

Diagnóstico Financiero, Contable y Tributario Para La Empresa Viteri Ortega Bernardo Rufino

Andrea Faney Constain Bastidas, Ana Rubiela Tonguino Erazo y Oscar Andrés Caicedo

Programa De Contabilidad Y Finanzas, Facultad De Ciencias Administrativas y Contables,
Universidad CESMAG

Curso de Perfeccionamiento 2024

31 Julio 2024

Diagnostico Financiero, Contable y Tributario Para La Empresa Viteri Ortega Bernardo Rufino

Andrea Faney Constain Bastidas, Ana Rubiela Tonguino Erazo y Oscar Andrés Caicedo

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

Asesoras: Mg Luz Nayibe Arcos Castillo

Mg Marleny Cecilia Farinango Vivanco

31 Julio 2024

Nota de aceptación:

Jurado

Jurado

Nota de exclusión

“El pensamiento que se expresa en esta obra es de exclusiva responsabilidad de sus autores y no compromete la ideología de la UNIVERSIDAD CESMAG”

Contenido

Introducción	14
1. Problema de investigación	15
1.1. Tema De Investigación	15
1.2. Línea de Investigación	15
1.3. Descripción del Problema	15
1.4. Formulación del problema.	16
1.5. Objetivos	16
1.5.1. Objetivo General.	16
1.5.2. Objetivos Específicos.....	16
1.6 Justificación	17
2. Marco Referencial.....	19
2.1 Antecedentes	19
2.1.1 <i>Internacional</i>	19
2.1.2 <i>Nacional</i>	20
2.1.3 <i>Regional</i>	21
2.2 Marco Teórico.....	22
2.2.1 <i>Análisis Financiero</i>	22
2.2.3 <i>Aspectos Tributarios</i>	32
2.2.4 <i>Matrices de Diagnóstico - DOFA</i>	37
3. Metodología	39
3.1 Paradigma.....	39
3.2 Enfoque.....	39
3.3. Método	39
3.4 Tipo de Investigación	40
3.5 Población y Muestra	40
3.5.1 <i>Población</i>	40
3.5.2 <i>Muestra</i>	41
3.6 Técnicas de Recolección de la Información	41
4. Resultados De La Investigación.....	42
4.1 Diagnostico de la Situación Financiera y Contable de la Empresa.....	42
4.1.1 <i>Diagnostico Financiero</i>	42
4.1.2. <i>Diagnostico Contable</i>	53

4.2. Identificación de responsabilidades tributarias.	56
4.3. Estrategias de mejoramiento de la situación financiera, contable y tributaria	57
Conclusiones	63
Recomendaciones	64
Referencias	65
Anexos.....	68

Lista de tablas

Tabla 1 <i>Empleados</i>	40
Tabla 2 <i>Estado de la Situación Financiera</i>	42
Tabla 3 <i>Estado de Resultados</i>	45
Tabla 4 <i>Indicadores Financiero</i>	48
Tabla 5 <i>Análisis e Interpretación de la Entrevista</i>	53
Tabla 6 <i>Estrategias de Mejoramiento</i>	58
Tabla 7 <i>Matriz DOFA</i>	59

Lista de Figuras

Figura 1 <i>Normatividad NIIF para Pymes</i>	32
---	----

Lista de Anexos

Anexo A <i>Carta de Autorización de la Empresa</i>	68
Anexo B <i>Entrevista</i>	69

Agradecimientos

En primer lugar, agradecemos a Dios por la salud, la sabiduría, el amor y por estar siempre presente en cada momento de nuestras vidas, orientando y dando la fuerza para seguir adelante.

Agradezco a mi familia que ha sido mi apoyo incondicional desde que empecé con este proceso académico en especial a mi madre que ha sido mi ejemplo a seguir. (Oscar Caicedo)

Agradezco a mi familia en especial a mis padres quienes han sido ese motor para seguir luchando por mis sueños, a mis hermanos y hermanas por el apoyo y ánimo a cumplir mis metas y a mis tías que me han brindado un techo y un hogar para culminar este gran proyecto de vida. (Ana Tonguino)

Agradezco a mis hijos que son motor y la motivación para seguir adelante, dándoles un buen ejemplo de perseverancia, también a mi hermano por que ha sido un ejemplo a seguir. (Andrea Constain)

Agradecimientos a la UNIVERSIDAD CESMAG, por brindarnos todo su conocimiento y acogernos, en esta etapa de formación personal y profesional.

Al señor Bernardo Rufino Viteri Ortega propietario, por brindarnos la confianza, abrimos las puertas de su empresa y compartirnos la información necesaria para poder presentar este trabajo y culminar con éxito esta etapa de conocimiento y formación.

A nuestras asesoras Mg Luz Nayibe Arcos Castillo, Mg Marleny Cecilia Farinango Vivanco y demás docentes de la universidad, quienes nos acompañaron durante todo este proceso con su orientación para poder culminar con éxito.

A nuestros compañeros y demás personas que de una u otra manera estuvieron presentes en esta formación y quienes nos ayudaron y alentaron a seguir adelante en este camino y experiencia.

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: Andrea Faney Constain Bastidas, Ana Rubiela Tonguino Erazo, Oscar Andrés Caicedo Riobamba

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

Título completo de la investigación: Diagnostico Financiero, contable y tributario para la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega

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

Descripción: Por medio de este trabajo de investigación se puede definir la situación económica, financiera y tributaria de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega donde Incluye el tema de investigación de acuerdo al planteamiento del problema por el que atraviesa la empresa y dando a conocer los objetivos que se van a realizar para la solución de este problema, siguiendo de una breve descripción de la investigación y el hecho por el cual La realización de esta propuesta tiene como prioridad diseñar un diagnóstico financiero, contable y tributario de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, la cual es esencial para obtener una visión clara y detallada de su situación financiera actual e identificar áreas de mejora y fortaleza para cumplir con las normativas legales y fiscales, para de esta manera tomar decisiones estratégicas que impulsen su crecimiento a largo plazo.

Contenido: Este trabajo de investigación cuenta con los capítulos fundamentales para el desarrollo de este análisis empezando por el primer capítulo que tiene como nombre problema de investigación, en donde se describe el tema de investigación, la línea de investigación, planteamiento del problema, los objetivos y la justificación de la solución del problema.

Siguiendo con el segundo capítulo que tiene como título marco referencial que contiene la descripción de los antecedentes internacionales, nacionales y regionales seguido del marco teórico que contiene el análisis financiero, las herramientas para realizar este análisis en el cual se encuentran el análisis vertical y horizontal, los tipos de indicadores financieros que se aplican en la empresa, la aplicación de las normas internacionales de información Financiera NIIF, continuando con los aspectos tributarios que incluyen la facturación electrónica, la información exógena que se aplica en las personas naturales y jurídicas, apoyado de las responsabilidades tributarias donde describe si la empresa es responsable de IVA, rete fuente e industria y comercio, prosiguiendo con el análisis DOFA que se refieren a las estrategias para las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas.

En el último capítulo encontramos los resultados de la investigación el cual nos indica el diagnostico financiero, donde encontramos el análisis vertical y horizontal de los estados financieros de la empresa, los cuales son el estado de situación financiera y el estado de resultado, también encontramos el desarrollo de los indicadores financieros, la identificación de las responsabilidades tributarias en la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega y el desarrollo de las estrategias DOFA dentro de la entidad.

Metodología: Este es el tercer capítulo de la investigación en donde se describe el paradigma positivista que es uno de los enfoques más tradicionales en la investigación.

Siguiendo con el enfoque que se refiere a la manera de ver y abordar un asunto o problema. Continuando con el método que hace referencia a un proceso sistemático y organizado para lograr un objetivo determinado. También se describe el tipo de investigación y la manera en cómo se realiza el concepto de población y muestra.

Referencias:

Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015. (2015). MARCO TÉCNICO NORMATIVO PARA LOS PREPARADORES DE INFORMACIÓN FINANCIERA QUE CONFORMAN EL GRUPO 2. Colombia.

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>

Armenta, F. N. (2023). Concientización del reporte de información exógena tributaria en Colombia. 2(2), 18-25. Revista Tajamar.

Artículo 876 Estatuto Tributario. (s.f.). AGENTES DE RETENCIÓN DEL GMF. Obtenido de <https://www.contadia.com/estatuto-tributario/articulo-876-agentes-de-retencion-del-gmf>

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>

DIAN. (24 de 05 de 2024). AUTORRETENEDORES. Obtenido de AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS:

<https://www.dian.gov.co/impuestos/Autorretenedores/Paginas/Agente-de-Retencion-del-Impuesto-sobre-las-Ventas.aspx#:~:text=La%20retenci%C3%B3n%20en%20la%20fuente%20por%20el%20impuesto%20sobre%20las,de%20esa%20operaci%C3%B3n%20en%20los>

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>

López Damián, J. A. (Octubre de 2019). Impacto en las PYMES la implementación de las NIIF. Observatorio de la Economía Latinoamericana.

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>

Anexos

Dentro de esta investigación se presentan dos anexos que ayudan en la complementación de este trabajo los cuales son: Carta de autorización y entrevista al representante legal de la empresa.

Introducción

Por medio de este trabajo se puede describir el manejo de la contabilidad en la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, dedicada a la venta de artículos de ferretería para de esta manera obtener una buena información financiera además de un buen control de inventarios, que conlleve a tener una credibilidad ante los clientes y proveedores.

Por otro lado, en el entorno empresarial actual, la gestión financiera, contable y tributaria juega un papel fundamental en el éxito y la sostenibilidad de las organizaciones. Es en este contexto que se presenta la siguiente propuesta: realizar un diagnóstico financiero y contable de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega.

Esta es una empresa reconocida en la comunidad por su dedicación en proveer productos y servicios de calidad en el sector de ferretería, enfrenta el desafío constante de mantenerse adaptada y actualizada en las demandas del mercado. En este sentido, un análisis detallado de su situación financiera y contable no solo es pertinente, sino también necesario y estratégico para garantizar su crecimiento constante, que sea sostenible con el propósito de optimizar sus recursos.

De igual forma, esta propuesta tiene como objetivo principal evaluar aspectos clave como la salud financiera, la eficiencia operativa, la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo. Por eso, a través de este diagnóstico, se buscará identificar áreas de oportunidad para mejorar la rentabilidad, fortalecer la estructura financiera y asegurar el cumplimiento adecuado de obligaciones contables y fiscales.

Además, este análisis servirá como punto de partida para la formulación de recomendaciones específicas que permitan a la empresa no solo enfrentar los desafíos actuales, sino también prepararse eficazmente para futuras oportunidades de crecimiento y expansión que beneficiará directamente a la empresa, sino que también reafirmará el compromiso con la transparencia, la eficiencia y la excelencia en la gestión empresarial.

1. Problema de investigación

1.1. Tema De Investigación

Diagnóstico Financiero, Contable y Tributario.

1.2. Línea de Investigación

Contabilidad y Organizaciones

De acuerdo con Nayibe Arcos, Marleny Farinango. (2005), “realizar investigación sobre los procesos económicos, contables y financieros, y de los factores que los condicionan, como medio para lograr la dinamización el desarrollo y crecimiento socioeconómico de la comunidad”.

- ✓ Líneas de Trabajo
- ✓ Sistemas de información contable
- ✓ Contabilidad de gestión
- ✓ Responsabilidad social corporativa (RSC)
- ✓ Gobierno corporativo

1.3. Descripción del Problema

La empresa “Bernardo Rufino Viteri Ortega”, ubicada en calle 17 N° 11-24 barrio Fátima, tiene como actividad económica principal (4752) - comercio al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados, fue constituida por el señor Bernardo Rufino Viteri Ortega en el año 2007, ofreciendo a su clientela un servicio de compra y venta al detal de productos de ferretería, pinturas, cerámicas.

Se necesita un diagnóstico financiero, contable y tributario que permita tener una visión clara para evaluar la situación actual y proponer las estrategias necesarias para asegurar su desarrollo sostenible en un mercado dinámico y competitivo, esto permite tomar decisiones fundamentadas en la realidad de la empresa, esta será reflejada en los estados financieros y con ello poder aprovechar de la mejor manera las

oportunidades y afrontar los posibles contratiempos que se puedan encontrar y así evitar problemas futuros de iliquidez o insolvencia que puedan llevar al fracaso de ella.

Lo que se busca es evitar infracciones legales y sanciones con un buen análisis tributario que cumplan con los principios contables locales y normativas vigentes, en cuanto a declaraciones e impuestos que se deben pagar, Entendiendo estos aspectos críticos que deben abordarse en el diagnóstico financiero, contable y tributario de la empresa, para asegurar su salud financiera, cumplimiento normativo y transparencia, esto conlleva a que haya más inversionistas externos o créditos bancarios los cuales se soportan en los estados financieros. Con este trabajo se pretende aportar a los administradores una visión más clara en cuanto al funcionamiento, desarrollo, y control de esta empresa

1.4. Formulación del problema.

¿Cuál es el diagnóstico para realizar el estudio contable, financiero y tributario para la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega para mejorar la toma de decisiones?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General.

Elaborar diagnóstico financiero, contable y tributario como herramienta para mejorar la toma de decisiones en la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Determinar la situación financiera y contable de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega.
- Identificar las responsabilidades tributarias de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega.
- Diseñar estrategias de mejoramiento de la situación financiera, contable y tributaria de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega

1.6 Justificación

La realización de esta propuesta tiene como prioridad diseñar un diagnóstico financiero, contable y tributario de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, la cual es esencial para obtener una visión clara y detallada de su situación financiera actual e identificar áreas de mejora y fortaleza para cumplir con las normativas legales y fiscales, para de esta manera tomar decisiones estratégicas que impulsen su crecimiento a largo plazo. Por eso, se debe proporcionar una herramienta estratégica que logre mejorar la competitividad en el mercado, a través del análisis financiero, contable y tributario, que generarán indicadores precisos los cuales permitirán identificar debilidades dentro de la empresa, que podrán ser abordadas mediante la implementación de medidas correctivas diseñadas para aumentar la rentabilidad y crecimiento de la empresa de una forma óptima y duradera.

Hoy en día existe un mercado muy competitivo, es por esta razón que estas empresas deben destacarse y organizarse para tener un mejor control en su proceso administrativo logrando un mejoramiento continuo, por ende, las empresas que no utilicen su información contable de una manera adecuada, estratégica y organizada se podrían enfrentar a una realidad compleja que puede conllevar a sanciones o multas en la parte legal, y por otro lado, en lo interno de la empresa este problema genera, desinformación en las ganancias o pérdidas que obtiene una empresa, lo cual, puede llegar a generar problemas a largo plazo.

Por esto, al realizar un análisis de los estados financieros ya sea horizontal o vertical se evidenciar una información precisa y oportuna, esto ayuda a tener una mejor visión del desarrollo económico de la empresa, permitiendo que el gerente tenga mayor veracidad en la toma de decisiones que genere un crecimiento continuo y evite riesgos financieros, para de esta manera lograr posicionar a Bernardo Rufino Viteri Ortega como una de las mejores ferreterías en la ciudad de San Juan de Pasto, cumpliendo con todos los requisitos establecidos por la ley y distinguiéndose como una gran distribuidora que ofrece una excelente atención y servicio al cliente.

De igual forma lo que hace diferente es crear herramienta y enfoque que vayan más allá de las técnicas tradicionales como son tener más tecnología y con inteligencia artificial, para que sea eficiente al realizar el diagnóstico financiero contable y tributario, esto no solo mejora la precisión y eficiencia del análisis, sino que también proporciona una ventaja competitiva al permitir una toma de decisiones.

2. Marco Referencial

Con el fin de realizar un análisis de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega y plantear unas acciones de mejora para la misma, se hace necesario tener unos fundamentos teóricos sólidos que permitan el desarrollo dentro del marco de criterios, conceptos y términos tales como: el diagnóstico financiero como y análisis que se le realiza a una empresa o algún sector de ésta, el cual se puede hacer en primera instancia a través de los estados financieros, los cuales admiten tener una impresión inicial sobre el negocio, sin embargo solamente su contabilidad no permite conocer más allá de este, por lo tanto es necesario un estudio más completo de diferentes factores, tanto cuantitativos como cualitativos con el fin de obtener un panorama más amplio de esta. Es así como un análisis integral debe hacerse utilizando cifras proyectadas (simulación de resultados, proyección de estados financieros, etc.), información cualitativa interna (ventajas comparativas, tecnología utilizada, estructura de organización, recursos humanos, etc.), información sobre el entorno (perspectivas y reglas de juego del sector, situación económica, política y social del país, etc.) y otros análisis cuantitativos internos tales como el del costo de capital, la relación entre el costo, el volumen y la utilidad, etc.

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Título: Gestión del sistema de Inventarios orientado a pequeñas y medianas empresas, Pymes, ecuatorianas del sector Ferretero: caso de estudio

Autores: Víctor H Vásconez; Myriam Mayorga; Marco Moreno; Alice Arellano

Año publicación: 2015.

Objetivo General. El objetivo general alcanzado es diseñar modelo o herramienta para la gestión del sistema de inventarios, capaz de impactar en el aumento de la eficiencia empresarial en Pymes

encargadas de comercializar productos ferreteros. Tal herramienta de gestión es sugerida para generalizar en otras Pymes de idéntica naturaleza no solo en la región Sierra, sino en el resto de las empresas de esta naturaleza en regiones del Ecuador.

Objetivos Específicos: El validar el modelo para la gestión de sistema de inventarios en Pyme específica, la cual responde a los rasgos del diagnóstico inicial en cuanto al desconocimiento del paradigma de la eficiencia y competitividad; de herramientas de gestión empresarial, de baja cultura en la gestión empresarial. La adopción del estado del arte y mejores prácticas de fuentes de información nacionales e internacionales, al diseñar el modelo de gestión sistema de inventarios; adaptar el modelo o herramienta de gestión de sistema de inventarios a las condiciones de las Pymes en región Sierra, y sugerir socializar y generalizar el mismo; dar respuesta a la necesidad de vincular la academia con la sociedad, y aportar al desarrollo económico-social de esta a región.

Conclusión. Sobre los objetivos declarados en esta investigación, se concluye que se ha diseñado con éxito modelo o herramienta para la gestión del sistema de inventarios, capaz de impactar en el aumento de la eficiencia empresarial en Pymes encargadas de comercializar productos ferreteros. Tal herramienta de gestión es sugerida para generalizar en otras Pymes de idéntica naturaleza no solo en la región Sierra, sino en el resto de las regiones del Ecuador.

2.1.2 Nacional

Título. Análisis de viabilidad financiera de una ferretería DISFERCO LTDA en la ciudad de Pereira.

Autores. Duván Andrés alegría Quira

Año publicación. 2023

Objetivo General. Realizar la evaluación financiera de DIFERCO Ltda. Para el periodo comprendido entre los años 2013-2017

Objetivos Específicos.

- Evaluar los estados de resultados de la empresa.
- Analizar los balances generales de la ferretería.
- Evaluar el presupuesto y flujo de caja
- Observar el comportamiento de los indicadores financieros de la empresa
- Recomendar plan de acción.

Conclusión. El análisis o evaluación es muy importante para la empresa ya que le permite al establecimiento tomar decisiones sobre los diferentes objetivos aplicados a la empresa (García, 2019).

Aporte. Esta investigación aporta al trabajo de investigación dado que en sus objetivos específicos pretende observar, analizar, evaluar y recomendar las problemáticas encontradas en la DISFERCO Ltda. Para obtener resultados positivos y tomar decisiones favorables en el tema económico para “Bernardo Rufino Viteri Ortega”

2.1.3 Regional

Título. Propuesta de un Plan de Mejoramiento Financiero y Contable para la empresa Distribuciones DISPROFEM SAS en la ciudad de san juan de Pasto

Autores. Yair Armando Jojoa Pinta; María Alejandra Tabango Benavides

Año Publicación. 17-03-2023

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.

Objetivos específicos.

- Identificar los problemas del área contable y del área financiera de la empresa Distribuciones Disprofem S.A.S
- Analizar qué elementos de la normatividad contable y financiera se aplicarán en el plan de mejoramiento en la empresa Distribuciones Disprofem S.A.S
- Estructurar el plan de mejoramiento financiera y contable para la empresa Distribuciones Disprofem S.A.S

Conclusión. En definitiva, minimizar el volumen de activos no corrientes, para adaptarlo a la capacidad productiva óptima que demanda el mercado, y buscar alternativas de gasto o de capital circulante sin mermar esa capacidad productiva óptima permite crear valor, ya que permite adelantar el efecto impositivo y permite invertir la liquidez no inmovilizada en alternativas rentables.

Aporte. Esta investigación brinda como corregir y contribuir la situación financiera y contable de la empresa basándonos en la liquidez y la rentabilidad y sobre todo en el valor, reduciendo precios que no afecten a las caídas de las ventas.

2.2 Marco Teórico**2.2.1 Análisis Financiero**

Según Yance Alvarado (2011) el análisis financiero consiste en recopilar los estados financieros estáticos como el balance de situación financiera y dinámicos como el estado de resultado, para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa.

La interpretación de los estados obtenidos, mediante el análisis financiero, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados; además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera; esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones, el cual trae consigo una serie de ventajas establecidas por Tipas Apala (2022) las cuales se mencionan a continuación:

- Optimización en la toma de decisiones.
- Profundización en la comprensión de estados financieros.
- Mejora en la comunicación empresarial.
- Mejora la transparencia y confianza empresarial.
- Eficiencia mejorada.
- Posibilita el análisis de la viabilidad de la empresa y comparar con otras entidades o sectores.
- Ayuda a planificar objetivos y elaborar proyecciones basadas en datos fiables.

Herramientas para realizar análisis financiero

Análisis vertical: Según Tipas Apala (2022) El análisis vertical es una técnica del análisis financiero que permite conocer el peso porcentual de cada partida de los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado. También es llamado análisis estructural, de los estados financieros o porcentuales de base cien. Su concepto es sencillo, se calculan porcentajes sobre valores totales. De esta forma, sabemos el peso que tiene cada parte en el todo.

Análisis horizontal: Según Bajaña Navarrete (2022) el análisis horizontal calcula la variación absoluta y relativa que ha sufrido cada una de las partidas del balance o la cuenta de resultados en dos períodos de tiempo consecutivos. Por tanto, el análisis horizontal o dinámico se centra en averiguar qué ha sucedido con una partida contable en un período determinado.

Indicadores Financieros: De acuerdo con Nava Rosellón (2019) los indicadores financieros son herramientas que permiten evaluar diferentes aspectos de una empresa, tales como su liquidez, rentabilidad,

actividad, mercado y endeudamiento. Entre los diferentes recursos con los que cuentan los contadores públicos para realizar el análisis de la información financiera de una pyme, los más utilizados para iniciar una evaluación cualitativa son los indicadores o razones financieras. Estos permiten analizar las cifras de la entidad, relacionando diferentes rubros asociados a cada partida del estado de situación financiera y del estado de resultados.

➤ **Indicadores de Actividad**

Según actualise, (2023) Los indicadores de actividad le permiten a una organización medir el tiempo que tardan diferentes cuentas en convertirse en efectivo.

En este formato compartimos los indicadores de:

Rotación (días) de cartera = $(\text{saldo de cuentas por cobrar} \times 360 \text{ días}) / \text{ventas}$.

Rotación (días) de proveedores = $(\text{saldo de cuentas por pagar} \times 360 \text{ días}) / \text{costo de ventas}$.

Rotación (días) de inventarios = $(\text{saldo de inventarios} \times 360 \text{ días}) / \text{costo de ventas}$.

Además, encontrarás el resultado de la evaluación de estos indicadores en conjunto en el ciclo de efectivo.

➤ **Indicadores de Rentabilidad**

Según Pulido (2019) Los indicadores de rentabilidad son utilizados para medir la efectividad de una empresa para generar utilidades.

Este liquidador incluye los márgenes de utilidad que hacen parte del juego de indicadores financieros de rentabilidad, estos son:

Margen de utilidad bruta = $\text{utilidad bruta} / \text{ventas netas}$.

Margen de utilidad operacional = $\text{utilidad operacional} / \text{ventas netas}$.

Margen de utilidad antes de impuestos = $\text{utilidad antes de impuestos} / \text{ventas netas}$.

Margen de utilidad después de impuestos = $\text{utilidad después de impuestos} / \text{ventas netas}$.

Margen de utilidad neta = $\text{utilidad neta} / \text{ventas netas}$.

➤ **Indicadores de Liquidez**

Según Contreras Solaque (2024) los indicadores de liquidez le permitirán a una pyme determinar si cuenta con el músculo financiero para asumir, la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos más líquidos. Estos indicadores son fundamentales para evaluar la solvencia y la estabilidad financiera de una empresa.

Razón Corriente Fórmula: $\text{Razón Corriente} = \text{Activos Corrientes} / \text{Pasivos Corrientes}$

Prueba Ácida Fórmula: $\text{Prueba Ácida} = (\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivos Corrientes}$

Razón de Tesorería Fórmula: $\text{Razón de Tesorería} = \text{Efectivo y Equivalentes de Efectivo} / \text{Pasivos Corriente}$.

➤ **Indicadores de Endeudamiento**

Según Correa (2015) los indicadores de endeudamiento son una herramienta para medir el nivel de obligaciones. Por medio de ellos se puede conocer en qué medida se encuentran comprometidos los activos o el patrimonio de una empresa.

En este liquidador se estudiará los indicadores financieros de endeudamiento más utilizados y realizaremos la interpretación de los resultados; estos son:

Nivel de endeudamiento = $\text{total pasivo} / \text{total activo}$.

Leverage o apalancamiento financiero = $\text{total pasivo} / \text{total patrimonio}$.

Endeudamiento a corto plazo = $\text{pasivo corriente} / \text{total pasivo}$.

Endeudamiento a largo plazo = $\text{pasivo no corriente} / \text{total pasivo}$.

Cobertura de intereses = $\text{utilidad operacional} / \text{gastos financieros}$.

2.2.2 Normas Internacionales de la Información Financiera

De acuerdo con López Damián (2019) las Normas Internacionales de Información financiera, son las que establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en el marco conceptual, que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general. El objetivo del marco conceptual es facilitar la formulación uniforme y lógica de las NIIF. También suministra una base para el uso del juicio para resolver cuestiones contables.

Clasificación a nivel general de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

De acuerdo España (2021) la clasificación a nivel general de las Normas Internacionales de Información Financiera según la página oficial de gerencie.com está en 3 grupos.

El grupo 1 está compuesto por las siguientes empresas:

- ✓ Emisores de valores: Entidades y negocios fiduciarios que tengan valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE) en los términos del Decreto 2555 de 2010.
- ✓ Entidades y negocios de interés público.
- ✓ Entidades que no estén en los numerales anteriores, que cuenten con una planta de personal mayor a 200 trabajadores o con activos totales superiores a 30.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV).

❖ Requisitos:

- ✓ Ser subordinada o sucursal de una compañía extranjera que aplique NIIF plenas.
- ✓ Ser subordinada o matriz de una compañía nacional que deba aplicar NIIF plenas.
- ✓ Ser matriz, asociada o negocio conjunto de una o más entidades extranjeras que apliquen NIIF plenas.

- ✓ Realizar importaciones o exportaciones que representen más del 50% de las compras o de las ventas respectivamente.

El grupo 2 pertenecen las siguientes empresas:

- ✓ Entidades que no apliquen las Normas de Información Financiera para entidades del Grupo 1, ni que apliquen las Normas de Información Financiera para entidades del Grupo 3.
- ✓ Entidades que cumpliendo requisitos para pertenecer al Grupo 3, hayan decidido aplicar de manera voluntaria las Normas de Información Financiera para entidades del Grupo 2.
- ✓ Los portafolios de terceros administrados por las sociedades comisionistas de bolsa de valores, los negocios fiduciarios y cualquier otro vehículo de propósito especial, administrados por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, que no establezcan contractualmente aplicar los marcos técnicos normativos vigentes para el Grupo 1, ni sean de interés público, y cuyo objeto principal del contrato sea la obtención de resultados en la ejecución del negocio, lo cual implica autogestión de la entidad y, por lo tanto, un interés residual en los activos netos del negocio por parte del fideicomitente y/o cliente.

❖ **Requisitos**

- ✓ Al que pertenecen las llamadas Pymes, y por eso mismo deben aplicar las NIIF para Pymes.
- ✓ Son las empresas que tienen menos de 200 empleados o ingresos anuales inferiores a 30.000 salarios mínimos.

El grupo 3 pertenecen los siguientes sujetos

- ✓ Empresas o personas naturales que estén obligadas a llevar contabilidad
- ✓ Personas naturales o empresas que sin estar obligadas a llevar contabilidad optan por llevarla para utilizarla como prueba.
- ✓ Las microempresas.

Se encuentran las siguientes secciones:

Sección 13 de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES.

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios.

Inventarios son activos (Sección 13, 2009):

- ✓ mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- ✓ en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- ✓ en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. (NIIF para las PYMES, 2009)

❖ **Alcance**

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Inventarios son activos: Mantenedos para la venta en el curso normal de las operaciones; en proceso de producción con vistas a esa venta; o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

❖ **Medición**

“Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta”. (Fundación IFRS., 2009, p. 6)

❖ **Medición Inicial**

Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Las entidades clasificadas en el grupo 2 de aplicación de Estándares Internacionales deben dar cumplimiento a las indicaciones normativas del Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 en cuya sección 13 se aborda el tema específico de los inventarios y se establece que, para el reconocimiento inicial de los elementos que conforman esta categoría, la empresa debe realizar una medición sobre el costo.

❖ **Revelación**

Una entidad revelará 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 según la clasificación apropiada para la entidad. El importe de los inventarios reconocido

como gasto durante el periodo. Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado, de acuerdo con la Sección 27. El importe total en libros de los inventarios pignorados en garantía de pasivos.

❖ **Reconocimiento**

El reconocimiento inicial del inventario se origina a partir del momento en el cual el comprador asume los riesgos y beneficios para su tenencia. En este punto se tienen en cuenta factores como: formas legales de la transacción y contrato (condiciones de la entrega, fecha, lugar, plazos, transmisión de riesgos, seguros, distribución de gastos, transporte, trámites aduaneros, entre otros) (Aroztegui, 2013).

Sección 17 de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES.

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que: Se mantienen para su uso en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo. (Sección 17. , 2009)

❖ **Alcance**

Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado. La Sección 16 Propiedades de Inversión se aplicará a propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

❖ **Medición**

Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad. (IFRS, 2009).

❖ **Reconocimiento**

Una entidad aplicará los criterios de reconocimiento del párrafo 2.27 para determinar si reconocer o no una partida de propiedades, planta o equipo. Por lo tanto, la entidad reconocerá el costo de una partida de propiedades, planta y equipo como un activo si, y sólo si: Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con la partida, y el costo de la partida puede medirse con fiabilidad. Sin

embargo, las piezas de repuesto importantes y el equipo de mantenimiento permanente son propiedades, planta y equipo cuando la entidad espera utilizarlas durante más de un periodo (Fundación IFRS., 2009)

❖ **Medición inicial**

Una entidad medirá una partida de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

❖ **Medición posterior al reconocimiento inicial**

Una entidad medirá todas las partidas de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. Una entidad reconocerá los costos del mantenimiento diario de una partida de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

❖ **Revelación**

Una entidad revelará para cada categoría de partidas de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada de acuerdo con el párrafo 4.11(a), la siguiente información: Las bases de medición utilizadas para determinar el importe bruto en libros. Los métodos de depreciación utilizados. Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas. El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo sobre el que se informa. Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa.

Sección 23 de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES.

Ingresos de Actividades Ordinarias.

Los ingresos de actividades ordinarias u otros ingresos que surgen de algunas transacciones y sucesos que pueden generar beneficios a la empresa. (Sección 23, 2009)

Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos: La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa). La prestación de servicios. Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista. El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

❖ Medición

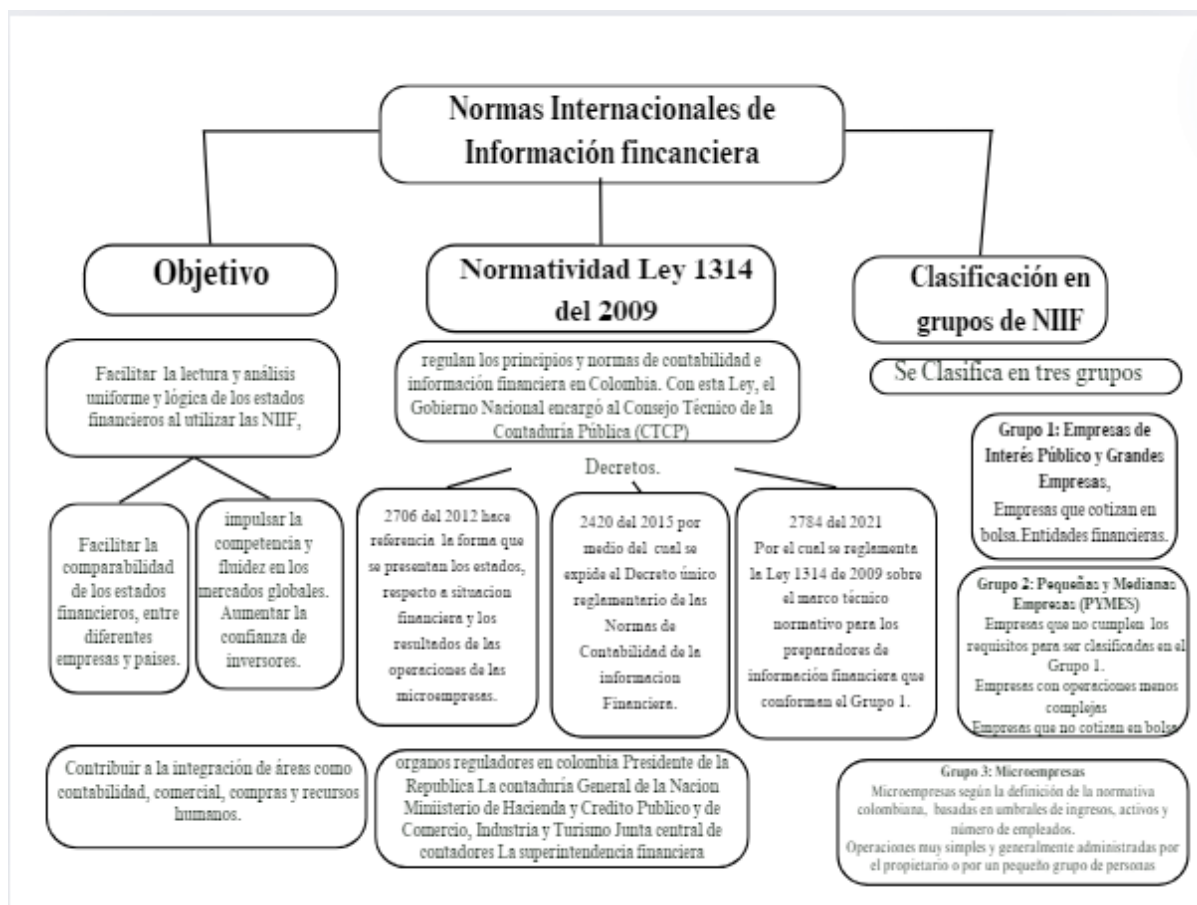
Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

❖ Revelación

Una entidad revelará: Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las transacciones involucradas en la prestación de servicios. El importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de: La venta de bienes. La prestación de servicios. Intereses. Regalías. Dividendos. Comisiones. Subvenciones del gobierno. Cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativo.

Figura 1

Normatividad NIIF para Pymes



Nota: en el mapa conceptual esta descrita la normatividad colombiana para Pymes según las NIIF. Fuente: (Decreto 2706 de 2012).

2.2.3 Aspectos Tributarios

Puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora.

El objetivo de la tributación es que el estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo ello, a través de las instituciones públicas.

En el 2024, son responsables del IVA tanto las personas jurídicas que vendan bienes y servicios gravados o exentos de IVA, como las personas naturales que superen los topes establecidos en el artículo 437 del Estatuto Tributario.

Ingresos: \$164.728.000

Consignaciones bancarias: \$164.728.000

Valor de los contratos celebrados: \$164.728.000

Además, se deben cumplir otros requisitos, como no tener más de un establecimiento de comercio y no desarrollar actividades bajo franquicia o concesión.

Los responsables de este impuesto, grandes contribuyentes y aquellas personas jurídicas y naturales cuyos ingresos brutos, a treinta y uno (31) de diciembre del año inmediatamente anterior, sean iguales o superiores a 92.000 UVT que equivalen a \$3.901.904.000, así como los responsables de que tratan los artículos 477 y 481 del Estatuto Tributario, deberán presentar la declaración del impuesto sobre las ventas-IVA, y pagar de manera bimestral utilizando el formulario establecido por la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales-DIAN (Cerón Garcés, 2023).

Los responsables de este impuesto, personas jurídicas y naturales cuyos ingresos brutos a (31) de diciembre del año inmediatamente anterior sean inferiores a 92.000 UVT es decir \$3.901.904.000., deberán presentar la declaración del impuesto sobre las ventas, IVA, y pagar de manera cuatrimestral utilizando el formulario prescrito por la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN.

❖ **Facturación Electrónica**

Una factura electrónica es, ante todo, una factura. Es decir, tiene los mismos efectos legales que una factura en papel. Recordemos que una factura es un justificante de la entrega de bienes o la prestación de servicios.

Una factura electrónica es una factura que se expide y recibe en formato electrónico. Es importante destacar que la expedición de una factura electrónica está condicionada al consentimiento de su destinatario. La factura electrónica, por tanto, es una alternativa legal a la factura tradicional en papel.

Dentro del Sistema de facturación se encuentra la Factura Electrónica de venta, los documentos soporte de pago de nómina electrónica y en adquisiciones con sujetos no obligados a expedir factura de venta, los documentos equivalentes y el RADIAN.

❖ **Información Exógena**

Es un documento digital de índole fiscal que se expide y se recibe en formato electrónico estando condicionado a su destinatario y tiene origen en las legislaciones latinoamericanas que surgieron entre los años 2000 a 2005 (Sinclair, 2020).

La información exógena corresponde al conjunto de datos que las personas naturales y jurídicas deben presentar a la DIAN periódicamente, con plazos distintos dependiendo de las características del contribuyente, sobre las operaciones realizadas con un tercero.

❖ **Personas Naturales**

Se debe aplicar en persona naturales o asimilada (sucesión ilíquida) durante el año gravable 2022 o en el año gravable 2023 que haya obtenido ingresos brutos superiores a \$500.000.000 y que la suma de los ingresos brutos obtenidos por rentas de capital y/o rentas no laborales durante el año gravable 2023 supere los \$100.000.000; o que la persona natural, habiendo estado en el régimen simple de tributación por el año gravable 2023, durante el año gravable 2022 o en el año gravable 2023, sin importar el tipo de ingreso, haya obtenido ingresos brutos superiores a \$500.000.000 (Cerón Garcés, 2023).

❖ **Personas Jurídicas**

Se debe aplicar en Las personas jurídicas y sus asimiladas y demás entidades públicas y privadas cuando en el año gravable 2022 o en el año gravable 2023 hayan obtenido ingresos brutos superiores a cien millones de pesos (\$100.000.000) (Armenta, 2023).

❖ **Responsabilidades Tributarias**

Son las distintas obligaciones tributarias, sustanciales (pago de impuestos) y formales (declaraciones, presentación de información, inscripción, y actualización en el registro único tributario, entre otras) que se originan por el hecho económico en cabeza de una persona natural o jurídica.

El incumplimiento de una responsabilidad tributaria por parte de un contribuyente expresa un comportamiento de falta de solidaridad con el resto de la sociedad, lo que lleva a mostrar que no es solo la omisión de la obligación tributaria la que se afecta sino también la ausencia de responsabilidad social y por lo tanto se hace acreedor de sanciones o multas ya que su incumplimiento genera un delito tributario

Las responsabilidades tributarias están identificadas con un código, el cual figura en la Rut de cada persona, permitiendo a quien lo consulte, conocer las responsabilidades tributarias que le corresponden y a su vez es algo muy necesario cuando se hace el correspondiente pago. De esta forma estas obligaciones son:

- **Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF):** Es un impuesto indirecto del orden nacional que se aplica a las transacciones financieras realizadas por los usuarios del sistema. La tarifa es del 4 por mil (4 X 1000). Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria , de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871 del Estatuto Tributario (Artículo 876 Estatuto Tributario).
- **Impuesto Sobre la Renta y Complementarios:** El Impuesto de Renta y Complementarios grava las rentas obtenidas por personas naturales y jurídicas residentes y no residentes en Colombia. Según los artículos 241 y 242 del Estatuto Tributario, las tarifas para personas naturales varían de acuerdo con una tabla progresiva que puede llegar hasta el 39% para rentas altas. Para personas jurídicas, la tarifa general es del 31% en 2021, reduciéndose al 30% a partir de 2022, como se establece en el artículo 240. Los contribuyentes deben presentar la declaración de renta si sus

ingresos brutos en el año anterior superan las 1.400 UVT, según el artículo 594-1 (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN, 2023).

Topes para Declarar Renta Personas Naturales:

- ✓ Personas que tengan un patrimonio bruto al último día del año gravable 2023 superior a las \$190.854.00
 - ✓ Personas con ingresos brutos del ejercicio gravable superiores a \$59.377.000.
 - ✓ Personas que hayan realizado consumos a través de tarjeta de crédito mayores a la \$59.377.000.
 - ✓ Valor total de compras y consumos superior a las \$59.377.000.
 - ✓ Personas con acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras superior a \$59.377.000.
 - ✓ Topes para declarar renta personas jurídicas
 - ✓ Para las personas jurídicas se implementó una tarifa del 35% sobre el valor total de su patrimonio.
 - ✓ Mecanismo De Cobro Anticipado – Retención En La Fuente.
- **Retención en la Fuente en el Impuesto Sobre las Ventas:** La retención en la fuente por el impuesto sobre las ventas consiste en que un comprador o responsable de recaudar este impuesto, con la calidad de agente de retención, retiene al vendedor un porcentaje del Impuesto Sobre las Ventas (IVA) y lo consigna dentro del mes siguiente de la causación de esa operación, en los plazos establecidos para declarar y pagar las retenciones en la fuente. Los agentes de retención están designados por la ley y a éstos los podemos encontrar principalmente en el artículo 437-2 del Estatuto Tributario. Pero también pueden ser designados mediante resolución expedida por el director general de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), atendiendo las facultades que le confiere el parágrafo 1 del artículo 368 y numeral 2 del artículo 437-2 del mismo cuerpo normativo. En este último caso, debe mediar previamente una solicitud elevada por el

contribuyente que desea tener esas condiciones una vez haya comprobado que cumple con los requisitos establecidos en la Resolución 000051 del 6 de agosto de 2019.

- **IVA (Impuesto al Valor Agregado):** El Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA) en Colombia se aplica a la venta de bienes y servicios dentro del país. Los contribuyentes del IVA son aquellos que realizan actividades gravadas, como la venta de bienes corporales muebles y la prestación de servicios. Según el artículo 420 del Estatuto Tributario, las tarifas del IVA pueden variar entre el 0%, 5%, y 19%, dependiendo del tipo de bien o servicio. Los topes para ser responsable del régimen simplificado de IVA están definidos en el artículo 437, y se aplican a personas naturales cuyos ingresos brutos no superen las 3.500 UVT (Unidad de Valor Tributario) en el año gravable anterior (DIAN, 2024).
- **Impuesto de Industria y comercio ICA.** Es un impuesto territorial que se recauda anticipadamente mediante el mecanismo de retención en la fuente, que tiene sus propias bases sujetas a retención, y sus propias tarifas de retención. Esa retención se aplica según la tarifa y la base definidas por el municipio donde se compra el producto o servicio, independientemente de donde esté ubicado el pagador como pasa a explicarse sobre la territorialidad del Ica. La base mínima y la tarifa de retención del Rete ICA varían según el municipio, la actividad económica y el concepto de la operación. Por lo general, los municipios utilizan la misma base que en renta (4 UVT en servicios y 27 UVT en compras) (ACUERDO NÚMERO 043, 2010).

2.2.4 Matrices de Diagnóstico - DOFA

Es una técnica de análisis que se utiliza para identificar los factores internos y externos que pueden afectar una situación o decisión. La sigla DOFA proviene de las primeras letras de cada uno de los cuatro elementos que se analizan:

- **Debilidades:** se refieren a los aspectos internos de la situación que pueden afectar negativamente el resultado.

- Oportunidades: son factores externos que pueden ser beneficiosos para el resultado.
- Fortalezas: son aspectos internos que pueden contribuir positivamente al resultado.
- Amenazas: son factores externos que pueden afectar negativamente el resultado. La matriz DOFA se utiliza en una variedad de contextos, desde el ámbito empresarial hasta el personal, para evaluar la situación actual y planificar estrategias futuras.

En particular, es una técnica que se enfoca en los factores internos y externos actuales, pero no toma en cuenta el futuro. Por lo tanto, es importante considerar que los resultados de una DOFA pueden cambiar con el tiempo y deben ser actualizados regularmente (Mind Tools Content Team, 2020).

3. Metodología

3.1 Paradigma

El paradigma positivista es uno de los enfoques más tradicionales en la investigación científica. este paradigma se centra en la observación empírica y la búsqueda de leyes universales que expliquen los fenómenos observados. a continuación, se describe cómo aplicar este paradigma en una investigación para la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega.

El presente trabajo de grado corresponde al paradigma positivista ya que se puede adaptar a las diferentes áreas de administración este modelo busca esclarecer, predecir, controlar los diferentes sucesos, verificar teorías y leyes que regulan los diferentes procedimientos, por ello se puede decir que este paradigma afirma que la investigación tenga como objetivo comprobar una hipótesis a través de estadísticas o determinar los lineamientos para las variables mediante la expresión numérica.

3.2 Enfoque

El enfoque se refiere a la manera de ver y abordar un asunto o problema. según el epistemólogo Mario Bunge, un enfoque es "una manera de ver las cosas o las ideas y, en consecuencia, también de tratar los problemas relativos a ellas".

Para la empresa Bernardo Rufino Viteri ortega se describe un enfoque cuantitativo: que implica la recolección y análisis de datos numéricos para identificar patrones y relaciones causales.

3.3. Método

El método se refiere a un proceso sistemático y organizado para lograr un objetivo determinado. algunos aspectos clave sobre el método: El método es un modo, manera o forma de realizar algo de forma sistemática, organizada y/o estructurada. implica una técnica o conjunto de tareas para desarrollar una tarea.

Dentro de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega podemos percibir un método deductivo porque es una de las aproximaciones más usadas en la investigación de mercados, ya que permiten comprobar si una hipótesis puede ser verdadera en una variedad de circunstancias.

3.4 Tipo de Investigación

Es descriptiva, por lo cual se pretende describir la realidad de situaciones, empresa, propias del fenómeno estudiado, a través de la observación, análisis y demostración, que se lo cataloga como el primer paso de una investigación científica, y como resultado se planea dar a conocer la situación concreta.

3.5 Población y Muestra

3.5.1 Población

El concepto de población se utiliza para señalar la misma agrupación humana, pero como elemento componente indeterminado del estado, por referirse a todos sus habitantes sin considerar su condición. Diferenciándose del término pueblo que suele referirse a una parte de la población que recibe un tratamiento especial por parte del estado según el régimen político o jurídico determinado que lo caracterice.

La población estudiada en este trabajo es el número de trabajadores que tiene la empresa que corresponden a 20 empleados los cuales son:

Tabla 1

Empleados

<i>Área</i>	Cargo	Número De Empleados
<i>Administrativa</i>	Administradora	1
	Gerente	1
<i>Contable</i>	Contador	1
	Auxiliares Contables	2
<i>Ventas</i>	Cajera	1
	Operarios	14

Nota. Esta tabla indica el número de empleados que maneja la empresa "Bernardo Rufino Viteri Ortega"

3.5.2 Muestra

La muestra es una porción o parte representativa de una población o fenómeno que se utiliza para conocer o estudiar las características de dicha población. La muestra que se tomó, para fines de este estudio, fue de manera no probabilística o por conveniencia; está dirigida a el representante legal de la empresa con el nombre de Bernardo Rufino Viteri Ortega.

3.6 Técnicas de Recolección de la Información

La técnica de recolección usada en esta investigación es la entrevista, la cual es un método de recolección de información en el que se obtiene datos directamente de los participantes a través de preguntas formuladas por el investigador. Este método permite explorar en profundidad las percepciones, experiencias y opiniones de los entrevistados, facilitando una comprensión detallada y contextualizada del fenómeno estudiado. Las entrevistas pueden ser estructuradas, semiestructuradas o no estructuradas, dependiendo del grado de flexibilidad en la formulación de las preguntas y la interacción entre el entrevistador y el entrevistado (Hernández Sampieri R. F., 2014).

4. Resultados De La Investigación

4.1 Diagnostico de la Situación Financiera y Contable de la Empresa

La empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega es una organización de amplia trayectoria en el mercado local y regional con una trayectoria comercial y en la vigencia 2022 y 2023 presenta la siguiente situación financiera que será estudiada a través de las herramientas de análisis vertical, horizontal e indicadores financieros que le permitirá tomar decisiones de crecimiento y mejoramiento empresarial.

4.1.1 Diagnostico Financiero

Análisis Vertical y Horizontal

El diagnostico financiero hace uso de las herramientas del análisis estático conocido también como vertical y la comparación de las vigencias 2022 y 2023 haciendo uso del análisis horizontal con el fin de observar las principales cuentas y los cambios que se han suscitado en los últimos años.

Tabla 2

Estado de la Situación Financiera

Bernardo Rufino Viteri Ortega Nit. 1086498547-8 Estado De La Situación Financiera Comparativo Año 2022-2023						
	Análisis Vertical		Análisis Vertical		Variación Absoluta	Variación Relativa
	2022	%	2023	%	\$	%
Activo	1.422.372.954	100,00	2.074.801.735	100,00	652.428.781	45,87
Activo Corriente	256.180.765	18,01	875.810.502	42,21	619.629.737	241,87
Disponibile	38.602.443	2,71	131.226.822	6,32	92.624.379	239,94
Caja	24.255.802	1,71	1.860.200	0,09	22.395.602	92,33
Bancos	690.425	0,05	40.984.309	1,98	40.293.884	5.836,10
Cuentas De Ahorro	13.656.216	0,96	88.382.313	4,26	74.726.097	547,19
Deudores	42.377.113	2,98	63.200.873	3,05	20.823.760	49,14
Clientes	9.553.750	0,67	8.586.443	0,41	967.307	10,12
Anticipos Y Avances	79.193	0,01	45.512.504	2,19	45.433.311	57.370,36

Antic De Impto. Y Cont. O Saldo F	24.454.244	1,72	1.378.666	0,07	23.075.578	94,36
Reclamaciones	566.666	0,04	0,0	-	566.666	100,00
Deudores Varios	7.723.260	0,54	7.723.260	0,37	-	-
Inventarios	175.201.209	12,32	681.382.807	32,84	506.181.598	288,91
M/Cia No Fab X La Emp	175.201.209	12,32	681.382.807	32,84	506.181.598	288,91
Activo No Corriente	1.166.192.189	81,99	1.198.991.233	57,79	32.799.044	2,81
Propiedades Planta Y Equipo	1.159.812.189	81,54	1.192.611.233	57,48	32.799.044	2,83
Terrenos	450.000.000	31,64	450.000.000	21,69	-	-
Construcciones En Curso	484.723.565	34,08	510.717.897	24,62	25.994.332	5,36
Construcciones Y Edificaciones	76.000.000	5,34	76.000.000	3,66	-	-
Maquinaria Y Equipo	60.599.174	4,26	60.893.126	2,93	293.952	0,49
Equipo De Oficina	8.055.500	0,57	10.655.500	0,51	2.600.000	32,28
Equipo De Computación Y Comunica	26.933.950	1,89	30.844.710	1,49	3.910.760	14,52
Flota Y Equipo De Transporte	53.500.000	3,76	53.500.000	2,58	-	-
Diferidos	6.380.000	0,45	6.380.000	0,31	-	-
Cargos Diferidos	6.380.000	0,45	6.380.000	0,31	-	-
Pasivo	937.846.248	65,94	1.441.220.730	69,46	503.374.482	53,67
Pasivos Corriente	624.388.998	43,90	686.219.363	33,07	61.830.365	9,90
Obligaciones Financieras	16.119.741	1,13	38.450.000	1,85	22.330.259	138,53
Bancos Nacionales	0,0	-	0,0	-	-	-
Otras Obligaciones	16.119.741	1,13	38.450.000	1,85	22.330.259	138,53
Proveedores	107.850.229	7,58	409.344.345	19,73	301.494.116	279,55
Nacionales	107.850.229	7,58	409.344.345	19,73	301.494.116	279,55
Cuentas Por Pagar	442.959.428	31,14	138.340.984	6,67	304.618.444	68,77
Retención En La Fuente	9.040.079	0,64	4.734.865	0,23	4.305.214	47,62
Impuesto De Ind. Y Cio Retenido	2.178.049	0,15	1.160.669	0,06	1.017.380	46,71
Retenciones Y Aportes De Nómina	1.741.300	0,12	2.257.103	0,11	515.803	29,62
Acreedores Varios	430.000.000	30,23	130.188.347	6,27	299.811.653	69,72
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	35.702.455	2,51	82.869.450	3,99	47.166.995	132,11
Impto. De Renta Y Complementarios	16.526.000	1,16	37.649.000	1,81	21.123.000	127,82
Impuesto. Sobre Las Ventas Por Pagar	19.176.455	1,35	29.762.150	1,43	10.585.695	55,20

De Industria Y Comercio	0,0	-	15.458.300	0,75	15.458.300	-
Obligaciones Laborales	21.757.145	1,53	300.912	0,01	21.456.233	98,62
Salarios Por Pagar	12.916.315	0,91	0,0	-	12.916.315	100,00
Cesantías Consolidadas	7.506.501	0,53	0,0	-	7.506.501	100,00
Interés Cesantías	727.135	0,05	0,0	-	727.135	100,00
Vacaciones Consolidadas	607.194	0,04	300.912	0,01	306.282	50,44
Para Obligaciones Laborales	0,0	-	16.913.672	0,82	16.913.672	-
Para Obligaciones Laborales	0,0	-	16.913.672	0,82	16.913.672	-
Pasivos No Corriente	313.457.250	22,04	755.001.367	36,39	441.544.117	140,86
Obligaciones Financieras	6.500.000	0,46	210.792.000	10,16	204.292.000	3.142,95
Bancos Nacionales	6.500.000	0,46	0,0	-	6.500.000	100,00
Otras Obligaciones Financieras	0,0	-	215.870.000	10,40	215.870.000	-
Otros Pasivos	306.957.250	21,58	544.209.367	26,23	237.252.117	77,29
Anticipos Y Avances Recibidos	306.957.250	21,58	544.209.367	26,23	237.252.117	77,29
Patrimonio	484.526.706	34,06	633.581.005	30,54	149.054.299	30,76
Capital Social	393.170.000	27,64	484.526.706	23,35	91.356.706	23,24
Capital De Personas Naturales	393.170.000	27,64	484.526.706	23,35	91.356.706	23,24
Resultados Del Ejercicio	91.356.706	6,42	149.054.299	7,18	57.697.593	63,16
Utilidad Del Ejercicio	91.356.706	6,42	149.054.299	7,18	57.697.593	63,16
Pasivo +Patrimonio	1.422.372.954	100,00	2.074.801.735	100,00	652.428.781	45,87
Bernardo Rufino Viteri Ortega	Claudia Isabel Bastidas Tulcanez					
Cc: 1,086,498,547	Tp: 185211-T					
Representante Legal	Contador					

Nota: la tabla contiene información del Estado de Situación Financiera de los dos últimos periodos (2022– 2023) de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, y los cálculos para análisis vertical y horizontal. Fuente: (Bernardo Rufino Viteri Ortega, adaptado de Estados Financieros 2022-2023).

En el análisis horizontal practicado al estado de situación financiera de la empresa podemos determinar que, para el activo tuvo una variación absoluta de 652.428.781 millones de pesos:

Con respecto a los clientes estos equivalen a un 45,87% esto debido al aumento en deudores con una variación absoluta de 20.823.760 millones de pesos lo cual corresponde a un 49,14%, ya que se otorgaron nuevos créditos a clientes y accionistas.

Hubo un incremento en los inventarios correspondiente a 681.382.807 millones de pesos lo que equivale a un 32,84% ya que la empresa almacena mercancías para abastecimiento por las constantes alzas de precios.

En cuanto a la propiedad planta y equipo el incremento fue de 1.192.611.233 millones de pesos correspondiente a un 57,48% debido a que la empresa adquirió maquinarias nuevas para el desarrollo de sus actividades.

En sus pasivos la empresa presenta un incremento en 1.441.220.730 millones de pesos que corresponden a un 69,46% esto debido a que la empresa adquirió nuevas obligaciones con los proveedores. En el patrimonio se obtuvo un incremento en 633.581.005 millones de pesos que corresponden a un 30,54% esto se debe a que, aunque el capital social se mantuvo se obtuvo un incremento en el resultado del ejercicio y en la utilidad.

Tabla 3

Estado de Resultados

Bernardo Rufino Viteri Ortega						
NIT. 1086498547-8						
Estado De Resultados						
Comparativo Año 2022 Y 2023						
	Análisis Vertical		Análisis Vertical		Análisis Horizontal	
	2022	%	2023	%	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Operacionales	1.853.483.066	100,00	4.478.315.136	100,00	2.624.832.070	141,62
Construcción	70.792.663	3,82	0,0	-	- 70.792.663	- 100,00
Servicios	115.048.700	6,21	0,0	-	- 115.048.700	- 100,00
Comercio Al Por Mayor Y Al Por M	1.797.197.501	96,96	4.816.061.125	107,54	3.018.863.624	167,98
Devoluciones En Ventas	129.555.798	6,99	337.745.989	7,54	208.190.191	160,70

Costo De Vent.Y De Present.De Se	1.470.378.060	79,33	3.607.470.931	80,55	2.137.092.871	145,34
Cio Al Por Mayor Y Menor	1.470.378.060	79,33	3.607.470.931	80,55	2.137.092.871	145,34
Utilidad Bruta	383.105.006	20,67	870.844.205	19,45	487.739.199	127,31
Gastos Operacionales De Administración	67.618.412	3,65	95.973.932	2,14	28.355.520	41,93
Gastos De Personal	67.618.412	3,65	95.973.932	2,14	28.355.520	41,93
Gastos Operacionales De Ventas	238.763.370	12,88	572.921.886	12,79	334.158.516	139,95
Gastos De Personal	117.012.441	6,31	189.693.680	4,24	72.681.239	62,11
Honorarios	6.994.950	0,38	6.667.200	0,15	327.750	- 4,69
Gastos De Impuestos	7.865.439	0,42	20.536.300	0,46	12.670.861	161,10
Arrendamientos	48.342.400	2,61	160.125.821	3,58	111.783.421	231,23
Servicios	51.941.840	2,80	173.888.028	3,88	121.946.188	234,77
Gastos Legales	947.400	0,05	807.600	0,02	139.800	- 14,76
Mantenimiento Y Reparaciones	0,0	-	330.000	0,01	330.000	-
Adecuación E Instalación	4.478.900	0,24	3.272.500	0,07	1.206.400	- 26,94
Diversos	1.180.000	0,06	17.600.757	0,39	16.420.757	1.391,59
Utilidad Operacional	76.723.224	4,14	201.948.387	4,51	125.225.163	163,22
Ingresos No Operacionales	38.194.112	2,06	2.321.000	0,05	35.873.112	- 93,92
Financieros	0,0	-	2.321.000	0,05	2.321.000	-
Diversos	38.194.112	2,06	0,0	-	38.194.112	- 100,00
Gastos No Operacionales	14.017.131	0,76	22.644.088	0,51	8.626.957	61,55
Financieros	8.532.083	0,46	22.644.088	0,51	14.112.005	165,40
Gastos Extraordinarios	5.401.561	0,29	0,0	-	5.401.561	- 100,00
Gastos Diversos	83.487	0,00	0,0	-	83.487	- 100,00
Utilidad Antes De Impuesto	100.900.205	5,44	181.625.299	4,06	80.725.094	80,00
Gasto No Deducible (50% Gmf)	2.700.781	0,15	5.078.000,0	0,11	2.377.219	88,02
Otros Gastos No Deducibles	4.281.720	0,23	0,0	-	4.281.720	- 100,00
Utilidad Antes De Impuesto Fiscal	107.882.706	5,82	186.703.299	4,17	78.820.593	73,06
Impuesto De Renta	16.526.000	0,89	37.649.000	0,84	21.123.000	127,82
Utilidad Neta	91.356.706	4,93	149.054.299	3,33	57.697.593	63,16

Bernardo Rufino Viteri Ortega

Claudia Isabel Bastidas Tulcanez

Cc: 1,083,498,547

Tp: 185211-T

Representante Legal

Contador

Nota: la tabla contiene información del Estado de Resultados de los dos últimos periodos (2022– 2023) de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, y los cálculos para análisis vertical y horizontal. Fuente: (Bernardo Rufino Viteri Ortega, adaptado de Estados Financieros 2022-2023).

En el estado de resultados la empresa presenta, respecto a sus ingresos un incremento, para el año 2022 tuvo una participación de 96.96% y para el año 2023 fue de 107.54% esto debido al aumento en ventas.

En cuanto al costo de ventas representa una participación del 79.33% para el año 2022 y para el año 2023 bajo con una participación del 80.55% esto quiere decir que la empresa ha logrado un aumento en ventas y disminución en los costos de operación.

Para los gastos operaciones de administración en el año 2022 presenta una participación del 3.65% y para el año 2023 representa un aumento, con una participación del 2.14% esto debido a que las ventas disminuyeron y por tal motivo se realizó ampliación del lugar donde se presta el servicio.

Para los gastos operacionales en ventas presenta un aumento, para el año 2022 con una participación de 12.88% y para el año 2023 una participación de 12.79% esto debido a que se contrató personal nuevo y se pagaron horas extras, por el aumento en las ventas.

En cuanto a los ingresos no operacionales aumento ya que para el año 2022 la participación fue de 2.06% y para el año 2023 del 0.05% esto debido a que se obtuvo ingresos de actividades fuera a las del objeto social.

En cuanto a los gastos no operacionales la empresa presenta una disminución con una participación de 0.76% para el año 2022 y 0.51% para el año 2023 debido a la disminución en gastos financieros y comisiones.

El análisis horizontal realizado al estado de resultados dentro de la empresa se observa que el costo de ventas tuvo un incremento 2.137.092,871 correspondiente al 145.34% esto debido al incremento en ventas, obteniendo una utilidad 487.739.199 bruta del 127.31%.

De igual manera los gastos administrativos incrementaron en un 28.355.520 correspondientes al 41.93% debido al retiro de un accionista.

Los gastos operacionales en ventas incrementaron en un 334.158.516 corresponde a un 139,95% debido al aumento en ventas y por tal motivo se contrató más personal, y fue necesario pagar algunas horas extras, por tal motivo se evidencia un crecimiento en la utilidad operacional de un 125.225.163 corresponde a un 163,22%.

En cuanto a los ingresos no operacionales incrementaron ya que se amplió a la parte de eventos en el restaurante y se obtuvo ingresos por decoraciones, y algunos descuentos por pagos anticipados a proveedores.

gastos no operacionales obtuvieron una disminución de -35.873.112 corresponde a un -93,92% ya que se cancelaron obligaciones con bancos, y se pagó algunas comisiones.

Quedando como utilidad un incremento de 80.725.094 corresponde a un 80,00% lo cual demuestra la buena gestión que se ha realizado por parte de la administración para incrementar las ventas.

Indicadores Financieros.

Con el fin de obtener una mejor visión de el estado actual de la empresa se usaron indicadores financieros (tabla 4), esto permitió evaluar la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y actividad de la empresa.

Tabla 4

Indicadores Financiero

Indicadores Financieros		
Indicador De Liquidez	2022	2023
Liquidez General	0,27	0,61
Liquidez Corriente	0,41	3,02
Prueba Acida	0,13	0,28
Disponibilidad O Tesorería Inmediata	0,06	0,19
Capital De Trabajo	368.208.233	189.591.139
Indicadores De Endeudamiento	2022	2023
Endeudamiento Sobre Activos Totales	0,66	0,69
Leverage O Apalancamiento Financiero	1,94	2,27
Concentración De Endeudamiento A Corto Plazo	0,67	0,48
Concentración De Endeudamiento A Largo Plazo	0,33	0,52
Indicadores De Actividad	2022	2023
Rotación De Cartera		5 d
Rotación De Proveedores	86,04	11 d
Rotación De Inventarios	3,43	3 d
Ciclo De Efectivo	199,13	59 d
Indicadores De Rentabilidad	2022	2023
Margen De Utilidad Bruta	0,206694635	0,194458000
Margen De Utilidad Operacional	0,041394079	0,045094724
Margen De Utilidad Neta	0,049289205	0,033283566

Nota: la tabla hace referencia a los cálculos de indicadores financieros. Fuente: Autoría propia.

Análisis de los indicadores

Indicador de Liquidez

El aumento del indicador de liquidez general de 0,27 en 2022 a 0,61 en 2023 es un indicativo de una mejora significativa en la estructura financiera de la empresa Viteri Ortega. Sin embargo, es fundamental seguir trabajando en el fortalecimiento de los activos y la reducción de los pasivos para alcanzar una ratio de liquidez general superior a 1, lo que indicaría una situación financiera más sólida y segura.

Según los indicadores de liquidez corriente se puede apreciar que para el año 2022, la empresa tenía activos corrientes que cubrir solo el 41% de sus deudas con dificultad, pero para el año 2023 la empresa ya cuenta con liquidez suficiente para cubrir tres veces más los pasivos de la empresa, siendo un indicador muy positivo del 3,021, que muestra una mejora de la empresa. Se analiza que la empresa puede apalancarse de los bancos y proveedores para invertir en su objeto social.

Prueba Ácida.

El aumento de la prueba ácida de 0,13 en 2022 a 0,28 en 2023 es un signo positivo de mejora en la liquidez de la empresa. Sin embargo, la empresa debe continuar mejorando su gestión del capital de trabajo y la reducción de pasivos corrientes para alcanzar un nivel de liquidez más saludable y minimizar los riesgos financieros a corto plazo.

Disponibilidad o tesorería.

El aumento de la ratio de tesorería de 0,06 en 2022 a 0,19 en 2023 es una señal positiva de mejora en la liquidez inmediata de la empresa. A pesar de esta mejora, es crucial seguir implementando estrategias para incrementar el efectivo disponible y reducir los pasivos corrientes, con el fin de alcanzar una posición financiera más robusta y segura a corto plazo.

La disminución del capital de trabajo de la empresa de \$368.208.233 en 2022 a \$189.591.139 en 2023 indica una reducción en la liquidez operativa. Aunque el capital de trabajo sigue siendo positivo, es crucial que la empresa tome medidas para detener esta tendencia y mejorar su capacidad de manejar sus obligaciones a corto plazo. Implementar estrategias efectivas de gestión de activos y pasivos corrientes, así como mejorar la planificación financiera, puede ayudar a fortalecer la posición de capital de trabajo de la empresa.

Indicador de endeudamiento

El incremento del indicador de endeudamiento sobre activos totales de la empresa es de 0,66 en 2022 a 0,69 en 2023 sugiere una mayor dependencia del financiamiento externo. Si bien el aumento no es dramático, es crucial que la empresa gestione cuidadosamente su nivel de endeudamiento para evitar riesgos financieros excesivos. Implementar estrategias de gestión de deuda y mejorar la eficiencia operativa puede ayudar a mantener un equilibrio saludable entre deuda y patrimonio, asegurando la sostenibilidad financiera a largo plazo.

El aumento del apalancamiento; financiero de la empresa Viteri Ortega de 1,94 en 2022 y para el año 2023 es de 2,27 lo cual indica una mayor dependencia de la deuda para financiar sus operaciones. Aunque el uso de apalancamiento puede aumentar los rendimientos potenciales, también incrementa el riesgo

financiero. Es crucial que la empresa gestione cuidadosamente su nivel de apalancamiento, equilibrando el uso de deuda y patrimonio para asegurar una estructura financiera sólida y sostenible a largo plazo. Implementar estrategias de gestión de deuda y aumentar el patrimonio neto puede ayudar a mitigar los riesgos asociados con el apalancamiento elevado.

La reducción de la concentración de endeudamiento a corto plazo; de la empresa es de 0,67 en 2022 y para el año 2023 es 0,48 que es una señal positiva de una mejora en la estructura del pasivo de la empresa. Esta disminución reduce la presión sobre la liquidez a corto plazo y mejora la estabilidad financiera general. La empresa debe continuar enfocándose en la gestión efectiva de sus pasivos a corto y largo plazo, implementando estrategias de refinanciación y planificación financiera para mantener y mejorar su salud financiera.

El aumento de la concentración de endeudamiento a largo plazo: De la o de 0,33 en 2022 a organización se observa el 0,52 en 2023 es una señal de una reestructuración de la deuda hacia un mayor énfasis en los pasivos a largo plazo. Este cambio puede mejorar la estabilidad financiera de la empresa al reducir la presión sobre la liquidez a corto plazo. La empresa debe continuar gestionando eficazmente sus pasivos a largo plazo y mantener un equilibrio adecuado entre deuda a corto y largo plazo para asegurar una estructura financiera sostenible y robusta.

Indicador de Actividad

Rotación de cartera

La disminución de la rotación de cartera de la empresa de 8,23 en 2022 a 5 días en 2023 indica una reducción en la eficiencia de la recaudación de cuentas por cobrar. Esto puede tener un impacto negativo en el flujo de caja de la empresa y su liquidez. Es crucial que la empresa tome medidas para mejorar la gestión de sus cuentas por cobrar, revisando los términos de crédito, implementando políticas de recaudación más estrictas y monitoreando regularmente las cuentas por cobrar para mantener una rotación eficiente

La disminución de la rotación de proveedores.

Se observa que el valor que se obtiene es de 86,04 en 2022 y que el resultado de 11 días del año 2023 indica un cambio significativo en la política de pagos de la empresa. Este cambio podría estar relacionado con una estrategia de gestión de efectivo o problemas de liquidez. Es crucial que la empresa evalúe su situación de liquidez y mantenga una buena comunicación con sus proveedores para asegurar términos de pago favorables. Implementar estrategias de gestión de efectivo y regularmente las cuentas por pagar ayudarán a mantener un equilibrio saludable entre la gestión de efectivo y las relaciones con los proveedores.

Rotación de inventarios

Aunque hubo una ligera disminución en la rotación de inventarios de la empresa Viteri Ortega de 3,43 en 2022 a 3 días en 2023, la empresa aún muestra una gestión efectiva del inventario. Es esencial que la empresa continúe optimizando sus estrategias de gestión de inventario para mantener niveles saludables de rotación, asegurando así la eficiencia operativa y la capacidad de responder a las demandas del mercado de manera oportuna.

Ciclo de Efectivo

La significativa reducción del ciclo de efectivo de la empresa de 199,13 días en 2022 a 59 días en 2023 refleja una mejora sustancial en la eficiencia operativa y la gestión del capital de trabajo. Esta mejora puede contribuir a una mejor liquidez y a una capacidad mejorada para responder a las demandas del mercado de manera más ágil. Es crucial que la empresa continúe optimizando sus procesos y políticas para mantener esta eficiencia y fortalecer su posición financiera a largo plazo.

Indicadores de Rentabilidad

Margen de Utilidad Bruta

La ligera disminución en el margen de utilidad bruta de la empresa de aproximadamente 20,67% en 2022 a aproximadamente 19,45% en 2023 indica desafíos en la gestión de costos o en la dinámica competitiva del mercado. Es esencial que la empresa continúe enfocándose en controlar los costos y ajustar estrategias para mejorar la eficiencia operativa y mantener márgenes de ganancia saludables a largo plazo.

Margen de Utilidad Bruta

La ligera mejora en el margen de utilidad bruta de la empresa de aproximadamente 4,14% en 2022 a aproximadamente 4,51% en 2023 indica una posible mejora en la eficiencia operativa o en la gestión de costos. Es esencial que la empresa continúe enfocándose en mantener esta tendencia positiva y en implementar estrategias para fortalecer sus márgenes de ganancia a largo plazo.

Margen de Utilidad Neta

La disminución en el margen de utilidad neta de la empresa de aproximadamente 4,93% en 2022 a aproximadamente 3,33% en 2023 indica desafíos en la rentabilidad neta. Es crucial que la empresa continúe enfocándose en mejorar la eficiencia operativa, controlar los costos y adaptarse a las condiciones del mercado para mantener márgenes de ganancia saludables a largo plazo.

4.1.2. Diagnostico Contable

Dentro del diagnóstico contable para la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega se describe la situación actual de la empresa de la siguiente manera, dentro de los estados financieros se ve reflejado que tiene una buena capacidad económica, un buen manejo de los recursos propios, no tiene necesidad de préstamos bancarios y cabe resaltar que es una empresa totalmente líquida que puede cubrir sus obligaciones tanto financieras administrativas y tributarias.

Como resultado de este diagnóstico la empresa revela una mejora en varios indicadores claves del desempeño contables, aunque aún hay áreas críticas que requieren atención como lo es la rotación de proveedores, también se evidencia que al no cumplir con las NIIF no ayuda a tener una organización en el momento de generar los libros auxiliares, por consiguiente esto implica que la empresa no cumpla con la obligación de llevar una contabilidad.

Tabla 5

Análisis e Interpretación de la Entrevista

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿Han implementado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en su empresa? Si es así, ¿desde cuándo?	No la empresa no cuenta con estas normas debido a que no han tenido la capacitación necesaria para retribuir estos estándares y aplicarlos en la empresa. Y están en proceso de implementación en el año actual.	Las NIIF son las que establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. Dentro de la empresa se puede concluir que esta no cuenta con la aplicación de estas NIIF y no se puede identificar los problemas internos de manera detallada sobre los hechos económicos que se presentan en la empresa.
¿Qué políticas y procedimientos tienen implementados para la gestión de inventarios en su empresa?	En la empresa se tiene implementada las siguientes políticas y procedimientos para la gestión de inventarios. - control de inventario físicos periódicos mensuales y anuales. Para asegurar la precisión de los registros y detectar alguna inconsistencia. -sistema de gestión informático. Se utiliza un software contable que permite el seguimiento en tiempo real de las existencias registrando entradas y salidas de productos y generando informes detallados.	Las políticas de una empresa son el conjunto de normas internas que se diseñan para regular y delimitar las reglas de conducta dentro de una organización. Describen las responsabilidades tanto de los empresarios y altos cargos como de los empleados en todos los niveles jerárquicos. La empresa Bernardo Rufino Viteri ortega tiene un buen manejo de inventarios ya que cumple con el 100 por ciento de las políticas por que se implementan estrategias empresariales administrativas de manera eficiente y los recursos materiales de una organización con el objetivo de minimizar los costos de mantenimiento y, al mismo tiempo, garantizar la calidad en el manejo de inventarios
¿Qué políticas tienen para la depreciación de los activos fijos?	se utiliza el método de línea recta para depreciar los activos fijos esto implica distribuir el costo del activo de manera uniforme a lo largo de la vida útil estimada. -Se mantiene una documentación detallada de los activos fijos, incluyendo la fecha de adquisición, costo inicial, método de depreciación, vida útil y cualquier reevaluación determinada.	El activo fijo representa todos los bienes y derechos que tiene una empresa que no puede transformar en líquido en menos de un año. Por medio de las políticas dentro de la empresa se puede describir que los activos fijos son muy necesarios y que obtienen una buena cantidad de resultados que pueden definir que la empresa es líquida en su actividad económica.
¿Qué políticas tienen para la gestión del efectivo y equivalentes de efectivo?	se monitorea diariamente los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo para asegurar que siempre haya suficiente liquidez, para cubrir las obligaciones financieras de la empresa. - Realizan conciliaciones bancarias mensuales para asegurar que los registros contables coincidan con los extractos bancarios,	Dentro del equivalente al efectivo se describe que Son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Se aplican las políticas correctas dentro de la empresa Puesto que el movimiento del efectivo como los depósitos bancarios a la vista. Son inversiones de gran liquidez Dentro de la empresa la liquidez es altamente favorable para

	<p>identificando y resolviendo cualquier discrepancia de manera oportuna.</p> <p>- Mantiene una política de tesorería que define los límites de efectivo mínimo y máximo a mantener en caja y en bancos, así como los procedimientos para la recepción, custodia y desembolso de fondos.</p>	<p>sostener el balance dentro de las obligaciones de la empresa.</p>
<p>¿Qué medidas toman para prevenir y mitigar posibles contingencias fiscales?</p>	<p>Sigue un cumplimiento de las leyes y regulaciones fiscales locales, nacionales e internacionales.</p> <p>- Se realiza un manejo adecuado de la documentación para que en el momento en que lo necesiten se tenga evidencia clara y oportuna para las autoridades fiscales.</p>	<p>Las contingencias fiscales proporcionan un marco para considerar la amplia gama de responsabilidades, programas y actividades emprendidas por los gobiernos nacionales que pudieran disponer de recursos futuros.</p> <p>El buen cumplimiento de las leyes hace que la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega evite toda clase de sanciones y posibles delitos fiscales, realizando sus respectivas facturas, el buen cruce de conciliaciones y reportando todos los procesos financieros ante la DIAN para sostener un buen manejo contable, tributario y financiero.</p>
<p>¿Cómo se aseguran de que todas las transacciones cumplan con las normativas fiscales aplicables?</p>	<p>En la empresa, se ha implementado las siguientes medidas para asegurarnos de que todas las transacciones cumplan con las normativas fiscales aplicables.</p> <p>Se implementó un sistema de software contable que este configurado con las normativas fiscales vigentes este software automatiza muchos de los procesos contables minimizando el riesgo de errores, y asegurando la correcta aplicación de las leyes fiscales.</p> <p>Se cuenta con un contador externo que realiza revisiones periódicas a las transacciones y a los registros contables identificando y corrigiendo cualquier incumplimiento antes de que pueda convertirse en un fallo grave.</p>	<p>Las normativas fiscales son la aplicación de las normas a casos determinados. Se ocupa de los pasos que se deben seguir para que un sujeto realice su contribución, la determinación de los tributos, la fiscalización y las investigaciones necesarias para detectar a evasores de impuestos.</p> <p>Dentro de la empresa se puede analizar que cumplen</p> <p>De acuerdo <i>con</i> los sistemas bien implementados en la empresa se puede deducir que se evitan todas las sanciones pertinentes ya que se cumple con las normas que deben presentar ante la Dian y demostrar que la empresa es una entidad legal.</p>

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

4.2. Identificación de responsabilidades tributarias.

Impto. Renta y Complementos Régimen Ordinario

Esta empresa está obligada a presentar impuesto de renta ya que obtuvo un resultado del patrimonio bruto superior a los 4.500 (UVT) Que hacen referencia a los 171.018.000. También obtuvo ingresos brutos durante el año que superan los 53.206.000 y debe presentar esta obligación por lo general el último día cada año ante la DIAN.

Retención en la Fuente a Título de Retenedor

La empresa aplica el impuesto de rete fuente ya que supera los topes de retención en la fuente que equivalen a 95 UVT iguales a 4.471.000 que se perciben en las rentas de trabajo por honorarios, comisiones y servicios. La empresa debe presentar declaraciones mensuales de las retenciones practicadas pagar los montos retenidos a la DIAN y emitir certificados de retención en la fuente a los proveedores. Informando sobre los montos retenidos.

Informante de Exógena

Esta empresa también está obligada a presentar el reporte de información exógena ya que durante el año gravable 2022 obtuvo ingresos brutos superiores a (\$500.000.000), cuya suma de sus ingresos brutos obtenidos por rentas de capital y/o rentas no laborales durante el año gravable 2023 también superaron los (\$100.000.000) y debe cumplir con los formatos y plazos establecidos por la DIAN para la presentación de esta información anualmente.

Obligado a Llevar Contabilidad

La empresa Viteri Ortega está obligado a llevar contabilidad porque es una empresa comercial y está registrada como persona natural, debe mantener registros contables completos y actualizados, de acuerdo con las (NIIF) y la normativa colombiana, debe llevar libros contables tales como el libro diario, el libro mayor y balances, y el libro de inventarios y balances, preparar y presentar estados financieros

anuales, incluyendo el balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo y en ciertos casos, someter los estados financieros a auditoría externa.

Impuesto sobre las ventas IVA

Esta es una empresa comercial que está obligada a presentar el impuesto IVA sobre las ventas de bienes y servicios gravados y pagar el IVA recaudado a la DIAN en los plazos establecidos. Puesto que es una empresa que se dedica a vender productos de ferretería y lleva con esta actividad comercial desde el año 2007. Este impuesto la empresa lo debe presentar cuatrimestralmente ya que esta entidad se encuentra en el grupo de medianas y pequeñas empresas.

Facturación electrónica

Esta empresa presenta factura electrónica ya que cumple con todos los requisitos para realizarlo incluyendo el desglose del IVA, esto la ayuda a organizar la información de negocio, llevar cuentas, atender garantías, quejas o devoluciones, según el estatuto tributario desarrollado por el artículo 1.6.1.4.1 del Decreto Único Reglamentario 1625 de 2016 la empresa si está obligada a facturar electrónicamente.

Industria y comercio

La empresa es responsable de declarar y pagar ICA ya que es una persona natural que se dedica a la actividad comercial relacionada con el comercio. La base mínima y la tarifa de retención del Réteica es la misma base que en renta (4 UVT en servicios y 27 UVT en compras) y se debe presentar bimestralmente.

4.3. Estrategias de mejoramiento de la situación financiera, contable y tributaria

Estrategia de Inversión para la Empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega. La implementación de una estrategia de inversión basada en el análisis DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas) permitirá a la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega capitalizar sus fortalezas, superar debilidades, aprovechar oportunidades y mitigar amenazas. Este enfoque integral ayudará a mejorar la competitividad y asegurar el crecimiento sostenible a largo plazo. A continuación, se detallan varias estrategias de inversión, sus objetivos, actividades y tiempos de implementación.

1. Mejora de Inventarios.

Objetivo: Optimizar la gestión de inventarios para reducir costos y mejorar la eficiencia operativa

2. Aumentar la línea de productos:

Objetivo: Diversificar la oferta de productos para atraer a un mayor número de clientes y aumentar las ventas.

3. Reducir Costos y Gastos:

Objetivo: Reducir los costos operativos y gastos generales de la empresa en un 15% en el plazo de un año, mejorando la eficiencia operativa y manteniendo la calidad de los productos y servicios.

Tabla 6

Estrategias de Mejoramiento

Estrategias	Objetivos	Actividades	Tiempo
Estrategias de maniobra Aumento de Activos Corrientes	Incrementar los activos corrientes, en plazo de un año,	* Optimización de Inventarios * Mejora de Cuentas por Cobrar * Incremento de tesorería.	<i>6 meses</i>
Estrategias de Costes Análisis de Costos Fijos y Variables	Analizar los costos fijos y variables	*Diferenciar entre costos fijos y variables para entender mejor, donde se pueden realizar ajustes	<i>5 meses</i>
Gestión de Riesgos Implementación de planes de mitigación	Implementar planes de mitigación	*Ejecutar planes de mitigación desarrollados	<i>3 a 6 meses</i>

Por medio de este análisis se debe identificar los factores internos y externos de la empresa que sirven para la toma de decisiones a largo plazo y se lo ha hecho a través de una matriz DOFA

Tabla 7

Matriz DOFA

Debilidades	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> • Falta de implementación de las Normas Internacionales Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES. • La disminución del capital de trabajo de la empresa para el año 2022 fue mayor que para el 2023 y esto indica una reducción en la liquidez operativa. • Según el análisis de liquidez se puede apreciar que para el año 2022, la empresa tenía activos corrientes que cubrir con dificultad con solo el 41% en su margen de capital. 	<ul style="list-style-type: none"> • Definiendo la actividad comercial dentro de la empresa se puede analizar que tiene mucha capacidad al intervenir en el mercado comercial ya que obtiene mucha solvencia para mantener la empresa. • Esta empresa obtuvo un incremento de ingresos para el año 2023 de 619.629.737 concluyendo que tiene una oportunidad grande en el mercado para los años siguientes.
Fortalezas	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Se tiene credibilidad en el mercado y la rotación de inventario es ágil. • De acuerdo con los ingresos El resultado de la liquidez de la empresa es oportuno para asegurar un sostenimiento sostenible en el mercado a largo plazo. • El nivel de endeudamiento de esta empresa es bajo y se puede resaltar que el capital es amplio para los costos y gastos del desarrollo económico de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Competencias que pueden capturar parte del mercado por los diferentes impulsos semejantes a los de la empresa. • Modificaciones en las leyes tributarias que pueden afectar la rentabilidad

Nota: la tabla presenta las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, identificadas en la empresa.

Fuente: Autoría propia.

Ejercicios

Ejemplos de Planta y Equipo de Transporte

La empresa Bernardo Rufino Viteri ortega adquiere una camioneta por valor de 140.000.0000 antes de IVA fecha 1 de enero de 2024, Consta de 2 componentes principales el chasis valorado en \$80.000.000 con una vida útil de 10 años y el motor valorado \$60.000.000 con una vida útil de \$60.000.000.

Bien \$ 120.000.000 ANTES DE IVA 22.800.000
 01/01/2024 \$80.000.000 CHASIS VU
 01/01/2024 \$40.000.000 MOTOR VU

Reconocimiento de Compra

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
154001	Motor	95.200.000	
154002	Chasis	47.000.000	
2365	Retención en la Fuente		1.200.000
2368	Retención de Industria y Comercio		720.000
110505	Caja General		140.880.000

Línea Recta

Concepto	Valor Unitario	VU	Depreciación Anual	Depreciación Mensual
Chasis	95.200.000	10	9.520.000	793.333
Motor	47.600.000	8	5.950.000	495.833
	Total		15.470.000	1.289.167

Reconocimiento de la Compra

1/01/24 30/01/2024

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
516035	Depreciación	1.289.167	
154002	Flota y Equipo de transporte		1.289.167

1/02/24 29/02/2024

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
516035	Depreciación	1.289.167	
154002	Flota y Equipo de transporte		1.289.167

1/03/24 30/03/2024

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
516035	Depreciación	1.289.167	
154002	Flota y Equipo de transporte		1.289.167

1/04/24 30/04/2024

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
516035	Depreciación	1.289.167	
154002	Flota y Equipo de transporte		1.289.167

1/05/24 30/05/2024

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
516035	Depreciación	1.289.167	
154002	Flota y Equipo de transporte		1.289.167

1/06/24 30/06/2024

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
516035	Depreciación	1.289.167	
154002	Flota y Equipo de transporte		1.289.167

Saldo del Bien a 30 de junio

	516035
\$ 142.800.000	\$ 1.289.169
	\$ 1.289.169
	\$ 1.289.169
	\$ 1.289.169
	\$ 1.289.169
	\$ 1.289.169
	\$ 1.289.169
	<u>\$ 1.289.169</u>
<u>\$ 135.065.000</u>	

Ejemplo de Inventarios

La empresa comercial Viteri Ortega Bernardo Rufino, adquiere mercancía no fabricada por la empresa como: 50 baños por valor de \$235.000c/u, 37 cajas de cerámica por valor de \$45.700 a la tarifa general a su proveedor y Distribuidor El Plomero de la ciudad de Ipiales, quien le facturo los fletes por

valor de \$ 135.000, además se debe de tener en cuenta que se debe cumplir con las obligaciones tributarias.

235.000*50= 11.750.000
 45.700*37= 1.690.900
 Total, Compra = 13.440.900

Costo de adquisición:

Valor de compra	\$ 13.440.900
Fletes	\$ 135.000
Base gravable	\$ 13.575.000
IVA 19%	\$ 2.579.250
Total, compra	\$ 16.154.250

Reconocimiento Contable

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
1435	Mercancías no Fabricadas por la empresa	13.575.000	
240810	IVA 19%	2.579.250	
2365	Retención en la Fuente		328.856
1110	Bancos		15.825.394

Cuenta	Concepto	Debito	Crédito
1435	Mercancías no Fabricadas por la empresa	135.000	
1110	Bancos		135.000

Conclusiones

Del análisis realizado a la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, durante los años 2022 y 2023 en sus estados de situación financiera se concluye que la empresa lleva y evidencia una rentabilidad, la cual le ayuda al logro de los objetivos y el incremento de ventas, contado con una suficiente liquidez.

De acuerdo con este diagnóstico realizado a la empresa, con lleva al mejoramiento en la toma de decisiones, para tener ideas acertadas que aporten a la innovación y con esto lograr mantener un buen control de gastos.

Como consecuencia, se detecta que la empresa no tiene implementado las NIIF, por lo que se evidencia una mal organización a nivel estructural de la empresa, a pesar de que tenga un buen crecimiento anual.

Recomendaciones

Realizar cada año un análisis vertical y horizontal a los estados financieros que revele el estado real de cada una de las cuentas.

Adoptar las NIIF para pymes ya que ayudan a la empresa con una disciplina contable y un orden para mejorar la eficiencia y la eficacia de esta.

Aplicar indicadores financieros que muestren el estado de liquidez y solvencia, para así mejorar sus obligaciones financieras y en un futuro ampliar sus instalaciones y abrir nuevas sedes.

Hacer el cambio de una persona natural a una SAS, que otorga más beneficios jurídicos y tributarios.

Referencias

- Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015. (2015). MARCO TÉCNICO NORMATIVO PARA LOS PREPARADORES DE INFORMACIÓN FINANCIERA QUE CONFORMAN EL GRUPO 2. Colombia.
- 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>
- Armenta, F. N. (2023). Concientización del reporte de información exógena tributaria en Colombia. 2(2), 18-25. Revista Tajamar.
- Aroztegui, A. A. (2013). Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas . Doctoral disertación, Universidad Nacional de La Plata.
- Artículo 876 Estatuto Tributario. (s.f.). AGENTES DE RETENCIÓN DEL GMF. Obtenido de <https://www.contadia.com/estatuto-tributario/articulo-876-agentes-de-retencion-del-gmf>
- Bajaña Navarrete, K. D. (2022). Evaluación financiera del Comercial" Don Pato" del Cantón Babahoyo provincia Los Ríos, de los períodos 2020-2021 . Bachelor's tesis, Babahoyo: UTB-FAFI.
- Cerón Garcés, C. E. (2023). Influencias: consideraciones generales y su tributación en Colombia. 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>
- DIAN. (24 de 05 de 2024). *AUTORRETENEDORES*. Obtenido de AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS: <https://www.dian.gov.co/impuestos/Autorretenedores/Paginas/Agente-de-Retencion-del-Impuesto-sobre-las-Ventas.aspx#:~:text=La%20retenci%C3%B3n%20en%20la%20fuente%20por%20el%20impuest%20sobre%20las,de%20esa%20operaci%C3%B3n%20en%20los>
- 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

- España, I. D. (2021). Análisis comparativo entre la valoración de los inventarios bajo el decreto 2649 de 1993 y el decreto único reglamentario 2420 de 2015 de NIIF aplicable a pymes dedicadas a comercialización de ll.
- 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>
- García, V. (2019). Análisis de viabilidad financiera de una ferretería DISFERCO LTDA en la ciudad de Pereira. Pereira, Colombia.
- Hernández Sampieri, R. F. (2014). Metodología de la investigación . McGraw-Hill.
- 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
- López Damián, J. A. (Octubre de 2019). Impacto en las PYMES la implementación de las NIIF. Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- 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>
- Mind Tools Content Team. (2020). SWOT Analysis: How to Develop a Strategy for Success. En Mind
- 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*.
- Sección 23. (Julio de 2009). Ingresos de Actividades Ordinarias. *NIIF PARA LAS PYMES*. Obtenido de [http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/23-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)_2009-INGRESOS%20DE%20ACTIVIDADES%20ORDINARIAS.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/23-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-INGRESOS%20DE%20ACTIVIDADES%20ORDINARIAS.pdf)
- Tipas Apala, D. Y. (2022). Análisis de presupuesto del gobierno autónomo descentralizado parroquial de San Carlos durante los periodos 2019-2020. Bachelor's tesis, Babahoyo: UTB-FAFI.

Universidad CESMAG. (s.f.). *Grupo de Investigación Luca Paccioli*. Obtenido de MI UNICESMAG:

<https://www.unicesmag.edu.co/grupos-investigacion/luca-paccioli/>

Yance Alvarado, B. C. (2011). Análisis e interpretación de los estados financieros y su impacto en la toma de decisiones de la empresa CONSTRUPERSON SA de la Provincia de Los Ríos Cantón Babahoyo.

Anexos**Anexo A Carta de Autorización de la Empresa**

San Juan de Pasto, 18 de julio del 2024

Señores

UNIVERSIDAD CESMAG

Programa tecnología en contabilidad y finanzas

Pasto.

Cordial Saludo

Yo Bernardo Rufino Viteri Ortega, propietario de la empresa con el mismo nombre de razón social, manifiesto y autorizo que los señores Andrea Faney Constain Bastidas, Ana Rubiela Tonguino Erazo y Oscar Andrés Caicedo estudiantes del programa de la Tecnología en Contabilidad y Finanzas elaboren su trabajo de grado denominado "Diagnostico Financiero, Contable y Tributario para la Empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega" para mejorar en la toma de decisiones.

Además, manifiesto presentar información pertinente para el desarrollo de este trabajo.

Atentamente



Bernardo Rufino Viteri Ortega

C.C 1.086.498.547

*Anexo B Entrevista***Anexo B****Entrevista dirigida al gerente de la empresa *Viteri Ortega***

Objetivo: Obtener información de la fuente primaria, para realizar un diagnóstico contable, financiero y tributario de la empresa,

Nombre del entrevistado; Viteri Ortega Bernardo. Rufino

1. ¿Han implementado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en su empresa? Si es así, ¿desde cuándo?
2. ¿Qué políticas y procedimientos tienen implementados para la gestión de inventarios en su empresa?
3. ¿Qué políticas tienen para la depreciación de los activos fijos?
4. ¿Qué políticas tienen para la gestión del efectivo y equivalentes de efectivo?
5. ¿Qué medidas toman para prevenir y mitigar posibles contingencias fiscales?
6. ¿Cómo se aseguran de que todas las transacciones cumplan con las normativas fiscales aplicables?

Muchas gracias por su colaboración.

 <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

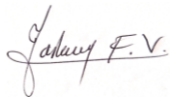
San Juan de Pasto, 31 de agosto del 2024

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 Diagnostico Financiero, contable y tributario de la empresa Bernardo Rufino Viteri Ortega, presentado por el (los) autor(es) Ana Rubiela Tonguino Erazo, Oscar Andrés Caicedo Riobamba y Andrea Faney Constain Bastidas 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 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 <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

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Ana Rubiela Tonguino Erazo	Documento de identidad: 1.086.500.295
Correo electrónico: rubielaatonguino@gmail.com	Número de contacto: 3167013753
Nombres y apellidos del autor: Andrea Faney Constain Bastidas	Documento de identidad: 27.082.250
Correo electrónico: Faney2505@hotmail.com	Número de contacto: 3154614653
Nombres y apellidos del autor: Oscar Andrés Caicedo Riobamba	Documento de identidad: 1.004.231.889
Correo electrónico: Oscarandrescaicedo37@gmail.com	Número de contacto: 3104214337
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 de la Empresa BERNARDO RUFINO VITERI ORTEGA	
Facultad y Programa Académico: Facultad De Ciencias Administrativas y Contables, 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 petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación</p>	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

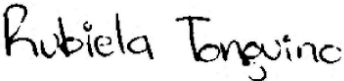
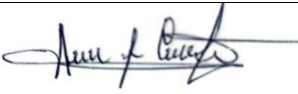

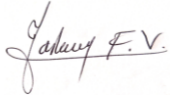
- b) Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- 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: Ana Rubiela Tonguino Erazo	Nombre del autor: Andrea Faney Constain Bastidas
	Firma del autor
Nombre del autor: Oscar Andrés Caicedo Riobamba	Nombre del autor:
	
_____ Marleny Farinango Vivanco:	