

*Diagnóstico del área financiera del sector bares del departamento de Boyacá*

# **DIAGNÓSTICO DEL ÁREA FINANCIERA DEL SECTOR BARES DEL DEPARTAMENTO DE BOYACÁ.**

**FABIAN ANDRES RIVERA MORENO**

**UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TUNJA**

**2014**

**DIAGNÓSTICO DEL ÁREA FINANCIERA DEL SECTOR BARES DEL  
DEPARTAMENTO DE BOYACÁ.**

**FABIAN ANDRES RIVERA MORENO**

**Trabajo de grado en la modalidad de Investigación  
para optar al título de Administrador de Empresas.**

**Director**

**JORGE ENRIQUE ROMERO MUÑOZ**

**Magíster en Administración**

**UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TUNJA**

**2014**

## **AGRADECIMIENTOS**

*AGRADEZCO PRIMERAMENTE A DIOS, A MIS PADRES, AL GRUPO GEVA POR PERMITIRME HACER PARTE DE ESTE PROYECTO DE INVESTIGACION Y A TODOS LO QUE CONTRIBUYERON EN EL CUMPLIMIENTO DE ESTE LOGRO.*

**Nota de aceptación:**

---

---

---

---

**Firma jurado**

---

**Firma jurado**

---

**Tunja, octubre 15 de 2014**

## CONTENIDO

<u>INTRODUCCION</u> .....	9
<u>1. TÍTULO</u> .....	11
<u>2. PROBLEMA</u> .....	12
<u>2.1 Descripción del problema</u> .....	12
<u>2.2 Formulación del problema</u> .....	15
<u>2.3 Sistematización del problema</u> .....	15
<u>3. OBJETIVOS</u> .....	16
<u>3.1 Objetivo general</u> .....	16
<u>3.2 Objetivos específicos</u> .....	16
<u>4. JUSTIFICACION</u> .....	17
<u>5. MARCO TEORICO</u> .....	19
<u>5.1 Conceptualización sobre las Finanzas y Diagnóstico Financiero</u> .....	19
<u>5.1.1 Las Finanzas</u> .....	19
<u>5.1.2 Diagnóstico Financiero</u> .....	20
<u>5.2 Actividades Básicas del Área Financiera</u> .....	21
<u>5.2.1 Contabilidad</u> .....	21
<u>5.2.2 Presupuestos</u> .....	26
<u>5.2.3 Capital de Trabajo</u> .....	29
<u>5.3.2 Cuentas por pagar</u> .....	31
<u>5.3.3 Manejo de Proveedores</u> .....	31
<u>5.2.4 Tributaria</u> .....	31
<u>5.2.5 Costos</u> .....	36
<u>5.2.6 Análisis financiero</u> .....	38

5.2.7	<u>Entorno financiero</u> .....	40
6.	<u>METODOLOGIA</u> .....	41
6.1	<u>Delimitación de la investigación</u> .....	41
6.2	<u>Diseño de la investigación</u> .....	41
6.3	<u>Fuentes e instrumentos de recolección</u> .....	42
6.4	<u>Poblacion y muestra</u> .....	43
7.	<u>CARACTERIZACION GLOBAL DEL MANEJO DEL ÁREA FINANCIERA DEL SECTOR BARES DE BOYACÀ</u> .....	46
7.1	<u>Características generales</u> .....	46
7.2	<u>Diagnostico del sector bares de Boyacá</u> .....	46
	• <u>Naturaleza de las empresas</u> .....	46
	• <u>Información de productos o servicios</u> .....	47
	• <u>Nivel de ingresos operacionales</u> .....	48
8.	<u>Consolidado de las variables analizadas del sector bares</u> .....	49
8.1	<u>Contabilidad</u> .....	50
8.2	<u>Presupuestos</u> .....	50
8.3	<u>Capital de trabajo</u> .....	51
8.4	<u>Tributaria</u> .....	51
8.5	<u>Costos</u> .....	51
8.6	<u>Análisis de la gestión financiera</u> .....	52
8.7	<u>Entorno financiero</u> .....	52
9.	<u>Resultados por variables analizadas</u> .....	54
9.1	<u>Contabilidad</u> .....	54
9.2	<u>Presupuestos</u> .....	56
9.3	<u>Capital de trabajo</u> .....	59
9.4	<u>Tributaria</u> .....	60
9.5	<u>Costos</u> .....	61
9.6	<u>Análisis de la gestión financiera</u> .....	63
9.7	<u>Entorno financiero</u> .....	65
10.	<u>determinación de fortalezas y debilidades de la gestión financiera</u> .....	66

<u>11. Conclusiones y recomendaciones</u> .....	71
<u>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</u> .....	73
<u>ANEXOS</u> .....	74

## **LISTA DE ANEXOS**

<u>Anexo 1. instrumento de recolección de información para el diagnóstico del área financiera del sector bares boyacá.</u> .....	74
--	----

## **LISTA DE GRAFICOS**

<u>Gráfico 1. Clasificación de las empresas según su propiedad familiar</u> .....	46
<u>Gráfico 2. Clasificación de las empresas según su personeria jurídica</u> .....	47
<u>Gráfico 3. N°promedio de los productos ofrecidos en el sector</u> .....	47
<u>Gráfico 4. empresas de acuerdo al nivel de ingresos operacionales</u> .....	48
<u>Gráfico 5. diagnóstico financiero del sector bares</u> .....	49
<u>Gráfico 6. variable contabilidad según el nivel de ingresos</u> .....	54
<u>Gráfico 7. estados financieros que poseen las empresas del sector</u> .....	55
<u>Gráfico 8.la contabilidad es manejada por un profesional en el tema</u> .....	56
<u>Gráfico 9. variable presupuestos según el nivel de ingresos</u> .....	56
<u>Gráfico 10. herramientas que implementan las empresas para el presupuesto de ventas</u> .....	57
<u>Gráfico 11. presupuestos que elaboran las empresas del sector</u> .....	58
<u>Gráfico 12. variable capital de trabajo según el nivel de ingresos</u> .....	59
<u>Gráfico 13. variable tributaria según el nivel de ingresos</u> .....	60
<u>Gráfico 14. variable costos según el nivel de ingresos</u> .....	61

Gráfico 15. márgenes de utilidad que calculan las empresas del sector  
62

Gráfico 16. variable gestión financiera según el nivel de ingresos  
63

Gráfico 17. indicadores de gestión financiera que se han formulado en las  
empresas del sector  
64

Gráfico 18. Variable entorno financiero según el nivel de ingresos  
65

### **LISTA DE TABLAS**

Tabla 1. empresas que conforman la muestra del sector Bares de boyacá ..... 44

Tabla 2. escala de clasificación de fortalezas y debilidades ..... 66

Tabla 3. fortalezas y debilidades del sector bares ..... 66

## **INTRODUCCIÓN**

Con el desarrollo de este proyecto de investigación, se evaluará cómo las empresas del sector bares aplica de forma eficiente las herramientas financieras, las cuales permiten llevar un control de la actividad comercial como tal y del modo en que se está generando valor a la empresa.

Por otra parte no existe como tal un estudio de este sector que evidencie el manejo financiero en que se desenvuelve y las formas prácticas que utiliza para la generación de desarrollo al departamento de Boyacá. Además es de gran y vital importancia el manejo de gestión que las empresas demuestren en su desempeño a partir de la toma de decisiones correctas, que orienten el cumplimiento de los objetivos propuestos y de las estrategias a desarrollar; contrarrestando con medidas de control que permitan evaluar y controlar a medida que se va desarrollando las actividades. Un ejemplo para ello es la utilización de indicadores que me permitan hacer mediciones, correcciones y ajustes pertinentes para el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas.

Un buen manejo financiero permite a través de análisis, tomar decisiones con alto grado de efectividad, permitiendo a las empresas maximizar su productividad para la generación de valor; a su vez el área financiera entrelaza diversas actividades y

procesos internos como externos, originando un manejo integral donde se muestren evidencias, que confirmen el estado de la empresa y las expectativas de mejoramiento que contribuyan a la consolidación y desarrollo de la empresa.

Dentro del área financiera existen diversas variables en las que se hace uso obligatorio de ellas para permitir el pleno funcionamiento de la empresa; dentro de ellas tenemos: contabilidad, costos, presupuestos, capital de trabajo, tributación, gestión financiera y conocimiento del entorno financiero. Por eso la finalidad de este proyecto de investigación es desarrollar un diagnóstico en el área financiera de las empresas del sector en el departamento de Boyacá. Permitiendo por un lado intervenir en las falencias que se evidencien, generando las recomendaciones necesarias, los correctivos a aplicar y por otro lado evaluar el manejo que estas empresas le dan a la parte financiera y la importancia de su implementación en la ejecución de sus actividades.

Según lo anterior se espera identificar las fortalezas y debilidades en el manejo financiero de las empresas del sector, a través de la información suministrada por los gerentes de las empresas; permitiendo establecer las condiciones de desarrollo y contribución del sector al departamento de Boyacá.

## **1. TÍTULO**

DIAGNÓSTICO DEL ÁREA FINANCIERA DEL SECTOR BARES DEL  
DEPARTAMENTO DE BOYACÁ.

## **2. PROBLEMA**

### **2.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

Actualmente, dentro de la dinámica empresarial colombiana se ha detectado una gran importancia del papel de la micro, pequeña y mediana empresa, gracias al crecimiento del número de organizaciones de este tipo y la generación de empleo que han proporcionado. En el caso de Colombia, de acuerdo al Censo de 2005 realizado por el DANE, las MIPYMES tuvieron una participación del 96,4% dentro de la composición empresarial del país. Mientras que el personal ocupado en estos establecimientos correspondía al 80,8% del total.

Es por ello que desde la década de los setenta se viene impulsando el sector Mypime por medio de lineamientos y políticas que permitan su óptimo desarrollo (Delgado; 2006) .Entre los que se encuentran el establecimiento de marcos jurídicos como la Ley 78 de 1988 y actualmente la Ley 590 del 2000. También se destaca la formulación del CONPES 3484 de 2007 “Política Nacional para la Transformación Productiva y la Promoción de las Micro, Pequeña y Mediana Empresas: un esfuerzo público privado”, fortalecido por otros CONPES que tienen que ver con la productividad nacional.

También se han establecido organismos que lideran programas de esta índole, que hoy principalmente se representan por la Dirección de micro, pequeña y

mediana empresa, el Consejo Superior de la MIPYME y los Consejos Regionales MIPYMES, entre otros<sup>1</sup>.

No obstante, es preciso decir que dado el actual sistema económico donde priman la industria y agricultura como motores dinamizadores del desarrollo, existen algunos sectores, donde la participación de la pyme es importante pero que no siempre son vistos como fundamentales. (Romero:sf)

Este es el caso de los sectores servicios y comercio, que para el caso colombiano tiene una gran relevancia. Así, de acuerdo a Fedesarrollo, dentro del PIB durante la década 2000-2010 tuvieron una participación del 11.9% y 47.4% además de representar los mayores porcentajes de generación en empleo, establecidos en 24.8% y 36.5%.

En este orden de ideas, se puede evidenciar el desarrollo de diversas actividades que dadas las nuevas tendencias de consumo y de dinámica empresarial, encuentran un mejor desempeño. Este es el caso de la actividad de los bares que según datos de la Corporación para el Desarrollo de las Microempresas tiene una participación del total de microempresas de un 2.17% a nivel nacional. (Giraldo; 2007)

Así mismo, conforme a la Muestra Trimestral de Servicios (2007-2012), en el eslabón económico “expendio de alimentos de ventas, bares y similares” se denota que a pesar de existir oscilaciones en los diferentes periodos, hay un incremento de los ingresos nominales pasando de 58 millones en 2007 a 134 millones en 2013. Similar comportamiento tiene el número de personal ocupado, que para el primer año fue de 72.3 empleados y actualmente es de 124.6.

La situación no difiere en Boyacá, pues empezando por la de los sectores servicios y comercio, su participación es del 14.32% y 11.63% y aunque son

---

<sup>1</sup> De acuerdo a la página web del Ministerio de Comercio, Industria y turismo.

superados por el sector agricultura, son representativas sus contribuciones. (DNP; 2007)

Además tal como lo señala el Informe de Coyuntura Regional del departamento, la mayor inversión se ha registrado en estos eslabones: “la inversión neta en Boyacá mostró un incremento tanto en número de sociedades como en su valor, siendo el sector del comercio y las actividades inmobiliarias el que mayor participación evidenciaron con 29% y 23% respectivamente” (Dane; 2011, pág. 2).

Y en lo que respecta al sector bares se tiene que actualmente en las Cámaras de Comercio de Tunja, Duitama y Sogamoso se encuentran inscritos 71, 105 y 194 establecimientos respectivamente. Allende a ello el producto generado por esta actividad para el año 2012 fue de 510.000 millones de pesos aproximadamente (Dane; 2012).

Resumiendo, se puede señalar que el crecimiento del sector bares está enmarcado en la dinámica actual de la economía tanto nacional como regional, en la que los servicios y el comercio tienen un papel importante hoy en día.

Sin embargo, dado que la mayoría de estos establecimientos, como muchos sectores mypime se encuentran con dificultades que invaden a las microempresas de Latinoamérica, como el bajo nivel de formación, las altas tasas de informalidad laboral, escasas oportunidades de financiamiento, precaria tecnología e infraestructura, entre otras; es importante emprender medidas que permitan su mejoramiento (Hernández, 2009).

Es aquí donde el diagnóstico es el primer paso para la formulación de propuestas que permitan su mejora, ya que a partir del conocimiento de la situación real del sector bares en cuanto a su dinámica financiera las medidas correctivas estarán de mejor forma direccionadas hacia la misma.

Sumado a ello, es de resaltar, que partiendo que esta actividad es importante para el desarrollo del sector turístico en el departamento, pues hace parte de los servicios que podrían brindarse a turistas, proporcionando mayores alternativas de entretenimiento y esparcimiento; se hace vital garantizar la calidad de la oferta de bares y discotecas en la región.

Para ello, la situación financiera de las unidades productivas relacionadas con esta actividad debe asegurar el crecimiento y permanencia de las mismas; ya que con el manejo adecuado de recursos se puede diversificar las oportunidades de inversión y financiamiento que permitan crear ventajas competitivas a largo plazo.

## **2.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cómo se está desarrollando actualmente el manejo del área financiera de las empresas en sector bares del departamento de Boyacá?

## **2.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA**

- ¿Cómo es el manejo financiero en los aspectos de contabilidad, presupuestos, capital de trabajo, tributaria, costos, gestión financiera y el conocimiento del entorno financiero, en las empresas del sector bares de las ciudades de Tunja, Duitama y Sogamoso?
- ¿Cuáles son las fortalezas y debilidades presentes en el manejo financiero de las empresas del sector bares en las ciudades de Tunja, Duitama y Sogamoso?
- ¿Cuáles son las características del manejo financiero en las empresas del sector bares de las ciudades de Tunja, Duitama y Sogamoso?

### **3. OBJETIVOS**

#### **3.1 OBJETIVO GENERAL**

Desarrollar un diagnóstico en el área financiera del sector bares del departamento de Boyacá, identificando en el, las fortalezas y debilidades que caracterizan el manejo financiero de las empresas estudiadas.

#### **3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Caracterizar el manejo del área financiera sector bares en los aspectos de contabilidad, presupuestos, capital de trabajo, tributario, costos, análisis de la gestión financiera y conocimiento del entorno financiero, que muestren la realidad específica del sector.
- Identificar fortalezas y debilidades en el comportamiento del manejo financiero en las empresas del sector, mostrando los puntos críticos de atención en las variables analizadas.

#### **4. JUSTIFICACIÓN**

Es necesario hacer un estudio del sector, generando información y así tomar referentes que me permitan mitigar la liquidación de empresas por causas de solvencia, liquidez, generación de utilidades entre otras; por otra parte conocer la forma en que los gerentes toman sus decisiones, si lo hacen teniendo en cuenta las variables y diversas herramientas financieras, conocer a que se debe el desconocimiento y no implementación de estas herramientas.

En cada variable a estudiar es de gran importancia tomar mecanismos de manejo, vinculando una relación directa de cada una de ellas, ya que todas apuntan al cumplimiento de los objetivos propuestos por la organización; por consiguiente en la parte de contabilidad nos permitirá saber si los gerentes manejan sus estados financieros para hacer análisis y así tomar decisiones; respecto a balance general, estado de Resultados, flujo de Caja Libre, flujo de Caja, informe de Cartera por Vencimiento, estados de cambios en el Patrimonio, informes de producción, estados de Costos y Presupuestos; El manejo de presupuestos permitirá saber si la empresa obedece al despliegue de objetivos estratégicos de la empresa; en la parte de costos permitirá conocer si se emplea un aprovechamiento eficiente de los recursos con que cuenta la empresa; la parte tributaria permite saber si las empresas cumplen con sus obligaciones tributarias según su régimen; la gestión financiera permite si las empresas hacen uso de indicadores para medir su

rendimiento, si se está generando valor y por último en el entorno financiero permitirá conocer si las empresas conocen las diversas formas y entes de financiación, el ambiente financiero de que dispone la región, el acceso a capital de inversión y la disponibilidad de medios eficientes para la realización de transacciones financieras, y en normatividad, sí ha tomado algunas medidas ante la implementación de las NIIF.

Es de gran importancia la información suministrada por los empresarios del sector, para detectar las fortalezas y debilidades en cada una de las variables a estudiar y por consiguiente intervenir en el mejoramiento o corrección definitiva, de alguna debilidad que esté afectando o esté generando una pérdida significativa, en los procesos internos y externos de la empresa.

Al culminar esta investigación, se pretenderá dejar como de partida a posibles trabajos de grado, donde se intervendrá en apoyo a este sector, en las correcciones necesarias y mejoramiento de los procesos llevados por las empresas en la parte financiera. Las cámaras de comercio y las universidades podrían desarrollar programas de capacitación, consultorías que orienten al empresario en la utilización obligatoria de las herramientas financieras, para la toma de decisiones, donde se refleje finalmente en la generación de valor en la empresa y por consiguiente crecimiento del sector.

## **5. MARCO TEORICO**

### **5.1 Conceptualización sobre las Finanzas y Diagnóstico Financiero**

#### **5.1.1 Las Finanzas**

El desarrollo de las Finanzas se remonta a la Segunda mitad del Siglo XX, donde empiezan a sentarse sus bases como una ramificación de la Ciencia Económica.

Así, varios autores han aportado a su definición, por ejemplo Bodie y Merton (1999), la relacionan con el estudio de la manera como se decide la asignación de recursos escasos a través del tiempo, considerando que los costos y beneficios de esas decisiones se distribuyen en diferentes períodos, y no se conocen en forma anticipada con certeza.

Otra definición que se puede señalar de las Finanzas es “parte de la economía que se encarga del estudio de los mercados del dinero y de capitales, de las instituciones y participantes que en ellos intervienen, las políticas de capitalización de recursos y de distribución de resultados, el estudio del valor temporal del dinero, la teoría del interés y el coste del capital” (Van; 1997).

Entonces podría decirse que las Finanzas dentro de la empresa permiten la operatización de todos los planes formulados dentro de ella, viéndola desde una perspectiva a largo plazo, por lo que según Oscar León García (2010) el Objetivo

Básico Financiero está vinculado con la maximización de la riqueza del propietario, o en otras palabras, la maximización del valor de la empresa. El autor señala, además, que con ello se está direccionando los esfuerzos de la organización hacia la permanencia y crecimiento, sin quedarse en la visión cortoplacista de la generación de utilidades.

La cual por supuesto es importante aunque no sea el fin último de la finanzas, tal como lo asume Peter Drucker "...Resultados económicos es la primera responsabilidad de un negocio. Un negocio que no produce utilidad al menos igual a su costo de capital es socialmente irresponsable. Destruye recursos de la sociedad..."

Además para tal objetivo, Diez y López (2001) citado en identifican tres sub-áreas principales en las que deben centrarse las Finanzas, a saber, el estudio de los mercados financieros y sus intermediarios, los procesos relacionados con las decisiones de inversión financiera y el estudio de la dirección financiera (gestión financiera o finanzas corporativas).

Así que, partiendo de las tres prioridades empresariales: generar ingresos, eficiencia en el uso de los recursos y reducción de costos; el Área Financiera ve de forma más trascendental las dos primeras, en la medida que la reducción de costos tiene un límite mientras que las otras dos alternativas ofrecen al gerente infinidad de opciones. (León; 2010)

De este modo, lo que se busca es permitir el crecimiento de la organización, proporcionando un mayor beneficio a los accionistas, sin que ello signifique que deban hacerlo a costa de los demás stakeholders, por lo que es necesario que exista un trabajo conjunto con las demás áreas funcionales, para garantizar a su vez la satisfacción de los clientes, la productividad de la empresa y el bienestar de los trabajadores.

### **5.1.2 Diagnóstico Financiero**

Para Giraldo, J "es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los Estados Financieros Básicos y demás datos de la situación de un negocio". Para ello, se utilizan como herramientas el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros

complementarios o auxiliares, que permitan evaluar el desempeño y situación financieros; además de análisis cualitativos y cuantitativos. (Ver Gráfica 1).

Parafraseando a Yamil A (2011): se puede afirmar, que mientras los estados financieros reflejan la situación financiera en un tiempo determinado, el diagnóstico derivado del análisis financiero refleja las acciones y eventos que han dinamizado los resultados obtenidos, de tal modo que esta manera de indagar acerca del manejo de los recursos económicos en una unidad productiva, tiene como objetivo descubrir los problemas existentes al respecto e implementar acciones correctivas.

**Gráfica 1.** Componentes del Diagnóstico Financiero



**Fuente:** Elaboración propia a partir de León ( Corporación Universitaria del Caribe (2014).

Ahora bien, partiendo que para el desarrollo de esta investigación se tienen como pilares las actividades básicas del Área Financiera: I) contabilidad, II) costos, III) presupuestos, IV) capital de trabajo, V) tributación, VI) gestión financiera y VII) el conocimiento del entorno financiero. A continuación se hará una descripción de las mismas.

## **5.2. Actividades Básicas del Área Financiera**

### **5.2.1 Contabilidad**

La contabilidad es la parte integrante del sistema de información de un ente, es la técnica de procesamiento de datos que permite obtener información sobre la composición y evolución del patrimonio existente, los bienes de propiedad de terceros en poder del mismo y ciertas contingencias. Dicha información debería ser de utilidad para facilitar las decisiones de los administradores y de los terceros que interactúan o pueden llegar a interactuar con él, así como para permitir una eficaz vigilancia sobre los recursos y obligaciones de la organización (Fowler; 1992).

Así mismo, García citado en Vazquez & Bongiagino (2008; pág. 15) señala que “la contabilidad se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas de cada ente u organismo social y de la proyección de los mismos en vista al cumplimiento de metas organizacionales a través de sistemas basados en un conjunto de supuestos básicos y adecuados a cada situación”.

Por lo que la contabilidad agrupa toda una serie de procesos que permiten la sistematización, almacenamiento, organización de información que posteriormente será usada como soporte para el análisis e interpretación de la situación financiera.

La contabilidad no debe verse sólo como un requisito, sino que se convierte en una parte de los sistemas de información de las organizaciones y por ende es insumo importante para la toma de decisiones.

Para cumplir con su papel dentro de las empresas la contabilidad tiene ciertos objetivos básicos (Coral & Gudiño; 2009):

- ✓ Proporcionar de modo constante información ordenada y sistemática que facilite el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.
- ✓ Establecer, en términos monetarios, la cuantía de los bienes, las deudas y el patrimonio que posee la empresa.
- ✓ Llevar un control de los ingresos y los egresos.

- ✓ Facilitar la planeación, organización y dirección de los negocios, visualizando la operación mercantil de la entidad y previendo situaciones futuras.
- ✓ Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo contable.
- ✓ Ser fuente de información ante terceros, tales como entidades financieras, Estado y proveedores; que aseguren la confianza y buenas relaciones con los mismos.
- ✓ Ejercer control sobre las operaciones del ente económico y fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.

### **Clasificación de la contabilidad**

Existen varias clasificaciones de la contabilidad, aquí se presentan las principales haciendo la salvedad de en cada una de ellas existen diversos tipos.

**Tabla 1:** Clasificación de la Contabilidad

<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Contabilidad Científica</b>	Se caracteriza por ser exacta y precisa, buscando valorar aspectos que la contabilidad tradicional aún no registra, por ello tiene un mayor espectro.
<b>Contabilidad Tecnológica</b>	Esta Contabilidad es tecnológica porque aplica tecnologías debidamente probadas, y se basa en el modelo sistémico, holístico e helicoidal. Busca proporcionar elementos que permitan comparar y relacionar la organización con su entorno.
<b>Contabilidad de sectores</b>	Se refiere a las diferentes contabilidades que se

<b>económicos</b>	pueden originar de acuerdo a sectores económicos, pues dadas sus necesidades y características de su actividad son variantes.
<b>Contabilidad Internacional</b>	Esta Contabilidad, se refiere a todo aquello que está relacionado con el exterior o el extranjero. Permitiendo así el registro de información integrada de las empresas.
<b>Contabilidad Privada</b>	Esta Contabilidad es genérica, es decir se aplica a cualquier tipo o modelo de empresa, desde luego debidamente constituida. Aquí predomina la Contabilidad General, la Contabilidad Administrativa (también conocida como Contabilidad Gerencial) y la Contabilidad de Costos, que vienen a ser los pilares de todo el fundamento contable.
<b>Contabilidad de Servicios</b>	Esta Contabilidad está diseñada para las empresas e instituciones de servicio además de aquellas actividades de servicio que hay en las mismas como es la Contabilidad de Marketing, la Contabilidad de Ventas al menudeo, etc.
<b>Contabilidad Gubernamental</b>	Esta Contabilidad es una sola, pero tiene sus matices. Es aquella Contabilidad que se aplica en las entidades e instituciones del Estado que también son variadas y diversas, estando vinculadas tanto a las entidades territoriales como a las actividades del Estado.
<b>Contabilidad Social</b>	Esta Contabilidad está referida a todo lo social, humano y lo que le rodea. Dando prioridad al capital humano, al medio ambiente y al cliente como persona.

**Fuente:** Elaboración propia con base a Ramos (2012).

## **Estados Contables**

Dado que existen diversos usuarios que requieren de la información contable, tales como los acreedores, los proveedores, clientes, el Estado, personal interno, entre otros, esta información debe mantenerse disponible para los mismos.

Con ella se debe mostrar las siguientes situaciones (Flower;1992):

\***Patrimonial:** información que permita establecer la solidez estructural del ente.

\***Económica:** exhibe la evolución desde el punto de vista de los resultados del ente, terminación de la ganancia o pérdida, detallando las causas generadoras de dicho resultado.

\***Financiera:** que permite conocer el resultado de las actividades de inversión y financiamiento, de tal modo que se identifican los fondos con que se cuentan.

Entonces podríamos decir que los estados contables son los informes producidos para su uso por parte de los usuarios externos. Es la información contable que emite el ente, con el fin de darla a conocer públicamente. Están basados en determinadas normas contables que fijan los parámetros para su confección (Pahlen Acuña, Chaves y otros; 1998).

Esta información se encuentra sujeta a los parámetros establecidos por normas contables, que a nivel mundial son establecidas por el Comité Internacional de Normas Contables.

Mientras que en Colombia, el Decreto 2649 de 1993 es uno de los lineamientos que direcciona este aspecto. De acuerdo a esta misma norma se establece que los estados básicos financieros son: 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.

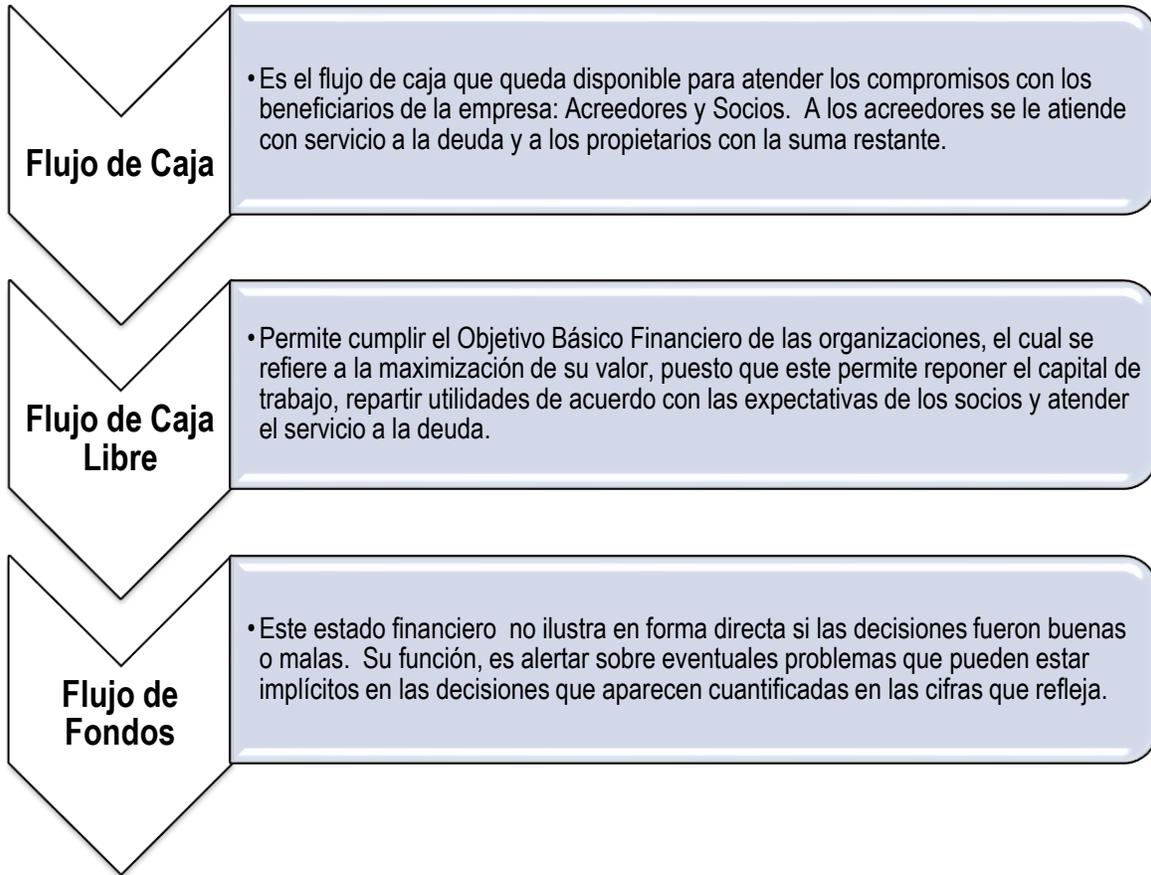
**1. Balance General:** Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital. La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los

bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su pasivo

**2. Estado de resultados:** Permite visualizar las razones por las cuales se produjo el resultado neto. Resume todas las transacciones correspondientes a los ingresos generados por el ente económico, así como los costos y gastos en que se ha incurrido a lo largo de un período contable. Y finalmente manifiesta las consecuencias de las operaciones a lo largo de un periodo o ejercicio, por ende exhibe la evolución económica.

**3. Estado de cambios del patrimonio:** expone la evolución de un sector del balance, en este caso, el patrimonio neto. Permite visualizar y conocer las causas que originaron las variaciones producidas durante un periodo o ejercicio que corresponde a la participación de los propietarios. Este mismo está conformado por dos grandes conceptos -el Capital invertido, y los Resultados generados y no distribuidos-, lo que se pretende mostrar es la evolución de cada uno de sus componentes.

**4. El estado de flujos de efectivo:** son tres los estados que se encuentran aquí:



**Fuente:** Elaboración del autor con base a Oscar León García

### 5.2.2 Presupuestos

Los presupuestos son una forma de transcribir números a estrategias fijadas por la organización, es decir determinar y controlar la planeación previa que se desarrolló, en función al desempeño productivo de la empresa.

“El Presupuesto es un estimado cuidadosamente preparado de las condiciones futuras de los negocios (empresas privadas, públicas o familiares), como sistema de planeación y control. Ese estimado tiene que incluir los ingresos, los costos probables y los gastos. Por ello la finalidad de los presupuestos es auxiliar a la gerencia en la coordinación de sus funciones de venta, de producción y de administración” (Tabares; 2009, pág. 27)

## Clases de Presupuestos

CLASE	DESCRIPCIÓN
Presupuesto de ingresos o ventas	Proyecta las ventas futuras.
Presupuesto de gastos	Presenta las actividades primarias emprendidas por una unidad y asigna un valor en dólares a cada una.
Presupuesto utilidades	utilizado por unidades distintas dentro de una organización que cambian ingresos y gastos para determinar la contribución de la unidad de las utilidades
Presupuesto de efectivo	Anticipa cuánto efectivo, tendrá una organización a la mano y cuánto necesitará para cubrir sus gastos.
Presupuesto de gastos de capital	Pronostica inversiones en propiedades, edificios y equipo principal.
Presupuesto fijo	Asume un nivel fijo de ventas o producción.
Presupuesto variable	Toma en consideración aquellos costos que cambian con el volumen.
Presupuesto incremental o tradicional	Asigna fondos a los departamentos de acuerdo a las asignaciones del ejercicio anterior.
Presupuesto base cero (IBC)	Sistema en el cual las solicitudes de presupuesto parten de la nada sin importar las asignaciones previas.

**Fuente:** elaboración del autor a partir de Consultorio Contable Universidad EAFIT.

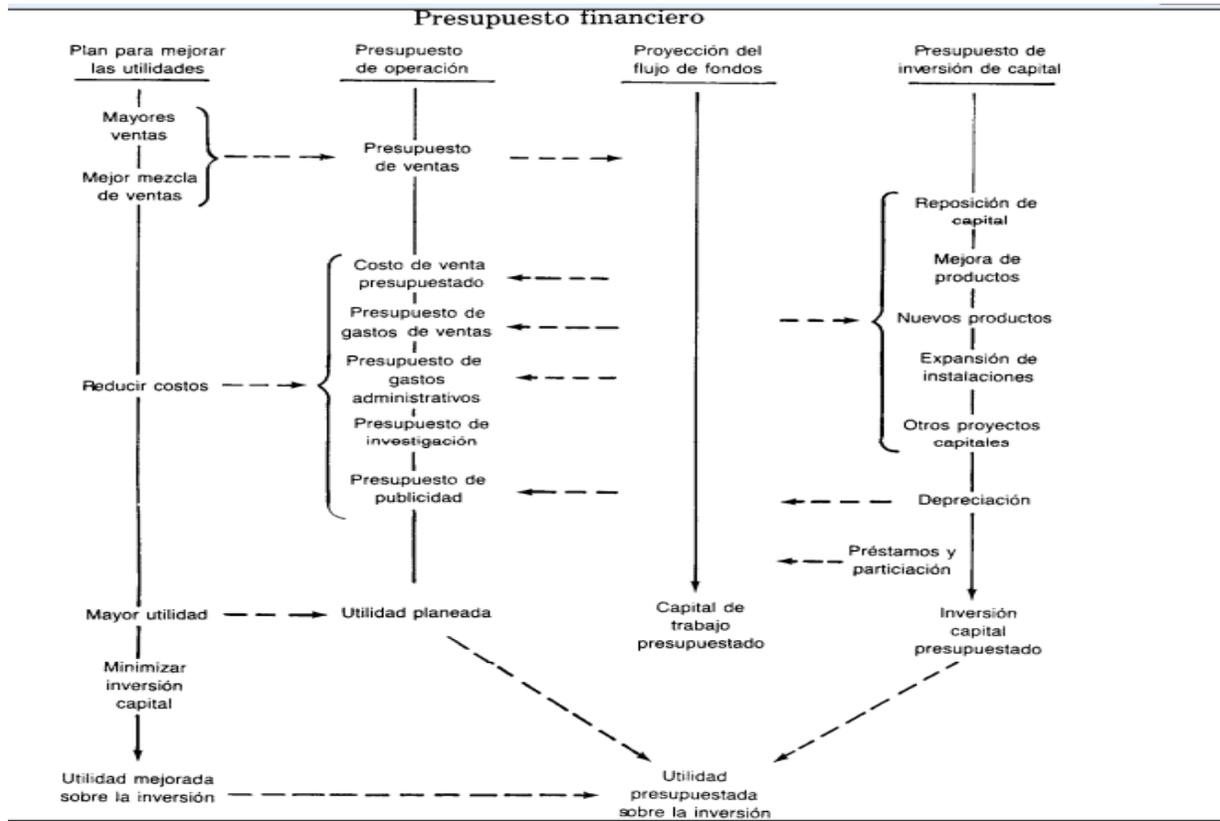
El presupuesto financiero, teniendo en cuenta el cuadro elaborado por el programa de maestría de la Universidad Interamericana para el Desarrollo, se hace con el fin de generar un plan de mejora a las utilidades, evidenciado en la reducción de costos, gastos de ventas, gastos administrativos, gastos de publicidad. Esto refleja la optimización de los recursos con los que cuenta la empresa para el desarrollo de su rueda productiva.

De tal modo, que se destinan rubros previamente para las erogaciones que hubieran lugar para el desarrollo óptimo del proceso productivo de la organización. Allende a ello, esto supondrá planear el capital de trabajo con que debe contar la empresa para la ejecución de sus operaciones, para que en tal vía exista un control de forma preventiva que permita la efectividad dentro de las mismas

Por otra parte, todo este proceso está estrechamente relacionado con la inversión en capital, mediante la mejora de productos, expansión en infraestructura y otros proyectos capitales, acordes a planes estratégicos y tácticos de otras áreas funcionales organizacionales. Sin embargo, esto implicará la rentabilidad de dichas inversión, a sabiendas que el riesgo de los accionistas puesto en la empresa debe representar beneficios para los mismos, que se verá traducido finalmente en el crecimiento del ente.

En este orden de ideas, el presupuesto se convierte en un rumbo en términos financieros para los proyectos de las entidades empresariales y que por ende implican un proceso de control para ser alcanzados.

## Cuadro: Presupuesto Financiero



**Fuente:** Programa de maestría en PYMES de la Universidad Interamericana para el Desarrollo.

### 5.2.3 Capital de Trabajo

De acuerdo a León (pág. 18) “el capital de trabajo se refiere a los recursos que una empresa requiere para llevar a cabo sus operaciones sin contratiempo alguno”. Además se encuentra constituido por los activos circulantes de una empresa, es decir el efectivo, los valores negociables, las cuentas por cobrar e inventario.

**Características del Capital de Trabajo** (Castro, Juárez, Malagón, Torres & Vázquez; 2003)

- Soporta la operación del negocio.
- Tiene una participación fundamental en la estructura financiera de la micro y pequeña empresa.
- Representa ciclo financiero a corto plazo.

- Representa la solvencia financiera necesaria de una empresa para llevar a cabo sus programas de trabajo.
- Ayuda a la micro y pequeña empresa a soportar periodos de austeridad y a reducir las probabilidades de quiebras, originadas por problemas económicos tanto del país como en el sector que se desenvuelva.
- Permite la realización de las actividades la empresa.
- Coordina los elementos de una empresa, para maximizar el capital contable.
- Ayuda a la comprensión entre riesgo y rentabilidad.
- Son de fácil conversión tanto activos como pasivos.

### **Elementos del capital de trabajo**

Son todos los rubros que participan en el ciclo operativo de la empresa. Se clasifica desde la perspectiva del tiempo en temporal y permanente, el primero se refiere a la cantidad de activos circulantes requeridos para hacer frente a las necesidades mínimas a largo plazo, también conocido como **capital de trabajo puro** mientras el segundo es la cantidad de activos que varía con los requerimientos estacionales (Castro, Juárez, Malagón, Torres & Vázquez; 2003). A continuación una breve descripción de dichos rubros:

**Cuentas por cobrar.** “El cobro de cuentas por cobrar generalmente representa la fuente de entrada de efectivo más grande y permanente de una empresa, es decir que la capacidad que una empresa tiene para generar capital de trabajo depende con frecuencia del valor, la recuperabilidad y de las fechas de vencimiento de sus cuentas por cobrar.”(Robert; 2000).Es por ello que las empresas deben establecer políticas generales de crédito combinando una serie de elementos cualitativos y cuantitativos.

Los cualitativos hacen referencia al estudio que debe hacerse de cada solicitante de crédito, con cuyos resultados se establece el cupo de crédito, los plazos, seguimiento del crédito y los procedimientos de cobranza. Los elementos cuantitativos con la evaluación de tipo financiero que debe hacerse a efectos de determinar pautas con respecto a los plazos de crédito y los descuentos por pronto pago (García; 1999).

**5.3.2. Cuentas por pagar.** “Las cuentas por pagar son las principales fuentes de financiamiento no garantizado a corto plazo que tienen las empresas comerciales” (Gitman; 2003) Incluyen a proveedores, entidades financieras, personal, organismos públicos, acreedores varios, y tiene cada uno aspectos concretos que lo diferencian y requieren un enfoque diferente sobre el plazo y medio de pago utilizado.

Las empresas deben pagar oportunamente estas cuentas con el fin de aprovechar todas las oportunidades que brinda la costumbre del tráfico mercantil y la operación de la banca para conseguir que el disponible permanezca el máximo tiempo posible en poder de la empresa, sin perjudicar a quien tiene que cobrar (Ortiz; 2009).

**5.3.3. Manejo de Proveedores.** “Para obtener el máximo beneficio de la financiación espontánea que los proveedores representan, se deben conocer muy bien y saber el grado de dependencia de la empresa. Esta dependencia se detecta comparando la cifra total de ventas de los principales proveedores con la cifra de compra a cada uno de ellos” (Ortiz; 2009).

La cantidad, calidad y momento de entrega se fijan en la definición de necesidades de las operaciones de la empresa y lo que se debe negociar principalmente es el precio y las condiciones de pago, las condiciones de entrega y las características específicas de calidad del producto o servicio que se contrata.

#### **5.2.4 Tributaria**

De acuerdo a Gonzales (s.f) el tributo es una obligación legalmente impuesta al ciudadano, por la que se exige a éste la realización del pago de una suma de dinero a un ente público, como contribución al sostenimiento de los gastos públicos. Este posee ciertas características:

\*Carácter Obligatorio: lo que quiere decir que es una obligación impuesta legalmente, siendo un mandato formulado por una ley.

\*Carácter dinerario: es una obligación que tiene por objeto el pago de una cantidad de dinero a un ente.

\*Carácter contributivo: el pago del tributo se exige como contribución al sostenimiento de los gastos públicos. Es decir, el pago de un tributo se exige porque el Estado está legitimado por leyes a exigir al ciudadano que contribuya económicamente al sostenimiento de los gastos públicos.

Allende a esto, es importante que el empresario tenga en cuenta que el sistema tributario colombiano establece tres formas de determinación de la base gravable del impuesto sobre la renta (Proexport; 2013)

### **Sistema ordinario**

En este sistema se incluyen todos los ingresos, ordinarios y extraordinarios, realizados en el año o periodo gravable, susceptibles de producir un incremento neto del patrimonio en el momento de su percepción y que no se encuentren expresamente exceptuados. De los ingresos se restan las devoluciones, rebajas y descuentos hasta obtener como resultado el valor de los ingresos netos. De los ingresos netos se restan los costos realizados e imputables a tales ingresos, con lo cual se obtiene el valor de la renta bruta. De la renta bruta se restan las deducciones realizadas, con lo cual se obtiene el valor de la renta líquida. Salvo las excepciones legales, la renta líquida será la renta gravable y a ella se le aplicará la tarifa señalada en la ley.

### **Sistema de renta presuntiva**

Por virtud de este se presume que la renta líquida ordinaria del contribuyente no será inferior al 3% de su patrimonio líquido en el último día del año gravable inmediatamente anterior. Si la renta líquida es menor que la renta presuntiva, el impuesto sobre la renta se liquida sobre este último.

### **Sistema de comparación patrimonial**

El sistema de determinación del impuesto sobre la renta con base en el sistema de comparación patrimonial supone que la variación del patrimonio declarado, en comparación con su patrimonio del año anterior, que no está justificada mediante pruebas idóneas, será gravada como una renta líquida especial, esto es, sin que sea dable, en principio, restar costos o gastos.

De orden	Clase de impuesto	Definición	Tarifa	Contribuyente
Nacional	Impuesto de Renta	<p>Consiste en entregar al Estado un porcentaje de sus utilidades durante un período gravable para financiar los gastos públicos.</p> <p>El impuesto sobre la renta se determina restando de los ingresos, los gastos y costos que se hubieren pagado en el período y que tuvieren como finalidad la obtención de los ingresos propios de la actividad que genera utilidades.</p>	<p>Tarifa general: 25%.</p> <p>Usuarios industriales y Operadores de zonas francas: 15%.</p> <p>Sociedades extranjeras sin sucursal ni establecimiento permanente en Colombia: 33%</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las personas naturales nacionales y extranjeras.</li> <li>• Las sucesiones ilíquidas y las donaciones, tanto nacionales como extranjeras</li> <li>• Las sociedades de responsabilidad limitada, anónimas y asimiladas. Además de as extranjeras que desarrollen su actividad dentro del territorio colombiano.</li> <li>• Las empresas industriales y comerciales del Estado y las sociedades de economía mixta, del orden nacional, departamental, municipal o distrital.</li> <li>• Fondos de inversión y Fondos públicos.</li> <li>• Los patrimonios autónomos de los contratos de fiducia mercantil.</li> <li>• Los fondos de garantías de instituciones financieras y cooperativas, Fogafín y Fogacoop.</li> </ul>
	IVA	<p>Grava el consumo de bienes y servicios, su ámbito de aplicación es el territorio nacional y es de naturaleza indirecta porque grava hechos económicos y no personas. Para efectos del</p>	<p>Tarifa general 16%.</p> <p>Tarifas especiales 0%/5%.</p>	<p>a) Personas físicas por el ejercicio de profesiones universitarias artes u oficios y demás personas físicas por la prestación de servicios personales.</p> <p>b) Empresas unipersonales domiciliadas en el país</p> <p>c) Sociedades con o sin personería jurídica, las entidades</p>

*Diagnóstico del área financiera del sector bares del departamento de Boyacá*

		recaudo por parte del Estado, la ley ha delegado la calidad de responsables” a algunos de los sujetos que intervienen en las operaciones económicas.		privadas en general y aquellas domiciliadas en el exterior y sus sucursales o agencias en el país. d) Entes autárquicos, empresas públicas, entidades descentralizadas. e) Las cooperativas, con los alcances establecidos en la ley N° 438/94. f) Importadores. g) Entidades de asistencia social, caridad, beneficencia e instrucción científica, literaria, artística, federaciones, fundaciones, etc., y demás entidades con o sin personería jurídica respecto de actividades realizadas en forma habitual, permanente y organizada en forma empresarial, en el sector productivo, comercial, industrial o de prestación de servicios.
	Gravamen a los movimientos financieros	También conocido como el 4 por 1.000 es un impuesto que se aplica a las transacciones financieras que realizan los usuarios del sistema financiero y de las entidades que lo conforman, este impuesto se genera por los retiros de recursos de las cuentas o depósitos bancarios.	La tarifa del Gravamen a los Movimientos Financieros es del cuatro por mil (4 x 1.000), pero ésta se reducirá gradualmente de la siguiente manera:  - Al dos por mil (2X1000) en el año 2015. - Al uno por mil (1X 1000) en los años 2016 y 2017. - Al cero por mil (0X 1000) en los años 2018 y siguientes.	Usuarios y clientes de las entidades del sector financiero y demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, hoy Superintendencia Financiera, la Superintendencia de Valores y la Superintendencia de Economía Solidaria, incluido el Banco de la República.
		En al año 2009, se creó un nuevo	tres tarifas: para quienes	Aquellos declarantes que cuenten con un patrimonio

*Diagnóstico del área financiera del sector bares del departamento de Boyacá*

	Impuesto al Patrimonio	impuesto sobre el patrimonio, el cual grava el patrimonio líquido al 1 de enero 2011 de personas jurídicas, personas naturales y sociedades de hecho, contribuyentes y declarantes del impuesto sobre la renta que además de que poseyeran un patrimonio líquido igual o superior a 1.000 millones de pesos.	<p>tienen patrimonio entre \$1.000 millones y \$2.000 millones, será del 1%; entre \$2.000 millones y \$3.000 millones, del 1,4%.</p> <p>Entre \$3.000 millones y \$5.000 millones, la tarifa que se había acordado en la reforma tributaria fue del 2,4% pero en los decretos de emergencia se adicionó en un 25%, lo que implica que tendrán que pagar una tarifa del 3%.</p>	líquido igual o superior a \$1.000 millones.
	Impuesto sobre la renta para la equidad (CREE)	Se creó a partir del 1 de enero de 2013, como aporte con el que contribuyen las sociedades nacionales y extranjeras y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, en beneficio de los trabajadores, la generación de empleo y la inversión social.	Del 9%.	Contribuyente declarante del impuesto sobre la renta y complementarios y es: • Sociedad • Persona jurídica y asimilada • Sociedad y entidad extranjera por sus ingresos de fuente nacional.
Loca —	Impuesto de Industria y Comercio	Es un gravamen de carácter municipal que grava toda	0.2% a 1.4%.	Para el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) se aplica la misma

*Diagnóstico del área financiera del sector bares del departamento de Boyacá*

	(ICA)	actividad industrial, comercial o de servicios que se realiza en cualquier localidad, en forma ocasional o permanente, con o sin establecimiento.		clasificación que para el Impuesto al Valor Agregado (IVA) en cuanto a regímenes, así: « Régimen común (pueden ser personas naturales y jurídicas), « Régimen simplificado (persona natural).
	Impuesto Predial Unificado	El impuesto predial es un tributo real que recae sobre los bienes inmuebles ubicados en cualquier jurisdicción del país.	0.3% a 3.3%.	Propietarios, poseedores y usufructuarios, estos últimos, cuando el predio se encuentre sujeto a un contrato de usufructo.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de Unidad de Emprendimiento de la UN (2010)

### **5.2.5 COSTOS**

El costo de acuerdo a Hernández (1995) es cualquier tipo de sacrificio monetario que afecte o no las acciones detectadas por los accionistas y propietarios durante un determinado periodo. Es de señalar además que es un desembolso en efectivo, en otros bienes, en acciones de capital o servicios o la obligación de incurrir en ellos, identificados con mercancías o servicios adquiridos.

Los costos se pueden dividir de varias formas, entre las que se encuentran:

**1. De acuerdo con su identificación con una actividad:** directos, que se identifican plenamente con una actividad o departamento e indirectos que tienen un menor grado de identificación.

**2. De acuerdo a su comportamiento:** teniendo en cuenta que frente al aumento o disminución de la actividad de una organización, pueden variar de la siguiente forma:

\*Variables, son las actividades de costo que varían en razón directa al volumen o actividad de producción. No existe cuando la fábrica no desarrolla alguna actividad, así a ceros actividad cero costos variables.

\*SemivARIABLES, son las cantidades de costos que aumentan o disminuyen a medida que el volumen de producción aumenta o disminuye, pero no en forma proporcionalmente directa.

\*Fijos: son aquellas cantidades de costo que no varían con el volumen ni la actividad productiva.

**3. De acuerdo a la función en que se incurren.** Se encuentran aquí:

\*Costos de producción: los que se generan en el proceso de transformación de materia prima en productos terminados. Se vinculan materiales directos, mano de obra directa e indirecta de fabricación.

\*Costo de distribución: son en los que se incurre para llevar los productos desde la empresa hasta al consumidor o comprador.

\*Costo de administración: los que se origina en el área administrativa.

#### **4. De acuerdo al tiempo en que fueron calculados:**

\*Costos Históricos: son la técnica primaria de valuación, los cuales se determinan después de haber realizado la producción o el hecho.

\*Costos predeterminados: los que se estiman con base a estadísticas y se utilizan para elaborar presupuestos.

#### **Sistemas de Costos**

Se refiere a la acumulación de datos sobre costos por medio de una vía contable, organizada de cierta manera. Tienen como propósito ser apoyo en el proceso decisional, dando información necesaria para planeamiento, presupuestación, control, diagnóstico y valoración de inventarios.

Para el diseño de este sistema se debe determinar los tipos de decisiones más comunes, escoger los objetos de costo relacionados con tales decisiones y definir un método para la acumulación de los datos.

#### **5.2.6 ANÁLISIS FINANCIERO**

Según Ortiz<sup>2</sup>, el análisis financiero permite monitorear permanentemente los diferentes campos financieros de la empresa en relación con las condiciones del entorno o para compararlos con patrones como indicadores históricos de la misma empresa o con base en los presupuestos o indicadores promedio del sector industrial del cual hace parte la empresa. Este análisis además permitirá diseñar una estrategia financiera y proyectar su crecimiento sostenido en el largo plazo (Ortiz; 2006).

El análisis financiero técnicamente se construye a partir de diferentes indicadores que interrelacionan los datos suministrados por los diferentes estados financieros. Los indicadores son el resultado de establecer la comparación numérica entre las cifras correspondientes a dos cuentas de uno o dos estados financieros, teniendo el objetivo de dar una idea acerca del comportamiento de algún aspecto, sector o

---

<sup>2</sup> ORTIZ ANAYA, Héctor. Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera. Décimo tercera Edición. Universidad Externado de Colombia. Bogotá D.C., 2006. p. 35-37.

área específica de la organización. Coral<sup>3</sup>Para García<sup>4</sup> son una relación de cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de algún aspecto específico de ésta.

En este orden de ideas, es importante describir los principales indicadores existentes, lo cuales se resumen en el cuadro:

<b>CLASE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>INDICADORES</b>
<b>LIQUIDEZ</b>	Indican la capacidad que tiene la empresa de generar los fondos suficientes para cubrir sus obligaciones a corto plazo tanto operativo como financiero.	Razón corriente Prueba Ácida
<b>ENDEUDAMIENTO</b>	Permiten conocer en qué grado y de qué forma participan los acreedores en la financiación de la empresa; así mismo, la capacidad que tiene la empresa para acceder a nuevos créditos	Nivel de Endeudamiento. Impuesto a la carga financiera. Cobertura de intereses.
<b>RENTABILIDAD</b>	Permiten saber la efectividad de la administración para convertir las ventas en utilidades; el éxito o fracaso de la gerencia en el manejo de sus recursos físicos, humanos y el control de los costos y gastos	Rentabilidad del Patrimonio Rentabilidad del Activo Total. Margen Bruto. Margen Operacional. Margen Neto

<sup>3</sup> CORAL DELGADO, Lucy del Carmen y GUDIÑO DÁVILA, Emma Lucia. Contabilidad Plus, Sexta Edición. Mc Graw Hill. Bogotá D.C., 2009. p. 326.

<sup>4</sup> GARCÍA S, Oscar. Administración Financiera. Tercera Edición. 1999. p. 190.

<b>ACTIVIDAD</b>	Son indicadores de eficiencia que permiten determinar la capacidad de la empresa de generar ingresos con respecto a un volumen determinado de activos.	Rotación de Activos Totales. Rotación de Cartera. Rotación de Proveedores. Rotación del activo operacional. Rotación de activos fijos
------------------	--	---

**Fuente:** Elaboración propia de acuerdo a Coral & Gudiño (2009), León (1999) y Ortiz (2006).

Dentro del análisis financiero también encontramos como herramientas para su ejecución el análisis vertical y el análisis horizontal (García; 2010):

**Análisis vertical:** En este se hace una comparación de una partida específica relacionada con una partida total en un estado financiero determinado. Cobra importancia, en la medida que permite establecer si existe una distribución de las cuentas de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

**Análisis Horizontal:** Es un paralelo establecido entre periodos de actividad económica de la empresa, con ello se permite evaluar cuál es el comportamiento que se tiene de un periodo a otro, viendo el proceso evolutivo de las partidas analizadas.

### **5.2.7 ENTORNO FINANCIERO**

El entorno financiero hace parte del Macroambiente de la empresa. Este relaciona todos los factores, instituciones, normas y lineamientos que permiten el desarrollo financiero de la misma.

De forma resumida, involucra instituciones financieras que pueden proporcionar medios de financiamiento para las organizaciones además de entes gubernamentales que proporcionan el desarrollo de la actividad de la empresa.

## **6. METODOLÓGIA**

A continuación se describen los diferentes elementos que componen el diseño metodológico que fue establecido para el desarrollo del proceso de investigación

### **6.1. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se circunscribe para las empresas del subsector bares del departamento de Boyacá, que se encuentren inscritas actualmente en las cámaras de comercio Tunja, Duitama y Sogamoso.

### **6.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

El tipo de investigación es *descriptiva*, por cuanto a través de los datos suministrados por las empresas de su realidad empírica, se describen las características de cada subsector en cada una de las categorías de análisis definidas para dar un concepto integral del desempeño del área financiera.

Las categorías de análisis que se estudiaron y que se describen en los resultados son: a) contabilidad, b) costos, c) presupuestos, d) capital de trabajo, e) tributación, f) gestión financiera y g) el conocimiento del entorno financiero.

Estas categorías integralmente dan cuenta del direccionamiento administrativo que una empresa desempeña en el área financiera y por tanto las preguntas relacionadas en el instrumento de recolección de información diseñado corresponden a las variables específicas que dan cuenta de cada una de las 7 categorías mencionadas.

El método de investigación integra la inducción y la deducción por cuanto el planteamiento de las categorías de análisis se construyó de manera *inductiva* al partir de los conceptos generales que definen el manejo de un área financiera para

analizar de manera particular el comportamiento de dichas variables en empresas de unos subsectores económicos de manera particular.

Mientras que el proceso de recolección de información generó unos hallazgos empíricos que partieron de la realidad particular de las empresas analizadas en cada subsector para describir de manera general las características del manejo financiero del conjunto de empresas de un subsector económico.

De este modo se integran los procesos de inducción y deducción en la etapa de planteamiento y desarrollo de la investigación respectivamente.

### **6.3. FUENTES E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.**

Las fuente principal del trabajo de campo para la recolección de información fueron las empresas formalmente registradas en las cámaras de comercio de Tunja, Duitama y Sogamoso que fueron seleccionadas de manera aleatoria del conjunto de empresas registradas en los subsectores económicos establecidos previamente.

Como se observa en el anexo A, el instrumento de recolección de información es un cuestionario que consta de 60 preguntas cerradas, de respuesta Si o No para el empresario. Véase anexo A.

Adicionalmente se ubicó una tabla de valoración de 1 a 4 sobre las repuestas del empresario, para que pudiera establecer en una escala cuantitativa en qué nivel de desempeño se encuentra la empresa de acuerdo a cada pregunta planteada así:

4 = Desempeño Sobresaliente	3= Desempeño Bueno
2= Desempeño Aceptable	1= Desempeño Deficiente

De esta manera se pudo establecer cuantitativamente la medición del desempeño de cada una de las empresas en las diferentes categorías de análisis del área financiera, y con la consolidación de los desempeños individuales se calculó el promedio del desempeño de cada subsector.

A partir de esta edición se prosiguió con la identificación de fortalezas y debilidades en cada una de los ítems analizados para diagnosticar el manejo del área financiera de cada sector.

#### **6.4 POBLACIÓN Y MUESTRA**

Utilizando el paquete estadístico STATS, con una población de 246 bares, un margen de error del 5% y un nivel de confiabilidad del 95% y un estimador de selección del 50%, el tamaño de la muestra es de 96 bares; distribuidas proporcionalmente al número de datos encontrados en las ciudades de Tunja, Duitama y Sogamoso.

El tamaño de la muestra corresponde a 96 empresas del sector bares de Boyacá.

Luego de obtener una muestra de 96 empresas, se realiza un muestreo aleatorio estratificado en el cual se determinara la cantidad de empresas a encuestar en Tunja, Duitama y Sogamoso.

n= Tamaño de la muestra poblacional	n = 96 empresas
N= Población Universo	N =246 empresas
Empresas de Tunja	T = 78 empresas
Empresas de Duitama	D = 90 empresas
Empresas de Sogamoso	S = 78 empresas

- TUNJA =  $T/N * n = 78/246 * 96 = 30$  empresas
- DUITAMA =  $D/N * n = 90/246 * 96 = 36$  empresas
- SOGAMOSO =  $S/N * n = 78/246 * 96 = 30$  empresas

Según el muestreo aleatorio estratificado, se deben realizar 30 encuestas en Tunja, 36 en Duitama y 30 en Sogamoso, según la proporción de las empresas existentes en la totalidad del sector.

A continuación se muestra la tabla con las respectivas empresas seleccionadas para la implementación de las encuestas.

Tabla 1. Empresas que conforman la muestra del sector bares de Boyacá

N°	EMPRESA	MUNICIPIO	N°	EMPRESA	MUNICIPIO
1	BELANOVA	DUITAMA	49	BEERMANIA	SOGAMOSO
2	LOS BARBAROS	DUITAMA	50	LA COCTELERA	SOGAMOSO
3	BROCHELY	DUITAMA	51	PUNTO 14	SOGAMOSO
4	LA TERRAZA	DUITAMA	52	BAHIA	SOGAMOSO
5	TOSCANA	DUITAMA	53	EQUINOX	SOGAMOSO
6	BEER STATION	DUITAMA	54	AMARETTO EXPRESS	SOGAMOSO
7	PICNOIS	DUITAMA	55	SANTA	SOGAMOSO
8	POTRAZAINA	DUITAMA	56	BERAKAN	SOGAMOSO
9	FILIUS	DUITAMA	57	LA RUMBITA	SOGAMOSO
10	GALATEA	DUITAMA	58	ALASKA	SOGAMOSO
11	BONANSA	DUITAMA	59	BADOO	SOGAMOSO
12	SALOME	DUITAMA	60	DONDE LA MONA	SOGAMOSO
13	THE DOORS	DUITAMA	61	MI CASITA VIEJA	SOGAMOSO
14	VIENEZ	DUITAMA	62	BARNIS	SOGAMOSO
15	LA CASA	DUITAMA	63	LA CAVA	SOGAMOSO
16	MEDIEVAL	DUITAMA	64	EL TRIBUNAL	TUNJA
17	IBIZA	DUITAMA	65	CLASSIC	TUNJA
18	KANTAKANTA	DUITAMA	66	DETAL	TUNJA
19	EL RINCONCITO J.G.	DUITAMA	67	AMARANTO	TUNJA
20	BABILONIAIS	DUITAMA	68	CAFÉ Y CANELA	TUNJA
21	BOYACAIS	DUITAMA	69	LA CATEDRAL	TUNJA

22	TABACO Y CAFÉ	DUITAMA	70	ACAPELLA	TUNJA
23	CAFÉ Y LICOR	DUITAMA	71	IMPERIAL	TUNJA
24	MICALI	DUITAMA	72	Q.BIX	TUNJA
25	ELCHORIZO	DUITAMA	73	CANTALETA	TUNJA
26	BARCITO	DUITAMA	74	GALERIA	TUNJA
27	THE ORANGE BOX	DUITAMA	75	CAPITOLIO	TUNJA
28	CAOVA	DUITAMA	76	BLACK CAT	TUNJA
29	BOCHETTO	DUITAMA	77	GARDEN PUB	TUNJA
30	MARTINA	DUITAMA	78	EL CAFÉ DE NICANO	TUNJA
31	EL JARRO	DUITAMA	79	HOE	TUNJA
32	VINO TINTO	DUITAMA	80	LA TOPA TOLONDRA	TUNJA
33	ZARZO	DUITAMA	81	THE PLACE 76	TUNJA
34	SALENTO	SOGAMOSO	82	PIMPO EXPREX	TUNJA
35	LAS REJAS	SOGAMOSO	83	SKALA	TUNJA
36	AFRIKA	SOGAMOSO	84	BORINQUE	TUNJA
37	COVEÑAS	SOGAMOSO	85	MORETO	TUNJA
38	BEER Y COFFE	SOGAMOSO	86	BOLIVAR PLAZA	TUNJA
39	ZIMARUTH	SOGAMOSO	87	MACONDO	TUNJA
40	PALCO	SOGAMOSO	88	B'52	TUNJA
41	BLACK	SOGAMOSO	89	SIGLO XXI	TUNJA
42	HAGATA	SOGAMOSO	90	TABOO	TUNJA
43	MONKEY	SOGAMOSO	91	JOAQUINA	TUNJA
44	KALIL	SOGAMOSO	92	METROPOLIS	TUNJA
45	DUBAI	SOGAMOSO	93	SOHO	DUITAMA
46	BOOM	SOGAMOSO	94	LA TASCA	DUITAMA
47	MAKUIATOS	SOGAMOSO	95	SAN ALEJO	DUITAMA
48	TERRAZA	SOGAMOSO	96	BRUDER	TUNJA

**Fuente:** Elaboración propia, bajo la información de las base de datos de las Cámaras de Comercio de Tunja, Duitama y Sogamoso.

## 7. CARACTERIZACION GLOBAL DEL MANEJO DEL ÁREA FINANCIERA DEL SECTOR BARES DE BOYACÀ

A continuación se presentan los resultados globales de la investigación a fin de sustentar en forma general del cumplimiento de los objetivos anteriormente planteados.

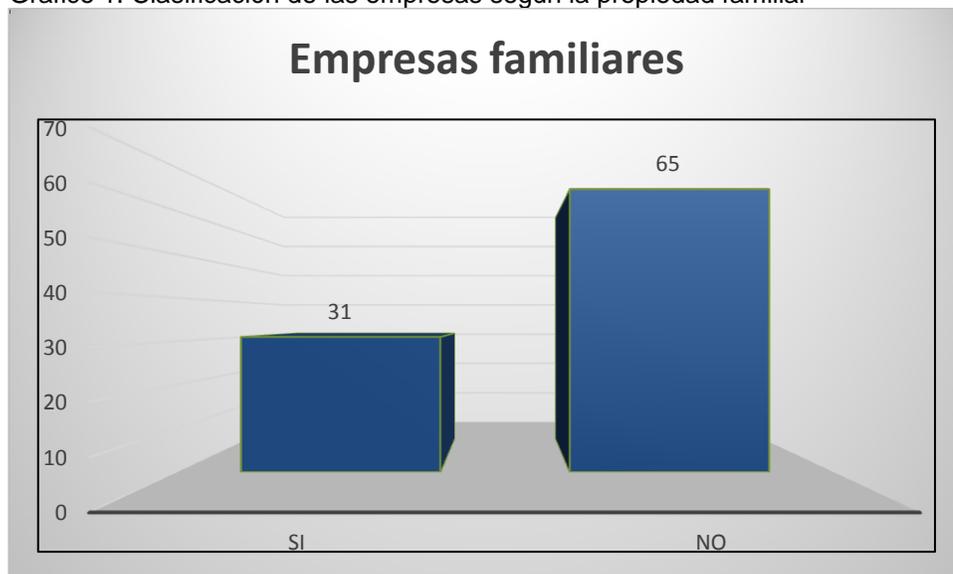
### 7.1. Características generales

Las empresas a estudiar fueron clasificadas según aspectos determinantes que intervienen en su comportamiento como lo son: la naturaleza de la empresa, el tipo y cantidad de productos que ofrece y el nivel de ingresos.

### 7.2. Diagnóstico del sector bares de Boyacá

- **Naturaleza de las empresas**

Gráfico 1. Clasificación de las empresas según la propiedad familiar

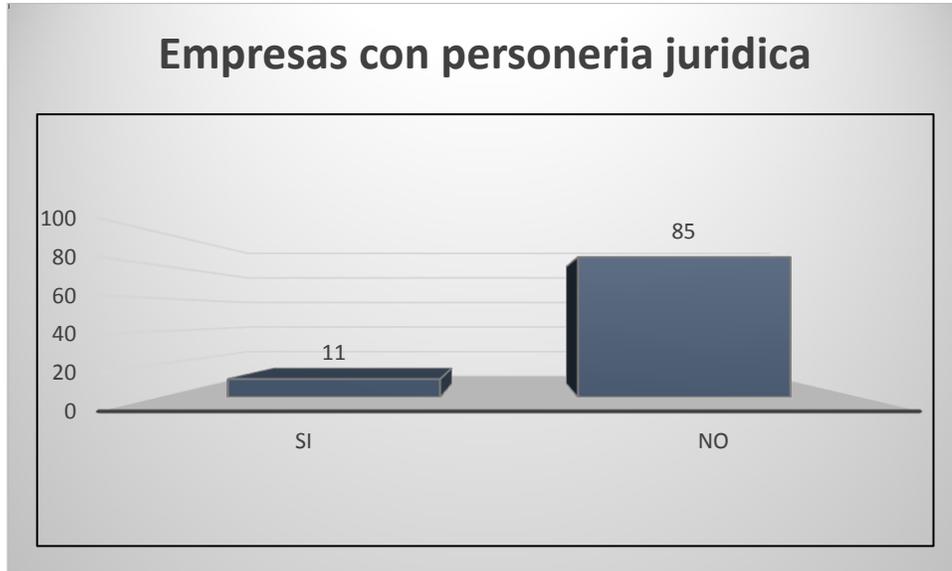


Fuente: Elaboración propia

Se encontró que del 100% de las empresas encuestadas, el 32% corresponde a empresas a empresas de carácter familiar, según lo demuestra la gráfica 1. Lo cual

evidencia que en su gran mayoría las empresas no optan por constituirse de forma familiar.

Grafico 2. Clasificación de empresas según la personería jurídica.



Fuente: Elaboración propia.

Se encontró que del 100% de las empresas encuestadas, el 11% pertenecen a empresas registradas con personería jurídica, evidenciado en la gráfica 2. lo que permite concluir además que el 89% restante pertenecen a empresas registradas como persona natural, cuyas no optan desarrollar sociedades que permitan su desarrollo y sostenimiento.

Grafico 3. N° Promedio de productos ofrecidos en el sector



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica 3, se evidencia que el promedio de productos ofrecidos de las empresas con ingresos mayores a 500 y menores de 1.000 millones es de 15 productos y para las empresas con ingresos menores a 500 millones es de 14 productos; lo que concluye que no existe una diferencia significativa en el número de productos ofrecidos en el sector en general.

Gráfico 4. Empresas de acuerdo al nivel de ingresos operacionales



Fuente: elaboración propia.

En la gráfica 4, podemos determinar que el 96% de las empresas encuestadas, su nivel de ingresos operacionales se encuentran por debajo de los 500 millones de pesos; esto se debe ya que es un sector con fluctuaciones, es decir su nivel de ingresos son controlados por el mercado y las diferentes circunstancias que afectan directamente su actividad laboral.

## 8. CONSOLIDADO DE LAS VARIABLES ANALIZADAS DEL SECTOR BARES

Gráfico 1. Diagnostico financiero del sector bares



Fuente: elaboración propia

En la gráfica 5, permite observar cada variable con su correspondiente resultado, desempeño y comparación entre las mismas. Estos resultados se obtuvieron del consolidado de la totalidad de preguntas en cada una de las siete variables a estudiar, promediando las respuestas, en relación con la evaluación dada por el investigador.

Además se puede evidenciar que la variable con mayor fortaleza es la de tributaria con una calificación de 2,4; la sigue la variable contabilidad con una calificación de 2,2; capital de trabajo con una calificación de 2,0; las variables costos, análisis gestión financiera, presupuesto y entorno financiero como las más críticas con una misma calificación de 1,9. Lo anterior me permite generar un promedio de las variables cuya calificación es de 2, lo que evidencia que el sector en general se encuentra en un desempeño aceptable es decir que los empresarios del sector

cumple con los requisitos mínimos en cada una de las variables analizadas, reconociendo que faltan esfuerzos para su mejoramiento.

### **8.1 contabilidad**

Esta variable obtuvo la segunda calificación más altas, alcanzando con un resultado de 2,2, el cual permite deducir que a pesar de que en su gran mayoría las empresas llevan contabilidad, los gerentes u administradores no utilizan las diferentes herramientas contables que existen, para su mejoramiento y desarrollo como tal; en relación a sus registros de su actividad laboral; además 55% de las empresas se apoyan únicamente en el manejo de libros, formatos realizados por los mismos empresarios o no llevan ningún proceso relacionado con la contabilidad. A pesar de que el 45% restante afirmó tener una persona profesional que maneja la contabilidad y que de igual forma se llevan estados financieros, se encontró falencias en las algunas pregunta como: hace despliegue del plan único de cuentas en la adaptación de sus necesidades como la peor calificación correspondiente a 1,7; lo sigue la pregunta toma sus decisiones basado en sus estados financieros con una calificación de 1,8.

### **8.2 Presupuestos**

Presupuestos obtuvo una calificación de 1,9 de las cuatro variables con mayores debilidades; debido a que tan solo el 37% de las empresas encuestadas llevan presupuestos con una estructura clara; por otra parte el presupuesto de venta no está soportado en investigación del mercado; los presupuestos no obedecen al despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa, ni se realizan de manera periódica proyecciones de estados financieros; las anteriores fueron calificadas con una calificación de 1,3,1,3 y 1,5 respectivamente. Y por último a pesar de que la calificación más alta fue de que si existe un proceso de presupuestación, no se utilizan las herramientas de apoyo.

### **8.3 Capital de trabajo**

Esta variable fue la tercera más alta con una calificación de 2, debido a que por un lado el 52% de las empresas encuestadas manejan líneas de crédito con proveedores y por otro lado el 80% de las empresas afirman no conceder crédito a clientes lo que permite tener disponibilidad de caja, obteniendo una mayor rotación del activo; el 93% no tienen criterios establecidos para conceder crédito, ni de estudiar ni aprobar cupos c en un 95%.

Por otro lado, dentro de los aspectos con mejor calificación de 2,2 encontramos el hecho de que los empresarios toman la decisión de trabajar con un proveedor en particular, dentro de las cuales se encontraron: los costos, la calidad, el cumplimiento de entrega, los plazos y la puntualidad; en relación se encuentra con una calificación de 2,3 la posesión de registros históricos con los proveedores.

### **8.4 Tributaria**

La variable tributaria fue la más alta calificación correspondiente a 2,4 debido a que el 90% de las empresas encuestadas conocen claramente las obligaciones tributarias de la empresa, el 86% sabe cuáles son las sanciones por no cumplir las obligaciones tributarias; y el 100% afirma tener en estos momentos obligaciones tributarias entre las que se encontraron: impuestos de industria y comercio, cámara de comercio, impuesto al consumo, sayco y acinpro. Lo que no le permitió tener una calificación más elevada fue el factor de no conocer sobre la información exógena con un porcentaje del 78% de las empresas encuestadas.

### **8.5 Costos**

La variable costos obtuvo una calificación de 1,9 correspondiente a las más bajas y con gran debilidades en el sector, debido a que no existen políticas en la gestión

de costos, dentro de los objetivos estratégicos no ha considerado el tema de los costos como objetivo clave, con porcentajes respectivamente del 93% y 82%. Además no se formulan indicadores de desempeño de los costos, no se conocen las metodologías de costos más eficientes, no se calcula punto de equilibrio, no se tiene definido métodos claros de depreciación; lo anterior en su gran mayoría se evidencia.

A pesar de que se tiene un proceso definido en la fijación de precios entre los cuales encontramos un porcentaje de incremento que oscila entre un 20% a 70% de margen de ganancia y de afirmar en su gran mayoría la buena gestión contable y de costos de la empresa, no repercutieron significativamente en una mayor calificación de la variable.

### **8.6 Análisis de la gestión financiera**

Esta variable también obtuvo una calificación de 1,9; debido a las diferentes debilidades que se evidenciaron como: el 82% de las empresas no realiza algún análisis a la información financiera disponible, no genera algún informe de los estados financieros a sus socios y la empresa correspondiente en un 98%, no se hace análisis de aspectos financieros que lleven a acciones concretas de mejoramiento con un porcentaje del 92%; como aspectos positivos, se evidencio la toma de decisiones para capitalizar la empresa y con un 99% los empresarios afirman que el desempeño de la empresa ha generado valor.

Por otra parte se evidenciaron contradicciones ya que el 58% de las empresas afirmo tener algún o algunos de los indicadores de gestión financiera, pero no se hace análisis de los mismos y por ende no hay una evaluación de la gestión.

### **8.7 Entorno financiero**

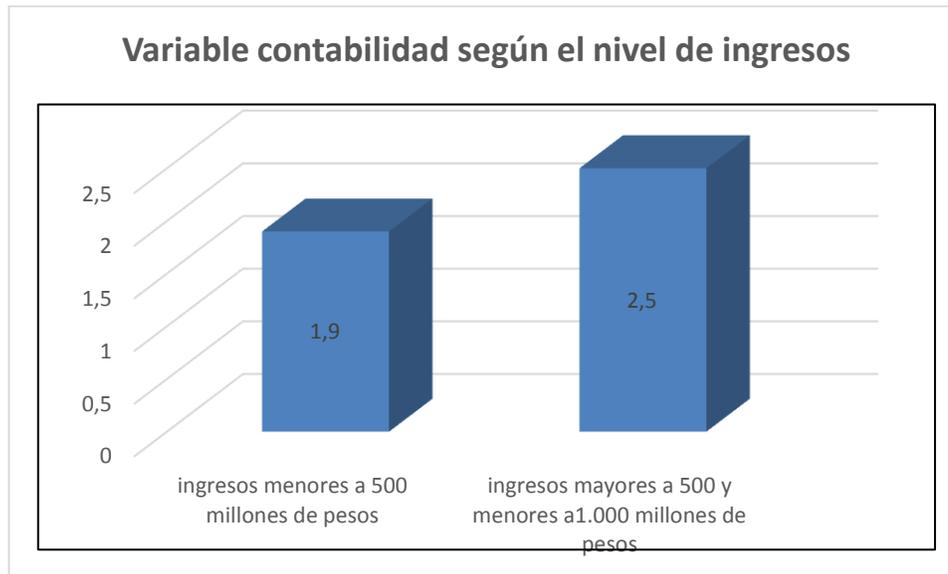
Siendo una de las variables con menor calificación correspondiente al 1,9; destacar que las empresas en estos momentos cumplirían con los requisitos de un crédito, relacionado con conocer todos los servicios que ofrece un banco, con un

respectivo porcentaje del 97% y 94%. Como principales falencias encontramos el no conocer de las líneas de crédito para mipymes, no tener ni idea de las normas internacionales de información financiera, y por ende ni su vigencia en Colombia; de no conocer de las herramientas de leasing y factoring.

## 9. Resultados por variables analizadas

### 9.1 Contabilidad

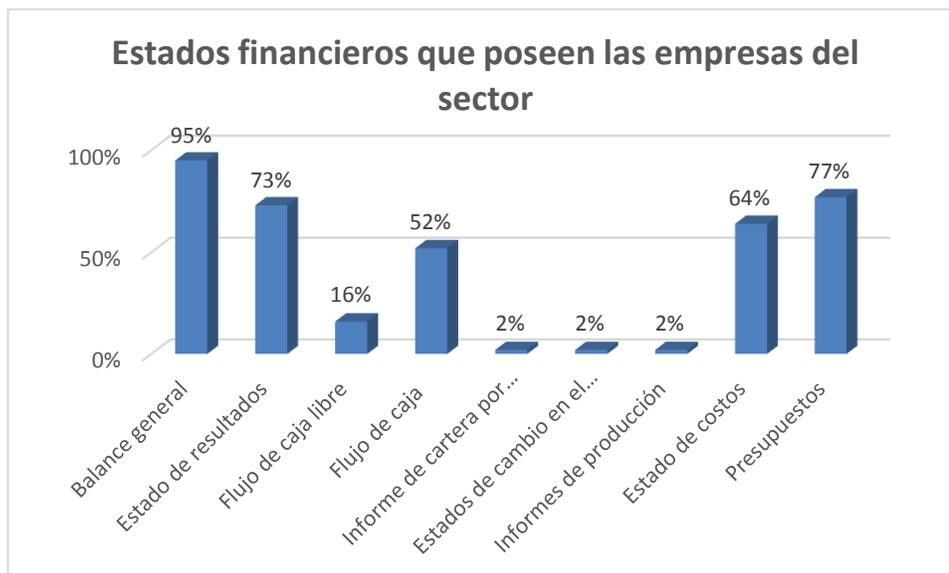
Gráfico 6. Variable contabilidad según el nivel de ingresos.



Fuente: elaboración propia

El gráfico 6, podemos concluir que las empresas con ingresos mayores a 500 y menores que 1000 millones de pesos con una calificación de 2,5; hacen uso de las herramientas contables en comparación con la de ingresos menores a 500 millones con una calificación respectiva de 1,9; determinando que entre mayor sea el nivel de ingresos operaciones de las empresas mayor debe ser el compromiso en el manejo de una contabilidad, la utilización de sistemas contables que le permitan tener un pleno control de los movimientos producidos por su actividad económica y sustentada en la normatividad colombiana.

Grafico 7. Estados financieros que poseen las empresas del sector



Fuente: elaboración propia

El 46% del total de las empresas encuestadas afirman manejar mínimo un estado financiero; siendo de mayor concurrencia a menor concurrencia como se muestra a continuación: balance general 95%; presupuestos con un 77%; estado de resultados con un 73%; estado de costos con un 64%; flujo de caja con un 52% y flujo de caja libre con un 16%.

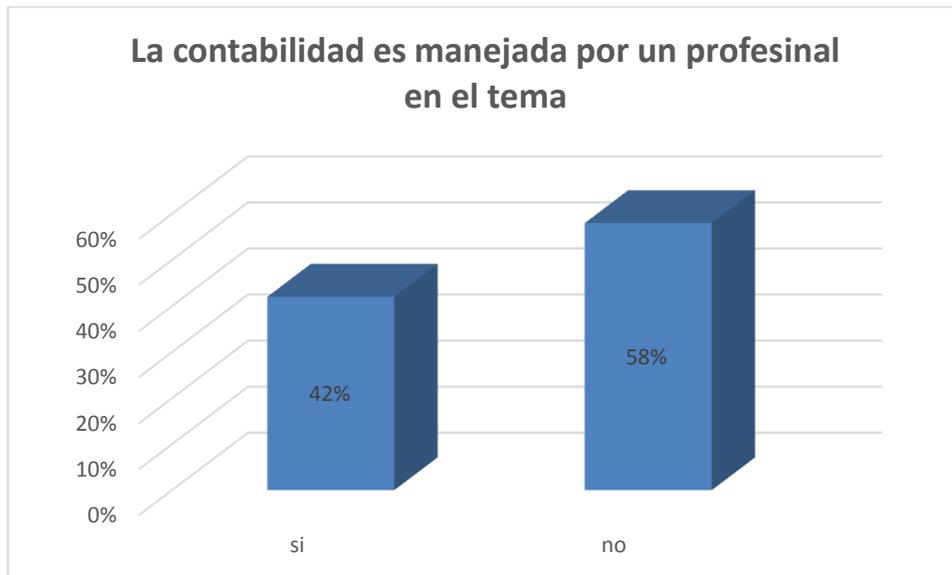
Dentro de los estados que casi no manejan los empresarios se encontraron, informe de cartera por vencimientos, estados de cambio en el patrimonio e informes de producción con un mismo porcentaje del 2%.lo anterior debido a que es un sector que hace poco uso del manejo de cartera, por otra parte es un sector relacionado directamente a la parte de servicios.

Su calificación no fue mayor en relación a los siguientes aspectos:

- Tan solo el 29% del total de las empresas afirmo tener actualizado los estados financieros que posee.

- El 14% de las empresas afirmó que el gerente evalúa y examina de manera permanente, los estados financieros, para detectar incorrecciones.
- El 25% de las empresas hace despliegue del plan único de cuentas.
- El 76% afirmó no tomar sus decisiones basados en los estados financieros.
- Como punto a rescatar el 42% del total de la las empresa encuestadas afirma tener una persona profesional en el tema contable. Como lo demuestra el grafico 8.

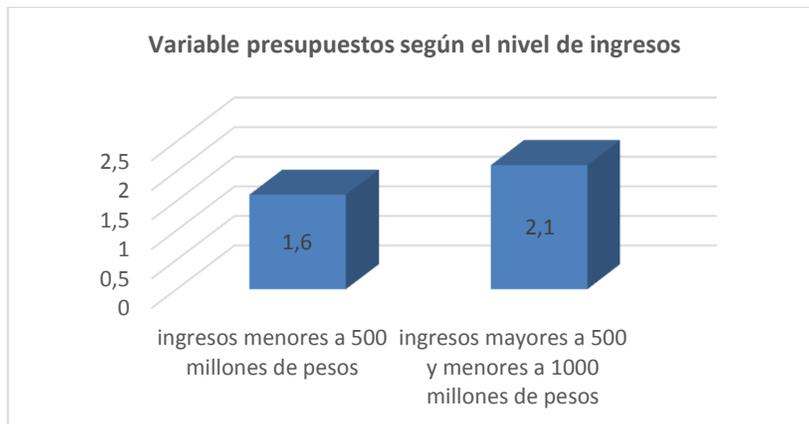
Grafico 8. La contabilidad es manejada por un profesional en el tema



Fuente: elaboración propia.

## 9.2 Presupuestos

Grafico 9. Variable presupuestos según el nivel de ingresos

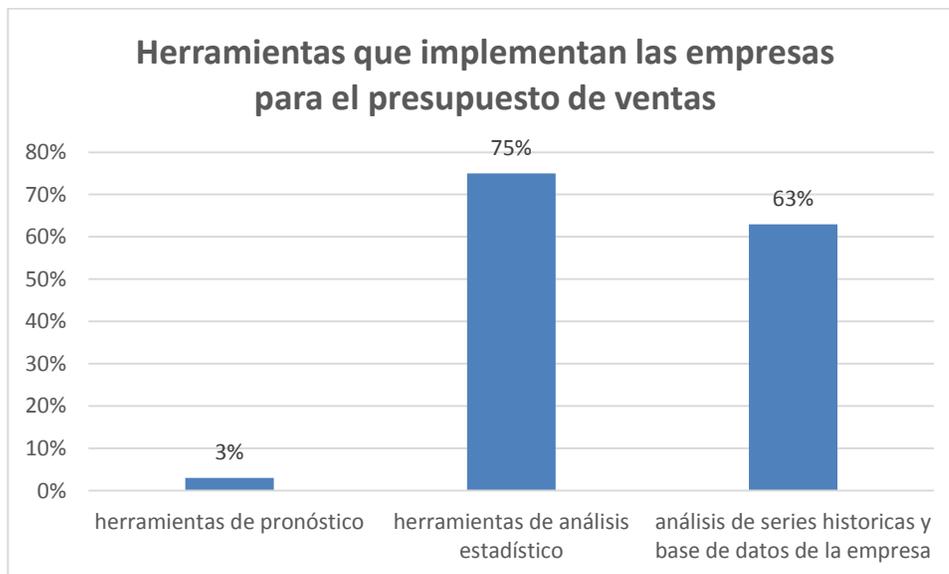


Fuente: elaboración propia.

En la parte de presupuestos según el gráfico 9, se sigue evidenciando que las empresas con ingresos mayores a 500 y menores a 1000 millones de pesos tiene una mejor calificación, con respecto a las empresas con ingresos menores a 500 millones de pesos, pero en general se obtuvo un promedio de calificación de la variable de 1,9; lo que deduce que ni alcanza a tener un desempeño aceptable, presentando falencias en los siguientes aspectos como:

- El 100% de las empresas negó que el presupuesto de ventas esta soportado en una investigación objetiva del mercado.
- El 15% del total de las empresas afirmó que los presupuestos realizados obedecen al despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa.
- Con un 80% de las empresas encuetadas respondieron no, a la pregunta que si los presupuestos se comparaban con la realidad de manera permanente y dichas comparaciones son fuentes de correcciones.
- Tan solo el 27% las empresas determinan las necesidades de capital de trabajo.
- El 91% del total de las empresas no realizan de manera periódica proyecciones de estados financieros.

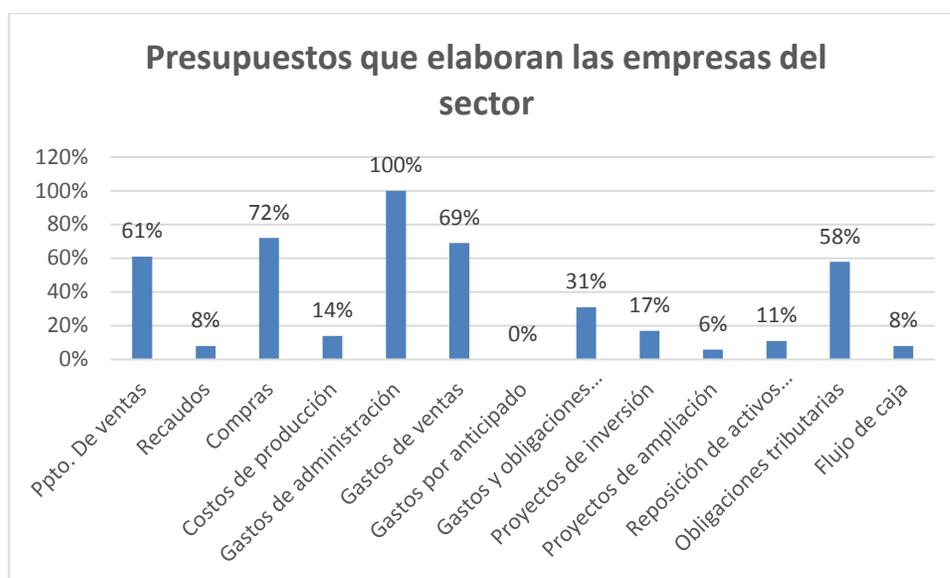
Gráfico 10. Herramientas que implementan las empresas para el presupuesto de ventas



Fuente: elaboración propia.

Únicamente el 33% del total de las empresas encuestadas afirmó utilizar herramientas de implementación para el presupuesto de ventas; según el grafico 10, la mayor herramienta implementada por las empresas es las herramientas de análisis estadístico con un porcentaje del 75%, le sigue análisis de series históricas y base de datos con un 63% y por ultimo las herramientas de pronóstico con tan solo un 3%.

Grafico 11. Presupuestos que elaboran las empresas del sector



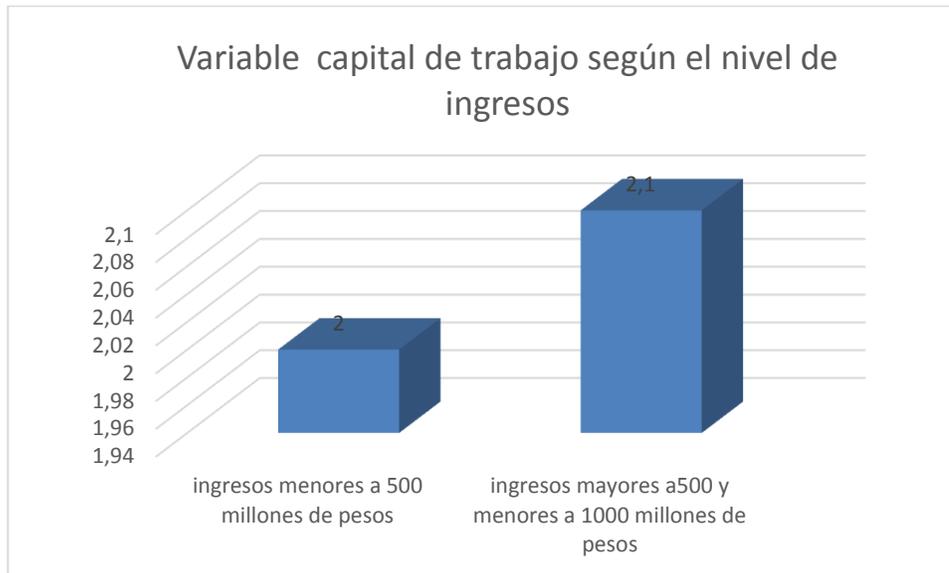
Fuente: elaboración propia.

Tan solo el 37% del total de las empresas encuestadas elaboran por lo menos un presupuesto, de las cuales el 100% llevan gastos de administración; 72% corresponde a compras; el 69% llevan gastos de ventas; el 61% Dpto. de ventas; 58% corresponde a obligaciones tributarias; 17% a proyectos de inversión.

Ya con menores porcentajes se encontraron: proyectos de ampliación, recaudos, flujo de caja, gastos por anticipado y reposición de activos con un porcentaje respectivamente de 6%, 8%, 8%, 0% y 11%.lo anterior evidenciado en el grafico 11.

### 9.3 Capital de trabajo

Grafico 12. Variable capital de trabajo según el nivel de ingresos



Fuente: elaboración propia

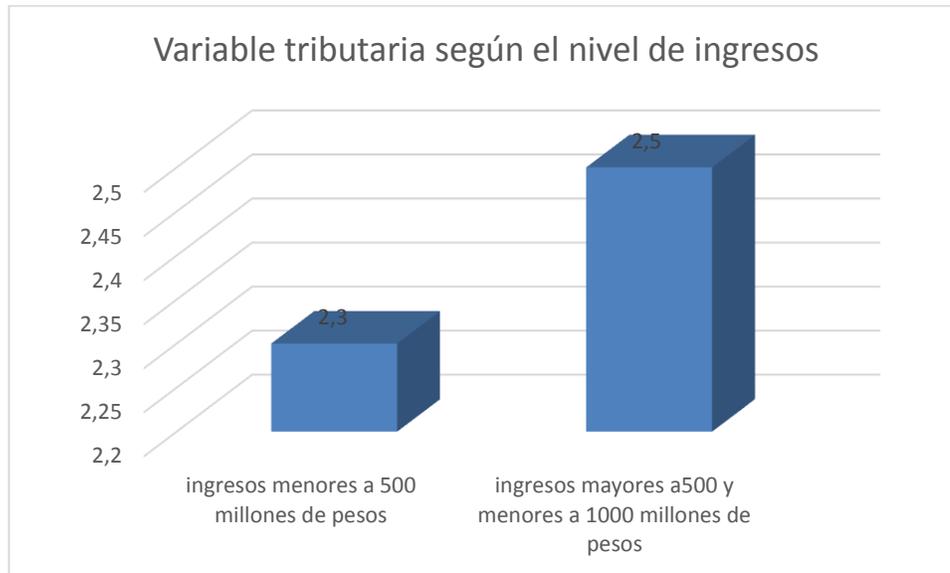
Según el grafico 12, no existe una calificación significativa que diferencie las empresas del sector con ingresos menores de 500 millones de pesos de las empresas con ingresos mayores a 500 y menores que 1000 millones de pesos. En general esta variable obtuvo una calificación promedio de 2, estando por encima de mayor calificación tributaria y contabilidad.

A continuación se mencionan los factores que determinaron esta calificación:

- El 80% de las empresas afirmaron no conceder crédito a sus clientes.
- El 96% de las empresas negaron analizar los estados financieros de sus clientes para conceder cupos e crédito.
- El 52% de las empresas afirmaron que sus proveedores le conceden crédito, con un mismo porcentaje afirmaron poseer registros históricos de las relaciones con proveedores.

## 9.4 Tributaria

Grafico 13. Variable tributaria según el nivel de ingresos



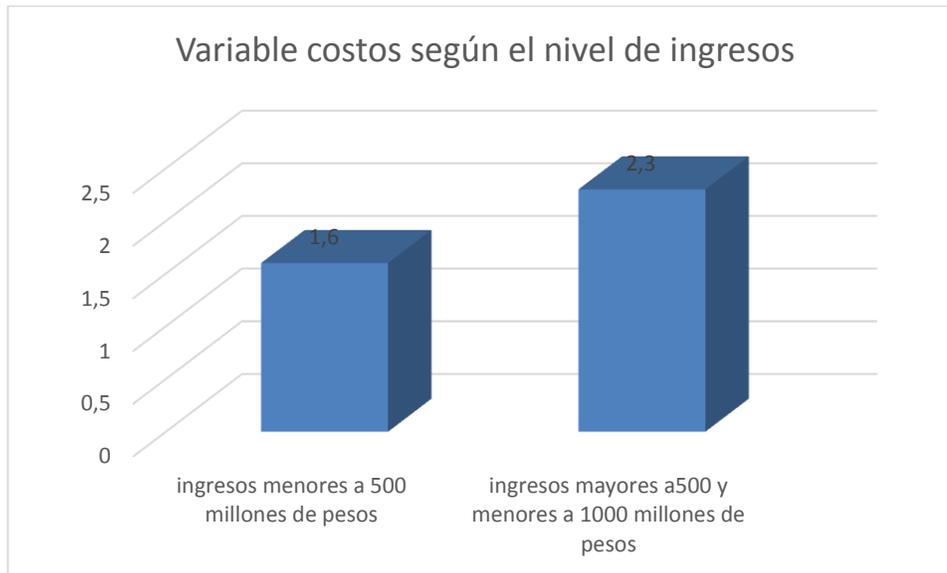
Fuente: elaboración propia.

Como lo evidencia el grafico 13, existe una mayor calificación en las empresas con ingresos mayores a 500 y menores que 1000 millones de pesos correspondiente a 2,5; que las empresas con ingresos menores a 500 millones de pesos con una calificación de 2,3. En promedio la variable obtuvo una calificación de 2,4 y fue la más alta de las siete variables estudiadas en el sector. Como factores determinantes de esta calificación se obtuvo:

- El 90% de las empresas conocen claramente las obligaciones tributarias de la empresa.
- El 100% de las empresas tienen en estos momentos por lo menos una obligación tributaria.
- El 78% de las empresas no saben que es información exógena.
- Tan solo el 27% conoce claramente que régimen tributario es.

## 9.5 Costos

Gráfico 14. Variable costos según el nivel de ingresos



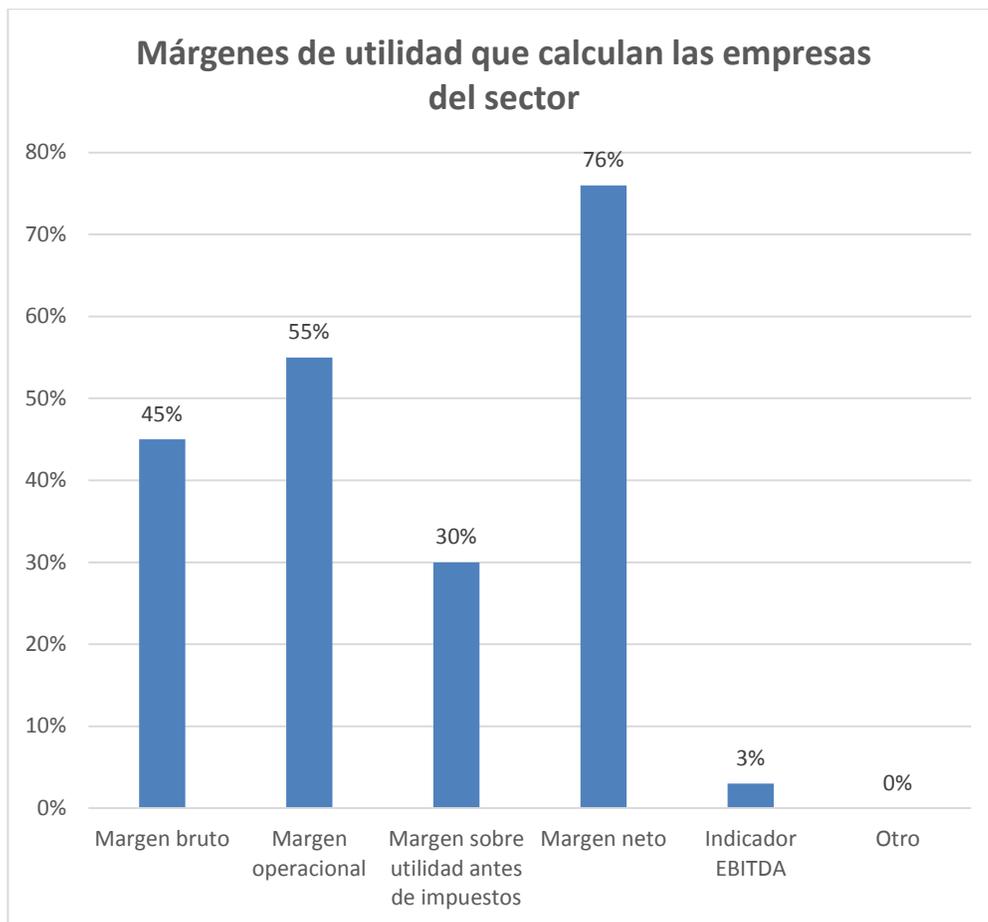
Fuente: elaboración propia.

El gráfico 14, evidencia que las empresas con ingresos mayores a 500 y menores a 1000 millones de pesos tiene una mayor gestión de la variable con respecto a las empresas con ingresos menores a 500 millones de pesos. En promedio esta variable obtuvo una calificación de 1,9 una de las cuatro variables con mayor debilidades. Su calificación fue inducida a diferentes aspectos como:

- El 75% de las empresas mantiene una clara clasificación de costos y gastos para las cuentas que opera la empresa.
- El 82% de las empresas no considera los costos como un objetivo clave.
- Tan solo el 7% de las empresas existen políticas en la gestión de costos y son compartidas por todas las personas de la empresa y con un mismo porcentaje a formulados indicadores de desempeño.
- El 78% de las empresas utiliza la información de costos para la fijación de precios.

- El 98% de las empresas no conoce las metodologías de costos empleadas en el sector.

Grafico 15. Márgenes de utilidad que calculan las empresas del sector.

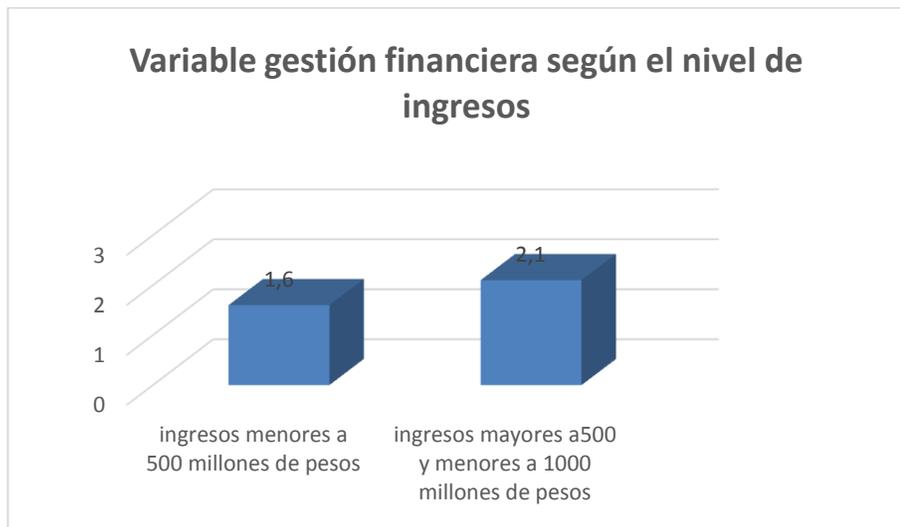


Fuente: elaboración propia.

Únicamente el 34% del total de las empresas estudiadas calculan márgenes de utilidad y se analiza de manera permanente su evolución, además por lo menos calculan un margen de utilidad. Mirando el grafico 15, se evidencia que en un 76% se calcula en margen neto, lo sigue el margen operacional con 55%, luego margen bruto con un 45%, margen sobre utilidad antes de impuestos con un 30% y por último el indicador EBITDA con un 3%, este último poco se conoce de su funcionalidad.

## 9.6 Análisis de la gestión financiera

Grafico16. Variable gestión financiera según el nivel de ingresos.



Fuente: elaboración propia.

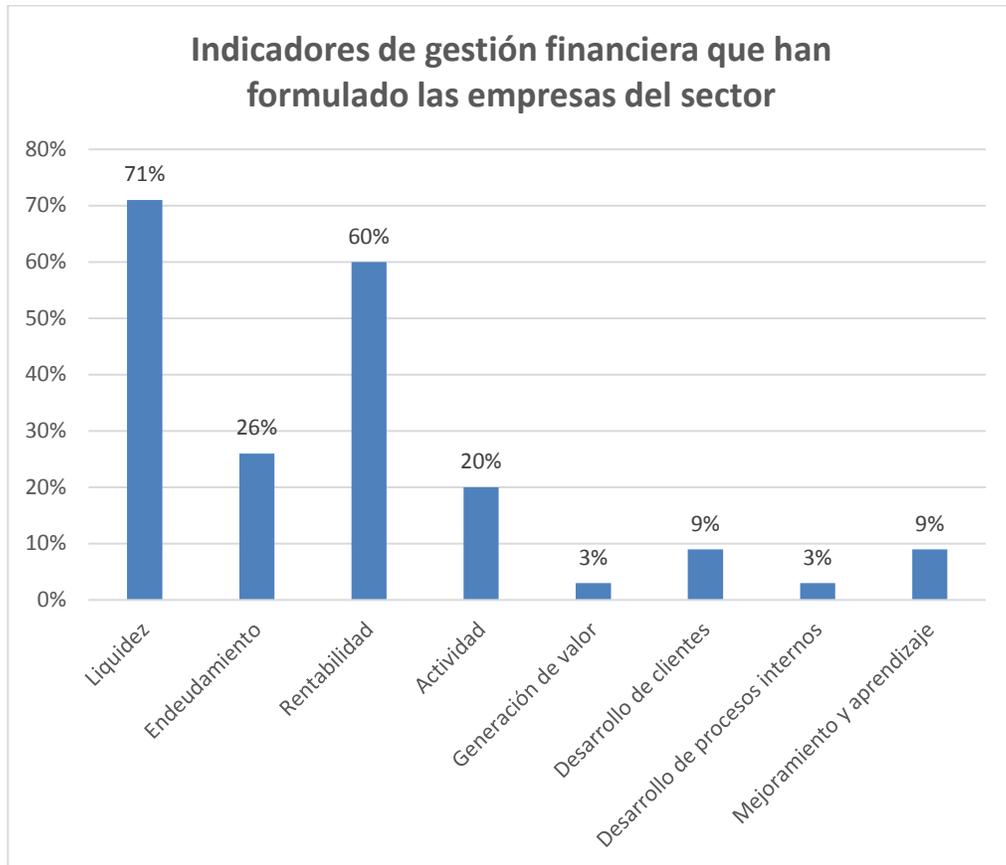
La gestión financiera de las empresas con ingresos mayores a 500 y menores que 1000 millones de pesos obtuvieron una mayor calificación, referente a 2,1 con respecto a las empresas que tienen ingresos menores a 500 millones de pesos con una calificación de 1,6; la variable en promedio tuvo una calificación de 1,9 la cual no alcanzo obtener un desempeño aceptable ya que se encontraron diferentes aspectos negativos que ayudaron a arrojar una calificación tan baja.

A continuación se exponen algunos de los aspectos con mayor relevancia:

- Tan solo el 18% de las empresas realizan análisis a la información financiera disponible, con un mismo porcentaje evalúa los indicadores de gestión.
- El 98% de las empresas no generan ningún informe de los estados financieros.

- El 99% de las empresas afirmó que su desempeño ha generado valor.

Gráfico 17. Indicadores de gestión financiera que han formulado las empresas del sector.



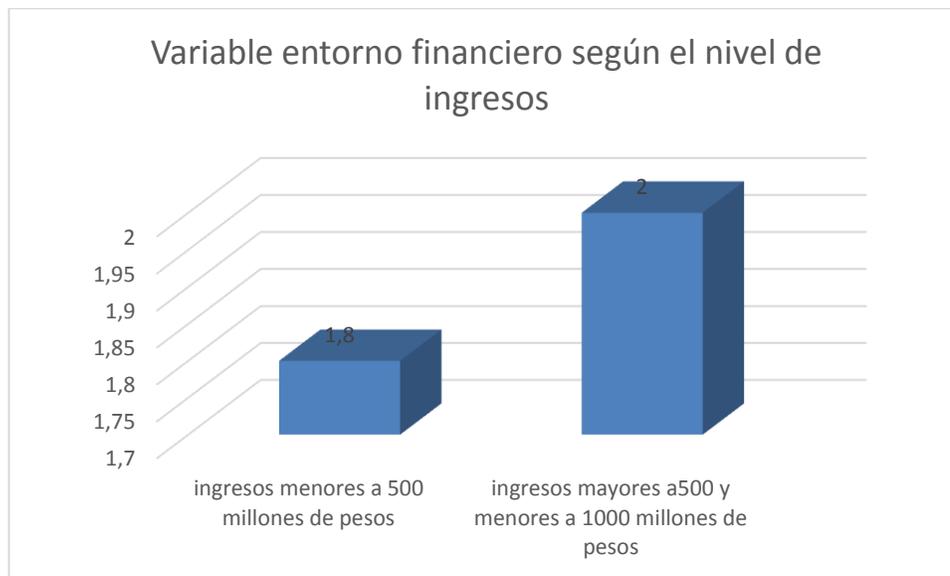
Fuente: elaboración propia.

El 36% del total de las empresas encuestadas han formulado al menos un indicador de gestión; dentro de los cuales, los más utilizados se encuentra el de liquidez con un 71%; de rentabilidad con un 60%; endeudamiento con un 26% y de actividad con un 20%.

Por otra parte los de menos importancia están los de desarrollo de clientes, mejoramiento y aprendizaje con un 9%; generación de valor y desarrollo de procesos con un 3%.

### 9.7 Entorno financiero

Gráfico 18. Variable entorno financiero según el nivel de ingresos.



Fuente: elaboración propia.

Según el gráfico 18, las empresas con ingresos mayores a 500 y menores a 1000 millones de pesos obtuvieron una calificación dos puntos más que las empresas con ingresos menores a 500 millones de pesos. En promedio la variable se estableció en una calificación de 1,9, es decir que también presentó falencias en los aspectos evaluados como:

- El 51% de las empresas no tiene un historial satisfactorio en el sistema financiero.
- El 97% de las empresas afirmó en estos momentos cumpliría la empresa con requisitos de un crédito.
- Únicamente el 20% conoce algo de las líneas de crédito para las MIPYMES.

- El 90% de las empresas no conocen las NIIF, por ende su entrada en vigencia.
- Tan solo el 14% de las empresas conocen los bancos de segundo piso.
- En cuanto a las herramientas de leasing y factoring, las empresas no conocen de su funcionalidad, con unos porcentajes respectivamente del 69% y 91%.

## 10. DETERMINACION DE FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LA GESTION FINANCIERA

A fin de darle un curso cuantitativo y cualitativo a la información encontrada en el sector industrial y a las gráficas realizada anteriormente, se decide establecer un parámetro de control de los resultados obtenidos. Las variables analizadas serán sometidas a una estratificación cuantitativa y cualitativa, la cual medirá las fortalezas y debilidades del sector. La clasificación es la siguiente:

Tabla 2. Escala de clasificación de fortalezas y debilidades.

CALIFICACIONES	CONCIDERACION
Resultado entre 3.5 y 4.0	FORTALEZA MAYOR
Resultado entre 3.0 y 3.49	FORTALEZA MENOR
Resultado entre 2.51 y 2.99	DEBILIDAD MENOR
Resultado igual o inferior a 2.50	DEBILIDAD MAYOR

Fuente: Elaboración propia.

Según los anteriores criterios, las calificaciones obtenidas en el sector bares son:

Tabla 3. Fortalezas y debilidades del sector bares.

variable	Valoración cuantitativa	Valoración cualitativa
contabilidad	2,2	DEBILIDAD MAYOR
presupuestos	1,9	DEBILIDAD MAYOR
Capital de trabajo	2,0	DEBILIDAD MAYOR

tributaria	2,4	DEBILIDAD MAYOR
costos	1,9	DEBILIDAD MAYOR
Análisis de gestión financiera	1,9	DEBILIDAD MAYOR
Entorno financiero	1,9	DEBILIDAD MAYOR

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 3, las siete variables de estudio se consideran como debilidades mayores, ni siquiera alcanzan a catalogarse como debilidades menores, ya que ninguna de las variables tuvo una calificación mayor a 2,5.

A continuación se evidenciara las debilidades con más relevancia, de cada una de las variables y sugerencias para mejoramiento de las mismas:

**Contabilidad:** los gerentes no evalúan ni examinan los estados financieros, no se desarrolla despliegue del plan único de cuentas, no se toman decisiones con base en los estados financieros, se hacen registros únicamente en libros, no existen personas profesionales a cargo de la contabilidad de las empresas.

➤ Sugerencias:

- Es verdad que es un sector donde no se hace obligación a tener una persona profesional en el tema, pero si se debe por lo menos desarrollar los registros mínimos contables de la actividad, analizando y evaluando los aspectos positivos y negativos según su índole y repercusión.
- Los empresarios deben tener los soportes contables de su actividad, los cuales si se analizan de manera adecuada facilitarán toma de decisiones más acertadas.
- Los empresarios deben hacer parte activa de todos los procesos internos y externos en las empresas, generando compromiso y una responsabilidad compartida.

- Implementación de software contable que permita actuar de manera concreta en cada uno de los procesos de la actividad laboral.

**Presupuestos:** los presupuestos son llevados de manera empírica, no se tiene bases de datos o por lo menos paquetes contables, los presupuestos no obedecen al despliegue de los objetivos de la empresa, no existe una investigación del mercado, no se determinan las necesidades de capital de trabajo.

➤ Sugerencias:

- Los empresarios deben fijar objetivos claves relacionados con costos, gastos, ventas, obligaciones financieras.
- Se deben determinar los recursos con que cuenta la empresa y realizar proyecciones necesarias para su sostenimiento e incremento de los mismos.
- Desarrollar despliegues de cada uno de los costos y gastos permitiendo evaluar su capacidad de pago, además desarrollando soportes de investigación del mercado, para así tener la información necesaria en la toma de decisiones.

**Capital de trabajo:** no se desarrolla políticas de crédito con clientes, no se hacen registros con proveedores.

➤ Sugerencias:

- Los empresarios que otorguen créditos a sus clientes fijen por lo menos políticas de cobro, con plazos no muy largos, para una mejor rotación de los activos.
- Generar confianza en los proveedores para generar condiciones de crédito más factibles para el empresario.

**Tributaria:** no conoce acerca de información exógena, no se conoce claramente el régimen tributario.

➤ Sugerencias:

- Los empresarios deben asistir a las capacitaciones que se desarrollan en la cámara de comercio para así estar informado de sus obligaciones tributarias en relación a su empresa, que impuestos debe pagar, de acuerdo a su régimen tributario.
- Los empresarios deben provisionar los recursos suficientes para el pago de las obligaciones tributarias.

**Costos:** los costos no se tiene como objetivo clave, no existen políticas de gestión de costos, no se cuenta con herramientas contables para determinar el costo del producto, no se maneja un sistema de costos como tal, no se formulan indicadores de desempeño de los costos, no se conocen las metodologías en costos empleadas por el sector.

➤ Sugerencias:

- Los empresarios deben manejar un sistema integrado de costos donde le permita clasificar los costos y gastos, fijar los precios de los productos, generar indicadores de desempeño y calcular márgenes de utilidad.
- Obtener un paquete contable que se acomode a las necesidades del sector, facilitando la obtención de información precisa, para así tomar medidas necesarias en el cumplimiento de los objetivos.

**Análisis de la gestión financiera:** no se realiza análisis ni se evalúa a la información financiera que se dispone, no se generan informes sobre la actividad.

➤ Sugerencias:

- De nada sirve si los empresarios tienen la información de sus actividades financieras, sin ser analizadas para su posterior evaluación e intervención y mejoramiento.

- Los empresarios debe hacer uso de las diferentes herramientas contables, generando una gestión óptima que vaya acorde con los objetivos propuestos por la organización.

**Entorno financiero:** no se tiene conocimiento de las NIIF, de las herramientas leasing, factoring ni de bancos de segundo piso.

➤ Sugerencias:

- los empresarios deben cambiar la percepción que tienen hacia el sistema financiero, comprender que son entidades que le ayudan al sostenimiento y desarrollo de sus empresas.
- Los empresarios deben indagar acerca de las oportunidades que brindan las líneas de crédito para MYPIMES y sus herramientas de uso.
- Los empresarios se deben de empezar a informarse sobre las normas internacionales de información financiera ya que es de carácter obligatorio adaptarse a estas, por medio de capacitaciones brindadas por las cámaras de comercio.

## **11. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

- El diagnóstico del área financiera desarrollado al sector bares del departamento de Boyacá, arrojo un desempeño aceptable, es decir los empresarios cumplen con los requisitos mínimos en cada una de las siete variables estudiadas como lo son: contabilidad, presupuestos, capital de trabajo, tributaria, costos, análisis de la gestión financiera y entorno financiero.
- La actividad laboral del sector bares del departamento de Boyacá presenta fluctuaciones, debido a las circunstancias del mercado, es decir por ejemplo en temporada de vacaciones de planteles educativos como las universidades, este sector deja de percibir ingresos por falta de clientes; otro aspecto es que la actividad laboral de los bares es de miércoles a sábado por lo general, causando que los demás días de la semana se genere pérdidas; por eso muchos establecimientos optan por hacer cierre en estos días, otro aspecto es lo referente a días de ley seca.

- El desarrollo del diagnóstico al sector bares del departamento de Boyacá sirve como base a posibles investigaciones futuras, ya que no se encontraba ningún estudio financiero aplicado en este sector, además para los empresarios participantes fue de gran importancia mirar cómo se encuentra su empresa en el entorno financiero, que puede cambiar, que puede mejorar y que puede implementar para el desarrollo y sostenimiento de sus empresas.
- Se recomienda a los empresarios del sector bares capacitarse y capacitar a su personal en cada una de las variables que se estudiaron, determinando sus necesidades de mejoramiento, y actuando de manera concisa sobre las debilidades que se presentaron en el sector.
- Se recomienda además implementar sistemas integrados contables, los cuales permiten mitigar riesgos en la actividad laboral, tomar decisiones acertadas de acuerdo a la información arrojada y tener una estructura clara de la empresa del área financiera.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Delgado, José Ricardo (2006). *Las PYMES frente a la política pública colombiana: un análisis neoconstitucional*. Monografía para optar al título de economista. Universidad Industrial de Santander. Bucaramanga. Colombia. Recuperado el día 28 de Abril de 2014 en <http://repositorio.uis.edu.co>.
- Departamento Nacional de Estadística. (2011) *Informe de Coyuntura*

*Económica Regional Departamento de Boyacá. Bogotá. Colombia.*  
Recuperado el 1 de Mayo de 2014 desde <https://www.dane.gov.co>

- Departamento Nacional de Estadística. (2012) *Informe de Coyuntura Económica Regional Departamento de Boyacá. Bogotá. Colombia.* Recuperado el 1 de Mayo de 2014 desde <https://www.dane.gov.co>
- Romero, Jorge (s.f). El sector servicios en la economía: el significado de los servicios a empresas intensivos en conocimiento. Rescatado el día 2 de Mayo de 2014 desde <http://herzog.economia.unam.mx>
- Departamento Nacional de Estadística. (2007-2012) *Muestra Trimestral de Servicios. Bogotá. Colombia.* Recuperado el 1 de Mayo de 2014 desde <https://www.dane.gov.co>
- Departamento Nacional de Planeación. (2007) *Agenda Interna para la Productividad y la Competitividad. Bogotá. Colombia.* Recuperado el 5 de Mayo de 2014 desde <https://www.dane.gov.co>
- Henriquez, Lisette (2009). *Políticas para las MYPIMES frente a la crisis: Conclusiones de un estudio comparativo de América Latina y Europa.* OIT. Recuperado el 2 de Febrero de 2014 desde <http://www.ilo.org>.
- Bodie, Zvi & Merton Robert (1999). *Finanzas.* 1a Edición. México: Prentice Hall.
- Bodie, Zvi & Merton Robert (1999). *Finanzas.* 1a Edición. México: Prentice Hall.
- Van, James (1997). *Administración Financiera.* 10ª Edición. México: Prentice Hall.
- León, Oscar (2010) Administración Financiera. 4ª Edición.

## ANEXOS

**ANEXO 1.** Instrumento de recolección de información para el Diagnóstico del área financiera del sector bares en el departamento de Boyacá.



**UNIVERSIDAD PEDAGOGICA Y TECNOLOGICA DE COLOMBIA**  
**ESCUELA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS**  
**GRUPO DE INVESTIGACION "GEVA"**

**GERENCIA DEL VALOR Y FINANZAS EMPRESARIALES**

**DIAGNOSTICO DEL AREA FINANCIERA DEL SECTOR BARES DEL DEPARTAMENTO DE BOYACA.**

NOMBRE EMPRESA

FICHA DE ENTRADA.

*Características Generales de la Empresa Parte 1.*

1. NOMBRE DEL EMPRESARIO: \_\_\_\_\_

2. LA EMPRESA ES FAMILIAR:        SÍ \_\_\_        NO \_\_\_

3. ACTIVIDAD ECONÓMICA:                      SECTOR:

4. LA EMPRESA TIENE PERSONERÍA JURÍDICA:        SÍ        NO

(Si la Respuesta es afirmativa llenar las siguientes preguntas)

4.1 Tipo de Sociedad: \_\_\_\_\_

4.2 Nit: \_\_\_\_\_ Régimen Tributario \_\_\_\_\_

*INFORMACIÓN DE CONTACTO.*

DIRECCIÓN DE LA EMPRESA: \_\_\_\_\_

TELÉFONO: \_\_\_\_\_

CORREO ELECTRÓNICO: \_\_\_\_\_

FECHA DE ENCUESTA: \_\_\_\_\_

*INFORMACIÓN DE PRODUCTOS O SERVICIOS.*

CUANTOS PRODUCTOS O SERVICIOS SE PRODUCEN O PRESTAN: \_\_\_\_\_

CUAL ES EL PRODUCTO O SERVICIO QUE MÁS VENDE: \_\_\_\_\_

CUALES SON SUS OTROS PRODUCTOS O SERVICIOS: \_\_\_\_\_

Consultor.

E- Mail:

Celular:

## **ENCUESTA**

### **I. FICHA TÉCNICA.**

#### *Características Generales de la Empresa Parte 2.*

1) NOMBRE DE LA EMPRESA:

\*2) SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA  
EMPRESA

\*3) NIVEL DE INGRESOS OPERACIONALES 2011

- Más de un 10.000 Millones de pesos

- Más de 1.000 millones y menos un 10.000 millones de pesos

- Más de 500 millones y menos de 1.000 millones de pesos

- Menos de 500 millones

\*4) NIVEL DE ACTIVOS 2011

- Más de un 10.000 Millones de pesos

- Más de 1.000 millones y menos un 10.000 millones de pesos

- Más de 500 millones y menos de 1.000 millones de pesos

- Menos de 500 millones

### 5) NÚMERO DE PERSONAS EN NÓMINA 2011

**Procedimiento establecido para evaluar cada una de las preguntas**

VALORACIÓN	SIGNIFICADO
4	<p><b>Desempeño Sobresaliente:</b> El empresario manifiesta conocer el tema con propiedad, experiencia. Realiza esfuerzos permanentes y asigna tiempo y recursos para mejorar su calidad en el ítem evaluado.</p>
3	<p><b>Desempeño Bueno:</b> El empresario realiza acciones y procedimientos permanentes para desarrollar el ítem evaluado considerando la importancia de su impacto en la organización.</p>
2	<p><b>Desempeño Aceptable</b> El empresario cumple con los requisitos mínimos del ítem en consideración pero reconoce que faltan esfuerzos para su mejoramiento.</p>
1	<p><b>Desempeño Deficiente</b> El empresario manifiesta la ausencia de procedimientos, o información requerida y desconoce los impactos que esto le genera.</p>

Con el fin de identificar como se encuentra la empresa, al realizar cada entrevista, con base en los anteriores parámetros, se marca con una sola **X** en las casillas que acompañan cada frase, eligiendo de la siguiente tabla el número de 1 a 4 que mejor describe la situación que se puede identificar.

Esta valoración es útil en la medida que logre del entrevistado, referenciar los hechos que evidencian las buenas prácticas en la empresa y recopilar información cuantitativa y/o cualitativa.

## FINANZAS

Objetivos:

- Evaluar el sistema de información y gestión financiera
- Evaluar la planeación y asignación de los recursos de la organización
- La coherencia de la toma de decisiones con el diagnóstico de la situación financiera de la empresa.

(Es importante obtener en la medida de lo posible estados financieros, tanto actuales como históricos, las políticas financieras de los directivos, la metodología del proceso de levantamiento y registro de la información, y la información no financiera que apoya el análisis de las decisiones financieras.)

### Contabilidad.

1. ¿Se registran de manera permanente todas las operaciones que realiza la empresa?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

2. ¿Se conservan de manera adecuada todos los soportes de las operaciones realizadas (facturas, recibos, etc.)? Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3. ¿Se lleva contabilidad en la empresa?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.1 Que Estados Financieros posee la empresa:

Balance General \_\_\_\_\_  
Estado de Resultados \_\_\_\_\_  
Flujo de Caja Libre \_\_\_\_\_  
Flujo de Caja \_\_\_\_\_  
Informe de Cartera por Vencimientos \_\_\_\_\_  
Estados de cambios en el Patrimonio \_\_\_\_\_  
Informes de producción \_\_\_\_\_  
Estados de Costos \_\_\_\_\_  
Presupuestos \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.2 ¿Los estados financieros que se poseen están actualizados? (máximo 1 mes de retraso)

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.3 ¿Se procura tener alguna información actualizada cada día (p.e. ventas)?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.4 ¿El gerente evalúa y examina de manera permanente, los estados financieros, para detectar incorrecciones?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.5 ¿La persona que lleva la contabilidad en la empresa es un profesional en el tema contable?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.6. ¿Existen criterios claros para seleccionar el contador de la empresa?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.7. ¿Cuál es la dedicación mensual (en horas) del contador, o quien lleva la contabilidad?

\_\_\_\_\_ hrs.

4	3	2	1
---	---	---	---

3.8. ¿Se considera adecuada dicha dedicación?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.9. ¿La contabilidad de la empresa se lleva de acuerdo a las normas contables Colombianas?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.10. ¿La empresa ha realizado un despliegue del PLAN ÚNICO DE CUENTAS, para adaptarlo a sus necesidades particulares?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

3.11. ¿Toma sus decisiones basado en los estados financieros?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

*Presupuestos.*

4. ¿Existe un proceso de presupuestación?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

4.1. ¿La empresa realiza un presupuesto de ventas anual?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

4.2. ¿El presupuesto de ventas esta soportado en investigación objetiva del mercado?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

4.3. Se utiliza, para el presupuesto de ventas:

- Herramientas de pronóstico
- Herramientas de análisis estadístico
- Análisis de series históricas y bases de datos de la empresa

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

4.4. ¿Los presupuestos realizados obedecen al despliegue de objetivos estratégicos de la empresa?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

4.5. Los presupuestos elaborados tienen una estructura clara e incluyen:

- **Ppto. de Ventas** \_\_\_\_\_
- **Recaudos** \_\_\_\_\_
- **Compras** \_\_\_\_\_
- **Costos de Producción** \_\_\_\_\_
- **Gastos Generales** \_\_\_\_\_
  - 1. **Gastos de Administración** \_\_\_\_\_
  - 2. **Gastos de Ventas** \_\_\_\_\_
  - 3. **Gastos por anticipado** \_\_\_\_\_
- **Gastos y obliga Financieras** \_\_\_\_\_
- **Proyectos de inversión** \_\_\_\_\_
- **Proyectos de Ampliación** \_\_\_\_\_
- **Reposición de Activos Fijos** \_\_\_\_\_
- **Obligaciones Tributarias** \_\_\_\_\_

• **Flujo de Caja**

4	3	2	1
---	---	---	---

\_\_\_\_\_

5. ¿Mensualmente se elabora un flujo de caja (presupuesto de caja) y se le hace seguimiento?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

6. ¿Los presupuestos se comparan con la realidad de manera permanente y dichas comparaciones son fuente de correcciones?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

7. ¿Cómo determina la empresa las necesidades de capital de trabajo?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

8. ¿Se realiza conciliación permanente de Caja y Bancos?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

9. ¿Se realizan de manera periódica proyecciones de estados financieros?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

**Cuentas por Cobrar/ Cuentas por Pagar. Políticas de crédito a clientes y manejo de proveedores**

10. ¿La empresa le concede crédito a sus clientes?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

11. ¿Existen criterios establecidos para conceder crédito?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

12. ¿La empresa analiza estados financieros de sus clientes para conceder cupos de crédito?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

13. ¿Se evalúa la capacidad de pago antes de conceder créditos?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

14. ¿Existen procedimientos claros para estudiar y aprobar un cupo de crédito a clientes?

Si\_\_\_ No\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

15. ¿Se realiza un seguimiento y control de las cuentas por cobrar que se poseen?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

16. ¿Sus proveedores le conceden crédito?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

17. ¿Cuáles son las condiciones de estos créditos?

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

18. ¿Cómo se toma la decisión de trabajar con un proveedor en particular?

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

19. ¿Se poseen registros históricos de las relaciones con proveedores?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

**TRIBUTARIA.**

20. ¿Se conocen claramente las obligaciones tributarias de la empresa?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

21. En estos momentos que \_\_\_\_\_ obligaciones tributarias tiene la empresa

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

22. ¿Sabe cuáles son las sanciones por no cumplir las obligaciones tributarias?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

23. ¿Sabe que es la información exógena?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

24. ¿Conoce claramente que régimen tributario es?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

25. ¿Lo ha llamado la DIAN a realizar alguna solicitud?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

Costos.

26. Mantiene una clara clasificación de costos y gastos para las cuentas que opera la empresa

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

27. ¿Dentro de los objetivos estratégicos definidos, ha considerado el tema de los costos, como un objetivo clave?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

28. ¿Existen políticas en la gestión de costos, y son compartidas por todas las personas de la empresa

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

29. ¿Maneja un sistema de costos de ventas?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

30. ¿Su sistema contable está integrado con los costos?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

31. ¿Utiliza la información de costos para la fijación de precios?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

32. ¿Se tiene un proceso definido para fijar el precio a los bienes vende la empresa?  
¿De qué manera se fija el precio y cuáles son las principales consideraciones al momento de determinar precios?

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

33. ¿Se han formulado indicadores de desempeño de los costos y se les hace seguimiento permanente?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

34. ¿Utiliza los costos para mejorar áreas específicas de la empresa?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

35. ¿Conoce las metodologías de Costos más eficientes, empleadas en el sector?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

36. ¿Cuál es el sistema más adecuado que debe llevar la empresa, de acuerdo a sus características?

---

37. Se calculan márgenes de 

4	3	2	1
---	---	---	---

 utilidad y se analiza de manera permanente su evolución

- Margen Bruto \_\_\_\_\_
- Margen Operacional \_\_\_\_\_
- Margen sobre utilidad antes de Impuestos\_\_\_\_\_
- Margen Neto \_\_\_\_\_
- Indicador EBITDA \_\_\_\_\_
- Otro \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

38. ¿Con la información contable y de costos disponible, la empresa puede calcular el punto de equilibrio para diferentes periodos de tiempo y para cada uno de sus productos?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

39. ¿Maneja órdenes de producción o de pedido?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

40. ¿Se genera información permanente en el proceso productivo, correspondiente a las órdenes de producción o de pedido, y se utiliza para la acumulación de costos?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

41. Tiene definido métodos claros de depreciación

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_ 

4	3	2	1
---	---	---	---

42. Califique la gestión contable y de costos en su empresa

Regular \_\_\_\_ Buena \_\_\_\_ Excelente \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

Análisis de la gestión financiera

43. Le realiza algún análisis a la información financiera disponible

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

44. Que indicadores de gestión financiera se han formulado para evaluar los siguientes aspectos:

- *Liquidez* \_\_\_\_\_
- *Endeudamiento* \_\_\_\_\_
- *Rentabilidad* \_\_\_\_\_
- *Actividad (Rotaciones de Activos, CXC, CXP, etc.)* \_\_\_\_\_
- *Generación de Valor* \_\_\_\_\_
- *Desarrollo de clientes* \_\_\_\_\_
- *Desarrollo de procesos internos* \_\_\_\_\_
- *Mejoramiento y Aprendizaje* \_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

45. Con qué periodicidad se evalúan los aspectos seleccionados

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

46. ¿El análisis de estos aspectos financieros lleva a acciones concretas de mejoramiento?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

47. ¿Genera algún informe de los estados financieros hacia sus socios y la empresa?  
¿Cómo se encuentra estructurado?

Si\_\_\_\_,\_\_\_\_\_

---

No\_\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

48. ¿Cómo se toman las decisiones de capitalizar la empresa?

---

---

---

4	3	2	1
---	---	---	---

49. Cree que el desempeño de la empresa ha generado valor?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

Entorno financiero

50. ¿Tiene la empresa y el empresario un Historial Satisfactorio en el sistema financiero?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

51. ¿En estos momentos cumpliría la empresa con los requisitos de un crédito?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

52. ¿Conoce usted las líneas de crédito para MIPYMEs y sus condiciones?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

53. ¿Conoce productos del sistema financiero que serían de utilidad para la empresa?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

54. ¿Conoce las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

55. ¿Conoce cuando entran en vigencia en Colombia (NIIF)?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

56. ¿La empresa capacitada para trabajar con las nuevas normas internacionales de información financiera?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

57. ¿Conoce los bancos de segundo piso?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

58. ¿Conoce todos los servicios que ofrece un banco?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

59. ¿Conoce que es un leasing?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

60. ¿Conoce que es un factoring?

Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

4	3	2	1
---	---	---	---

**Gracias por su gentil colaboración, La información obtenida será tratada con toda la confiabilidad que requiere y será utilizada únicamente con fines académicos.**

---





