

Diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto

Jhormey David Delgado Revelo, Evelyn Mayerli Jojoa Benavides y Jhoana Hajaira Santacruz Coral

Programa de Tecnología en Contabilidad y Finanzas, Facultad de Ciencias Administrativas y
Contables, Universidad CESMAG

Curso de Perfeccionamiento 2024

Mg. Luz Nayibe Arcos Catillo
Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco

25 de Julio de 2024

Diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto

Jhormey David Delgado Revelo, Evelyn Mayerli Jojoa Benavides y Jhoana Hajaira Santacruz Coral

Programa de Tecnología en Contabilidad y Finanzas, Facultad de Ciencias Administrativas y
Contables, Universidad CESMAG

Asesoras: Mg. Luz Nayibe Arcos Catillo

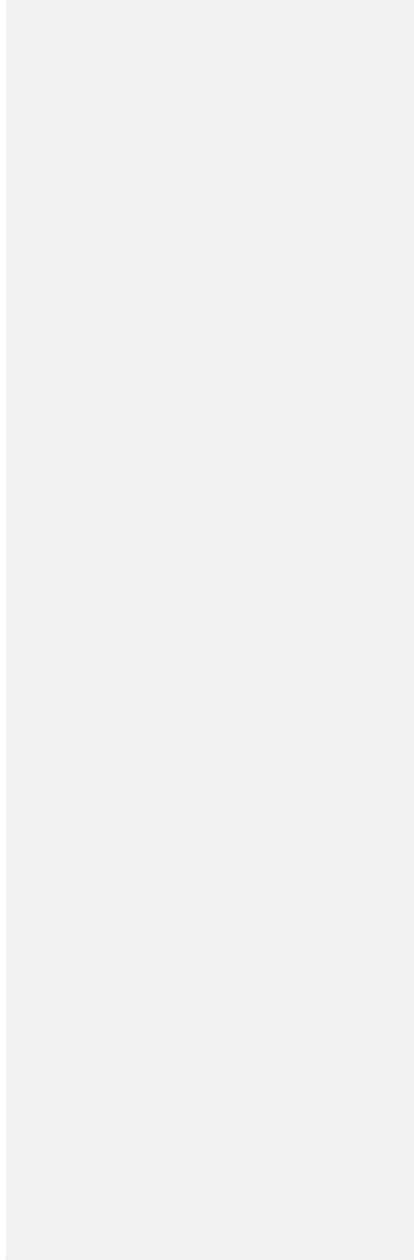
Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco

25 de Julio de 2024

Nota de aceptación:

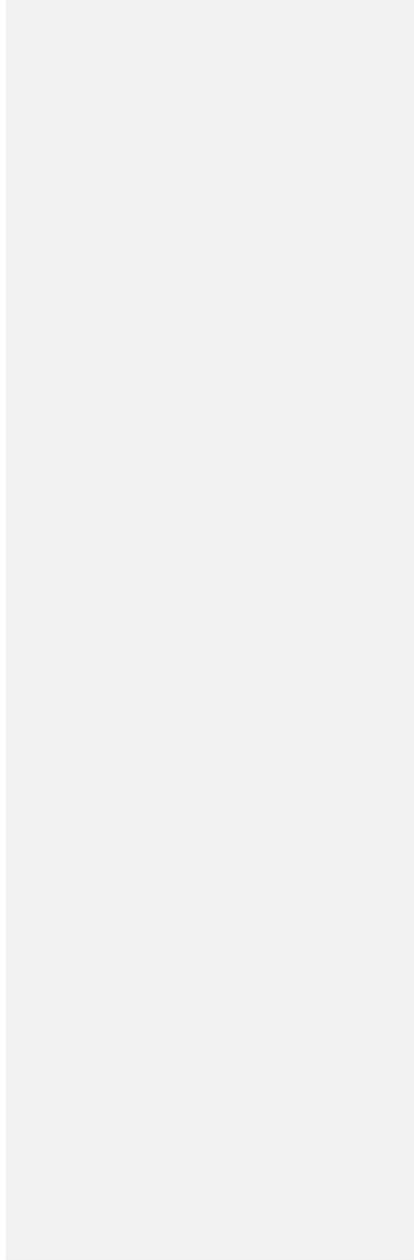
Jurado

Jurado



Nota de Exclusión

El pensamiento que se expresa en esta obra es exclusiva responsabilidad de los autores y no compromete la ideología de la Universidad CESMAG.



Dedicatoria

Dedicamos este trabajo principalmente a Dios, por habernos dado la vida y permitirnos llegar hasta este momento de nuestra formación académica. A nuestros padres por brindarnos su apoyo incondicional; quienes con su amor y paciencia nos han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcarnos el esfuerzo y la dedicación para no rendirnos ante las adversidades que se nos presentaron a lo largo de este arduo y difícil camino.

Jhormey David Delgado Revelo

Evelyn Mayerli Jojoa Benavides

Jhoana Hajaira Santacruz Coral

Agradecimientos

Damos primero gracias a nuestro Padre Celestial Todopoderoso Dios, que es el que nos mueve y da fuerza en todo momento y nos inspira en cada una de las palabras plasmadas en este trabajo; gracias a nuestra Universidad CESMAG que nos dio la oportunidad de realizar esta modalidad de grado, a nuestras docentes Nayibe Arcos y Marleny Farinango, por brindarnos cada asesoría y brindarnos su conocimiento en la construcción del trabajo de investigación; agradecemos a la empresa Tienda Bucanero, su propietaria Carmen Ruby David, y en especial a la señora Sandra Coral que fue nuestra relación intermediaria con la empresa, con su ayuda obtuvimos valiosa información para los diferentes análisis en esta investigación. Finalmente, infinitas gracias a nuestros seres queridos, que han sido parte fundamental con cada palabra y gesto de motivación. Mil gracias.

Jhormey David Delgado Revelo

Evelyn Mayerli Jojoa Benavides

Jhoana Hajaira Santacruz Coral

Contenido

Introducción	16
1. Problema de Investigación	17
1.1. Tema de Investigación	17
1.2. Línea de Investigación	17
1.3. Descripción del Problema	17
1.4. Formulación del Problema	18
1.5. Objetivos	18
1.5.1. <i>Objetivo General</i>	18
1.5.2. <i>Objetivo Especifico</i>	18
1.6. Justificación	19
2. Marco Referencial	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. <i>Antecedente Internacional</i>	21
2.1.2. <i>Antecedente nacional</i>	22
2.1.3. <i>Antecedente regional</i>	23
2.2. Marco Teórico	24
2.2.1. <i>Análisis Financiero</i>	24
2.2.2. <i>NIIF- Normas Internacionales de Información Financiera</i>	30
2.2.3. <i>Aspectos Tributarios</i>	41
2.2.4. <i>Matriz DOFA</i>	48
3. Metodología	49
3.1. Paradigma	49
3.2. Enfoque	49
3.3. Método	49
3.4. Tipo de Investigación	50
3.5. Población y Muestra	50
3.5.1. <i>Población</i>	50
3.5.2. <i>Muestra</i>	50
3.6. Técnicas de recolección	50
4. Análisis de Resultados	52
4.1. Diagnóstico de la situación financiera y contable de la empresa Tienda Bucanero	52
4.1.1. <i>Diagnostico Financiero</i>	52
4.1.2. <i>Diagnóstico Contable</i>	62
4.2. Identificación de responsabilidades tributarias	66

4.2.1. Responsable de Iva	66
4.2.2. Responsable de Renta	67
4.2.3. Responsable de Industria y comercio	67
4.3. Estrategias de mejoramiento financiero, contable y tributario	68
5. Conclusiones	75
6. Recomendaciones	76
Referencias	78
Anexos	81

Comentado [A1]: Tipo y tamaño de los números está diferente al resto de la tabla

Lista de Tablas

Tabla 1 Estado de Situación Financiera de la empresa Tienda Bucanero 53

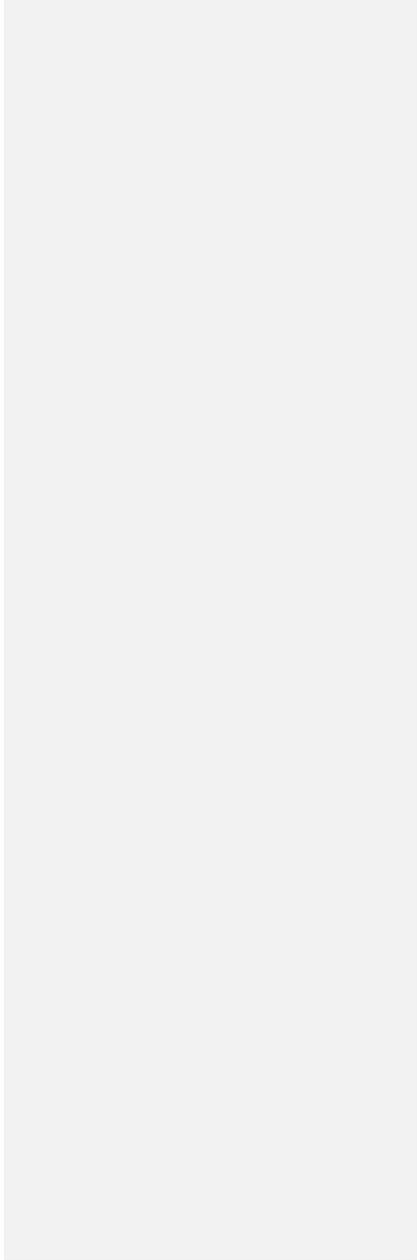
Tabla 2 Estado de Resultados Integral de la empresa Tienda Bucanero 57

Tabla 3 Indicadores Financieros de la empresa Tienda Bucanero 60

Tabla 4 Matriz DOFA 62

Tabla 5 Estrategias DOFA 68

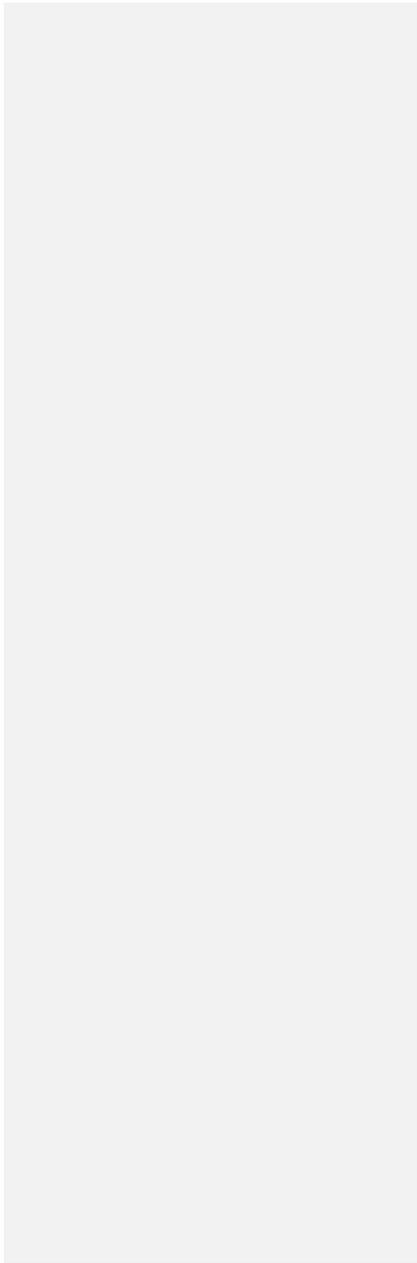
Tabla 6 Cronograma de estrategias 70



10

Lista de Figuras

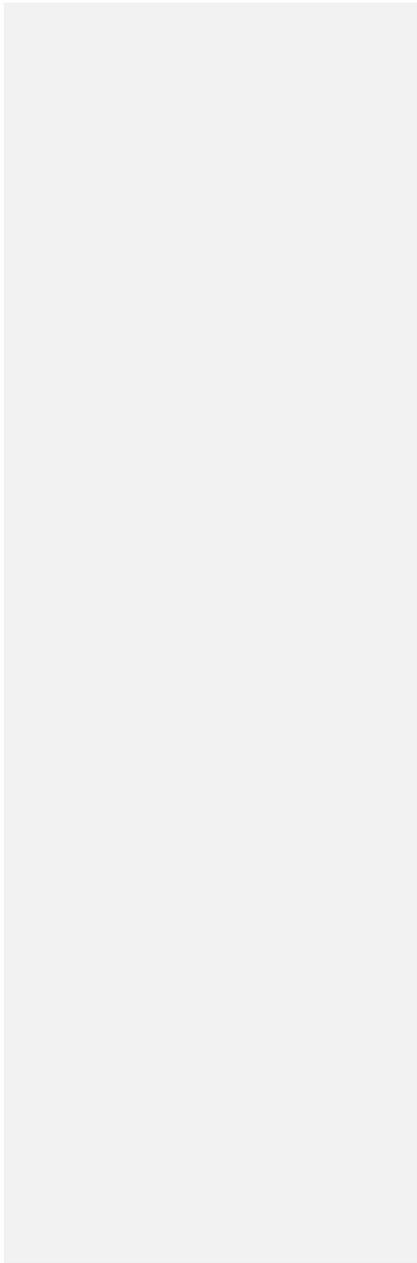
Figura 1 Mapa Conceptual Normatividad de NIIF para Pymes..... 33



11

Lista de Anexos

Anexo 1 Carta de Autorización.....	81
Anexo 2 Entrevista.....	82



Resumen Analítico del Estudio RAE

Programa académico: Tecnología en contabilidad y finanzas

Fecha de elaboración del RAE: 25 de julio de 2024

Autores de la investigación: Jhormey David Delgado Revelo, Evelyn Mayerli Jojoa Benavides y Jhoana Hajaira Santacruz Coral.

Asesoras: Mg. Luz Nayibe Arcos Catillo, Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco

Título completo de la investigación: Diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto.

Palabras clave: Diagnostico contable, financiero y tributarios, Estrategias contables y financieras, Responsabilidades tributarias,

Descripción: Diagnostico contable financiero y tributario de la empresa Tienda bucanero.

Contenido: se desarrolla el trabajo de investigación para lograr obtener un diagnostico contable, financiero y tributario de la empresa Tienda Bucanero en la ciudad de Pasto, discriminando su contenido en 4 capítulos.

En el primer capítulo se encuentra el Problema de investigación, donde se expone el tema y línea de investigación, el planteamiento del problema, se formula el objetivo general y los objetivos específicos, y se finaliza con la justificación.

En el segundo capítulo, se encuentra el marco referencial, donde se aportan los antecedentes nacionales, internacionales y regionales. En seguida se presenta el marco teórico, en el cual se habla sobre las herramientas, conceptos y normatividad a trabajar en esta investigación, tales como, análisis financiero vertical y horizontal, indicadores financieros, NIIF para Pymes, IVA, Renta y complementarios, ICA y matriz DOFA.

En el capítulo cuatro se encuentran consignados los resultados de la investigación, el diagnóstico contable y financiero, la identificación de las responsabilidades tributarias y las estrategias ideadas para subsanar las falencias en el funcionamiento normal y adecuado de la empresa Tienda Bucanero.

Finalmente, este trabajo proporciona conclusiones y recomendaciones, como instrumentos a ser desarrollados en un futuro por Tienda Bucanero, logrando así una mejora en su contabilidad y finanzas, además de una buena implementación en su ordenamiento tributario.

Metodología: para este estudio se usa el paradigma positivista, con un enfoque cuantitativo. También se desarrolla un método empírico analítico. El tipo de investigación que ayuda a contextualizar las características de la situación a analizar en este trabajo es descriptivo.

Para obtener información eficiente y necesaria se designa la población, empleados de la empresa Tienda Bucanero, y muestra, contadora, a ser estudiadas y la técnica de recolección, siendo la entrevista la más acertada para este propósito.

Referencias: Acosta Rodríguez, D. (Noviembre de 2013). Impuesto al valor agregado (IVA). Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Cámara de Comercio de Bogotá Secretaría Distrital de Desarrollo Económico. Obtenido de <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/server/api/core/bitstreams/c0132ca2-b08d-409c-a9f2-cfbd5e229550/content>

Aguirre, M., & Gil, E. (24 de Junio de 2024). 17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial. Obtenido de appvizer El medio de comunicación que reinventa la empresa: <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Cortés Ruiz, L. (23 de Octubre de 2019). Estados financieros bajo NIIF para pymes. Obtenido de Siigo: <https://www.siigo.com/software-contable/estados-financieros-bajo-niif-para-pymes/>

Decreto 2706 de 2012. (27 de Diciembre de 2012). "Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas financiera para las microempresas". Colombia. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=51148>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN. (26 de Octubre de 2023). RESOLUCIÓN 1255 DE 2022. Por la cual se establece el grupo de obligados a suministrar información tributaria a la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN, por el año gravable 2023, se señala el contenido, características técnicas para la p. Bogota, Cundinamarca, Colombia. Obtenido de https://normograma.dian.gov.co/dian/compilacion/docs/resolucion_dian_1255_2022.htm

Estatuto Tributario Del Municipio De Pasto 2019. (2019). Estatuto Tributario Del Municipio De Pasto Acuerdo 046 de 2017, modificado por los Acuerdos No 059 de 2018, 022 de 2019 y 054 de 2019. Pasto, Nariño, Colombia: Alcaldía de Pasto. Obtenido de <https://www.pasto.gov.co/index.php/estatuto-tributario>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Capítulo 1. Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. En Metodología de la investigación (Sexta edición ed., págs. 2-21). México: McGraw Hill Education. Obtenido de https://d1wqtxs1xzle7.cloudfront.net/58257558/Definiciones_de_los_enfoques_cuantitativo_y_cualitativo_sus_similitudes_y_diferencias.pdf?1548409632=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DDefiniciones_de_los_enfoques_cuantitativ.pdf&Expires=172

JOJOA PINTA, Y., & TABANGO BENAVIDES, M. (2022). propuesta de un plan de mejoramiento financiero y contable para la empresa distribuciones DISPROFEM S.A.S en la ciudad de san juan de pasto. San Juan de Pasto, Nariño, Colombia: Universidad CESMAG.

Nieto Dorado, W. F., & Cuchiparte Tisalema, J. P. (2022). Ciencias Contables y financieras. Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021, 1062-1085.

Universidad de los Andes Colombia. (21 de Septiembre de 2023). ¿Qué es una matriz DOFA? Descubre cómo usar esta importante herramienta. Obtenido de ¿Qué es una matriz DOFA? Descubre cómo usar esta importante herramienta: <https://programas.uniandes.edu.co/blog/que-es-una-matriz-dofa-descubre-como-usar-esta-herramienta-para-potenciar-tus-fortalezas>

Anexos: en los anexos están contenidos la autorización de la empresa Tienda Bucanero para poder utilizar su información financiera con fines académicos y las pregunta que confirman la entrevista realizada a la contadora de la empresa ya mencionada.

Introducción

El presente proyecto de investigación se desarrolla a partir de un diagnóstico financiero, mediante un análisis que permita evaluar la situación actual de la empresa nariñense "Tienda Bucanero" en la ciudad de Pasto, dedicada a la comercialización de productos de consumo básico entre los cuales se encuentran abarrotes, productos de aseo y artículos para el hogar; es así que mediante una metodología de enfoque cuantitativo se aborda un análisis en un contexto real de empresa, haciendo uso de instrumentos de recolección de información para la investigación aplicada, teniendo en cuenta los estados financieros como herramienta de apoyo para identificar información detallada que abarca debilidades en la liquidez y endeudamiento de la empresa, oportunidades de comercialización, fortalezas en la trayectoria y variabilidad de productos y amenazas como la constante fluctuación del dólar y competencia; con el fin de optimizar su operación y minimizar riesgos económicos y financieros potenciales, lo cual permite una buena toma de decisiones a nivel gerencial y administrativo, buscando orientar a la organización a un adecuado manejo.

Teniendo una definición clara de análisis financiero, se abordan los diferentes componentes como el análisis Vertical, y el análisis horizontal y con ello las diferentes variaciones absoluta y relativa, juntamente con la obtención de indicadores financieros que se aplican al establecimiento comercial del presente estudio, mediante el diagnóstico de factores de rentabilidad que permite el funcionamiento óptimo de la organización.

Así mismo la formalidad tributaria, como eje primordial en el proceso de facturación y rendición de impuestos ante la Dirección de impuesto y aduanas (DIAN), responsabilidad fiscal, y obligaciones del contribuyente, a partir de lo cual se establecen estrategias de mejoramiento en los diferentes ámbitos analizados de acuerdo con la situación contable y financiera de la empresa. Finalmente se establecen las conclusiones y recomendaciones, teniendo en cuenta los objetivos desarrollados en este trabajo investigativo.

1. Problema de Investigación

1.1. Tema de Investigación

Diagnóstico financiero, contable y tributario de la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto.

1.2. Línea de Investigación

Contabilidad y organizaciones: investiga procesos económicos, contables y financieros, y de los factores que los condicionan, como medio para lograr la dinamización el desarrollo y crecimiento socio-económico de la comunidad (Universidad CESMAG, s.f. 2024).

1.3. Descripción del Problema

Tienda Bucanero es una empresa que se dedica a la comercialización de productos de consumo masivo tales como elementos de aseo, granos, y todo en cuanto a la canasta familiar, siendo así una de las distribuidoras más reconocidas de la región Nariñense; cumpliendo con la entrega oportuna de los productos a las diferentes tiendas o graneros otorgando satisfacción de los clientes que llegan a recomendar esta gran empresa dándole la oportunidad de ser conocida.

Actualmente tienda Bucanero se reconoce por su trayectoria, sin embargo, se logró evidenciar una baja en su imagen y reconocimiento debido a nuevos distribuidores que llegan hacer competencia con precios más accesibles a la clientela. También se percibe internamente ciertas dificultades que afectan directamente con su sistema financiero, entre ellas se encuentran el alto endeudamiento con proveedores por falta de pago oportuno, mal manejo de efectivo, dificultades en el recaudo de cartera, la fluctuación del dólar que afecta el poder adquisitivo de los clientes debido al incremento del valor de los productos.

Por lo anterior, se puede denotar que la nueva participación de distribuidores en el mercado afectará de forma directa las ventas de la empresa por la facilidad que estos tienen para comercializarse, así mismo se evidencia posibles dificultades de liquidez por la falta de planificación en la inversión de comprar; en cuanto a la cartera no hay un control adecuado para realizar cobros de ventas a crédito por ello se requerirá subsanar estos inconvenientes.

1.4. Formulación del Problema

¿Cuál es el diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Elaborar un diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto.

1.5.2. Objetivo Especifico

- Determinar la situación financiera y contable de la empresa Tienda Bucanero.
- Identificar las responsabilidades tributarias de la empresa Tienda Bucanero.
- Diseñar estrategias de mejoramiento de la situación financiera, contable y tributaria de la empresa Tienda Bucanero.

1.6. Justificación

La empresa nariñense Tienda El Bucanero ubicada en la ciudad de Pasto, es reconocida por la comercialización de productos de consumo básico entre los cuales se encuentran abarrotes, productos de aseo y artículos para el hogar, destacándose por su liderazgo y el talento humano que apoya los procesos organizacionales de la empresa.

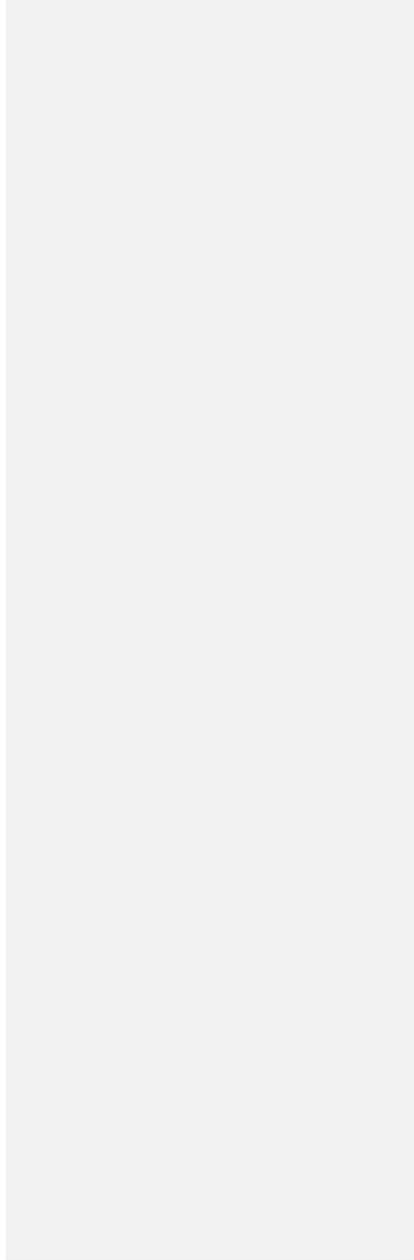
Si bien la trayectoria de la empresa Tienda el Bucanero ha consolidado una estructura eficiente, se han identificado dificultades internas con proveedores, que tienen como consecuencia la pérdida de líneas de productos, lo cual refleja retrasos de facturación y por lo tanto deficiencias en la variación de precios y pérdida de ventas, pese a que no se evidencia un cambio abrupto al respecto se quiere dar una alarma al respecto antes de que la situación afecte financieramente a la empresa de forma irreversible.

Teniendo en cuenta estas dificultades que aún no tienen repercusión, las decisiones y estrategias se realizarían para mejorar la actividad comercial de la empresa, obteniendo mayores beneficios en el aumento del flujo de efectivo; es importante evaluar y trabajar en el fortalecimiento de los procesos financieros y contables para alcanzar la eficiencia proyectada en la distribución y comercialización, teniendo en cuenta una prospectiva de agilidad y buen servicio en la entrega, lo cual requiere un óptimo manejo de procesos contables que conlleven a alcanzar los objetivos de su visión empresarial.

Siendo la empresa Tienda Bucanero una distribuidora para minoristas de la región, es importante que sus procesos se organicen para alcanzar una gestión financiera, tributaria y contable, con el fin de optimizar el manejo de la empresa, teniendo en cuenta que actualmente se puede aprovechar el nuevo conocimiento como herramienta de apoyo. Este diagnóstico espera brindar mecanismos de mejoramiento para la empresa, siendo una nueva visión de las situaciones que se presentan en la actualidad. Se puede evidenciar que la empresa necesita renovarse, dándole posibilidad a sacar máximo provecho del entorno y los recursos, que optimice el manejo de la

empresa disminuyendo los impactos de la falta de organización, pérdida de proveedores y retrasos en la distribución y comercialización.

De acuerdo con lo anterior, esta investigación se constituye en un aporte relevante para la empresa, al proponer estrategias de mejoramiento a nivel contable, tributario y financiero para alcanzar mayor eficiencia y rentabilidad.



2. Marco Referencial

2.1. Antecedentes

Para el presente trabajo de investigación se toma como guía diferentes antecedentes de carácter internacional, nacional y regional los cuales servirán como marco referencial sobre temas de tipo contable, financiero y tributario puesto que se componen de un razonamiento diversificado y organizado.

2.1.1. Antecedente Internacional

Título: “Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador”

Autores: Luisa Molina, Jessica Oña, Mayra Tipán, Sharon Topa

Universidad: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga, Ecuador

Año: 2019

Objetivo general: El objetivo de la investigación es analizar la situación financiera del sector comercial del Ecuador en relación con el análisis de los indicadores financieros, realizado a partir de la consolidación de estados financieros a través de una muestra de ciertas entidades comerciales del país.

Conclusión: El análisis y los indicadores financieros como es el de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad son muy importante dentro de todo tipo de entidad puesto que es considerado como una herramienta clave para conocer el estado real de las entidades y poder tomar decisiones correctas a favor de la entidad para que así no tenga problema al cumplir sus objetivos organizacionales (Molina, Oña, Tipán, & Topa, 2019).

Aporte: este estudio permite visualizar los conceptos de análisis vertical, horizontal e indicadores económicos, de tal manera que se logre su implementación en la investigación actual. Además, muestra con claridad el análisis de los estados financieros de empresas mercantiles, lo cual proporciona una guía para lograr realizar de manera efectiva y eficaz el diagnóstico contable y financiero de la empresa Tienda Bucanero.

2.1.2. Antecedente nacional

Título: “Diagnóstico Financiero y Análisis Bursátil The Coca Cola Company”

Autores: Isabella Muñoz Sterling, Andrea Prieto Gaviria, Marisel Vergara Nieva

Universidad: Universidad Nacional Abierta y a Distancia

Año: 2023

Objetivo general: Analizar la capacidad de The Coca – Cola Company para crear valor económico en relación con las diversas actividades financieras, operativas y organizacionales manteniendo su tradicional y reconocida fórmula.

Conclusión: La empresa The Coca-Cola Company fue analizada desde de su registro financiero durante los últimos tres años, 2.020, 2.021 y 2.022, aplicando diferentes indicadores financieros que permitieron conocer la estabilidad de sus operaciones y como estas se afectan o no la generación de valor de la empresa, dando la tranquilidad de que actualmente la compañía cuenta con la visión correcta y sus actividades financieras dan fe de que van por buen camino adaptándose correctamente a los cambios globales, teniendo una de las marcas más posicionadas del mundo con un 94% de reconocimiento reforzando este hecho conociendo que la palabra Coca-Cola no requiere traducción a ningún idioma o dialecto. Con respecto a los objetivos planteados, se puede concluir que el análisis financiero y la identificación de los hechos económicos de la empresa aportan en

gran manera a comprender el desempeño financiero de la misma y la aplicación de indicadores financieros permite conocer la proyección de la situación financiera y evaluar su capacidad para crear valor económico en el pasado y hacia un futuro cercano (Muñoz Sterling , Prieto Gaviria , & Vergara Nieva, 2023).

Aporte: esta investigación brinda una comparativa en la aplicación de los diferentes indicadores financieros que permiten proyectar la situación financiera de una empresa, mediante el reconocimiento de los diferentes hechos económicos representados en la información financiera de toda compañía.

2.1.3. Antecedente regional

Título: “Propuesta de un Plan de Mejoramiento Financiero y Contable para la Empresa distribuciones DISPROFEM S.A.S en la ciudad de San Juan de Pasto”

Autores: Yair Armando Jojoa Pinta, María Alejandra Tabango Benavides

Universidad: Universidad CESMAG

Año: 2022

Objetivo general: Diseñar un plan de mejoramiento financiero y contable para la empresa Distribuciones Disprofem S.A.S en la ciudad de San Juan de Pasto.

Conclusión: Se presentan problemas en la parte de recaudo de cartera de clientes por la mala administración en esta área, lo que afecta negativamente el crecimiento del inventario, lo ideal sería llevar una correcta gestión de cobros brindándoles a los clientes diferentes formas de pago para así obtener el recaudo del efectivo y asignarlo al incremento del inventario.

Además, la implementación de este sistema de mejoramiento de control de los inventarios beneficiará a diversas áreas en la empresa, lo que ayudará a que la empresa mejore y cumpla con sus objetivos y así sea más reconocida por su compromiso de servir a los droguitas (JOJOA PINTA & TABANGO BENAVIDES, 2022).

Aporte: este estudio ayudara a identificar los problemas del área contable y del área financiera de la empresa estudiada, además, orienta el análisis de los elementos de la normatividad contable y financiera se aplican para un funcionamiento adecuado de las empresas. También, deja evidenciar la importancia de la implementación de políticas de inventario adecuadas.

2.2. Marco Teórico

~~2.2.1.~~ *Análisis Financiero*

Se entiende el análisis financiero como el estudio que se realiza a la información financiera mediante el uso de herramientas financieras, tales como indicadores financieros, técnicas de estudio horizontal y vertical; con el fin de interpretar y diagnosticar la situación financiera de la empresa para presentar conclusiones y recomendaciones facilitando la toma de decisiones a los usuarios de la información. (Marcillo-Cedeño et al., 2021)

El análisis financiero de un negocio proporciona una información razonada sobre sus resultados económicos y ayuda a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar su situación financiera en el futuro. Además, verifica la consistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio empresarial, compara la situación financiera y económica de dos o más periodos estableciendo tendencias, y constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera. Este análisis también proporciona índices o razones financieras que cuantifican la estabilidad económica y financiera de la empresa. (Cárdenas, n.d.)

Ventajas del Análisis Financiero.

Al realizar un análisis financiero dentro de la empresa se generan ventajas relevantes como ayudar a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la empresa, verificar la consistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio empresarial. Además, compara la situación financiera y económica de dos o más periodos, y establece las tendencias de participación de la empresa en el mercado. También, constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera. Igualmente, proporciona índices o razones financieras que permiten cuantificar la estabilidad económica y financiera. (RAMÍREZ, 2009)

Técnicas de Análisis Financiero.

Las técnicas de análisis financiero contribuyen, a la obtención de las metas asignadas a cualquier sistema gerencial de administración financiera, de esta manera se permite realizar un seguimiento permanente y tomar decisiones acerca de cuestiones tales como:

- Permanencia.
- Minimizar riesgos de pérdida o insolvencia.
- Aumentar la competitividad.
- Incrementar la participación en el mercado.
- Administración de los costos.
- Maximizar las utilidades.
- Agregar valor a la empresa.
- Mantener un crecimiento uniforme en utilidades.
- Maximizar el valor unitario de las acciones.

En general, las técnicas de análisis financiero es un instrumento de trabajo tanto para los directores o gerentes financieros como para otra clase de usuarios de la información financiera,

mediante el cual se pueden obtener índices y relaciones cuantitativas de las diferentes variables que intervienen en los procesos operativos y funcionales de las empresas y que han sido registrados en la contabilidad de la entidad económica. A través de su uso racional se ejercen las funciones de conversión, selección, previsión, diagnóstico, evaluación y decisión (Marcillo-Cedeño et al., 2021).

Análisis Vertical.

Según Angulo Guiza (2018), en su libro *Análisis financiero y la toma de decisiones*, define el análisis vertical como una técnica sencilla que consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total o subtotal dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base, sin tener en cuenta los cambios ocurridos de un año a otro.

Análisis Horizontal.

De acuerdo con Angulo Guiza (2018) el análisis horizontal es una herramienta de análisis financiero que consiste en comparar los cambios ocurridos de las cuentas, rubros o partidas que conforman los estados financieros para dos o más periodos contables consecutivos.

Su importancia radica en el control que puede hacer la empresa de cada una de sus partidas de un periodo a otro evaluando las tendencias (en pesos y en porcentajes) de cada una de las partidas o rubros del estado de situación financiera o del estado de resultado integral, para diagnosticar si la evolución del negocio es satisfactoria. (Nieto Dorado & Cuchiparte Tisalema, 2022)

En este estudio se evalúa variaciones absolutas y relativas entre los periodos analizados. En el libro *Administración Financiera* (Cárdenas, 2023), se define las variaciones absolutas como valores expresados en unidades monetarias y son los resultados de la diferencia entre el saldo actual y el saldo del periodo anterior para cada rubro. A diferencia de las variaciones relativas que son los cambios en términos porcentuales; para obtenerlas se divide el valor de la variación absoluta entre el saldo del periodo inmediatamente anterior.

Indicadores Financieros.

Los indicadores son utilizados para reflejar o revelar una situación, ya sea expresada en dinero, porcentaje, o veces, y por medio de estos se podrá realizar una comparación entre diferentes datos, y ser de uso relevante para las personas que lo utilizan e interpretan. Lo anterior, es lo que se conoce como un indicador en cualquier situación que se use, pero para el caso de los indicadores financieros, además de cumplir la función de revelar una situación, también informa de una condición financiera de la empresa, debido a que son herramientas que se diseñan utilizando la información que aporta la contabilidad, y son necesarias para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento y la capacidad de generar liquidez (MARIN, 2021).

Indicadores de Liquidez.

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes (MARIN, 2021).

- **Razón corriente:** Indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo (si $RC \leq 1$ → incapacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo. Si $RC > 2$ → capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo) (Westreicher, 2021).
- **Prueba ácida:** Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios (si $PA >$

1 → capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo. Si $PA < 1$ → incapacidad para cumplir con obligaciones a largo plazo) (Gerencie, 2022).

- **Capital neto de trabajo:** Muestra el valor que le quedaría a la empresa, después de haber pagado sus pasivos de corto plazo, permitiendo a la Gerencia tomar decisiones de inversión temporal (si $FM \geq 0$ → equilibrio financiero. Si $FM \leq 0$ → desequilibrio financiero) (Gerencie, 2022).

Indicadores de Rentabilidad.

Son indicadores para analizar la rentabilidad de las empresas, para demostrarse la administración que se está realizando a los gastos y costos y también como convertir las ventas en utilidades.

- **Margen de utilidad bruta:** Indicador donde se refleja en porcentaje lo que representa la utilidad bruta frente a los ingresos operacionales en un mismo periodo de tiempo (Gerencie, 2022).
- **Margen neto:** este indicador analiza la capacidad de la empresa para generar ganancias partir de los ingresos (Aguirre & Gil, 2024).
- **Rentabilidad sobre las Inversiones (ROA):** conocer el ROA de la empresa es la forma más eficiente de saber si la empresa es capaz de utilizar eficientemente sus activos. Así pues, si este indicador va incrementándose con el tiempo, ya que la inversión inicial siempre suele ser la más alta, significará que la empresa va por buen camino (si $ROA > 5$ → la empresa es rentable) (LOCAL DIGITAL KIT, 2022)

Indicadores de Deuda.

Los ratios de endeudamiento permiten determinar el nivel de endeudamiento que una empresa puede asumir (riesgo que pueden tomar los acreedores), con base en su propio capital o patrimonio (Aguirre & Gil, 2024).

- **Endeudamiento sobre activos totales (ET):** Indica que por cada peso invertido en activos cuanto está financiado por terceros (si $ET > 100\%$ → las deudas de la empresa superan sus activos) (Aguirre & Gil, 2024).
- **Apalancamiento financiero (AF):** es el indicador permite conocer el grado de compromiso del patrimonio de los asociados, respecto al de los acreedores y así se conocerá el grado de riesgo de los que financian las operaciones (si $AF < 1$ → capacidad de cobertura de obligaciones con terceros) (Aguirre & Gil, 2024).
- **Coefficiente de endeudamiento a corto plazo:** Mide qué parte del endeudamiento es a corto plazo, lo interesante para la empresa es que la mayor parte de la deuda se sitúe a largo plazo, pues la deuda a corto plazo reduce dramáticamente la liquidez. El Pasivo Corriente, además de deuda con entidades de crédito, incluye deuda con administraciones públicas y con proveedores o empresas del grupo, por lo que influyen, de forma definitiva, los plazos de pago y, por tanto, varían mucho según el sector de pertenencia de la empresa y, también de su tamaño, pues éste determina el poder de negociación con su entorno, aunque lo ideal es que se sitúe entre el 20% y el 30%. (Serrano, 2019).
- **Coefficiente de endeudamiento a largo plazo:** indica qué parte del endeudamiento es a largo plazo, como se mencionó en el anterior ítem, lo interesante para la empresa es situar la deuda más a largo plazo que a corto, aunque es la visión contraria a la que desearía un acreedor. En función de las necesidades de la empresa de tener activos fijos, muy distintas según el sector, y de la capacidad de generar rentabilidad, este ratio será mayor o menor, siendo el rango de 20% a 40% la situación ideal para la compañía (si $ELP > 1$ → liquidez en riesgo. Si $ELP < 1$ → mayor solvencia) (Serrano, 2019).

Indicadores de Actividad.

Los indicadores de actividad son métricas que se utilizan para medir y evaluar diferentes aspectos de la actividad y el funcionamiento de una organización. Estos indicadores suelen ser

cuantitativos y le permiten a una empresa medir el tiempo que tardan diferentes cuentas en convertirse en efectivo (Aguirre & Gil, 2024).

- **Rotación de cartera:** La rotación de cartera define el tiempo que tarda una empresa en recaudar el dinero que le adeudan terceros a través de las cuentas por cobrar (Equipo alegre, 2024).
- **Rotación de proveedores:** La rotación de proveedores tiene que ver con el tiempo que tarda una entidad en pagar el dinero que le adeuda a terceros a través de las cuentas por pagar. Al respecto, lo que toda entidad debe tener presente es que esas cuentas por pagar se traducen en que se está apalancando con el dinero que está adeudando (Equipo alegre, 2024).
- **Rotación de inventarios:** Indica cuántos días rota el inventario o el número de días que tarda en salir a la venta. Si este indicador tiende a ser mayor, quiere decir que la entidad se demora más tiempo en convertir su inventario en efectivo (Equipo alegre, 2024).

2.2.2. NIIF- Normas Internacionales de Información Financiera

Las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés conocidas como IFRS (International Financial Reporting Standards), son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB (International Accounting Standards Board) cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional.

Generalidades.

Las NIIF para PYMES buscan simplificar el proceso contable para empresas que no tienen la obligación de rendir cuentas a los mercados de capitales, haciendo más accesible y menos costoso el cumplimiento de las normas contables internacionales. Además, facilitan la comparabilidad de los estados financieros de las PYMES a nivel internacional.

El alcance de las NIIF para PYMES se determina para entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, es decir, aquellas que no cotizan en bolsa ni son instituciones financieras reguladas. Así, las NIIF permiten a las PYMES preparar sus estados financieros con un enfoque simplificado, adecuado a su tamaño y complejidad. Es importante resaltar que La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio (RACHEL LISBETH , 2019).

La norma está estructurada en 35 secciones que abarcan diversos temas contables, desde la presentación de estados financieros hasta los instrumentos financieros y los ingresos de actividades ordinarias.

Principales Características.

- Presentación de Estados Financieros.
 - ✓ Estado de Situación Financiera (Balance): Presenta los activos, pasivos y patrimonio de la empresa.
 - ✓ Estado de Resultados Integral: Muestra los ingresos y gastos, incluyendo los componentes del otro resultado integral.
 - ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio: Refleja los cambios en el patrimonio durante el período.
 - ✓ Estado de Flujos de Efectivo: Muestra los flujos de efectivo de actividades operativas, de inversión y de financiación.
- Reconocimiento y Medición.
 - ✓ Activos y Pasivos: Principios claros para el reconocimiento y medición inicial y posterior de activos y pasivos.
 - ✓ Ingresos: Directrices simplificadas para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias.

- Información a Revelar.
 - ✓ Notas Explicativas: Requieren divulgación de información suficiente en las notas a los estados financieros para proporcionar una comprensión clara de los mismos.

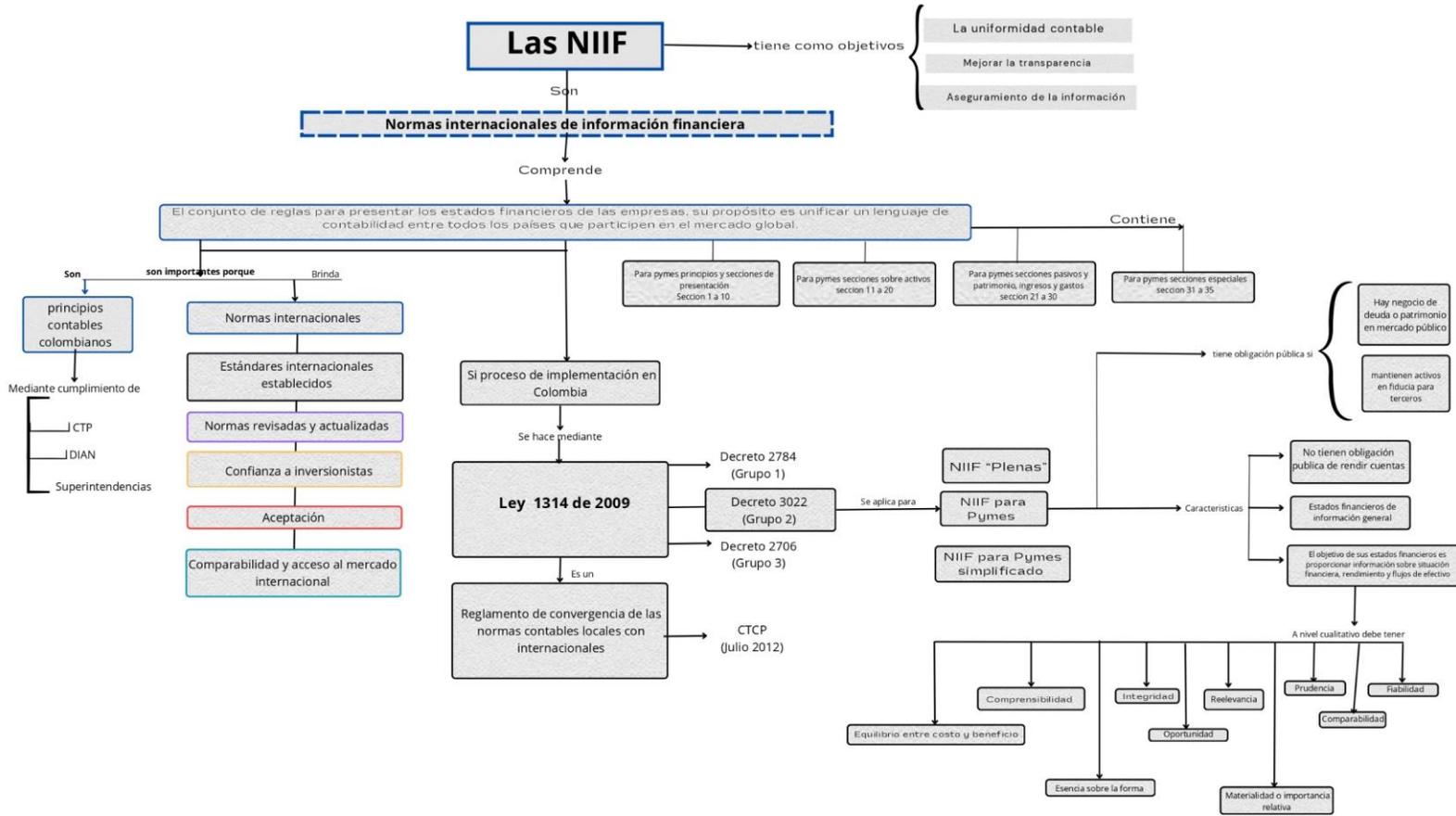
Las NIIF para PYMES ofrecen un marco simplificado y accesible para la presentación de estados financieros, que promueve la transparencia y la comparabilidad, al tiempo que reduce los costos y la complejidad para las pequeñas y medianas empresas (RACHEL LISBETH , 2019).

Normatividad

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) en Colombia son un conjunto de directrices contables diseñadas para facilitar la preparación y presentación de estados financieros en empresas de menor tamaño. Implementadas en el país desde 2013, estas normas buscan armonizar las prácticas contables locales con los estándares internacionales, promoviendo así la transparencia, comparabilidad y eficiencia en la información financiera de las PYMES. La adopción de las NIIF para PYMES en Colombia responde a la necesidad de integrar a las pequeñas y medianas empresas en un marco contable global, mejorando su acceso a mercados internacionales y aumentando la confianza de los inversores y otros grupos de interés en la información financiera presentada.

Figura 1

Mapa Conceptual Normatividad de NIIF para Pymes



Clasificación de Grupos para Pymes

Los grupos en NIIF son una clasificación oficial que caracteriza a las empresas colombianas de acuerdo con sus similitudes, capacidades y diferencias. Para definir estos grupos se evalúa:

- ✓ Cuál es el tamaño de la empresa.
- ✓ La cantidad de trabajadores que tiene en su nómina.
- ✓ El valor de los activos.
- ✓ Si realiza importaciones o exportaciones.
- ✓ El que esté asociada o no con empresas extranjeras.
- ✓ Si cotiza en la bolsa de valores.
- ✓ El que sea o no una empresa de interés público.

La DIAN estableció tres grupos y para cada uno se estipuló un reglamento específico que los guía en el uso de las NIIF.

Grupo 1 NIIF Plenas.

Son empresas de gran tamaño que cotizan en la bolsa de valores. Esto significa que cuentan con altos volúmenes de financiación y que se están expandiendo continuamente porque venden acciones al público. El otro gran conjunto de organizaciones que pertenecen al grupo 1 NIIF es el de las empresas de interés público. Es decir, aquellos entes económicos que, según el Decreto 4946 de 2011, captan, manejan o administran recursos del público (Siigo & Leal, 2019).

En el grupo 1 NIIF también participan las entidades que, a pesar de no ser emisoras de valores o de interés público, cuentan con activos totales iguales o superiores a los 30.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV); que tienen una planta de personal mayor a los 200 trabajadores; y que además poseen alguna de las siguientes características:

- ✓ Ser subordinada o sucursal de una entidad extranjera que aplique las NIIF.

- ✓ Ser subordinada o matriz de una empresa nacional que aplique las NIIF.
- ✓ Hacer pagos en el exterior a razón de importaciones.
- ✓ Recibir ingresos del exterior a razón de exportaciones.
- ✓ Ser matriz, empresa asociada o negocio conjunto de una o más compañías extranjeras que aplican las NIIF.

De acuerdo con el Decreto 2784 de 2012, el grupo 1 NIIF debe aplicar las denominadas “NIIF plenas”.

Grupo 2 NIIF para Pymes

Las empresas que pertenecen a este grupo tienen activos totales de entre 500 y 30000 SMMLV o cuentan con una nómina de personal de entre 11 y 200 trabajadores. También son NIIF grupo 2 las microempresas que tienen activos totales de 500 SMMLV, excluyendo la vivienda; o que cuentan con una planta de personal de máximo 10 trabajadores. En ambos casos, con ingresos brutos anuales iguales o superiores a los 6000 SMMLV (Siigo & Leal, 2019).

Este conjunto de empresas NIIF grupo 2 es conocido también como las Pyme, que conforman el 99% del total de la industria en Colombia. Para ellas se creó una versión simplificada de las NIIF plenas, denominadas NIIF para Pymes, de acuerdo con el Decreto 3022 de 2013.

Grupo 3 NIIF Simplificadas.

A este grupo corresponden las personas naturales o jurídicas que no son minoristas, que no pertenecen al régimen simplificado en el impuesto a las ventas, que tienen ingresos brutos totales de máximo 3500 SMMLV y que no son usuarios aduaneros. Así mismo, se consideran grupo 3 a las microempresas que, sin contar con la vivienda, tienen activos totales de 500 SMMLV, que cuentan con una planta de trabajadores de máximo 10 personas y que, al mismo tiempo, no cumplen con los requerimientos para pertenecer al grupo 2 NIIF (Siigo & Leal, 2019).

El grupo 3 es el más particular de todos porque para él no aplican las normas NIIF, sino las NIF, con una sola "I". Esta reglamentación es un régimen simplificado de contabilidad de causación para las microempresas, que las autoriza a emitir estados financieros y revelaciones de manera abreviada (Decreto 2706 de 2012).

NIIF específicas

Inventarios

Según las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), el tratamiento de los inventarios se aborda en la Sección 13 (2009). De esta manera se pueden describir los aspectos de medición, reconocimiento, presentación y revelación de inventarios según estas normas.

- ✓ **Reconocimiento:** los inventarios deben reconocerse como activos cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con el inventario fluyan a la entidad; también, cuando el costo del inventario puede ser medido de manera fiable. Además, cuando los inventarios se vendan, la entidad reconocerá el importe en libros de éstos como un gasto en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.
- ✓ **Medición:** Los inventarios se medirán inicialmente al costo y, en una medición posterior, los inventarios se medirán al menor entre el costo y el valor neto realizable (VNR). La depreciación del activo debe ser reconocida de manera que el importe depreciable del activo se distribuya sistemáticamente a lo largo de su vida útil. La vida útil y el valor residual del activo deben revisarse al menos al final de cada ejercicio anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios deben contabilizarse como un cambio en una estimación contable.
- ✓ **Presentación:** los inventarios deben ser presentados como activos corrientes en el estado de situación financiera.

- ✓ Revelación: las entidades deben revelar la siguiente información, las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada. El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros en clasificaciones apropiadas como mercancías, materiales, productos en proceso y productos terminados. El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el período. El importe de cualquier baja de valor de inventarios reconocido como gasto durante el período. El importe de cualquier reversión de bajas de valor reconocido como reducción en la cantidad de inventarios reconocida como gasto en el período. Las circunstancias o eventos que condujeron a la reversión de bajas de valor de inventarios.

Propiedad, Planta y Equipo.

Las propiedades, planta y equipo son un componente de los estados financieros, en el cual se agrupan aquellos activos tangibles que se utilizan para la producción de bienes o la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o para fines administrativos (Sección 17, 2009).

En el párrafo 17.2 del Estándar para Pymes, contenido en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, un activo puede clasificarse dentro de las propiedades, planta y equipo cuando cumpla con ser activos tangibles, estar destinados para la producción o suministro de bienes y servicios, poder ser arrendados a terceros, o estar disponibles para propósitos administrativos. Además, se espera poder ser utilizados durante más de un periodo.

Según las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), el tratamiento de la propiedad, planta y equipo se aborda en la Sección 17 (2009). De esta manera se pueden describen los aspectos de medición, reconocimiento, presentación y revelación de inventarios según estas normas.

- ✓ Reconocimiento: Los activos de propiedad, planta y equipo deben reconocerse como activos cuando sea probable que los beneficios económicos futuros asociados con el activo fluyan a la entidad y, el costo del activo puede ser medido de manera fiable.
- ✓ Medición: los activos de propiedad, planta y equipo deben medirse inicialmente al costo. Posteriormente, pueden medirse utilizando el modelo del costo (costo menos la depreciación y cualquier pérdida acumuladas por deterioro) o el modelo de revaluación (valor revaluado, que es su valor razonable en la fecha de la revaluación, menos cualquier depreciación acumulada posterior y cualquier pérdida acumulada por deterioro). La entidad debe aplicar la misma política de medición a todos los activos de la misma clase. Finalmente, la depreciación del activo debe ser reconocida de manera que el importe depreciable del activo se distribuya sistemáticamente a lo largo de su vida útil.
- ✓ Presentación: Los activos de propiedad, planta y equipo deben presentarse como activos no corrientes en el estado de situación financiera.
- ✓ Revelación: las entidades deben revelar la siguiente información, las bases de medición utilizadas para determinar el importe en libros bruto. Los métodos de depreciación utilizados. Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas. El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (junto con las pérdidas por deterioro acumuladas) al principio y al final del período y una conciliación del importe en libros al principio y al final del período.

Estados Financieros bajo NIIF.

Los estados financieros bajo las NIIF para PYMES proporcionan a las empresas información financiera de alta calidad. Los estándares internacionales contribuyen mediante principios generales e internacionales, permitiendo a las empresas mantener los estándares y la calidad necesarios en sus estados financieros (Cortés Ruiz, 2019).

Propósito de los Estados Financieros.

Los estados financieros suelen emitirse principalmente para proporcionar información sobre la situación financiera de una empresa, sus flujos de efectivo y su rendimiento, lo cual es fundamental para la toma de decisiones.

La sección 3, que trata sobre los estados financieros bajo NIIF para PYMES, explica la razón de su presentación. Esta sección establece que se requiere una representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de cualquier otro evento y condición, de acuerdo con los criterios y definiciones de reconocimiento de cada categoría establecidos en la sección 2 de la norma (Cortés Ruiz, 2019).

Políticas.

En Colombia, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES se adoptaron para mejorar la transparencia y comparabilidad de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas. La implementación de estas normas sigue una estructura específica y está regulada por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) y la Superintendencia de Sociedades; también, está respaldada por diversas leyes, decretos y normas que regulan su adopción y aplicación. A continuación, se describen las políticas principales junto con las normativas correspondientes (Peña Rivera & Cuervo Pesca, 2020).

Marco Legal y Normativo.

Ley 1314 de 2009: Esta ley establece los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. Tiene como objetivo la convergencia hacia estándares internacionales, incluyendo las NIIF para PYMES.

Decreto 3022 de 2013: Reglamenta la Ley 1314 de 2009 y establece el marco técnico normativo de información financiera para las PYMES, basado en las NIIF para PYMES emitidas por el IASB.

Clasificación de Empresas.

Decreto 2420 de 2015: Define los grupos de empresas para la aplicación de las normas contables. Las PYMES están clasificadas en el Grupo 2, el cual aplica las NIIF para PYMES.

Decreto 2496 de 2015: Actualiza y complementa el marco normativo para las PYMES, reafirmando la adopción de las NIIF para PYMES para las empresas clasificadas en el Grupo 2.

Implementación y Cumplimiento.

Decreto 2131 de 2016: Establece disposiciones adicionales para la implementación de las NIIF para PYMES y aclara aspectos relacionados con la transición y la aplicación práctica de las normas.

Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones: Establece el marco técnico normativo de información financiera para las PYMES y detalla las fechas de implementación y los requerimientos específicos.

Supervisión y Control.

Superintendencia de Sociedades: Esta entidad es responsable de la supervisión del cumplimiento de las NIIF para PYMES. Puede realizar inspecciones, solicitar información y imponer sanciones en caso de incumplimiento.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP): Brinda orientación técnica y asesora en la aplicación de las NIIF para PYMES. Además, el CTCP emite guías y documentos de apoyo para facilitar la correcta implementación de las normas.

Actualización y Capacitación.

Resolución 000220 de 2020: Actualiza el marco técnico normativo de información financiera para las PYMES, incorporando las últimas modificaciones y mejoras emitidas por el IASB.

Programas de capacitación: El CTCP y otras entidades ofrecen programas de capacitación continua para contadores, auditores y profesionales financieros, asegurando una correcta comprensión y aplicación de las NIIF para PYMES.

Transparencia y Comparabilidad.

Decreto 2483 de 2018: Refuerza la importancia de la transparencia y la comparabilidad en los estados financieros de las PYMES, facilitando el acceso a la información financiera tanto a nivel nacional como internacional.

Ley 222 de 1995: Complementa la normativa contable al establecer requisitos para la presentación y revelación de información financiera de las empresas, alineándose con las NIIF para PYMES.

2.2.3. Aspectos Tributarios

Las personas naturales y jurídicas dedicadas a actividades comerciales deben cumplir una serie de obligaciones fiscales para operar legalmente y evitar sanciones; estas hacen referencia a impuestos que el gobierno de Colombia adjudica para financiar el funcionamiento y desarrollo del país.

Se comprenden los elementos del tributo como, hecho generador, haciendo referencia a la causante del impuesto, sujeto activo, es el encargado de recibir el recaudo (o sea el gobierno colombiano a través de entidades como DIAN, alcaldías municipales, entre otros), sujeto pasivo, es quien paga el impuesto, base gravable, es el monto sobre el cual se aplica la tasa del impuesto y tarifa, hace referencia al porcentaje sobre el cual se aplica el cálculo para determinar el monto a cancelar.

Impuesto al valor Agregado IVA

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un tributo indirecto que grava el consumo de bienes y servicios. Se aplica en cada etapa de la cadena de producción y distribución, desde la producción inicial hasta la venta al consumidor final. Cada eslabón de la cadena de valor agrega un valor adicional, y el IVA se calcula sobre este valor agregado. El consumidor final es quien, en última instancia, soporta el costo del IVA, ya que este se incluye en el precio de venta de los productos y servicios (Acosta Rodríguez, 2013).

Características.

- Indirecto: No se cobra directamente al ingreso o patrimonio del contribuyente, sino que se transfiere al precio de los bienes y servicios que adquiere.
- Plurifásico: Se aplica en cada etapa de la cadena de producción y distribución, desde la fabricación hasta la venta al consumidor final.
- Neutral: En teoría, no afecta las decisiones económicas de los productores, ya que se puede deducir el IVA pagado en etapas anteriores de la cadena de producción.
- TraslATIVO: El IVA es soportado por el consumidor final, aunque es recaudado y pagado por los distintos actores de la cadena de producción y distribución.
- Regresivo: Puede ser considerado regresivo porque afecta proporcionalmente más a los consumidores con menores ingresos, ya que estos gastan una mayor parte de sus ingresos en bienes y servicios gravados.

Requisitos.

- Registro como contribuyente de IVA: Las empresas y personas que realicen actividades gravadas por el IVA deben registrarse ante la autoridad fiscal correspondiente.
- Emisión de facturas: Es obligatorio emitir facturas o comprobantes fiscales que incluyan el desglose del IVA cobrado en cada transacción.
- Presentación de declaraciones: Los contribuyentes deben presentar declaraciones periódicas (mensuales, trimestrales, dependiendo del país) en las que se detallen las ventas gravadas y el IVA recaudado.
- Pago del impuesto: El IVA recaudado debe ser pagado a la autoridad fiscal en los plazos establecidos.
- Dedución del IVA pagado: Los contribuyentes pueden deducir el IVA pagado en compras y gastos relacionados con su actividad económica, restándolo del IVA recaudado sobre sus ventas.

- Llevar registros contables: Es esencial mantener registros detallados de todas las transacciones comerciales, incluyendo las facturas de ventas y compras, para poder calcular correctamente el IVA a pagar y el IVA deducible.

Tipos de IVA.

- Tasa general: Es la tasa estándar que se aplica a la mayoría de los bienes y servicios. La tasa varía según el país.
- Tasa reducida: Se aplica a ciertos bienes y servicios considerados esenciales, como alimentos, medicinas, y educación.
- Tasa cero: Aplica a ciertos bienes y servicios que están exentos del impuesto, pero que permiten la deducción del IVA pagado en las etapas anteriores.
- Exento: Algunos bienes y servicios no están sujetos al IVA y no permiten la deducción del IVA pagado en las etapas anteriores.

Topes de IVA.

- Declaración y Pago Bimestral: Aplicable a grandes contribuyentes y personas jurídicas y naturales con ingresos brutos iguales o superiores a 92,000 UVT (\$3,901,904,000 para el 2023). Los períodos bimestrales son, enero-febrero, marzo-abril, mayo-junio, julio-agosto, septiembre-octubre, y noviembre-diciembre.
- Declaración y Pago Cuatrimestral: Para personas jurídicas y naturales con ingresos brutos inferiores a 92,000 UVT. Los períodos cuatrimestrales son, enero-abril, mayo-agosto, y septiembre-diciembre.
- Declaración Anual: Exclusivamente para los contribuyentes que se acojan al régimen simple de tributación, con ingresos gravados con IVA no superiores a 3,500 UVT (\$164,728,000 para 2024).

El IVA es un impuesto al consumo que se aplica en cada etapa de la cadena de producción y distribución, y que finalmente es soportado por el consumidor final. Su correcta administración y cumplimiento son esenciales para las empresas y contribuyentes que realizan actividades gravadas por este impuesto (Acosta Rodríguez, 2013).

Impuesto de Renta y Complementarios.

El impuesto de renta y complementarios es un tributo directo que se aplica a los ingresos, utilidades o rentas obtenidas por personas naturales y jurídicas. Su objetivo es contribuir al financiamiento del gasto público mediante la recaudación de un porcentaje sobre los ingresos de los contribuyentes (Ley 2277 de 2022).

Características.

- Directo: Es un impuesto que grava directamente los ingresos de las personas y empresas.
- Progresivo: La tasa impositiva puede aumentar a medida que aumenta la renta o los ingresos del contribuyente.
- Anual: Generalmente, se calcula y se paga una vez al año, aunque en algunos países puede haber pagos anticipados o trimestrales.
- Universal: Afecta a todos los residentes y las empresas que generan ingresos dentro de la jurisdicción del país.
- Declarativo: Requiere que los contribuyentes declaren sus ingresos, gastos y otras deducciones.

Requisitos.

- Registro como contribuyente: Las personas y empresas deben registrarse ante la autoridad fiscal como contribuyentes del impuesto de renta.
- Presentación de la declaración de renta: Los contribuyentes deben presentar una declaración detallando sus ingresos, gastos, deducciones y otros aspectos relevantes dentro de los plazos establecidos.

- Pago del impuesto: Una vez determinada la base imponible y calculado el impuesto, el contribuyente debe realizar el pago en los plazos establecidos.
- Soporte documental: Los contribuyentes deben mantener documentación que respalde la información declarada, como recibos, facturas y comprobantes de ingresos y gastos.
- Cumplimiento de obligaciones formales: Además de la declaración y el pago del impuesto, los contribuyentes deben cumplir con otras obligaciones formales, como la actualización de datos fiscales y responder a requerimientos de información por parte de la autoridad fiscal.

Tipos de Rentas Gravadas.

- Rentas de Trabajo: Ingresos provenientes de salarios, honorarios, comisiones y otras compensaciones por servicios personales.
- Rentas de Capital: Ganancias obtenidas por inversiones, intereses, dividendos, regalías y otros ingresos derivados del capital.
- Rentas de Actividades Empresariales: Ingresos derivados de actividades comerciales, industriales, agrícolas, ganaderas y de servicios.
- Ganancias Ocasionales: Ingresos no recurrentes como premios, loterías, herencias y donaciones.

Deducciones y Exenciones.

- Deducciones: Gastos que pueden restarse de los ingresos brutos para determinar la renta neta imponible, como gastos médicos, intereses de hipotecas, donaciones y otros.
- Exenciones: Ingresos que no están sujetos al impuesto de renta por disposición legal, como ciertas pensiones, ingresos obtenidos en zonas especiales de desarrollo económico y otros.

El impuesto de renta y complementarios es crucial para la financiación del estado y el desarrollo de programas y servicios públicos esenciales. Los contribuyentes deben cumplir con varios requisitos formales y mantener un registro detallado de sus ingresos y gastos para cumplir con sus obligaciones fiscales (Ley 2277 de 2022).

Impuesto de Industria y Comercio.

El impuesto de industria y comercio es un tributo que deben pagar las personas naturales, jurídicas y sociedades de hecho que realicen actividades industriales, comerciales o de servicios en el municipio de Pasto. Este impuesto se basa en los ingresos brutos obtenidos por dichas actividades dentro de la jurisdicción municipal (Estatuto Tributario Del Municipio De Pasto 2019, 2019)

Características.

- Local: Es un impuesto de carácter municipal, por lo que su recaudo y administración corresponden al municipio de Pasto.
- Periódico: Generalmente, el pago de este impuesto se realiza de manera mensual o trimestral, dependiendo de las normativas locales.
- Declarativo: Los contribuyentes deben declarar sus ingresos y calcular el impuesto correspondiente.
- Proporcional: La tarifa del impuesto se aplica sobre los ingresos brutos obtenidos, con tasas que varían según la actividad económica.
- Obligatorio: Es de carácter obligatorio para todas las personas y entidades que realicen actividades económicas gravadas en el municipio.

Requisitos.

- Registro como contribuyente: Las personas y empresas deben registrarse ante la Secretaría de Hacienda del municipio de Pasto como contribuyentes del impuesto de industria y comercio.
- Inscripción en el Registro de Información Tributaria (RIT): Es necesario inscribirse en el RIT para poder presentar las declaraciones y realizar el pago del impuesto.
- Presentación de la declaración: Los contribuyentes deben presentar una declaración periódica de los ingresos obtenidos por sus actividades económicas, generalmente de manera mensual o trimestral.

- Pago del impuesto: El pago del impuesto debe realizarse dentro de los plazos establecidos por la normativa local.
- Soporte documental: Es necesario mantener un registro detallado de los ingresos y actividades económicas, así como la documentación que respalde las declaraciones presentadas.

Actividades Gravadas.

- Industriales: Incluye actividades de producción, fabricación, ensamble, mantenimiento y reparación de bienes materiales.
- Comerciales: Comprende la compra y venta de bienes muebles, tanto al por mayor como al por menor.
- Servicios: Abarca una amplia gama de actividades que incluyen servicios profesionales, técnicos, administrativos, entre otros.

Tarifas.

Las tarifas del impuesto de industria y comercio varían según la actividad económica. El municipio de Pasto establece diferentes tasas para cada tipo de actividad, que se aplican sobre los ingresos brutos obtenidos (ACUERDO NÚMERO 043, 2010).

Deducciones y Exenciones.

- Deducciones: Algunos costos y gastos pueden ser deducidos de los ingresos brutos para determinar la base imponible, dependiendo de la normativa local.
- Exenciones: Existen ciertas actividades o entidades que pueden estar exentas del pago del impuesto de industria y comercio, según lo dispuesto por la normativa municipal.

El impuesto de industria y comercio en Pasto es una obligación fiscal para las personas y entidades que desarrollan actividades económicas en la ciudad. Cumplir con los requisitos de registro, declaración y pago es esencial para operar legalmente y contribuir al desarrollo local.

2.2.4. Matriz DOFA

Una matriz DOFA es una herramienta de análisis empleada para identificar factores internos y externos que pueden influir en una situación o decisión. Las siglas DOFA representan Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas. Las debilidades son aspectos internos que pueden impactar negativamente el resultado; las oportunidades son factores externos que pueden ser beneficiosos; las fortalezas son características internas que pueden contribuir positivamente; y las amenazas son elementos externos que pueden afectar de manera adversa. Esta matriz se utiliza en diversos contextos, tanto empresariales como personales, para evaluar la situación actual y planificar estrategias futuras (Universidad de los Andes Colombia, 2023).

Para elaborar una matriz DOFA, primero se debe identificar claramente el objetivo de la evaluación. Luego, se deben listar las debilidades y fortalezas internas, así como las oportunidades y amenazas externas que pueden influir en el resultado. Una vez recopilada esta información, se debe analizar para determinar qué oportunidades pueden aprovecharse, qué debilidades deben abordarse, qué fortalezas deben utilizarse y qué amenazas deben mitigarse (Universidad de los Andes Colombia, 2023).

3. Metodología

3.1. Paradigma

De acuerdo con este tipo de investigación, el paradigma que se utilizara será positivista, debido al tratamiento de variables cuantificables, es decir, que se utilizaran datos reales, numéricos y porcentuales, esta información servirá de apoyo para realizar cálculos y tomar decisiones que darán paso a realizar un diagnóstico financiero, contable y tributario de la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto.

3.2. Enfoque

El enfoque de investigación para el desarrollo de este trabajo es cuantitativo. Según Sampieri (2014) el enfoque cuantitativo es un método de investigación que se basa en la recolección y el análisis de datos numéricos para obtener conclusiones objetivas y generalizables sobre un fenómeno o problema. Este enfoque se caracteriza por el uso de técnicas estadísticas y matemáticas para procesar la información, permitiendo establecer relaciones entre variables y hacer predicciones.

3.3. Método

El método para esta investigación es empírico analítico, ya que se identificará el problema que existe dentro de la empresa Tienda Bucanero acerca del manejo financiero, contable y tributario; posteriormente se presentará un diagnóstico y finalmente se llevará a cabo el análisis pertinente para dar paso a la presentación de estrategias, dirigidas al mejoramiento financiero, contable y tributario, que mejor se adecuen a las necesidades de la empresa.

Este método es un enfoque de investigación que se basa en la observación sistemática y el análisis detallado de fenómenos empíricos para generar conocimiento. Este método combina la recolección de datos a través de la experiencia sensorial (empirismo) y el uso de técnicas de análisis lógico y matemático (analítica) para interpretar esos datos y llegar a conclusiones válidas y fiables (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014).

3.4. Tipo de Investigación

El tipo de investigación que se desarrolla en este estudio es descriptivo. Esta se define como el tipo de investigación que tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utiliza criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes (Guevara Alban, Verdesoto Arguello, & Castro Molina, 2020).

3.5. Población y Muestra

3.5.1. Población

La población estudiada para fines de esta investigación se compone del total de personal que actualmente desempeñan sus labores en las áreas contable, financiera, logística y de ventas, en la empresa Tienda Bucanero, siendo así, un total de 23 trabajadores.

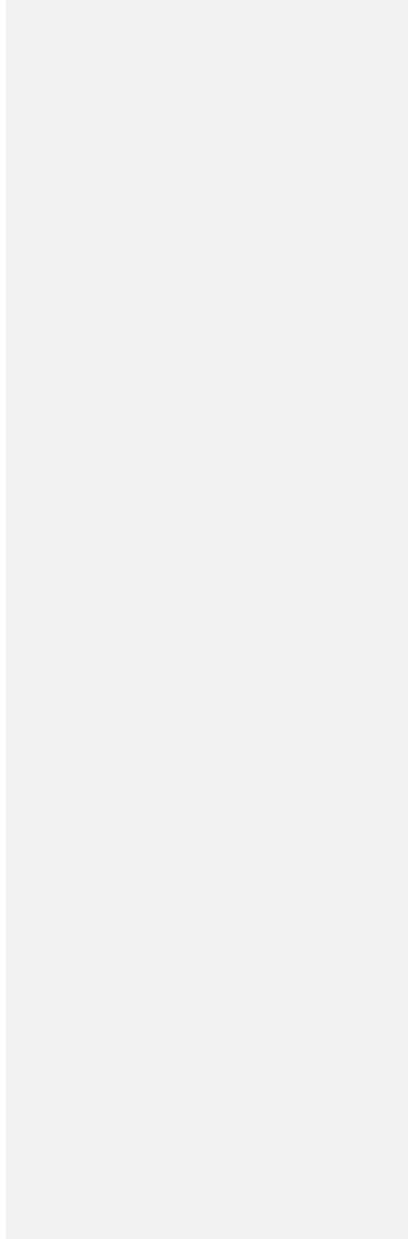
3.5.2. Muestra

La muestra no probabilística o por conveniencia, seleccionada para lograr obtener información fiable y precisa acerca de la situación financiera, contable y tributaria de la empresa Tienda Bucanero es la contadora.

3.6. Técnicas de recolección

Para efectos de este proceso investigativo, la técnica de recolección de la información fue la aplicación de una entrevista estructurada dirigida a la contadora de la empresa (anexo B). Así, se puede determinar la practicidad y utilidad de una entrevista, como una técnica de gran ayuda en la investigación para recabar datos; se define como una conversación que se propone un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Según Canales Cerón (2006) la comunicación interpersonal establecida entre el

investigador y el sujeto de estudio permite obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto.



4. Análisis de Resultados

4.1. Diagnóstico de la situación financiera y contable de la empresa Tienda Bucanero

Para realizar el análisis financiero en la Tienda Bucanero se hace uso de las siguientes herramientas que consta del análisis vertical y horizontal, y de los indicadores financieros como liquidez, rentabilidad, endeudamiento y de actividad. Esto con la finalidad de evaluar la situación económica y financiera de una empresa o entidad. Este análisis es crucial para la toma de decisiones estratégicas y operativas.

~~4.1.1.~~ *Diagnostico Financiero*

Análisis Vertical y Horizontal.

El análisis se aplica a los años 2022 y 2023 que permite visualizar a groso modo el estado financiero de la Tienda Bucanero, teniendo en cuenta que por medio del análisis vertical se obtiene la participación de los rubros que permite entender cómo se están utilizando los recursos de la empresa y si hay áreas donde se puede mejorar la eficiencia operativa; por otro lado para el análisis horizontal se obtiene resultados de variación absoluta y relativa que permite medir y evidenciar el comportamiento financiero de la empresa y es esencial para evaluar la evolución financiera, identificar tendencias, anomalías, y tomar decisiones informadas basadas en la comparación de datos financieros a lo largo del tiempo.

Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Situación Financiera de la Empresa Tienda Bucanero.

En la tabla 1 se presenta el análisis del estado de situación financiera para la empresa Tienda Bucanero al cierre del periodo 2022 y 2023, incluyendo los cálculos correspondientes a los análisis vertical y horizontal, y luego se hace la interpretación de los resultados obtenidos.

Tabla 1

Estado de Situación Financiera de la empresa Tienda Bucanero

CARMEN RUBY DAVID DELGADO / TIENDA BUCANERO						
NIT 59.814.208						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022						
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)						
	2023	Cálculo para el análisis vertical	2022	Cálculo para el análisis vertical	Cálculo para el análisis horizontal	
					Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS						
Activos Corrientes						
Efectivo y equivalentes de efectivo	21.956	0,61%	53.395	1,90%	- 31.439	-58,88%
Efectivo	8.917	0,25%	5.089	0,18%	3.828	75,22%
Depósitos en Instituciones financieras	13.039	0,36%	48.306	1,72%	- 35.267	-73,01%
Deudores comerciales y otros	453.076	12,52%	599.438	21,29%	- 146.362	-24,42%
Cientes Nacionales	421.098	11,64%	564.600	20,05%	- 143.502	-25,42%
Anticipo de impuestos y contribuciones	31.978	0,88%	34.838	1,24%	- 2.860	-8,21%
Inventarios	2.005.504	55,43%	1.449.093	51,47%	556.411	38,40%
Mercancías no Fab. Por la Empresa	2.005.504	55,43%	1.449.093	51,47%	556.411	38,40%
Total activos corrientes	2.480.536	68,57%	2.101.926	74,65%	378.610	18,01%
Activos no corrientes						
Propiedades, planta y equipo	829.205	22,92%	394.205	14,00%	435.000	110,35%
Construcciones y Edificaciones	668.000	18,46%	233.000	8,28%	435.000	186,70%
Maquina y Equipo	10.000	0,28%	10.000	0,36%	-	0,00%
Muebles y Enseres	7.235	0,20%	7.235	0,26%	-	0,00%
Equipo de Computación	6.970	0,19%	6.970	0,25%	-	0,00%
Flota y Equipo de Transporte	213.500	5,90%	213.500	7,58%	-	0,00%
Depreciación Acumulada	- 76.500	-2,11%	- 76.500	-2,72%	-	0,00%
Activos Intangibles	308.027	8,51%	319.533	11,35%	- 11.506	-3,60%
Leasing habitacional	250.000	6,91%	250.000	8,88%	-	0,00%
Leasing operacional	115.065	3,18%	115.065	4,09%	-	0,00%
Derechos – Licencias	12.000	0,33%	12.000	0,43%	-	0,00%
Amortización Acumulada	- 69.038	-1,91%	- 57.532	-2,04%	- 11.506	20,00%
Activos por impuestos diferidos		0,00%		0,00%		
Total activos no corrientes	1.137.232	31,43%	713.738	25,35%	423.494	59,33%
TOTAL ACTIVOS	3.617.768	100,00%	2.815.664	100,00%	802.104	28,49%
PASIVOS Y PATRIMONIO						
Pasivos corrientes						
Proveedores	1.532.398	42,36%	1.082.358	38,44%	450.040	41,58%
Cuentas por pagar	13.899	0,38%	6.804	0,24%	7.095	104,28%
Costos y Gastos por pagar	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Retenciones aporte de Nómina	10.089	0,28%	2.720	0,10%	7.369	270,92%
Retenciones en la fuente	195	0,01%	211	0,01%	- 16	-7,58%
Acreedores Varios	3.615	0,10%	3.873	0,14%	- 258	-6,66%
Impuestos corrientes por pagar	75.364	2,08%	71.652	2,54%	3.712	5,18%

Impuesto de Renta y Complementarios	34.290	0,95%	33.027	1,17%	1.263	3,82%
Impuesto de Industria y Comercio	36.825	1,02%	33.278	1,18%	3.547	10,66%
Impuesto nacional al consumo por pagar	23	0,00%	12	0,00%	11	91,67%
Impuesto sobre las ventas por pagar	4.226	0,12%	5.335	0,19%	- 1.109	-20,79%
Obligaciones laborales	16.289	0,45%	20.522	0,73%	- 4.233	-20,63%
Cesantías consolidadas	16.289	0,45%	20.522	0,73%	- 4.233	-20,63%
Vacaciones consolidadas	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Anticipos recibidos	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Anticipos recibidos	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Total pasivos corrientes	1.637.950	45,28%	1.181.336	41,96%	456.614	38,65%
Pasivos no corrientes						
Obligaciones financieras	1.066.632	29,48%	803.178	28,53%	263.454	32,80%
Préstamos particulares	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Total pasivos no corrientes	1.066.632	29,48%	803.178	28,53%	263.454	32,80%
TOTAL PASIVOS	2.704.582	74,76%	1.984.514	70,48%	720.068	36,28%
Patrimonio						
Capital social	773.326	21,38%	701.928	24,93%	71.398	10,17%
Capital personas naturales	773.326	21,38%	701.928	24,93%	71.398	10,17%
Resultados del Ejercicio	139.860	3,87%	129.222	4,59%	10.638	8,23%
Utilidad del Ejercicio	139.860	3,87%	129.222	4,59%	10.638	8,23%
Total patrimonio	913.186	25,24%	831.150	29,52%	82.036	9,87%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.617.768	100,00%	2.815.664	100,00%	802.104	28,49%

Nota: la tabla comprende información del Estado de Situación Financiera de los dos últimos periodos (2022 – 2023) de la Tienda Bucanero, y los cálculos para análisis vertical y horizontal. Fuente: (Tienda Bucanero/Carmen Ruby David, 2024, adaptado de Estados Financieros 2022-2023).

En el análisis financiero vertical del estado de situación financiera de la empresa Tienda Bucanero para el año 2023, se observa que los activos corrientes representan el 68,57% del total de activos, con los inventarios destacándose como el componente más significativo, representando el 55,43% de los activos corrientes. Los activos no corrientes constituyen el 31,43% del total de activos, con propiedades, planta y equipo alcanzando el 22,92% y los activos intangibles el 8,51%. En cuanto a los pasivos, los pasivos corrientes constituyen el 45,28% del total de pasivos y patrimonio, con proveedores representando el 42,36%. Los pasivos no corrientes suman el 29,48%, dominados por obligaciones financieras con el mismo porcentaje. Finalmente, el patrimonio totaliza el 25,24% del total, con el capital social representando el 21,38% y la utilidad del ejercicio contribuyendo con el 3,87%.

En el año 2022, los activos corrientes representan el 74,65% del total de activos, con los inventarios siendo el componente más significativo al constituir el 51,47% de los activos corrientes. Los activos no corrientes forman el 25,35% del total de activos, destacándose propiedades, planta y equipo con un 14,00% y activos intangibles con un 11,35%. En cuanto a los pasivos, los pasivos corrientes representan el 41,96% del total de pasivos y patrimonio, con proveedores ocupando el 38,44%. Los pasivos no corrientes suman el 28,53%, dominados por obligaciones financieras con el mismo porcentaje. Finalmente, el patrimonio totaliza el 29,50% del total, con el capital social representando el 24,93% y la utilidad del ejercicio contribuyendo con el 4,59%.

Haciendo una comparativa entre el año 2023 y 2022, se puede observar, en la tabla 1, que los activos corrientes disminuyeron su participación del 74,65 % del total de los activos al 68,57 % como resultado del efecto combinado de la disminución de las cuentas por cobrar, clientes nacionales, que descendieron de 564.600 millones a 421.098 millones; esto equivale a un descenso del 25,42 % (143.502 millones) y ,adicional, una disminución en los depósitos de instituciones financieras pasando de un 1,72% (48.306 millones) a un 0,36% (13.039 millones), presentando una declive del 8,21% (2.860 millones), este valor es invertido en el incremento de inventarios los cuales pasaron de 51,47% (1.449.093 millones) a 55,43% (2.005.504 millones), teniendo así un alza del 38,40% (556.411 millones).

Respecto a los activos no corriente se puede observar que hay un incremento significativo al pasar de 25,35% (713.738 millones) a 31,43% (1.137.232 millones), lo cual equivale a un ascenso del 59,33% que representa 423.494 millones. Este aumento es debido a una adquisición en construcciones y edificaciones pasando de un 8,28% (233.000 millones) a 18,46% (668.000); esto equivale a un crecimiento del 186,70% (435.000 millones).

Los pasivos corrientes aumentaron un 38,67 % (456.614 millones) lo que se explica principalmente por el crecimiento de las cuentas por pagar que pasaron de un 0,24% (6.804) a un 0,38% (13.899 millones), presentando así un incremento del 104,28 % (7.095 millones). Los impuestos corrientes por pagar, también, presentaron un alza en el 5,18% (3.712 millones).

Los pasivos no corrientes crecieron significativamente, de 28,53% (803.178 millones) a 29,48% (1.066.632 millones), teniendo un aumento del 38,65% (263.454 millones), producto del incremento en las obligaciones financieras. El patrimonio se redujo un 9,87% (82.036 millones), producto del descenso en el capital social el cual paso del 24,93% a 21,38%.

Para el periodo actual (2023) se presentó una variación en la estructura de financiación, ya que mientras en el periodo anterior (2022) fue de 29,52 % patrimonio y 70,48% pasivos, para el periodo actual (2023) fue de 74,76 % pasivos y 25,24 % patrimonio como resultado de la disminución del patrimonio por efecto del cambio negativo en el capital social.

En conclusión, la empresa Tienda Bucanero muestra una expansión en sus activos, especialmente en inventarios y propiedades, planta y equipo. Sin embargo, también se observa un aumento en las obligaciones financieras y cuentas por pagar. La disminución en efectivo y equivalentes de efectivo es notable y podría ser un área de preocupación. En general, aunque hay crecimiento en términos absolutos, la estructura financiera muestra una dependencia creciente en el financiamiento externo, lo que podría afectar la solvencia a largo plazo si no se gestiona adecuadamente.

Análisis Vertical y Horizontal del Estado de Resultados de la Empresa Tienda Bucanero.

En la tabla 2 se presenta el estado de resultados integral de la empresa Tienda Bucanero; se muestran, adicionalmente, los cálculos para hacer el análisis vertical y horizontal, y la interpretación de los resultados obtenidos.

Tabla 2

Estado de Resultados Integral de la empresa Tienda Bucanero

CARMEN RUBY DAVID DELGADO / TIENDA BUCANERO						
NIT 59.814.208						
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL						
PARA LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022						
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)						
	2023	Cálculo para el análisis vertical	2022	Cálculo para el análisis vertical	Cálculo para el análisis horizontal	
					Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos de actividades ordinarias	8.001.443	100,00%	7.210.472	100,00%	790.971	10,97%
Comercio al por mayor y menor	8.313.189	103,90%	7.428.414	103,02%	884.775	11,91%
Venta de víveres y abarrotes	8.313.189	103,90%	7.428.414	103,02%	884.775	11,91%
Devoluciones en ventas	- 311.746	-3,90%	- 217.942	-3,02%	- 93.804	43,04%
Costo de ventas y prestación de servicios	- 7.271.583	-90,88%	- 6.577.481	-91,22%	- 694.102	10,55%
Costo de ventas	- 7.271.583	-90,88%	- 6.577.481	-91,22%	- 694.102	10,55%
Mercancía no fab. Por la Empresa	- 7.271.583	-90,88%	- 6.577.481	-91,22%	- 694.102	10,55%
Utilidad Bruta	729.860	9,12%	632.991	8,78%	96.869	15,30%
Otros Ingresos	170.925	2,14%	196.011	2,72%	- 25.086	-12,80%
Rendimientos financieros	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Datos. Comerciales condicionados	170.925	2,14%	179.977	2,50%	- 9.052	-5,03%
Ganancias Ocasional - Herencia o Leg.	-	0,00%	16.034	0,22%	- 16.034	-100,00%
Utilidad en Venta de Prop. Planta y Equipo	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Gastos operacionales	- 55.438	-0,69%	- 50.868	-0,71%	- 4.570	8,98%
Operacionales de administración	- 55.438	-0,69%	- 50.868	-0,71%	- 4.570	8,98%
Gastos de Personal	-	0,00%	380	-0,01%	380	-100,00%
Honorarios	- 370	0,00%	-	0,00%	370	-
Impuestos	- 18.373	-0,23%	- 13.130	-0,18%	- 5.243	39,93%
Arrendamientos	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Seguros	- 4.305	-0,05%	- 14.476	-0,20%	10.171	-70,26%
Servicios	- 13.931	-0,17%	- 12.134	-0,17%	- 1.797	14,81%
Gastos Legales	- 2.172	-0,03%	- 2.126	-0,03%	- 46	2,16%
Mantenimiento y Reparaciones	- 15.403	-0,19%	- 7.981	-0,11%	- 7.422	93,00%
Diversos	- 884	-0,01%	- 641	-0,01%	- 243	37,91%
Gastos Operacionales de Ventas	- 478.445	-5,98%	- 465.945	-6,46%	- 12.500	2,68%
Beneficios a los empleados	- 441.620	-5,52%	- 419.226	-5,81%	- 22.394	5,34%
Impuestos	- 36.825	-0,46%	- 33.278	-0,46%	- 3.547	10,66%
Mantenimiento y Reparaciones	-	0,00%	500	-0,01%	500	-100,00%
Amortizaciones	-	0,00%	- 11.506	-0,16%	11.506	-100,00%
Diversos	-	0,00%	- 1.435	-0,02%	1.435	-100,00%
Gastos no Operacionales	- 192.752	-2,41%	- 149.940	-2,08%	- 42.812	28,55%
Gastos financieros	- 192.752	-2,41%	- 149.940	-2,08%	- 42.812	28,55%
Utilidad antes de Impuesto a la renta	174.150	2,18%	162.249	2,25%	11.901	7,34%
Impuesto a la Ganancias	- 34.290	-0,43%	- 33.027	-0,46%	- 1.263	3,82%

Utilidad después de Impuesto	139.860	1,75%	129.222	1,79%	10.638	8,23%
-------------------------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	---------------	--------------

Nota: la tabla comprende información del Estado de Resultados Integral de los dos últimos periodos (2022 – 2023) de la Tienda Bucanero, y los cálculos para análisis vertical y horizontal. Fuente: (Tienda Bucanero/Carmen Ruby David, 2024, adaptado de Estados Financieros 2022-2023).

Para el año 2023, los ingresos de actividades ordinarias alcanzan el 100% del total, con el comercio al por mayor y menor representando el 103,90% y las devoluciones en ventas restando un 3,90%. El costo de ventas y prestación de servicios constituye el 90,88% del total de ingresos, resultando en una utilidad bruta del 9,12%. Otros ingresos representan el 2,14%, mientras que los gastos operacionales alcanzan el 6,69%, divididos entre gastos operacionales de administración (0,69%) y ventas (5,98%). La utilidad operacional es del 2,41%, pero después de los gastos no operacionales (-2,41%), la utilidad antes de impuestos se sitúa en 2,18%. Finalmente, después de impuestos, la utilidad neta es del 1,75%.

En el año 2022, los ingresos de actividades ordinarias alcanzan el 100% del total, con el comercio al por mayor y menor representando el 103,02% y las devoluciones en ventas restando un 3,22%. El costo de ventas y prestación de servicios constituye el 91,22% del total de ingresos, resultando en una utilidad bruta del 8,78%. Otros ingresos representan el 2,72%, mientras que los gastos operacionales alcanzan el 7,06%, divididos entre gastos operacionales de administración (0,71%) y ventas (6,46%). La utilidad operacional es del 1,72%, pero después de los gastos no operacionales (-2,08%), la utilidad antes de impuestos se sitúa en 2,25%. Finalmente, después de impuestos, la utilidad neta es del 1,79%.

Al comparar los dos periodos puede observar en la tabla 2, para el periodo actual los ingresos de la empresa Tienda Bucanero. aumentaron un 10,97 % (790.971 millones) como resultado del incremento de los volúmenes de ventas pasando de 7.428.414 millones a 8.313.189 millones; equivalente a un crecimiento del 11,91% (884.775 millones). El costo de ventas aumento en un 10,55% (694.102 millones). Adicionalmente el margen de utilidad bruta aumentó, del 8,78% (632.991 millones) al 9,12 % (729.860 millones).

Ante el incremento de los ingresos, los gastos operacionales presentaron un aumento del 8,98% (4.570 millones), pasando de 50.868 millones (-0,71%) a 55.438 millones (-0,69%), si bien la diferencia porcentual puede ser poco representativa, al momento de verlo reflejado en pesos se hace más evidente el aumento de gastos operacionales.

Los gastos financieros aumentaron 0,33 puntos porcentuales, pasando de 2,08% (149.940 millones) a 2,41% (192.752 millones). La utilidad disminuyó en 0,04 puntos porcentuales, razón por la cual el total de la utilidad antes de impuestos bajó de 2,25% a 2,18%.

En conclusión, la empresa ha mejorado su eficiencia operativa, ya que la utilidad bruta aumentó del 8,78% al 9,12% y los ingresos crecieron un 10,97%. Sin embargo, los gastos operacionales también incrementaron (de 7,06% a 6,69%), sugiriendo que, aunque hay mejoras en la gestión de costos, aún se necesita un control más riguroso. La utilidad neta después de impuestos se incrementó ligeramente, pasando de 1,79% a 1,75%. En general, aunque hay mejoras en ciertos aspectos, la empresa debe continuar enfocándose en reducir costos operacionales para aumentar su rentabilidad.

Indicadores Financieros.

A continuación, se desarrollan los indicadores financieros (tabla 3) que son herramientas clave para evaluar la salud financiera de la Tienda Bucanero, ayudan a medir su rendimiento y su capacidad para generar beneficios y crecer, como también para saber la capacidad que tiene para cumplir sus obligaciones esto para proveer información crucial para la toma de decisiones estratégicas y operativas, tanto a nivel interno (por la gerencia) como externo (por inversores y analistas).

Tabla 3*Indicadores Financieros de la empresa Tienda Bucanero*

Indicadores	Ecuación	2023	2022
Indicadores de liquidez			
Razón corriente	$RC = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1,51	1,78
Prueba acida	$PA = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0,29	0,55
Capital neto de trabajo	$CNT = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	842.586	1.181.336
Indicadores de rentabilidad			
Margen utilidad bruta	$MUB = \frac{\text{Ventas} - \text{Costos de Ventas}}{\text{Ventas}}$	13%	11%
Margen neto	$MN = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	2%	2%
Rentabilidad sobre las Inversiones (ROA)	$MN = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$	4%	5%
Indicadores de deuda			
Endeudamiento sobre activos totales	$EAT = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	75%	75%
Apalancamiento Financiero	$AF = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$	2,96	2,96
Coefficiente de Endeudamiento a Largo Plazo	$CELP = \frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$	1,17	0,97
Coefficiente de Endeudamiento a Corto Plazo	$CECP = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$	1,79	1,42
Indicadores Financieros de Actividad			
Rotación de cartera	$RC = \frac{\text{Saldo de cartera} * 360}{\text{Ventas}}$	19	28
Rotación de Proveedores	$RP = \frac{\text{Proveedores} * 360}{\text{Costos de Ventas}}$	76	59
Rotación de Inventarios	$RI = \frac{\text{Ventas a Precio de Costo}}{\text{Inventario Promedio}}$	4	4

Nota: la tabla hace referencia a los cálculos de indicadores financieros usando la información contenida en las tablas 1 y 2. Fuente: Autoría propia.

En resumen, en la tabla 3 se puede observar que la empresa muestra una liquidez optima, puesto que con una razón corriente del 1,51 es posible asegurar su capacidad para cubrir las cuentas por pagar a corto plazo debido a que el ratio es mayor a 1, sin embargo con la prueba acida se puede evidenciar que esta liquidez se debe más a los inventarios que la Tienda Bucanero posee y si la empresa tuviese que

de cubrir todas sus cuentas por pagar ahora mismo, esta aún cuenta con 842.586 millones de pesos para continuar con sus actividades después de cancelar pasivos corrientes.

En cuanto a rentabilidad, el margen bruto indica que la empresa tiene un 13% de rentabilidad si solo se dedicase a comprar y vender productos, el margen neto dice que después de gastos e impuesto se tiene una rentabilidad del 2% respecto a los ingresos netos que esta posee, esto quiere decir que la empresa no es rentable teniendo en cuenta que el 20% en rentabilidad se considera bueno, el 10% en rentabilidad se considera promedio y menos del 5% ya se considera bajo; además, un punto importante a analizar es el indicador ROA, para la empresa muestra una disminución de 0.05 en 2022 a 0.04 en 2023. Esta caída indica que la empresa es menos eficiente en generar ganancias a partir de sus activos en 2023 en comparación con 2022. A pesar de cualquier crecimiento en ingresos o control de costos, la reducción en el ROA sugiere que la empresa debe optimizar el uso de sus activos para mejorar su rentabilidad.

El estado de la deuda en la empresa es preocupante debido a que se encuentra endeudada en un 75%, lo que significa que la empresa pertenece en este porcentaje a terceros y solo el 25% es propio.

Finalmente, al analizar los indicadores financieros de actividad sugiere que la empresa tiene un ciclo de cobro relativamente corto, 19 días, lo que indica eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar. Si en efecto este ciclo de recolección de cartera fuera eficiente la empresa estaría contando con un adecuado flujo de efectivo.

Ahora, un aspecto que genera atención es la rotación de proveedores, un valor de 76 días es relativamente alto, lo que puede indicar que la empresa está utilizando su crédito con los proveedores de manera eficiente para gestionar su liquidez. Sin embargo, un periodo de pago prolongado puede afectar las relaciones con los proveedores si no se maneja adecuadamente. También, un aspecto evaluado fue la rotación de inventarios, este sucede 4 veces al año, sugiere que la empresa tiene un ciclo de inventario moderado. Dependiendo del tipo de industria, esto puede ser bueno o malo. En general, una rotación de

inventarios más alta es preferible porque indica una buena gestión del inventario y menos riesgo de obsolescencia.

Matriz DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas).

Seguidamente, se elabora la matriz DOFA siendo esta un instrumento eficiente para identificar los aspectos internos y externos, que se relacionan con mayor relevancia en la empresa, con base a la obtención de la información suministrada.

Tabla 4

Matriz DOFA

<p>Debilidades</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Tendencia a endeudamiento con proveedores. ✓ Existe mucha participación de la cartera sobre los activos. ✓ Desactualización en las TICs. 	<p>Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Oportunidades de nuevos mercados en zona urbana y rural sin descubrir. ✓ Proveedores locales. ✓ Presencia en redes sociales, o E-commerce.
<p>Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Es una empresa reconocida a nivel regional por su trayectoria y esto le da posicionamiento. ✓ Variedad de productos para comercializar. ✓ Ofrecen facilidades de pago a sus clientes 	<p>Amenazas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Altas tasas de interés. ✓ La fluctuación del dólar perjudica la estabilidad de la venta. ✓ Aparición de nuevos distribuidores con precios que resultan difíciles de competir.

Nota: la tabla presenta las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, identificadas en la empresa Tienda Bucanero. Fuente: Autoría propia.

4.1.2. Diagnóstico Contable

Análisis e Interpretación de la Entrevista.

Para realizar el diagnóstico contable sobre NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) para PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) la atención se ha centrado en evaluar cómo esta empresa aplica y cumple con las NIIF diseñadas específicamente para PYMES. Este diagnóstico es esencial para asegurar que la empresa esté presentando sus estados financieros de manera precisa, transparente y conforme a las normativas internacionales.

Tabla 5

Análisis entrevista.

Pregunta	¿Qué políticas de activos maneja la empresa, respecto a inventarios?
Respuesta	Los inventarios son presentados al menor entre el costo de adquisición o valor neto realizable. TIENDA BUCANERO Y/O CARMEN RUBY DAVID, utiliza el sistema de inventario permanente, que permite un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del inventario. Este control se lleva a través del software contable ADMINISTRADOR., en donde se lleva el registro de cada unidad, su valor de compra, la fecha de adquisición, el valor de la salida de cada unidad y la fecha en que se retira del inventario. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos estimados y los costos necesarios para la venta. De acuerdo con la IAS-NIC 2 los inventarios se reconocen a partir de la fecha en la que la entidad tiene los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los inventarios. Los inventarios que posee TIENDA BUCANERO Y/O CARMEN RUBY DAVID son activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones. De manera cíclica, se hace un muestreo de algunas líneas de productos para verificar y conciliar la existencia encontrada con la registrada en el sistema, y en forma anual los primeros días del mes de noviembre de cada año la empresa realiza el inventario físico, con acompañamiento de todo el personal que conforma la empresa. Si se presentan diferencias en el inventario, el ajuste deberá ser aprobado por la Gerencia para lo cual se debe establecer el origen y documentar cada diferencia incluyendo reportes de inventario del sistema ADMINISTRADOR para determinar su imputación o ajuste respectivo.
Análisis	De acuerdo a la respuesta, Tienda Bucanero si cumple con una política de inventario que se implementa para tener un mejor control y optimizar los procesos en la verificación de existencia de mercancía en físico, por ello adoptan la medición entre el costo y el valor neto realizable que va de acuerdo a la medición de la sección de 13 de NIIF para pymes, así mismo cumple con el reconocimiento del hecho por medio del registro en su software contable "ADMINISTRADOR" de cual anualmente extraen un reporte de los inventarios para conciliar sistema con inventario real, es decir se compara unidades registradas con las existencias físicas en bodega y con ello evidenciar los faltantes para realizar el ajuste adecuado a fin de presentar estados financieros verídicos. Gracias a esta información se logra realizar el diagnóstico contable que permite establecer el estado de la normatividad en que se encuentra la empresa, y así poder idear estrategias acordes a sus necesidades.
Pregunta	¿Qué políticas de activos maneja la empresa, respecto a planta y equipo?
Respuesta	Las propiedades, planta y equipo son valoradas por el modelo del costo, que es el costo menos depreciaciones acumuladas y cualquier pérdida por deterioros reconocida. La depreciación es cargada a fin

	de eliminar el costo o la valoración de los activos utilizando el método de línea recta. Se dará de baja una partida de propiedad, planta y equipos al momento de su disposición o cuando ya no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. La ganancia o pérdida que surja del retiro o desincorporación de un activo de propiedad, planta y equipo es calculada como la diferencia entre las ganancias por ventas y el importe en libros del activo, y reconocida en ganancias o pérdidas.
Análisis	Conforme al criterio de la contadora la empresa tiene una política que utiliza el modelo del costo de acuerdo con la normatividad que se basa en el costo menos depreciaciones acumuladas, y cualquier pérdida por deterioro que se haya reconocido en el transcurso del período contable. Para su reconocimiento el método que maneja es el de línea recta, que generalmente la mayoría de las empresas usa, teniendo en cuenta que la empresa espera dar de baja la propiedad planta y equipo en el momento que estos ya no generen beneficios económicos futuros para la misma. Sin embargo, existen casos en los que aún se puede sacar beneficios económicos, por lo tanto, estos procesos se deben revelar como ganancias o pérdidas en los estados financieros. Lo anteriormente expuesto permite identificar que tienen una buena implementación de su política, pero la propiedad, planta y equipo posee una gran participación respecto al activo en sus estados financieros. Esta información permite realizar el diagnóstico pertinente para establecer estrategias adecuadas y acertadas para la empresa.
Pregunta	¿Cuál es su principal dificultad financiera?
Respuesta	La principal dificultad de financiera ha sido la recuperación oportuna de cartera, lo que dificulta o retrasa actividades planeadas por la empresa
Análisis	Conforme a la información dada por la contadora se presenta una falencia en la recuperación oportuna de cartera, lo que conllevaría a retrasos de actividades o procesos planeados por la empresa; la rotación de cartera define el tiempo que tarda una empresa en recaudar el dinero que le adeudan terceros a través de las cuentas por cobrar, esto hace que impida algunos procesos de compra de mercancía y endeudamiento con proveedores o entidades financieras. Las cuentas por cobrar, según las NIIF para Pymes, sección 11, se refieren a los derechos contractuales de recibir efectivo u otros beneficios económicos de otra entidad como resultado de transacciones pasadas. Esto incluye, pero no se limita a, los montos adeudados por clientes por la venta de bienes o servicios, así como otros tipos de deudas como préstamos otorgados. De acuerdo con lo anterior se logra establecer, y para fines de este estudio, la ausencia de políticas de cartera en la empresa. Esto posibilita realizar una planificación para mejorar esta área.
Pregunta	¿Qué métodos de valoración se utilizan para los activos?
Respuesta	El método de valoración utilizado es basado en el costo, teniendo en cuenta la vida útil de los productos, establecerá si el producto se encuentra en estado obsoleto o si puede ser vendido en el resto de periodo de vida útil que le queda. Cuando el producto se encuentre vencido o se tenga conocimiento que va a expirar antes de la venta, es reconocido en forma inmediata a costo promedio. La Empresa al finalizar cada mes revisará las cantidades de inventario disponibles y registra una Reserva por Obsolescencia que se basa en el movimiento del inventario, antigüedad, así como condiciones físicas específicas por tipo de inventario, considerando expectativas actuales de futuras demandas de productos.
Análisis	En general la respuesta concluye que existe el uso de métodos de valoración de activos y deterioro de estos; de acuerdo con la vida útil de los productos. El método de valoración basado en el costo según NIIF para Pymes (sección 13 y sección 17), implica valorar los activos al costo inicial de adquisición menos cualquier acumulación de depreciación, amortización y pérdidas por deterioro. Este método se aplica a varios tipos de activos, incluidos los inventarios, propiedades, planta y equipo, y activos intangibles. Esto ofrece un complemento al diagnóstico para la obtención de estrategias que mejoren los procesos contables y financieros.
Pregunta	¿Como se realiza la planificación de pago de impuestos y obligaciones financieras?
Respuesta	La planificación de pago de impuestos se hace cada inicio de manera bimestral teniendo en cuenta que dentro de nuestras obligaciones tributarias están en pago bimestral del impuesto al consumo (impuesto a la bolsa), IVA e ICA, se revisa fechas y se planifica el pago; con respecto a retención en la fuente se hace mensualmente. Con respecto a obligaciones financieras se hace las consignaciones anticipadas a las cuentas respectivas teniendo en cuenta las tablas de amortización y condiciones de pago.
Análisis	La empresa sigue una estrategia de planificación bimestral para el pago de sus obligaciones tributarias, incluyendo el impuesto al consumo, IVA e ICA, asegurándose de revisar y cumplir con las fechas establecidas para estos pagos. Además, maneja la retención en la fuente de manera mensual. En términos de

obligaciones financieras, la empresa realiza consignaciones anticipadas a las cuentas correspondientes, basándose en las tablas de amortización y condiciones de pago. Por lo anterior se destaca que este enfoque metódico y organizado demuestra proactividad y diligencia en la gestión tanto de sus responsabilidades fiscales como financieras, garantizando el cumplimiento y evitando posibles sanciones.

Pregunta	¿Qué acciones realizan para ser beneficiarios de deducción de impuestos?
Respuesta	Ninguna. Por el momento
Análisis	La empresa de comercialización de abarros actualmente no toma medidas para aprovechar posibles deducciones tributarias, lo que podría estar afectando negativamente su eficiencia fiscal. Al no identificar y reclamar deducciones permitidas, la empresa podría estar pagando más impuestos de los necesarios, reduciendo así su rentabilidad neta. Esta falta de acción sugiere una posible falta de conocimiento o capacitación en el área fiscal, o una ausencia de políticas y procedimientos internos destinados a maximizar los beneficios fiscales. Además, la empresa podría estar perdiendo oportunidades de reinversión de esos fondos en áreas críticas para el crecimiento del negocio.

Nota: en la tabla están consignadas las preguntas, respuestas y análisis correspondientes de la entrevista realizada a la contadora de la Tienda Bucanero. Fuente: Autoría Propia.

Tienda Bucanero enfrenta dificultades financieras debido a la recuperación tardía de la cartera, lo que retrasa actividades planificadas. La falta de políticas adecuadas en la gestión de cuentas por cobrar impide un flujo de efectivo eficiente, lo que podría afectar la compra de mercancía y el pago a proveedores. Esto conllevaría a incrementar el endeudamiento de la empresa, por lo que es urgente implementar acciones necesarias para el recaudo inmediato de esta y así disminuir la recurrencia a préstamos de terceros.

Finalmente, el aspecto tributario de la empresa presenta un buen manejo porque tiene presente sus obligaciones otorgando la relevancia que estos merecen para evitar posibles sanciones. Así, Tienda Bucanero demuestra un enfoque organizado y diligente en la planificación y pago de sus obligaciones fiscales y financieras, realizando pagos bimestrales y mensuales conforme a las fechas establecidas. Sin embargo, la empresa actualmente no aprovecha las deducciones fiscales disponibles, lo que podría estar afectando su eficiencia fiscal y rentabilidad. Para mejorar, la empresa debería implementar políticas para identificar y reclamar deducciones tributarias, optimizando así su carga fiscal y potencialmente reinvertiendo esos fondos en áreas clave para el crecimiento.

Para realizar el diagnóstico contable de la empresa fue necesario centrarse en respuestas específicas, gracias a esto se evidenció que el manejo de los activos se está realizando de forma adecuada teniendo en cuenta la normatividad NIIF para Pymes, sección 13, lo cual les permite llevar un mejor control y entendimiento de estos. Así, la empresa mide sus inventarios al menor entre el costo de adquisición y el

valor neto realizable, utilizando un sistema de inventario permanente con el software ADMINISTRADOR para un control constante. Realiza muestreos cíclicos y un inventario físico anual para verificar y ajustar las existencias, garantizando así un registro preciso y conforme a las normativas contables.

En cuanto a propiedad, planta y equipo se valoran al costo menos depreciaciones y pérdidas por deterioro, utilizando el método de línea recta para la depreciación. Los bienes se dan de baja cuando ya no generan beneficios económicos futuros, y las ganancias o pérdidas del retiro se calculan y registran en los estados financieros. Además, aunque la empresa utiliza métodos de valoración basados en el costo y registra una Reserva por Obsolescencia, no tiene un método claro para la revaluación de activos como propiedad, planta y equipo. Mejorar estas áreas es crucial para optimizar los procesos contables y financieros de la empresa.

