa contable? Si ____ No ____ Si su respuesta es sí; Cuál? _____
5. Qué registros contables se llevan en el restaurante La cuesta?

6. Qué beneficios obtiene el restaurante la cuesta, con la implementación de los estados financieros. Balance general, estado de resultados, estado de cuentas por pagar, punto de equilibrio, estado de cuentas por cobrar?

7. El restaurante la Cuesta, realiza los respectivos análisis a los estados financieros?
8. El restaurante la Cuesta, utiliza análisis a los estados financieros para la oportuna toma de decisiones por parte de la gerencia?

Anexo B. ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DEL RESTAURANTE LA CUESTA

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**

Nombre _____

1. Cuanto hace que se vinculó como asesor contable del restaurante? _____ Años

2. Qué tipo de información contable maneja este negocio?

3. El registro contable se desarrolla en forma. Manual?____ Sistemizado? _____

4. A qué año se remonta la información contable existente en el negocio?

5. Cuenta el establecimiento con documentos que exhiban la información contable?

6. Establezca las principales debilidades y fortalezas que posee este negocio en relación con el análisis financiero?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN