



## **Formalización y situación financiera de ferretería “Insumos Industriales Torcol SAS”**

### **Especialización Finanzas**

#### **Asignatura**

Proyecto de investigación

Presenta

Evelyn Pacheco Pacheco

Carol Jimena Polanco Segura

Bogotá D.C. Colombia

2016

		Pagina
1	Titulo	3
2	Problema	3
3	Objetivos	4
4	Justificación	5
5	Marco Teórico / Estado del arte	6
6	Marco conceptual	10
7	Marco espacial	12
8	Metodología	12
9	Diagnostico	14
10	Análisis Vertical	18
11	Análisis Horizontal	21
12	Razones financieras	22
13	Recomendaciones	28
14	Conclusiones	31

## 1. Título

### **Formalización y situación financiera de ferretería “Insumos Industriales Torcol SAS”**

## 2. Problema

Actualmente existe un mundo muy globalizado, sobre todo en el ámbito empresarial, en el cual se debe estar a la vanguardia para no quedarse fuera y ser arrasados por aquellas compañías altamente competitivas que siguen un sistema financiero eficiente y eficaz; hoy el mundo empresarial ofrece diversas herramientas técnicas a través de las cuales se pueden llevar a cabo un adecuado control que permite mantener el equilibrio de cada una de las unidades de las empresas con el fin de hacer frente a cualquier aspecto no contemplado que se pueda presentar. Dichas herramientas permiten ver las fortalezas y debilidades de la empresa a través de estrategias e instrumentos financieros que muestran un mejoramiento en el manejo y control de la misma.

En Colombia existen muchas empresas formales e informales que no cuentan con estas herramientas y por ende no llevan un control en manejo de temas como costos, presupuesto, liquidez, proyectos de ahorro e inversión, fijación de metas, etc., acorde a sus necesidades y que aseguren que los recursos económicos sean utilizados en forma adecuada; lo cual constituye un problema para continuar en la dirección correcta y permanecer en el mercado.

Con base en lo anterior, se quiere tomar como referencia de la investigación a una pequeña empresa familiar que presenta estas falencias en cuanto su estructura financiera y de la cual surge el interrogante ¿Qué aspectos se deben tener en cuenta para llevar a cabo una adecuada formalización en la microempresa y mantener su control y permanencia en el mercado?

La inadecuada planeación nos refleja en la empresa una falta de conocimiento fundamental, que impide a la organización de temas relacionados con el manejo contable, financiero, laboral,

fiscal, los cuales brinda una persona idónea de experiencia y profesión, donde la ausencia de esta orientación a propagado una nube de inseguridad y desentendimiento de los datos numéricos que permiten visualizar el futuro, el crecimiento, el costo, el margen de utilidad, entre otras cosas importantes que se necesitan para dar paso a la toma de decisiones que la empresa requiera, ya que es un riesgo seguir en el mismo camino, donde propicia la evasión en la parte fiscal que por desconocimiento se puede estar incurriendo en gastos innecesarios de multas o sanciones, hay miles de razones donde la falta del organización para la aplicación en la información financiera y contable genera desventaja ante un entorno de las mismas condiciones entorpeciendo la situación económica, puesto que el propietario y cualquier persona que aplica para un negocio, la intención nunca es fracasar o quebrar, el objetivo es ganar para mejorar sus condiciones de vida; y no seguir cayendo en un problema de gestión administrativa que impide llegar a mejorar, por esto no es razonable ni saludable para una empresa que está pidiendo a gritos el crecimiento. Estar dispuesto a mejorar las condiciones económicas y tomar las riendas de su negocio para lograr actualizar e incursionar en el mundo competitivo de los negocios.

### **3. Objetivos**

#### **Objetivo General**

Analizar las condiciones financieras de la empresa, con el propósito de generar un diagnóstico con recomendaciones que permita establecer las herramientas estratégicas para su formalización y control.

## **Objetivos específicos**

Recolectar información de los últimos 3 años de la estructura económica de la empresa para dar claridad en balances, e informes con los que pueda generar resultados para el crecimiento de la ferretería.

Establecer parámetros adecuados que alimenten los movimientos que permitan centralizar la información para lograr un adecuado manejo financiero

Reflejar a través de los informes la situación cuantitativa donde se puedan dar los objetivos fijados por la empresa a corto y a largo plazo.

## **4. Justificación**

Cuando los seres humanos piensan en un proyecto de vida, una de las tantas cosas que se viene a la cabeza es un negocio propio; se visualizan en ser sus propios jefes, en crear empresas, en permanecer en el mercado, pero también muchas veces un pequeño problema los detiene y es el hecho de pensar en cómo se puede iniciar el negocio, o el de que no estudiaron una carrera administrativa y que por aspectos como estos, los sueños de tener negocio propio se frustra.

La importancia de la presente investigación en el sector empresarial radica en que va dirigido a microempresas que están iniciando sus proyectos de empresa, que no tienen idea de cómo empezar a organizar, administrar y proyectar de manera adecuada su negocio.

Debido a que las microempresas se caracterizan por ser empresas pequeñas, están a tiempo de empezar a realizar su organización en la información financiera, dándole una estructura con la implementación de los recursos que nos brinda la planeación, esto conllevará al crecimiento de la organización ayudándola a convertirse en una empresa ambiciosa y competitiva, con respaldo crediticio, y fácil acceso al mercado, soportando esos saltos de inversión con una información

veraz, donde la empresa quiera expandir su objeto social y tener utilidades representativas que no se volverán a refundir con el capital aplicado.

Con las herramientas que genera una planeación financiera eficaz queremos causar gran impacto en el ámbito de la organización empresarial de hoy, a través de una formalización que permita al empresario alcanzar sus objetivos y que se mantenga en desarrollo.

## **5. Marco teórico / Estado del arte**

Desde inicio de la humanidad, se ha hecho necesario llevar un control o planeación de toda actividad humana siendo implícito el intercambio comercial por parte de los individuos quienes dentro de sus actividades primitivas de caza, pesca, agricultura, entre otras; debían adelantarse a los cambios climáticos para prever y asegurar la producción a hacer frente por los escasos. Sin embargo, fue solo hasta finales del siglo XVIII cuando se dieron los primeros fundamentos teóricos y prácticos del presupuesto como herramienta de planificación y control, cuando se presentaban al Parlamento británico los planes de gastos del reino y se daban pautas sobre su posible ejecución y control. (Burbano, 2005)

Para los años 1820 y 1821 Francia y Estados Unidos se toma un modelo de los elementos de control al gasto público y de presupuesto para garantizar el buen funcionamiento de las actividades del Estado; y ya para después de la segunda guerra mundial el sector privado empieza a implementar la utilización del presupuesto en materia de control de gastos y el sector público llega a aprobar una Ley de presupuesto nacional dándose una evolución continua del método. Desde entonces, se ha venido dando suma importancia a los informes financieros como

herramienta fundamental en una compañía sea pública o privada ,dándonos grandes aportes como por ejemplo el señor Peter Pyhr, quien en 1970, implementó por primera vez el sistema “base cero”, la cual consiste en una proyección estadística de los estados financieros con el cual se puede tener una toma de decisiones más acertada que permita eliminar la improvisación y desembolsos innecesarios que parte de una base en blanco a diferencia del sistema tradicional que parte de una base existente.

Por otra parte, y más enfocado al diagnóstico empresarial se plantea que el proceso de formalización está muy ligado con el proceso administrativo basado en las ciencias administrativas, y que se debe comprender que la función de una buena administración es mejor, cuando este se relaciona con los fundamentos de la administración misma, o sea, como parte de las funciones crear una planeación, organización, coordinación, dirección y control. (Fagilde, 2009)

Hoy día, además de los diferentes modelos, teorías o sistemas para informes privados o públicos, también se nos ofrece toda clase de herramientas informáticas, desde gratuitas para las pequeñas empresas hasta complejos sistemas para las grandes compañías, herramientas como estas, nos permiten realizar de manera eficiente y eficaz la planeación y control de las entidades; por ejemplo, (Rodriguez, 2008) en su trabajo de grado, nos brinda la idea de la creación de una herramienta que permita al área de control de gestión de una empresa controlar el presupuesto de inversión, los estados en que se encuentre el marco inversor destinado para un periodo específico. Controlar el proceso de compra para la causación efectiva del presupuesto, pero adicionalmente lo que se busca es la integración de cada uno de los casos de negocios presentados en los comités, permitiendo de esta forma verificar mes a mes las variables como

ingresos, costos y rentabilidades proyectadas en los diferentes periodos del desarrollo del proyecto.

Según últimos artículos comentados por el periódico “el portafolio” se relaciona que en Bogotá hay 2.268 negocios de ferreterías, y que por cada 2.998 habitantes, de los más de 8 millones, hay una ferretería, y por cada 5.415, de los 47 millones de colombianos, en el territorio nacional, hay un negocio ferretero cerca a su casa. Aunque las grandes plataformas han entrado con fuerza en el mercado, el sector de pequeños y medianos ferreteros presenta un valor agregado, en donde lo importante es diferenciarse de las demás cadenas. La imagen de la ferretería, sus productos, el buen servicio al cliente y el desarrollo de una buena logística hacen que este tipo de negocio siga siendo el escogido por los ciudadanos.

Otros artículos comentan que constituir una empresa ha sido, hasta hace poco, un proceso engorroso debido a la cantidad de trámites e impuestos exigidos, por lo que algunos proyectos no se llevan a cabo mucho antes de consolidarse, y si se realizan no se conforman legalmente pensando que eludir impuestos será más rentable; En el último año y medio, la Cámara de Comercio de Bogotá, a través de este programa, ha aportado a la formalización de 600 empresas y para este año planea legalizar 3000 más.

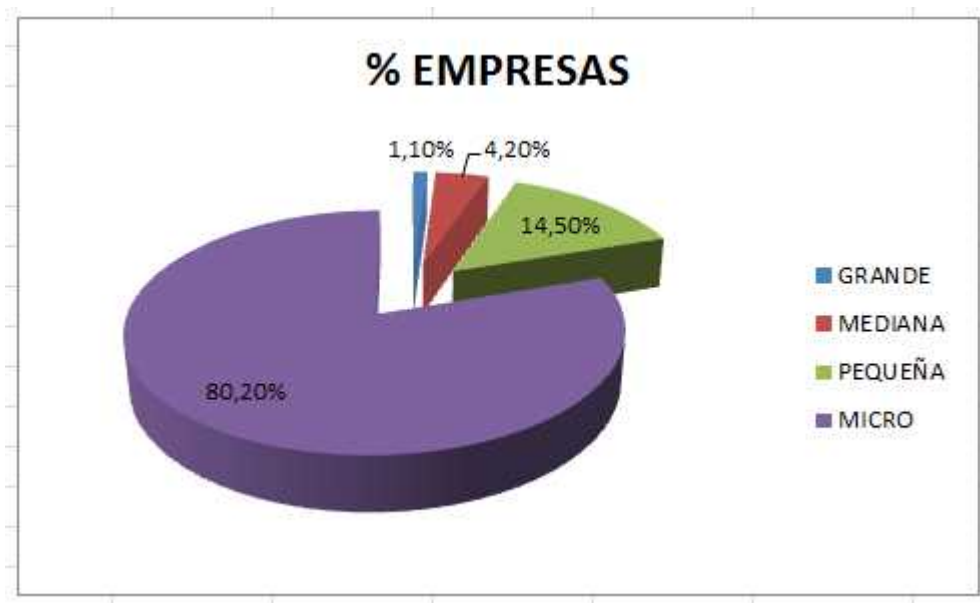
La manera más efectiva de respaldar un negocio o dar garantías a los proveedores y clientes internos es la solidez que se encuentra con el correcto manejo de los procesos. Así, los costos bajarán con el tiempo e inclusive podrá abrirse a mercados internacionales con mayor credibilidad y confianza.

En el estudio que vamos a realizar se hará una recolección de datos de la ferretería en cuestión que nos permita organizar de manera eficaz la información para que en consecuencia generen



base de datos según los parámetros estándares. Adicionalmente, se presentará un análisis que permita dar el diagnóstico general de la Ferretería Insumos Industriales para llevar a cabo una buena información y dejando claras las metas dando paso a un crecimiento económico controlado de todos los aspectos que interfieren en la ejecución de la empresa, teniendo en cuenta que la variación en la demanda de las necesidades nos obliga a ser novedosos, a crear formas de satisfacer al consumidor en todos los campos, para estar a la altura de la competencia lo cual se logra con una administración eficiente.

Se encontró que el rango de ventas diario promedio de 168 ferreterías en Bogotá es de 100.000 pesos, mientras que 210 locales reciben entre 100.000 y 200.000 pesos. Le siguen 117 que reciben ingresos entre 200.000 y 300.000, y 143 ferreterías reciben entre 300.000 y 1.000.000 de pesos aproximadamente, y tan solo 2 reciben un ingreso promedio entre 3.000.000 y 5.000.000 de pesos.



## 6. Marco Conceptual

Los informes financieros están ligados al desarrollo y aceptación de una serie de objetivos y metas, así como de la movilización eficiente de una organización para alcanzar lo que se propone, es la base sobre la cual se fundamentan: la planeación estratégica, la administración participativa y la calidad total. El comercio genera constantemente necesidades que la oferta y la demanda obliga a implementar en las organizaciones. El entorno ha generado claridad en la necesidad de cuantificar los recursos que tiene cada persona natural o jurídica que ejerza como comerciante.

La planeación estratégica según Jorge E. (Burbano, 2005) en su libro de enfoque de gestión, planeación y control, el cambio para lograr los objetivos deseados, se determina por la precisión, costeabilidad, flexibilidad, unidad, confianza, participación, oportunidad y proceso contable, que por la determinación de áreas de responsabilidad y la planeación obliga a la organización a parametrizar todos los cambios que estén en ejecución y en su paralelo para que intervengan en el proceso de crecimiento. Por lo tanto proponer un sistema con precisión en los pasos permite una eficiencia en la operación haciendo y/o logrando técnicas donde se garanticen un adecuado sistema de control de los recursos. Respeto a este tema (Miguel Lopez, 2013) propone que la planeación no pueden ser inflexible, no pueden ser camisas de fuerzas que ahoguen la iniciativa de sus ejecutores ni presentar márgenes de maniobras o de error que propicien la ambigüedad o la subjetividad, pues los planes deben generar el compromiso de los planificadores y ejecutores, para propiciar una participación activa en su diseño de todos los integrantes de la organización, solo así será posible utilizar de manera óptima los recursos humanos disponibles y evitar la competencia entre quienes formulan y ejecutan los planes, dando la claridad y confianza que una

planeación eficaz brinda que ligado a una buena planeación de presupuesto, permitirá el avance de una organización basado en estudios y proyecciones.

Todos las microempresas necesitan formalizar su empresa con un diagnostico por lo que hay quienes consideran que los negocios pequeños se pueden manejar y supervisar personalmente por sus dueños o administradores en todas sus actividades y realmente tener éxito. También hay personas que consideran necesario adoptar un sistema administrativo formal con buenos sistemas de control.

La planeación y el control, como funciones básicas de la administración, son tan necesarios en las pequeñas empresas como en los grandes emporios. Tampoco es necesaria una sofisticación exagerada en el sistema para que éste funcione. Un sistema adecuado o un control ordenado para cada tipo de negocio dan resultados mucho mejores que ideas andantes muy generales.

El tamaño de los negocios nada tiene que ver con la necesidad de unos parámetros y objetivos bien planificados y un control apropiado en la búsqueda de ellos, pues se convierte en regla general para la buena administración de una organización

La importancia en la formalización de la información financiera conllevan implícitamente a una integración de gran cantidad de enfoques y técnicas administrativas que pueden ser aprovechadas, tales como: Análisis estadísticos (Mínimos cuadrados, correlación y regresión, etc.), pronósticos de ventas, análisis de flujo de caja, proyecciones de inversión y de capital, análisis de costo - volumen, utilidad o punto de equilibrio, estudios de tiempos y movimientos y otros. Debido a su naturaleza, el área administrativa está relacionada en las empresas con las de finanzas, administración de personal, ventas, mercadotecnia y producción. Es decir, se relaciona con todas las áreas de una empresa. Por esta razón se convierte en un instrumento muy

importante sobre todo para el tema de efectivo, pues da pie a generar unas políticas de liquidez por medio de diversas opciones las cuales pueden promover otro tipo de inversiones que beneficien una compañía. De este modo cualquier persona jurídica o natural necesita conocer el proceso del estado actual que están sus finanzas ya que es necesario anticiparse al futuro que con base a datos específicos y reales que sean la base para idear mecanismos que permitan postularse a una competencia en el mercado. Por décadas la historia nos ha mostrado las mil maneras donde la planeación para un buen uso de un presupuesto da resultados positivos, que desde su puesta en marcha hasta su presentación sea cuales sean sus motivos, venta de la empresa, proyecciones, inversión en un negocio, opción de compra entre otros, genera confianza, estabilidad y seriedad a la manifestación de estos.

## **7. Marco espacial**

Se desarrollará en la Ferretería insumos Industriales Torcol Ubicada en Bogotá con dirección carrera 22 No. 71-52 un reconocimiento físico, análisis de documentos y gestión para la inicialización que permita una adecuada formalización y diagnóstico para la microempresa.

## **8. Metodología**

Esta investigación se realizara en un enfoque cuantitativo que permite la descripción de los datos por medio de un estudio de caso ya que este va a comprender las dinámicas presentes en contextos singulares, por medio de la combinación de distintos métodos para la recogida de evidencia cualitativa y/o cuantitativa con el fin de describir, verificar o generar teorías” (Martínez Carazo, 2006, p. 130), en este caso nos da luces para entender el fenómeno de la planeación estratégica por medio del diagnóstico en microempresas como una herramienta que puede generar distintos beneficios para la pequeñas empresas como el reconocimiento de su

estado económico actual, las posibilidades de la organización para su crecimiento, y generar ambiciosas ideas de innovación para una segura prosperidad a escalas en ciertos periodos de tiempo.

La metodología que se usara es la organización de la información para formalizar documentación y analizar estados financieros con el propósito de diagnosticar la situación economía de la ferretería como microempresa ante la realidad, se darán recomendaciones para futuro de la empresa.

La investigación se realizó en tres fases donde la primera fue la entrevista con el propietario y la revisión documental en la cual se evidencio la falta de conocimiento en la gestión cuantitativa, el propietario en su principio con una socia no establecieron políticas de ningún tipo, motivo por el cual se pretende disolver la sociedad a mediados del años 2016.

En segundo lugar se hizo un análisis de los registro control de la empresa, donde se encontró con cuadros poco confiables y escasos para su información, la estructura que lleva la empresa a pesar de su necesidad de crecimiento nos les da información para reconocer un margen de utilidad, se entrega documentos para el pago de impuestos y generación del balance donde es susceptible y débil el concepto de profesional para el estado de la ferretería.

En tercer lugar se realizara el análisis financiero con la reorganización, según las metas de la organización, permitiendo dar luz de alineamiento en el camino que empezara a recorrer del círculo que se mueve, el cual permitirá s

Era asertivo en los objetivos para la proyección y después se generará una herramienta fija desde donde el propietario pueda alimentar y generar con una planeación un presupuesto a un periodo determinado, que de manera sencilla y eficaz pueda reconocer su inversión, costos y gastos que

Involucra la toma de decisiones para su futuro. La idea es que la falta de conocimientos contables no le impida a cualquier persona ser dueño de sus propios proyectos y que en base a esta planeación se pueda gestionar la productividad de la empresa diseñando un escenario adecuado que permita un crecimiento acordes con los objetivos de las mismas

## **9. Diagnostico**

Se presentan estados financieros con los respectivos análisis el concepto de cómo se encuentra la ferretería Insumos Industriales Torcol en la parte económica y los resultados que dieron las decisiones tomadas para las ventas , y las consecuencia dan paso a otro plan de acción para que empiece a andar el negocio.

## INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS

NIT. 900.399.340-7

BALANCE GENERAL		AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
DISPONIBLE	CUENTAS DE AHORRO	454.919,46	3.884.320,23	3.165.078,31
DEUDORES	CLIENTES	361.369,00	528.415,00	13.227.715,00
	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4.780.276,00	2.382.877,00	2.741.135,00
INVENTARIOS	MERCANCIAS NO FAB. POR LA EMPRESA	10.500.000,00	6.500.000,00	1.500.000,00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>16.096.564,46</b>	<b>13.295.612,23</b>	<b>20.633.928,31</b>
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	EQUIPO DE OFICINA	4.953.023,00	4.953.023,00	4.953.023,00
	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	2.740.000,00	2.740.000,00	2.740.000,00
	DEPRECIACION ACUMULADA	-566.068,00	-566.068,00	-1.609.370,00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>7.126.955,00</b>	<b>7.126.955,00</b>	<b>6.083.653,00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>23.223.519,46</b>	<b>20.422.567,23</b>	<b>26.717.581,31</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
PROVEEDORES	Nacionales	=	2.659.107,00	
CUENTAS POR PAGAR	DEUDAS CON SOCIOS	10.284.082,59	4.084.082,59	17.884.082,59
	RETENCION EN LA FUENTE	78.506,00	110.893,00	253.000,00
	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	0,00	135.656,00	0,00
	ACREEDORES VARIOS	0	98.600,00	0,00
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	217.000,00	207.000,00	207.000,00
	INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	220.000,00	133.000,00	247.000,00
	IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR	-	-	828.000,00
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>10.799.588,59</b>	<b>7.428.338,59</b>	<b>19.419.082,59</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
APORTES SOCIALES		7.000.000,00	7.000.000,00	7.000.000,00
RESERVAS OBLIGATORIAS		2.996.300,00	2.996.300,00	2.996.300,00
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		0,00	2.427.630,87	529.231,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		2.427.630,87	570.297,77	2.997.928,64
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>12.423.930,87</b>	<b>12.994.228,64</b>	<b>13.523.459,64</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>23.223.519,46</b>	<b>20.422.567,23</b>	<b>32.942.542,23</b>

ESTADO DE RESULTADO		AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015
<b>INGRESOS</b>				
<b>OPERACIONALES</b>	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	84.716.836,00	26.497.893,00	62.002.522,08
<b>COSTO DE VENTAS</b>	INVENTARIO INICIAL	850.000,00	10.500.000,00	6.500.000,00
	COMPRAS	60.316.296,00	14.430.506,00	36.052.675,00
	INVENTARIO FINAL	10.500.000,00	6.500.000,00	1.500.000,00
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTA</b>		<b>34.050.540,00</b>	<b>8.067.387,00</b>	<b>20.949.847,08</b>
<b>GASTOS</b>				
<b>OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>	GASTOS DE PERSONAL	8.272.659,00	3.164.252,00	5.345.229,00
	IMPUESTOS	941.439,00	360.240,00	846.376,00
	ARRENDAMIENTOS	8.676.000,00	0,00	9.000.000,00
	SERVICIOS	9.188.135,00	1.993.148,00	4.162.695,00
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	21.130,00	0,00	0,00
	DEPRECIACIONES	25.862,00	0,00	1.043.302,00
	DIVERSOS	2.832.639,00	60.000,00	4.452.260,00
		<b>29.957.864,00</b>	<b>5.577.640,00</b>	<b>24.849.862,00</b>
<b>OPERACIONALES DE VENTAS</b>	DIVERSOS	12.685,00	34.136,00	1.648.638,00
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>4.079.991,00</b>	<b>2.455.611,00</b>	<b>(5.548.652,92)</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	FINANCIEROS	648,46	165,77	313,08
	DIVERSOS	999,41	40.901,00	435,00
		<b>1.647,87</b>		<b>0,00</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	FINANCIEROS	383.413,00	79.827,00	10.000,00
	EXTRAORDINARIOS	106.136,00	1.025.361,00	4.877,00
	DIVERSOS	8.459,00	192,00	200,00
		<b>498.008,00</b>	<b>1.105.380,00</b>	<b>15.077,00</b>
<b>IMPUESTOS</b>	RENTA Y COMPLEMENTARIOS	876.000,00	604.000,00	132.000,00
	RETECREE	280.000,00	217.000,00	
		<b>1.156.000,00</b>	<b>821.000,00</b>	<b>132.000,00</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>2.427.630,87</b>	<b>529.231,00</b>	<b>(5.695.729,92)</b>



**INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS**

NIT. 900.399.340-7

		Análisis Vertical 2013	Análisis Vertical 2014	Análisis Vertical 2015
<b>BALANCE GENERAL</b>				
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
DISPONIBLE	CUENTAS DE AHORRO	2%	19%	12%
DEUDORES	CLIENTES	2%	3%	50%
	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	21%	12%	10%
INVENTARIOS	MERCANCIAS NO FAB. POR LA EMPRESA	45%	32%	6%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	EQUIPO DE OFICINA	21%	24%	19%
	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	12%	13%	10%
	DEPRECIACION ACUMULADA	-2%	-3%	-6%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
PROVEEDORES	<b>Nacionales</b>	-	36%	-
CUENTAS POR PAGAR	DEUDAS CON SOCIOS	95%	55%	92%
	RETENCION EN LA FUENTE	1%	1%	1%
	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	-	2%	0%
	ACREEDORES VARIOS		1%	0%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	2%	3%	1%
	INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	2%	2%	1%
	IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR			4%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
APORTES SOCIALES		56%	54%	52%
RESERVAS OBLIGATORIAS		24%	23%	22%
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		0%	19%	4%
UTILIDAD DEL EJERCICIO		20%	4%	22%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>				

ESTADO DE RESULTADO		Análisis Vertical 2013	Análisis Vertical 2014	Análisis Vertical 2015
<b>INGRESOS</b>				
<b>OPERACIONALES</b>	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	100%	100%	100%
<b>COSTO DE VENTAS</b>	INVENTARIO INICIAL	1%	40%	10%
	COMPRAS	71%	54%	58%
	INVENTARIO FINAL	12%	25%	2%
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTA</b>		<b>40%</b>	<b>10%</b>	<b>25%</b>
<b>GASTOS</b>				
<b>OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>	GASTOS DE PERSONAL	10%	12%	9%
	IMPUESTOS	1%	1%	1%
	ARRENDAMIENTOS	10%	0%	15%
	SERVICIOS	11%	8%	7%
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0%	0%	0%
	DEPRECIACIONES	0%	0%	2%
	DIVERSOS	3%	0%	7%
		<b>35%</b>	<b>21%</b>	<b>40%</b>
<b>OPERACIONALES DE VENTAS</b>	DIVERSOS	0%	0%	3%
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>5%</b>	<b>3%</b>	<b>-7%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	FINANCIEROS	0%	0%	0%
	DIVERSOS	0%	100%	0%
		0%	100%	0%
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	FINANCIEROS	0%	0%	0%
	EXTRAORDINARIOS	0%	4%	0%
	DIVERSOS	0%	0%	0%
		1%	4%	0%
<b>IMPUESTOS</b>	RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1%	2%	0%
-	RETECREE	0%	1%	0%
-		1%	3%	0%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>3%</b>	<b>1%</b>	<b>-7%</b>

## Informe Análisis Vertical

En el análisis vertical del balance general en el último año de 2015 se refleja una variación significativa en los clientes que se incrementa a un 50% de su total de activos, es decir que la

Ferretería amplía su periodo de cobro, y disminuye su inventario mostrando que entrega o vende la mercancía a crédito.

En la parte del pasivo muestra los préstamos a título de aportes que se recibieron de los socios que se inyectó a la ferretería creando un pasivo de más del 90%.

En el patrimonio se refleja de la misma manera un capital de trabajo de más del 50% a cargo de los socios, mostrando poca utilidad del año 2014.

También podemos ver que el estado de resultados tiene utilidad no tan productiva donde los gastos de administración son muy elevados con respecto a la utilidad bruta de la venta, generando pérdida el último año por lo cual se arrastra lo poco que venía positivo en los años anteriores.

Es este balance muestra que no se aplicó depreciación en el año 2014 y se ve un incremento del 2% en el año 2015 motivo por el cual se podría pensar que estaban pensando en disminuir base para impuestos fiscales.

También se puede observar que el concepto de diversos se suben al 7% sin poder identificar que ítem manejan por la falta de las revelaciones a los estados financieros que está golpeando el indicador.

**INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS**

NIT. 900.399.340-7

<b>BALANCE GENERAL</b>		<b>Análisis Horizontal 2013/2014</b>		<b>Análisis Horizontal 2014/2015</b>	
		<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
DISPONIBLE	CUENTAS DE AHORRO	3.429.400,77	8%	-719.241,92	0%
DEUDORES	CLIENTES	167.046,00	0%	12.699.300,00	24%
	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-2.397.399,00	-1%	358.258,00	0%
INVENTARIOS	MERCANCIAS NO FAB. POR LA EMPRESA	-4.000.000,00	0%	-5.000.000,00	-1%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	EQUIPO DE OFICINA	0,00	0%	0,00	0%
	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	0,00	0%	0,00	0%
	DEPRECIACION ACUMULADA	0,00	0%	-1.043.302,00	2%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>-2.800.952,23</b>	<b>7%</b>	<b>6.295.014,08</b>	<b>25%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
PROVEEDORES	<b>Nacionales</b>	2.659.107,00	0%	-2.659.107,00	-1%
CUENTAS POR PAGAR	DEUDAS CON SOCIOS	-6.200.000,00	-1%	13.800.000,00	3%
	RETENCION EN LA FUENTE	32.387,00	0%	142.107,00	1%
	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	135.656,00	0%	-135.656,00	-1%
	ACREEDORES VARIOS	98.600,00	0%	-98.600,00	-1%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-10.000,00	0%	0,00	0%
	INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	-87.000,00	0%	114.000,00	1%
	IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR				
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>-3.371.250,00</b>	<b>-1%</b>	<b>11.990.744,00</b>	<b>3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
APORTES SOCIALES		0,00	0%	0,00	0%
RESERVAS OBLIGATORIAS		0,00	0%	0,00	0%
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		2.427.630,87	0%	-1.898.399,87	-1%
UTILIDAD DEL EJERCICIO		-1.857.333,10	-1%	2.427.630,87	4%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>570.297,77</b>	<b>-2%</b>	<b>529.231,00</b>	<b>9%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>					

ESTADO DE RESULTADO		Análisis Horizontal 2013/2014		Análisis Horizontal 2014/2015	
		Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>INGRESOS</b>					
<b>OPERACIONALES</b>	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	-58.218.943,00	-1%	35.504.629,08	1%
<b>COSTO DE VENTAS</b>	INVENTARIO INICIAL	9.650.000,00	11%	-4.000.000,00	0%
	COMPRAS	-45.885.790,00	-1%	21.622.169,00	1%
	INVENTARIO FINAL	-4.000.000,00	0%	-5.000.000,00	-1%
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTA</b>			<b>0%</b>		<b>0%</b>
<b>GASTOS</b>		0,00	0	0,00	0
<b>OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>	GASTOS DE PERSONAL	-5.108.407,00	-1%	2.180.977,00	1%
	IMPUESTOS	-581.199,00	-1%	486.136,00	1%
	ARRENDAMIENTOS	-8.676.000,00	-1%	9.000.000,00	0%
	SERVICIOS	-7.194.987,00	-1%	2.169.547,00	1%
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-21.130,00	-1%	0,00	0%
	DEPRECIACIONES	-25.862,00	-1%	1.043.302,00	0%
	DIVERSOS	-2.772.639,00	-1%	4.392.260,00	73%
		<b>-24.380.224,00</b>	-1%	<b>19.272.222,00</b>	3%
<b>OPERACIONALES DE VENTAS</b>	DIVERSOS	21.451,00	2%	1.614.502,00	47%
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>			<b>0%</b>		<b>0%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	FINANCIEROS	-482,69	-0,74%	147,31	0,89%
	DIVERSOS	39.901,59	39,93%	-40.466,00	-0,99%
		<b>-1.647,87</b>	-1,00%	<b>0,00</b>	0,00%
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	FINANCIEROS	-303.586,00	-0,79%	-69.827,00	-0,87%
	EXTRAORDINARIOS	919.225,00	8,66%	-1.020.484,00	-1,00%
	DIVERSOS	-8.267,00	-0,98%	8,00	0,04%
		<b>607.372,00</b>	1,22%	<b>-1.090.303,00</b>	0,00%
<b>IMPUESTOS</b>	RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-272.000,00	-0,31%	-472.000,00	-0,78%
	RETECREE	-63.000,00	-0,23%	-217.000,00	-1,00%
		<b>-335.000,00</b>	-0,29%	<b>-689.000,00</b>	-0,84%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>0%</b>		<b>0%</b>

## 10. Informe Análisis Horizontal

En los últimos años el balance de la ferretería Insumos Industriales Tortol revela un sobregiro en las cuentas de ahorro con un cierre de (\$719.241,92) en rojo dando pie a cobro de intereses para el año siguiente que van con una de las tasas más alta para el cubrimiento de este.

Refleja también el crecimiento de un 24% en cuentas por cobrar donde se revela el crédito en las ventas con un monto de \$ 12'699.300 ya que es la participación del 50% de activo corriente cuenta a la cual se debe prestar mayor atención pues esto quiere decir que la mayoría de las ventas fueron realizadas a crédito y esto implica que la empresa no reciba el dinero por sus ventas por lo cual debe existir un equilibrio entre lo que la empresa recibe y en lo que llega a gastar de lo contrario podría presentar un problema de liquidez el cual tendrá que ser financiado con endeudamiento externo lo cual genera un costo financiero que bien podría ser evitado si sigue una política de cartera.

## 11. Razones Financieras

### Indicadores de Liquidez

Haciendo un análisis de los resultados numéricos de las diferentes razones basadas en la relación de los estados financieros de los años 2013, 2014 y 2015 podemos tener una visión sobre el estado financiero en el que se encuentra la empresa INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS.

<b>RAZON CORRIENTE (Veces) =</b>		$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
<b>RAZON CORRIENTE ( Veces)</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	
Activo Corriente	16.096.564,46	13.295.612,23	20.633.928,31	
Pasivo Corriente	10.799.588,59	7.428.338,59	19.419.082,59	
	<b>1,49</b>	<b>1,79</b>	<b>1,06</b>	

Podemos observar que la razón corriente nos muestra una disminución en la veces en que el activo corriente puede hacer frente al pasivo corriente; el promedio establecido para esta razón financiera es de 2,0 a 2,5 veces según literatura, tomando este parámetro es claro indicar que la razón circulante inferior (1.06) al promedio establecido, esto nos indica que los activos circulantes no se podrían liquidar, es una razón que se encuentra muy alejada del promedio.

<b>PRUEBA ACIDA (VECES) =</b>	<i>Activo Corriente – Inventarios</i>		
	<i>Pasivo Corriente</i>		
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Activo Corriente	16.096.564,46	13.295.612,23	20.633.928,31
Inventarios	10.500.000,00	6.500.000,00	1.500.000,00
Pasivo Corriente	10.799.588,59	7.428.338,59	19.419.082,59
<b>Veces =</b>	<b>0,52</b>	<b>0,91</b>	<b>1,06</b>

En esta razón se excluye los inventarios por ser considerada la parte menos liquida, pero de igual forma mide la capacidad de pago de obligaciones a corto plazo, la cual a pesar de que es mucha más óptima en el 2015 excluyendo los inventarios, también observamos la poca liquidez para el pago de obligaciones a corto plazo.

<b>CAPITAL NETO DE TRABAJO (\$) =</b>	<i>Activo Corriente – Pasivo Corriente</i>		
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Activo Corriente	16.096.564,46	13.295.612,23	20.633.928,31
Pasivo Corriente	10.799.588,59	7.428.338,59	19.419.082,59
<b>Veces =</b>	<b>5.296.975,87</b>	<b>5.867.273,64</b>	<b>1.214.845,72</b>

Esta razón refleja una relación muy estrecha con las operaciones diarias de la empresa por lo cual, en el caso de la empresa INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS para el año 2015 No es muy favorable ya que los pasivos corrientes aumentaron en mayor proporción que los activos corrientes.

<b>CAPITAL DE TRABAJO NETO OPERACIONAL (\$) = <i>CxC Cliente + Inventarios - Proveedores</i></b>			
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Cuentas X Cobrar	361.369,00	528.415,00	13.227.715,00
Inventarios	10.500.000,00	6.500.000,00	1.500.000,00
Proveedores	0,00	2.659.107,00	0,00
<b>Veces</b>	<b>10.861.369,00</b>	<b>4.369.308,00</b>	<b>14.727.715,00</b>

Para el año 2015 INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS no presenta deuda con proveedores debido a que sus socios apalancan la operación con recursos propios por lo cual esta razón ilusiona con unos ingresos en la operación en relación de los años atrás, sin embargo no se puede olvidar que hay una cuenta por pagar a los socios.

### Indicadores de Rendimientos

<b>MARGEN BRUTO DE UTILIDAD (%) = <math>\frac{Utilidad Bruta}{Ventas Netas} \times 100</math></b>			
<b>MARGEN DE UTILIDAD (%)</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Utilidad Bruta	34.050.540,00	8.067.387,00	20.949.847,08
Ventas Neta/Ingresos Operacionales	84.716.836,00	26.497.893,00	62.002.522,08
	<b>40%</b>	<b>30%</b>	<b>34%</b>



Para el año 2013 se venía con un margen del 40%, el cual disminuyó a un 30% pero recuperó 4 puntos lo que significa que por cada peso vendido, la empresa generó una utilidad bruta del 34% en el 2015 lo que hace esta razón positiva, sin embargo al sumar los costos de administración y ventas ya no es positivo.

$$\text{MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD (\%)} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD (%)	2013	2014	2015
Utilidad Operacional	4.079.991,00	2.455.611,00	-5.548.652,92
Ventas Neta/Ingresos Operacionales	84.716.836,00	26.497.893,00	62.002.522,08
	5%	9%	-9%

Esta razón nos permite determinar la utilidad obtenida una vez descontado el costo de ventas y los gastos de administración y ventas; es decir que en la empresa INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS estos costos sobrepasaron las ventas en el año 2015 siendo la utilidad operacional negativa.

$$\text{MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD (\%)} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD (%)	2013	2014	2015
Utilidad Operacional	4.079.991,00	2.455.611,00	-5.548.652,92
Ventas Neta/Ingresos Operacionales	84.716.836,00	26.497.893,00	62.002.522,08
	5%	9%	-9%

Al igual que en la razón anterior y por obvias razones la utilidad Neta es negativa debido a los altos costos para el 2015 que en relación al año 2014 cayó el doble.

$$\text{RENTABILIDAD DEL ACTIVO (ROA) \%} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

RENTABILIDAD DEL ACTIVO (ROA) %	2013	2014	2015
Utilidad Neta	2.427.630,87	529.231,00	-5.695.729,92
Total Activo	23.223.519,46	20.422.567,23	26.717.581,31
	10%	3%	-21%

ROA expresa la rentabilidad económica del negocio por lo que en nuestro caso la cifra es negativa para el 2015 y no era muy alentador para los años anteriores.

$$\text{RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE) \%} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	2013	2014	2015
Utilidad Neta	2.427.630,87	529.231,00	-5.695.729,92
Patrimonio	12.423.930,87	12.994.228,64	13.523.459,64
	20%	4%	-42%

Es un ratio de eficiencia utilizado para evaluar la capacidad de generar beneficios de una empresa a partir de la inversión realizada por los accionistas y en nuestro estudio de caso podemos observar que INSUMOS INDUSTRIALES TORCOL SAS presenta para el 2015 un indicador negativo al igual que en las anteriores.

## Indicadores de endeudamiento

<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO (%) = <math>\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}</math></b>			
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO %	2013	2014	2015
Total Pasivo	10.799.588,59	7.428.338,59	19.419.082,59
Total Activo	23.223.519,46	20.422.567,23	26.717.581,31
%	<b>47%</b>	<b>36%</b>	<b>73%</b>

En este indicador podemos observar cómo la empresa durante los tres últimos años ha venido aumentando su nivel de endeudamiento en relación a sus activos lo cual no es bueno para una microempresa.

<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EXTERNO = <math>\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}}</math></b>			
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EXTERNO	2013	2014	2015
Total Pasivo	10.799.588,59	7.428.338,59	19.419.082,59
Total Patrimonio	12.423.930,87	12.994.228,64	13.523.459,64
	<b>87%</b>	<b>57%</b>	<b>144%</b>

Al igual que el indicador anterior, durante los tres últimos años ha venido aumentando su nivel de endeudamiento en relación a sus activos.

EBITDA	Utilidad antes de Impto -(activos *Costo de capital)		
EBITDA	2013	2014	2015
Utilidad Operacional	4.079.991,00	2.455.611,00	-5.548.652,92
Depreciación	25.862,00	0,00	1.043.302,00
Amortización			
total	<b>4.105.853,00</b>	<b>2.455.611,00</b>	<b>(4.505.350,92)</b>

Este indicador nos ayuda a determinar las ganancias o la utilidad obtenida por una empresa o proyecto, sin tener en cuenta los gastos financieros, los impuestos y demás gastos contables que no implican salida de dinero en efectivo, como las depreciaciones y las amortizaciones. En otras palabras, el Ebitda nos dice: Hasta aquí el proyecto es rentable, y en adelante, dependerá de su gestión que el proyecto sea viable o no.

De acuerdo a lo anterior podemos observar un indicador no alentador para el año 2015, lo que nos lleva a pensar en una reestructuración de los estados financieros en aras de un cambio que genere eficiencia en la empresa.

## **12. Recomendaciones**

La ferretería de Insumos Industriales Torcol está creada desde el año 2011 y sus clientes más representativos son las concesiones de aseo, (Cafeaseos del Quindío – Serviaseo - Aseo Internacional ) etc., se caracteriza por ser pequeña, pero estos clientes piden un respaldo a los proveedores de casi 90 días, lo cual exige que se tenga un capital de trabajo bastante alto, por esta razón los balances muestran un crecimiento en cartera, y disminución en inventarios, el aumento del aporte de los socios y los pagos que ellos han realizado para cubrir pedidos de estos clientes, motivo por el cual se hacen las siguientes recomendaciones

Los propietarios y socios deben establecer sus políticas de crédito, hacer un análisis de los clientes y escoger cuales son los que van a aportar para su crecimiento, movimientos que les va a servir para aumentar su patrimonio y darle valor a la empresa.

Aprovechar ese reconocimiento antes estos clientes que hacen pedidos de volumen para que cuando se tenga la posibilidad de retornarlos nuevamente convirtiéndose en proveedores ya puedan ofrecer el respaldo solicitado, la falta de liquidez propia de la empresa no permite acceder a un apalancamiento financiero por lo cual la inyección de capital será bajo la reestructuración cuando estos clientes paguen la facturación pendiente y no renovar los pedidos con ellos para generar liquidez

Al lograr esta reestructuración de clientes para pagos a contado la ferretería será productiva y atractiva para invertir y tomar la opción de créditos para los proveedores propios de la ferretería y estos se conviertan en los aportantes para trabajar el dinero en cierto tiempo considerable.

En los pasivos realizar un equilibrio entre las cuentas por pagar y las obligaciones a los socios, que en cierta forma es la misma situación con la ventaja que el tiempo de pago es a largo plazo.

En el campo del mercado ya existe un Good Will que con esta formalización y organización realizada en el año 2016 se podrá aprovechar para los resultados finales del año.

Se recomienda acogerse a la herramienta establecida durante el acompañamiento realizado durante el año 2016 donde logamos organizar la información, estableciendo los ingresos y egresos, conociendo costos financieros generaban estos egresos, conciliando al mismo tiempo los Bancos, y generalizando los conceptos de los movimientos repetitivos de cada mes, generando la centralización de la información ya que no cuentan con un sistema contable,

Dejamos ejemplo de la estructura informativa donde permite sacar tablas dinámicas confiables y mostrar por ítem o concepto como se mueve la ferretería, que hasta el momento por la recolección de datos vende aproximadamente 10 millones mensuales por lo que va corrido del año, sin contar con la minucia que no factura en el día a día.

Año	Fecha	MES	Vir_ingreso	Egreso_Honorario	Egreso_Concepto	Vir_Egreso	Vir_Egr_ing	Vir_H.Egr.	No_Doc
2014	30/05/2014	6	-	EMPLEADA	EMPLEADA	400.000,00	1.600,00	(401.600,00)	102541
2014	07/06/2014	6	-	EMPLEADA	EMPLEADA	1.988.154,00	7.952,62	(1.996.106,62)	102542
2014	06/06/2014	6	-	HONORARIOS	ISABEL HUERTAS	400.000,00	1.600,00	(401.600,00)	102543
2014	13/06/2014	6	-	EDIFICIO SAMAN	ADMIN EDIFICIO	485.000,00	1.940,00	(486.940,00)	102544
2014	13/06/2014	6	-	CODENSA	SERVICIO PUBLICO C	89.110,00	356,44	(89.466,44)	102545
2014	25/06/2014	6	-	DIRECTV	SERVICIO PUBLICO	19.060,00	76,24	(19.136,24)	102546
2014	25/06/2014	6	-	ETB	SERVICIO PUBLICO	161.060,00	644,24	(161.704,24)	102546
2014	25/06/2014	6	-	CODENSA	SERVICIO PUBLICO	77.170,00	308,68	(77.478,68)	102546
2014	05/06/2014	6	3.237.280,00	ARRIENDOS	ARREND OFC 301	-	-	3.237.280,00	
2014	05/06/2014	6	2.703.363,00	ARRIENDOS	ARREND LOCAL	-	-	2.703.363,00	
2016	12/05/2016	5		APTO 403 EL SAMAN	ADMIN EDIFICIO	540.000,00	2.160,00	(542.160,00)	495669
2016	12/05/2016	5		EDIFICIO 67	VIGILANCIA MENSUAL	4.500.000,00	18.000,00	(4.518.000,00)	495667
2016	18/05/2016	5		ANAGL LERA EDIDOS	QUINCENAS ANA	814.000,00	3.256,00	(817.256,00)	495670
2016	18/05/2016	5		OFICINA 101 ARRE	ARREGLOS VARIOS	2.000.000,00	8.000,00	(2.008.000,00)	495666
2016	27/05/2016	5		EDIFICIO 67	VIGILANCIA MENSUAL	4.500.000,00	18.000,00	(4.518.000,00)	495672
2016	31/05/2016	5		OFICINA 101 ARRE	ARREGLOS VARIOS	1.200.000,00	4.800,00	(1.204.800,00)	495671
<b>TOTAL MOVIMIENTOS</b>			295.653.184,00			201.093.536,00	782.033,17	<b>93.777.615,83</b>	

BENEFICIARIO	CONCEPTO		
BANCO DE OCCIDENTE	ADMIN EDIFICIO	SALDO INICIAL	\$ 1.045.520,28
BANCOLOMBIA	SERVICIO PUBLICO	SALDO FINAL	\$ 94.823.136,11
CODENSA	REPARACIONES LOCATIVAS		
CONSIGNACION	EMPLEADA	SALDO EXTRACTO	94.823.135,11
MARIO HUERTAS	IMPUESTO VALORIZ. APTO 403	DESCUADRE	1,00
ACUEDUCTO Y ASEO	IMPUESTO PREDIAL APTO 403		
ETB	TARJETA CREDITO		
EDIFICIO SAMAN	GASTOS FINANCIEROS		OK CONCILIADO
GAS NATURAL	REVISIONES TECNICOMECHANICAS		CON EXTRACTO
ASEO FIDUCOLOMBIA	POLIZAS VEHICULO		DE MAYO-16

También mostramos un ejemplo de tabla dinámica que nos muestra la información en resumen adecuarlo a los requerimientos necesarios y pueden identificar sí que hay sobrecostos.

Año	(Todas)			
MES	(Todas)			
VALOR INICIAL DE CUENTA				
Fgreso_Beneficiario	Suma de Vlr. Ingreso	Suma de Vlr. Fgreso	Suma de Vlr.Fgr_imp.	
ACUEDUCTO Y ASEO		\$1 376.125,00		\$5.504,50
ANA AGUILLERA LDT 37		\$7 303.735,00		\$29.534,96
APTO 403 EL SAMAN		\$8 122.595,00		\$32.491,30
ARRIENDOS	\$243.004 284,00		\$0,00	\$0,00
AVALLIORS FDFI CLIFLAR		\$2 012 832,00		\$8 051,32
BANCO DE OCCIDENTE		\$269.310,00		\$1.077,21
CARRO PLUGLUI		\$069.000,00		\$3.475,00
COODENSA	\$0,00	\$160.740,00		\$60,90
DEV CHEQUE	\$0,00	\$3 290.080,00		\$0,00
FTT	\$0,00	\$161 060,00		\$544,24
FLORES MISATIA		\$275.500,00		\$1.102,00
GAS NATURAL	\$0,00	\$70.230,00		\$280,92
GROS BANCARIOS IVA - COMISION		\$131.204,00		\$524,82
HONORARIOS	\$0,00	\$18 650.000,00		\$74.500,00
IMPUESTOS		\$27 743 000,00		\$110 872,00
LOCAL 100	\$2.804 138,00	\$6 718.327,00		\$26.375,31
MAESTRO		\$350.000,00		\$1.400,00
MATERIALES APTO 403		\$1 412.000,00		\$5.545,00
PARTE MAMA		\$700.000,00		\$2.800,00
PINTURA 403		\$900 000,00		\$3 500,00
(en blanco)		\$129.370,00		\$519,48
<b>Total general</b>	<b>\$258.406.417,00</b>	<b>\$132.867.805,00</b>		<b>\$509.130,25</b>

Dentro de los datos analizados la ferretería está trabajando con lo que entra de efectivo para volver a sacarlos y según lo observado trabajan un perfil bajo para no tener que pagar muchos impuestos que es la concepción de los socios propietarios, se les informo de los beneficios de registrar todos los costos, de pedir certificados de las retenciones que les aplica y una serie de Tips fiscales que pueden tener en cuenta para que todo les quede reportado y sea real la valoración de la empresa.

### **13. Conclusiones**

Se les demostró a los socios que la formalización de la ferretería y organización de los datos permite acceder a información importante, que dan repuestas y permiten una redirección de las metas de crecimiento.

Se dio una inducción de conocimientos contables generales para que afianzaran sus falencias en el tema y exigieran al contador externo aclaraciones sobre los estados financieros.

Se explicaron las herramientas en el programa de Excel para su seguimiento y continuo diligenciamiento con el objetivo que se convierta en base de datos, mientras la empresa destina recursos para un sistema contable.



## Bibliografía

Burbano, J. (2005). Presupuestos. Enfoque de gestión, planeación y control de recursos. Bogotá: McGraw Hill.

Fagilde, C. (2009). Presupuesto empresarial. Un enfoque Practico para el Aula. Venezuela: Universidad Nacional Experimental de los Llanos Occidentales Ezequiel Zamora.

Martínez Carazo, P. C. ( 2006). El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica. Pensamiento & Gestión, 165-193.

Miguel Lopez, I. E. (2013). Gestion e Innovaciòn en las ciencias administrativas y contables. Mexico.

Pérez, H. (2015). Presupuesto Base Cero y Presupuesto basado en Resultados. El Cotidiano.

Perez, J. (2012). Presuuesto basado en resultados. Mexico.

Rodriguez, A. (2008). Herramienta de control de presupuesto y análisis de proyectos. Trabajo de grado. Bogotá, Colombia: Universidad Javeriana.

