



Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de  
la ciudad de Ibagué

Daniela Alejandra Maceta Vanegas

Jhoseff Stiphen Ortiz Gordillo

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio

Sede Ibagué (Tolima)

Programa Administración Financiera

Noviembre de 2020

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de  
la ciudad de Ibagué

Daniela Alejandra Maceta Vanegas

Jhoseff Stiphen Ortiz Gordillo

Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título de Administrador  
Financiero

Asesor(a)

Martha Isabel Velandia Del Rio

Magíster en Administración con énfasis en Finanzas corporativas.

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio

Sede Ibagué (Tolima)

Programa Administración Financiera

Noviembre de 2020

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de  
Ibagué

### **Dedicatoria**

Queremos dedicar este trabajo de grado a nuestras familias. Por acompañarnos en este camino, disfrutando nuestros triunfos, dándonos la mano en los momentos difíciles, y siempre creer en nosotros. Porque gracias a nuestros padres y hermanos que nos brindaron su confianza absoluta para cumplir nuestros objetivos tanto como persona y estudiante. Por que gracias a ellos conocimos lo que es un esfuerzo absoluto atreves de la educación superior que nos hace cada día mejores seres humanos y así realizarnos profesionalmente.

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de  
Ibagué

### **Agradecimientos**

Gracias infinitas a la Universidad Uniminuto, especialmente, a todos los profesores que desde su especialidad ayudaron en nuestra formación, sin el esfuerzo de ustedes sería imposible estar aquí el día de hoy. Cuya forma fue enseñarnos de manera clara y concisa, gracias a su paciencia y virtudes como seres humanos y a su vez nos transmiten su sencillez y humildad. Sin embargo, no solo eso nos brindan, sino también nos compartieron sus ideas, orientaciones para un buen desempeño profesional y un arduas trabajo en conjunto para el buen desempeño en el campo laboral, porque gracias a la universidad minuto de dios y sus docentes día a día podemos decir que fue un trabajo responsable y transparente para el desarrollo profesional de cada uno de los estudiantes.

## Contenido

Resumen.....	8
Abstract.....	9
Introducción .....	10
CAPÍTULO I .....	12
1 Justificación.....	12
CAPÍTULO II.....	14
2 Marco referencial.....	14
2.1 Marco conceptual .....	14
2.1.1 Administración financiera.....	14
2.1.2 Concepto .....	15
2.1.3 Empresa.....	16
2.2 Antecedentes .....	18
2.2.1 Internacional .....	18
2.2.2 Nacional .....	19
2.2.3 Departamental .....	20
2.3 LEGAL.....	21
CAPÍTULO III.....	24
3 Metodología.....	24
4 Desarrollo .....	25
5 Organización de la guía financiera. ....	26
6 Estructura de la Guía Financiera .....	26
6.1 Área Operativa .....	26
6.1.1 Costo de venta.....	27
6.1.2 Compra de mercancías .....	27
6.1.3 Inventario de mercancía.....	27
6.1.4 Costos de producción .....	27

6.1.5	Materia Prima.....	28
6.1.6	Mano de Obra .....	28
6.1.7	Costos de mano de obra por vinculación directa .....	28
6.1.8	Prestaciones Sociales .....	28
6.1.9	Cesantías .....	28
6.1.10	Intereses de cesantías .....	29
6.1.11	Prima de servicios .....	29
6.1.12	Vacaciones .....	30
6.1.13	Seguridad Social .....	30
6.1.14	Salud .....	30
6.1.15	Pensión.....	30
6.1.16	Riesgos laborales. ....	31
6.1.17	Aportes parafiscales .....	31
6.1.18	Caja de compensación Familiar .....	31
6.1.19	Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) .....	32
6.1.20	Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) .....	32
6.1.21	Costos indirectos.....	32
6.1.22	Inventario en proceso.....	32
6.1.23	Inventario de productos terminados.....	33
6.1.24	Método del promedio ponderado .....	33
6.1.25	Método PEPS .....	33
6.1.26	Costos de distribución.....	34
6.1.27	Costos financieros.....	34
6.1.28	Gastos de administración .....	34
6.1.29	Ingresos de actividades ordinarias .....	34
6.1.30	Otros Ingresos no Operaciones .....	35
6.1.31	Gasto por impuesto a la ganancia .....	35
6.1.32	Estado de Resultados Integral.....	35
6.1.33	Cuentas que conforman el Estado de Resultados .....	36
6.1.34	Ganancia bruta .....	36

6.1.35	Ganancia operacional.....	36
6.1.36	Ganancia ante de impuestos.....	36
6.1.37	Ganancia .....	37
6.2	Área Financiera. ....	37
6.2.1	Presupuestos.....	37
6.2.2	Presupuesto de producción .....	37
6.2.3	Presupuesto Operacional.....	38
6.2.4	Presupuesto de costos no operacionales .....	38
6.2.5	Presupuesto de Ingresos por Ventas .....	39
6.2.6	Presupuesto de Flujo de Caja.....	39
6.2.7	Estado de Situación Financiera.....	40
6.2.8	Activo.....	40
6.2.9	Activos Corrientes .....	41
6.2.10	Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	41
6.2.11	Otros activos financieros corrientes.....	41
6.2.12	Otros activos no financieros corrientes.....	41
6.2.13	Deudores Comerciales .....	42
6.2.14	Inventarios.....	42
6.2.15	Activo no corriente .....	43
6.2.16	Pasivo.....	43
6.2.17	Pasivo corriente.....	43
6.2.18	Patrimonio.....	45
CAPÍTULO IV.....		47
7	Resultados.....	47
Referencias.....		48
Anexos .....		52
8	Documento PDF adjunto a este archivo: .....	52

## **Resumen**

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística, también conocido por su acrónimo como el DANE, en el censo del 2019 cataloga la ciudad de Ibagué como la segunda más desempleada en el país. A pesar de ello, siguen surgiendo emprendimientos de micro negocios, microempresas, pequeñas y medianas empresas, tanto físicas como virtuales.

Es entonces cuando se formula este trabajo de grado, contribuir desde la administración financiera a la población ibaguereña. La metodología propuesta es la revisión documental, de carácter cualitativo, con ella se hará una compilación de conceptos básicos, procesos y gestión propios de esta disciplina. Esto brinda herramientas teóricas y prácticas, dando un bosquejo importante a los nuevos emprendedores.

*Palabras clave:* revisión documental, administración financiera, conceptos, microempresa, guía básica

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de  
Ibagué

**Abstract**

The National Administrative Department of Statistics, also known by its acronym as DANE, in the 2019 census classifies the city of Ibagué as the second most unemployed in the country. Despite this, micro, micro, small and medium-sized enterprises continue to emerge, both physical and virtual

It is then when this degree work is formulated, to contribute from the financial administration to the Ibagüerena population. The proposed methodology is the documentary review, of a qualitative nature, with it a compilation of basic concepts, processes and management typical of this discipline will be made. This provides theoretical and practical tools, giving an important outline to new entrepreneurs.

*Keywords:* Document review, business, financial administration, concepts.

## **Introducción**

La ciudad de Ibagué en la última década está en un aparente descenso económico. Así lo demuestra la Cámara de Comercio de Ibagué (2020) registrando en su base de datos a 2.272 empresas (cifra correspondiente a la ciudad de Ibagué). El mayor porcentaje lo tienen las microempresas, con un total de 2.267 establecimientos registrados. Las pequeñas empresas con un total de 5 empresas registradas. Las medianas y grandes empresas no cuentan con registros actuales, dejando sus espacios sin datos.

La capital del departamento del Tolima, se posesiona como la segunda ciudad más desempleada del país. El DANE (2019) (Departamento Administrativo Nacional de Estadística) estima en su informe que, para el último semestre del año pasado, Ibagué alcanzó el 17,6 % de desempleo. Además, factores como: la disminución en la inflación, y el aumento significativo en los productos de la canasta familiar. De igual manera, el desempleo en el país evidenció un aumento del 0.8 puntos más en comparación del año 2018, bordeando su cifra en un 10,5% (Portafolio, 2019)

En aras de contribuir al crecimiento económico de la región, se evidencia como la creación de pequeña y mediana empresa (física o virtual) es un propósito para un gran porcentaje de la población ibaguereña. Es importante mencionar que este proyecto (la administración de empresas), en la mayoría de los casos es parte fundamental del proyecto de vida de los sujetos

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de

Ibagué

que deciden emprender. No solo mejora la calidad de vida de sus fundadores, sino de todos los ciudadanos involucrados en estas organizaciones.

Es entonces, cuando se piensa este trabajo de grado: realizar una revisión documental, con la intención de contextualizar a estos nuevos emprendedores, brindando herramientas en la administración financiera, en donde se encuentren a groso modo los conceptos importantes e indispensables para la administración de las empresas de la ciudad de Ibagué.

## **CAPÍTULO I**

### **1 Justificación**

El proyecto de empresa está ligando al proyecto de vida de quien decide (o deciden) emprender. Los motivos que están presentes a la hora de empezar son varios. Algunos de ellos son: búsqueda de estabilidad financiera, oportunidad de renovación, satisfacción personal, creación de empleo, renovación en tiempos de crisis, inversión de capital, entre otros.

Todas estas mociones, hacen que la creación de empresas, más adelante su productividad, necesiten mayores esfuerzos. Los emprendedores deben de tener conocimientos legales, jurídicos, administrativos. Así mismo, tener en su equipo de trabajo personal que cuente con esos conocimientos.

Así mismo, conocer qué tipo de empresa es la que quiere formar. Estas se clasifican en micro, pequeñas, medianas y grandes. Su distribución está mediada por sus ingresos, tamaño, forma jurídica o actividad; tal como lo estipula el Ministerio de Comercio (2019), en el decreto de 05 de junio expedido en el año ya mencionado.

La administración financiera es una de las disciplinas que proporciona mayor estabilidad en las empresas, en razón de encargarse de la distribución de los recursos. Entre sus características se encuentra la gestión, planificación, inversión, programación y control de dichos recursos económicos. Con el fin de tomar decisiones que beneficien a la empresa, y maximicen su rentabilidad (Centro Europeo de Posgrados, 2020)

Como se mencionó anteriormente, la ciudad de Ibagué denota un descenso en su economía. Sin embargo, se percibe un crecimiento en la creación de empresas, particularmente

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de

Ibagué

en la pequeña y mediana . Los Ibaguereños deciden emprender por diferentes motivos, es oportuno que esta decisión esté acompañada un equipo asesor, en lo que respecta a este trabajo, un administrador financiero que contextualice desde su campo a los futuros empresarios.

La manera en la que se busca dicha contextualización es a través de un compilado teórico. La revisión documental, permite recoger la información más importante. De esta forma, se clasifica no solo los conceptos, sino los procesos primordiales de la administración financiera para las pequeñas y medianas empresas.

La importancia de esta propuesta radica en que los ibaguereños encuentren una guía básica, pero contundente de los saberes esenciales de administración financiera. Este documento, que se presentará digitalmente, desglosará los conceptos más importantes, de igual forma, los procesos de gestión que son vitales para la administración de una empresa. Este trabajo beneficiará a todos aquellos que decidan emprender, contextualizándolos teóricamente.

## CAPÍTULO II

### 2 Marco referencial

#### 2.1 Marco conceptual

##### **Administración financiera**

La administración financiera es la disciplina que tiene como propósito el control, la gestión y la inversión de los recursos financieros de una empresa. En esta disciplina, recae la responsabilidad del control del dinero, su movimiento. Ahora bien, no hay que confundir la administración financiera con la contaduría, aunque se relacionan en el ámbito empresarial, sus enfoques son distintos. (Instituto Universitaria de Escolme , 2006)

Por un lado, la contaduría “permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna” (Instituto Universitaria de Escolme, 2007, p. 3). En otras palabras, se encarga de la información contable, compilándola, ordenándola de manera cronológica. Por otro lado, la administración financiera se responsabiliza del manejo del dinero, con la finalidad de disponer ese dinero para la inversión de la empresa.

La administración financiera garantiza en el menor rango de pérdida de inversión en una empresa:

Tiene por objeto la obtención, control y el adecuado uso de recursos financieros que requiere una empresa, así como el manejo eficiente y protección de los activos de la empresa con el fin de maximizar el patrimonio de los accionistas de una empresa a través

de la correcta consecución, manejo y aplicación de los fondos que requiera la misma

(Instituto Universitaria de Escolme , 2006, p. 1)

Estudia rigurosamente las posibilidades de inversión sin arriesgar el patrimonio. Busca el progreso de la empresa ajustándose a sus objetivos. Los recursos son gestionados con precisión, e invertidos para generar más recursos. (Robles, 2012)

### **Concepto**

El Diccionario de la Real Lengua Española (2020) define el término *concepto* como una “opinión o juicio (...) una idea que concibe o forma el entendimiento”. El concepto se entiende como una representación mental de la realidad del individuo, siendo la representación de lo que lo rodea, un medio de interpretación del exterior en su interior.

En este sentido, el concepto se percibe como abstracción. Según Barité (2014) en el documento *La definición de conceptos y su impacto sobre la representación del conocimiento con fines documentales*, el lenguaje juega un papel primordial, puesto que “la lengua les presta a las nociones su inventario de etiquetas preexistentes para nominar cada abstracción capturada a la realidad” (p.03). El lenguaje al estar inmerso en un contexto, dinámicas sociales y culturales en las que los sujetos se relacionan, permite que exista en cierta medida una universalidad de conceptos, sistematizándolos, siendo un vehículo comunicativo y de sentidos.

Sin embargo, Barité (2014) también expresa que la comprensión de los conceptos (hablando no del significado en sí mismo de la palabra *concepto*, sino del término nominador a los múltiples vocablos) debe de tener en cuenta: el enfoque, la disciplina, el lenguaje, la lengua, y

el contexto. A modo de ejemplo, la definición de *empresa* varía, en razón que se concibe como una organización dedicada a actividades lucrativas, un espacio, una acción o un proyecto.

(Diccionario de la Real Lengua Española , 2020)

El campo educativo, la pedagogía, ha indagado la formación de conceptos desde las perspectivas cognitivistas e histórico-cultural. Los autores Ramos, G y López, A (2015) expresan que la formación de conceptos es importante en la construcción del conocimiento. Por una parte, las premisas cognitivistas centran su estudio en los procesos del cerebro, específicamente en la teoría del aprendizaje significativo (Ausubel), y las etapas de desarrollo (Jean Piaget). Por otra parte, los postulados histórico-culturales abordarán la influencia del medio social y su interacción (Vygotsky).

El constructor de los conceptos en los individuos está relacionado con la educación formal, informal, y no formal. En otras palabras, los sujetos continuamente están aprendiendo, sin importar su edad, siguen en esta formación. Tomando como partida sus presaberes, sus experiencias; desechando y transformando (según sea el caso) lo que han adquirido. No es ajeno en el campo laboral lo anterior dicho, sin escatimar el contexto, todos estos elementos entran en intervención.

## **Empresa**

Como se dijo anteriormente, el estudio de los conceptos puede llevar a diferentes significados, como ejemplo, se expresó que el término *empresa* puede entenderse de múltiples maneras. No obstante, para este trabajo se centrará desde la perspectiva económica.

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de  
Ibagué

La economía es la ciencia que estudia la forma en que las sociedades trabajan sus recursos (Astudillo, 2012). Para ello, se basa en la distribución, producción, consumo, manipulación e intercambio de los bienes y servicios en las que está inmerso una sociedad. Los autores Bergara, M., Berretta, N., Della, U., Fachola, G., Ferre, Z., González, M., Vicente, L. (2003) ,en esta línea, dicen que el estudio de la economía permite la satisfacción de las necesidades de los individuos, comprendidas como naturales, sociales, primarias, secundarias y libres.

La empresa cumple un labor fundamental en la economía, así lo expresa Bergara et al., otros, (2003):

Las empresas son unidades de producción que se ocupan de producir los bienes y servicios de la economía, para lo cual contratan factores productivos. Su objetivo es maximizar su beneficio, el cual proviene de la diferencia entre los ingresos que obtiene por la venta de los bienes y servicios, y los gastos en que incurre en la producción de los mismos, esto es, la retribución a los factores productivos (capital y trabajo) y la compra de bienes intermedio (p.17)

La empresa en la sociedad permite que se desarrolle empleo, productos y beneficios para todos. Dependiendo el tipo de empresa, así mismo es su ingreso, capital, sistema de producción, trabajadores y soportes. Sin embargo, en las empresas recaen responsabilidades que no solo afectan su manejo interno, sino el contexto en el que están inmersos.

Una de esas responsabilidades es ecológica, el cuidado del medio ambiente juega un papel social y ético. De manera analógica, la responsabilidad ética, engloba el cumplimiento de

la normatividad, el trato digno a empleados y clientes. Estos factores permiten que se transforme la sociedad, contribuyendo a la apertura a nuevos mercados, y su competitividad. (Cajiga, 2015)

## 2.2 Antecedentes

### ■ Internacional

Los autores Eun & Resnick (2007) realizan el documento *Administración financiera internacional*, donde reposa su experiencia en múltiples investigaciones de mercado. Este libro muestra el comportamiento de los mercados financieros, recopila las lecturas e información que han adquirido los autores, sus reflexiones, opiniones. Se escribe con la finalidad, de ser un referente para los estudiantes de administración financiera, desde pregrado, hasta posgrados.

Otros autores interesados en esta línea de investigación son Saavedra, M & Saavedra, M (2014). Ellas realizan una revisión documental que permite ver la evolución del sector empresarial en México, data de los años 1994-2008. Este trabajo evidencia que las microempresas son las principales generadoras de empleo. Empero, la falta de políticas, y toma de decisiones, hacen que pierdan participación frente a las empresas grandes (manufacturación).

El artículo *Pequeña y mediana empresa en México: condiciones, relevancia en la economía y retos de política*, del docente Dussel, E (2004) realiza una reflexión acerca del desempeño de las Pymes. Ordena las políticas económicas, y pone en discusión la creación de políticas económicas para este tipo de empresa

## ██████ Nacional

A nivel nacional, las autoras Mariño, G & Fonseca, N (2016) en su trabajo de grado titulado *Diseño e implementación de un modelo de administración financiera en Colíderes.*, realizan un modelo de administración financiera de carácter experimental. Este modelo fue creado en el laboratorio de empresa, espacio de reflexión académico que permite la interacción de teoría y práctica. La razón principal es hacer un seguimiento de la información financiera, para llegar un control, y así tomar decisiones con mayor seguridad de inversión.

Así mismo, los autores Muñoz, Morales, & Gómez para optar por el título de Especialistas en Administración Financiera, realizan el trabajo de grado: *Análisis de la toma de decisiones de inversión.* Aquí se propone un sistema de control de las finanzas, para reducir el riesgo de pérdida en las pymes. Se observa que la mayoría de estas empresas no tiene un registro detallado de sus movimientos financieros, teniendo un margen de error mayor.

Por último, Restrepo, D (2007) en el trabajo de grado *Las PYMES y el crecimiento económico en Colombia (1990-2000)*, ordena cronológicamente una línea de tiempo del año 1990 al 2000. Con la finalidad de compilar el comportamiento de las PYMES en el país, clasificándolas por su tamaño. Además, analiza su impacto, desarrollo, ejecución, en la economía colombiana.

**██████████ Departamental**

El Departamento del Tolima, no cuenta con un gran número de trabajos de grado enfocados en la Administración Financiera. Así se evidencia en los repositorios de las universidades de la región, y revistas indexadas, en las cuales se hizo el ejercicio de búsqueda.

La autora Barragán,F (2017) en la ponencia *La resignificación como estrategia para transformar la práctica pedagógica en el Centro Regional de Ibagué – Tolima, escogiendo como piloto el programa de administración financiera*, presenta el problema de investigación de índole pedagógico en el programa de Administración Financiera, sede Ibagué, modalidad a Distancia. La autora expresa que, se presenta monotonía en la ejecución de las clases, encontrando carencias en el uso de las herramientas tecnológicas. Hay que mencionar, que estas prácticas no permiten la reflexión de los estudiantes, ni de los docentes, porque no se planea desde la transformación de los individuos.

## 2.3 LEGAL

En el ámbito legal, Colombia expide el decreto 957, del 5 de junio del 2019. En él reposan las disposiciones para el desarrollo de las micro, pequeñas, y medianas empresas, con sus respectivos criterios. En primer lugar, dispone el número de trabajadores totales. En segundo lugar, el valor de ventas brutas anuales. En tercer lugar, el valor de activos totales. (p.01)

Simultáneamente, las condiciones para los beneficios otorgados por el Gobierno Nacional, criterios específicos según el sector, y tamaño de la empresa. El DANE con sus estudios estadísticos, le brinda al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo información que clasifica el comportamiento, del sector en que se labora (manufactura, comercio y servicios), determinando el tamaño de la empresa. (Decreto 957, p.02)

La clasificación de cada sector se encuentra estipulado de la siguiente manera:

1. Para sector el manufacturero:

**Microempresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a veintitrés mil quinientos setenta y tres Unidades de Valor Tributario (23.563 UVT).

**Pequeña empresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean superiores a veintitrés mil quinientos sesenta y tres Unidades de Valor Tributario (23.563 UVT) e inferiores o iguales a doscientos cuatro mil novecientos noventa y cinco Unidades de Valor Tributario (204.995 UVT).

**Mediana empresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean superiores a doscientos cuatro mil novecientos noventa y cinco Unidades de

Valor Tributario (204.995 UVT) e inferiores o iguales a un millón setecientos treinta y seis mil quinientos sesenta y cinco Unidades de Valor Tributario (1'736.565 UVT).

2. Para el sector servicios:

**Microempresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a treinta y dos mil novecientos ochenta y ocho Unidades de Valor Tributario (32.988 UVT).

**Pequeña Empresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean superiores a treinta y dos mil novecientos ochenta y ocho Unidades de Valor Tributario (32.988 UVT) e inferiores o iguales a ciento treinta y un mil novecientos cincuenta y uno Unidades de Valor Tributario (131.951 UVT).

**Mediana Empresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean superiores a ciento treinta y un mil novecientos cincuenta y un Unidades de Valor Tributario (131.951 UVT) e inferiores o iguales a cuatrocientos ochenta y tres mil treinta y cuatro Unidades de Valor Tributario (483.034 UVT).

3. Para el sector comercio:

**Microempresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o a cuarenta y cuatro mil setecientos setenta y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT).

**Pequeña Empresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean superiores a y cuatro mil setecientos setenta y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT) e inferiores o iguales a cuatrocientos treinta y un mil ciento noventa y seis Unidades de Valor Tributario (431.196 UVT)

**Mediana Empresa.** Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean superiores a cuatrocientos treinta y un mil ciento noventa y seis Unidades de Valor Tributario (431.196 UVT) e inferiores o iguales a dos millones ciento sesenta mil seiscientos noventa y dos Unidades de Valor Tributario (2'160.692 UVT).

(Decreto 957, p.04-05)

Este mismo decreto, puntualiza que los ingresos por actividades ordinarias son aquellas que se desarrollan en la actividad de la empresa, es decir las ventas brutas, se tiene en cuenta con la cantidad del año anterior, corte 31 de diciembre.

### **CAPÍTULO III**

#### **3 Metodología**

La técnica a empleada es la revisión documental. En razón, de permitir recolección de información escrita de un tema preciso, ofreciendo un abanico de significados y enfoques. De esta manera, teje diferentes relaciones, que pueden ser de similitud u oposición alrededor del tema escogido (Hurtado, 2008).

La revisión documental de conceptos y procesos propios de la administración financiera, permitiría que los ibaguereños que decidan emprender, cuenten con las herramientas teóricas necesarias para administrar las empresas (micro, pequeñas y medianas).

La realización de la guía como material didáctico es de vital importancia, porque a través del diseño, la organización y depuración de conceptos, permite que el futuro lector se encuentre con lo esencial para emprender. Esto no supone que el administrador sea restado, sino que le brinda al emprendedor herramientas precisas, elevando su episteme, permitiendo comprender el lenguaje técnico de la administración.

#### 4 Desarrollo

La creación de una guía requiere que se indagué qué es y cómo se desarrolla. Según García, I (2014) dice que, en educación, la guía didáctica es un:

Instrumento digital o impreso que constituye un recurso para el aprendizaje a través del cual se concreta la acción del profesor y los estudiantes dentro del proceso docente, de forma planificada y organizada, brinda información técnica al estudiante y tiene como premisa la educación como conducción y proceso activo (p. 173)

Para el autor, la guía didáctica es un recurso que permite la interacción entre estudiante-profesor. Este documento, que puede ser digital o impreso, contiene en su estructura una planeación que orienta, especifica y ayuda al estudiantado, porque de manera estratégica facilita el aprendizaje. Los conceptos son desarrollados junto a actividades que permiten comprender mejor los términos.

Este trabajo recurre al diseño de la guía de manera digital, con la intención de tener mayor difusión entre los comerciantes de la ciudad de Ibagué. Por medio de la Universidad UNIMINUTO se realizará un evento académico de lanzamiento, donde las redes sociales serán un mediador para conectar con los pequeños comerciantes de la capital del departamento del Tolima.

La metodología, revisión documental, compilará conceptos importantes de la administración financiera, desde el área operativa y financiera. Desglosándolos, para que los empresarios inexpertos tengan una base para fundar o fortalecer sus emprendimientos según sea el caso.

## **5 Organización de la guía financiera.**

Para que el empresario sepa cómo manejar su unidad productiva, debe tener los conceptos financieros claros para lograrlo, de allí la importancia de consulta de la guía propuesta, la cual les permitirá:

-Manejar temas básicos sobre costos operativos con todo lo que implica valores adicionales a estos y que no tiene en cuenta dentro de los costeos de sus bienes o servicios

-Reconocer las cuentas de Estado de Resultados Integral y de Estado de Situación Financiera.

## **6 Estructura de la Guía Financiera**

A continuación, se presenta el desarrollo de la Guía Financiera, tomando los conceptos más utilizados en la administración de los recursos de una organización.

### **6.1 Área Operativa**

Corresponde en esta área el cumplimiento del objeto social de la empresa, dependiendo de su actividad empresarial ya sea agropecuaria, comercial, industrial o de servicios así son los costos en que incurren para dar cumplimiento a su misión; de allí la importancia del manejo de conceptos puntuales que permiten comprender la aplicación de los costeos a sus bienes o servicios; dentro de los conceptos de mayor importancia se tienen:

### **Costo de venta**

Se entiende como la suma de los costos que asume una empresa para la elaboración de un producto o venta. Se utiliza para determinar la cantidad de dinero involucrado en la compra de productos que asume la empresa en un período determinado.

### **Compra de mercancías**

Es el proceso donde las empresas se aprovisionan de bienes, con la intención de comercializarlos, esto se hace por medio de una transacción contable.

### **Inventario de mercancía**

Este término hace referencia a las mercancías que se acumulan. En este sentido, el inventario de productos básicos constituye la existencia del precio de costo de los bienes comprados por la empresa. El inventario incluye toda la mercadería de la empresa entregada en el almacén, en tránsito o en consignación.

### **Costos de producción**

Es un costo obligatorio que se hace para fabricar un producto, depende del propósito del emprendedor en relación con el manejo de estos costos; en él se tiene en cuenta: materia prima, mano de obra y costos indirectos.

### **■ Materia Prima**

Es el valor en que incurre para la elaboración de los productos.

### **■ Mano de Obra**

Costo que se paga a los operarios por la elaboración de los productos; existen diferentes formas de pago, puede ser por unidad producida, por horas, por día, por vinculación directa.

### **■ Costos de mano de obra por vinculación directa**

Cuando un operario tiene este tipo de contrato es necesario tener en cuenta:

### **■ Prestaciones Sociales**

Son los beneficios que tiene un trabajador al vincularse a una empresa, por medio de un contrato de trabajo; estas están compuesta por las cesantías, intereses de cesantías, prima y vacaciones.

### **■ Cesantías**

Son un ahorro que posee el empleado. Lo recibe al finalizar un contrato de trabajo, con el fin de subsistir mientras consigue un nuevo empleo. Las cesantías son un beneficio legal, equivalente al salario de un mes por un año de trabajo. También se conocen como seguros de desempleo, generalmente se pagan en liquidación después de que se rescinde el contrato del trabajador, independientemente del motivo de su jubilación; mensualmente se debe tener esta

provisión con el 8,33% tomando como ingreso base de liquidación el total devengado incluyendo el auxilio de transporte.

### **Intereses de cesantías**

Los intereses de cesantías son el valor agregado a las cesantías acumuladas a fin de cada año del 12%, es decir, lo que debe recibir directamente el empleado, esto se calcula con la siguiente fórmula:

$$\text{Cesantías} \times \text{Días trabajados} \times 0.12 / 360$$

### **Prima de servicios**

Es una compensación que otorgan los empleadores a sus trabajadores y corresponde a un mes de salario por año laborado o proporcional al tiempo que trabaje; por lo que los empleados también pueden disfrutar en cierta medida de los beneficios que aporta la empresa. Sin embargo, conviene aclarar que este pago es obligatorio, e incluso si la empresa no es rentable en algún momento, deberá abonar las tarifas de servicio a sus empleados. La prima es equivalente a 15 días hábiles por semestre. Si el empleado no trabaja durante todo el semestre, el pago será proporcional a las horas de trabajo del semestre; también se puede hacer la provisión sobre el total devengado aplicando el 8.33%.

### **■ Vacaciones**

Es el descanso al que tiene derecho un trabajador por cada año laborado, este equivale a 15 días hábiles de trabajo. Si el contrato laboral se rescinde antes de que finalice el año de servicio, la licencia debe pagarse en proporción a las horas de trabajo. Los empleadores también pueden pagar las vacaciones laborales en moneda, en cuyo caso los trabajadores no podrán disfrutar de las vacaciones físicas; la provisión mensual corresponde al 4,16% del total devengado sin incluir el auxilio de transporte.

### **■ Seguridad Social**

Todo empleado con vinculación directa debe estar afiliado a una Empresa Promotora de Salud, a un fondo de pensiones y asumir el costo de los riesgos laborales.

### **■ Salud**

Las empresas promotoras de salud son las encargadas de velar por la salud de trabajadores y su núcleo familiar que se encuentran en el plan obligatorio de salud. Se basa en que el trabajador aporta el 4% de su salario y el empleador el 12.5%

### **■ Pensión**

Es un pago que reciben mensualmente los trabajadores independientes o dependientes una vez han terminado la vida laboral. El costo que asume el empresario es del 12% y el empleado es del 4%; el ingreso base de liquidación se hace sobre el total devengado sin incluir el auxilio de transporte.

### **■ Riesgos laborales.**

Es el correspondiente a la prevención de accidentes y enfermedades laborales, por medio de incapacidades o indemnizaciones, pensión de invalidez o de sobrevivientes. El costo por este concepto depende del tipo de riesgo que tenga que asumir el respectivo cargo, la administradora de riesgos laborales, son las que definen el costo a cancelar; para su cálculo se toma como referencia el ingreso base de liquidación sin incluir el auxilio de transporte.

### **■ Aportes parafiscales**

Son aportes o contribuciones que el empleador de una empresa debe realizar. Dicho aporte se hace por cada uno de los trabajadores a diferentes entidades que, tengan como propósito desarrollar programas sociales (primera infancia, familias en condiciones de pobreza y población vulnerable), entre ellas están:

### **■ Caja de compensación Familiar**

Son entidades encargadas de administrar las prestaciones de seguridad social, con el fin de desarrollar actividades sociales. Las entidades privadas son responsables de: administrar los beneficios de la seguridad social, brindar crédito social y otros beneficios a sus miembros. El fondo de compensación también es responsable del pago de diversos beneficios y subsidios a los empleados; el costo por este concepto es del 4% tomando como referencia para la liquidación el total devengado de la nómina sin incluir el auxilio de transporte.

### ■■■■ Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA)

Esta instrucción brinda a los empleados capacitación gratis y da asesoría y acompañamiento a los empresarios, es necesario cancelar el 2% del total devengado excluyendo el auxilio de transporte.

### ■■■■ Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF)

Esta entidad atiende a niños, jóvenes, adolescente y la población adulta; el costo para esta es del 3% sobre el total de la nómina excluyendo el auxilio de transporte.

### ■■■■ Costos indirectos

Estos son los que tienen relación con los costos o gastos generales a la fabricación de un producto, entre ellos están: materiales indirectos, mano de obra indirecta, alquiler de local, impuestos, servicios que aumentan el costo del producto elaborado; y así analizamos si estos son necesarios o no; la distribución o prorrateo se hacen con base en las unidades producidas, horas de mano de hora directa o por horas maquinas en que invierte para la elaboración del producto.

### ■■■■ Inventario en proceso

Es el proceso de fabricación en la producción de un producto en una empresa. No obstante, el proceso no se ha terminado, esto quiere decir que el producto no está finalizado, por lo tanto, se encuentran en producto no terminado.

### **■ Inventario de productos terminados**

Este tipo de inventario son los productos ya terminados que están listos para comercializarse.

**Métodos de Valuación de Inventarios.** Son aquellos que permiten costear la mercancía o materia prima comprada según los cambios de precios en las transacciones de compra realizadas. Según la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF), esta admite dos métodos para realizar la valuación que son el Costo Promedio Ponderado y Primeras en Entrar Primeras en Salir (PEPS).

### **■ Método del promedio ponderado**

Tiene como objeto calcular el costo promedio por unidad de las mercancías disponibles, teniendo en cuenta que se debe dividir el costo total de mercancías disponibles para la venta entre unidades en existencias.

### **■ Método PEPS**

Se basa en determinar el costo de los productos que salen de los inventarios; y la salida a aquellos productos que se adquieren primero, quedan en inventario los productos comprados recientes, lo fundamental es tomar el precio de salida según la orden de entrada que esté en el Kardex.

### **Costos de distribución**

Son todos los costos que hace un productor para poder distribuir sus productos desde su fabricación hasta hacerlos llegar donde van a ser adquiridos y lo conforman el transporte de mercancía, promoción, comisiones de ventas, publicidad, viáticos de vendedores, entre otros.

### **Costos financieros**

Son los costos que se dan por utilizar productos o servicios financieros de terceros como préstamos, créditos, intereses entre otros.

### **Gastos de administración**

En los gastos administrativos son originados por la parte administrativa de la empresa, ya que siempre son necesarios a la hora de ejecutarse para el buen funcionamiento, ya que nos sirve para llevar acabo todo tipo de actividad como lo que es las contrataciones y la alta dirección administrativa y también entra la parte contable.

### **Ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividad ordinarias, son ingresos propiamente que surgen de actividades que van en curso es decir que tienen relación con el objeto social o misión de la empresa.

### **■ Otros Ingresos no Operaciones**

Estos ingresos surgen eventualmente originado por comisiones, interés, dividendo y regalías que son ajenas a la empresa y que ingresa el efectivo o transiciones por motivos alternos de la empresa. Cabe decir que el objetivo es establecer el tratamiento contable de cada ingreso de actividades externas y ordinarias que surgen en ciertos tipos de eventos.

### **■ Gasto por impuesto a la ganancia**

Es la tarifa que se paga a la Dirección de Impuestos Nacionales en el evento que la organización genere utilidad, el porcentaje varía de acuerdo a las reformas tributarias que se aprueben.

### **■ Estado de Resultados Integral**

En este Estado se reflejan las cuentas del resultado de la operación de la empresa en un periodo determinado, la cual de acuerdo a su actividad empresarial se imputan y al final se establece los siguientes interrogantes: ¿que vendió?, ¿cuánto costo lo que vendió?, ¿qué gasto? y finalmente ¿cuánto gano o perdió?

En este estado se localiza el resumen de cada operación o negocio que confronta sus ingresos contra los costos y gasto que le determinan todos los resultados de los periodos establecidos del análisis financiero, cuyas operaciones nos describe los diferentes conceptos que generaron las ventas, ingresos, costos y los gastos.

### **■ Cuentas que conforman el Estado de Resultados**

Este lo componen todos los costos y gastos como son los costos de ventas, costos de distribución, gastos de administración y costos financieros los cuales fueron ya conceptualizados anteriormente, de igual forma también están la ganancia bruta, operacional, antes de impuestos y ganancia.

### **■ Ganancia bruta**

Es la parte esencial para conocer el margen bruto de las ganancias que se obtiene de las ventas obtenidas y el costo de pago de los productos elaborados.

### **■ Ganancia operacional**

En la ganancia operación es muy conocida como utilidad operacional aquí nos dirigimos a la parte de costos y gastos operacionales que se adquiere al momento de la transformación de producto, salde de descontar a las ventas los costos y gastos.

### **■ Ganancia ante de impuestos**

Es la utilidad que se genera antes de impuestos a cancelar, proviene de la ganancia operacional descontando los costos financieros.

## **■ Ganancia**

Es la utilidad que finalmente queda de todo el proceso de operación de la empresa, es decir, el excedente una vez cubiertos todos los costos y gastos a través de los ingresos por ventas.

### **6.2 Área Financiera.**

En esta área se visualizará términos relacionados con presupuesto y cuentas del Estado de Situación Financiera.

## **■ Presupuestos**

Este término corresponde a los anticipos o presunciones que se tiene en la operación de la empresa, a través de ellos se puede determinar el valor de la operación y como esta se cubrirá a través de los ingresos presupuestados. Estos se clasifican en presupuesto de producción, operacional y no operacional y el presupuesto de ingresos por ventas.

## **■ Presupuesto de producción**

El presupuesto de producción entra en una vinculación con el presupuesto de ventas, ya que por este motivo se debe analizar el coste de fabricación de artículos por parte la empresa, para así entrar a conocer las condiciones concretas para calcular las ventas que proporciona un buen desarrollo de las unidades de fabricación, para así entrar a evaluar el presupuesto que se asigna durante el periodo de fabricación.

De igual manera la finalidad del presupuesto de producción es alcanzar el equilibrio que se produce en las ventas y poder tener la estabilidad de venta y la capacidad de poder cubrir las necesidades del inventario.

Con base en las ventas, se estima la cantidad de unidades a producir, la compra de materia prima, la nómina de fábrica y los costos indirectos necesarios para dar cumplimiento a la producción.

### **Presupuesto Operacional**

Como su nombre lo indica son aquellos que están relacionados con la operación de la organización entre ellos se encuentran los costos de distribución y gastos de administración; por lo general para su elaboración se base en datos históricos y análisis de comportamientos de la empresa.

### **Presupuesto de costos no operacionales**

Los costos operacionales son aquellos que son eventuales, no tiene relación directa con la operación de la empresa, pero igual son importante porque en la medida que se requiera financiamiento, la empresa recurrirá a terceros para obtenerlos, pagando con ello un costo financiero que debe imputarse en su ejercicio contable.

### **Presupuesto de Ingresos por Ventas**

Es la cantidad de unidades o ventas a realizar en un periodo determinado, es la base para determinar el costo de la operación de la empresa; la base para su presupuestación puede ser la historia, la competencia y la demanda del bien o servicio.

### **Presupuesto de Flujo de Caja**

El flujo de caja es la parte más importante de la contabilidad de cada empresa, porque, acorde a esto, nos da la facilidad de acercarnos a la capacidad que tiene la empresa para el pago de sus deudas, aun así, el flujo de caja nos resulta indispensable para dar a conocer el estado total, y a su vez es una herramienta que nos ayuda a medir el nivel de liquidez. Entre tanto algo que si es fundamental este flujo de caja es que nos lleva a la toma de decisiones para el crecimiento de la empresa. Sin embargo, en esta herramienta manejamos los flujos de caja positivo, y flujo de caja negativo son 2 activos corrientes que nos da mucho para definir el futuro de la empresa.

El flujo de caja es una herramienta que nos ayuda a observar ciertos movimientos como lo que es, el saldo inicial de caja, los ingresos y egresos de dinero, el resultado del periodo causado y por último el saldo final de caja, con estos nos da la cuantía de cómo está avanzando la empresa.

## Estado de Situación Financiera

De este modo el estado de situación financiera es un modelo de estado financiero básico que nos permite dar información del estado que se encuentra la compañía y como está por activo, pasivo y su patrimonio. Ahora también nos encamina a una evaluación de cómo están los recursos de los accionistas, porque en este documento nos da la oportunidad de conocer la empresa en su situación económica bien sea una compañía pública o privada, que a su vez comúnmente en este estado de situación financiera es muy conocido como el balance general ahí nos muestra y nos orienta todo su recorrido en su acreditación y liquidez. El Estado de Situación Financiera se clasifica en Activos, Pasivos y Patrimonio.

## Activo

Corresponde a todos los bienes, derechos y otros recursos que cuenta una empresa, estos pueden ser: vehículos, lotes, edificaciones, entre otros. Como sustantivo, los activos se denominan activos o derechos con valor financiero y pertenecen a la propiedad de personas o empresas.

Los activos se registran en el balance contable y constituyen un débito, estos se clasifican en corrientes y no corrientes.

### **Activos Corrientes**

Son aquellos que tienen liquidez inmediata y están clasificados como parte del capital de trabajo de la empresa, en otras palabras, permiten el giro normal de la operación de la empresa.

Como ejemplo de ellos se tiene:

### **Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo lo analizamos como una partida contable que nos indica pertinentemente que cada activo corriente nos lleva a un objetivo concreto que es a un balance de situación clara y concisa de cualquier compañía. De igual forma el efectivo dentro de este ítem nos muestra como los activos de corto plazo pueden convertirse en derivados de un funcionamiento operativo de la compañía, ya que dentro del efectivo es buscar la manera de que cada activo se invierte a corto plazo para una rentabilidad. Dentro de este grupo se clasifican las cuentas caja, bancos y los títulos valores no mayores a 90 días.

### **Otros activos financieros corrientes**

Este activo corriente, son las inversiones a corto plazo, lo vemos como un activo circulante donde la empresa lo puede hacer líquido que como bien se dice para después convertirlo en dinero alrededor de un periodo establecido de 12 meses como mínimo.

### **Otros activos no financieros corrientes**

Dentro de esta clasificación se encuentra los pagos realizados por anticipado como ejemplo de ello están los arriendos, los seguros, anticipos de nómina, entre otros.

## **Deudores Comerciales**

De acuerdo con los deudores comerciales son una cuenta del activo que nos permite analizar las cantidades de empresa o productos y servicios que se llegó a vender durante un periodo determinado. Si vamos a hablar de deudores comerciales bruto o neto es manera de ver los análisis de riesgo de crédito de cada uno, ya que se debe tener unos requisitos para ver su liquidez. Como lo que es estudio de crédito, liquidez de deuda, medida por la ratio de día de cobro, y lo más importante es la concentración de deudores. Ahora porque si nos saltamos un paso estamos en un riesgo comercial con dependencia de cada uno de los clientes que desee adquirir un producto o servicio.

Por lo tanto en las cuentas por cobrar nos permite definir cada derecho de cobro o crédito que las entidades tienen desde su origen por cada venta de bienes o prestación de los servicios, cuya actividad principal este desempeñando. Porque de ahí parte tanto los créditos comerciales y operaciones que llevan al efectivo hacer el pago hacia el deudor principal de compra.

## **Inventarios**

Es el valor de la mercancía que se encuentra en bodega una vez se hace el conteo al final de periodo contable; estos se clasifican de acuerdo a la actividad empresarial ya que si es industrial se visualiza el costo de los inventarios de materia prima, producto en proceso y producto terminado y si es la empresa una comercializadora, la cuenta será inventarios de mercancías.

### **Activo no corriente**

Son los bienes o derechos con los que siempre va a contar la empresa durante un periodo mayor a un año, que no son para la venta o comercialización; en otras palabras, son los activos fijos con que se ejecuta la operación de la organización; entre ellos está la maquinaria y equipo, edificios, vehículo, equipo de oficina, terrenos entre otros.

### **Pasivo**

El pasivo son las obligaciones de la empresa obtenida a través de entidades financieras o proveedores, estos son lo que le contribuyen al musculo financiero para lograr las metas propuestas. El pasivo se clasifica en corriente y no corriente.

### **Pasivo corriente**

El activo del pasivo corriente nos muestra y nos indica el momento del cual debemos actuar hacia un pasivo a corto a plazo, ya que se convierte en un pasivo circulante en la empresa donde las deudas y obligaciones dan un periodo determinado a un año que durante ese lapso se debe solucionar y gestionar el pasivo corriente, es decir tratar de cancelar las obligaciones en el tiempo estipulado por los acreedores. Entre las cuentas más usuales se tiene:

#### **6.2.17.1 *Otros pasivos financieros corrientes***

Este pasivo financiero se cataloga como la obligación o compromiso de pago de su deuda a un corto plazo con entidades financieras.

### **6.2.17.2 Cuentas por Pagar Comerciales**

Las cuentas por pagar se representan con la deuda específica de la compra de productos o servicios que la compañía hace a crédito, es lo que adeuda a los proveedores.

### **6.2.17.3 Pasivos por impuesto corriente**

El impuesto corriente es la manera de pagar el impuesto de las ganancias que se dio durante las actividades ejercidas de las cantidades de productos vendidos, pero sin olvidar la parte fiscal de los periodos de los pasivos por impuestos de ganancias a futuras. Que a su vez cada impuesto es evaluado para el cierre de cada periodo contable de la empresa, de manera que sea expresado por los periodos que se manejan trimestral, semestral o anual.

### **6.2.17.4 Pasivo no corriente**

En el pasivo no corriente es aquellas deudas u obligaciones que la empresa tiene mediante un plazo más de un año del cual tiene un largo plazo de pago, pero de igual manera es importante aclarar que durante ese año se deben pagar un interés causado por la deuda. Como ejemplo de este tipo de pasivo se tiene:

### **6.2.17.5 Otros pasivos financieros no corrientes**

En el pasivo no corriente nos indica las obligaciones que tiene a un cierto periodo que supera el lapso más de un año y por lo tanto no podrán ser canceladas ni devueltas durante el periodo que está cursando, ya que en el balance nos muestra la contabilidad de la empresa y el

pasivo que nos marca la diferencia entre el corriente y el no corriente. Asumiendo que de ahí nace la necesidad financiera de la empresa para la adquisición de activos no corrientes.

## **Patrimonio**

El patrimonio es el factor importante del cual parte todo una empresa o cualquier proyecto que lleva a cabo a un desarrollo de un producto o servicio de innovación al comercio; el patrimonio es el conjunto de capital para la puesta en marcha de la empresa, a través de él se hacen las primeras compras para el respectivo arranque y en la medida que pasa el tiempo este se puede incrementar con las utilidades y reservas o por el contrario disminuir con las pérdidas que se puedan presentar. Son cuentas de patrimonio:

### ***6.2.18.1 Capital emitido***

Es el conjunto de acciones que emite una empresa y que las pone en venta a accionistas o al público en general; de igual forma es el capital de arranque para la constitución de la empresa.

### ***6.2.18.2 Ganancia acumulada***

Las ganancias acumuladas nos indican que es el presupuesto financiero que la empresa guarda, cuando se ha pagado ya todos sus dividendos a los accionistas, esta ganancia es representada en el informe que genera el reporte financiero del patrimonio de la empresa. Por esa razón las empresas implantan este rubro, como una acción alterna para el crecimiento interno de la empresa para así expandir sus operaciones, planta y equipos, así poder desarrollar y adquirir nuevas compañías.

### **6.2.18.3 Reservas**

Este activo de reserva juega un papel importante en las empresas, por lo tanto, es algo indispensable para toda empresa porque de allí nos avala una forma de alivio para momentos de escases o como se dice, la manera de detener un ahorro a futuro. Pero dentro de esta reserva la podemos clasificar de manera clara, como reserva legal, reserva voluntaria, reserva especiales y reservas por pérdidas y ganancia actuariales, de esta manera nacen fondos de empleados o fondos del cual tiene aportes a una inversión de acciones y crédito.

## CAPÍTULO IV

### 7 Resultados

El proceso de la implementación de una guía básica para los microempresarios de la ciudad de Ibagué, estuvo sujeta a una investigación de cuáles eran los conceptos más importantes de la administración financiera de los cuales no se tenía claridad. El medio usado para indagar dichos conceptos fue un formulario de Google que se compartió mediante un link por whatsapp. (La lista de los términos se encuentra explicada en el capítulo anterior, con sus respectivos significados).

Lo que se pretende con esta guía es que sea compartida de manera libre y gratuita de forma digital, dejando una copia en el repositorio de la Universidad Uniminuto. Actualmente, estamos atravesando por un momento difícil, la contingencia ha empeorado la forma de vida de todos los ciudadanos, en la ciudad de Ibagué aún no se encuentra con un estimado de cuántos microempresarios debieron cerrar sus emprendimientos, a su vez, dejando sin empleo a muchas familias de la población Tolimense. Se espera que esta distribución, colabore en cierta medida a generar bases para renacer de esta situación, y mejorar significativamente la calidad de vida de los ibaguereños.

El diseño de la guía básica se realizó mediante programas gratuitos de la web, como Slide Go, y presentaciones de Google. La elaboración de la misma fue el trabajo de los estudiantes que están presentando este proyecto, con el acompañamiento permanente de la asesora encargada. Esto nos ayudó a reducir costos.

## Referencias

- Astudillo, M. (2012). *Fundamentos de economía* . Obtenido de Universidad Autónoma de México :  
<http://ru.iiec.unam.mx/2462/1/FundamentosDeEconomiaSecuenciaCorrecta.pdf>
- Barité, M. (2014). *La definición de conceptos y su impacto sobre la representación del conocimiento con fines documentales* . Obtenido de  
[http://www.iskoiberico.org/wp-content/uploads/2014/09/05\\_Barite-Roqueta.pdf](http://www.iskoiberico.org/wp-content/uploads/2014/09/05_Barite-Roqueta.pdf)
- Barragán, F. (2017). *La resignificación como estrategia para transformar la práctica pedagógica en el Centro Regional de Ibagué – Tolima, escogiendo como piloto el programa de administración financiera*. Obtenido de  
[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/6485/Ponencia\\_La%20resignificacion\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/6485/Ponencia_La%20resignificacion_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bergara, M., Berretta, N., Della, U., Fachola, G., Ferre, Z., González, M., . . . Vicente, L. (2003). *Economía para no economistas*. Obtenido de  
<http://biblioteca.clacso.edu.ar/Uruguay/ds-unr/20120814103224/tansini.pdf>
- Cajiga, J. (2015). *El concepto de responsabilidad social empresarial* . Obtenido de [https://www.cemefi.org/esr/images/stories/pdf/esr/concepto\\_esr.pdf](https://www.cemefi.org/esr/images/stories/pdf/esr/concepto_esr.pdf)
- Cámara de Comercio de Ibagué. (2020). *Base de datos empresarial* . Obtenido de Cámara de Comercio de Ibagué:

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de  
Ibagué

<https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiMDMyODc2NmYtZjgzOS00ZmZjLWUyNGEtY2U3NzY0M0ZTAyNTE2IiwidCI6IjI2NzczMWEwLWZlYTAtNGViNC04NWVmLWUyNDA5MjA4NzQ1YSJ9>

Centro Europeo de Posgrados. (2020). *¿Qué es la administración financiera?* .

Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/que-es-la-administracion-financiera.html>

Diccionario de la Real Lengua Española . (2020). *Diccionario* . Obtenido de

<https://dle.rae.es/empresa>

Dussel, P. (2004). pequeña y mediana empresa en México: condiciones, relevancia en la economía y retos de política. *Economía UNAM*, 64-84.

Eun, C., & Resnick, B. (2007). *Administración financiera internacional*. Obtenido

de [https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Eun-y-Resnick-2007-](https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Eun-y-Resnick-2007-Administracion-Financiera-Internacional.pdf)

[Administracion-Financiera-Internacional.pdf](https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Eun-y-Resnick-2007-Administracion-Financiera-Internacional.pdf)

García, I. (2014). Las guías didácticas: recursos necesarios para el aprendizaje autónomo. *EDUMECENTRO* , 162-173.

García, S., & Juárez , C. (2017). Características y retos en la administración

financiera en mipyme industriales: evidencia del municipio de Ecatepec de Morelos,

México. *Revista internacional administración y finanzas* , 47-63.

Hurtado, J. (2008). *guía para la comprensión histórica de la ciencia* . Obtenido de

<http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092769/cap03.pdf>

Instituto Universitaria de Escolme . (2006). *La administración financiera* .

Obtenido de <http://fcasua.contad.unam.mx/2006/1241/docs/unidad1.pdf>

Instituto Universitaria de Escolme. (2007). *Introducción a las finanzas y la función financiera*. Obtenido de

[http://www.escolme.edu.co/almacenamiento/oei/tecnicos/finaciero\\_cartera/contenido\\_u1.pdf](http://www.escolme.edu.co/almacenamiento/oei/tecnicos/finaciero_cartera/contenido_u1.pdf)

López, E. (2012). *Política discal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial sinaloense* . Obtenido de [https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Mariño, G., & Fonseca, N. (2016). *Diseño e implementación de un modelo de administración financiera en Coolíderes*. Obtenido de

<http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/1sin/11.pdf>

Ministerio de Comercio. (2019). *Decrtrro 957 de 05 Junio de 2019*. Obtenido de <http://www.mipymes.gov.co/temas-de-interes/definicion-tamano-empresarial-micro-pequena-median>

Ministerio de comercio, Industria y Turismo. (2019). *Decreto 957*. Obtenido de <https://dapre.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DECRETO%20957%20DEL%205%20DE%20JUNIO%20DE%202019.pdf>

Monje, C. (2011). *Metología de la investigación cuantitativa y cualitativa*.

Obtenido de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>

Muñoz, O., Morales , E., & Gómez , S. (s.f ). *Análisis en la toma de decisiones de inversión* . Obtenido de

<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22402/1/PROYECTO%20ANALISIS%20DE%20LA%20TOMAS%20DE%20DECISIONES%20DE%20INVERSION.pdf>

Portafolio. (2019). *El desempleo aumentó en Colombia en 2019*. Obtenido de Periódico Portafolio : <https://www.portafolio.co/economia/tasa-de-desempleo-en-colombia-2019-supero-10-desempleo-537638>

Ramos, G., & López , A. (2015). *La formación de conceptos: una comparación entre los enfoques cognitivista y histórico-cultural*. Obtenido de <https://www.scielo.br/pdf/ep/v41n3/1517-9702-ep-41-3-0615.pdf>

Restrepo, M. (2007). *Las PYMES y el crecimiento económico en Colombia (1990-2000)*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Javeriana : <https://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis11.pdf>

Robles, C. (2012). *Fundamentos de la administración financiera*. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>

Diseño de una guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de

Ibagué

Saavedra, M, & Saavedra, M. (2014). La PYME como generadora de empleo en México . *Revista Clío América* , 153-172.

## **Anexos**

### **8 Documento PDF adjunto a este archivo:**

Guía básica digital de conceptos financieros para los microempresarios de la ciudad de Ibagué

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20MICROEMPRESARIOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>