

**IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS EN LA FÁBRICA DE
CALZADO “ERIKA REYES STYLOS” LOCALIZADA EN EL MUNICIPIO DE
CÚCUTA**

MONOGRAFÍA PRESENTADA COMO REQUISITO PARA TRABAJO DE GRADO

Presentado por:

BYRON HERRERA ROJAS

Presentado a:

GERMAN GERLYN GRANADOS

**UNIVERSIDAD PAMPLONA
DIPLOMADO EN APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS PARA
OPTIMIZACIÓN DE PROCESOS DE LA INDUSTRIA
PAMPLONA
2016**

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	5
EL PROBLEMA	7
Título	7
Planteamiento del Problema.....	7
Justificación.....	10
Alcances y Limitaciones	10
MARCO REFERENCIAL	12
Antecedentes	12
Antecedentes internacionales	12
Antecedentes nacionales.....	14
Antecedentes regionales	15
Marco teórico	16
Estados financieros.....	20
Impuestos aplicables a la organización	24
Impuesto sobre las ventas.....	24
Retención en la Fuente	25
Obligaciones del Agente Retenedor	27
Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	29
Criterio prudencial de aplicación de las reglas.....	33
METODOLOGÍA	40
TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	40
MÉTODO	40
Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	41
Técnicas de procesamiento y análisis de datos	41
Diagnosticar la situación financiera actual de la empresa “ERIKA REYES STYLOS”.....	42
Analizar los efectos que se producen internamente en la empresa estudiada derivados de la falta de la información financiera.....	57
Identificación del problema diagnóstico en el área financiera	57

Diseñar las diferentes herramientas financieras necesarias para la fábrica ERIKA REYES

STYLOS”	61
CONCLUSIONES	73
RECOMENDACIONES	75

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Balance general	44
Tabla 2 Estado de resultados	48
Tabla 3 Generalidades	50
Tabla 4 Capacidad de producción	50
Tabla 5 Balance general	50
Tabla 6 Flujo de caja proyectados	51
Tabla 7 Flujo de caja proyectados	52
Tabla 8 Patrimonio neto residual proyectado	53
Tabla 9 Liquidez	54
Tabla 10 Tasa interna de retorno	56
Tabla 11 Perfil de oportunidades y Amenazas (POAM)	57

INTRODUCCIÓN

Miyauchi (2000) considera que es importante que las empresas en la actualidad implementen la información financiera. De acuerdo al autor, solo así podrá convertirse en empresas actas e idóneas dentro de los estándares apropiados de las exigencias del mercado actual dependiendo de la actividad o servicio que ofrezca. “Para que la implementación de la información financiera llegue a ser importante para la empresa, los directivos deben tener en claro cuál es su razón de ser, a donde quiere llegar y sobre qué bases se sustenta cada una de sus acciones empresariales y económicas” (Miyauchi, 2000 p. 23).

Así mismo autores como Ramírez, Backer & Jacobsen, (1994) manifiestan que los nuevos estilos de implementación financiera requieren el uso de modernas herramientas capaces de apoyar categóricamente el mejoramiento y el cambio de las organizaciones para asumir sus nuevos roles. Según Kaplan & Norton, (2005) “la información financiera al nivel interno y externo de las empresas ha sido utilizada mundialmente por organizaciones de alto desempeño como una herramienta clave para alcanzar su éxito económico”.

Lo anterior es fundamento importante para la realización del presente estudio monográfico, el cual propone un modelo integral que permita implementar la información financiera en la fábrica de calzado, en función de alcanzar los objetivos propuestos para tal fin, dado a que esta herramienta podría lograr mejorar el desarrollo económico de la empresa, negociación y comunicación. Para el desarrollo de la presente se estructura un primer capítulo correspondiente al planteamiento del problema, punto de partida y eje central de la misma; luego se formularan los objetivos tanto generales como específicos que contribuyan a la búsqueda de respuestas de la

situación descrita.

Posterior a esto, y en un segundo capítulo se plantea el marco referencial conformado por los antecedentes. Marco teórico, marco conceptual y marco legal; en cuanto a los antecedentes se realizaron consultas con el fin de identificar que estudios anteriores al aquí propuesto se han realizado y tuvieron cierta afinidad con el tema, esto con el fin de poder citar aquellas tesis, proyectos de grado o investigaciones que permitieron identificar la importancia de este tipo de estudio. Por otro lado, en cuanto al marco teórico se consultados den bases de datos de internet y biblioteca de la Universidad de Pamplona libros, textos y demás datos bibliográficos que permitieron enriquecer a través de teóricos que de una u otra forma brindaron aportes al estudio desde un punto de vista teórico. En cuanto al marco conceptual se manejaron conceptos relacionados con la investigación y se describió de forma sencilla y breve. En el marco legal se platearon las normas vigentes que rigen todo lo relacionado en cuanto al área financiera de las empresas.

En el tercer capítulo, se señala la metodología utilizada en torno al tipo de investigación, método, población y muestra, técnicas e instrumentos que se aplicarán para la recolección de información, finalmente las referencias bibliográficas y los respectivos anexos. En este capítulo se describe todo lo concerniente al método de estudio aplicado así como el tipo de investigación propuesta.

EL PROBLEMA

Título

IMPLEMENTACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA FÁBRICA DE CALZADO “ERIKA REYES STYLOS” LOCALIZADA EN EL MUNICIPIO DE CÚCUTA

Planteamiento del Problema

Las empresas en la actualidad se enfrentan a un mundo globalizado y competitivo por la supervivencia en un mercado potencial, orientando su acción a mantener unos niveles de productividad y efectividad acorde a las exigencias del mismo, requiriéndose que su personal sea tanto productivo como eficaz en condiciones idóneas, de manera de satisfacer las expectativas de sus clientes.

Según Ramírez, Backer & Jacobsen, (1994) estos escenarios, las empresas como instituciones, son organizaciones constituidas con un fin específico, para generar un bien o servicio para comercializarlo, conformadas por personas inmersas en una estructura debidamente jerarquizada, con funciones financieras y administrativas dentro del área organizacional, buscando la forma de ser entes competitivos en el mercado.

Por estas razones las empresas buscan captar personas con alto potencial para desarrollarlas, pues son los empleados los encargados de dinamizar los recursos, bien sean estos financieros, tecnológicos, de infraestructura o finalmente materiales, son ellos los que entregan el producto y determinan la calidad del servicio que presta la organización.

En ese sentido, la modernización de las organizaciones implica la transformación de la gestión financiera así como cambios en las relaciones internas y con el entorno. Por lo que se hace necesario flexibilizar las estructuras, hacerlas más livianas y promover esquemas que aseguren mayor compromiso de todas las dependencias de la organización, agilizando los procesos internos.

Es así como la fábrica de calzado "ERIKA REYES STYLOS" identificada con el Nit. 30051163-1, localizada en el barrio Carora calle 2A No. 14-63, régimen simplificado, por ser una empresa nueva en el mercado cuya actividad económica es la fabricación de calzado para damas, caballeros y niños, en palabras de su propietaria y administradora ha presentado ciertas falencias en el área financiera, según la propietaria las cuentas se llevan en cuaderno y se archivan las facturas de lo que compran o venden sin tener presente todo lo concerniente a los libros contables y todo lo relacionado con la parte legal en cuanto a la forma en que se debe llevar la contabilidad de la empresa, este aspecto se observa la importancia de implementar el área financiera de la empresa a fin de fortalecerla en este aspecto.

LA FÁBRICA DE CALZADO "ERIKA REYES STYLOS" no cuenta con herramientas financieras, por lo que se genera un problema para dicha empresa, esto crea complicaciones para el desarrollo de la empresa, como por ejemplo: desorganización en el área contable, pérdidas por no tener bien claro cuáles son los ingresos y egresos, entre otros, por lo que la presente investigación pretende dejar una implementación de la información financiera como soporte para la empresa en el área contable.

Formulación del problema

¿La implementación de herramientas financieras en la fábrica de calzado “ERIKA REYES STYLOS” puede llevar a fortalecer esta área de contabilidad en la empresa?

Objetivos

Objetivo General

Implementar herramientas financieras en la fábrica de calzado “ERIKA REYES STYLOS” localizada en el municipio de Cúcuta.

Objetivos específicos

Diagnosticar la situación financiera actual de la empresa “ERIKA REYES STYLOS”.

Analizar los efectos que se producen internamente en la empresa estudiada derivados de la falta de la información financiera.

Diseñar las diferentes herramientas financieras necesarias para la fábrica ERIKA REYES STYLOS”.

Justificación

La importancia de la presente investigación se percibe en el hecho que se orienta al desarrollo de los objetivos de estudio y la problemática planteada, fundamentadas en las concepciones teóricas que las soportarán. A tal efecto, bajo una perspectiva teórica, la misma se justifica, sobre la base de contrastar cómo el modelo teórico que pueda delimitar u optimizar la implementación de la información financiera, de esta manera se busca contrastar las teorías que vinculadas, pudieran generar un complemento teórico de aquellas bajo las cuales se fundamenten tal investigación.

Desde el punto de vista práctico la investigación viene dada por la necesidad de suministrar a la fábrica de calzado una herramienta tan importante en el área financiera que permita el correcto desarrollo de la misma desde un punto de vista organizacional y por ende al propietario brindarle orientaciones que beneficien su acción gerencial, desarrollando así nuevas estrategias gerenciales, con la finalidad de lograr metas productivas significativas para las mismas y para sus clientes, a partir del diseño y formulación de nuevas teorías organizacionales

De esta manera, esta investigación constituirá un aporte al afianzamiento de la fábrica de calzado como ente productivo de hegemonía en el mercado con altos estándares de efectividad.

Alcances y Limitaciones

La presente investigación se llevará a cabo en la fábrica de calzado “ERIKA REYES STYLOS” localizada en la ciudad de Cúcuta en la calle 2A No. 14-63 Barrio Carora, el estudio se orienta hacia la implementación de la información financiera como herramienta de gestión que

permitirá al propietario mejorar la organización de la misma desde un punto de vista financiero. El tiempo estimado para ejecutar el estudio es de cuatro meses, tomando como lapso de tiempo desde la presentación del anteproyecto y la ejecución del proyecto.

Las posibles limitaciones que se pueda presentar con la fábrica de calzado sería la obtención de información histórica realmente confiable, ya que esta es una empresa familiar pequeña y muchos de sus procesos se han realizado de manera improvisada.

MARCO REFERENCIAL

Antecedentes

En este capítulo, se abordó lo concerniente a los antecedentes de la investigación, teniendo en cuenta los encontrados a nivel internacional, nacional y regional. Cada antecedente aquí citado le brinda grandes aportes al estudio propuesto, puesto que guardan afinidad en cuanto al tema. Dichos antecedentes señalaron la importancia que tiene el realizar esta clase de estudios en las empresas, especialmente en cuanto aquellas que no cuentan con una estructura apropiada en el área financiera.

Antecedentes internacionales

Sánchez, (2011) realizó una investigación en una empresa de motos de Ecuador, la cual tuvo como fin analizar los estados financieros para la correcta toma de decisiones, en la empresa VIHALMOTOS, dedicados a la venta de motocicletas. La importancia de analizar los Estados Financiero permitió una eficiente y eficaz toma de decisiones dando como resultado un mejor manejo de la empresa y crecimiento económico.

Verón C. (2012) realizó un trabajo titulado: La implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el Mercosur. El proyecto de investigación que se propuso centró en las motivaciones de las empresas obligadas a aplicar las NIIF, en la elección por única vez de las alternativas que permite la NIIF 1 “Adopción por 1º vez de las normas internacionales de información financiera” para migrar de normas contables locales a las NIIF; y en la relevancia valorativa del primer estado financiero presentado bajo NIIF. La estructura del proyecto fue la

siguiente, en primer término se realizó una introducción somera de los enfoques de investigación en contabilidad financiera, para luego identificar las líneas de investigación en las cuales enmarcaron el proyecto, seguidamente se enuncian los objetivos generales y particulares de la investigación y se describieron la metodología a utilizar. Para finalizar se presentaron los resultados esperados y la bibliografía consultada.

Díaz y García, (2005) realizaron un trabajo en Venezuela titulado: El papel de la información financiera como estrategia para el control administrativo en las empresas. El trabajo dio como resultado que el éxito de la gestión de la gerencia depende en buena medida de la calidad de la información financiera que se procese como estrategia para el control administrativo. En vista que los procedimientos administrativos son de gran utilidad en los trabajos facilitando así la aplicación del control que permita a la organización tomar decisiones cada vez que sea necesario. Se considera que el logro de los objetivos organizacionales depende sustancialmente de la capacidad que tenga la información financiera para controlar las diversas áreas y departamentos que conforman a la organización. Es por ello que siendo este un tema apasionante, en la presente investigación, se analizó el papel que juega la información financiera como estrategia para el control administrativo en las empresas. Desarrollándose un estudio de tipo documental y de nivel descriptivo debido a que la información se sustrajo de fuentes secundarias y se describen los aspectos y/o características más relevantes del tema objeto de estudio. Aportándose lo siguiente que los gerentes realizan evaluaciones con la finalidad de determinar la capacidad real de ejecución de los objetivos y estrategias formuladas. Es por ello que necesita ser un instrumento preliminar para garantizar que a través del control se pueda lograr la conformidad de las actividades actuales con las actividades planeadas. Por lo, que requiere de una herramienta financiera que le proporcione información adecuada, suficiente y comprobable para garantizar

que las estrategias ejecutadas sean las más adecuadas y de existir desviaciones en los planes poder identificarlos y corregirlos a tiempo.

Antecedentes nacionales

Lucumí y Pérez, (2010) realizaron un estudio en la ciudad de Cali cuyo objetivo general consistió en investigar, hacer un análisis y describir el proceso de adopción de normas internacionales por parte del grupo empresarial Bavaria S.A. Para cumplir con este propósito se plantearon los siguientes objetivos específicos: - Investigar bibliográficamente acerca de las normas internacionales de información financiera. - Investigar en la empresa objeto de estudio el proceso de adopción de normas internacionales. - Estudiar la información relevante suministrada por la empresa. - Describir el proceso de adopción de las normas internacionales por la empresa estudiada Este estudio se clasifica como descriptivo explicativo porque presenta una situación actual, con sus variables y las analiza. Se basó en fuentes primarias como fue el personal del área financiera de la empresa en estudio, a quienes se les aplicó entrevista en profundidad; y secundarias como información financiera y administrativa de la organización. Los principales resultados muestran que la empresa Bavaria S.A., se ajusta al cumplimiento de las normas internacionales de información financiera de acuerdo a lo dispuesto por los objetivos de la casa matriz.

Marín, (2008) realizó un estudio en la ciudad de Bogotá donde inicialmente se planteó un panorama general sobre los sistemas de información, sobre los sistemas de información financiera y posteriormente se especifica sobre el Sistema Integrado de Información Financiera SIIF Nación, describiendo cada uno de sus componentes; posteriormente se realiza una

profundización en uno de los macro procesos del sistema, el tema a tratar es el módulo de Facturación y Cartera FYC, del cual se realiza una referencia normativa; se dan algunas especificaciones sobre el manejo de la facturación y de la cartera con el fin de concluir la importancia de éstos temas en el ámbito de la Administración de lo Público y finalmente se entra en detalle sobre los componentes del macro proceso de FYC.

Martínez, (2013) realizó un trabajo en la ciudad de Bogotá donde plantea el reto del Contador Público, de la academia, la comunidad contable en general, las autoridades de control y el mismo Gobierno Nacional, la necesidad de adelantar la implementación, ya vigente, de las NIC y NIIF; así como las actividades de capacitación y desarrollo profesional para este propósito en todo el país. Por ello, teniendo en cuenta los recientes cambios en materia contable y fiscal y los constantes procesos de transmisión de información entre y hacia las entidades de control, es necesario analizar como el Contador Público ve en esta oportunidad la posibilidad de ampliar su aporte al desarrollo empresarial. De allí que se discuta en este documento, el perfil del Contador Público y el carácter interdisciplinar de su labor, para la apropiación del conocimiento y aplicación en el proceso de convergencia en el que versa la Ley 1314, sobre las NIC y las NIIF.

Antecedentes regionales

A nivel regional se encontró un trabajo realizado en la ciudad de Ocaña por Cárdenas y Manosalva, (2012) titulado: Impacto en la adopción de las niif en las empresas del grupo 1 del municipio de Ocaña Norte de Santander. El propósito fundamental del presente trabajo de grado fue analizar el impacto en la adopción de las NIIF en las empresas del grupo 1 del municipio de Ocaña Norte de Santander. Para el logro de este proyecto, se definieron tres objetivos específicos:

Elaborar un diagnóstico sobre la preparación de las empresas del grupo 1 para la adopción, identificar los efectos que se produjeron internamente en las empresas estudiadas derivados del nuevo modelo contable y financiero, y establecer las principales diferencias entre el decreto 2649 y NIIF, para determinar los principales impactos contables en los estados financieros.

Marco teórico

El presente marco teórico se plantea desde diversas teorías, empezando por la importancia de la información financiera en la empresa, y fundamentando teóricos relacionados con la innovación en el mundo empresarial, importancia de la tecnología en la empresa, entre otros.

Importancia de la información financiera

La información financiera en la empresa es importante, ya que sin recursos financieros la empresa no podría cumplir con la planificación trazada por la gerencia, es así que radica la importancia de un modelo de información financiera para la toma de decisión oportuna sobre los recursos materiales, económicos y financieros que posee la empresa, ya que si no existe una adecuada toma de decisión se llegaría a incurrir en costos de financiamiento innecesarios y exorbitantes, los mismos que llegarían a poner en peligro la existencia de la empresa.

De acuerdo a Miyauchi (2000):

La información financiera se presenta en los documentos denominados estados financieros básicos los cuales son: balance general, estado de resultados, estado de cambios en la situación

financiera. Dichos estados son esenciales para lograr una administración eficiente de la organización (p. 3).

Este aspecto y de acuerdo al citado autor, se puede decir que la información financiera es importante porque representa el medio indispensable para evaluar los resultados; es decir, para juzgar la efectividad con que la administración logra mantener intacta la inversión de los accionistas y obtener adicionalmente un rendimiento justo, por ser esto el mejor apoyo para facilitar el proceso administrativo y poder lograr llevar a cabo las funciones de planeación, control y toma de decisiones en la empresa objeto de estudio: Fábrica de calzado.

Para autores como Ramírez, Backer & Jacobsen, (1994) “mejor calidad en la información, corresponderá mejor probabilidad de éxito. Por lo tanto para lograr la calidad en la información, ésta deberá incorporar a su contenido datos que satisfagan las necesidades de los diferentes usuarios” (p. 8).

De acuerdo a lo anterior se puede decir que la información financiera es sumamente importante en el quehacer diario de una empresa, ya que guarda íntima relación con el funcionamiento, uso y disponibilidad de los recursos, esto dictamina el éxito o fracaso de llevar a cabo las actividades económicas emprendidas por la empresa, ya que para contar con los materiales, las instalaciones, el personal, entre otros factores que son necesarios para la prestación de un servicio se deben tomar decisiones que ayuden a gestionar eficazmente el cumplimiento de los objetivos planeados.

En este sentido se puede decir, que la información financiera es valiosa para resumir las consecuencias económicas, fácilmente mensurables, de acciones que ya se han realizado. Las medidas de actuación financiera indican si la estrategia de una empresa, su puesta en práctica y ejecución, están contribuyendo a la mejora del mínimo aceptable. Consiste básicamente en la realización de esfuerzos para minimizar los costos directos e indirectos de los productos y servicios y compartir los recursos comunes con otras unidades del negocio.

Bajo esta perspectiva se tiene como fin vincular los objetivos financieros de las unidades del negocio con la estrategia de la organización, comenzando con los objetivos financieros a largo plazo y luego vincularlos a la secuencia de acciones que deben de los procesos financieros, los clientes, los procesos internos y finalmente con los empleados y los sistemas, para entregar los resultados económicos deseados en el plazo definido.

En este orden de ideas, los objetivos financieros de manera explícita y en relación al aumento e intensificación de la rentabilidad, permite que los rendimientos de los activos y los ingresos como aspecto del tipo financiero que es, y forma parte de la razón de ser de la mayoría de las organizaciones productivas, permitiendo a la alta gerencia de las unidades de negocio especifiquen cómo se evaluará el éxito en la empresa a largo plazo y las variables más importantes para la creación de los objetivos y metas ajustadas a la medida del sector económico, entorno competitivo y estrategia de dicha unidad de negocio.

Kaplan y Norton (2005) sugieren un esquema de clasificación para elegir los objetivos financieros en temas relacionados tales como:

Crecimiento y diversificación de los ingresos: Implica la expansión de la oferta de productos y servicios, llegar a nuevos clientes y mercados, cambiar la variedad de productos y servicios, para que se conviertan en una oferta de valor añadido.

Mejora de la productividad y reducción de costos: Consiste básicamente en la realización de esfuerzos para minimizar los costos directos e indirectos de los productos y servicios y compartir los recursos comunes con otras unidades del negocio.

La utilización de los activos y la gestión de riesgos: Se establecen medidas para reducir los niveles del capital circulante que se necesita para apoyar un volumen o diversidad del negocio dado, así como, también se hacen esfuerzos para obtener mayor utilización de los recursos escasos.

Con lo anteriormente expuesto, es notable el hecho de que, el BSC nace en la alineación de las estrategias diseñadas por la alta gerencia de la empresa con una mezcla de todos los factores que en ella se involucran, sin dejar de lado aquellas medidas que tradicionalmente sean utilizado para medir la eficacia y eficiencia de las acciones puestas en práctica en las empresas, con la novedad de la inclusión de los aspectos relacionados con el aprendizaje y crecimiento integral del capital humano, sin tomar en cuenta el estatus o nivel en que este se encuentre en la organización, ya que para esta todos y cada uno de ellos son importantes.

Estados financieros

“Toda vez que los usuarios de los estado financieros tienen necesidades diferentes, los informes contables deberán prepararse y presentarse considerando que su propósito final es cubrir dichas necesidades. Aunque muchos de estos usuarios pueden consultar información adicional a la suministrada en los estados financieros, generalmente se confía en ellos como principal fuente de información financiera”. (Legis Editores S.A. 2005 p. 29).

La principal responsabilidad, con relación a la presentación y preparación de los estados financieros, corresponde a los administradores de la empresa y a ella misma interesa la información que contienen los estados a pesar de contar con otras fuentes que le ayudan a llevar a cabo su planificación y gestión. De conformidad con las directrices contenidas en el Decreto 2649 de 1993 lo estados financieros pueden ser clasificados, así:

De acuerdo con sus destinatarios o usuarios de la información: los estados financieros se clasifican en estados financieros de propósito general y estados financieros de propósito especial.

De acuerdo con su comparabilidad: los estados financieros de propósito general se deben preparar y presentar sobre una base temporal (es decir, comparar periodos de una misma duración) y de no ser posible con base en una comparabilidad operacional (es decir, comparar lapsos iguales del ciclo de operaciones).

De acuerdo con su preparación y examen: los estados financieros pueden ser certificados o dictaminados.

Estados financieros de propósito general. Son aquellos que se preparan al cierre de un periodo 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 condición, claridad, neutralidad y fácil consulta.

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

Estados financieros básicos:

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

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

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:

1. El balance inicial.
2. Los estados financieros de periodos intermedios.
3. Los estados de costos.
4. El estado de inventarios.
5. Los estados financieros extraordinarios.
6. Los estados de liquidación.
7. Los estados financieros que se presentan a las autoridades con sujeción a las reglas de clasificación y con el detalle determinados por estas; y
8. Los estados financieros preparados sobre una base comprensiva de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados.”

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

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

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

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

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

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

Los libros auxiliares necesarios para entender los principales.

Cumplir las exigencias de otras normas legales”.

Así mismo la ley 1314 de 2009, con su implementación busca como objetivo primordial “apoyar la internacionalización de las relaciones económicas, la acción del Estado se dirigirá hacia la convergencia de tales normas de contabilidad, información financiera y de aseguramiento de la información, con estándares internacionales de aceptación mundial, con las mejores prácticas y con la rápida evolución de los negocios.

Mediante normas de intervención se podrá permitir u ordenar que tanto el sistema documental contable, que incluye los soportes, los comprobantes y los libros, como los informes de gestión y la información contable, en especial los estados financieros con sus notas, sean preparados, conservados y difundidos electrónicamente. A tal efecto dichas normas podrán determinar las reglas aplicables al registro electrónico de los libros de comercio y al depósito

electrónico de la información, que serían aplicables por todos los registros públicos, como el registro mercantil. Dichas normas garantizarán la autenticidad e integridad documental y podrán regular el registro de libros una vez diligenciados”.

Impuestos aplicables a la organización

Impuesto sobre las ventas

“Es un gravamen al consumo, de orden nacional y naturaleza indirecta, que en Colombia se ha estructurado bajo la modalidad de valor agregado en cada una de las etapas del ciclo económico del bien o servicio. Para efectos del recaudo por parte del Estado, la ley ha conferido la calidad de “responsables” a algunos de los sujetos que intervienen en las operaciones económicas (Legis Editores S.A.).

Bajo esta modalidad, el impuesto sobre las ventas recae en el “valor agregado” al producto por cada responsable, bien sea por el mayor valor que adquiere al transformarse o por la utilidad que recibe el responsable al enajenarlo o prestar el servicio.

Se entiende por valor agregado como la diferencia entre el precio de venta o prestación del servicio por parte del responsable, los costos y gastos en que incurre para la obtención del bien o prestación del servicio (Legis Editores S.A.).

El origen legal del impuesto sobre las ventas en Colombia se encuentra en las facultades extraordinarias otorgadas al Presidente de la Republica, a través de la Ley 21 de 1963, para establecer los impuestos nacionales sobre las ventas de artículos terminados, efectuados por parte

de productores o de importadores. A partir de la Ley 1111 del 2006, se aplican tarifas del 1.6%, 3%, 5%, 10%, 16%, 20%, 25% y 35% y se exceptúan algunos productos y servicios que se encuentran señaladas en la ley”.¹⁹

“Artículo: Hechos sobre los que recae el impuesto. El impuesto a las ventas se aplicara sobre:
Las ventas de bienes corporales muebles que no hayan sido excluidas expresamente;
La prestación de servicios en el territorio nacional.

La importación de bienes corporales muebles que no hayan sido excluidos expresamente.
Impuesto sobre las ventas en los juegos de suerte y azar. Constituye hecho generador del impuesto sobre las ventas la circulación, venta u operación de juegos de suerte y azar con excepción de las loterías.

El impuesto se causa en el momento de realización de la apuesta, expedición del documento, formulario, boleta o instrumento que da derecho a participar en el juego. Es responsable del impuesto el operador del juego” (Tejada, 2008).

Retención en la Fuente

“La retención en la fuente es un sistema de recaudo anticipado de impuestos que consiste en detraer de los pagos o abonos en cuenta, susceptibles de generar el respectivo tributo, una suma determinada conforme a la ley. Este mecanismo de recaudo anticipado ha sido considerado doctrinariamente como una “imposición en el origen”, dado que el agente retenedor se encuentra

obligado a retener el impuesto causado en el mismo momento en que se origina el hecho que lo genera” (Tejada, 2008 p. 312).

Es preciso aclarar que la retención en la fuente no es un impuesto, sino un mecanismo por medio del cual se facilita, acelera y asegura el recaudo de tributos.

Excepcionalmente, se han establecido casos en que las sumas retenidas corresponden al impuesto del beneficiario del pago o abono en cuenta, también denominado sujeto de retención.

Agentes de Retención

“Los agentes de retención, también llamados agentes retenedores, son las personas y/o entidades obligadas a efectuar la retención en la fuente cuando realicen los pagos o abonos en cuenta señalados por la ley” (Tejada, 2008 p. 310).

Es decir, son aquellas personas y/o entidades que detraen, de los pagos o abonos en cuenta que realizan, una suma determinada a títulos de anticipo de impuesto, conforme a la ley.

La calidad de agente retenedor del impuesto sobre las renta no es extensiva al impuesto sobre las ventas IVA, ni al impuesto de timbre, toda vez que se trata de tributos autónomos o independientes; claro está, una entidad puede reunir las condiciones para obtener tal calidad en los tres impuestos mencionados.

Obligaciones del Agente Retenedor

Artículo 375. Efectuar la Retención. Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción.

Consignar

32 Artículo 376. Consignar lo retenido. Las personas o entidades obligadas a hacer la retención, deberán consignar el valor retenido en los lugares y dentro de los plazos que para tal efecto señale el Gobierno Nacional.

Artículo 377. La consignación extemporánea causa intereses moratorios. La no consignación de la retención en la fuente, dentro de los plazos que indique el Gobierno, causará intereses de mora, los cuales se liquidarán y pagarán por cada mes o fracción de mes calendario de retardo en el pago, de acuerdo con lo previsto en el artículo.

Expedir Certificados

Artículo 378. Por conceptos de salario. Los agentes de retención en la fuente deberán expedir anualmente a los asalariados, un Certificado de Ingresos y Retenciones correspondiente al año gravable inmediatamente anterior, según el formato que prescriba la Dirección General de Impuestos Nacionales.

Artículo 379. Contenido del certificado de ingresos y Retenciones. El Certificado de Ingresos y Retenciones contendrá los siguientes datos:

- a. El formulario debidamente diligenciado.
- b. Año gravable y ciudad donde se consignó la retención.
- c. Apellidos y nombres del asalariado.
- d. Cedula o NIT. Del asalariado.
- e. Apellidos y nombre o razón social del agente retenedor.
- f. Cedula o NIT. del agente retenedor.
- g. Dirección del agente retenedor.
- h. Valor de los pagos o abonos efectuados a favor o por cuenta del asalariado, concepto de los mismos y monto de las retenciones practicadas.
- i. Firma del pagador o agente retenedor, quien certificará que los datos consignados son verdaderos, que no existe ningún otro pago o compensación a favor del trabajador por el período a que se refiere el certificado y que los pagos y retenciones enunciados se han realizado de conformidad con las normas pertinentes.

Artículo 380. Datos a cargo del asalariado no declarante. Dentro del mismo formato a que se refiere el artículo anterior, los asalariados no declarantes suministrarán los siguientes datos, garantizando con su firma que la información consignada es verdadera:

- a. Monto de otros ingresos recibidos durante el respectivo año gravable, que provengan de fuentes diferentes a la relación laboral, o legal y reglamentaria, y cuantía de la retención en la fuente practicada por tales conceptos.

b. Relación del patrimonio bruto poseído en el último día del año o período gravable, con indicación de su valor, así como el monto de las deudas vigentes a tal fecha.

c. Manifestación del asalariado en la cual conste que por el año gravable de que trata el certificado, cumple con los requisitos establecidos por las normas pertinentes para ser un asalariado no declarante. Dicha manifestación se entenderá realizada con la firma del asalariado.

Presentar Declaraciones

Artículo 382. Obligación a declarar. Los agentes de retención en la fuente deberán presentar declaración mensual de las retenciones que debieron efectuar durante el respectivo mes, de conformidad con lo establecido en los artículos 604 al 606, inclusive.

Principios de contabilidad generalmente aceptados

Verón C. (2012). “Contabilidad Intermedia”, pág.6 menciona que los Principios de contabilidad son “conceptos básicos que establecen la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros”.

Los principios se clasifican de la siguiente manera:

La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.

Realización

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Período contable

La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en períodos convencionales.

Valor histórico original

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afectan a su equivalente o la estimación razonable de que ellos se hagan al momento en que se consideren realizados contablemente.

Negocio en marcha

La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario: por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

Dualidad económica

Esta dualidad económica se constituye de:

- 1) Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines;
- y, 2) Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto.

Revelación suficiente

La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Importancia relativa

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Consistencia

Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

Principio del costo

El costo de un bien es el valor que se paga por la adquisición de un bien. Conforme al principio del costo todos los bienes y servicios comprados se Registran al costo y aparecen en los estados financieros del mismo modo.

Objetividad

Una transacción es el intercambio de bienes o servicios medidos en unidades Monetarias. En toda transacción existe la parte real y la parte financiera. La parte real es el objeto mismo de la transacción y la parte financiera es el valor que se paga por el bien o servicio, objeto de la transacción.

Unidad monetaria

Las transacciones se miden en unidades monetarias, valores que sirven de base para el registro contable en los registros de entrada original.

Enfrentamiento

El principio del enfrentamiento tiene como objeto el lograr que la información que aparece en los estados financieros sea comparable de un período a otro.

Conservatismo

Este principio sostiene que el contador debe ser conservador en sus estimaciones y opiniones y en la selección de sus procedimientos, escogiendo aquellos que no subestimen ni sobre estimen indebidamente la situación.

Criterio prudencial de aplicación de las reglas

Particulares

La operación del sistema de información contable no es automática ni sus principios proporcionan guías que resuelvan sin duda alguna cualquier dilema que pueda plantear su aplicación.

Plan de Cuentas

Se define al plan de cuentas como un documento contable de carácter interno que contiene un detalle de todas las cuentas contables que intervienen en el ciclo contable, precedidas con un código numérico que identifica cada una de las cuentas. Las características del plan de cuentas son:

Consistencia.- Debe utilizarse para todo el período contable, no debe sufrir modificaciones en cuanto al cambio de código de las cuentas contables.

Flexibilidad.- Debe permitir la creación de nuevas cuentas contables de acuerdo a las necesidades imperantes de la empresa.

Uniformidad.- El sistema de codificación sea similar tanto para las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, resultados y cuentas de orden.

Sencillez.- Debe ser de fácil comprensión y entendimiento para el usuario, además de práctico.

1 ACTIVO

2 PASIVO

3 PATRIM. NETO

4 RESULTADOS

5 CTAS. DE ORDEN

Manual de Cuentas

Es un instrumento que explica detalladamente el concepto y significado de cada cuenta, los motivos de sus débitos y de sus créditos, qué representa su saldo, y otros datos que sirvan para enriquecer el funcionamiento del sistema de información contable del ente.

Inventarios

Son la recopilación ordenada de las pertenencias que posee una persona o empresa en su actividad, así como las obligaciones que tiene que cancelar. Son documentos contables donde se

registran en forma ordenada, detallada y valorada el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que constituyen el patrimonio del negocio o la empresa.

Estado de Situación Inicial

Se elabora al iniciar las operaciones de la empresa con los valores que conforman el activo, el pasivo y el patrimonio de la misma. Con esta información se procede a la apertura de libros.

Estrategia gerencial competitiva

En la actualidad la sociedad está sometida a cambios y situaciones que conllevan a que las organizaciones tengan la capacidad de adaptarse al contexto en el cual se encuentran, especialmente las empresas privadas. Toda empresa debe concebir cambios en la gestión de la misma, especialmente en el área rural, que respondan con efectividad y calidad a los servicios utilizados o demandados por los ciudadanos.

La dirección del sistema de estímulos previsto por el actual modelo de gestión de recursos humanos, carece de incentivos para la innovación y eficacia en el desarrollo de los procesos organizacionales, por consiguiente el crear formas diferentes de hacer las cosas o transformar los procesos en las entidades privadas localizadas en el área rural, tal como es el caso de la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” la Cristalina, requiere de estrategias gerenciales y competitivas enfocadas al desarrollo.

La gestión está determinada por la visión ansiosa de mejorar cada día la calidad de vida de todos los actores humanos; la continuidad laboral, porque ello asegura la supervivencia empresarial, la continuidad laboral, y lo que es más aportar soluciones para preservar el planeta. “La calidad empieza con el cambio de valores, ética, disciplina, orden, limpieza y puntualidad de uno mismo. Luego conviértase en un agente de cambio al transmitir a través del ejemplo; no exija cambio, sea usted el cambio” (Vásquez, 2008 p. 1).

En este sentido, y de acuerdo a lo anterior, la gestión administrativa como estrategia gerencial competitiva es importante puesto que permite coordinar las acciones para sensibilizar y organizar de manera continua y constante a todos los integrantes en la empresa, con métodos actuales, con planteamientos gerenciales y administrativos avanzados, humanistas, que ayude a los integrantes de las empresas a desarrollarse como organizaciones empresariales aptas en una sociedad justa y equitativa.

Al respecto se ha dicho lo siguiente:

Al hablar de bienes y/o servicios de calidad, la gente se refiere normalmente a bienes de lujo o excelentes con precios elevados. Su significado sigue siendo ambiguo y muchas veces su uso depende de lo que cada uno entiende por calidad, por lo cual es importante comenzar a unificar su definición. (Vásquez, 2007 p. 2).

En este sentido, Lerner, (2010) vinculan el fenómeno de gestión administrativa estratégica con “la satisfacción o incluso superación de las expectativas de los clientes”. Partiendo de estos estudios se puede decir que se debe aprender a cooperar, a nivel interno y externo en las empresas

para crecer como persona, para mejorar las organizaciones o para lograr empresas competitivas que pueda ocupar un puesto destacado a nivel nacional e internacional.

Lefcovich, (2014) “Una empresa que carece de estándares no puede aspirar a mantener niveles de calidad y costos en su participación en el mercado, y mucho menos a mejorarlos”. De acuerdo al precitado autor si en las empresas no hay objetivos de mejoramiento, control o seguimiento de su cumplimiento, y evaluación de su evolución en el tiempo, la empresa perderá su capacidad de competir y por ende su calidad y gestión de la misma estará por debajo de los estándares establecidos.

Se considera a la gestión estratégica como una habilidad competitiva, cuando la administración toma como base de su planeación importante los requerimientos del cliente y la calidad que ofrecen los productos de la competencia (Hernandez, 2009)). De la misma manera para identificar la calidad el control y la gestión de la misma es necesario aprender constantemente el significado de calidad en todos los órdenes de la vida empresarial, como gestionarla; como comunicarse, como entenderse, como colaborar como ser jefe, dirigente, entre otros.

Así sería entonces, que una gerencia orientada por la teoría de gestión, tendría a su favor la motivación natural de los empleados, de los clientes y de toda la comunidad en general para ofrecer excelentes bienes y servicios, sujetos a un permanente cambio de los medios, procesos y fines, con el objetivo de fomentar e integrar en todo el proceso productivo de la empresa los estándares de calidad que se deben manejar.

En este sentido se puede decir que las empresas deben construir un sistema gestión que asegure que las cosas funcionan bien. Al respecto Posada recomienda para alcanzar una excelente gestión “requerir de un personal empoderado y competente que puedan fácilmente adaptarse a las demandas y expectativas de la empresa” (Posada, 2007 p. 12).

El proceso de gestión se identifica con la base epistemológica (conocimiento) de tener una conciencia clara sobre la necesidad, para poder fabricarla, hacerla, y construirla; porque ella no se controla sino que se construye. “Hoy día, en diversos escenarios a nivel comunitario, nacional e internacional, los sectores económicos, educativos, industriales, políticos, sociales..., están inmersos en una competencia por sobrevivir y triunfar, y para ello es necesaria la calidad” (Pinto, 1998 p. 3).

En síntesis general, se puede decir que la gestión administrativa está determinada por la visión ansiosa de mejorar cada día la calidad de vida de todos los actores humanos; porque ello asegura la supervivencia empresarial, la continuidad laboral, y lo que es más aportar soluciones para preservar el planeta. Es importante agregar que la calidad va de la mano de la gestión, al respecto Vásquez, (2008) consideran lo siguientes: “La calidad empieza con el cambio de valores, ética, disciplina, orden, limpieza y puntualidad de uno mismo. Luego conviértase en un agente de cambio al transmitir a través del ejemplo; no exija cambio, sea usted el cambio” (p. 4).

Los anteriores autores reconocen la gestión de como la integración de todas las funciones y procesos de una organización, con el fin de lograr un mejoramiento continuo de calidad de los bienes y servicios que en ella se producen con el objetivo máximo de satisfacer al cliente.

La gestión administrativa es importante puesto que permite coordinar las acciones para sensibilizar y organizar de manera continua y constante a todos los integrantes en la empresa, con métodos actuales, con planteamientos gerenciales y administrativos avanzados, humanistas, que ayude a los integrantes de las empresas a desarrollarse como organizaciones empresariales aptas en una sociedad justa y equitativa.

Partiendo de estos supuestos teóricos se puede decir que se debe aprender a cooperar, a nivel interno y externo en las empresas para crecer como persona, para mejorar las organizaciones o para lograr empresas competitivas que pueda ocupar un puesto destacado a nivel nacional e internacional.

METODOLOGÍA

TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación que se llevara a cabo en la ejecución del proyecto de ser aprobada la presente propuesta es de tipo descriptivo, según Tamayo, (2000), la investigación descriptiva es la que comprende “descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la comprensión o procesos de los fenómenos”.

La anterior será la investigación propuesta, porque recogerá información de manera independiente y conjunta sobre los conceptos a los que se refirió el mismo, a la vez que se realizara una revisión de la literatura que consistirá en detectar, consultar y obtener la bibliografía y otros materiales que fueron útiles para los propósitos del estudio, de donde se extraerá y recopilará la información relevante y necesaria que atañe al problema de investigación y de esta manera se creará una base sólida del trabajo que permitió la implementación del área financiera en la fábrica de calzado ERIKA REYES STYLOS” .

MÉTODO

Se realizará por medio de dos fases que serán la fase heurística y la fase hermenéutica.

I FASE HEURÍSTICA: en esta fase se buscará y recopilará la fuente de información referida a: artículos, textos, bibliografía y documentos relacionados con la temática propuesta, que permita desarrollar en forma apropiada la implementación de la información financiera en la fábrica de calzado ERIKA REYES STYLOS”.

Esta fase se organizará la búsqueda en seis momentos: identificación, temas y subtemas, selección de los artículos, lectura, análisis de lectura, elaboración de fichas, interpretación.

II FASE HERMENÉUTICA: se construyen las interpretaciones, se seleccionan los puntos importantes de las diferentes categorías y subcategorías y se sistematiza para presentarla en análisis e interpretación de resultados.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas e instrumentos para la recolección de datos fue la consulta de facturas, consulta de documentos importantes relacionados con la fábrica de calzado así como cuentas pendientes y cuentas por pagar, dentro de estas técnicas se utilizó la matriz Dofa en el diagnóstico estratégico.

Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento y análisis de los datos se establecieron categorías temáticas, se revisaron atendiendo la relación entre estos y el tema propuesto en la fuente. De igual forma se recopilara la información suministrada por la propietaria de la fábrica de calzado en cuanto a la forma en que se está llevado actualmente la contabilidad de la misma, esto se realizó desde el abordaje del método cualitativo, se tendrá en cuenta lo dicho por el Dr. Clavijo, (2010) “lo cualitativo permite hacer registros narrativos de los fenómenos mediante técnicas diferentes a las cuantificables” en función de que a través de él se recogerán y analizarán datos relacionados con el problema planteado sin emplear la estadística como herramienta clave del proceso.

RESULTADOS

Diagnosticar la situación financiera actual de la empresa “ERIKA REYES STYLOS”.

En este aparte no se presentan balances en relación a años anteriores, ya que en la fábrica de calzado “Erika Reyes Stylo” no existían, solo hasta el momento de montar dicha propuesta se realizó un pequeño balance con base a la información suministrada por la gerente-propietaria, esto teniendo en cuenta que en la zapatería nunca se había contado hasta la fecha con una estructura u organización financiera como tal.

Este sistema contable no está proyectado a imponer procesos, más bien procura orientar la aplicación de los mismos para facilitar su asimilación y contar con un sistema de control eficiente, ajustándose a sus necesidades del área contable y a su vez aportar con información financiera que sea un apoyo a la gerencia

En conversación con la gerente-propietaria se le indicó que a través de este sistema de inventario permanente y el método promedio ponderado, se logrará determinar los costos de venta del ejercicio, lo que a su vez dará la pauta para conocer si la empresa está ganando o perdiendo en las actividades que realiza.

Este sistema se adaptará a las necesidades que se ha determinado dentro de la zapatería objeto de estudio (persona natural), el cual contiene:

Plan de Cuentas, Estado de Situación Inicial, Libro Diario, Libro Mayor, Balance de Comprobación, Balance General, Kardes, Estado de Pérdidas y Ganancias, Balance General, Estado de Flujo de Efectivo. En realidad al revisar los documentos de la empresa, solo encontraron facturas en mal estado, cuentas en un cuaderno de escuela, y anotaciones en hojas de block tamaño carta.

Con la información que facilitó la gerente se realizó el siguiente balance general de la empresa año 2015.

Tabla 1 Balance general

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”
NOTAS AL BALANCE GENERAL

Nota No.	ACTIVOS		
	Corrientes		
1	DISPONIBLE		
	CAJA		
	BANCOS		3.500.000
	Cuentas Ahorros		
	BANCO DE BOGOTÁ CA 346-16728-1	2.000.000	
	BANCO CAJA SOCIAL CA 469650041028	1.500.000	
	Total Cuentas de Ahorros	<u>3.500.000</u>	
	TOTAL DISPONIBLE		\$ 3.500.000
2	INVERSIONES		
	Inversión en maquinaria	25.000.000	
	Inversión en materia prima (materiales para la elaboración de calzado)	12.000.000	
	inversión en muebles	1.350.000	
	TOTAL INVERSIONES		\$ 38.350.000
3	DEUDORES		
3,1	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		2.995.000
3,1,1	CLIENTES NACIONALES		
	Zapatos Dolly	2.645.000	
	DISTRIBUIDORA Moncada	350.000	
	Deudas de Difícil Cobro:		
	PRÉSTAMO A TRABAJADOR	180.000	
	MERCANCÍA A EMPRESA LIQUIDADA	295.200	
	Provisión Deudas Malas	-475.200	
	Total Cuentas por Cobrar Clientes	<u>2.995.000</u>	
3,1,2	CLIENTES DEL EXTERIOR		
	OMITIDO	0	
	OMITIDO	0	
	Total Cuentas por Cobrar Clientes del Exterior	<u>0</u>	
3,2	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS		
	OMITIDO	0	
	OMITIDO	0	
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS		0
3,3	ANTICIPOS DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		
	Retención en la Fuente sobre Facturas del año 2015	0	

	Anticipo Impuesto de Renta 2015	<u>0</u>	
	TOTAL ANTICIPOS DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		0
	TOTAL DEUDORES		<u>\$ 2.995.000</u>
4	INVENTARIOS		
	MERCANCÍA EN BODEGA PARA ENTREGAR	60.000.000	
	MAQUINARIA	12.000.000	
	AHORROS	3.000.000	
	MATERIALES E INSUMOS	2.350.000	
	TOTAL INVENTARIOS		<u>\$ 77.350.000</u>
5	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
	TERRENOS	85.000.000	
	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	25.000.000	
	MAQUINARIA Y EQUIPO	5.000.000	
	EQUIPO OFICINA	360.000	
	EQUIPO DE COMPUTO Y COM.	650.000	
	FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	5.500.000	
		-	
	DEPRECIACIÓN ACTIVOS	23.490.000	
	Total Propiedad Planta y Equipo		<u>\$ 98.020.000</u>
10	DIFERIDOS		
10,1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS		
	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO : Préstamo Bbva para invertir en Terreno. \$35,000,000 intereses mensual 1,75%	9.187.500	
	Total Gastos Pagados Por Anticipado		9.187.500
10,2	CARGOS DIFERIDOS		
	PROGRAMAS PARA COMPUTADOR	150.000	
	Total Cargos Diferidos		150.000
	Total Diferidos		<u>\$ 9.337.500</u>
11	VALORIZACIONES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
	TERRENOS	28.000.000	
	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	4.700.000	
	TOTAL VALORIZACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		<u>32.700.000</u>
	TOTAL VALORIZACIONES		<u>\$ 32.700.000</u>
Nota No.	PASIVOS		
	Corrientes:		
12	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
	Obligación financiera a corto plazo	3.600.000	
	Obligación financiera a largo plazo	35.000.000	
	TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS		<u>38.600.000</u>

13	PROVEEDORES		
	FULL OUTLET S.A.S	167.000	
	MIL HERRAJES	57.000	
	TOTAL PROVEEDORES		224.000
14	CUENTAS POR PAGAR		769.500
14,1	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		
	TRABAJADORES	578.000	
	SERVICIOS PÚBLICOS	191.500	
	Total Costos y Gastos por Pagar	<u>769.500</u>	
14,2	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	<u>0</u>	
14,3	DEUDAS CON SOCIOS O ACCIONISTAS		
	OMITIDO	<u>0</u>	
	TOTAL DEUDAS CON SOCIOS O ACCIONISTAS	<u>0</u>	
15	IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS		0
	IMPUESTO DE RENTA VIGENCIA CORRIENTE	1.887.864	
	IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR	0	
	IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	0	
	TOTAL IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS	<u>1.887.864</u>	
16	OBLIGACIONES LABORALES		
	CESANTÍAS	0	
	INTERESES	0	
	VACACIONES	0	
	TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	<u>0</u>	
17	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		
	Provisión Servicios Públicos	150.000	
	TOTAL PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	<u>150.000</u>	
18	DIFERIDOS		
	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	<u>0</u>	
	TOTAL DIFERIDOS	<u>0</u>	
	PASIVOS A LARGO PLAZO		
	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
	PRÉSTAMO BBVA	35.000.000	
	Total Pasivos a Largo Plazo	<u>35.000.000</u>	35.000.000

Lo descrito en la tabla del balance general, permite observar que la Zapatería cuenta con un muy buen capital de trabajo para generar utilidades, solvencia para cumplir con su labor diaria. El

porcentaje de endeudamiento demuestra que la empresa tiene un exceso de capital propio ya que está muy por debajo de los límites estimados; por otro lado el nivel de efectividad es muy bajo y se deben tomar medidas ya que el disponible en caja y bancos para cubrir las obligaciones a corto plazo es muy bajo.

Se observa que gran parte del activo corriente no está produciendo y es importante que este se aproveche lo más pronto posible para evitar sobrecostos, y evitar que se conviertan en activos ociosos; también se debe revisar la carga administrativa ya que es bastante alta a pesar de que se cuenta con instalaciones propias.

La utilidad del producto vendido debe ser incrementada con estrategias de mejora en los costos de producción, mejorando el producto sin bajar la calidad, además la rotación de inventario es muy lenta, aunque cuentan con buena capacidad para determinar el precio de venta de sus productos.

La cartera por cobrar tiene un buen índice de rotación ya que se puede apreciar que es casi al contado.

A continuación se presenta el estado de resultados, por el poco tiempo para la realización de este estudio, se tomó como punto de partida desde el primero de enero de 2016 hasta 31 mayo de 2016.

Tabla 2 Estado de resultados

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”		
ESTADO DE RESULTADOS		
Periodo: Del 1 de Enero de 2016 a 31 de Mayo de 2016		
Expresado en pesos (\$)		
Nota No. 1	INGRESOS	
	INGRESOS OPERACIONALES	
	VENTAS:	
	Ventas Nacionales	12.000.000
	Ventas al Exterior	<u>0</u>
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	12.000.000
	COSTO DE VENTAS	-7.200.000
	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	4.800.000
	GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN	
	GASTOS DE PERSONAL	2.300.000
	HONORARIOS	0
	IMPUESTOS	385.000
	ARRENDAMIENTOS	0
	SEGUROS	385.000
	SERVICIOS	59.500
	GASTOS LEGALES	0
	GASTOS DE VIAJES	202.300
	PROVISIÓN CARTERA	475.200
	AMORTIZACIÓN	9.337.500
	DEPRECIACIONES	23.490.000
	DIVERSOS	<u>98.200</u>
	Total Gastos Operaciones de Administración	36.732.700
	GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	
	GASTOS DE PERSONAL	3.800.000
	ARRENDAMIENTOS	0
	SERVICIOS	78.000
	GASTOS DE VIAJES	0
	DEPRECIACIONES	23.490.000
	AMORTIZACIONES	9.187.500
	DIVERSOS	<u>1.098.000</u>
	Total Gastos de Ventas	37.653.500
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	920.800
	UTILIDAD OPERACIONAL	5.720.800
	INGRESOS NO OPERACIONALES	
	FINANCIEROS	0
	UTILIDAD EN VENTA DE PROP.PLANTA Y EQ	0
	RECUPERACIÓN DEDUCCIONES	<u>0</u>
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	0
	GASTOS NO OPERACIONALES	

GASTOS FINANCIEROS	0	
GASTOS DIVERSOS	0	
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	<u>0</u>	<u>0</u>
UTILIDAD ANTES DE PROVISIÓN DE IMPUESTOS		5.720.800
PROVISIÓN IMPUESTO DE RENTA	33%	<u>-1.887.864</u>
UTILIDAD NETA EN EL PERIODO		\$ 3.832.936

El estado de resultados permite observar la forma en que se distribuyen los gastos de la Zapatería “**ERIKA REYES STYLOS**”, desde todas las perspectivas se observa que existe una utilidad neta representada en tres millones ochocientos treinta y dos mil novecientos treinta y seis pesos.

Este análisis se realiza de los estados financieros básicos como son el balance general y el estado de resultados, cuyo objetivo primordial fue diagnosticar la situación económica y financiera de la Zapatería, del cual se obtuvieron resultados positivos, ya que se cuenta con buen capital de trabajo, se obtiene buena liquidez y el nivel de endeudamiento es bajo. Lo cual permite mejorar en cada uno de los procesos productivos que se manejan en la empresa y obtener una mejor rentabilidad y mejores resultados.

Tabla 3 Generalidades

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”

Generalidades

Incremento en las Proyecciones	5,00%
Incremento Costos y Gastos	4,00%
Expectativa de Rentabilidad 15,00%	1,15
Depreciación	\$ 360.000
Amortización	\$ 120.000
Provisión Imporenta	33,00%
Reserva Legal	20,00%

Tabla 4 Capacidad de producción

Capacidad de Producción					
AÑO 2016	2017	2018	2019	2020	2021
78,00%	81,90%	86,00%	90,29%	94,81%	96,28%

Tabla 5 Balance general

Balance General	
Activos	
	\$ 122.195.000
	\$ 98.020.000
Total	
Activos	\$ 220.215.000
Pasivos	
	\$ 41.631.364
	\$ 35.000.000

Total Pasivo	\$ 76.631.364
Patrimonio	
Capital	\$ 143.989.772
Utilidades	\$ 3.832.936
Superavit de Capital	\$ 37.798.428
Patrimonio Neto	\$ 185.621.136

Tabla 6 Flujo de caja proyectados

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”						
Flujos de Caja Proyectados						
Expresados en Pesos Colombianos						
Concepto	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
Ingresos Operacionales	\$ 12.000.000	\$ 12.600.000	\$ 13.891.500	\$ 16.081.148	\$ 19.546.736	\$ 19.546.736
- Costo de Ventas	\$ 7.200.000	\$ 7.488.000	\$ 8.099.021	\$ 9.110.297	\$ 10.657.759	\$ 10.657.759
= Utilidad Bruta	\$ 4.800.000	\$ 5.112.000	\$ 5.792.479	\$ 6.970.851	\$ 8.888.977	\$ 8.888.977
- Gastos Administrativos	\$ 1.800.000	\$ 1.857.600	\$ 1.979.804	\$ 2.182.059	\$ 2.491.552	\$ 2.491.552
- Gastos de Ventas	\$ 2.400.000	\$ 2.491.200	\$ 2.684.690	\$ 3.004.927	\$ 3.374.957	\$ 3.374.957
= Utilidad Operacional	\$ 600.000	\$ 763.200	\$ 1.127.985	\$ 1.783.864	\$ 3.022.468	\$ 3.022.468
+ Ingresos No Operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
- Gastos No Operacionales	\$ 24.000	\$ 24.000	\$ 24.000	\$ 24.000	\$ 24.000	\$ 24.000
= Utilidad Antes de Impuesto	\$ 576.000	\$ 739.200	\$ 1.103.985	\$ 1.759.864	\$ 2.998.468	\$ 2.998.468

- Provisión ImpoRenta 33%	\$	190.080	\$	243.936	\$	364.315	\$	580.755	\$	989.494	\$	989.494
= Utilidad Después de Impuesto	\$	385.920	\$	495.264	\$	739.670	\$	1.179.109	\$	2.008.974	\$	2.008.974
+ Depreciación	\$	360.000	\$	360.000	\$	360.000	\$	360.000	\$	360.000	\$	360.000
+ Amortización	\$	120.000	\$	120.000	\$	120.000	\$	120.000	\$	120.000	\$	120.000
= Flujo de Caja	\$	865.920	\$	975.264	\$	1.219.670	\$	1.659.109	\$	2.488.974	\$	2.488.974
Reserva Legal			\$	99.053	\$	147.934	\$	235.822	\$	401.795	\$	401.795
Reinversion			\$	396.211	\$	591.736	\$	943.287	\$	1.607.179	\$	1.607.179

Tabla 7 Flujo de caja proyectados

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”						
Flujos de Caja Proyectados y Descontados						
Expresados en Pesos Colombianos						
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
Flujo de Caja	\$ 848.055,65	\$ 922.245,77	\$ 1.090.891,02	\$ 1.423.078,68	\$ 1.237.459,73	\$ 5.521.730,85

Tabla 8 Patrimonio neto residual proyectado

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”						
Patrimonio Neto Residual Proyectado						
Expresados en Pesos Colombianos						
Nº	Año	Capital	Utilidades	Reservas 20%	Reinversion	Total
0	AÑO 2016	\$ 143.989.772	\$ 3.832.936	\$ 99.053	\$ -	\$ 147.921.761
1	AÑO 1	\$ 143.989.772	\$ 4.229.147	\$ 198.106	\$ 396.211	\$ 148.020.814
2	AÑO 2	\$ 143.989.772	\$ 4.820.883	\$ 346.040	\$ 591.736	\$ 148.564.959
3	AÑO 3	\$ 143.989.772	\$ 5.764.170	\$ 581.861	\$ 943.287	\$ 149.392.517
4	AÑO 4	\$ 143.989.772	\$ 7.371.349	\$ 983.656	\$ 1.607.179	\$ 150.737.598
5	AÑO 5	\$ 143.989.772	\$ 8.978.528	\$ 1.385.451	\$ 1.607.179	\$ 152.746.572
Patrimonio Neto Residual Descontado		\$ 75.942.042				

Valor Empresa = Patrimonio Neto Inicial + Flujo de Fondos (Proyectados y Descontados) + Patrimonio Neto Residual (Acumulado y Descontado)

Valor Empresa = \$ (185.621.136,00) + \$ 5.521.730,85 + \$ 75.942.041,96

Valor Empresa = \$ **(104.157.363)**

CONCEPTO Y ESTUDIO DE VALORACIÓN

1. La **ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”** en la proyección de flujo de caja se puede notar que hay un crecimiento en las utilidades de forma positiva.
2. En el flujo de caja proyectado y descontado un crecimiento en las utilidades generadas por la Zapatería.
3. La capacidad de producción de la Zapatería tiene un aumento del 5% anual y en el año 5 logra alcanzar el 96,28% de su capacidad productiva, pero a partir del año 5 la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” requiere mantener sus actividades para que sea sostenible.

Tabla 9 Liquidez

LIQUIDEZ			
PERIODOS	MAY.31/16		
Total Activos Corrientes	\$ 122.195.000	2,94	liquidez corriente
Total Pasivos Corrientes	\$ 41.631.364		
Total Activos Corrientes	\$ 122.195.000	149,36%	prueba acida
INVENTARIOS	\$ 7.735.000		
TOTAL PASIVOS	\$ 76.631.364		
SOLVENCIA (ENDEUDAMIENTO)			
PERIODOS	MAY.31/16		
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 262.252.500	1,00	endeudamiento del activo
TOTAL ACTIVOS	\$ 262.252.500		
TOTAL PASIVOS	\$ 76.631.364	0,29	endeudamiento patrimonial
PATRIMONIO	\$ 262.252.500		
PATRIMONIO	\$ 262.252.500	1,87	endeudamiento del activo fijo
ACTIVO FIJO NETO	\$ 140.057.500		
TOTAL ACTIVOS	\$ 262.252.500	1,41	apalancamiento
TOTAL PATRIMONIO	\$ 185.621.136		
UTILIDAD ANTES DE PROVISION DE IMPUESTOS	\$ 5.720.800	0,00	apalancamiento financiero
TOTAL PATRIMONIO	\$ 185.621.136		
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 4.800.000		
TOTAL ACTIVOS	\$ 262.252.500		
ACTIVIDAD			
PERIODOS	MAY.31/16		
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 12.000.000	4,01	rotación decartera
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.995.000		
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 12.000.000	0,09	rotación de activo fijo
ACTIVO FIJO NETO	\$ 140.057.500		
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2.498.300	0,01	rotación de ventas
TOTAL ACTIVOS	\$ 262.252.500		
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.995.000	91,10	periodo medio de cobranza
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 12.000.000		
Proveedores	\$ 224.000	34,79	periodo medio de pago
MATERIALES E INSUMOS	\$ 2.350.000		
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION Y VENTAS	\$ 6.100.000	0,51	impacto gastos de administración y ventas
VENTAS	\$ 12.000.000		
GASTOS FINANCIEROS	\$ -	0,00	impacto de la carga financiera
VENTAS	\$ 12.000.000		
RENTABILIDAD			
PERIODOS	MAY.31/16		
UTILIDAD NETA EN EL PERIODO	\$ 3.832.936	0,01	Rentabilidad neta del activo (DU POINT)
VENTAS	\$ 12.000.000		

VENTAS	\$ 12.000.000		
TOTAL ACTIVOS	\$ 262.252.500		
VENTAS	\$ 12.000.000		
TOTAL COSTO DE VENTAS	\$ 3.800.000	0,68	margen bruto
VENTAS	\$ 12.000.000		
UTILIDAD ANTES DE PROVISION DE IMPUESTOS	\$ 5.720.800	0,48	margen operacional
VENTAS	\$ 12.000.000		
UTILIDAD NETA EN EL PERIODO	\$ 3.832.936	0,32	rentabilidad neta de ventas (MARGEN NETO)
VENTAS	\$ 12.000.000		
UTILIDAD ANTES DE PROVISION DE IMPUESTOS	\$ 5.720.800	0,03	rentabilidad operacional del patrimonio
PATRIMONIO	\$ 185.621.136		
VENTAS	\$ 12.000.000		
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 262.252.500		
UTILIDAD ANTES DE PROVISION DE IMPUESTOS	\$ 5.720.800		
VENTAS	\$ 12.000.000		
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 262.252.500	0,02	rentabilidad financiera
PATRIMONIO	\$ 185.621.136		
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 4.800.000		
UTILIDAD ANTES DE PROVISION DE IMPUESTOS	\$ 5.720.800		
UTILIDAD NETA EN EL PERIODO	\$ 3.832.936		
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 4.800.000		

Tabla 10 Tasa interna de retorno

T.I.R Y V.A.N DE ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”

Tasa	15%				
Períodos	1	2	3	4	5
Flujo	- 848.055,65	922.245,65	1.090.891,02	1.423.078,68	1.237.459,73
TIR	117,52%				
VPN	2.421.986,37				

Períodos	1	2	3	4	5
Flujo para TIRM	- 848.055,65	-	-	-	6.391.603,57
TIR	65,69%				
TIRM	61,15%				

El valor de la TIR es positivo, lo que indica que la inversión en la ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS” es factible.

El Valor del van (Valor Actualizado Neto) es superior a la tasa esperada, para lo cual la inversión es muy favorable

Analizar los efectos que se producen internamente en la empresa estudiada derivados de la falta de la información financiera.

En cuanto al área financiera la Zapatería como tal no cuenta con una organización estructurada, ya que esta no está organizada como debería ser. Se puede decir que, de acuerdo al análisis realizado mediante el estudio de campo en conjunto con la administradora, la zapatería no tiene documentado cuentas por cobrar, gastos, entre otros aspectos del área contables, pues todo esto se lleva en notas que hace en cuaderno de escuela y hojas block blanco tamaño carta.

Identificación del problema diagnóstico en el área financiera

Tabla 11 Perfil de oportunidades y Amenazas (POAM).

Factores económicos	Oportunidades			Amenazas			Impacto		
	Alta	Media	Baja	Alta	Media	Baja	Alta	Media	Baja
Créditos financieros			X		X				X
Nuevos impuestos			X	X			X		
Tendencia de la inflación			X	X					X
Política laboral			X			X			X

Se puede observar en la tabla 11 en cuanto a los factores del perfil de oportunidades, amenazas e impacto, que la Zapatería sus oportunidades son bajas en el mercado actual, debido a la poca infraestructura económica, desorganización y no implementación de herramientas financieras. En cuanto a las amenazas se observa que en lo relacionado con los créditos financieros es medio; ante los nuevos impuestos la amenaza es alta al igual que la tendencia de innovación; en lo relacionado a la política laboral la amenaza es baja; el impacto que puede

esperar la empresa es alta ante los nuevos impuestos; es baja en cuanto a los créditos financieros, tendencia de la inflación y política laboral.

El trabajo de campo realizado en la zapatería, permite observar que es necesaria la elaboración de un sistema contable de costos que se adapte a las necesidades específicas de la Zapatería. Del diagnóstico se logró determinar que la zapatería no cuenta con herramientas financieras técnicamente elaboradas que les permitan mejorar los diferentes procesos financieros.

En la Zapatería **ERIKA REYES STYLOS**” el área financiera presenta limitaciones como:

- Información económica insuficiente para la aplicación de índices financieros.
- No se puede calcular el punto de equilibrio, debido a la ausencia de una estructura de costos que permita la visualización de la información necesaria para dicho fin.
- Toma de decisiones no respaldada en información económica completa.
- No existe una nómina como tal, a los empleados se les paga por producción semanalmente y estos firman en el cuaderno lo relacionado con la supuesta nómina.

La aplicación de la gestión financiera para la Zapatería **ERIKA REYES STYLOS**” debe permitir, la creación de nuevas cuentas para cubrir la necesidad de un evento nuevo, y adicionalmente, la creación de nuevos controles internos facilitan y agilizaría el manejo de dicho sistema, proveyéndole no sólo de herramientas que simplifiquen su manejo, sino de nuevas instrumentos de toma de decisiones.

Por otro lado se puede decir que una vez elaborado el balance inicial, se procedió a la identificación y clasificación de todas las actividades realizadas por la gerente-propietaria, como compras de materia prima, materiales, pago de servicios, ventas, de tal forma que todas y cada una puedan ser incorporadas en la contabilidad.

En este punto se debe tener especial cuidado, puesto que por la desorganización y por la misma cultura no es fácil poder identificar con precisión las actividades desarrolladas por la propietaria. Si no se logra identificar la totalidad de los bienes, obligaciones y actividades del empresario, la contabilidad resultante será también incompleta, de poca utilidad. La parte más difícil de la organización de una contabilidad, es lograr concienciar a la gerente-propietaria, poderla comprometer de la importancia de tener claridad en las cuentas.

Se le indicó a la propietaria de la zapatería que una vez identificado lo necesario para iniciar una contabilidad, hay que diseñar los procedimientos que tanto el encargado de la contabilidad como el empresario deben seguir. Son importantes los aspectos relacionados con el manejo del efectivo. Fue importante hacerle entender a la empresaria que aunque el negocio es de su propiedad, no debe disponer de los recursos del negocio de forma ligera y descuidada. Debe existir un control sobre todos los gastos en que se incurren. Que no debe mezclar los gastos personales con los del negocio. Que lo producido por el negocio no se puede convertir en su caja menor. Que debe informar todos y cada uno de los gastos e ingresos que realice. Que debe tener soportes de absolutamente todo lo que haga relacionado con su negocio.

Los procedimientos de control son quizás los más importantes y los más difíciles de implementar. En esta parte, la gerente-propietaria se sintió un poco indisputada, a que se le controle, tiene la creencia que “si cuentan todo deberán pagar más impuestos”, fue importante aclararle que la organización de la contabilidad como tal, no es otra cosa que la identificación y clasificación de los bienes, obligaciones y actividades del contribuyente, lo demás son procedimientos de control, que serán propios y específicos para cada empresario.

Es de gran importancia, y quizás decisivo, realizar un programa de concientización, de culturización y sensibilización del empresario. Sin la cooperación y compromiso de este será infructuoso cualquier intento de organizar cualquier contabilidad. Una vez realizada la investigación en la zapatería utilizando la observación directa y estudio de campo directo en las inmediaciones de la zapatería (ver foto 3) se pudo recolectar información que ayudo a determinar el principal problema desde el punto de vista financiero que es: no cuentan con una debida gestión financiera por parte de su propietaria.

Diseñar las diferentes herramientas financieras necesarias para la fábrica ERIKA REYES STYLOS”.

Como herramientas encaminadas al área financiera de la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS”” se diseñó el manual de procedimientos en área contable.

El manual de procedimientos para la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS”” es una guía de procedimientos para mejorar en el área contable, comercial y productiva ya que al disponer de una herramienta organizativa que guíe y sirva de consulta para la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” ayudara a mejorar el control interno de la producción, brindando un conjunto de procedimientos concretos y claros sobre las actividades y conseguir que sus operaciones sean de manera efectiva.

La estructuración adecuada del manual de procedimientos administrativos refleja los procesos que se llevan a cabo dentro de la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” así como los medios a utilizarse para la consecución de objetivos esto permite que se facilite, la ejecución, seguimiento y evaluación del desempeño organizacional, otorgando a cada proceso un orden lógico y adecuado, que apoye el proceso de actualización y mejora, mediante la simplificación de los procedimientos que permita el desempeño adecuado y eficiente de las funciones de cada área.

MANUAL DE PROCEDIMIENTO FINANCIERO

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (CESANTÍAS) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						261005
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/07/2017	Cesantías Dic./17	1		0		0

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE CESANTÍAS

CUENTA: PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (INTERESES CESANTÍAS) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						261010
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/07/2017	Intereses sobre las Cesantías Jun/17	1		33.480		33.480

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE INTERESES A LAS CESANTÍAS

CUENTA: PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (VACACIONES) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						261015
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/07/2017	Vacaciones Jun/15	1		0		0

ESTE ES EL FORMATO PARA EL REGISTRO DE PROVISIÓN DE VACACIONES

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (PRIMA SERVICIO) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						261020
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/07/2017	Prima de servicios Jun/17	1		0		0

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE PRIMAS DE SERVICIOS

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: GASTOS OPERACIONALES (SUELDOS) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						510506
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/06/2016	Sueldos del mes de Jun/16.	1	0		0	

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO CONTABLE DE SUELDOS

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: GASTOS OPERACIONALES (ADM RIESGOS LABORALES) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						510568
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/06/2017	ARL, nómina del mes de Jun/17	1	0		0	

ESTA ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: GASTOS OPERACIONALES (APORT ENTIDADES PROM SALUD) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						510569
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/06/2017	Aportes a E.P.S, nómina del mes de Jun/17	1	0		0	

ESTA ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE GASTOS POR EPS

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: GASTOS OPERACIONALES (APORT CAJA COMPESACION FMLIAR) LIBRO MAYOR PRINCIPAL						510572
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/06/2016	Aportes a Cajas de compensación familiar, nomina del mes de Jun/16	1	0		0	

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA EL REGISTRO DE APORTES A CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR

ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"						
CUENTA: BANCO COLOMBIA		LIBRO MAYOR PRINCIPAL				111005
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/06/2016	Saldo Inicial	1	0		0	

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA ADMINISTRAR LOS RECURSOS EN BANCOS NACIONALES

CUENTA: CAJA		ZAPATERÍA "ERIKA REYES STYLOS"					
		LIBRO MAYOR PRINCIPAL				110510	
FECHA	DESCRIPCIÓN	N° ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO		
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	
01/06/2016	Estado situación inicial	1	0		0		

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA MANEJAR LOS RECURSO MONETARIOS EN CAJA

ZAPATERÍA “ERIKA REYES STYLOS”						
CUENTA: CLIENTES (CUENTAS X COBRAR)				LIBRO MAYOR		130505
PRINCIPAL						
		Nº ASIENTO	MOVIMIENTO		SALDO	
FECHA	DESCRIPCIÓN		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/06/2016	Saldo Inicial	1		0		0

ESTE ES EL FORMATO A UTILIZAR PARA REGISTRAR LAS CUENTAS POR COBRAR

Los anteriores son los formatos que por el tiempo tan corto para la elaboración de la presente monografía se logró implementar en la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS”

De igual forma se diseñó la respectiva nómina para la zapatería.

FORMATO DE NOMINA PARA MANEJAR EN LA "ZAPATERIA ERICA REYES STILOS" UNA VES QUEDE IMPLEMENTADA LA EXTRUCTURA FINANCIERA

NOMBRE DEL EMPLEADO	No CÉDULA	CARGO	SALARIO MENSUAL	AUX TRANSPORTE	DIA	SUB TOTAL	EXTRAS	TOTAL DEVENGADO	DEDUCCIONES				TOTAL DEBUCC	TOTAL A CANCELAR
									IBC	EPS	PENSION	OTROS DCTOS		
1 ERIKA REVEZ	30.021.163	GERENTE PROPIETARIA	1.200.000		30	1.200.000		1.200.000	1.200.000	48.000	48.000		96.000	1.104.000
2 FANNY ELENA MONTAÑO	1.115.286.899	SECRETARIA	689.454	77.700	28	716.010		716.010	643.490	25.740	25.740		51.479	664.531
3 JHON EDISON LOPEZ	1.119.932.456	MONTADOR	700.000		30	700.000		700.000	700.000	28.000	28.000		56.000	644.000
4 DINEISE MUÑOZ CAPOTE	38.652.923	MONTADOR	689.454	77.700	28	716.010		716.010	643.490	25.740	25.740		51.479	664.531
5 HECTOR FABIO LOPEZ	14.875.230	MONTADOR	700.000		30	700.000		700.000	700.000	28.000	28.000		56.000	644.000
6 JHON JAIRO JAIMES	88.136.456	MONTADOR	700.000		28	824.000		824.000	653.333	26.133	26.133		52.267	771.733
7 BAYRON ANDRES JAIMES DELGADO	7.895.456	MONTADOR	700.000		28	856.000		856.000	653.333	26.133	26.133		52.267	803.733
8 MIGUEL ARMANDO ALVARADO CILLAM	1.015.645.893	MONTADOR	700.000		28	698.000		698.000	653.333	26.133	26.133		52.267	645.733
9 JEAN CARLOS PEÑA	1.090.426.825	MONTADOR	700.000		28	1.150.000		1.150.000	653.333	26.133	26.133		52.267	601.067
10 YULIE ALEXANDRA PABON	27.500.602	LIMPIADORA DESAFATOS	700.000		28	653.333		653.333	653.333	26.133	26.133		52.267	601.067
TOTALES			7.478.908	1.55400		8.213.354	0	8.213.354	6.500.314	260.013	260.013	0	520.025	7.693.329

CONCLUSIONES

Mediante la investigación realizada en la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” se obtuvo como resultado que esta no poseía una estructura financiera que permitiera un adecuado manejo administrativo de la misma.

En cuanto al primer objetivo, se puede decir que se logró diagnosticar la situación financiera actual de la empresa “ERIKA REYES STYLOS, donde se concluye que la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” aunque actualmente es económicamente autosostenible, tiene grande problemas como en cualquier otro tipo sistema de producción. Pero el reflejo de las falencias observadas en el área financiera, fallas y de hecho, las más claras son de tipo financiero, los cuales son generados por el poco interés de propietaria de organizarla.

Los resultados del segundo objetivo permitieron analizar los efectos que se producen internamente en la empresa estudiada derivados de la falta de la información financiera, observándose que ante la ausencia de un manual de funciones y procedimientos financieros conlleva a que la gerente-propietaria no tuvieran claras sus funciones, procedimientos para cumplirlas, puesto que faltaba líneas de autoridad y niveles jerárquicos en la misma.

En cuanto al tercer objetivo, se diseñaron diferentes herramientas financieras necesarias para la fábrica ERIKA REYES STYLOS”, siendo este una herramienta importante para que la Zapatería “ERIKA REYES STYLOS” tenga conocimientos de la estructura orgánica, los procesos que se debe llevar a cabo en el desarrollo de las actividades tanto del área de

producción como de endeudamiento, de esta manera se logrará a futuro una eficiencia y efectividad en las funciones y los procesos.

RECOMENDACIONES

Se recomienda colocar en ejecución el manual del área financiera para que la propietaria puede llevar una contabilidad apropiada dentro de sus funciones como gerente.

Es responsabilidad de la propietaria mantener una dinámica de mejoramiento permanente en todos los procesos financieros para lograr soluciones inmediatas a los problemas que se presenten.

La zapatería debe adecuarse y modernizar su aparato estructural y funcional para enfrentar y estar acorde con el mundo globalizado, esto quiere decir, que deben adaptar su mentalidad y acciones a los cambios que se le presentan a nivel tecnológico.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Hernandez S. (2009) Introducción a la Administración, editorial McGraw Hill, México.

Kaplan R. & Norton D. (2005) Cuadro de Mando Integral. (Balanced Scorecard). 1ra Edición. Gestión 2000, Planeta Libros. Madrid

Lefcovich M. (2014). Pensando en términos de Kazán. Artículo disponible en www.gerencia.com. Consultado el 5 de noviembre de 2014

Legis Editores S.A. 2005.

Miyauchi N. (2000). Análisis Financiero. 1era Edición Editorial Educación Asistida Computación. Colombia.

Pinto M. (1998). Gestión de calidad. Universidad Granada. Disponible en <http://revistas.um.es/analesdoc/information/librarians>

Posada G. (2007). Estructuración de los procesos. Gerencia y Negocios en Hispano América, artículo disponible en www.gerencia.com.

Ramirez N., Backer M. & Jacobsen J. (1994). Contabilidad Administrativa. Editorial McGraw Hill. Bogotá, Colombia.

Tamayo M. (2000). Metodología Formal de la investigación científica. Ed. Limusa. México.

Tejada R. (2008). Estatuto Tributario Concordado. Medellín Antioquia: Centro Interamericano Jurídico – Financiero.

Vásquez M. (2008). Gerencia y Negocios en Hispano América, artículo disponible en www.gerencia.com.

Verón C. (2012). La implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el Mercosur. 4º Convocatoria Cátedra AECA “Carlos. Disponible en Cubillo http://www.aeca.es/catedra/bases_catedra_4_edicion.pdf.

Anexos fotos

Foto 1 Revisión de documentos con la gerente-propietaria



Fuente: Autor, 2016

Foto 2 Revisión de cuentas e información de las finanzas de la empresa



Foto 3 Inmediaciones de la zapatería