Para lograr reforzar y subsanar alguna debilidad en cuando al tratamiento de los activos de la empresa, se elaboró un análisis implementando la matriz DOFA (tabla 6), esta ayudo a formular estrategias que contribuirán a mejoramiento de las políticas de inventarios y propiedad, planta y equipo (tabla 7).

4.2. Identificación de responsabilidades tributarias

En base a la información presentada en los Estados Financieros (tabla 1 y tabla 2), se determinan las características necesarias para inferir las obligaciones tributarias de la empresa Tienda Bucanero.

~~4.2.1.~~ Responsable de Iva

La empresa Tienda Bucanero es responsable de IVA ya que presenta ingresos superiores a 3.500 UVT (\$164.728.000 para el 2024 y \$148.442.000 para el 2023), debido a que se evidencia en su estado de resultados integral (tabla 2), ingresos iguales a \$8.001.443.000 millones de pesos. Así, como responsable de IVA la empresa tiene el deber de presentar declaración de este impuesto ante la Dirección de

Impuestos y Aduanas (DIAN). El periodo de declaración y pago que maneja la empresa es bimestral, dado que supera ingresos brutos iguales a 92.000 UVT (\$3.901.904.000 para el 2023).

También, la empresa está obligada a facturar electrónicamente, ya que es responsable de IVA y de Impuesto Nacional al Consumo, y además es una persona natural que supera ingresos brutos de 3500 UVT y es contribuyente; también se convierte en agente retenedor, porque es una persona natural con calidad de comerciante. De esta manera, genera factura electrónica para ventas superiores a 5 Unidades de Valor Tributario (UVT), esto es \$212.060 antes de impuestos para la vigencia 2023 (UVT fijada por la DIAN para 2023 es de \$42.412).

4.2.2. Responsable de Renta

La empresa Tienda Bucanero siendo una persona natural que posee calidad de comerciante, tiene como principal responsabilidad llevar contabilidad y declarar Renta, ya que cumple con topes vigentes para el año 2023 (ingresos brutos superiores a \$59.377.000), teniendo ingresos brutos iguales a \$8.001.443.000 (tabla 2); además, cumple con patrimonio bruto al último día del año gravable 2023 superior a \$190.854.00, con \$913.186.000 (tabla 1).

Adicionalmente, Tienda Bucanero debe presentar información exógena ya que tiene ingresos brutos superiores a 500 millones, y, además, tiene ingresos por rentas no laborales y/o por rentas de capital superiores a 100 millones de pesos, es decir, que la suma de rentas no laborales más rentas de capital son superiores a 100 millones de pesos (tabla 2) (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN, 2023). La intención de la Dian es que lo que determine la obligación de reportar medios magnéticos sean las rentas no laborales y las de capital, en razón a que las rentas laborales por lo general están bien controladas por la Dian.

4.2.3. Responsable de Industria y comercio

La empresa Tienda Bucanero tiene la responsabilidad de pagar el impuesto municipal de Industria y Comercio, cumpliendo con la tarifa del 6x1000, de acuerdo con su actividad económica, en relación con lo dicho en el Acuerdo 039 de 2009, Art.5 del Estatuto Tributario del Municipio de Pasto. También, es agente retenedor de ICA.

Es de importancia comprender que este impuesto tiene una vigencia anual, lo que significa que se declara y se paga en el año posterior a aquel en el que ocurren los hechos que generan el tributo. Por lo tanto, el impuesto se genera en un período distinto y anterior al momento en que se liquida y se paga.

4.3. Estrategias de mejoramiento financiero, contable y tributario

La Tabla 6 presenta un análisis de las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas de Tienda Bucanero. Este estudio estratégico permitirá identificar y evaluar los factores internos y externos que afectan a la empresa, proporcionando una visión integral de su situación actual y futura. La matriz DOFA es un recurso valioso para la toma de decisiones, ayudando a la tienda Bucanero a capitalizar sus fortalezas, abordar sus debilidades, aprovechar las oportunidades del mercado y mitigar las amenazas potenciales.

Tabla 6

Estrategias DOFA

		INTERNO	
		DEBILIDADES	FORTALEZAS
D1	Tendencia a endeudamiento con proveedores.	F1	Es reconocida a nivel regional y esto le da posicionamiento
D2	Existe mucha participación de la cartera sobre los activos	F2	Variedad de productos para comercializar
D3	Desactualización en las TICs.	F3	Facilidad de pago a clientes
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS DO	ESTRATEGIAS FO	

O1	Nuevos mercados en zona urbana y rural sin descubrir	O1D2	Aprovechar el crecimiento de las zonas urbanas y rurales, para obtener nuevos clientes y con ello poder depurar la base de datos de clientes y mejorar el recaudo de la cartera	F1F2O1O3	Inversión en imagen empresarial para comunicar la trayectoria que Bucanero lleva y este medio generar seguridad y confianza a los nuevos mercados que quieran hacer parte de la base de clientes con las ofertas y productos que esta posee.
O2	Proveedores Locales	O2D1	Establecer alianzas con proveedores locales puede reducir tiempos de entrega y costos de transporte brindando mayor eficiencia del efectivo permitiendo realizar aportes oportunos a los proveedores	F2O2	Obtener ayuda o subsidio gubernamental por el apoyo a los proveedores locales, brindando a ellos una oportunidad de ser reconocidos como nuevos comercios y obteniendo a cambio la diversificación de productos para mantener el apoyo de la región
O3	Presencia en redes sociales, o E-commerce	O3D3	invertir en asesoría respecto a las TIC's para implementarlo con el fin de obtener otros medios de divulgación comercial, como también se puede contratar pautas publicitarias con influenciadores de la región.	F3O3	Ofrecer planes de pago dirigidos a los diferentes tipos de clientes por medio de la presencia en redes sociales, para dar a conocer de forma más dinámica el manejo que se está realizando y como pueden aprovecharlo con un medio de atención más ágiles como lo son los digitales.
		O3D3D2	Utilizar el E-commerce desarrollando una plataforma de comercio electrónico que permita facilitar las compras y entregas a domicilio, y así mismo poder observar la imagen de la empresa a futuros clientes en la región.		
AMENAZAS		ESTRATEGIAS DA		ESTRATEGIAS FA	
A1	Altas tasas de interés	A1D1	Educación y capacitación financiera al personal necesario para mejorar la tomar de decisiones. O la contratación de un asesor financiero que permita una visión diferente del estado de la empresa respecto a su toma de decisiones, que brinde nuevo conocimiento al evaluar la necesidad de recurrir a un préstamo, como de elecciones de proveedores.	F1A1	Invertir en tecnología utilizando la experiencia y los recursos disponibles para que mejore la eficiencia operativa y reduzca costos a largo plazo. Que permita una nueva visión de las finanzas dando lugar a la posibilidad de diferentes tomas de decisiones que permitan un ahorro para momentos como las altas tasas de interés y poder cubrir las con menor inconveniente.
A2	La fluctuación del dólar perjudica la estabilidad de las ventas	A2D2	Implementar ofertas y promociones a los clientes del exterior con el fin de mantener su demanda, humanizando la situación para obtener una fidelización de estos, sin dejar de lado el plazo de cobro de cartera puesto que son oportunidades para los clientes y se mantendrán siempre y cuando se mantenga al día.	F2A2	Negociación de contratos con ajuste de flexibilidad por el cambio del dólar, siempre y cuando se relaciones directamente con la cantidad de productos para llevar, asegurando la rotación de inventarios y la permanencia del cliente

A3	Aparición de nuevos distribuidores con precios que resultan difíciles para competir	A3D2	Diferenciación de producto y servicio que ofrezca al cliente un valor añadido como programas de lealtad que mejoren la experiencia del cliente, así mismo, entregas a domicilio haciendo reducción de costos de envío por pronto pago en compras anteriores.	F3A3	Estructura planes de pago para no perder clientes y mantener su permanencia en la empresa. Otorgar descuentos y promociones por pronto pago. Brindar programas de lealtad y beneficio. Implementar medios de pago tecnológicos para la comodidad del cliente y nuestra facilidad de recaudo.
-----------	---	-------------	--	-------------	--

Nota: la tabla presenta las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, identificadas en la empresa Tienda Bucanero, y las posibles estrategias que se pueden implementar. Fuente: Autoría propia.

Una vez identificadas las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas de la empresa Tienda Bucanero, gracias a el diagnostico contable y financiero, y a la identificación de las responsabilidades tributarias, fue posible escoger estrategias viables para ser implementadas. Para lograr establecer y desarrollar con éxito lo planteado en la matriz DOFA (tabla 4 y 5), es necesario identificar los objetivos y actividades oportunas para poder cumplir con las metas trazadas.

Tabla 7

Cronograma de Estrategias

Estrategias Contables			
Estrategia	Objetivo	Actividades	Tiempo
Revisión de las políticas de inventario y propiedad planta y equipo	<ul style="list-style-type: none"> Optimización del Inventario Reducción de Pérdidas y Desperdicios Aprovechamiento de espacios en bodega 	<ul style="list-style-type: none"> Mantener niveles de inventario óptimos para evitar pérdidas no identificadas en inventario. Implementar sistemas de rotación de inventario (por ejemplo, FIFO - First In, First Out) para reducir el desperdicio de productos perecederos. Controlar y reducir las mermas y productos caducados. Obtener beneficios económicos por el arrendamiento de bodegas sin uso. 	Cinco meses
Determinar la necesidad de la revaluación de propiedad planta y equipo	<ul style="list-style-type: none"> Valoración precisa y actualizada Optimización del valor de venta Análisis de impacto financiero 	<ul style="list-style-type: none"> Contratar a evaluadores profesionales con experiencia en el mercado inmobiliario local. Identificar y realizar mejoras necesarias o reparaciones que puedan incrementar el valor de las bodegas Realizar análisis de costo-beneficio. 	6 meses
Estrategias Financieras			
Depurar la base de datos de clientes y mejorar el recaudo de la cartera	<ul style="list-style-type: none"> Optimización de la Gestión de Clientes Incremento en la Eficiencia del Recaudo 	<ul style="list-style-type: none"> Actualizar y corregir la información de contacto y detalles relevantes de los clientes para garantizar la precisión y eficiencia en las comunicaciones. Permitir una segmentación más precisa de los clientes para desarrollar estrategias de marketing y ventas más efectivas. Implementar medidas para identificar y gestionar cuentas morosas de manera más eficaz, reduciendo el riesgo de impagos y mejorando el flujo de caja. 	Seis meses

		<ul style="list-style-type: none"> • Agilizar los procesos de cobro para reducir el tiempo promedio de recuperación de las cuentas por cobrar. • Identificar clientes con buen historial de pagos para ofrecerles productos adicionales o promociones especiales, aumentando las ventas. 	
Evaluación de gastos administrativos	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación y clasificación de gastos administrativos • Control y reducción de gastos • Optimización de los recursos • Medición del impacto de la rentabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar un desglose detallado de los gastos por categorías (por ejemplo, salarios, suministros de oficina, servicios públicos, etc.). • Obtener una reducción porcentual en los costos administrativos totales en un período definido (por ejemplo, 5% en el semestre año). • Maximización de la productividad con los mismos o menores recursos, reduciendo desperdicios y mejorando la asignación de recursos. • Análisis de la correlación entre la reducción/optimización de gastos administrativos y el incremento en la rentabilidad neta de la empresa. 	12 meses
Estrategia Tributaria			
Planeación tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Optimización de la Carga Tributaria • Cumplimiento normativo • Mejora de la liquidez • Reducción de riesgos fiscales 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar y aprovechar todas las deducciones, exenciones y beneficios fiscales disponibles para reducir la cantidad de impuestos pagados de manera legal. • Mantenerse al día con los cambios en la legislación fiscal que puedan afectar a la empresa. • Elaborar un calendario de pagos de impuestos que se alinee con el flujo de caja de la empresa. • Realizar auditorías internas para identificar posibles riesgos fiscales y áreas de mejora. • Mantener una documentación precisa y completa de todas las transacciones y declaraciones fiscales para facilitar las auditorías y revisiones fiscales. 	12 meses

Nota: en la tabla están contenidas las estrategias ideadas a partir de los diagnósticos financieros, contables y la identificación de las responsabilidades tributarias. Fuente: Autoría propia.

Ejercicios

Comentado [A2]: Dejar sin numeral aquí y en la tabla de contenido

Ejercicios Inventarios.

La empresa comercial Tienda Bucanero adquiere mercancía gravada a la tarifa general a su proveedor Nestlé de la ciudad de Medellín, por valor de \$56.000.000, en esta ocasión contrata los fletes con la empresa transportadora Depris por valor de \$980.000. Sin embargo, en este caso, el proveedor no prestó el servicio de transporte, sólo factura el valor de la mercancía vendida y la empresa debe cumplir con sus obligaciones tributarias, entonces el ejercicio continúa así:

Valor de compra	56.000.000
IVA 19%	10.640.000

Total compra	66.640.000
--------------	------------

Tabla 8

Reconocimiento inicial de la mercancía: Registro compra desde la ciudad de Medellín

	Débitos	Créditos
1435 Mercancía no Fab. x Empresa	56.000.000	
2408 IVA (descontable)	10.640.000	
2365 Rete fuente		1.400.000,00
1110 Bancos		65.240.000
Sumas Iguales	66.640.000	66.640.000

Comentado [A3]: 1405 es materia prima, 1435 Mercancía no fab x la empers

Fletes por compra de mercancía desde la ciudad de Medellín. También debe reconocer el costo del transporte que contrató con Deprisa:

Tabla 9

Reconocimiento de los fletes

	Débitos	Créditos
1435 Mercancía no Fab. x Empresa	980.000	
1110 Bancos		980.000
Sumas Iguales	980.000	980.000

La empresa comercial Tienda Bucanero adquiere mercancía gravada a la tarifa general a su proveedor Nestlé de la ciudad de Medellín, por valor de \$56.000.000, quien le factura los fletes por valor de \$980.000. Costo de adquisición:

Valor de compra	56.000.000
Fletes	980.000
Total compra que va a inventario de MP	56.980.000

Pero además la empresa debe cumplir con sus obligaciones tributarias, entonces continúa el ejercicio así:

Valor de compra	56.000.000
Fletes	980.000
Base gravable	56.980.000
IVA 19%	10.826.200
Total compra	67.806.200

Reconocimiento compra que incluye fletes. Registro compra de mercancía más fletes desde la ciudad de Medellín:

Tabla 10

Reconocimiento de la compra de mercancía más fletes

	Débitos	Créditos
1435 Mercancía no Fab. x Empresa	56.980.000	
2408 IVA (descontable)	10.826.200	
2365 Retefuente		1.424.500
1110 Bancos		66.381.700
Sumas Iguales	67.806.200	67.806.200

Ejercicio Propiedad, Planta y Equipo.

La empresa Tienda Bucanero realizó la compra de un furgón, marca CHEVROLET, por \$120.000.000 antes de IVA, el 1 de enero 2024. El vehículo consta de dos componentes principales, la carrocería valorada en \$80.000.000 y el chasis en valorado en \$40.000.000. De acuerdo con las políticas de propiedad, planta y equipo, vigentes en la empresa, la depreciación se realiza por medio del Método lineal. Se realiza un reconocimiento inicial del bien adquirido:

Vehículo	120.000.000
IVA	22.800.000

Tabla 11

Reconocimiento de la compra del vehículo

	Parcial	Débitos	Créditos
1540 Flota y equipo de transporte		142.800.000	
154008 Camiones, volquetas y furgones			
15400801 Chasis	47.600.000		
15400802 Carrocería	95.200.000		
2365 Retención en la fuente			3.000.000
236540 Compras	3.000.000		
1110 Bancos			139.800.000
111005 Moneda Nacional			
11100501 Bancolombia CTE 85313171	139.800.000		
Sumas Iguales		142.800.000	142.800.000

Cálculo de la depreciación a 30 de junio:

Depreciación del chasis: según las políticas de la empresa de propiedad planta y equipos, la vida útil del chasis de los vehículos de transporte de mercancía es de 7 años.

Tabla 12*Depreciación del chasis*

Mes	Valor	Depreciación	Dep. acumulada	Saldo
1	47.600.000	566.667	566.667	47.033.333
2	47.600.000	566.667	1.133.333	46.466.667
3	47.600.000	566.667	1.700.000	45.900.000
4	47.600.000	566.667	2.266.667	45.333.333
5	47.600.000	566.667	2.833.333	44.766.667
6	47.600.000	566.667	3.400.000	44.200.000

Comentado [A4]: Número, título de tabla
Norma APA

Depreciación de la carrocería: según las políticas de la empresa de propiedad planta y equipos, la vida útil de la carrocería de los vehículos de transporte de mercancía es de 5 años.

Tabla 13*Depreciación de la carrocería*

Mes	Valor	Depreciación	Dep. acumulada	Saldo
1	95.200.000	1.586.667	1.586.667	93.613.333
2	95.200.000	1.586.667	3.173.333	92.026.667
3	95.200.000	1.586.667	4.760.000	90.440.000
4	95.200.000	1.586.667	6.346.667	88.853.333
5	95.200.000	1.586.667	7.933.333	87.266.667
6	95.200.000	1.586.667	9.520.000	85.680.000

Tabla 14*Reconocimiento de la depreciación*

		Parcial	Debito	Crédito
5260	Depreciaciones		12.920.000	
526035	Camiones, volquetas y furgones	12.920.000		
154092	Depreciación acumulada			12.920.000
154092	Camiones, volquetas y furgones	12.920.000		
	Sumas Iguales	12.920.000	12.920.000	

A 30 de junio la depreciación del vehículo compuesto chasis y carrocería es de:

Tabla 15

Depreciación del vehículo a 30 de junio

Depreciación del chasis				
Mes	Valor	Depreciación	Dep. acumulada	Saldo
6	47.600.000	566.667	3.400.000	44.200.000
Depreciación de la carrocería				
Mes	Valor	Depreciación	Dep. acumulada	Saldo
6	95.200.000	1.586.667	9.520.000	85.680.000
Depreciación total del vehículo compuesto es:				
Mes	Valor	Depreciación	Dep. acumulada	Saldo
6	142.800.000	1.700.000	12.920.000	129.880.000

5. Conclusiones

Se logro realizar el diagnostico financiero de la empresa Tienda Bucanero, haciendo uso de los análisis financieros vertical horizontal; encontrando, en el estado de resultados, que los inventarios y propiedad, planta y equipo, son los que representan un mayor rubro respecto al total de los activos, tanto en el periodo 2022 como en el 2023. Además, se evidencio, con ayuda de los indicadores financieros, que la empresa presenta una liquidez optima, sin embargo, hay una dificultad en la actividad financiera debido a un desequilibrio entre las cuentas por cobrar y los proveedores. En el estado de resultados integral la empresa presenta un rato muy alto en los gastos administrativos, lo que provoca una disminución condenable en su utilidad neta.

Se evidencio que Tienda Bucanero maneja sus activos de acuerdo con las normativas contables, utilizando un sistema de inventario permanente y valorando propiedades, planta y equipo al costo menos depreciaciones. No obstante, enfrenta dificultades financieras por la recuperación tardía de cuentas por cobrar, lo que retrasa actividades y podría aumentar el endeudamiento. Aunque la planificación tributaria es adecuada, la empresa no aprovecha las deducciones fiscales disponibles, lo que afecta su eficiencia y rentabilidad. Implementar mejoras en la gestión de cuentas por cobrar y en la optimización de deducciones fiscales es crucial para mejorar su situación financiera y operativa.

Además, se logró identificar que Tienda Bucanero es responsable de cumplir con varias obligaciones fiscales debido a sus ingresos y actividades económicas. Como responsable de IVA, debe declarar y pagar este impuesto bimestralmente y facturar electrónicamente. Además, tiene la obligación de declarar renta, llevar contabilidad y presentar información exógena debido a sus ingresos y patrimonio. También, debe pagar el impuesto de Industria y Comercio y actuar como agente retenedor de ICA.

Gracias a lo anterior mencionado, se plantearon estrategias que abarcan una serie de acciones clave para mejorar la gestión financiera y operativa de la tienda Bucanero. Estas incluyen la optimización del inventario y el aprovechamiento de espacios en bodega, la valoración precisa de activos, la depuración de la base de datos de clientes, la evaluación y reducción de gastos administrativos, y la planeación tributaria. La implementación de estas actividades, con plazos definidos entre cinco meses y un año, está diseñada para maximizar la eficiencia, reducir pérdidas, mejorar el flujo de caja y asegurar el cumplimiento normativo, todo ello con el objetivo de mejorar la rentabilidad y la sostenibilidad financiera de la empresa.

6. Recomendaciones

Se recomienda realizar la revisión de la política de inventarios y propiedad planta y equipo con el fin de mejorar la gestión eficiente de estos recursos, cabe destacar que esto es crucial para la sostenibilidad y el crecimiento de cualquier organización. Estas políticas deben ser revisadas y actualizadas regularmente para asegurar que reflejen las mejores prácticas actuales, cumplan con las normativas contables y fiscales, y soporten los objetivos estratégicos de la empresa.

Se sugiere la evaluación de los gastos administrativos ya que esta es fundamental para asegurar una gestión eficiente de los recursos y la viabilidad financiera de una organización. Los gastos administrativos, que incluyen costos indirectos no relacionados directamente con la producción de bienes o servicios, deben ser controlados rigurosamente para evitar ineficiencias y desperdicios.

Se aconseja la planeación tributaria teniendo en cuenta que este es un proceso estratégico esencial para la gestión financiera de una organización. Analizar y organizar las operaciones de la empresa de manera que se optimicen las obligaciones fiscales dentro del marco legal. Una planeación tributaria efectiva no solo ayuda a reducir la carga impositiva, sino que también mejora la previsibilidad financiera y el cumplimiento regulatorio.

Se recomienda este trabajo de investigación para ser usado como referencia de estudio en análisis de diagnósticos contables, financieros y tributarios de pequeñas empresas mercantiles.

Referencias

- Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015. (2015). Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2. Colombia.
- Acosta Rodríguez, D. (Noviembre de 2013). Impuesto al valor agregado (IVA). Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Cámara de Comercio de Bogotá Secretaría Distrital de Desarrollo Económico. Obtenido de <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/server/api/core/bitstreams/c0132ca2-b08d-409c-a9f2-cfb5e229550/content>
- ACUERDO NÚMERO 043. (10 de Diciembre de 2010). Por medio del cual se modifica el estatuto tributario del municipio de Pasto y se dictan otras disposiciones. Pasto, Nariño, Colombia. Obtenido de <https://concejodepasto.gov.co/wp-content/uploads/2018/02/Acuerdo-043-2010-Reforma-al-E.T.M..pdf>
- Aguirre, M., & Gil, E. (24 de Junio de 2024). *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial*. Obtenido de appvizer El medio de comunicación que reinventa la empresa: <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>
- Angulo Guiza, U. (2018). Capítulo 7. Análisis financiero y la toma de decisiones. En U. Angulo Guiza, *Contabilidad para la toma de decisiones. Correlacionado con NIIF* (págs. 179-211). Ediciones de la U.
- Canales Cerón, M. (2006). Metodologías de la investigación social. Santiago de Chile, Chile: LOM Ediciones. Obtenido de <https://imaginariosyrepresentaciones.com/wp-content/uploads/2015/08/canales-eron-manuel-metodologias-de-la-investigacion-social.pdf>
- Cárdenas, Y. L. (2023). Consideraciones generales para el análisis y la interpretación de los estados financieros. En F. Juárez, & A. Useche, *Administración financiera* (págs. 47-72). Bogotá: Universidad del Rosario.
- Cortés Ruiz, L. (23 de Octubre de 2019). *Estados financieros bajo NIIF para pymes*. Obtenido de Siigo: <https://www.siigo.com/software-contable/estados-financieros-bajo-niif-para-pymes/>
- Decreto 2706 de 2012. (27 de Diciembre de 2012). "Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas financiera para las microempresas". Colombia. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=51148>
- Decreto 2784 de 2012. (28 de Diciembre de 2012). "Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1". Colombia. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=75511>
- Decreto 3022 de 2013. (17 de Diciembre de 2013). "Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2". Bogotá, Cundinamarca, Colombia. Obtenido de <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=70843>
- Decreto 4946 de 2011. (30 de Diciembre de 2011). "por el cual se dictan disposiciones en materia del ejercicio de aplicación voluntaria de las normas internacionales de contabilidad e información

financiera". Colombia. Obtenido de <https://www.suin-juriscal.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1554328>

- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN. (26 de Octubre de 2023). RESOLUCIÓN 1255 DE 2022. Por la cual se establece el grupo de obligados a suministrar información tributaria a la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN, por el año gravable 2023, se señala el contenido, características técnicas para la p. Bogota, Cundinamarca, Colombia. Obtenido de https://normograma.dian.gov.co/dian/compilacion/docs/resolucion_dian_1255_2022.htm
- Equipo alegre. (20 de Junio de 2024). Indicadores de actividad y eficiencia: medición de la gestión operativa. Obtenido de alegre: <https://siemprealdia.co/colombia/finanzas/indicadores-de-actividad-y-eficiencia/>
- Estatuto Tributario Del Municipio De Pasto 2019. (2019). Estatuto Tributario Del Municipio De Pasto Acuerdo 046 de 2017, modificado por los Acuerdos No 059 de 2018, 022 de 2019 y 054 de 2019. Pasto, Nariño, Colombia: Alcaldía de Pasto. Obtenido de <https://www.pasto.gov.co/index.php/estatuto-tributario>
- Gerencie. (1 de Marzo de 2022). Razones de liquidez. Obtenido de Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/razones-de-liquidez.html>
- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (Julio de 2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). (S. d. Conocimiento, Ed.) Recimundo, Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento, 163-173. doi:10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Capítulo 1. Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. En Metodología de la investigación (Sexta edición ed., págs. 2-21). México: McGraw Hill Education. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58257558/Definiciones_de_los_enfoques_cuantitativo_y_cualitativo_sus_similitudes_y_diferencias.pdf?1548409632=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DDefiniciones_de_los_enfoques_cuantitativ.pdf&Expires=172
- Jojoa Pinta, Y., & Tabango Benavides, M. (2022). Propuesta de un plan de mejoramiento financiero y contable para la empresa distribuciones Disprofem S.A.S en la ciudad de San Juan de Pasto. San Juan de Pasto, Nariño, Colombia: Universidad CESMAG.
- Ley 2277 de 2022. (13 de Diciembre de 2022). "por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social y se dictan otras disposiciones". Colombia. Obtenido de https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=199883
- LOCAL DIGITAL KIT. (2022). Qué es el ROA y cómo se interpreta. Obtenido de Qué es el ROA y cómo se interpreta: <https://localdigitalkit.com/que-es-roa-como-interpretarlo/#:~:text=Se%20conoce%20como%20ROA%20al,la%20rentabilidad%20de%20una%20empresa.>
- Marin, Y. T. (21 de Septiembre de 2021). Indicadores de rentabilidad, liquidez, deuda y eficiencia como herramienta de evaluación para TIENDAS S.A. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Medellín. Obtenido de

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1748/12.%20TGII%20RIVERATrabajo%20de%20grado%20Final%202021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (29 de Enero de 2019). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. Latacunga, Ecuador.
- Muñoz Sterling, I., Prieto Gaviria, A., & Vergara Nieva, M. (2023). Diagnóstico Financiero y Análisis Bursátil The Coca Cola Company. Diagnóstico Financiero y Análisis Bursátil The Coca Cola Company. Colombia: Universidad Nacional Abierta y a Distancia.
- Nieto Dorado, W. F., & Cuchiparte Tisalema, J. P. (2022). Ciencias Contables y financieras. Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021, 1062-1085.
- Peña Rivera, A., & Cuervo Pesca, A. (30 de Junio de 2020). Importancia de las políticas contables en las Pymes. 10 (2), 116-126. Colombia: Revista FACCEA, Universidad de la Amazonia. doi:10.47847/faccea.v10n2a5
- RACHEL LISBETH, G. (20 de Febrero de 2019). Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las Pymes). Managua, Nicaragua.
- RAMÍREZ, E. G. (2009). Informe e indicadores de gestión y financieros bajo las normas contables - PyMES. En E. G. Ramírez, Aplicación Contables para Pequeñas y Medianas Empresas Pymes (págs. 289-310). GRUPO EDITORIAL NUEVA LEGISLACIÓN SAS.
- Sección 13. (Julio de 2009). Inventarios. NIIF para las PYMES.
- Sección 17. (Julio de 2009). Propiedad, Planta y Equipo. NIIF para las PYMES.
- Serrano, E. (19 de Septiembre de 2019). Indicadores de endeudamiento que debes conocer. Obtenido de Financlik Financiación para empresas: <https://www.financlik.es/5-indicadores-de-endeudamiento-que-debes-conocer-n-59-es>
- Siigo, & Leal, A. (2019). Grupos en NIIF: identifica a cuál pertenece tu empresa empresa. Obtenido de Siigo: <https://www.siigo.com/blog/contador/cuales-son-los-grupos-en-niif/>
- Universidad de los Andes Colombia. (21 de Septiembre de 2023). ¿Qué es una matriz DOFA? Descubre cómo usar esta importante herramienta. Obtenido de ¿Qué es una matriz DOFA? Descubre cómo usar esta importante herramienta: <https://programas.uniandes.edu.co/blog/que-es-una-matriz-dofa-descubre-como-usar-esta-herramienta-para-potenciar-tus-fortalezas>
- Westreicher, G. (1 de Septiembre de 2021). Rentabilidad de los activos – ROA. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-de-los-activos-roa.html>
- Cárdenas, Y. L. (n.d.). *Capítulo 3 Consideraciones generales para el análisis y la interpretación de los estados financieros.*
- Marcillo-Cedeño, C., Aguilar-Guijarro, C., & Gutiérrez-Jaramillo, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87–106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Anexos

Anexo 1

Carta de Autorización



AUTORIZACIÓN

LA SUSCRITA GERENTE DE TIENDA BUCANERO
NIT. 59.814.208-3

HACE CONSTAR

Que se autoriza a los señores: EVELYN MAYERLI JOJOA BENAVIDES, JOHANA HAJAIRA SANTACRUZ CORAL y JHORMEY DAVID DELGADO REVELO, estudiantes de la Universidad CESMAG de la Tecnología en contabilidad y finanzas, hacer uso de la información financiera, contable y tributaria de TIENDA BUCANERO Y/O CARMEN RUBY DAVID, con fin único pedagógico.

Para constancia se firma en San Juan de Pasto a los 10 días del mes de Julio del año 2024.



CARMEN RUBY DAVID DELGADO
Gerente.

Anexo 2
Entrevista.



Entrevista dirigida a la contadora de la empresa Tienda Bucanero

El objetivo de esta entrevista es realizar un diagnóstico financiero, económico y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto.

Entrevista dirigida a Ginna Andrea Maya, contadora Tienda bucanero.

1. ¿Qué políticas de activos maneja la empresa, respecto a inventarios?
2. ¿Qué políticas de activos maneja la empresa, respecto a planta y equipo?
3. ¿Cuál es su principal dificultad financiera?
4. ¿Qué métodos de valoración se utilizan para los activos?
5. ¿Como se realiza la planificación de pago de impuestos y obligaciones financieras?
6. ¿Qué acciones realizan para ser beneficiarios de deducción de impuestos?

Muchas Gracias por la colaboración.

“Hombres nuevos, para tiempos nuevos”

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</p>	CARTA DE ENTREGA TRABAJO DE GRADO O TRABAJO DE APLICACIÓN – ASESOR(A)	CÓDIGO: AAC-BL-FR-032
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

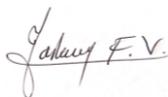
San Juan de Pasto, 31 de agosto de 2024

Biblioteca
REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.
Universidad CESMAG
Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado / Trabajo de Aplicación denominado Diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto, Nariño, presentado por los autores Jhormey David Delgado Revelo, Evelyn Mayerli Jojoa Benavides y Jhoana Hajaira Santacruz Coral del Programa Académico Tecnología en Contabilidad y Finanzas al correo electrónico trabajosdegrado@unicesmag.edu.co. Manifiesto como asesor(a), que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,



MARLENY FARINANGO VIVANCO
C.C. 59.816.446
Programa: Contaduría Pública
Teléfono de contacto: 3008162774
Correo electrónico: mcfarinango@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Jhormey David Delgado Revelo	Documento de identidad: 1085308225
Correo electrónico: jddelgado@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3103317931
Nombres y apellidos del autor: Evelyn Mayerli Jojoa Benavides	Documento de identidad: 1193472883
Correo electrónico: evelinbnd@gmail.com	Número de contacto: 3004903164
Nombres y apellidos del autor: Jhoana Hajaira Santacruz Coral	Documento de identidad: 1085313171
Correo electrónico: Jhoana.yaja@gmail.com	Número de contacto: 3217862869
Nombres y apellidos del autor:	Documento de identidad:
Correo electrónico:	Número de contacto:
Nombres y apellidos del asesor: Marleny Cecilia Farinango Vivanco	Documento de identidad: 59.816.446
Correo electrónico: mcfarinango@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3008162774
Título del trabajo de grado: Diagnóstico financiero, contable y tributario en la empresa Tienda Bucanero de la ciudad de Pasto	
Facultad y Programa Académico: Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Programa de Tecnología en Contabilidad y Finanzas	

En mi (nuestra) calidad de autor(es) y/o titular (es) del derecho de autor del Trabajo de Grado o de Aplicación señalado en el encabezado, confiero (conferimos) a la Universidad CESMAG una licencia no exclusiva, limitada y gratuita, para la inclusión del trabajo de grado en el repositorio institucional. Por consiguiente, el alcance de la licencia que se otorga a través del presente documento, abarca las siguientes características:

- a) La autorización se otorga desde la fecha de suscripción del presente documento y durante todo el termino en el que el (los) firmante(s) del presente documento conserve(mos) la titularidad de los derechos patrimoniales de autor. En el evento en el que deje(mos) de tener la titularidad de los derechos patrimoniales sobre el Trabajo de Grado o de Aplicación, me (nos) comprometo (comprometemos) a informar de manera inmediata sobre dicha situación a la Universidad CESMAG. Por consiguiente, hasta que no exista comunicación escrita de mi(nuestra) parte informando sobre dicha situación, la Universidad CESMAG se encontrará debidamente habilitada para continuar con la publicación del Trabajo de Grado o de Aplicación dentro del repositorio institucional. Conozco(conocemos) que esta autorización podrá revocarse en cualquier momento, siempre y cuando se eleve la solicitud por escrito para dicho fin ante la Universidad CESMAG. En estos eventos, la Universidad CESMAG cuenta con el plazo de un mes después de recibida la

 UNIVERSIDAD CESMAG <small>NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</small>	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.

- b) Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- c) Acepto (aceptamos) que la autorización que se otorga a través del presente documento se realiza a título gratuito, por lo tanto, renuncio(amos) a recibir emolumento alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y/o cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.
- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndola indemne de cualquier reclamación que surja en virtud de la misma. En todo caso, la Universidad CESMAG se compromete a indicar siempre la autoría del escrito incluyendo nombre de(los) autor(es) y la fecha de publicación.
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

NOTA: En los eventos en los que el trabajo de grado o de aplicación haya sido trabajado con el apoyo o patrocinio de una agencia, organización o cualquier otra entidad diferente a la Universidad CESMAG. Como autor(es) garantizo(amos) que he(hemos) cumplido con los derechos y obligaciones asumidos con dicha entidad y como consecuencia de ello dejo(dejamos) constancia que la autorización que se concede a través del presente escrito no interfiere ni transgrede derechos de terceros.

Como consecuencia de lo anterior, autorizo(autorizamos) la publicación, difusión, consulta y uso del Trabajo de Grado o de Aplicación por parte de la Universidad CESMAG y sus usuarios así:

- Permiso(permitimos) que mi(nuestro) Trabajo de Grado o de Aplicación haga parte del catálogo de colección del repositorio digital de la Universidad CESMAG por lo tanto, su contenido será de acceso abierto donde podrá ser consultado, descargado y compartido con otras personas, siempre que se reconozca su autoría o reconocimiento con fines no comerciales.

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los 31 días del mes de julio del año 2024

	
Nombre del autor: Jhormey David Delgado	Nombre del autor: Evelyn Mayerli Jojoa
	Firma del autor
Nombre del autor: Jhoana Hajaira SantaCruz	Nombre del autor:



UNIVERSIDAD
CESMAG
NIT: 800.109.387-7
VIGILADA MINEDUCACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL

CÓDIGO: AAC-BL-FR-031

VERSIÓN: 1

FECHA: 09/JUN/2022

Marleny Farinango Vivanco: