

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A	
Dependencia	Aprobado		Pág.	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(98)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	MARITZA SANCHEZ PEÑARANDA ERDWIN VERGEL CASTRO		
FACULTAD	CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS		
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURIA PUBLICA		
DIRECTOR	LUCILA QUINTERO PEREZ		
TÍTULO DE LA TESIS	ANÁLISIS FINANCIERO (2012-2013) Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA DROGASALUD DE LA CIUDAD DE OCAÑA		
RESUMEN (70 PALABRAS APROXIMADAMENTE)			
<p>EL ANÁLISIS FINANCIERO REALIZADO A LA EMPRESA DROGASALUD, PARTE DE LA REALIZACIÓN DE UN DIAGNOSTICO FINANCIERO, EN DONDE SE RECURRIÓ A LA UTILIZACIÓN DE UNA MATRIZ DOFA, QUE INCLUYEN LOS RESULTADOS DE LA COMPOSICIÓN DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. TODO ELLO EN BUSCA DE RESULTADOS QUE CONLLEVEN AL MISMO, ADEMÁS DE UNA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, CON EL FIN DE DARLE ORDEN Y ASIGNAR FUNCIONES A LOS EMPLEADOS DE LA EMPRESA.</p>			
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS: 98	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:1



**ANÁLISIS FINANCIERO (2012-2013) Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE
LA EMPRESA DROGASALUD DE LA CIUDAD DE OCAÑA**

**MARITZA SANCHEZ PEÑARANDA
ERWIN VERJEL CASTRO**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURIA PÚBLICA
OCAÑA
2015**

**ANÁLISIS FINANCIERO (2012-2013) Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE
LA EMPRESA DROGASALUD DE LA CIUDAD DE OCAÑA**

**MARITZA SANCHEZ PEÑARANDA
ERWIN VERJEL CASTRO**

**Proyecto de grado presentado como requisito parcial para optar al título de
Contador Público**

**Directora
LUCILA QUINTERO PÉREZ
Contadora Pública**

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

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	15
1. ANÁLISIS FINANCIERO (2012-2013) Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA DROGASALUD DE LA CIUDAD DE OCAÑA.....	16
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	17
1.3 OBJETIVOS	17
1.3.1 Objetivo general.....	17
1.3.2 Objetivos específicos.....	17
1.4 JUSTIFICACIÓN	17
1.5 DELIMITACIONES.....	18
1.5.1 Conceptual	18
1.5.2 Operativa.....	18
1.5.3 Temporal.....	18
1.5.4 Geográfica.	18
2. MARCO REFERENCIAL.....	19
2.1 MARCO HISTÓRICO	19
2.1.1 Historia de las finanzas.	19
2.1.2 Historia de las droguerías a nivel mundial.....	20
2.1.3 Historia de las droguerías a nivel nacional	21
2.1.4 Historia de las droguerías a nivel local.	21
2.2 MARCO CONCEPTUAL.....	22
2.3 MARCO TEÓRICO	28
2.3.1 Teoría financiera de la empresa.....	28
2.3.2 Teoría del valor.....	28
2.3.3 Teoría del Control.....	29
2.3.4 Teoría de sistemas.	29
2.3.5 Teorías administrativas.....	30
2.3.6 La teoría clásica.....	31
2.3.7 Teoría de la transparencia.....	31
2.3.8 Teoría de la confianza.	31
2.3.9 Teoría de toma de decisiones.....	32
2.3.10 Teoría del desarrollo económico.....	32
2.3.11 Teoría del balanced scorecard (BSC).....	33
2.4 MARCO LEGAL.....	34
2.4.1 Ley 222 de 1995.....	34
2.4.2 Ley 1314 de 13 de julio de 2009. Ley Contable.	35
2.4.3 Ley 863 de 29 de diciembre de 2003.....	35
2.4.4 Decreto 2649 de 1993.....	37
2.4.6 Ley 1607.	43

3. DISEÑO METODOLÓGICO.....	49
3.1 TIPO DE INVESTIGACION.....	49
3.2 POBLACIÓN.....	49
3.3 MUESTRA.....	49
3.4 TÉCNICA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN	49
.....	49
3.4.1 Técnicas de Recolección de Información. Fuentes Primarias.	49
3.5 ANALISIS DE LA INFORMACIÓN.....	50
3.5.1 Análisis de la encuesta realizada a los empleados de DROGASALUD.....	50
4. RESULTADOS	58
4.1 DIAGNÓSTICO A LA EMPRESA DROGASALUD Y SUS COMPONENTES	
FINANCIEROS.....	58
4.2 VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	
QUE POSEE LA EMPRESA CON LAS NORMAS ESTABLECIDAS EN EL	
DECRETO 2649/93	64
4.3 INFORME FINANCIERO DE LA EMPRESA DROGASALUD	65
4.3.1 Análisis a través de indicadores financieros.....	67
4.3.2 Análisis e interpretación de los estados financieros.	73
4.4 ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO.....	78
4.5 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA.....	79
CONCLUSIONES	87
RECOMENDACIONES	88
BIBLIOGRAFÍA	89
REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS	90
ANEXOS.....	92

LISTA DE TABLAS.

Tabla 1. Fortalezas de la empresa	50
Tabla 2. Debilidades de la empresa	51
Tabla 3. Oportunidades de la empresa	52
Tabla 4. Amenazas de la empresa.....	53
Tabla 5. Conocimiento de misión, visión y objetivos para su funcionamiento.....	53
Tabla 6. Existencia de manual de funciones en la empresa	54
Tabla 7. Existencia de un organigrama en la empresa.....	55
Tabla 8. Capacitación a fin con su campo laboral.....	56
Tabla 9. Pago de salario	56
Tabla 10. Matriz DOFA.....	59

LISTA DE CUADROS.

Cuadro 1. Activo Drogasalud	60
Cuadro 2. Pasivo Drogasalud.	61
Cuadro 3. Pasivo Drogasalud.	61
Cuadro 4. Ingresos Drogasalud.....	62
Cuadro 5. Gastos Drogasalud.	63
Cuadro 6. Lista de chequeo.	64
Cuadro 7. Análisis horizontal balance general Drogasalud.....	73
Cuadro 8. Análisis horizontal estado de resultados Drogasalud.....	75
Cuadro 9. Análisis vertical balance general Drogasalud	76
Cuadro 10. Análisis vertical estado de resultados Drogasalud.....	77
Cuadro 11. Manual de funciones: Gerente.	81
Cuadro 12. Manual de funciones: Contador Público.....	82
Cuadro 13. Manual de funciones: Auxiliar Contable	83
Cuadro 14. Manual de funciones: Auxiliar de bodega	84
Cuadro 15. Manual de funciones: Regente de farmacia	85
Cuadro 16. Manual de funciones: Auxiliar de droguería.....	85

LISTA DE GRAFICAS.

Grafica 1. Fortalezas de la empresa	50
Grafica 2. Debilidades de la empresa.....	51
Grafica 3. Oportunidades de la empresa.....	52
Grafica 4. Amenazas de la empresa.....	53
Grafica 5. Conocimiento de misión, visión y objetivos para su funcionamiento.....	54
Grafica 6. Existencia de manual de funciones en la empresa.....	55
Grafica 7. Existencia de un organigrama en la empresa.....	55
Grafica 8. Capacitación a fin con su campo laboral	56
Grafica 9. Pago de salario	57
Grafica 10. Activo Drogasalud.....	60
Grafica 11. Pasivo Drogasalud.....	61
Grafica 12. Patrimonio Drogasalud.....	62
Grafica 13. Ingresos Drogasalud.....	63
Grafica 14. Gastos Drogasalud.....	63
Grafica 15. Razón corriente Drogasalud.....	67
Grafica 16. Capital de trabajo Drogasalud.....	68
Grafica 17. Endeudamiento a corto plazo Drogasalud.....	69
Grafica 18. Margen Bruto de Utilidad.....	70
Grafica 19. Margen operacional Drogasalud.....	71
Grafica 20. Margen de utilidad Drogasalud.....	72
Grafica 21. Activos, Pasivos, Patrimonio.....	74
Grafica 22. Ingresos, Gastos.....	75
Grafica 23. Análisis Vertical.....	77
Grafica 24. Analisis vertical estado de Resultados.....	78

TABLA DE FIGURAS.

Figura 1. Organigrama..... 81

TABLA DE ANEXOS.

Anexo A. Entrevista dirigida al representante legal de la empresa DROGASALUD.....	93
Anexo B. Entrevista dirigida al Contador Público de la empresa DROGASALUD.....	95
Anexo C. Encuesta dirigida al personal de la empresa DROGASALUD	97

RESUMEN

El análisis financiero es de vital importancia para que la administración de Drogasalud, cuente con los datos sobre rendimiento, rentabilidad, eficiencia y eficacia con la que se están manejando los recursos de la empresa.

Para lograr la puesta en marcha de éste análisis se requirió de la elaboración de objetivos encaminados a obtener información relevante sobre la situación actual de la empresa, entre estos se mencionan: Realizar un diagnóstico a la empresa DROGASALUD, en el que se analice los componentes de la estructura financiera y el entorno en donde desarrolla su actividad; verificar que los estados financieros que posee la empresa de los años 2012 y 2013, cumplan con las normas generalmente aceptadas en Colombia, establecidas en el decreto 2649/93. Elaborar el informe financiero que muestre la situación real económica de la empresa DROGASALUD; establecer estrategias de mejoramiento que le permitan a la empresa DROGASALUD, una adecuada toma de decisiones, y, estructurar la empresa en su parte organizacional, en lo que respecta a misión, visión, valores, objetivos, organigrama y manual de funciones.

La metodología desarrollada para la ejecución de éste análisis financiero, en cuanto a su tipo de investigación fue descriptiva, por medio de la cual se aplicarán métodos cuantitativos que permitirán determinar la cantidad de personas objeto de estudio; a su vez el método cualitativo, porque permitirá conocer las características de la población; de esta manera la investigación arrojará resultados definitivos y claros que ayudarán a la realización del análisis financiero y estructura organizacional de la empresa DROGASALUD de la ciudad de Ocaña Norte de Santander.

Los resultados obtenidos durante el proceso de ejecución del análisis financiero, fueron excelentes por cuanto se determinó mediante los indicadores financieros y el análisis vertical y horizontal la situación actual de la empresa, demostrando que aunque existen razones a mejorar ésta se encuentra rentablemente dentro de los parámetros ideales para continuar con la empresa.

INTRODUCCIÓN

El análisis financiero es una herramienta que permite medir el avance y los resultados que se generan en los periodos de funcionamiento de la empresa, y con ello obtener información relevante para maximizar la calidad en los procesos que se llevan a cabo para desarrollar sus actividades, de allí radica su importancia, pues mediante éste se obtienen los diferentes hallazgos o variaciones que permiten establecer la relación entre las metas y los resultados obtenidos hasta el momento con el fin de retroalimentar los procesos que permiten maximizar la riqueza de la empresa.

Para el desarrollo de este trabajo de grado fue necesaria la aplicación de objetivos como fueron: Realizar un diagnóstico a la empresa DROGASALUD, en el que se analice los componentes de la estructura financiera y el entorno en donde desarrolla su actividad; verificar que los estados financieros que posee la empresa de los años 2012 y 2013, cumplan con las normas generalmente aceptadas en Colombia, establecidas en el decreto 2649/93. Elaborar el informe financiero que muestre la situación real económica de la empresa DROGASALUD; establecer estrategias de mejoramiento que le permitan a la empresa DROGASALUD, una adecuada toma de decisiones, y, estructurar la empresa en su parte organizacional, en lo que respecta a misión, visión, valores, objetivos, organigrama y manual de funciones.

Uno de los problemas claros en cuanto a la situación financiera de la empresa DROGASALUD, es que ésta solo cumple con elaborar los estados financieros, siendo la interpretación el punto en donde realmente se obtiene el detalle de las operaciones para la toma de decisiones; con base en los números y cifras presentadas, se pueden obtener tantas conclusiones como uno desee para elaborar estrategias, aplicar planes de contingencia, prever alguna dificultad en el futuro, entre otros. Todo esto muestra que la empresa no ha realizado un análisis financiero que le muestre su realidad financiera, sin tener en cuenta lo importante que es para ésta, para así mismo poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a aprovechar los aspectos positivos. Todo lo anterior muestra la necesidad de ésta en la aplicación de un análisis financiero que sirva de examen para analizar el punto de partida para proporcionar referencias específicas acerca de los hechos relativos a la empresa. La importancia de este análisis va más allá de lo deseado por la dirección ya que con los resultados se facilita la realización de un diagnóstico financiero y la toma de decisiones.

Con la elaboración de este trabajo de grado se benefició en primera media a la empresa DROGASALUD, por cuanto se establecerán las pautas que permitan mejorar y maximizar su riqueza, la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, por cuanto es el pilar fundamental para que los estudiantes mejoren su capacidad de aprendizaje y por último los proponentes, debido a que al aplicar este análisis fortalecerán su perfil profesional, además de afianzar los conocimientos obtenidos durante el transcurso de la carrera.

1. ANÁLISIS FINANCIERO (2012-2013) Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA DROGASALUD DE LA CIUDAD DE OCAÑA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El análisis financiero es un proceso mediante el cual se aplican diversos métodos a los estados financieros e información complementaria para hacer una medición adecuada de los resultados obtenidos por la administración y tener una base apropiada para emitir una opinión correcta acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración; así como para el descubrimiento de hechos económicos referentes a la misma y la detección de deficiencias que deban ser corregidas mediante recomendaciones¹.

La empresa DROGASALUD se dedica al comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados. Esta empresa requiere un mejoramiento en la toma de decisiones en el área financiera-administrativa, ya que esta área permite la optimización de los recursos de la organización, para poder mejorar y así tener una mayor rentabilidad la cual ayuda al cumplimiento de los planes y objetivos de esta entidad, logrando de esta manera ganar un amplio espacio en el mercado en que están desarrollándose.

DROGASALUD cuenta con un sistema de contabilidad actualizado, que es manejado por el personal vinculado a la empresa y el cual cuenta con conocimientos y experiencias necesarias para ordenar, registrar y clasificar los hechos y operaciones de la misma; cumpliendo con las normas y principios generalmente aceptados, aspecto positivo para la empresa pero no suficiente, ya que esta información representa sólo datos cuantitativos los cuales no reflejan la gestión que se está llevando a cabo, solo cumplen con elaborarlos, siendo la interpretación el punto en donde realmente se obtiene el detalle de las operaciones para la toma de decisiones; con base en los números y cifras presentadas, se pueden obtener tantas conclusiones como uno desee para elaborar estrategias, aplicar planes de contingencia, prever alguna dificultad en el futuro, entre otros. Todo esto muestra que la empresa no ha realizado un análisis financiero que le muestre su realidad financiera, sin tener en cuenta lo importante que es para ésta, para así mismo poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a aprovechar los aspectos positivos. A la falta del análisis mencionado, se le suma el no contar con una estructura administrativa que permita el manejo de políticas administrativas y comerciales a nivel interno, por ejemplo, careciendo de un manual de funciones que identifique las funciones que debe desempeñar cada miembro dentro de la misma. Una organización que muestre cada cargo y división del trabajo y un reglamento donde se reconozca y premie el buen desempeño de los empleados, de igual manera, donde se le sancione por las faltas cometidas, que existan procesos de retroalimentación en las debilidades que se originen en el ejercicio de sus cargos y así puedan alcanzarse los objetivos propuestos.

¹ INAME. Planeación y toma de decisiones (online). 1 ed. [México]: McGraw-Hill, 2002 [citado 23 feb., 2014]. Disponible en: <http://www.inau.gub.uy/biblioteca/dosie3-4.pdf>

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

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál sería la incidencia y el aporte de un análisis financiero y estructura organizacional, para el mejoramiento de la empresa DROGASALUD de Ocaña?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general. Realizar el análisis financiero de los años 2012 – 2013, y estructura organizacional para la empresa DROGASALUD de la ciudad de Ocaña.

1.3.2 Objetivos específicos. Realizar un diagnóstico a la empresa DROGASALUD, en el que se analice los componentes de la estructura financiera y el entorno en donde desarrolla su actividad.

Verificar que los estados financieros que posee la empresa de los años 2012 y 2013, cumplan con las normas generalmente aceptadas en Colombia, establecidas en el decreto 2649/93.

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

Establecer estrategias de mejoramiento que le permitan a la empresa DROGASALUD, una adecuada toma de decisiones.

Estructurar la empresa en su parte organizacional, en lo que respecta a misión, visión, valores, objetivos, organigrama y manual de funciones.

1.4 JUSTIFICACIÓN

El constante cambio en el mundo de los negocios ha influido para que las empresas deban tener una mayor competitividad para que de esta manera puedan subsistir y obtener rendimientos financieros de una manera ágil y oportuna, siendo su principal objetivo tomar decisiones previo un análisis de los estados financieros; factor que por desconocimiento o descuido ha perjudicado a las empresas conllevando a muchas al cierre de las mismas.

Para cualquier organización, el análisis financiero es de gran importancia dentro de su funcionamiento, no solo por sus implicaciones económicas sino también gerenciales; puesto que permite medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones

planeadas y los controles aplicados. Sumado a ello, se encuentra su parte organizacional y administrativa, la cual enfoca a la empresa a un futuro más cierto. Estos dos temas van de la mano para la ejecución de este proyecto, teniendo en cuenta que de manera independiente o enlazadas, son necesarias en el buen caminar de una empresa.

El análisis financiero de la empresa DROGASALUD, medirá en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa, a la vez de contar con una perspectiva amplia de la situación financiera y poder precisar los grados de liquidez, rentabilidad, apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad. Este análisis también ayudará para que los propietarios y demás personas que hacen parte de esta empresa, conozcan la inversión realizada en comparación a la rentabilidad que se está obteniendo con la misma y de esta manera verificar si se han alcanzado los objetivos propuestos. Además, la propuesta que se hace desde lo administrativo, en la formulación de herramientas administrativas, para una empresa que ha venido operando de manera empírica desde su fundación, limitando de por sí sus posibilidades de crecimiento y desarrollo. Por ello se considera que se hace necesaria la realización del proyecto que sirva como marco regulador de las actividades de los directivos y empleados de la empresa DROGASALUD de la ciudad de Ocaña.

Por ello se puede decir que la realización de la presente investigación es factible, dado que los objetivos planteados no son excesivamente ambiciosos y están sujetos a la realidad en el medio, al igual que es posible su realización por la factibilidad que nos brinda la empresa DROGASALUD para acceder a la información y el tiempo para cumplir el trabajo propuesto.

1.5 DELIMITACIONES

1.5.1 Conceptual. En esta investigación se tendrán en cuenta los siguientes términos: estados financieros, proceso administrativo, análisis financiero, razones e indicadores financieros, técnicas de análisis, estabilidad financiera, rendimiento, planeación, organización, organigrama, manual de funciones, manual de procedimientos, competitividad, productividad y desarrollo organizacional.

1.5.2 Operativa. Este trabajo se realizará de acuerdo a la información suministrada por las personas encuestadas y por la disposición de los directivos y empleados de la empresa DROGASALUD.

1.5.3 Temporal. La investigación para esta propuesta tendrá una duración de ocho semanas, tal como se plantea en el cronograma de actividades.

1.5.4 Geográfica. La cobertura del proyecto será el área urbana de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, en las instalaciones de la empresa DROGASALUD.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO HISTÓRICO

2.1.1 Historia de las finanzas. La investigación que se llevaba a cabo en el campo de las finanzas, era prácticamente inexistente hasta el siglo XIX. En esa época, los gerentes financieros se dedicaban a llevar libros de contabilidad o a controlar la Teneduría, y su principal tarea era buscar financiamiento cuando fuese necesario, refiere Baqueiro².

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

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

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

Entre los años cincuenta y la crisis energética de 1973 se vivió un ciclo especulador en la economía, en el que la empresa tiene una gran expansión y se asientan las bases de las finanzas actuales. En este período, los objetivos que tienen los gerentes son los de rentabilidad, crecimiento y diversificación internacional, en lugar de los objetivos de solvencia y liquidez del periodo anterior³.

Con respecto a la estructura financiera, en 1958 surge el modelo de Estructura Financiera M y M de Modigliani y Miller con supuestos como que no hay fricciones de mercado (impuestos, costos de transacción y costos de quiebra), las asociación pueden emitir deuda

² BAQUEIRO, Gustavo. Historia de las finanzas. On line. Actualizado en el 2002. Citado el 22 de noviembre de 2011. Disponible en Internet En: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/baqueiro_1_cr/capitulo2.pdf p. 1 de 8.

³ Ibid., p.2.

libre de riesgos, se puede prestar o pedir prestado la tasa libre de riesgo, los inversionistas presentan expectativas homogéneas, los flujos son perpetuos y sin crecimiento. En resumen este modelo sugiere que la estructura financiera no afecta el valor de la empresa.

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

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

Las finanzas era el medio de registrar mediante números arábigos las fuerzas y las variables que representan las transacciones económicas, por su misma naturaleza la contabilidad se adopta por si misma a los procedimientos mercantiles y a la política mercantil, pero no los procedimientos y políticas de los negocios mercantiles a la contabilidad, por esta razón se ha vivido en número de matemáticas porque los números se han vuelto tan tremendamente importante en nuestra civilización económica basada en la competencia, la motivación de la ganancia y tal vez un grado de capitalismo nacional⁴

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

2.1.2 Historia de las droguerías a nivel mundial. En los siglos XII y XIII, los principales “preparadores” de los medicamentos fueron los médicos, aunque también el clero en los conventos y algunas personas naturales preparan remedios para los enfermos.

A finales del siglo XV aparecen los primeros boticarios, los cuales reciben formación técnica, pero con condiciones rigurosas de tipo social, económico, intelectual, religioso y de edad. Se les enseñaba a conocer los diferentes procesos para elaborar los remedios (infusiones, maceraciones, destilación, píldoras, emplastos) además de las condiciones para su conservación y almacenamiento.

⁴ Ibid., p.3.

Las boticas, llamadas así en esa época, se distinguían por:

Abiertas al público

Con avisos para reconocerlas

Puerta de entrada de la calle, y otra al fondo de la casa donde vivía el boticario.

Almacén de mercancías

Cocina con estufa para conservar los preparados

Como mobiliaria tenían sillas, mesas, armarios, casilleros, aparadores.

Arca cerrada para guardar los medicamentos.

Mesas de mármol para trituración y tamizado.

Silla de chismorreos, para médicos y amigos del boticario

Banco del boticario para atender los clientes.⁵

2.1.3 Historia de las droguerías a nivel nacional. Estos se remontan al descubrimiento de América y la época de la conquista, pues en los viajes realizados, trajeron médicos, boticarios, quienes fueron los encargados de enseñar la profesión farmacéutica en este continente.

En Colombia la primera botica era propiedad del médico español Alejandro Gastelbondo en 1871, ubicada en la plaza mayor de Santa Fe de Bogotá (hoy plaza de Bolívar).

En cuanto a su evolución legal en Colombia, por el decreto 1099 de 1930, reglamentario de la ley 35 de 1929, se clasificaron las farmacias de la siguiente manera:

Farmacias de primera Clase: ubicadas en las grandes ciudades, debía tener mínimo tres sesiones (despacho para el público, un espacio para elaborar y despachar las recetas y una sesión para el depósito de drogas). Y se les exigían libros de consulta.

Farmacias de segunda clase: Estaban ubicadas en las poblaciones pequeñas y solo contaba con dos sesiones: una para el despacho público y otra para el trabajo en farmacia. No se les exigía libros de consulta.

Resolución 285 de 1938. Depósitos de Droga. Por medio de esta se definieron los depósitos de drogas, como establecimientos o casas comerciales dedicadas a la venta al por mayor de medicamentos drogas, productos oficinales y químicos: especialidades farmacéuticas, jeringuillas, agujas en otra.

2.1.4 Historia de las droguerías a nivel local. En la historia de Ocaña, nombres como los de Margario Quintero Jácome, E. Escobar, Ramón Cabrales Pacheco, y luego Francisco y Manuel Guillermo Jácome Roca (Droguería la Abundancia), Manuel García Núñez, Manuel Arenas, se unen a los de farmaceutas que continuaron la tradición en las décadas de 1920, 1930, 1940 y 1950. Martiniano Carrascal (Droguería Santafé), Heliodoro Mendoza, Carlos

⁵ Ibid., p.3

Díaz Bayona (Laboratorios Buen Suceso), Carlos Rizo, Luís García Jácome (Droguería Moderna), García Angarita y Cía (Farmacia nueva), entre otros.

La Farmacia Mendoza surge en 1954, como consta en los Libros de registro que minuciosamente llevaba don Heliodoro Mendoza, y que nos dan a conocer el movimiento de clientes de aquella época, las fórmulas médicas recetadas y los doctores que las expedían. Era, a la sazón, Director del centro de Salud de Ocaña, el doctor Mario Zurek Meza.⁶

La Botica de los Pobres (Museo del Siglo XIX. Fondo Cultural Cafetero). “Encontrada en la ciudad de Ocaña (Norte de Santander), ha sido rescatada en su estado original y posee la virtud de transmitirnos la atmósfera de un rincón tan sugerente como típico de nuestro siglo XIX. Su estantería e implementos de origen alemán, francés y holandés, así como la variada colección de recipientes, las fórmulas magistrales, forman un conjunto que delata el buen gusto prevaleciente en la vida cotidiana, la excelencia de los farmacéutas y la exigencia de los usuarios”. Fue fundada por don Alejandro Prince en 1896.

DROGASALUD. Es una empresa privada constituida el 19 de junio del año 1998 por la señora Ahida Lucia Rizo Vergel, con sede en el Barrio la Luz, la cual decidió gestionar y diligenciar los requisitos básicos para la creación de una droguería con la razón comercial como es la compra y venta al por menor de productos farmacéuticos, con la idea de prestar el servicio a la comunidad en general y con la ilusión de ser cada día una de las mejores droguerías en el despacho de medicamentos.

Con el transcurrir del tiempo, se vio la necesidad de trasladarse a unas instalaciones más amplias, lo que hizo que se ubicara en la carrera 13 edificio Multicentro local 107, Calle del Dulce Nombre; sitio éste donde actualmente sigue prestando sus servicios.

DROGASALUD siempre está pensando en crecer y en el buen servicio de la comunidad por ello se hace necesario la apertura de un punto de dispensación de medicamentos en el municipio de La Playa de Belén, para cumplir a cabalidad sus compromisos.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

El análisis es importante porque nos informa de los cambios de las actividades y resultados positivos y negativos que permitan diferenciar cuales merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha de la actividad de la empresa DROGASALUD en el transcurrir del tiempo.

El análisis financiero tiene como fin mostrar a manera de diagnóstico, cuál es la situación económica y financiera de la empresa DROGASALUD, en un momento determinado, además se establecerá un conjunto de principios, técnicas y procedimientos que se utilizan

⁶ PÁEZ GARCÍA, Luis Eduardo. Historia de las farmacias en Ocaña (on line). 1 ed. [Ocaña]: Academia de Historia, 2011 [citado 25 jul., 2014]. Disponible en: <http://www.colarte.com/colarte/cons pintores.asp?idartista=5701>

para transformar la información reflejada en los estados financieros, en información procesada utilizable para la toma de decisiones económicas tales como nuevas inversiones.⁷

Al aplicar este análisis financiero a la empresa DROGASALUD, nos servirá para tener un conocimiento de cómo marcha su administración, qué efectos han producido sus decisiones en el área financiera, ya que son ellos quienes responden por la actividad de la empresa; los resultados del análisis financiero nos permitirán identificar puntos críticos dentro de la empresa DROGASALUD que requieran información lógica y aplicar los correctivos que sean necesarios

Mediante los estados financieros queremos obtener información relacionada con los datos financieros y operacionales de la empresa DROGASALUD donde podamos considerar reportes periódicos de la situación de esta misma. En la cual nos basaremos en los documentos contables como lo es el Balance General que nos informará en un fecha determinada la situación financiera de la empresa, donde vamos a observar en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, cuáles son sus obligaciones y su capital de trabajo, de acuerdo con los principios de contabilidad. Teniendo en cuenta que en el balance general sólo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

El balance general se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha de 31 de diciembre, firmados por los responsables: Contador, Revisor y Gerente. Cuando se trate de sociedades debe ser aprobado por la Asamblea General.

Encabezamiento. Formado con el nombre y razón social de la empresa, nombre del documento y fecha de elaboración.

Cuerpo o contenido. Se debe reflejar la ecuación patrimonial, se incluye únicamente las cuentas reales y se presentan clasificadas bajo tres títulos en el primer lugar las cuentas de activo, en el segundo lugar las cuentas de pasivo y por último las cuentas del patrimonio.

Firmas. Se debe llevar las firmas de los responsables de su elaboración, revisión y aprobación: El contador, el Revisor y el Gerente.

Anexos. Para las cuentas que requieren información más detallada se debe preparar anexos. La empresa DROGASALUD deberá contar con un Capital de trabajo ya que este el que permite determinar la disponibilidad de dinero para adelantar las operaciones del negocio en los meses siguientes y la capacidad para enfrentar los pasivos corrientes.

⁷ VALDEZ LEÓN, Cesar. Análisis e interpretación de estados financieros (Online). 1 ed. [Bogotá]: s.l., 2005. [Citado 4 mar., 2014]. Disponible en: <http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/7%20analisi%20e%20interpretacion%20de%20la%20informacion%20financiera.pdf>

Otra herramienta primordial es el documento complementario y anexo al balance general, que es Estados de Resultados donde se informa de manera detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

El estado de resultado está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingreso, gastos y costos, los valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y de los libros auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.⁸

Encabezamiento. Formado por la razón social o nombre de la empresa, el nombre del documento y el período con fecha inicial y final al cual corresponde a los estados de ganancias y pérdidas.

Cuerpo o contenido. Conformados por las diferentes cuentas que conforman el documento.

Firmas. Como todo documento contable debe llevar las firmas de quien lo elabora, lo revisa y lo aprueba o sea el contador, el revisor fiscal y el gerente.

Se relacionará entre dos cuentas o grupo de cuentas del mismo estado financiero o de dos estados financieros diferentes llamadas Razones Financieras.

La razón financiera lo constituye la división del total de activos corrientes entre total de pasivos corrientes del balance general.⁹

Por medio de los estados financieros se medirá la capacidad del negocio para cancelar sus obligaciones corrientes o a corto plazo utilizando la Razón de Liquidez, ya que es importante que el negocio pueda hacer uso de sus activos corrientes para cubrir sus pasivos corrientes.

Procura evaluar la situación financiera de la empresa, buscando el grado o la medida de liquidez de las inversiones a corto plazo frente a los requerimientos por obligaciones corrientes.

Mediante la Rentabilidad se medirá la capacidad que tiene la empresa para generar utilidades. Dado que las utilidades son las que garantizan el desarrollo de la empresa, puede afirmarse que la rentabilidad es una medida del éxito o fracaso con que se están manejando sus recursos.

Las Razones de actividad, miden la eficiencia de la inversión del negocio en las cuentas del activo corriente. Esta inversión puede ser alta o baja y para calificarla es necesario conocer el número de veces que rotan, por ejemplo los inventarios durante un período de tiempo que

⁸ Ibid., p.8.

⁹ RUBIO DOMÍNGUEZ, P.: Manual de análisis financiero (online). [México]: 2007. [Citado 25 ene., 2014]. Disponible en: <http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/7%20analisi%20e%20interpretacion%20de%20la%20informacion%20financiera.pdf>.

pueden ser mensual, semestral o anual. Éstas se obtienen del balance general y del estado de pérdidas y ganancias.

Así mismo, se estudiará el Estado de pérdida y ganancias, con el cual se tendrá un informe de las actividades de la empresa durante un período determinado, se conocerán el total de gastos e ingresos y su diferencia durante el período contable¹⁰.

Se hará relación a la Productividad entre producción final y factores productivos (tierra, capital y trabajo) utilizados en la producción de bienes y servicios. De un modo general, la productividad se refiere a la que genera el trabajo: la producción por cada trabajador, la producción por cada hora trabajada, o cualquier otro tipo de indicador de la producción en función del factor trabajo en la empresa DROGASALUD.

Es importante conocer la Estabilidad financiera para el crecimiento adecuado de la empresa, donde se pueda mantener un equilibrio entre el monto de inversión realizado y los recursos utilizados en su funcionamiento.

Medir la capacidad del negocio para contraer deudas a corto o largo plazo con los recursos que se tienen, es decir mirar cuál es el Nivel de endeudamiento que la empresa tiene y la participación de los acreedores en la financiación de los activos totales de la empresa. Este nivel ayuda a determinar la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones de corto y largo plazo.

Mercado. Cualquier conjunto de transacciones o acuerdos de negocios entre compradores y vendedores. En contraposición con una simple venta, el mercado implica el comercio regular y regulado, donde existe cierta competencia entre los participantes. El mercado surge desde el momento en que se unen grupos de vendedores y compradores, y permite que se articule el mecanismo de la oferta y demanda.

Pasivo a largo plazo. Como su nombre lo indica, son las obligaciones que deben cubrirse en un lapso de tiempo mayor a un año. Los más importantes son:

Obligaciones bancarias.
Cuentas por pagar.

Rotación de cuentas por cobrar. Muestra con qué rapidez se convierte en efectivo los recursos invertidos en cuentas por cobrar, es decir el número de días que en promedio tardan los clientes en cancelar sus cuentas o el tiempo que se está tomando los clientes para cancelar sus obligaciones y compararlo con los plazos que la empresa concede oficialmente.

Proveedores. Son quienes suministran la materia prima a la empresa DROGASALUD, el cual están interesados en saber si el crédito que concede está suficientemente respaldado y si los negocios que sostiene con la empresa tiene continuidad o por el contrario deben buscar nuevos clientes.

¹⁰ VALDEZ LEÓN, Op cit. p.12.

Por lo anterior queremos hacer una comparación o paralelo entre los estados financieros de los 2 últimos años para conocer su rentabilidad, solvencia económica y liquidez.

En cuanto al **Rendimiento**, aun cuando la cifra de beneficios es una medida importante de la actividad realizada, no constituye, por sí sola, una medida de síntesis global, pues para tenerla, es necesario relacionar los beneficios con la inversión necesaria para obtenerlos. En este sentido, la relación entre la cifra de beneficios y el capital invertido para crear esos beneficios es una de las medidas más válidas y ampliamente utilizadas.

Esta medida nos da el grado de eficacia operativa de todos los bienes y derechos que constituyen el patrimonio de la empresa, o lo que es lo mismo, de todos los recursos comprometidos en la empresa prescindiendo de la procedencia de estos recursos (deuda o fondos propios). Precisamente, para evitar la incidencia del aspecto financiero, se utiliza el beneficio antes de intereses.

Con mucha frecuencia se utiliza esta medida para evaluar las operaciones individuales dentro de un grupo de asociación o de una organización divisional. En esta estructura, el responsable de la división tiene una influencia decisiva sobre los recursos utilizados por la división, mientras que es muy posible que no intervenga o lo haga poco en la financiación, que se gestiona de forma centralizada.

Para que el porcentaje de rendimiento o de rentabilidad sea más significativo debe utilizarse el promedio de inversión total o de fondos propios del período, en lugar de la cifra de final del ejercicio.¹¹

RENDIMIENTO = MARGEN SOBRE VENTAS x ROTACION DE ACTIVO

Esta ecuación nos indica que hay dos formas de aumentar el rendimiento: Aumentando el margen de beneficio, es decir, obteniendo más margen por cada unidad monetaria de venta. Aumentando la rotación del activo, lo que a su vez puede conseguirse de dos formas: O Generando más ventas con la misma inversión, o reduciendo la inversión para un determinado nivel de actividad.

Otro factor importante en la organización de una empresa es su Proceso Administrativo, el cual se encarga de realizar una interacción dinámica de las diferentes funciones administrativas convertidas en la herramienta básica que permite la corrección y ajuste continuo mediante la retroalimentación para la evolución y el cambio permanente. El proceso permite el curso de acciones concibiendo la aplicación de los principios planeación, que determina por anticipado qué debe hacerse y cuáles objetivos deben alcanzarse, tiene sus propias características y está constituida por cuatro fases esenciales: establecimiento de objetivos por alcanzar, toma de decisiones respecto a las acciones futuras y determinación de los planes. Por consiguiente el primer paso de la planeación es el establecimiento de

¹¹ Ibid., p.10-12.

objetivos. Existe una jerarquía de objetivos para conciliar los diferentes objetivos simultáneos que se presentan en una empresa; los objetivos organizacionales, la política, las directrices, las metas, los programas, los procedimientos, los métodos y las normas.

En cuanto a su alcance la planeación puede desarrollarse en tres niveles: estratégico, táctico y operacional.

Existen cuatro tipos de planes: los procedimientos, los presupuestos, los programas o programaciones y las normas o reglamentos. Los principios generales de la administración aplicados a la planeación son la definición del objetivo y la flexibilidad de la planeación.¹²

La organización, quien se ocupa de agrupar todas las actividades necesarias para ejecutar lo que se planeó. La organización implica tareas, personas, órganos y relaciones. En cuanto a su alcance la organización se presenta en tres niveles: global, (diseño organizacional), departamental (diseño departamental) y nivel de tareas y operaciones (diseño de cargos y tareas), los principios aplicables a la organización son la especialización, la definición funcional, la paridad entre autoridad y responsabilidad y la unidad de mando. Las principales técnicas relacionadas con la organización son el cronograma (clásico, vertical, diagonal, sectorial, circular, de barras, histograma y de responsabilidad lineal) y el flujograma (vertical y horizontal). Sumado a estos principios está la dirección, que orienta e indica el comportamiento de los individuos que deben alcanzarse, es una actividad de comunicación motivación y liderazgo, en cuanto a su alcance puede presentarse en tres niveles: global (dirección), departamental (gerencia) y operacional (suspensión). La dirección se fundamenta en los conceptos de autoridad y poder. Los principios generales aplicables a la dirección son la unidad de mando, la delegación, la amplitud de control y la coordinación o relaciones funcionales. Y finalmente, el control, que mide y corrige el desempeño a fin de asegurarse de que se cumple con los objetivos de la empresa y los planes diseñados para alcanzarlos.¹³ Para tener control se necesitan dos cosas: crecer y actuar, de manera que se ejercite la responsabilidad para dirigir la vida.¹⁴

Un elemento más que hace parte de una estructura administrativa, es el Organigrama, con el cual se representa gráficamente la estructura de la empresa. En él se pueden observar los cargos, funciones, niveles jerárquicos, autoridad y relaciones existentes entre las diferentes unidades.¹⁵

Existe una técnica de organización como lo es el Manual de funciones, que consiste en un documento que describe detalladamente la organización de la empresa, funciones correspondientes a cada empleo y determina los requisitos específicos para su ejercicio.¹⁶

¹² Ibid., p.123.

¹³ KOONTZ, Harold. Administración. Los Angeles: McGraw Hill, 1980. p.554.

¹⁴ SANTANA ROBLES, Ignacio. Gerencia Estratégica. Méjico: Trillas S.A., 2002 Colombia. p. 245

¹⁵ ANZOLA ROJAS, Servulo. Introducción a la administración. Campus Monterrey: McGraw Hill, 1987. p.5.

¹⁶ BECERRA, Miguel Angel. Técnicas de la comunicación empresarial. Bucaramanga: UIS, 1985. p.85.

2.3 MARCO TEÓRICO

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

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

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

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

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

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

2.3.2 Teoría del valor. Para Marx y otros autores que le anteceden como Smith y Ricardo, el trabajo es el único que produce el valor. La teoría del valor está compuesta por principios que describen las relaciones que se presentan en un sistema económico y que se manifiestan exclusivamente en magnitudes, es decir, que se pueden expresar de manera cuantitativa. Así, con la condición de la existencia de un conjunto de individuos en relación con una lista de bienes dados a priori, la teoría del valor busca asociar valores o precios a estos bienes conocidos, refiere Moreno¹⁷

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

¹⁷MORENO, Ana Isabel. Capital intelectual. On line. Actualizado el 20 de septiembre de 2006. Citado en Octubre 27 de 2008. Disponible en: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/5/4885/lc11400.pdf>.

entre éstos, no tienen la misma cualificación un maestro de obra y un ingeniero civil, al ser así, nadie estaría dispuesto a recibir una cualificación profesional.

2.3.3 Teoría del Control. A partir del año 1955, se desarrollan los métodos temporales, con el objetivo de solucionar los problemas planteados en aplicaciones aeroespaciales, estos métodos reciben un fuerte impulso con el desarrollo de las computadoras digitales, que constituían la plataforma tecnológica necesaria para su implantación, prueba y desarrollo, refiere Andrade ¹⁸

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

En el desarrollo de las aplicaciones de las técnicas de optimización han jugado un papel preponderante la tecnología informática y de la computación, dada la complejidad de los sistemas actuales en los que la Teoría del Control debe intervenir, refiere López¹⁹.

2.3.4 Teoría de sistemas. Con esta teoría surge la preocupación fundamental por la construcción de modelos abiertos más o menos definidos y que interactúan dinámicamente con el ambiente y cuyos subsistemas denotan una compleja interacción igualmente interna y externa. Los subsistemas que forman una organización son interconectados e interrelacionados, mientras que el suprasistema ambiental interactúa con los subsistemas y con la organización como un sistema.

Los sistemas vivos -sean individuos u organizaciones- son analizados como "sistemas abiertos", esto es, abiertos al intercambio de materia, energía, información, con un ambiente que los rodea. A pesar de esto, el énfasis se coloca en las características organizacionales y en sus ajustes continuos a las demandas organizacionales, pero demasiado abstracta para resolver problemas específicos de la organización y de su administración. La tarea de analizar interacciones con ambientes complejos y mutables ha llevado a una tendencia de aislar conceptualmente a las organizaciones y a considerar los sistemas sociales como entidades aisladas y por qué no, autónomas, refiere Gross²⁰.

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

¹⁹ LÓPEZ, Milton. Teoría matemática. On line. Actualizado en el 2006. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/5/4885/1c11400.pdf>

²⁰ GROSS, Manuel. Teoría administrativa. On line. Actualizado el 12 de octubre de 2005. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en Internet En: http://manuelgross.bligoo.com/content/view/217193/La_Teoria_Administrativa_segun_el_Enfoque_de_la_Co ntingencia.html

La teoría de sistemas (TS) es una rama específica de la teoría general de sistemas (TGS), la cual surgió con los trabajos del alemán Ludwig von Bertalanffy, publicados entre 1950 y 1968. La TGS no busca solucionar problemas o intentar soluciones prácticas, pero sí producir teorías y formulaciones conceptuales que pueden crear condiciones de aplicación en la realidad empírica.

La TGS se basa en la integración de las diversas ciencias, las cuales se orientan hacia una teoría de sistemas, que se constituye en la manera más amplia de estudiar los campos no-físicos del conocimiento científico, especialmente en ciencias sociales; esta teoría permite desarrollar principios unificadores, con los cuales se hace posible alcanzar el objetivo de la unidad de la ciencia.

Según la TGS no se pueden describir las propiedades que tienen los sistemas tomando sus elementos por separados, porque éstos para ser entendidos de la mejor manera deben ser estudiados globalmente.

La TGS se fundamenta en tres premisas básicas:

Los sistemas existen dentro de sistemas.

Los sistemas son abiertos-

Las funciones de un sistema dependen de su estructura.

El interés de la TGS, son las características y parámetros que establece para todos los sistemas. Aplicada a la administración la Teoría de Sistemas, la empresa se ve como una estructura que se reproduce y se visualiza a través de un sistema de toma de decisiones, tanto individual como colectivamente, refiere Solano²¹.

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

En la actualidad, la teoría administrativa estudia la administración de asociación y demás tipos de organizaciones desde el punto de vista de la interacción e interdependencia de las cinco variables principales, cada una de las cuales es objeto específico de estudio de una o más corriente de la teoría administrativa. Las cinco variables básicas, (tarea, estructura, personas, tecnología y ambiente) constituyen los principales componentes en el estudio de administración de la asociación. El comportamiento de estas variables es sistémico y complejo: cada una ellas influye y es influenciada por las demás; si se modifica una ellas, las otras también se modifican en mayor o menor grado.

²¹ SOLANO, Ronald. TGS. On line. Actualizado el 12 de mayo de 2005. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en Internet En: <http://www.solanoronald.tgs.com/trabajos11/teosis/teosis.shtml>. p. 1 de 15.

El comportamiento del conjunto de estas variables es diferente de la suma del comportamiento de cada variable por separado. La adecuación de estas cinco variables constituye el principal desafío de la administración. En una subunidad especializada (por ejemplo, un departamento, una división, una sección), algunas de estas variables pueden cumplir un papel predominante.²²

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

Además de esto, la concepción atomística del hombre (tomado aisladamente, únicamente como apéndice de la máquina o como ocupante de un cargo), y monista de su comportamiento (el hombre motivado sólo por las recompensas y sanciones salariales y materiales, es extremadamente limitada.²³

2.3.7 Teoría de la transparencia. El concepto de transparencia es considerado una condición obligatoria dentro de muchas áreas de la seguridad. Los procedimientos deben ser conocidos y claros. La transparencia no siempre es absoluta, existen pasos intermedios entre un programa completamente opaco y uno transparente, refiere Malablanca²⁴.

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

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

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

²² AGUILAR MORALES, Jorge E. Teoría administrativa (online). 1 ed. [México]: Conductitlan, 2013 [citado 26 jul., 2014]. Disponible en: http://www.conductitlan.net/psicologia_organizacional/administracion_definicion_antecedentes_historicos_teorias_administrativas.html

²³ RIASCOS G., José. Teoría clásica (online). 1 rev. []: [], 2013 [citado 12 jul., 2014]. Disponible en: cmap.upb.edu.co/rid=1157507875371_986871460_1592/teoclasippt

²⁴ MALABLANCAYENBOTELLA. Teoría de la transparencia [en línea] [28 de octubre de 2008]. Disponible en: <http://www.malablancayenbotella.com/2006/12/teoría-de-la-transparencia-ii.html>

una vez ganada nos aporta una gran libertad, pero cuando la confianza se pierde es casi imposible recuperarla, aunque la verdad es que nunca se sabe en quien podemos confiar.²⁵

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

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

Con frecuencia se dice que las decisiones son algo así como el motor de los negocios y en efecto, de la adecuada selección de alternativas depende en gran parte el éxito de cualquier organización. Una decisión puede variar en trascendencia y connotación. Los administradores consideran a veces la toma de decisiones como su trabajo principal, porque constantemente tienen que decidir lo que debe hacerse, quién ha de hacerlo, cuándo y dónde, y en ocasiones hasta cómo se hará. Sin embargo, la toma de decisiones sólo es un paso de la planeación, incluso cuando se hace con rapidez y dedicándole poca atención o cuando influye sobre la acción sólo durante unos minutos, refiere García²⁶.

2.3.10 Teoría del desarrollo económico. En relación a la teoría del desarrollo económico se tomó las bases de la teoría de la dependencia que surgieron en 1950 como resultado, entre otros, de las investigaciones de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Uno de los autores más representativos fue Raúl Prebisch. Según Cardona²⁷, el punto principal del modelo Prebisch es que para crear condiciones de desarrollo dentro de un país es necesario:

Controlar la tasa de cambio monetario, poniendo mayor énfasis en políticas fiscales que en políticas monetarias.

Promover un papel gubernamental más eficiente en términos de desarrollo nacional.

Crear una plataforma de inversiones, dando prioridad al capital nacional.

Permitir la entrada de capitales externos siguiendo prioridades ya establecidas en planes de desarrollo nacionales.

²⁵ HENXU. Teoría de la confianza (online). 1 ed. []: Fullm´ys, 2010 [citado 20 ago., 2014]. Disponible en: <http://fullmyhenxu.wordpress.com/2012/11/27/teoria-de-confianza-27/>

²⁶ GARCÍA, Alberto. Toma de decisiones. On line. Actualizado el 16 de agosto de 2004. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en Internet En: <http://www.tuobra.unam.mx/publicadas/040921170149.html>

⁴⁹ CARDONA. Teorías del desarrollo económico. [On line]. Citado el 29 de octubre de 2008. .Disponible en Internet En < <http://www.cardonamv.com/trabajos10/prin/prin.shtml> > p. 1 de 10.

Promover una demanda interna más efectiva en término de mercados internos como base para consolidar el esfuerzo de industrialización en Latinoamérica en particular y en naciones en desarrollo en general.

Generar una mayor demanda interna incrementando los sueldos y salarios de los trabajadores.

Desarrollar un sistema seguro social más eficiente por parte del gobierno, especialmente para sectores pobres a fin de generar condiciones para que estos sectores puedan llegar a ser más competitivos.

Desarrollar estrategias nacionales que sean coherentes con el modelo sustitución de importaciones, protegiendo la producción nacional al imponer cuotas y tarifas a los mercados externos, refiere Cardona²⁸

2.3.11 Teoría del balanced scorecard (BSC). Es una filosofía práctica de gerenciamiento y fue desarrollada en la Universidad de Harvard por los profesores Robert Kaplan y David Norton en 1992. Su principal característica es que mide los factores financieros y no financieros del estado de resultados de la empresa.

Se trata de un poderoso instrumento para medir el desempeño corporativo y se ha demostrado que es la herramienta más efectiva para enlazar la visión y la estrategia a cinco medidas de desempeño, que son:

Resultados financieros.

Satisfacción de clientes (Internos y externos).

Operación Interna (procesos).

Creatividad, innovación y satisfacción de los empleados.

Desarrollo de los empleados (competencias).

Todo lo que pasa en la compañía afecta los resultados financieros, por lo que es necesario medir esos elementos para dirigir el desempeño financiero. La satisfacción de los clientes involucra estar cerca de ellos, saber sus necesidades, evaluar el servicio y los productos, predecir sus necesidades futuras.²⁹

La operación interna se refiere a los procesos de proveedor-cliente interno, que deben estar documentados y alineados a satisfacer a los clientes con indicadores de calidad, eficiencia, etc.

Los empleados deben estar comprometidos y satisfechos con su trabajo, estar capacitados, generar ideas creativas y de innovación, desarrollar las competencias de acuerdo al puesto, y tener expectativas de desarrollo dentro de la empresa.

²⁸ Ibid., p.2.

⁴¹ ORGANIZATIONAL PERFORMANCE. Balanced scorecard (online). 1 ed. [México]: TiedCOMM, 2012 [citado 15 ago., 2014]. Disponible en: <http://www.infoviews.com.mx/Bitam/ScoreCard/>

Todos los objetivos deben estar reflejados o traducidos a resultados financieros. La siguiente fórmula nos permite determinar el nivel de valor de una actividad, tarea, proceso, producto o servicio en términos financieros desde la perspectiva del cliente.

$$\text{VALOR} = \frac{\text{CALIDAD} \uparrow \times \text{SERVICIO} \uparrow}{\text{COSTO} \downarrow \times \text{TIEMPO} \downarrow}$$

Valor	Es la efectividad y/o productividad en términos de rentabilidad o utilidad de un objetivo.
Calidad	Grado en el cual el producto o servicio cumple con las expectativas.
Costo	Insumos requeridos para generar el producto o servicio.
Servicio	Nivel de satisfacción del cliente por la calidad, precio y oportunidad del producto o servicio recibido.
Tiempo	El grado de oportunidad en que se recibe el producto o servicio. ³⁰

2.4 MARCO LEGAL

2.4.1 Ley 222 de 1995. Los estados financieros se deben preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período. Es por ello que la elaboración de estos en el proyecto es de suma importancia porque da a conocer la realidad de la empresa³¹.

Artículo 34. Obligación de preparar y difundir estados financieros. A fin de cada ejercicio social y por lo menos una vez al año, el 31 de diciembre, las sociedades deberán cortar sus cuentas y preparar y difundir estados financieros de propósito general, debidamente certificados. Tales estados se difundirán junto con la opinión profesional correspondiente, si ésta existiera. El Gobierno Nacional podrá establecer casos, en los cuales, en atención al volumen de los activos o de ingresos sea admisible la preparación y difusión de estados financieros de propósito general abreviados.

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

Artículo 39. Autenticidad de los estados financieros y de los dictámenes. Salvo prueba en contrario, los estados financieros certificados y los dictámenes correspondientes se presumen auténticos.

³⁰ Ibid., p.3.

³¹ LEÓN, Evelyn. Estados financieros. [online]. Actualizado en el 2 de junio de 2009. [Citado 15 ago. 2014]. Disponible en: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0222_1995.html p. 1 de 25.

Artículo 42. Ausencia de estados financieros. Sin perjuicio de las sanciones a que haya lugar, cuando sin justa causa una sociedad se abstuviera de preparar o difundir estados financieros estando obligada a ello, los terceros podrán aducir cualquier otro medio de prueba aceptado por la ley.

2.4.2 Ley 1314 de 13 de julio de 2009. Ley Contable. “Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento”.³²

Artículo 3. De las normas de contabilidad y de información financiera. Para los propósitos de esta Ley, se entiende por normas de contabilidad y de información financiera el sistema compuesto por postulados, principios, limitaciones, conceptos, normas técnicas generales, normas técnicas específicas, normas técnicas especiales, normas técnicas sobre revelaciones, normas técnicas sobre registros y libros, interpretaciones y guías, que permiten identificar, medir, clasificar, reconocer, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones económicas de un ente, de forma clara y completa, relevante, digna de crédito y comparable.

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

Artículo 4. Independencia y autonomía de las normas tributarias frente a las de contabilidad y de información financiera. Las normas expedidas en desarrollo de esta Ley, únicamente tendrán efecto impositivo cuando las Leyes tributarias remitan expresamente a ellas o cuando éstas no regulen la materia. A su vez, las disposiciones tributarias únicamente producen efectos fiscales. Las declaraciones tributarias y sus soportes deberán ser preparados según lo determina la legislación fiscal. Únicamente para fines fiscales, cuando se presente incompatibilidad entre las normas contables y de información financiera y las de carácter tributario, prevalecerán estas últimas.

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

2.4.3 Ley 863 de 29 de diciembre de 2003. Por la cual se establecen normas tributarias, aduaneras, fiscales y de control para estimular el crecimiento económico y el saneamiento de las finanzas públicas.³³

³² CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Ley 1314 (jul., 13 2009) Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

³³ CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Ley 863 (29 dic., 2003) Por la cual se establecen normas tributarias, aduaneras, fiscales y de control para estimular el crecimiento económico y el saneamiento de las finanzas públicas.

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

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

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

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

Parágrafo 2°. La inscripción en el Registro Único Tributario, RUT, deberá cumplirse en forma previa al inicio de la actividad económica ante las oficinas competentes de la DIAN, de las cámaras de comercio o de las demás entidades que sean facultadas para el efecto. Tratándose de personas naturales que por el año anterior no hubieren estado obligadas a declarar de acuerdo con los artículos 592, 593 y 594-1, y que en el correspondiente año gravable adquieren la calidad de declarantes, tendrán plazo para inscribirse en el RUT hasta la fecha de vencimiento prevista para presentar la respectiva declaración. Lo anterior, sin perjuicio de la obligación de registrarse por una calidad diferente a la de contribuyente del impuesto sobre la renta refiere Actualícese³⁴.

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

Parágrafo Transitorio. Los responsables del Impuesto sobre las Ventas pertenecientes al Régimen Simplificado que a la fecha de entrada en vigencia de esta ley no se hubieren inscrito en el Registro Único Tributario, RUT, tendrán oportunidad de inscribirse sin que haya lugar

³⁴ Ibid, p.5.

a la imposición de sanciones, antes del vencimiento de los plazos para la actualización del RUT.

2.4.4 Decreto 2649 de 1993. Esta norma es importante en el desarrollo del proyecto, por cuanto regula los principios que debe observar la contabilidad, para que tenga validez como prueba y para que cumpla con sus objetivos, debe ajustarse a lo dispuesto por el decreto 2649 de 1993.³⁵ Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.

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

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

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

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

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

1. El balance general.
2. El estado de resultados.
3. El estado de cambios en el patrimonio.
4. El estado de cambios en la situación financiera, y
5. El estado de flujos de efectivo.

Art. 23. Estados financieros consolidados. Son estados financieros consolidados aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de efectivo. de un ente matriz y

³⁵ DECRETO 2649/93. Presidencia de la república de Colombia. Reglamentación de la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. [online]. Actualizado el 1o. de enero de 1994. [Citado el 16 de noviembre de 2011]. Disponible en Internet En: <www.minhacienda.gov.co/decreto2649.doc-27k> p. 1 de 43

sus subordinados, o un ente dominante y los dominados, como si fuesen los de una sola empresa.

Art. 24. Estados financieros de propósito especial. Son estados financieros de propósito especial aquellos que se preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable. Se caracterizan por tener una circulación o uso limitado y por suministrar un mayor detalle de algunas partidas u operaciones.

Entre otros, son estados financieros de propósito especial: el balance inicial, los estados financieros de períodos intermedios, los estados de costos, el estado de inventario, los estados financieros extraordinarios, los estados de liquidación, los estados financieros que se presentan a las autoridades con sujeción a las reglas de clasificación y con el detalle determinado por estas y los estados financieros preparados sobre una base comprensiva de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

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

Art. 26. Estados financieros de períodos intermedios. Son estados financieros de períodos intermedios los estados financieros básicos que se preparan durante el transcurso de un período, para satisfacer, entre otras, necesidades de los administradores del ente económico o de las autoridades que ejercen inspección, vigilancia o control. Deben ser confiables y oportunos.

Al preparar estados financieros de períodos intermedios, aunque en aras de la oportunidad se apliquen métodos alternos, se deben observar los mismos principios que se utilizan para elaborar estados financieros al cierre del ejercicio.

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

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

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

Salvo que las normas legales dispongan otra cosa, los estados financieros extraordinarios no implican el cierre definitivo del ejercicio y no son admisibles para disponer de las utilidades o excedentes.

Son estados financieros extraordinarios, entre otros, los que deben elaborarse con ocasión de la decisión de transformación, fusión o escisión, o con ocasión de la oferta pública de valores, la solicitud de concordato con los acreedores y la venta de un establecimiento de comercio.

Art. 30. Estados de liquidación. Son estados de liquidación aquellos que debe presentar un ente económico que ha cesado sus operaciones, para informar sobre el grado de avance del proceso de realización de sus activos y de cancelación de sus pasivos.

Art. 31. Estados preparados sobre una base comprensiva de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Con sujeción a las normas legales, para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios, las autoridades pueden ordenar o los particulares pueden convenir, para su uso exclusivo, la elaboración y presentación de estados financieros preparados sobre una base comprensiva de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Son ejemplos de otras bases comprensivas de contabilidad, las utilizadas para preparar declaraciones tributarias, la contabilidad sobre la base de efectivo recibido y desembolsado y, en ciertos casos, las bases utilizadas para cumplir requerimientos o requisitos de información contable formulados por las Autoridades que ejercen inspección, vigilancia o control. La preparación de estos estados no libera al ente de emitir estados financieros de propósito general.

Art. 32. Estados financieros comparativos. Son estados financieros comparativos aquellos que presentan las cifras correspondientes a más de una fecha, período o ente económico. Los estados financieros de propósito general se deben preparar y presentar en forma comparativa con los del período inmediatamente anterior, siempre que tales períodos hubieren tenido una misma duración. En caso contrario, la comparación se debe hacer respecto de estados financieros preparados para mostrar un mismo lapso del ciclo de operaciones. Sin embargo, no será obligatoria la comparación cuando no sea pertinente, circunstancia que se debe explicar detalladamente en notas a los estados financieros.

Art. 33. Estados financieros certificados y dictaminados. Son estados financieros certificados aquellos firmados por el representante legal, por el contador público que los hubiere preparado y por el revisor fiscal, si lo hubiere, dando así testimonio de que han sido fielmente tomados de los libros. Son estados financieros dictaminados aquellos acompañados por la opinión profesional del contador público que los hubiere examinado con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas.

De los elementos de los estados financieros. Art. 34. Enumeración y relación. 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.

Los activos, pasivos y el patrimonio, deben ser reconocidos en forma tal que al relacionar

La sumatoria de los ingresos, los costos, los gastos y la corrección monetaria, debidamente asociados, arroja el resultado del período.

Art. 35. Activo. Un activo es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.

Art. 36. Pasivo. Un pasivo es la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes.

Art. 37. Patrimonio. El patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

Art. 38. Ingresos. Los ingresos representan flujos de entrada de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante un período, que no provienen de los aportes de capital.

Art. 39. Costos. Los costos representan erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la adquisición o la producción de los bienes o la prestación de los servicios, de los cuales un ente económico obtuvo sus ingresos.

Art. 40. Gastos. Los gastos representan flujos de salida de recursos, en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio, incurridos en las actividades de administración, comercialización, investigación y financiación, realizadas durante un período, que no provienen de los retiros de capital o de utilidades o excedentes.

Art. 44. Cuentas de orden fiscales. Las cuentas de orden fiscales deben reflejar las diferencias de valor existentes entre las cifras incluidas en el balance y en el estado de resultados, y las utilizadas para la elaboración de las declaraciones tributarias, en forma tal que unas y otras puedan conciliarse.

Art. 45. Cuentas de orden de control. Las cuentas de orden de control son utilizadas por el ente económico para registrar operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de aquél. Se usan también para ejercer control interno.

2.4.5 Decreto 2650 de diciembre 29 de 1993.³⁶ Por el cual se modifica el Plan Único de Cuentas para los comerciantes.

³⁶ CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Decreto 2650 (29 dic., 1993). Por el cual se modifica el Plan Único de Cuentas para los comerciantes.

Artículo 1o. Objetivo. El Plan Único de Cuentas busca la uniformidad en el registro de las operaciones económicas realizadas por los comerciantes con el fin de permitir la transparencia de la información contable y por consiguiente, su claridad, confiabilidad y comparabilidad.

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

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

Modificado por el Decreto Reglamentario 2894 de 1994³⁷

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

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

Artículo 5o. Campo de aplicación. El plan único de cuentas deberá ser aplicado por todas las personas naturales o jurídicas que estén obligadas a llevar contabilidad, de conformidad con lo previsto en el Código de Comercio. Dichas personas para los efectos del presente Decreto, se denominarán entes económicos.

No estarán obligados a aplicar el plan único de cuentas de que trata este Decreto, los entes económicos pertenecientes a los sectores financiero, asegurador y cooperativo para quienes se han expedido planes de cuentas en virtud de legislación especial.³⁸

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

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

³⁷ PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA. Decreto reglamentario 2894 de 1994 (30 dic., 1994). por el cual se modifica el Decreto 2650 del 29 de diciembre de 1993.

³⁸ Ibid., p.3.

que de conformidad con la ley tengan la potestad de inspeccionar o examinar los libros y papeles del ente económico.

Sin embargo, en libros registrados se deberá asentar la información contable conforme al Catálogo de Cuentas del mencionado plan.

Los entes económicos que decidan utilizar la Tabla de Equivalencias, deberán informarlo de manera inmediata a la entidad de vigilancia correspondiente.

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

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

Artículo 9o. Abreviaturas. La denominación dada a los rubros que conforman el Catálogo del Plan Único de Cuentas, podrá ser aplicada utilizando abreviaturas o parte de la denominación según le corresponda.

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

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

Para tal efecto, el balance general se preparará debidamente clasificado en parte corriente y no corriente, dependiendo de la realización de los activos y exigibilidad de los pasivos, conforme a las normas vigentes sobre presentación y revelación de estados financieros.

Artículo 13. Aplicación gradual. A partir de los estados financieros cortados a 31 de diciembre de 1993, la presentación de los mismos deberá hacerse en su totalidad conforme al Plan Único de Cuentas. El Plan Único de Cuentas se aplicará para todas las operaciones económicas, a partir del 1º de enero de 1994 en las sociedades mercantiles que legal o estatutariamente estén obligadas a tener revisor fiscal. El registro o comprobante contable será obligatorio a nivel de cuenta (los cuatro primeros dígitos).

2.4.6 Ley 1607.³⁹ Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones.

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

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

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

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

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

1. Permanecer continua o discontinuamente en el país por más de ciento ochenta y tres (183) días calendario incluyendo días de entrada y salida del país, durante un periodo cualquiera de trescientos sesenta y cinco (365) días calendario consecutivos, en el entendido que, cuando la permanencia continua o discontinua en el país recaiga sobre más de un año o periodo gravable, se considerará que la persona es residente a partir del segundo año o periodo gravable.

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

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

a) Su cónyuge o compañero permanente no separado legalmente o los hijos dependientes menores de edad, tengan residencia fiscal en el país; o,

³⁹ CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1607 (26 dic., 2012). Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones. Diario oficial 48.655 de diciembre 26 de 2012. p.1.

- b) El cincuenta por ciento (50%) o más de sus ingresos sean de fuente nacional; o,
- c) El cincuenta por ciento (50%) o más de sus bienes sean administrados en el país; o,
- d) El cincuenta por ciento (50%) o más de sus activos se entiendan poseídos en el país; o,
- e) Habiendo sido requeridos por la Administración Tributaria para ello, no acrediten su condición de residentes en el exterior para efectos tributarios; o,
- f) Tengan residencia fiscal en una jurisdicción calificada por el Gobierno nacional como paraíso fiscal.

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

Artículo 3°. Modifíquese el artículo 126-1 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:⁴⁰

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

El monto obligatorio de los aportes que haga el trabajador, el empleador o el partícipe independiente, al fondo de pensiones de jubilación o invalidez, no hará parte de la base para aplicar la retención en la fuente por salarios y será considerado como una renta exenta en el año de su percepción.

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

Los retiros de aportes voluntarios, provenientes de ingresos que se excluyeron de retención en la fuente, que se efectúen al Sistema General de Pensiones, a los seguros privados de pensiones y a los fondos de pensiones voluntarias, administrados por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, o el pago de rendimientos o pensiones con

⁴⁰ Ibid., p.2.

cargo a tales fondos, implica que el trabajador pierda el beneficio y que se efectúe por parte del respectivo fondo o seguro, la retención inicialmente no realizada en el año de percepción del ingreso y realización del aporte según las normas vigentes en dicho momento, si el retiro del aporte o rendimiento, o el pago de la pensión, se produce sin el cumplimiento de las siguientes condiciones:

Que los aportes, rendimientos o pensiones, sean pagados con cargo a aportes que hayan permanecido por un período mínimo de diez (10) años, en los seguros privados de pensiones y los fondos de pensiones voluntarias, administrados por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, salvo en el caso del cumplimiento de los requisitos para acceder a la pensión de vejez o jubilación y en el caso de muerte o incapacidad que dé derecho a pensión, debidamente certificada de acuerdo con el régimen legal de la seguridad social.⁴¹

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

Se causa retención en la fuente sobre los rendimientos que generen los ahorros en los fondos o seguros de que trata este artículo, de acuerdo con las normas generales de retención en la fuente sobre rendimientos financieros, en el evento de que estos sean retirados sin el cumplimiento de las condiciones antes señaladas. Los aportes a título de cesantía, realizados por los partícipes independientes, serán deducibles de la renta hasta la suma de dos mil quinientas (2.500) UVT, sin que excedan de un doceavo del ingreso gravable del respectivo año.⁴²

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

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

Parágrafo 3°. Los aportes voluntarios que a 31 de diciembre de 2012 haya efectuado el trabajador, el empleador, o los aportes del partícipe independiente a los fondos de pensiones de jubilación e invalidez, a los fondos de pensiones de que trata el Decreto 2513 de 1987, a

⁴¹ Ibid., p.3.

⁴² Ibid., p.4.

los seguros privados de pensiones y a los fondos privados de pensiones en general, no harán parte de la base para aplicar la retención en la fuente y serán considerados como un ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional, hasta una suma que adicionada al valor de los aportes a las Cuentas de Ahorro para el Fomento de la Construcción (AFC) de que trata el artículo 126-4 de este Estatuto y al valor de los aportes obligatorios del trabajador, de que trata el inciso segundo del presente artículo, no exceda del treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o ingreso tributario del año, según el caso. El retiro de los aportes de que trata este párrafo, antes del período mínimo de cinco (5) años de permanencia, contados a partir de su fecha de consignación en los fondos o seguros enumerados en este párrafo, implica que el trabajador pierda el beneficio y se efectúe por parte del respectivo fondo o seguro la retención inicialmente no realizada en el año en que se percibió el ingreso y se realizó el aporte, salvo en el caso de muerte o incapacidad que dé derecho a pensión, debidamente certificada de acuerdo con el régimen legal de la seguridad social; o salvo cuando dichos recursos se destinen a la adquisición de vivienda sea o no financiada por entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de créditos hipotecarios o leasing habitacional. En el evento en que la adquisición de vivienda se realice sin financiación, previamente al retiro, deberá acreditarse ante la entidad financiera, con copia de la escritura de compraventa, que los recursos se destinaron a dicha adquisición.

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

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

Artículo 4°.⁴³ Modifíquese el artículo 126-4 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

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

Las cuentas de ahorro “AFC” deberán operar en las entidades bancarias que realicen préstamos hipotecarios. Solo se podrán realizar retiros de los recursos de las cuentas de ahorros “AFC” para la adquisición de vivienda del trabajador, sea o no financiada por

⁴³ Ibid., p.6.

entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de créditos hipotecarios o leasing habitacional. En el evento en que la adquisición de vivienda se realice sin financiación, previamente al retiro, deberá acreditarse ante la entidad financiera, con copia de la escritura de compraventa, que los recursos se destinaron a dicha adquisición. El retiro de los recursos para cualquier otro propósito, antes de un período mínimo de permanencia de diez (10) años contados a partir de la fecha de su consignación, implica que el trabajador pierda el beneficio y que se efectúen, por parte de la respectiva entidad financiera, las retenciones inicialmente no realizadas en el año en que se percibió el ingreso y se realizó el aporte, sin que se incremente la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN).

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

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

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

Parágrafo. Los recursos de los contribuyentes personas naturales depositados en cuentas de ahorro denominadas “Ahorro para el Fomento a la Construcción (AFC)” hasta el 31 de diciembre de 2012, no harán parte de la base para aplicar la retención en la fuente y serán consideradas como un ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional hasta un valor que, adicionado al valor de los aportes obligatorios y voluntarios del trabajador de que trata el artículo 126-1 de este Estatuto, no exceda del treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o del ingreso tributario del año, según corresponda.

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

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

Los retiros, parciales o totales, de aportes y rendimientos, que cumplan con el periodo de permanencia mínimo exigido o que se destinen para los fines autorizados en el presente párrafo, mantienen la condición de no gravados y no integran la base gravable alternativa del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN).⁴⁴

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

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

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

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

⁴⁴ Ibid., p.7.

3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACION

Para el proyecto se utilizó la investigación descriptiva, por medio de la cual se aplicarán métodos cuantitativos que permitirán determinar la cantidad de personas objeto de estudio; a su vez el método cualitativo, porque permitirá conocer las características de la población; de esta manera la investigación arrojará resultados definitivos y claros que ayudarán a la realización del análisis financiero y estructura organizacional de la empresa DROGASALUD de la ciudad de Ocaña Norte de Santander.

3.2 POBLACIÓN

La población objeto de estudio que se tendrá en cuenta en el proyecto es el Representante Legal, el Contador Público y 4 empleados de la empresa DROGASALUD.

3.3 MUESTRA

Se tomará el ciento por ciento (100%) de la población objeto de estudio, teniendo en cuenta que es un número reducido y no ameritan la aplicación de alguna fórmula estadística.

3.4 TÉCNICA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN

3.4.1 Técnicas de Recolección de Información. Fuentes Primarias. Entre las fuentes primarias de información utilizadas en el estudio investigativo descriptivo se encuentran la asesoría de contadores públicos, docentes de la Universidad Francisco de Paula Santander Seccional Ocaña y demás personas y entidades que provean información base para este estudio; se utilizará la entrevista personal dirigida al representante legal de la empresa y al contador público; a los empleados de la misma, se les aplicará una encuesta; todo esto con el fin de conocer a fondo las operaciones de la empresa para obtener una visión clara de los procedimientos financieros y administrativos manejados.

En este estudio se emplearán diferentes instrumentos de recolección de información como: la encuesta y observación directa.

Fuentes Secundarias: Entre las fuentes secundarias de información se cuenta con la información extraída de revistas, libros y textos de clase, información de centro de información y documentación, bibliotecas y consultas virtuales.

3.5 ANALISIS DE LA INFORMACIÓN

Los datos obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos de recolección de la información, fueron analizados cuantitativamente a través de tablas y gráficas, mediante la interpretación de los datos numéricos y el análisis de cada respuesta para la forma cualitativa.

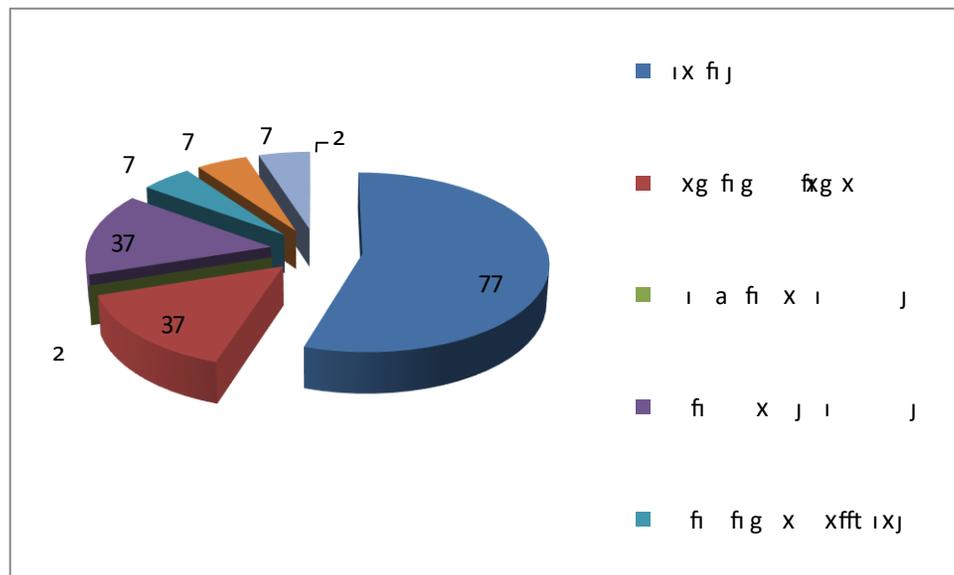
3.5.1 Análisis de la encuesta realizada a los empleados de DROGASALUD.

Tabla 1. Fortalezas de la empresa

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Precios	2	55%
Atención al cliente	1	15%
Portafolio de productos	0	0%
Calidad de los productos	1	15%
Ubicación de la empresa	0	5%
Relaciones entre trabajadores y propietario	0	5%
Sentido de pertenencia por parte de los trabajadores	0	5%
Otras	0	0
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 1. Fortalezas de la empresa



Fuente: Autores del proyecto.

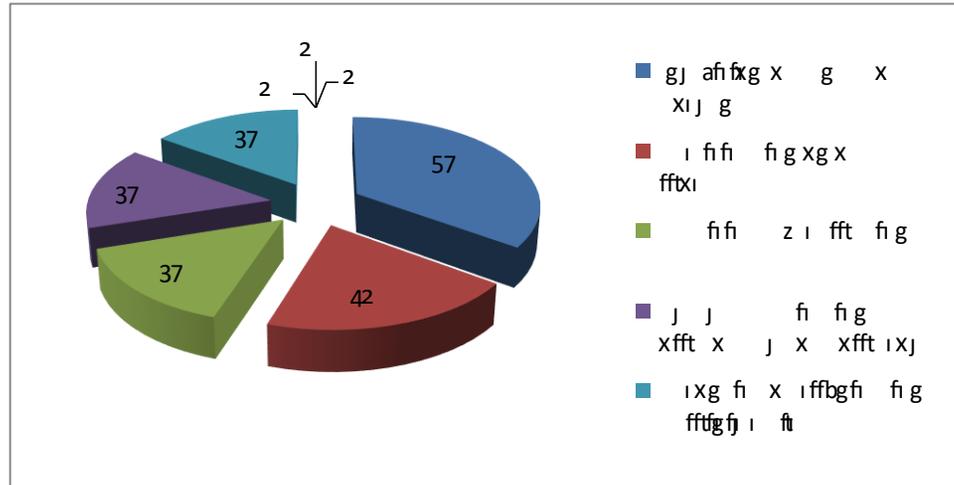
Luego de realizada la encuesta, el primer ítem fue el de las fortalezas que según los empleados, hacen que la droguería se mantenga, para lo cual el 55% opina que los precios, los cuales maneja de manera cuidadosa teniendo en cuenta la situación económica, lo cual lo hace que maneje diversidad de éstos. Aun así, también se puede resaltar la atención al cliente y la calidad de los productos que maneja, los cuales van de la mano con un 15%, y son claves para el éxito de la empresa.

Tabla 2. Debilidades de la empresa

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Insuficiente planta de personal	0	0%
Participación en el mercado	0	0%
Publicidad y promoción	1	25%
Escasa capacitación a empleados de la empresa	1	25%
Carencia de organización administrativa	2	50%
Falta de vigilancia	0	0%
Escasez de nueva tecnología	0	0%
Otras	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 2. Debilidades de la empresa



Fuente: Autores del proyecto.

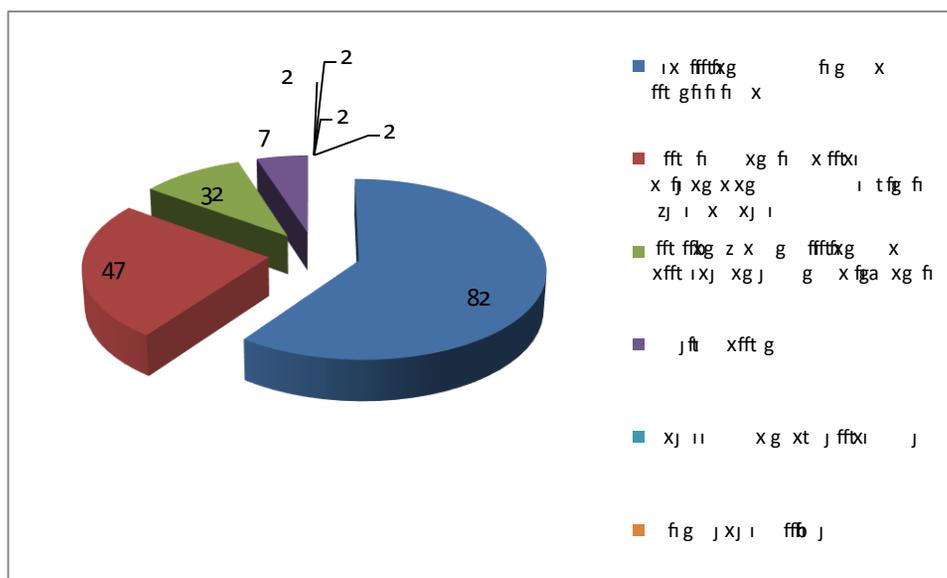
En cuanto a las debilidades, los empleados opinan que un aspecto que debilita a la empresa es la falta de organización administrativa, ya que en ésta empresa no se conoce en sí cuales son las funciones de los empleados, además de una organización en los cargos de cada uno. Además de ello, se tiene la poca capacitación a éstos, lo cual es bastante necesario en cuanto a que la medicina va día a día en adelantos. Igualmente, la falta de publicidad y promoción, existiendo un desconocimiento alto de esta empresa.

Tabla 3. Oportunidades de la empresa

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Crecimiento poblacional del municipio de Ocaña	2	50%
Amplio potencial de mercado existente en Ocaña, la provincia y sur del Cesar	0	0%
Imagen y Reconocimiento de la empresa en su zona de influencia	0	0%
Masiva demanda	1	25%
Desarrollo de nuevos mercados	0	0%
Alianzas estratégicas	0	0%
Línea de productos ofrecidos expandible	1	25%
Otras	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 3. Oportunidades de la empresa



Fuente: Autores del proyecto.

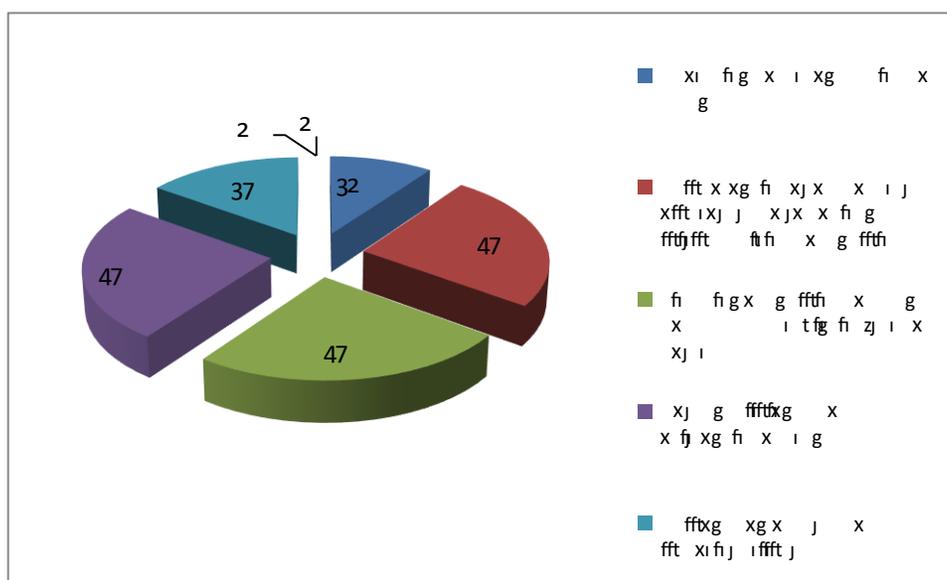
La empresa Drogasalud tiene entre las oportunidades para avanzar, la de mayor alcance según sus empleados es el crecimiento poblacional del municipio de Ocaña, lo cual es un factor que propone más expectativas a las empresas, a lo que se le suma la masiva demanda (25%) teniendo en cuenta que si la población aumenta, la demanda de igual manera lo hará. Otra oportunidad es la línea de productos que la empresa ofrece, dado es que la medicina es bastante extensa, por ende, las drogas con los adelantos de la ciencia, también abren más espacio en el medio.

Tabla 4. Amenazas de la empresa

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Alteración del orden público de la zona	1	25%
Competencia desleal de otras empresas que se dedican a la misma actividad económica	0	0%
Situación económica de la zona de Ocaña, la Provincia y sur del Cesar	0	0%
Desconocimiento de la existencia de DROGASALUD	3	75%
Aumento en el costo de materias primas	0	0%
Nueva tecnología	0	0%
Otras	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 4. Amenazas de la empresa



Fuente: Autores del proyecto.

Uno de los factores que más amenaza a la empresa es el desconocimiento que se tiene de ella en la región, puesto que muchas personas no saben de su existencia, algunos de los encuestados opinan que puede ser por su ubicación. Otro aspecto es la alteración del orden público, vista últimamente en la ciudad de Ocaña.

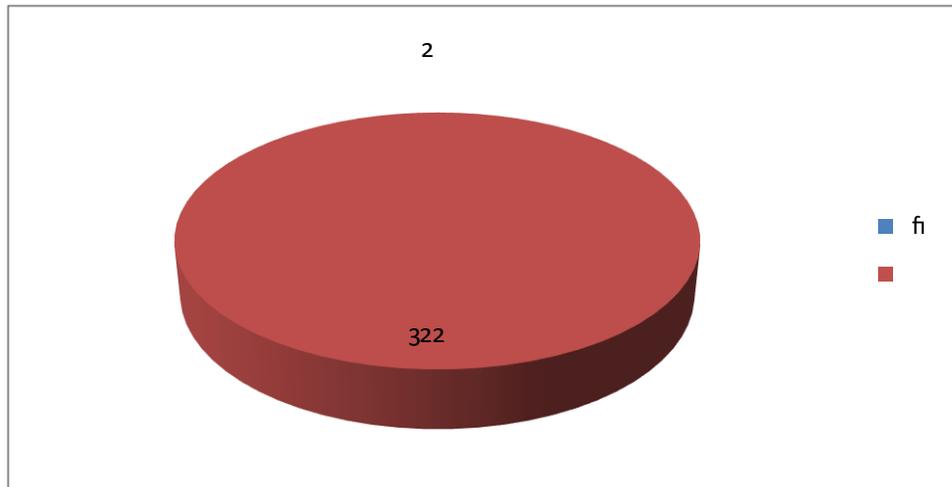
Tabla 5. Conocimiento de misión, visión y objetivos para su funcionamiento

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%

No	4	100%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 5. Conocimiento de misión, visión y objetivos para su funcionamiento



Fuente: Autores del proyecto.

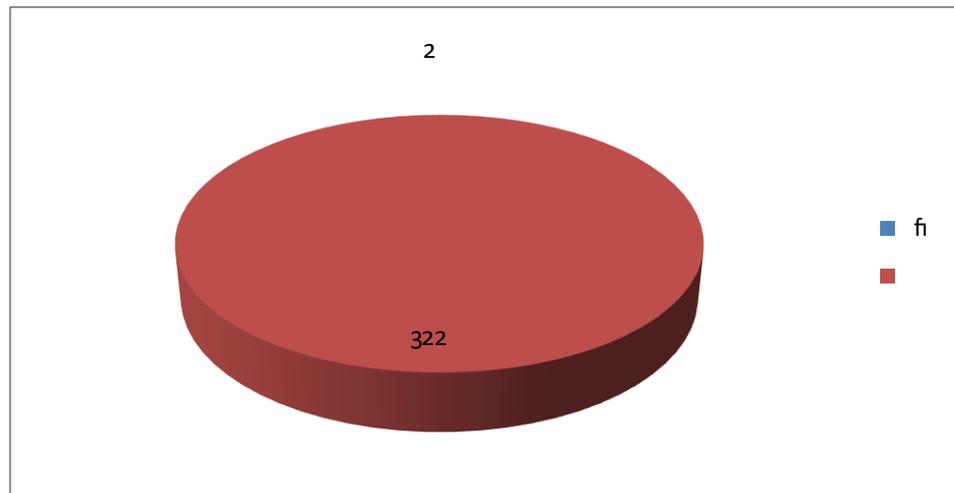
Según el 100% de trabajadores encuestados, desconocen la existencia de una misión, visión y objetivos que enfoque a DROGASALUD, como una empresa líder, no tienen claro si la empresa no cuenta con ello o no se les ha dado a conocer, pero concluyen en que no saben si existen o no.

Tabla 6. Existencia de manual de funciones en la empresa

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 6. Existencia de manual de funciones en la empresa



Fuente: Autores del proyecto.

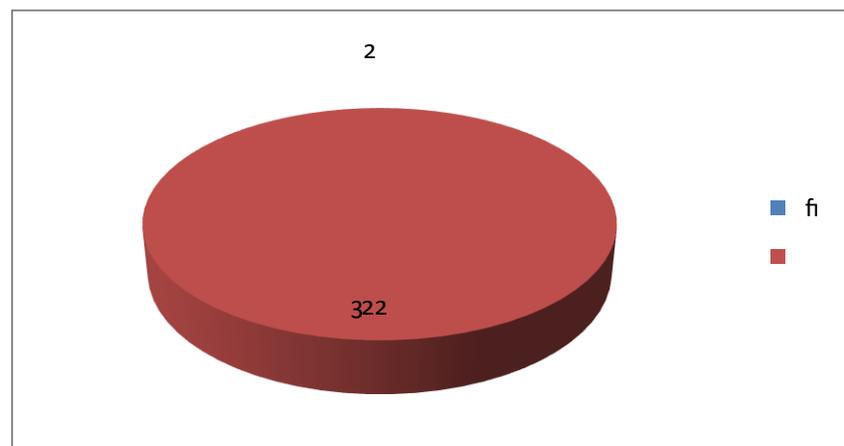
Al igual que el ítem anterior, el personal encuestado, no tiene conocimiento de la existencia de un manual de funciones en la droguería. A lo que aducen su importancia, porque en ocasiones realizan funciones que para ellos no están dentro de su rol de trabajador.

Tabla 7. Existencia de un organigrama en la empresa

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 7. Existencia de un organigrama en la empresa



Fuente: Autores del proyecto.

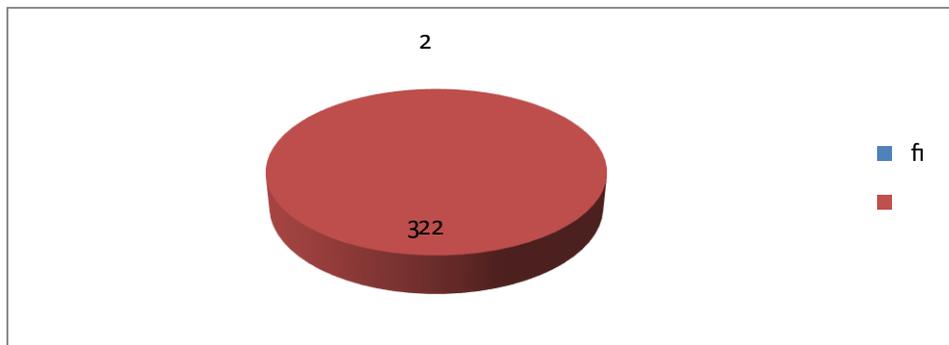
El organigrama es otra de las herramientas administrativas no existentes en la empresa Drogasalud, comenta el 100% que esto hace que la empresa muestre un desorden en sus cargos sin tener una persona que los dirija.

Tabla 8. Capacitación a fin con su campo laboral

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 8. Capacitación a fin con su campo laboral



Fuente: Autores del proyecto.

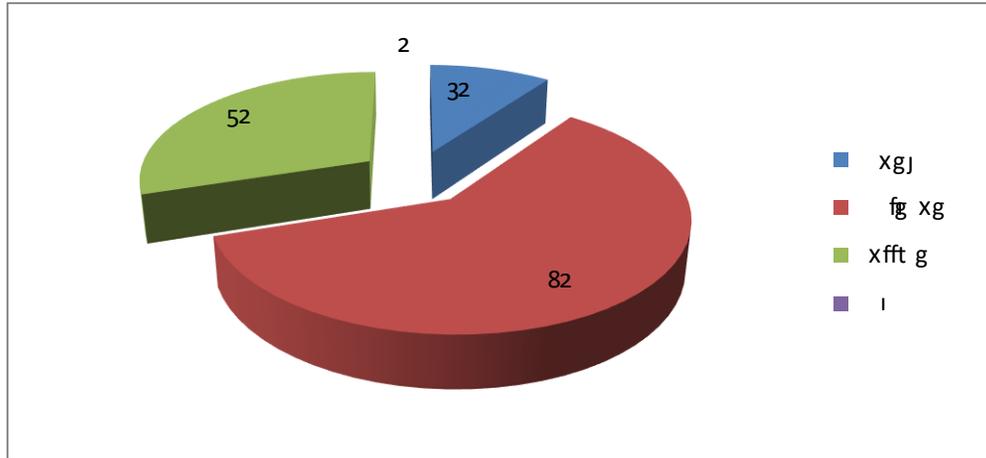
Los trabajadores de DROGASALUD encuestados en un 100%, afirman que hasta la presente no han recibido capacitación referente a su campo laboral. Esto también es una debilidad alta en la empresa, ya que la salud es algo primordial, por tanto, conocer los adelantos tecnológicos acerca de los medicamentos y lo que a esto refiera, es de mucho interés para las personas que giran en torno a estas labores.

Tabla 9. Pago de salario

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	4	100%
Quincenal	0	0%
Semanal	0	0%
Otro	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 9. Pago de salario



Fuente: Autores del proyecto.

La forma en que es cancelado los pagos por parte de la empresa DROGASALUD a sus empleados, se hace de manera mensual. Por lo tanto, el 100% recibe su salario al mismo tiempo.

4. RESULTADOS

4.1 DIAGNÓSTICO A LA EMPRESA DROGASALUD Y SUS COMPONENTES FINANCIEROS

Teniendo en cuenta los datos obtenidos mediante la entrevista, la observación directa al gerente de la empresa Drogasalud y la revisión documental, se evidencia que cuenta con los requisitos legales para su debido funcionamiento, entre los que se mencionan: Cámara de Comercio y RUT, por lo tanto cuentan con los documentos que los acreditan como comerciantes y por ende pueden realizar su objeto social, cabe aclarar que la no presentación de los mismos en lugar visible o en su defecto su no existencia, pueden ocasionar problemas con las autoridades competentes pues la policía nacional tienen la facultad de sellar los establecimientos que no cumplan con los documentos antes descritos, por ello, Drogasalud exhibe adecuadamente la Cámara de Comercio y el RUT, en aras de evitar problemas judiciales.

Continuando con la encuesta realizada a los empleados de la empresa, se obtuvieron resultados que ayudaron a la realización del proyecto. Para ello, se les interrogó acerca de sus fortalezas, quienes aducen que la mayor fuerza que tiene la empresa y la cual la ayuda a que sus clientes estén satisfechos, son sus precios y la atención que se le brinda al cliente. En cuanto a la publicidad y promoción, es una debilidad de la empresa, ya que ésta no cuenta con la misma, lo cual la hace que muchas personas desconozcan su existencia. Sus empleados dicen que hasta la presente ha sido escasa la capacitación recibida, la cual necesitan dado que los adelantos en la salud son cada día mayores. Para terminar con las debilidades mayores de la empresa, Drogasalud no cuenta con una organización administrativa, por lo que sus empleados desconocen la existencia de una misión, visión, objetivos, manual de funciones y organigrama, que los guíe y ayude a cumplir a cabalidad sus funciones y por ende, las actividades que realice sean las correctas.

En cuanto a las oportunidades y amenazas en la empresa, se tiene que el crecimiento poblacional, la masiva demanda y la línea de productos que Drogasalud maneja, son las oportunidades que debe aprovechar para poder darse a conocer a la clientela, ya que dentro de sus amenazas se encuentra el desconocimiento de la misma, ya que no cuenta con publicidad que la ayude a mostrarse a la comunidad.

En cuanto al pago de los salarios, éstos se hacen de manera mensual.

Tabla 10. **Matriz DOFA.**

	<p>FORTALEZAS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Precios 2. Atención al cliente 3. Portafolio de productos 4. Calidad de los productos 5. Ubicación de la empresa 	<p>DEBILIDADES</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Participación en el mercado 2. Publicidad y promoción 3. Carencia de organización administrativa
<p>OPORTUNIDADES</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Crecimiento poblacional del municipio de Ocaña 2. Imagen y Reconocimiento de la empresa en su zona de influencia 3. Masiva demanda 	<p>ESTRATEGIAS – FO</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Realizar un portafolio de servicios aprovechando la calidad y la aceptación de los mismos, mostrado en la imagen positiva de la empresa en la ciudad. 	<p>ESTRATEGIAS – DO</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Fortalecer la estructura interna de la empresa. 2. Implementar nueva tecnología.
<p>AMENAZAS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Alteración del orden público de la zona 2. Competencia agresiva 3. Situación económica de la zona de Ocaña, la Provincia y sur del Cesar 4. Desconocimiento de la existencia de la empresa. 	<p>ESTRATEGIAS – FA</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dar a conocer los beneficios de los servicios prestados, mediante un portafolio de servicios, mostrando productos con precios asequibles. 	<p>ESTRATEGIAS – DA</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Crear el área de mercadeo y ventas, con el fin de realizar publicidad y así llamar más clientela para que al incrementar la competencia, ésta no afecte la clientela propia.

Fuente: Autores del proyecto

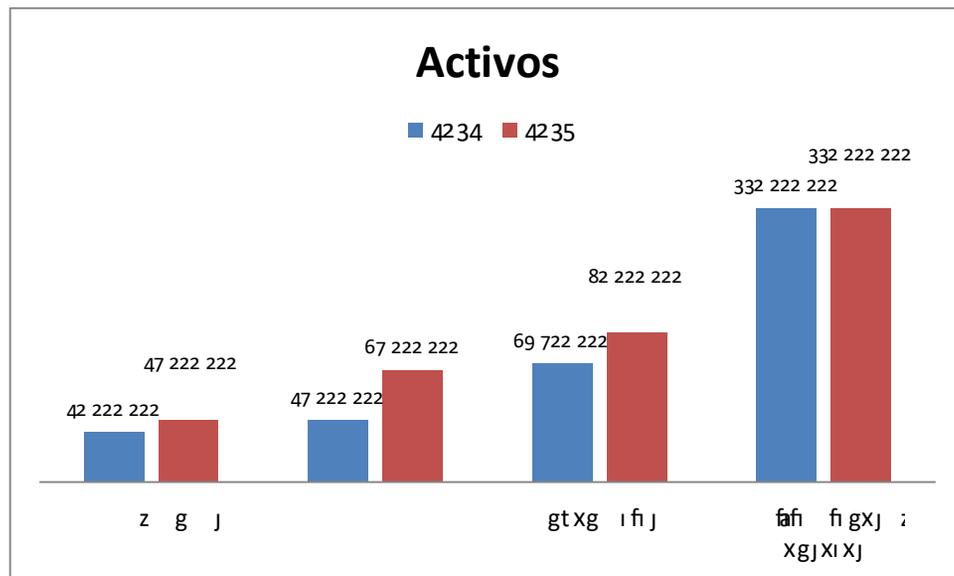
Para efectuar el diagnostico financiero analizaremos los elementos del Balance General y el Estado de Resultados cada uno por separado, para de esta manera determinar la composición de cada uno de ellos.

Cuadro 1. Activo Drogasalud

	AÑO 2012	PORCENTAJE TOTAL	AÑO 2013	PORCENTAJE TOTAL
ACTIVOS				
Caja y Bancos	20.000.000	9.8%	25.000.000	10%
Cuentas por cobrar clientes	25.000.000	12%	45.000.000	18%
Inventario de mercancías	47.500.000	23%	60.000.000	25%
Edificaciones	100.000.000	49%	100.000.000	41%
Muebles y enseres	10.000.000	4.9%	10.000.000	4%
TOTAL ACTIVO	202.500.000	100%	240.000.000	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 10. Activo Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

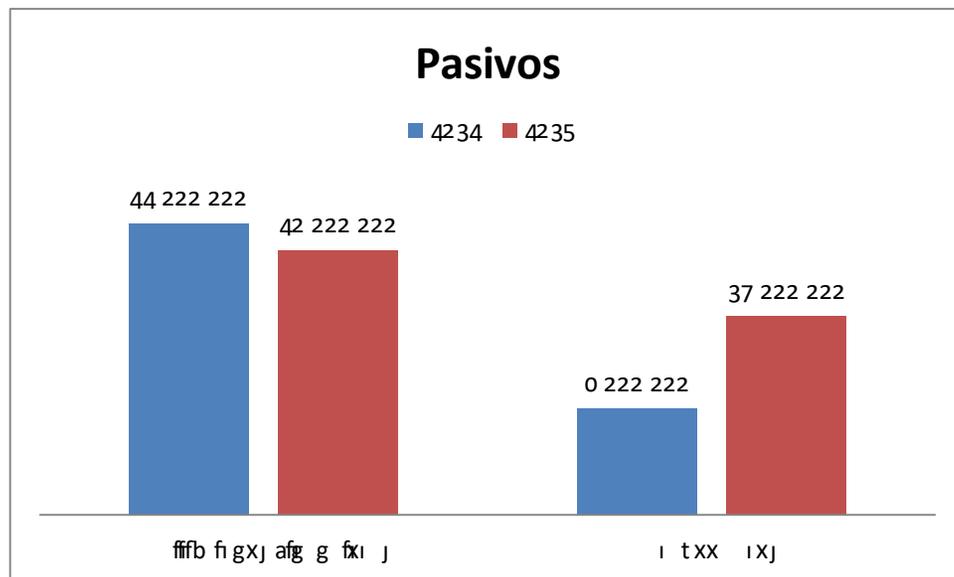
Analizado el activo de la empresa objeto de estudio se puede deducir que el rubro más representativo para ambos años son las edificaciones y enseres. Por otra parte entre los rubros menos representativos tenemos en el año 2012 caja y bancos, ya que alcanza a un total de solo \$20.000.000.

Cuadro 2. Pasivo Drogasalud.

	AÑO 2012	PORCENTAJE TOTAL	AÑO 2013	PORCENTAJE TOTAL
PASIVOS				
Obligaciones financieras	22.000.000	73%	20.000.000	57%
Proveedores	8.000.000	27%	15.000.000	43%
TOTAL PASIVO	30.000.000	100%	35.000.000	100%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 11. Pasivo Drogasalud



Fuente: Autores del proyecto.

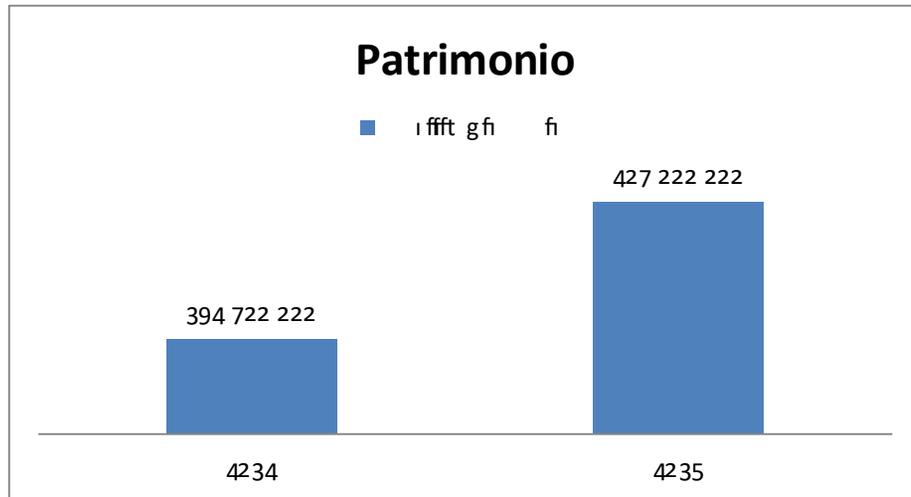
En cuanto al pasivo se puede observar que las obligaciones financieras del año 2012 es la cifra más representativa de esta clase, dando un parte de tranquilidad para el año 2013, ya que éstas bajaron. Caso contrario ocurre con los proveedores, puesto que las cuentas en el año 2012 fueron menos que en el año 2013, adeudándoles para éste la suma de \$15.000.000.

Cuadro 3. Pasivo Drogasalud.

PATRIMONIO				
Patrimonio líquido	172.500.000	100%	205.000.000	100%
TOTAL PATRIMONIO	172.500.000	100%	205.000.000	100%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	202.500.000	0%	240.000.000	0%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 12. Patrimonio Drogasalud



Fuente: Autores del proyecto.

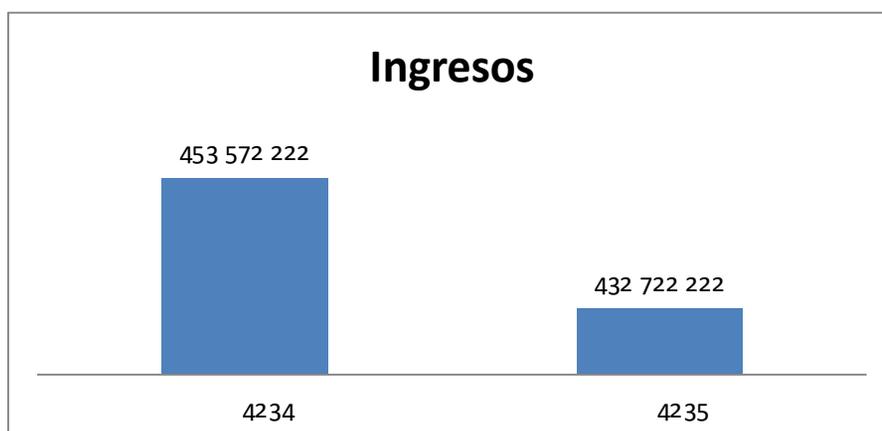
Según los datos facilitados por la empresa en su balance general, el patrimonio del año 2012 es la suma de \$172.500.000; el cual en el año 2013 asciende a \$205.000.000, siendo una cifra bastante positiva para la empresa.

Cuadro 4. Ingresos Drogasalud.

	AÑO 2012	PORCENTAJE TOTAL	AÑO 2013	PORCENTAJE TOTAL
INGRESOS	231.350.000	100%	210.500.000	100%
Ventas	231.350.000	100%	210.500.000	100%
COSTOS				
Costos de ventas	165.350.000	70%	134.300.000	63%
UTILIDAD BRUTA	66.000.000	28%	76.200.000	36%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 13. Ingresos Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

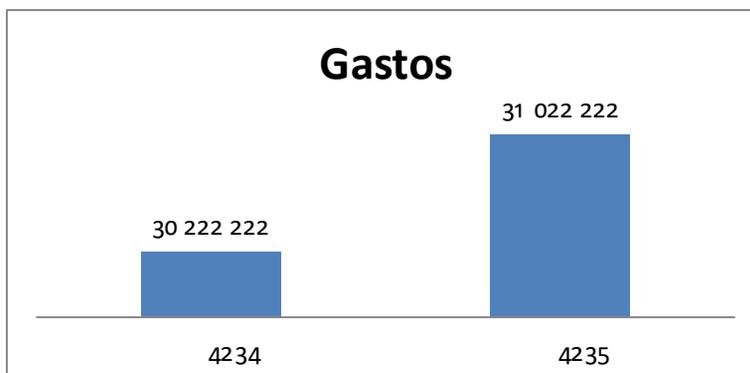
Si se detallan los ingresos, el año más representativo fue el 2012 con unos ingresos por ventas de \$231.350.000, mientras que el año 2013 bajo a \$210.500.000. Es claro ver que las ventas disminuyeron, pero si se tiene en cuenta los costos de ventas también, por lo tanto, la empresa ha mantenido sus utilidades.

Cuadro 5. Gastos Drogasalud.

GASTOS OPERACIONALES	18.000.000	7.7%	19.800.000	9.4%
De personal	6.000.000	2.5%	6.600.000	3.1%
Servicios públicos	3.600.000	1.5%	3.600.000	1.7%
Arriendo	4.800.000	2%	6.000.000	2.8%
Financieros	3.600.000	1.5%	3.600.000	1.7%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	48.000.000	20%	56.400.000	26.7%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 14. Gastos Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

En cuanto a los gastos de la empresa, éstos aumentaron en el año 2013 con respecto al año 2012, ya que para este año fue de \$18.000.000 y el año siguiente de \$19.800.000, obteniéndose una diferencia de \$1.800.000. Según observación directa, se puede ver que este rubro aumentó debido a los pagos de arriendo, subiendo en un 0.8%.

4.2 VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE POSEE LA EMPRESA CON LAS NORMAS ESTABLECIDAS EN EL DECRETO 2649/93

Para proceder a verificar los procesos contables de la empresa DROGASALUD, de la ciudad de Ocaña, se procedió a verificar mediante lista de chequeo cada una de las acciones encaminadas a mejorar los procesos contables de la empresa. A continuación se presentan los procesos contables manejados en la droguería y los hallazgos encontrados al aplicar dicha lista de chequeo.

Cuadro 6. Lista de chequeo.

ASPECTO A EVALUAR	SI	NO	NO APLICA
¿La empresa ha cumplido con la obligación de llevar libros de contabilidad?	X		
¿Se han originado sanciones por no llevar libros de contabilidad?		X	
¿Los estados financieros se preparan con fundamento en los libros de contabilidad?	X		
¿Se lleva un libro de inventario y balance?	X		
¿Se llevan libros auxiliares?	X		
¿Los libros están debidamente inscritos ante la Cámara de Comercio?	X		
¿Se conservan los medios necesarios para consultar y reproducir los asientos contables?	X		
¿Los libros llevan los códigos numéricos y las denominaciones del catálogo de cuentas del PUC?	X		
¿En los libros se ha realizado alguno de los siguientes actos prohibidos? a. Alterar en los asientos la fecha. b. Dejar espacios o renglones en blanco para facilitar intercalaciones o adiciones al texto de los asientos. c. Hacer interlineaciones, raspaduras, o correcciones en los asientos. d. Borrar o tachar en todo o en parte los asientos. e. Arrancar hojas, alterar el orden de las mismas o mutilar los libros.		X X X X X	

¿Los libros permiten verificar o determinar las bases de liquidación de impuestos o retenciones?	X		
¿Los libros computarizados se encuentran impresos?	X		
¿De los siguientes estados financieros básicos cuáles se elabora?: 1. Balance General 2. Estado de Resultados 3. Estado de Cambios en el Patrimonio 4. El Estado de Flujos de Efectivo	X X	X X	
¿Los estados financieros se elaboran por lo menos una vez al año?	X		
¿Los estados financieros se encuentran debidamente certificados?	X		

Fuente: Autores del proyecto.

Con la información anterior se puede observar que la empresa Drogasalud maneja su información contable teniendo en cuenta los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia. Todo esto conlleva a que la información reflejada en los diferentes estados financieros que reporta Drogasalud, cuentan con la certificación de que son registrados y elaborados de acuerdo a las leyes contables y tributarias vigentes.

4.3 INFORME FINANCIERO DE LA EMPRESA DROGASALUD

El informe financiero es un documento que transcribe una reflexión personal o grupal sobre un tema definido por una problemática que se esté o haya generado dentro o fuera de la organización, en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones, al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción.⁴⁵

Es una empresa privada constituida el 19 de junio del año 1998 por la señora Ahida Lucia Rizo Vergel, con sede en el Barrio la Luz, la cual decidió gestionar y diligenciar los requisitos básicos para la creación de una droguería con la razón comercial como es la compra y venta al por menor de productos farmacéuticos, con la idea de prestar el servicio a la comunidad en general y con la ilusión de ser cada día una de las mejores droguerías en el despacho de medicamentos.

Con el transcurrir del tiempo, se vio la necesidad de trasladarse a unas instalaciones más amplias, lo que hizo que se ubicara en la carrera 13 edificio Multicentro local 107, Calle del Dulce Nombre; sitio éste donde actualmente sigue prestando sus servicios.

⁴⁵

http://centrodeescritura.javerianacali.edu.co/index.php?option=com_content&view=article&id=111:informe-financiero&catid=44:tipos-de-textos&Itemid=66

Misión. DROGASALUD busca satisfacer las necesidades y deseos de la comunidad, ofreciendo un buen servicio, con el respaldo de un talento humano comprometido e integralmente capacitado, con la confianza de sus proveedores y un avanzado desarrollo tecnológico, procurando el bienestar de la sociedad y una adecuada rentabilidad.

Visión. DROGASALUD, será la más importante, líder, eficiente y sólida en la dispensación de productos farmacéuticos y populares en la Provincia de Ocaña y sus alrededores ser una de las droguerías líderes con el más alto nivel de competitividad y eficiencia en la dispensación y comercialización de productos de consumo masivo de óptima calidad, orientados a compensar las necesidades de nuestra comunidad ofreciendo el mejor servicio amigable del mercado y la mejor disponibilidad de productos.

Valores. La empresa Drogasalud, de común acuerdo con sus colaboradores y con el propósito de mejorar el clima ético y el desempeño empresarial hacia el logro de los objetivos institucionales, de la realización personal y del bien común, tiene como valores corporativos, los siguientes:

JUSTICIA Y RESPETO
COOPERACION Y TRABAJO EN EQUIPO
ORIENTACION Y SERVICIO AL CLIENTE
HONESTIDAD Y TRANSPARENCIA
REPOSABILIDAD Y COMPROMISO
EXCELENCIA Y CALIDAD

Objetivos. El objetivo primario de Drogasalud en los próximos años, será diseñar estrategias que permitan mejorar cada vez, no sólo los márgenes en la operación del supermercado, sino los niveles de rentabilidad.

Fomentar y estimular la participación de la comunidad en aspectos culturales, laborales, deportivos y recreativos, con el fin de ser medio eficaz de comunicación en el cual se puedan concentrar aspectos de interés común.

Ser reconocida como la mejor empresa en Ocaña en cuanto a compromiso empresarial, responsabilidad social, apropiación de tecnología, eficiencia y eficacia en la prestación de sus servicios.

Garantizar el crecimiento y sostenimiento de la empresa mediante el suministro de publicidad para el sector comercial de Ocaña.

Incentivar el desarrollo económico, comercial y cultural a través de espacios para la industria y el comercio regional, mediante la difusión de sus estrategias comerciales y esfuerzos de mercadeo.

Generar un clima laboral basado en el buen servicio donde el bienestar y el valor del talento humano que permita lograr las metas propuestas por la empresa.

El informe que se expone a continuación tiene como propósito informar tanto a la parte administrativa como a sus asociados la situación financiera que se presentó durante los años 2012 y 2013, estudiando las variaciones que ocurrieron de un año a otro, además para que se tome de base para próximos análisis a los estados financieros. Teniendo también como propósito servir de guía para la determinación de recomendaciones o estrategias a seguir para una mejor marcha de la empresa. Para entender mejor la situación financiera de la organización, se analizarán las cifras de los estados financieros realizando una comparación entre el año 2012 y 2013, y así poder determinar de una forma global las variaciones que se presentaron en los periodos mencionados.

4.3.1 Análisis a través de indicadores financieros

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

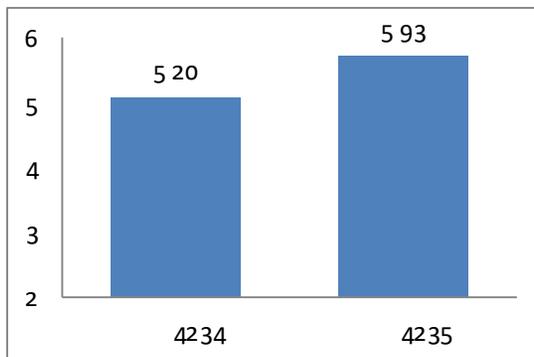
Razón corriente. Este considera la verdadera magnitud de la empresa en cualquier instancia del tiempo y es comparable con diferentes entidades de la misma actividad.

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

$$\text{Razón Corriente 2012} = \frac{92.500.000}{30.000.000} = \$3.08$$

$$\text{Razón corriente 2013} = \frac{130.000.000}{35.000.000} = \$3.71$$

Fig. 37. Razón corriente Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

La razón corriente nos permite determinar el grado de liquidez con que cuenta la empresa Drogasalud, este indica la capacidad que se tiene para cumplir con las deudas a corto plazo. Se puede observar que ésta posee capacidad de pago, ya que por cada \$1 que se debe a corto plazo cuenta con \$3.08 pesos en el 2012 y \$3.71 pesos en el 2013 para respaldar esas deudas. Es decir que la empresa debe generar o tiene para pagar su pasivo corriente.

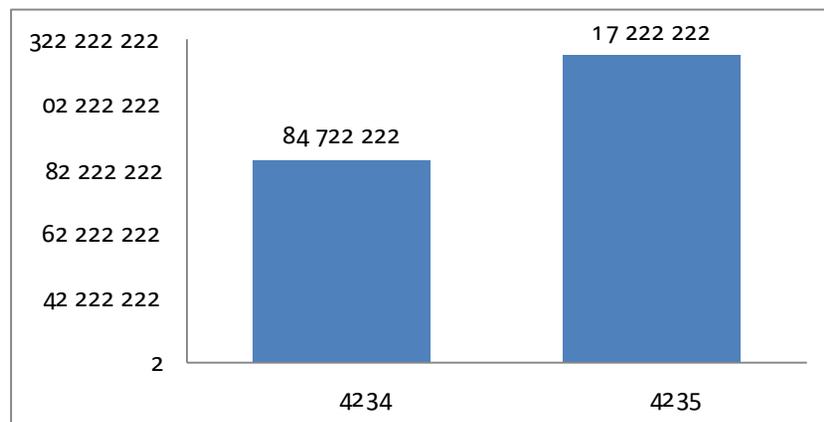
Capital Neto de trabajo Esta razón se obtiene al descontar de las obligaciones corrientes de la empresa todos sus derechos corrientes.

Capital Neto de trabajo = Activo corriente - Pasivo Corriente

Capital Neto de trabajo 2012 = 92.500.000 – 30.000.000 = \$62.500.000

Capital Neto de trabajo 2013 = 130.000.000 – 35.000.000 = \$95.000.000

Grafica 16. Capital de trabajo Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

El resultado anterior indica que la empresa en los dos últimos años ha tenido un excelente respaldo económico después de haber pagado sus pasivos corrientes, queda con un saldo a favor de \$62.500.000 para el año 2012, y de \$92.500.000 año 2013. En este indicador se observa que aún existe capital aceptable para que la empresa se autofinancie

Indicadores de Endeudamiento. Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

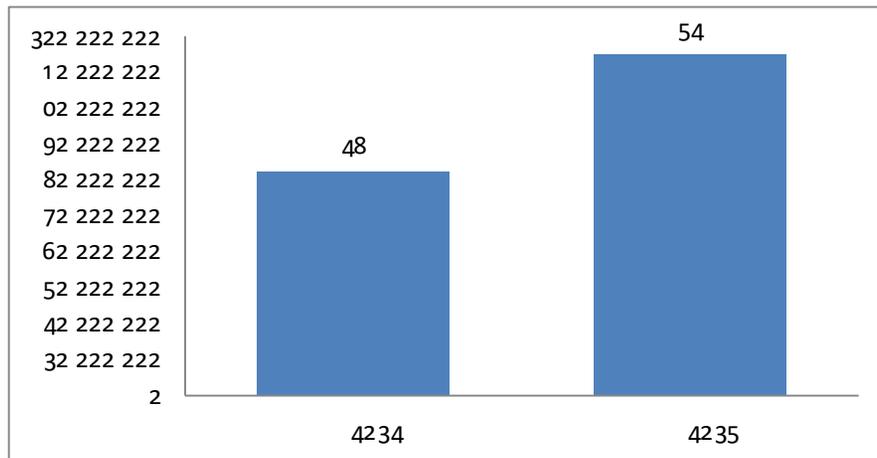
Nivel de endeudamiento. Mide la proporción del total de activos aportados por los acreedores de la empresa.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo corriente} \times 100}{\text{Activo corriente}}$$

$$\text{Endeudamiento a corto plazo 2012} = \frac{30.000.000}{92.500.000} = 0.32 \times 100 = 32$$

$$\text{Endeudamiento a corto plazo 2013} = \frac{35.000.000}{130.000.000} = 0.26 \times 100 = 26$$

Grafica 17. Endeudamiento a corto plazo Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

Podemos concluir que la participación de los acreedores para el año 2012 es del 26% y para el año 2013 es del 32% sobre el total de los activos de la compañía; lo cual no es un nivel muy riesgoso.

Indicadores de Rentabilidad o rendimiento Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

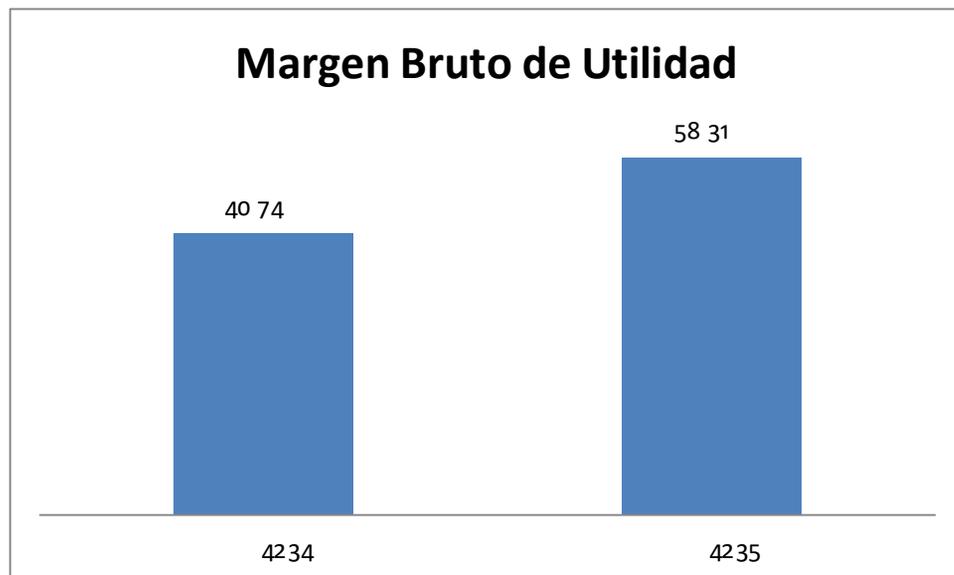
Margen bruto de utilidad

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

$$2012 = \frac{66.000.000}{231.350.000} = 28,52\%$$

$$2013 = \frac{76.200.000}{210.500.000} = 36,19\%$$

Grafica 18. Margen Bruto de Utilidad



Fuente: Autores del proyecto.

De lo anterior podemos inferir que para el año 2012 y 2013, la utilidad bruta obtenida después de descontar los costos de ventas fueron del 28,52% y 36,19% respectivamente, por cual observamos que existe un ascenso del 7.67% para este periodo, así como también podemos afirmar que a pesar de que los costos de venta no aumentaron su impacto sobre la utilidad bruta es significativa.

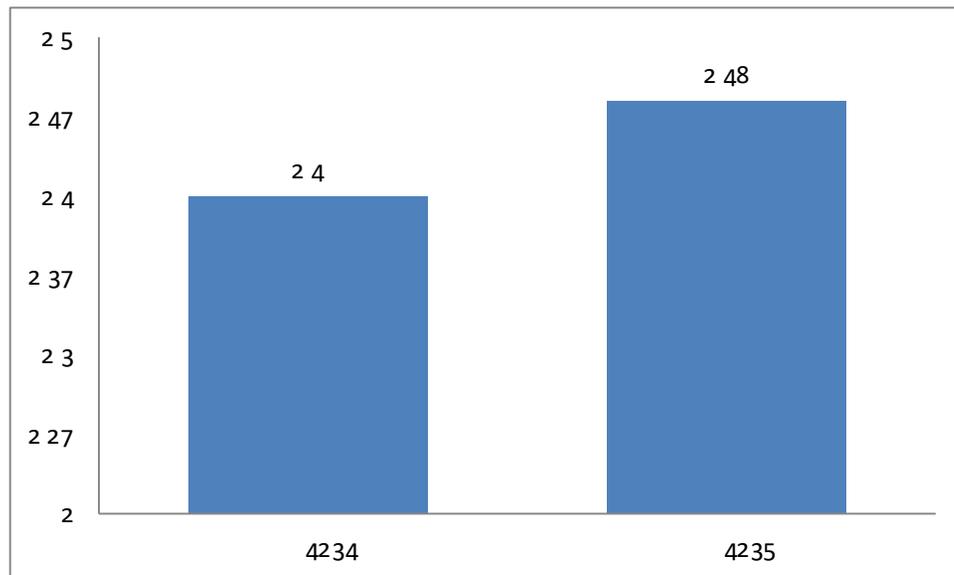
Margen operacional. Representa las utilidades netas que gana la empresa en el valor de cada venta. Éstas deben tener en cuenta deduciéndoles los cargos financieros o gubernamentales y determina solamente la utilidad de la operación de la empresa.

$$\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} = \$, \%$$

Margen operacional 2012 = $\frac{48.000.000}{231.350.000} = \$0.20, 2\%$

Margen operacional 2013 = $\frac{56.400.000}{210.500.000} = \$0.26, 2\%$

Grafica 19. Margen operacional Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

El margen operacional de utilidad representa la utilidad con que contaría la empresa una vez descontados los gastos operacionales, lo que significa que para los años 2012 y 2013 de los ingresos recibidos el 2% se destinaron para gastos de operación, teniendo que para ambos años los gastos operacionales absorben el mismo porcentaje.

Margen neto de utilidad. Determina el porcentaje que queda en cada venta después de deducir todos los gastos incluyendo los impuestos.

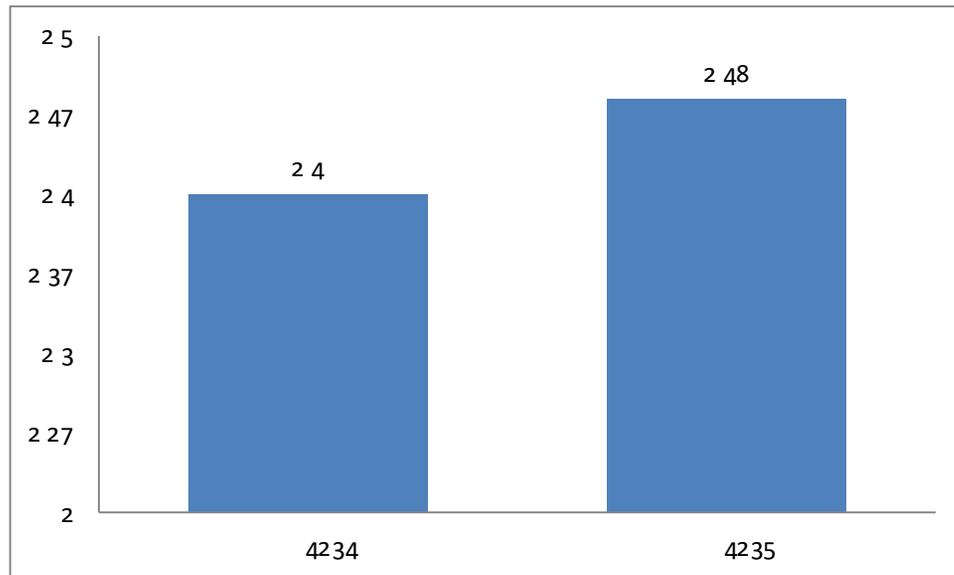
Margen neto de utilidad = Utilidad neta

Ventas

Margen 2012 = $\frac{48.000.000}{231.350.000} = \$0.20, 2\%$

$$\text{Margen 2013} = \frac{56.400.000}{210.500.000} = \$0.26, 2\%$$

Grafica 20. Margen de utilidad Drogasalud.



Fuente: Autores del proyecto.

La empresa por cada peso que vende en el año 2012 obtiene \$0.20 centavos de utilidad neta y las ventas de la empresa participaron con el 2% igual que el anterior indicador ya que no hubo ingresos y gastos no operacionales, por esta razón la utilidad operacional se mantuvo igual a utilidad neta.

Para el 2013 por cada peso que la empresa vende obtiene \$0.26 centavos de utilidad y las ventas de esta participaron con un 2% en este año, igual que el año anterior, manteniendo los mismos valores que el año 2012 en cuanto a la utilidad neta y operacional.

Rentabilidad del patrimonio. Este indicador explica cuál es el rendimiento generado por la empresa por cada peso invertido por los accionistas.

$$\text{Rentabilidad del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \$, \%$$

$$\text{Rentabilidad del patrimonio 2012} = \frac{48.000.000}{172.500.000} = 0.27; 27\%$$

$$\text{Rentabilidad del patrimonio 2013} = \frac{56.400.000}{205.000.000} = 0.27; 27\%$$

Los resultados obtenidos afirman que la empresa por cada peso que invirtió en su patrimonio generó excedentes por \$0,27 pesos para los años 2012 y 2013 respectivamente.

Por lo tanto la droguería debe incrementar la rentabilidad del patrimonio aumentando sus ventas apoyándose en unas estrategias comerciales para que la variación relativa de la utilidad neta aumente la variación relativa Patrimonio.

Rotación de inventarios. Es el indicador que permite saber el número de veces en que el inventario es realizado en un periodo determinado. Permite identificar cuantas veces el inventario se convierte en dinero o en cuentas por cobrar (se ha vendido).

Costo de la mercancía vendida en el período/inventario promedio

2012 = 3.43

2013 = 2.23

Esto quiere decir, que la rotación del inventario durante el año 2012, fue de 3.43 veces, y para el año 2013 fue de 2.23; o dicho de otra forma: los inventarios se vendieron o rotaron cada 4 meses en el año 2012 y en el año 2013 cada 3 meses. Las mercancías permanecieron 4 y 3 meses en el almacén antes de ser vendidas, respectivamente.

4.3.2 Análisis e interpretación de los estados financieros.

Cuadro 7. Análisis horizontal balance general Drogasalud.

DROGASALUD BALANCE GENERAL A 31 DE DICIEMBRE 2012 – 2013				
	AÑO 2012	AÑO 2013	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS				
Caja y Bancos	20.000.000	25.000.000	5.000.000	25%
Cuentas por cobrar clientes	25.000.000	45.000.000	20.000.000	80%
Inventario de mercancías	47.500.000	60.000.000	12.500.000	26%
Edificaciones	100.000.000	100.000.000	0	0%
Muebles y enseres	10.000.000	10.000.000	0	0%
TOTAL ACTIVO	202.500.000	240.000.000	37.500.000	18%
PASIVOS				
Obligaciones financieras	22.000.000	20.000.000	2.000.000	-9%
Proveedores	8.000.000	15.000.000	7.000.000	87%
TOTAL PASIVO	30.000.000	35.000.000	5.000.000	16%

PATRIMONIO				
Patrimonio líquido	172.500.000	205.000.000	32.500.000	18%
TOTAL PATRIMONIO	172.500.000	205.000.000	32.500.000	18%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	202.500.000	240.000.000	37.500.000	18%

Fuente: Autores del proyecto.

Los elementos que componen el Balance General como se puede observar es el activo, pasivo y patrimonio, los cuales cada uno de ellos presentan cifras significativas y que representan la razón de ser de la empresa Drogasalud, analizando cada uno de ellos se puede deducir: en el activo la cifra más significativa son las edificaciones, de la cual hace parte la construcción de la empresa; en cuanto al pasivo el rubro más relevante son las obligaciones financieras, en donde este valor asciende a \$20.000.000; por último se encuentra el patrimonio siendo las utilidades del ejercicio el rubro más representativo, ya que para ambos años las actividades desarrolladas por la empresa han generado utilidades satisfactorias.

Grafica 21. Activos, Pasivos, Patrimonio.



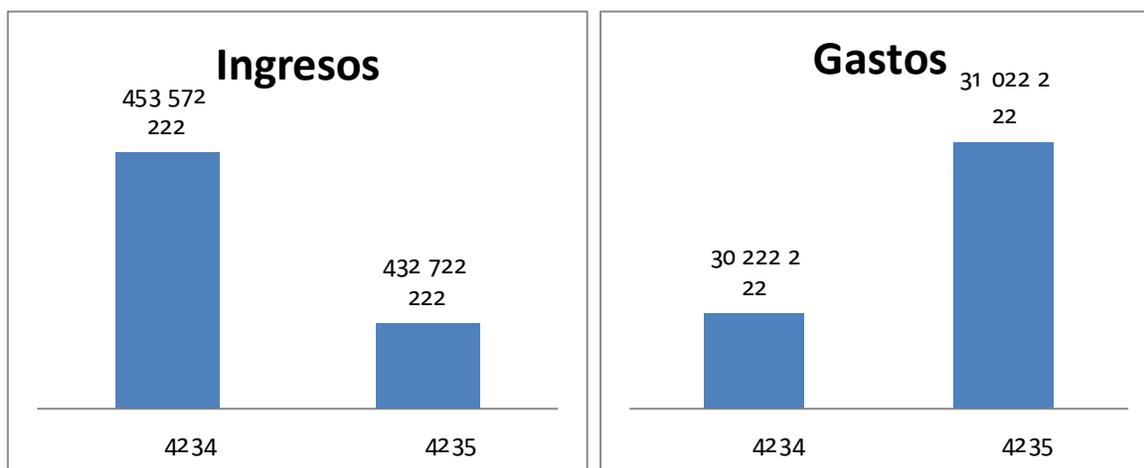
Fuente: Autores del proyecto.

Cuadro 8. Análisis horizontal estado de resultados Drogasalud

DROGASALUD				
ESTADO DE RESULTADOS				
A 31 DE DICIEMBRE 2012 – 2013				
	AÑO 2012	AÑO 2013	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESOS	231.350.000	210.500.000		
Ventas	231.350.000	210.500.000	-20.850.000	-9%
COSTOS				
Costos de ventas	165.350.000	134.300.000	-31.050.000	-18%
UTILIDAD BRUTA	66.000.000	76.200.000	10.200.000	15%
GASTOS OPERACIONALES				
De personal	6.000.000	6.600.000	600.000	10%
Servicios públicos	3.600.000	3.600.000	0	0%
Arriendo	4.800.000	6.000.000	1.200.000	25%
Financieros	3.600.000	3.600.000	0	0%
TOTAL GASTOS	18.000.000	19.800.000	1.800.000	10%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	48.000.000	56.400.000	8.400.000	17%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 22. Ingresos, Gastos.



Fuente: Autores del proyecto.

El análisis inicia al determinar que variaciones o que cifras merecen unas atenciones especiales y cuáles no. Centrándose en los cambios extraordinarios o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas. En ocasiones un solo tipo de variación, examinada aisladamente, no nos dice nada o nos puede llevar a conclusiones dudosas. Al efectuar el análisis horizontal al estado de

resultados de Drogasalud, se observó que en los ingresos la cifra más representativa son las ventas, las cuales obtuvieron una variación del -9% durante estos períodos. En cuanto a los gastos operacionales, la cifra es el arriendo, la cual tuvo una variación absoluta de \$1.200.000, mostrando un incremento del 25%.

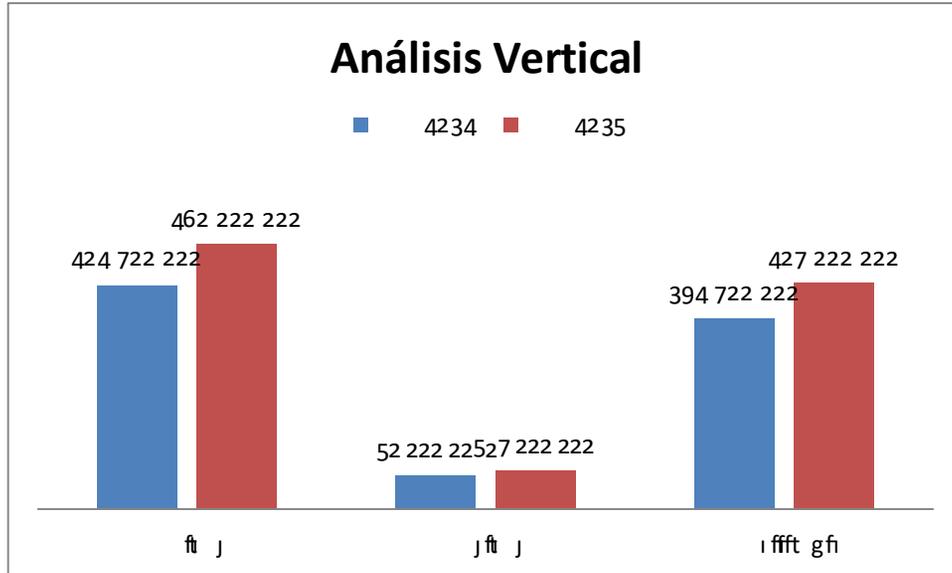
Análisis vertical. Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical. Para efectuar el análisis vertical hay dos procedimientos: **Procedimiento de porcentajes integrales**, el cual consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas. Y el **Procedimiento de razones simples**, que tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad además de la permanencia de sus inventarios en almacenamiento, los periodos de cobro de clientes y pago a proveedores y otros factores que sirven para analizar ampliamente la situación económica y financiera de una empresa.

Cuadro 9. Análisis vertical balance general Drogasalud

DROGASALUD BALANCE GENERAL A 31 DE DICIEMBRE 2012 – 2013				
	AÑO 2012	PORCENTAJE	AÑO 2013	PORCENTAJE
ACTIVOS				
Caja y Bancos	20.000.000	9.8%	25.000.000	10%
Cuentas por cobrar	25.000.000	12%	45.000.000	18%
clientes	47.500.000	23%	60.000.000	25%
Inventario de	100.000.000	49%	100.000.000	41%
mercancías	10.000.000	4.9%	10.000.000	4%
Edificaciones				
Muebles y enseres				
TOTAL ACTIVO	202.500.000	100%	240.000.000	100%
PASIVOS				
Obligaciones	22.000.000	73%	20.000.000	57%
financieras	8.000.000	27%	15.000.000	43%
Proveedores				
TOTAL PASIVO	30.000.000	100%	35.000.000	100%
PATRIMONIO				
Patrimonio líquido	172.500.000	100%	205.000.000	100%
TOTAL PATRIMONIO	172.500.000	100%	205.000.000	100%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	202.500.000	0%	240.000.000	0%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 23. Análisis Vertical.



Fuente: Autores del proyecto.

Tal como se puede observar, luego de realizados los cálculos respectivos y determinar la participación de cada cuenta que conforma el balance para la empresa Drogasalud, existe una concentración de la inversión en activos de un 49% para el año 2012, a pesar de no invertirse en la misma, se toda un decrecimiento en el año siguiente el cual desciende al 41%.

Para la cuenta de inventarios se realiza inversión, teniendo que para el año 2012 se tuvo un 23%, invirtiendo para el 2013 quedando con un 25%.

En cuanto a las obligaciones financieras, el año 2012 ocupaba un total del 73%, bajando notoriamente para el 2013 con un 57%.

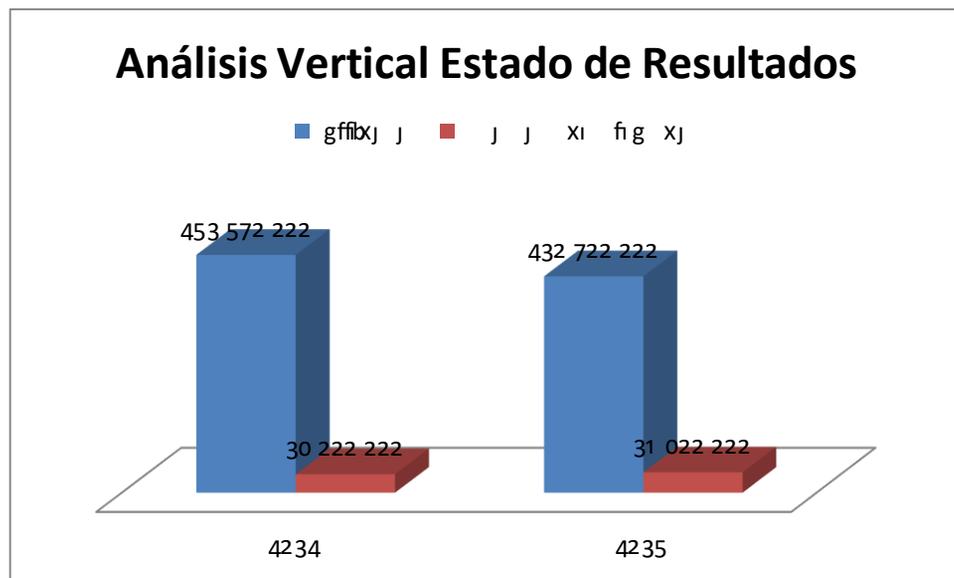
Cuadro 10. Análisis vertical estado de resultados Drogasalud

DROGASALUD ESTADO DE RESULTADOS A 31 DE DICIEMBRE 2012 – 2013				
	AÑO 2012		AÑO 2013	
INGRESOS	231.350.000	100%	210.500.000	100%
Ventas	231.350.000	100%	210.500.000	100%
COSTOS				
Costos de ventas	165.350.000	70%	134.300.000	63%
UTILIDAD BRUTA	66.000.000	28%	76.200.000	36%

GASTOS OPERACIONALES	18.000.000	7.7%	19.800.000	9.4%
De personal	6.000.000	2.5%	6.600.000	3.1%
Servicios públicos	3.600.000	1.5%	3.600.000	1.7%
Arriendo	4.800.000	2%	6.000.000	2.8%
Financieros	3.600.000	1.5%	3.600.000	1.7%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	48.000.000	20%	56.400.000	26.7%

Fuente: Autores del proyecto.

Grafica 24. Analisis vertical estado de Resultados.



Fuente: Autores del proyecto.

Al efectuar el análisis al estado de resultados tomando como cifra base el valor de los ingresos, encontramos que los gastos operacionales representan el 7.7% para el año 2012 y el 9.4% para el siguiente año de los ingresos para los respectivos años quedando una utilidad operacional de 20% y 26.7% respectivamente.

4.4 ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO

La empresa Drogasalud, dedicada al comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados. Esta empresa se encuentra ubicada en la reconocida Calle del Dulce Nombre, de la ciudad de Ocaña.

Para brindar un mejor y adecuada toma de decisiones, teniendo en cuenta el informe y los análisis anteriormente realizados podemos anotar las siguientes estrategias:

Establecer una oficina en donde se realicen todas las operaciones sin necesidad de que la información que se maneje se envíe de un lugar a otro, lográndose generar los soportes

contables pertinentes al momento, sin que haya pérdida de información. Además se contribuye a que la Droguería sea identificada más fácilmente, lográndose darse a conocer de una manera más abierta tanto a la clientela y beneficiarios de sus servicios en este caso los habitantes de la región.

Crear un fondo de Caja Menor para evitar incurrir en los pequeños préstamos, ayudando así a solventar los pagos que se necesitan realizar, lográndose el registro superfluo de transacciones.

Aumentar el portafolio de servicios para que éste sea cada vez mejor.

Sumar clientela mediante avisos publicitarios.

Establecer un sistema de documentación más eficaz que ayude al procesamiento de la información.

Implementar un sistema contable.

Utilizar los diferentes medios publicitarios para dar a conocer los productos que ofrece la empresa.

Comprobar ante las autoridades competentes que se está cumpliendo con el objeto social.

Crear el fondo de caja menor para cubrir gastos en períodos que no se efectúen pagos provenientes de los clientes.

4.5 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA

Misión. DROGASALUD busca satisfacer las necesidades y deseos de la comunidad, ofreciendo un buen servicio, con el respaldo de un talento humano comprometido e integralmente capacitado, con la confianza de sus proveedores y un avanzado desarrollo tecnológico, procurando el bienestar de la sociedad y una adecuada rentabilidad.

Visión. DROGASALUD, será la más importante, líder, eficiente y sólida en la dispensación de productos farmacéuticos y populares en la Provincia de Ocaña y sus alrededores ser una de las droguerías líderes con el más alto nivel de competitividad y eficiencia en la dispensación y comercialización de productos de consumo masivo de óptima calidad, orientados a compensar las necesidades de nuestra comunidad ofreciendo el mejor servicio amigable del mercado y la mejor disponibilidad de productos.

Valores. La empresa Drogasalud, de común acuerdo con sus colaboradores y con el propósito de mejorar el clima ético y el desempeño empresarial hacia el logro de los objetivos institucionales, de la realización personal y del bien común, tiene como valores corporativos, los siguientes:

JUSTICIA Y RESPETO
COOPERACION Y TRABAJO EN EQUIPO
ORIENTACION Y SERVICIO AL CLIENTE
HONESTIDAD Y TRANSPARENCIA
REPOSABILIDAD Y COMPROMISO
EXCELENCIA Y CALIDAD

Objetivos. El objetivo primario de Drogasalud en los próximos años, será diseñar estrategias que permitan mejorar cada vez, no sólo los márgenes en la operación del supermercado, sino los niveles de rentabilidad.

Fomentar y estimular la participación de la comunidad en aspectos culturales, laborales, deportivos y recreativos, con el fin de ser medio eficaz de comunicación en el cual se puedan concentrar aspectos de interés común.

Ser reconocida como la mejor empresa en Ocaña en cuanto a compromiso empresarial, responsabilidad social, apropiación de tecnología, eficiencia y eficacia en la prestación de sus servicios.

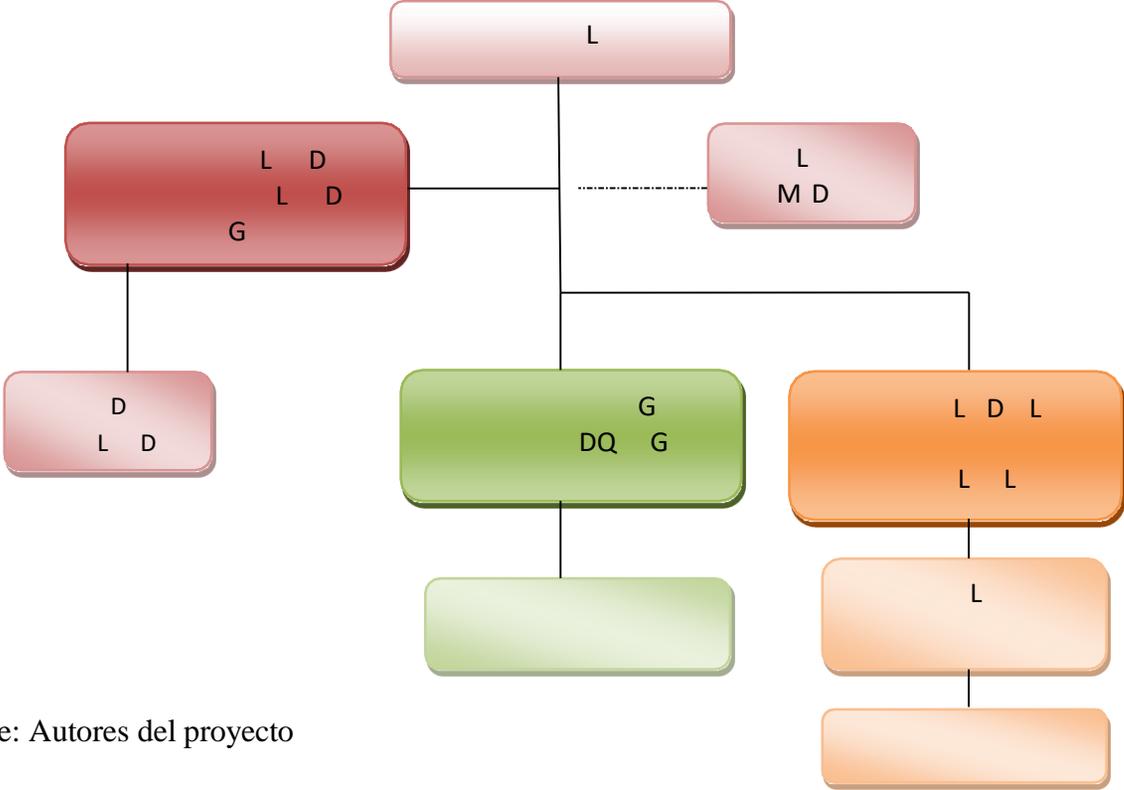
Garantizar el crecimiento y sostenimiento de la empresa mediante el suministro de publicidad para el sector comercial de Ocaña.

Incentivar el desarrollo económico, comercial y cultural a través de espacios para la industria y el comercio regional, mediante la difusión de sus estrategias comerciales y esfuerzos de mercadeo.

Generar un clima laboral basado en el buen servicio donde el bienestar y el valor del talento humano que permita lograr las metas propuestas por la empresa.

Organigrama. . Tratándose de una estructura sencilla y funcional, se debe tener en cuenta que la empresa se inclina a una organización formal en la que cuenta con características principales como autoridad funcional o dividida, canales directos de comunicación, descentralización de las decisiones y énfasis en la especialización

Figura 1. Organigrama



Fuente: Autores del proyecto

Manual de funciones.

Cuadro 11. Manual de funciones: Gerente.

MANUAL DE FUNCIONES	
NOMBRE DEL CARGO:	Gerente
NUMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	1
OBJETIVO:	Mantener un control y supervisión de la empresa

FUNCIONES	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Asumir el control sobre el personal al servicio 2. Planificar, organizar, controlar y orientar las distintas áreas de trabajo 3. Liderar el proceso de planeación estratégica de la organización, determinando los factores críticos de éxito, estableciendo los objetivos y metas específicas de la empresa. 4. Desarrollar estrategias generales para alcanzar los objetivos y metas propuestas. 5. Crear un ambiente en el que las personas puedan lograr las metas de grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero, materiales, es decir optimizando los recursos disponibles. 6. Implementar una estructura administrativa que contenga los elementos necesarios para el desarrollo de los planes de acción. 	
Perfil del cargo:	Será el encargado de dirigir, coordinar y supervisar que todas las actividades de la empresa se cumplan para ello debe hacer un seguimiento y control de todas y cada una de las áreas que pertenecen a la empresa
requisitos	Escolaridad: Administrador de Empresas o carreras afines Experiencia: 2 años

Fuente: Autores del proyecto.

Cuadro 12. Manual de funciones: Contador Público.

MANUAL DE FUNCIONES	
NOMBRE DEL CARGO:	Contador publico
JEFE INMEDIATO:	gerente
NUMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	1
OBJETIVO:	Mantener las cuentas al día para saber el estado económico de la empresa

FUNCIONES	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Clasificar, registrar, analizar e interpretar la información financiera del plan de cuentas 2. Llevar en orden los libros mayores 3. Preparar y presentar informes sobre la situación financiera de la empresa 4. Preparar y presentar tributo al orden municipal, departamental y nacional 5. Clasificar los estados financieros 6. Disposición a nuevas tareas asignadas 	
Perfil del cargo:	Le reportara al gerente el estado actual de la empresa en la parte económica con el fin de llevar una contabilidad clara y precisa
Requisitos	Escolaridad: profesional en el área de contaduría publica Experiencia: 1 año

Fuente: Autores del proyecto.

Cuadro 13. Manual de funciones: Auxiliar Contable

MANUAL DE FUNCIONES	
NOMBRE DEL CARGO:	Auxiliar contable
JEFE INMEDIATO:	Contador Público
NUMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	1
OBJETIVO:	Ayudar a llevar las finanzas de la empresa para garantizar un orden equitativo.
FUNCIONES	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Controlar y determinarlos manejos en efectivo 2. Registrar las operaciones contables de cuentas de recibo de pago 3. Diligenciar cheques, declaraciones tributarias, pólizas, facturas, recibo de caja y todos los soportes contables elaborados en la empresa. 4. Disposición a nuevas tareas asignadas 	
Perfil del cargo:	Se encargara de asistir al contador público, este también está encargado de las cuentas de la empresa

requisitos	Escolaridad: conocimientos generales de contabilidad y administración, técnico en sistemas Experiencia: 1 año
------------	--

Fuente: Autores del proyecto.

Cuadro 14. Manual de funciones: Auxiliar de bodega.

MANUAL DE FUNCIONES	
NOMBRE DEL CARGO:	Auxiliar de bodega.
JEFE INMEDIATO:	Gerente
NUMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	1
OBJETIVO:	Responder por el adecuado manejo, almacenamiento y conservación de los elementos entregados bajo custodia y administración, así como el inventario según normas actuales, llevando el control del material y equipo que se tiene en bodega.
FUNCIONES	<ol style="list-style-type: none"> 1. Archivar en orden los pedidos del día. 2. Realización de las guías de salida de los insumos utilizados por las diferentes áreas de trabajo en las actividades realizadas por ellos en el día. 3. Velar por el orden en la bodega, acondicionando los medicamentos o insumos que se encuentren en orden por género o código. 4. Velar por la limpieza de la bodega (estanterías, neveras, piso, baños e insumos). 5. Velar porque no hayan roedores u otra plaga que destruya los insumos o materiales existentes. 6. Revisión o conteo de algunos artículos en base al inventario físico que tuvieron movimiento durante la semana.
Perfil del cargo:	Se busca una persona que sea responsable y honesta.
requisitos	Escolaridad: Auxiliar de droguería, técnico o carreras afines a la medicina. Experiencia: 6 meses

Fuente: Autores del proyecto.

Cuadro 15. Manual de funciones: Regente de farmacia

MANUAL DE FUNCIONES	
NOMBRE DEL CARGO:	Regente de farmacia
JEFE INMEDIATO:	Gerente
NUMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	1
OBJETIVO:	
El Regente de Farmacia debe prestar especial atención en la necesidad, seguridad y eficacia de los medicamentos que dispensa, pero también en la calidad de los servicios profesionales que brinda.	
FUNCIONES	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Adquisición, custodia y conservación óptima de los medicamentos 2. Dispensación 3. Vigilancia y control de las recetas médicas dispensadas 4. Atención de consultas acerca de medicamentos 5. Farmacovigilancia 6. Educación sanitaria 7. Atención farmacéutica 8. Preparación de fórmulas magistrales 9. Promoción del uso racional del medicamento 	
Requisitos	Escolaridad: Profesional en Regencia de Farmacia. Experiencia: 6 meses

Fuente: Autores del proyecto.

Cuadro 16. Manual de funciones: Auxiliar de droguería

MANUAL DE FUNCIONES	
NOMBRE DEL CARGO:	Auxiliar de droguería
JEFE INMEDIATO:	Regente de farmacia
NUMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	1

OBJETIVO:

Dispensar medicamentos y elementos en las Farmacias y Droguerías aplicando las disposiciones legales y su autonomía está limitada por las normas vigentes.

FUNCIONES

1. Atender y orientar a la persona en relación con sus necesidades y expectativas de acuerdo con las políticas institucionales y normas de salud.
2. Dispensar medicamentos y elementos con base en las disposiciones legales vigentes
3. Administrar medicamentos según delegación y de acuerdo con técnicas establecidas en relación con los principios éticos y legales vigentes.
4. Atender a personas en caso de accidente en enfermedad súbita de acuerdo con protocolos de atención de primer respondiente
5. Efectuar los recibos y despachos según requisiciones y documentos que soportan la actividad.

Requisitos

Escolaridad: Técnico en Auxiliar de Farmacia o Droguería.

Experiencia: 6 meses

Fuente: Autores del proyecto.

CONCLUSIONES

Se elaboró el diagnóstico Contable y Financiero, estableciéndose algunos hallazgos que permitieron conocer la situación actual de la misma, encontrándose que el proceso de gestión contable y financiera es llevado de acuerdo a los requerimientos de ley.

Realizada la verificación directa a los estados financieros de la empresa, se observó que la entidad cumple con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia bajo el Decreto 2649 de 1993; los libros contables están debidamente registrados, se encuentran al día y reflejan los hechos económicos, los cuales están debidamente soportados y archivados.

En la elaboración del informe se tuvo en cuenta lo realizado en el desarrollo del proyecto, lográndose identificar que la empresa en los años analizados obtuvo un ascenso en la rentabilidad y estuvo estable en la generación de recursos, siendo esto positivo para el ente pues significa que está en desarrollo. Se analizaron los años 2012 y 2013, en los cuales se conocieron los datos que permitieron establecer la situación financiera real, obteniéndose que la rentabilidad con relación a su patrimonio del 27%. Al realizar el análisis Horizontal y Vertical a los estados financieros de la empresa se logró obtener en términos absolutos y de porcentajes las variaciones más significativas de las cuentas que conforman cada elemento, viéndose en el activo en su cuenta más representativa, las edificaciones y en el pasivo las obligaciones financieras.

Para la elaboración de las estrategias fue fundamental tanto los análisis obtenidos por las herramientas e indicadores financieros como la información recolectada a través de las encuestas y la verificación, ya que al analizar todo en conjunto se pudieron desarrollar estrategias que seguramente al ser aplicadas por la administración de la Droguería y sus asociados se lograra obtener buenos resultados para el futuro.

Se propuso una estructura organizacional mediante el diseño de instrumentos con los cuales no contaba DROGASALUD, los cuales fueron visión, misión, objetivos, valores corporativos y organigrama. La visión y misión fueron acatadas por la empresa, las cuales ya fueron implementadas.

RECOMENDACIONES

Aplicar de manera periódica el diagnóstico financiero y contable a la empresa Drogasalud, mediante los indicadores y técnicas de análisis financiero, con el fin de compararlo y evaluarlo con periodos anteriores y de esta manera medir la rentabilidad, liquidez y capacidad que tiene para cubrir oportunamente sus compromisos de pago.

Aplicar las estrategias propuestas con el fin de minimizar las fallas que se puedan presentar. En este caso se recomienda implementar un software contable, el cual es una de las prioridades que tiene la empresa.

Implementar la estructura organizacional diseñada, con el fin de proyectar la empresa en aras de un mejor servicio.

BIBLIOGRAFÍA

ANZOLA ROJAS, Servulo. Introducción a la administración. Campus Monterrey: McGraw Hill, 1987. p.5.

BECERRA, Miguel Angel. Técnicas de la comunicación empresarial. Bucaramanga: UIS, 1985. p.85.

CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1607 (26 dic., 2012). Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones. Diario oficial 48.655 de diciembre 26 de 2012. p.1.

Decreto 2650 (29 dic., 1993). Por el cual se modifica el Plan Único de Cuentas para los comerciantes.

Ley 1314 (jul., 13 2009) Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

Ley 863 (29 dic., 2003) Por la cual se establecen normas tributarias, aduaneras, fiscales y de control para estimular el crecimiento económico y el saneamiento de las finanzas públicas.

KOONTZ, Harold. Administración. Los Angeles: McGraw Hill, 1980. p.554.

ORTIZ ANAYA, Héctor. Análisis financiero aplicado. S.l.: s.f.

PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA. Decreto reglamentario 2894 de 1994 (30 dic., 1994). por el cual se modifica el Decreto 2650 del 29 de diciembre de 1993.

SANTANA ROBLES, Ignacio. Gerencia Estratégica. Méjico: Trillas S.A., 2002 Colombia. p. 245

REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS

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

BAQUEIRO, Gustavo. Historia de las finanzas. On line. Actualizado en el 2002. Citado el 22 de noviembre de 2011. Disponible en Internet En: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/baqueiro_1_cr/capitulo2.pdf p. 1 de 8.

CARDONA. Teorías del desarrollo económico. [On line]. Citado el 29 de octubre de 2008. .Disponible en Internet En < <http://www.cardonamv.com/trabajos10/prin/prin.shtml> > p. 1 de 10.

DECRETO 2649/93. Presidencia de la república de Colombia. Reglamentación de la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. [online]. Actualizado el 1o. de enero de 1994. [Citado el 16 de noviembre de 2011]. Disponible en: <www.minhacienda.gov.co/decreto2649.doc-27k> p. 1 de 43

FINANZAS PERSONALES. Impuesto sobre la renta (online). []: 2011 [citado 5 feb, 2014]. Disponible en: <http://www.finanzaspersonales.com.co/impuestos/articulo/que-como-calcula-impuesto-sobre-renta/51864>

GARCÍA, Alberto. Toma de decisiones. On line. Actualizado el 16 de agosto de 2004. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en: www.tuobra.unam.mx/publicadas/040921170149.html

GROSS, Manuel. Teoría administrativa. On line. Actualizado el 12 de octubre de 2005. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en Internet En: http://manuelgross.bligoo.com/content/view/217193/La_Teoria_Administrativa_segun_el_Enfoque_de_la_Contingencia.html

HENXU. Teoría de la confianza (online). 1 ed. []: Fullm'ys, 2010 [citado 20 ago., 2014]. Disponible en: <http://fullmyhenxu.wordpress.com/2012/11/27/teoria-de-confianza-27/>

INAME. Planeación y toma de decisiones (online). 1 ed. [México]: McGraw-Hill, 2002 [citado 23 feb., 2014]. Disponible en: <http://www.inau.gub.uy/biblioteca/dosie3-4.pdf>

LEÓN, Evelyn. Estados financieros. [online]. Actualizado en el 2 de junio de 2009. [Citado 15 ago. 2014]. Disponible en: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0222_1995.html p. 1 de 25.

LÓPEZ, Milton. Teoría matemática. On line. Actualizado en el 2006. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/5/4885/lc11400.pdf>

MALABLANCAYENBOTELLA. Teoría de la transparencia [en línea] [28 de octubre de 2008]. Disponible en: <http://www.malablancayenbotella.com/2006/12/teoría-de-la-transparencia-ii.html>

MORENO, Ana Isabel. Capital intelectual. On line. Actualizado el 20 de septiembre de 2006. Citado en Octubre 27 de 2008. Disponible en: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/5/4885/lc11400.pdf>.

ORGANIZATIONAL PERFORMANCE. Balanced scorecard (online). 1 ed. [México]: TiedCOMM, 2012 [citado 15 ago., 2014]. Disponible en: <http://www.infoviews.com.mx/Bitam/ScoreCard/>

PÁEZ GARCÍA, Luis Eduardo. Historia de las farmacias en Ocaña (on line). 1 ed. [Ocaña]: Academia de Historia, 2011 [citado 25 jul., 2014]. Disponible en: <http://www.colarte.com/colarte/cons pintores.asp?idartista=5701>

RIASCOS G., José. Teoría clásica (online). 1 rev. []: [], 2013 [citado 12 jul., 2014]. Disponible en: cmap.upb.edu.co/rid=1157507875371_986871460_1592/teoclas i.ppt

RUBIO DOMÍNGUEZ, P.: Manual de análisis financiero (online). [México]: 2007. [Citado 25 ene., 2014]. Disponible en: <http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/7%20analisi%20e%20interpretacion%20de%20la%20informacion%20financiera.pdf>.

SOLANO, Ronald. TGS. On line. Actualizado el 12 de mayo de 2005. Citado el 28 de octubre de 2008. Disponible en Internet En: <http://www.solanoronald.tgs.com/trabajos11/teosis/teosis.shtml>. p. 1 de 15.

VALDEZ LEÓN, Cesar. Análisis e interpretación de estados financieros (Online). 1 ed. [Bogotá]: s.l., 2005. [Citado 4 mar., 2014]. Disponible en: <http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/7%20analisi%20e%20interpretacion%20de%20la%20informacion%20financiera.pdf>

ANEXOS

Anexo A. Entrevista dirigida al representante legal de la empresa DROGASALUD

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

Objetivo: Realizar el análisis financiero de los años 2012-2013 y la propuesta administrativa para la empresa DROGASALUD de la ciudad de Ocaña.

NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL _____

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

Si _____ No _____

2. En la empresa con que documentos se soportan las operaciones comerciales?

Recibos de Caja _____

Comprobantes de egreso o pago _____

Facturas _____

Ninguno _____

Otros _____ Cuales _____

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

Si _____ No _____

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

Si _____ No _____ De qué manera? _____

5. ¿Se llevan libros auxiliares?

Si _____ No _____

6. ¿La empresa realiza estados financieros?

Si _____ No _____

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

Mensual _____

Trimestral _____

Semestral _____

Anual _____

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

Sí _____ No _____ ¿Por qué? _____

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

Sí _____ No _____

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

Socios _____

Préstamo bancario _____

Préstamo de Particular _____

Proveedores _____

Otros _____ ¿Cuáles? _____

11. ¿Conoce cuál es la rentabilidad del negocio?

Si _____ ¿cuál es? _____ No _____ ¿Por qué? _____

12. ¿Considera usted que se está cumpliendo con la misión y visión de la empresa?

Sí _____ No _____ Por qué _____

13. ¿La empresa posee políticas contables definidas?

Sí _____ No _____

14. ¿Cuáles son las funciones que se realizan por parte del personal de la empresa? Están plasmadas en un manual de funciones?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo B. Entrevista dirigida al Contador Público de la empresa DROGASALUD

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

Objetivo: Identificar el manejo de la información contable y financiera de DROGASALUD

NOMBRE DEL CONTADOR PUBLICO _____

1. ¿De qué forma se realizan los procesos contables de DROGASALUD?

Sistematizadamente _____

Manualmente _____

Ninguna _____

2. ¿Qué libros contables lleva la empresa?

Libros Auxiliares _____

Libro Diario _____

Libro Mayor y Balance _____

Libro de Inventarios _____

Libro fiscal _____

Ninguno _____

Otro _____ Cual _____

3. ¿Qué libros auxiliares lleva DROGASALUD?

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

Si _____ No _____

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

Si _____ No _____

6. ¿Actualmente qué declaraciones presenta la empresa?

Impuesto sobre las ventas _____

Retención en la fuente _____

Impuesto sobre la renta _____

Ninguna _____

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

Si _____ No _____ A veces _____ ¿Por qué? _____

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

Mensual _____

Trimestral _____

Semestral _____

Anual _____

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

Si _____ No _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo C. Encuesta dirigida al personal de la empresa DROGASALUD

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

Cargo ocupado:

1. ¿Cuáles de los siguientes factores son fortalezas de la empresa? (Escoja 5 opciones)

Precios _____

Atención al cliente _____

Portafolio de productos _____

Calidad de los productos _____

Ubicación de la empresa _____

Relaciones entre trabajadores y propietario _____

Sentido de pertenencia por parte de los trabajadores _____

Otras ____¿Cuáles? _____

2. ¿Cuáles de los siguientes factores considera usted que son debilidades y afectan a DROGASALUD? (Escoja 5 opciones)

Insuficiente planta de personal

Participación en el mercado _____

Publicidad y promoción

Escasa capacitación a empleados de la empresa _____

Carencia de organización administrativa _____

Falta de vigilancia _____

Escasez de nueva tecnología _____

Otras ____¿Cuáles? _____

3. ¿Qué oportunidades percibe el medio donde funciona la empresa? (Escoja 5 opciones)

Crecimiento poblacional del municipio de Ocaña _____

Amplio potencial de mercado existente en Ocaña, la provincia y sur del Cesar _____

Imagen y Reconocimiento de la empresa en su zona de influencia _____

Masiva demanda _____

Desarrollo de nuevos mercados _____

Alianzas estratégicas _____

Línea de productos ofrecidos expandible _____

Otras ____¿Cuáles? _____

4. ¿Qué amenazas percibe el medio donde opera DROGASALUD? (Escoja 5 opciones)

Alteración del orden público de la zona _____

Competencia desleal de otras empresas que se dedican a la misma actividad económica _____

Situación económica de la zona de Ocaña, la Provincia y sur del Cesar _____

Desconocimiento de la existencia del DROGASALUD _____

Aumento en el costo de materias primas _____

Nueva tecnología _____

Otras _____ ¿Cuáles? _____

5. ¿Tiene usted conocimiento si DROGASALUD cuenta con misión, visión y objetivos, para su funcionamiento?

Si _____

No _____

6. Usted conoce la existencia de manual de funciones en la empresa?

Si _____

No _____

7. Usted conoce la existencia de un organigrama en la empresa?

Si _____

No _____

8. Durante el tiempo que usted ha venido laborando con DROGASALUD, ha recibido capacitación a fin con su campo laboral

Si _____

No _____

Cuál?

9. El pago que recibe por el trabajo se efectúa de forma:

Mensual _____

Quincenal _____

Semanal _____

Otro _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN