

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.



Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería

en Bogotá D.C.

Edwin Daniel Rojas Barrera

Paula Andrea Venegas Cardozo

Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO

Rectoría Bogotá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Especialización en Gerencia Financiera

Agosto de 2024

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

**Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería
en Bogotá D.C.**

Edwin Daniel Rojas Barrera ID

Paula Andrea Venegas Cardozo ID 603461

**Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título Especialista en Gerencia
Financiera**

Asesor

Campo Elías López-Rodríguez

Docente Investigador de la Facultad de Ciencias Empresariales

Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO

Rectoría Bogotá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Especialización en Gerencia Financiera

Agosto de 2024

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo a nuestras familias, quienes siempre han creído en nosotros y nos han apoyado incondicionalmente en cada etapa de nuestras vidas, especialmente durante este proyecto. Gracias por enseñarnos que la dedicación y el esfuerzo son necesarios para alcanzar nuestros objetivos.

Parte de este logro se lo dedicamos a todos los pequeños empresarios y emprendedores que nos inspiran diariamente con su pasión y constante esfuerzo por hacer realidad sus proyectos. Esperamos que esta investigación les ayude a mejorar sus prácticas financieras y los motive aún más a lograr el éxito de sus compañías.

A todos ustedes, gracias por ser nuestra fuente de inspiración y fortaleza; por su apoyo y la confianza que nos han brindado la energía y motivación necesaria para superar los obstáculos y alcanzar nuestras metas. Este trabajo es un testimonio de su influencia positiva en nuestras vidas y un homenaje a su incansable espíritu. Continuaremos esforzándonos por alcanzar nuevas metas, siempre llevándolos en nuestros corazones y honrando el ejemplo que nos han brindado.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Agradecimientos

Primeramente, expresamos nuestra profunda gratitud a Dios por esta oportunidad en nuestras vidas y a todas las personas que hicieron posible la realización de este proyecto.

Agradecemos a nuestros asesores, Campo Elías López Rodríguez y Yesid Cárdenas Alfonso, por su invaluable guía, paciencia y apoyo constante durante todo el proceso de investigación, sus consejos y conocimientos han sido fundamentales para el desarrollo y finalización de este trabajo.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Contenido

Resumen.....	10
Introducción	12
1. Problema.....	14
1.1. Descripción del problema.....	14
1.2. Pregunta de investigación.....	16
2. Justificación	17
3. Objetivos.....	20
3.1. Objetivo general	20
3.2. Objetivos específicos.....	20
4. Marco de referencia	21
4.1. Marco teórico	21
4.2. Marco legal.....	24
5. Metodología.....	26
5.1. Alcance de la investigación.....	26
5.2. Enfoque metodológico	27
5.3. Población.....	28
5.4. Instrumentos	28
5.5. Procedimientos.....	29

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

5.6. Consideraciones éticas	31
6. Resultados.....	32
6.1. Acercamiento teórico y conceptual a la gerencia financiera como área de gestión relevante	32
6.2. Diagnóstico de procesos financieros.....	35
6.3. Propuesta de estructura financiera para Sami Aroma Floristería.....	47
7. Conclusiones.....	56
8. Recomendaciones	59
9. Referencias bibliográficas	62

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Lista de tablas

Tabla 1. Estados Financieros	34
Tabla 2. Temas entrevista	35
Tabla 3. Debilidades financieras Sami Aroma Floristería.	42
Tabla 4. Distribución de MiPymes en Bogotá.....	48
Tabla 5. Indicadores Financieros.....	53

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Lista de figuras

Figura 1. Flujograma del levantamiento de la información para la estructura financiera de la empresa.	30
Figura 2. Encuesta de Micronegocios.	41
Figura 3. Participación de MiPymes en Bogotá a mayo 2023.	49
Figura 4. Organigrama Sami Aroma Floristería.	51

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Lista de anexos

Anexo 1. Plantilla e Indicadores Financieros 65

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Resumen

La gestión financiera es fundamental para la estabilidad y el crecimiento de las empresas, este estudio se enfoca en la empresa Sami Aroma Floristería, evaluando su gestión financiera y proponiendo mejoras. El objetivo general de la investigación es analizar y optimizar las prácticas financieras de la empresa para mejorar su rendimiento y sostenibilidad. Metodológicamente se utilizó un enfoque mixto, combinando análisis cualitativos y cuantitativos, incluyendo entrevistas y revisión de documentos financieros. Los resultados más importantes destacan la necesidad de mejorar el control de ingresos y gastos, la gestión del flujo de caja, y la optimización de precios y rentabilidad. Se observó que, aunque la emprendedora tiene un conocimiento básico de finanzas, existe un margen considerable para implementar herramientas más sofisticadas que permitan un control financiero más eficaz. Con una mejor gestión financiera Sami Aroma Floristería puede lograr un crecimiento más controlado y reducir riesgos financieros, contribuyendo significativamente al sector productivo y ofreciendo un modelo para otras pequeñas empresas.

Palabras claves: Gerencia Financiera, Área Financiera, Consolidación Financiera, Análisis Financiero, Empresa Sami Aroma Floristería.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Abstract

Financial management is fundamental for the stability and growth of companies, this study focuses on Sami Aroma Floristería, evaluating its financial management and proposing improvements. The overall objective of the research is to analyze and optimize the company's financial practices to improve its performance and sustainability. Methodologically, a mixed approach was used, combining qualitative and quantitative analysis, including interviews and review of financial documents. The most important results highlight the need to improve revenue and expense control, cash flow management, and price and profitability optimization. It was observed that, although the entrepreneur has a basic knowledge of finance, there is considerable scope for implementing more sophisticated tools for more effective financial control. With better financial management, Sami Aroma Floristería can achieve more controlled growth and reduce financial risks, making a significant contribution to the productive sector and providing a model for other small businesses.

Keywords: Financial Management, Financial Area, Financial Consolidation, Financial Analysis, Sami Aroma Florist Company.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Introducción

La gestión financiera es una función crucial en cualquier empresa, ya que se encarga de planificar, organizar y controlar todas las operaciones relacionadas con los recursos financieros. En esta investigación se enfoca en el emprendimiento Sami Aroma Floristería, en el cual se evidencia la necesidad de consolidar su área financiera para asegurar su crecimiento y posicionamiento en el mercado. La delimitación del problema se enmarca en los objetivos específicos de mejorar la eficiencia y control financiero, así como maximizar los beneficios y la rentabilidad del negocio.

La justificación de este proyecto radica en la importancia de una gestión financiera eficiente, que no solo asegura la operatividad y administración de capital, sino que también contribuye al desarrollo económico y social de la comunidad. La implementación de nuevas políticas financieras y controles internos permitirá a Sami Aroma Floristería mejorar su gestión financiera y, en consecuencia, su capacidad para generar empleo y contribuir al crecimiento económico local.

El marco teórico de esta investigación se sustenta en la integración de metodologías cuantitativas y cualitativas para abordar la gestión financiera desde una perspectiva mixta. Esta combinación permite obtener una visión más completa y equilibrada del fenómeno estudiado, facilitando la identificación de falencias y la implementación de mejoras continuas en los procesos financieros de la empresa.

La estrategia metodológica empleada en esta investigación es de enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas. Se utilizó el estudio de caso como principal

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

instrumento, lo que permitió una comprensión detallada y contextualizada de la situación financiera de Sami Aroma Floristería. Este enfoque facilitó la recopilación de datos tangibles e intangibles, proporcionando una base sólida para el análisis y la toma de decisiones.

Entre los resultados más destacados de la investigación se encuentra la identificación de los principales desafíos financieros que enfrenta Sami Aroma Floristería. A pesar de las restricciones de tiempo y recursos, se logró implementar nuevas herramientas de control financiero que permitieron un crecimiento más controlado y con menor riesgo. Asimismo, se evidenció la capacidad de la emprendedora para aprender y aplicar conocimientos financieros de manera intuitiva, lo que contribuye significativamente al éxito del negocio.

La investigación no solo aportó al conocimiento teórico en el ámbito de la gestión financiera, sino que también proporcionó soluciones prácticas para mejorar la eficiencia financiera en pequeñas empresas. El mayor aporte de este estudio a la academia y al sector productivo radica en la validación de metodologías mixtas para la gestión financiera, así como en la demostración de cómo estas herramientas pueden ser aplicadas de manera efectiva en el contexto real de un emprendimiento. Este estudio invita a la comunidad académica y a los profesionales del sector a continuar investigando y desarrollando estrategias que contribuyan al fortalecimiento financiero de las pequeñas y medianas empresas.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

1. Problema

1.1.Descripción del problema

La gestión financiera es una de las áreas más importantes que abarca los procesos de gestión y gerencia de todas las empresas, independientemente de su tamaño o sector. Esta área es crucial para analizar, tomar decisiones y acciones a través de procesos de evaluación, que se relacionan con la estrategia y los medios financieros necesarios para mantener la operación de la empresa, generando beneficios para los accionistas y para la organización. Por lo tanto, la función financiera abarca todas las responsabilidades relacionadas con la obtención, el uso y el control de los recursos (Cabrera Bravo et al, 2017).

A través de esta se puede establecer la realidad de los elementos que conforman la empresa tanto financieros como técnicos, con el fin de realizar proyecciones en toma de decisiones como inversiones, endeudamiento, distribución de utilidades, con esto la entidad podrá proteger la solvencia y liquidez de la empresa.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante mantener en ejecución cada punto, ya que, más adelante esto sirve como herramienta para que la empresa pueda analizar cómo va su desempeño, crecimiento o decrecimiento e implementar estrategias más asertivas, con esto se puede conseguir que la misma tenga un crecimiento progresivo y pueda empezar a tomar determinados riesgos evaluados previamente, consiguiendo un mejoramiento financiero y aumentando su rentabilidad y sostenibilidad en el tiempo. Basado en esta información se

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

infiere que la gestión financiera es determinante e importante para que la empresa pueda avanzar en su campo.

La empresa Sami Aroma Floristería ubicada en Bogotá D.C, es un emprendimiento que enfrenta desafíos significativos en la consolidación de sus áreas, especialmente en el área financiera. Actualmente, no cuenta con una estructura organizacional y en especial con un área financiera sólida y eficiente, lo que genera dificultades en la gestión de recursos, toma de decisiones financieras y el cumplimiento de sus objetivos empresariales.

Uno de los principales problemas radica en la falta de un análisis integral de los procesos financieros, lo que dificulta la identificación de áreas críticas que requieren mejoras. Además, la ausencia de un sistema de control interno adecuado puede contribuir a la pérdida de datos, errores en los registros financieros y una falta de transparencia en la información contable. Esta situación puede llevar a la toma de decisiones financieras erróneas que obstaculizan el crecimiento y la rentabilidad de la empresa (Sap Concur Team, 2023).

Para abordar estos problemas, es fundamental desarrollar una propuesta integral para la consolidación del área financiera de Sami Aroma Floristería. Esto implica realizar un análisis detallado de los procesos financieros existentes, identificar áreas de mejora y diseñar e implementar un sistema de control interno efectivo.

Además, se deben proponer estrategias financieras claras y coherentes que permitan a la empresa alcanzar sus objetivos de crecimiento y rentabilidad en el mercado de Bogotá D.C, con un enfoque estratégico y una ejecución eficiente, la consolidación del área financiera no solo resolverá los problemas actuales, sino que también sentará las bases para un futuro sólido y próspero para Sami Aroma Floristería.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

1.2.Pregunta de investigación

¿De qué manera se debe consolidar el área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería?

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

2. Justificación

El sistema financiero es una parte fundamental de la organización, esta área tiene como principales tareas: la elaboración del presupuesto para establecer la previsión de gastos e ingresos de la compañía en un determinado año, el registro y gestión de datos financieros para su posterior análisis y toma de decisiones, la gestión financiera para la obtención de los recursos necesarios para llevar a cabo la actividad de la empresa tales como: préstamos, ampliación de mercado, capital de riesgo, entre otros (Córdoba Padilla, 2012).

Además de centrarse en este tipo de actividades esta área es la encargada de mantener un control de las finanzas para asegurar que la empresa tenga la liquidez necesaria para operar eficientemente, logrando cumplir con sus obligaciones financieras y maximizando la rentabilidad. Todas estas funciones hacen que una empresa sea más eficiente y tenga un mayor control de todos los costos, ingresos, gastos y riesgos que se puedan presentar. El debido control y orden de la información no solo facilita su análisis, sino que también permite maximizar los beneficios y el valor de la empresa a través del tiempo.

Con este proyecto se busca consolidar el área financiera de Sami Aroma Floristería en la ciudad de Bogotá D.C, este proceso generara el crecimiento y posicionamiento en el mercado del emprendimiento, el cual a su vez trae consigo una serie de impactos positivos tanto a nivel social, metodológico y teórico, así como beneficios tangibles para la empresa y la comunidad en general. Es necesario estructurar el área financiera, razón por la cual enfocaremos en las necesidades del área y la correcta ejecución de las actividades a desarrollar.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

De acuerdo con, Cabrera Bravo et al., (2017) una gestión financiera más eficiente y rentable no solo trae beneficios económicos directos para la compañía, sino que también tiene un impacto social significativo. A medida que el negocio prospere, se podrán crear nuevos empleos y oportunidades de expansión, lo que puede significar más empleos y desarrollo económico para la región.

El proyecto proporcionará una oportunidad para evaluar y aplicar metodologías y teorías financieras en un contexto empresarial real. Esto permitirá generar contribuciones al conocimiento teórico financiero, y a su vez nos permitirá validar las prácticas financieras y estrategias de gestión. La idea viene acompañada con el uso de nuevas políticas financieras y controles internos en Sami Aroma Floristería proporcionando información valiosa sobre la efectividad de diferentes enfoques y herramientas de la gestión financiera de pequeñas y medianas empresas en Bogotá D.C.

De acuerdo con la investigación los principales beneficiados serían directamente los empleados, proveedores y clientes de Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C., así como la comunidad local en términos de contribución económica y generación de empleo. El inicio de un proceso de gestión financiera no solo se basa en el crecimiento de las empresas, sino también en obtener un control y seguimiento adecuado, en el cual se puedan adquirir los recursos necesarios para la operatividad, administración de capital, análisis y planeación de actividades financieras.

Mediante el proceso de investigación teórico práctico del área financiera, buscamos la implementación adecuada en un entorno real, en el cual se genera un acompañamiento a la organización durante su proceso de estructuración organizacional, identificando falencias en los procesos y una corrección inmediata de los mismos. A su vez durante este proceso se

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

busca el crecimiento intelectual en las necesidades organizacionales y planteamiento de estrategias factibles para las organizaciones de las cuales se hace parte.

En UNIMINUTO se evidencia que se preparan profesionales enfocados en las necesidades organizacionales con ello prepararse para lleguen a ser competitivos en el campo financiero, según el caso, así proyectan a las organizaciones al crecimiento con el toque social, trabajando con los procesos y áreas a fin, posicionando el campo administrativo y financiero de la Universidad en las instituciones, aplicando la formación, valores institucionales y visión recibida durante la formación académica.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Desarrollar una propuesta para la estructuración del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C

3.2. Objetivos específicos

- Genera un acercamiento teórico y conceptual orientado a la gerencia financiera como área de gestión relevante de las organizaciones.
- Diagnosticar los procesos financieros de la empresa garantizando la integridad y exactitud de la información, con el fin de obtener un seguimiento para toma de decisiones futuras.
- Proponer la estructura del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería.

4. Marco de referencia

4.1. Marco teórico

Según Alcázar (2021), la consolidación financiera es el proceso de integrar varios datos de los departamentos de una empresa, como son las áreas comerciales, de servicio, tesorería, entre otros, con fines de reporte y análisis vertical, horizontal y transversal, para que esto proporcione una visión general del alto nivel para el negocio y socios, que lleven a la buena toma de decisiones, la automatización en la consolidación financiera implica el uso de software y tecnología para automatizar el proceso de recopilación y combinación de datos financieros. Esto no solo reduce el tiempo y los errores, sino que también proporciona datos más precisos y oportunos, lo que permite una mejor toma de decisiones (Gros, 2023), de acuerdo con, Ruano (2022), se prepara información financiera de manera individual que refleje el resultado de operaciones, flujo de efectivo producidos y posición financiera, ya que, estos estados financieros serán utilizados para la determinación y los pagos de impuesto, así como las utilidades.

La planeación financiera realiza una proyección sobre los resultados deseados a alcanzar, ya que, estudia la relación de proyecciones de ventas, ingresos, activos o inversiones y financiamiento, tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, a fin de decidir, posteriormente, la forma de satisfacer los requerimientos financieros. (Albuérne & Casas, 2015), no obstante, para Morales & Morales (2014), la planeación financiera establece los parámetros de cómo se logran las metas, adicional representa la base de toda actividad económica de la empresa, tomando decisiones certeras dependiendo las necesidades futuras,

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

llevando a cabo la satisfacción con un objeto determinado, mientras que Saavedra & Espíndola (2016), indagan y obtienen que hoy en día las empresas sufren una presión muy fuerte, debido a que, la competencia de grandes empresas han impuesto reglas y condiciones que perjudican a otros mercados, por ende, se identifica a través de esto la importancia de tener previamente una planeación financiera objetiva.

Villareal (2023) indica que, las herramientas financieras son importantes en una empresa, a través de ellas se mostrara la utilidad o ganancias de la entidad, los cuales se verán reflejados dentro de los estados financieros ordenados como corresponde; las herramientas financieras son instrumentos que ayudan a identificar si hay algún problema de manera más ágil y para para obtener información y conocer la situación actual en la que encontramos. (García 2021). Según González et al., (2016) las principales herramientas que se usan para la consolidación del área financiera son aplicar modelos financieros, dado que, las empresas pueden crecer interna o externamente, con esto, se pueden encontrar modelos los cuales permitan conocer la salud financiera de la empresa (López-Rodríguez & Gil-Muñoz, 2020).

La gestión financiera representa la función de administrar todo recurso que posee tiene una empresa, con el propósito de asegurar que estos recursos sean suficientes para cubrir los gastos que genera dicha organización y lo que se necesita para obtener los objetivos financieros (Salazar, 2016), mientras que, según Córdoba (2016) la gestión financiera es una disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones sobre la asignación de recursos, así como las acciones vinculadas con los medios financieros requeridos para las tareas o actividades de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. La gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una organización, es decir; la gestión financiera se encarga de definir cómo la

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

empresa financiará sus operaciones, usualmente se requiere de recursos propios y de terceros (Ortiz-Anaya, 2018).

La importancia de la gestión financiera está en la identificación de los aspectos financieros, tales como los indicadores, punto de equilibrio, planificación estratégica, también los proyectados de ventas y de gastos (Fajardo Ortiz & Soto González, 2018), de acuerdo con, Cabrera et al., (2017) la gestión financiera es una de las áreas tradicionales que comprenden un proceso de gestión y gerencia de cada organización indistintamente de su tamaño o del sector al que pertenezca dicha empresa es indispensable poder realizar y ejecutar el análisis, decisiones y acciones a procesos de evaluación, donde Sampson (2023) indica que trata de controlar todo flujo de dinero que entra o sale de la organización, ya que, cada empresa intenta vender sus productos o servicios para poder solventar los gastos, equilibrar los libros contables y declarar los impuestos.

La gestión del riesgo según Valencia & Narváez (2021), establecen que, es un instrumento básico para cualquier organización, indistintamente de su tamaño y sector económico, sin embargo, una debilidad latente a nivel empresarial es la incapacidad de medir y controlar el riesgo, provocando deficiencias de rentabilidad, rendimiento y crecimiento organizacional, En este contexto, el objetivo de la administración de riesgos financieros consiste en asegurar que las instituciones o inversionistas no sufran pérdidas económicas y logren maximizar su rendimiento y desempeño (De Lara, 2014). “es importante que, en el momento que se realiza la identificación de estos eventos, la empresa realice una agrupación según las características de estos eventos para poder clasificarlos, de tal modo que sea más fácil la identificación de las oportunidades y riesgos y así poder tomar medidas oportunas” (Carvajal & Escobar, 2015, pág. 46).

4.2. Marco legal

Es importante destacar la necesidad de fomentar el espíritu emprendedor en todas las instituciones de educación superior, donde se incentive a los individuos a desarrollar iniciativas empresariales y se les brinde herramientas y aprendizajes para tal fin. Por consiguiente, debe ser respaldado en un marco interinstitucional que permita fomentar, así como desarrollar la cultura del emprendimiento sostenible, estableciendo un vínculo entre el sistema educativo y el sistema productivo, mediante la formación de profesionales (Chirinos & Pérez 2016). El abogado Colmenares (2021) identifica los cinco pilares del marco regulatorio para los emprendimientos en Colombia, donde resalta la reciente aprobación de la Ley 2069 de 2020, que busca impulsar el emprendimiento a través de la racionalización de procesos, la mejora del acceso al mercado público y financiamiento, el fortalecimiento del marco institucional y la promoción de la educación empresarial.

Colmenares (2021) afirma que esta legislación, en línea con la Política Nacional de Emprendimiento y el Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022, tiene como objetivo primordial aumentar la inclusión, la equidad y el bienestar social. Para iniciar un emprendimiento, se requiere documentación legal actualizada, como el documento de identidad del propietario, el Registro Único Tributario (RUT), formularios de la Cámara de Comercio (CCB) y el Registro Único Empresarial y Social (RUES). Además, es obligatorio realizar una reunión ordinaria de la asamblea de accionistas dentro de los primeros tres meses. En cuanto a la gestión financiera, se destaca la importancia de llevar a cabo reuniones ordinarias de la asamblea de socios y accionistas para analizar los presupuestos y tomar decisiones. Se debe presentar documentación

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

como estados financieros, certificados del revisor fiscal y un informe de gestión preparado por el representante legal.

- **Ley 2069 de 2020**

Por medio de la cual se establece un marco regulatorio que fomente el emprendimiento y el crecimiento, consolidación y sostenibilidad de las empresas, con el objetivo de aumentar el bienestar social y generar equidad. (Función pública, 2020).

- **Ley 2337 de 2023**

Por medio de la cual se garantiza la participación mínima de mujeres, incluyendo a las mujeres transgénero, en proyectos de desarrollo empresarial y programas de formación STEM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas) llevados a cabo por las entidades nacionales, sectores administrativos e instituciones de educación superior en el marco de su autonomía (Función Pública, 2023).

5. Metodología

5.1. Alcance de la investigación

El alcance para esta propuesta de investigación es descriptivo, se enfoca en demostrar y conceptualizar la gestión financiera en las empresas. Se busca explicar la importancia del proceso y del área financiera dentro de las organizaciones en situaciones reales. En este contexto, el área financiera es fundamental para la gestión y el éxito general de una empresa, cumple funciones críticas que incluyen el control y gestión de recursos financieros, la toma de decisiones informada, la optimización del rendimiento financiero, el cumplimiento normativo y fiscal, la gestión del riesgo financiero y facilita el análisis de financiamiento externo, asegurando la estabilidad financiera, el crecimiento y la competitividad de la empresa en el mercado actual.

Según Hernández et al, (2014) los estudios descriptivos tienen como objetivo principal describir una situación o grupo de interés de manera detallada y precisa, sin necesidad de buscar relaciones causales o explicaciones; con este tipo de investigación se obtienen los conceptos, características y procesos a nivel general. Los estudios descriptivos se centran en la frecuencia de presentación de los eventos relacionados y cómo se distribuyen en función de variables epidemiológicas de persona, lugar y tiempo, por lo que detallan las prioridades esenciales de un análisis sin modificar el factor de estudio relacionado a la población (Hoyos, et al, 2013).

5.2. Enfoque metodológico

El enfoque metodológico mixto del proyecto de investigación aborda la gestión financiera de las empresas desde múltiples perspectivas, lo que permite una comprensión más completa. La gestión financiera es un proceso crítico para tomar decisiones en las organizaciones, y el enfoque mixto aborda la complejidad al integrar la perspectiva cuantitativa con indicadores, proporcionando datos tangibles que ayudan a medir el rendimiento financiero e identificar posibles áreas de mejora. Por otro lado, la perspectiva cualitativa permite un análisis más profundo de la información recopilada, proporcionando perspectivas, experiencias y contexto detrás de los números obtenidos. Al integrar ambos enfoques, se logra una estructuración más efectiva del proceso de toma de decisiones dentro de las empresas, ya que cuenta con una perspectiva más exhaustiva y equilibrada de la gestión financiera y sus consecuencias. Esto facilita la identificación de falencias y la implementación de mejoras continuas en los procesos y áreas pertinentes.

Según Ortega (2018), la investigación mixta implica recopilar, analizar e interpretar datos cualitativos y cuantitativos que el investigador consideró necesarios para su estudio. La investigación cuantitativa objetiva y la investigación cualitativa subjetiva pueden combinarse en este enfoque sistemático, empírico y crítico para resolver problemas humanos. Los métodos de investigación mixta son la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una “fotografía” más completa del fenómeno y son útiles para el avance del conocimiento de todas las ciencias (Unitec, s.f.)

5.3. Población

La población finita de este proyecto de investigación está enfocada en el emprendimiento Sami Aroma Floristería, un emprendimiento que se encuentra en su etapa inicial de desarrollo y es el encargado de generar esencias aromatizantes líquidas con flores en satín que tienen aromas distintivos y únicos para cada cliente. Según Levin & Rubin (2019) una población finita es aquella que tiene un número definido y finito de elementos, y, por lo tanto, es posible contar o enumerar todos sus miembros de manera precisa.

5.4. Instrumentos

El instrumento empleado para el proyecto de investigación en el emprendimiento Sami Aroma Floristería es el estudio de caso. Este instrumento proporciona una comprensión detallada y contextualizada de la situación particular del negocio en sus fases iniciales de desarrollo. Esto permite explorar de manera exhaustiva las particularidades, los desafíos y las oportunidades a las que se enfrenta. Asimismo, el estudio de caso posibilita la identificación de diversas estrategias y prácticas en el contexto real de la empresa, lo que facilita la identificación de lecciones aprendidas y mejores prácticas aplicables a situaciones similares en el ámbito empresarial, permitiendo la toma de decisiones estratégicas y a contribuir al éxito a largo plazo de la empresa. Según Yin (2018) los estudios de caso son una herramienta valiosa en la investigación porque permiten explorar fenómenos complejos en su contexto natural, proporcionando una comprensión profunda y detallada de situaciones particulares.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

5.5. Procedimientos.

Para aplicar la técnica que corresponde al estudio de caso en la propuesta de este proyecto, es necesario seguir el procedimiento relacionado a continuación:

- Presentar la propuesta del proyecto ante la Gerencia de la empresa Sami Aroma Floristería.
- Dado que la empresa es nueva en el mercado y está en proceso de consolidación comercial, se debe solicitar toda la información financiera disponible, sin importar la simplicidad que se pueda suponer de esta.
- Recopilar datos financieros de empresas del mismo sector y, que tengan características similares a Sami Aroma Floristería.
- Segmentar la información obtenida de la compañía y sus similares para identificar patrones y tendencias relevantes.
- Realizar análisis iniciales y, si es necesario, solicitar información adicional a la Gerencia de la compañía.
- Emitir diagnósticos financieros y realizar un análisis completo para la Gerencia.



Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Figura 1. Flujograma del levantamiento de la información para la estructura financiera de la empresa.

Fuente: elaboración propia.

Fase 1. Recopilación y orden de la información.

Se recolectarán los datos relevantes sobre Sami Aroma Floristería. Esto incluye la observación directa del negocio, información detallada de sus operaciones actuales, abarcando ingresos, gastos e inversiones iniciales y cualquier otro dato relevante disponible desde el ámbito de las operaciones contables.

Fase 2. Análisis de datos.

Examina y analiza los datos recopilados para identificar debilidades, falencias y fortalezas desde el ámbito contable en relación con la operación y desarrollo de Sami Aroma Floristería.

Fase 3. Identificación de problemas y soluciones.

Se identifican los problemas específicos que enfrenta el emprendimiento y busca las posibles soluciones o estrategias para abordarlos. Algunas estrategias son: el establecimiento de metas financieras concretas que mejoren la rentabilidad, reducir costos y sean orientadas a guiar las decisiones financieras. El establecimiento de indicadores y el uso de herramientas, sistemas o software para evaluar su rendimiento financiero de manera constante.

Fase 4. Elaboración de un informe.

Se presentarán los hallazgos de manera clara y estructurada en un informe de estudio de caso. Este informe incluirá una descripción detallada del emprendimiento, el contexto en el que opera, los problemas identificados, el análisis realizado y las recomendaciones propuestas.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Fase 5. Validación.

Se compartirá el informe con personas clave dentro y fuera del emprendimiento para obtener retroalimentación y validar los hallazgos y recomendaciones.

Fase 6. Implementación y evaluación.

Ayudar al emprendimiento a implementar las recomendaciones propuestas y hacer seguimiento de los resultados obtenidos. Esto implica realizar una evaluación de las acciones tomadas con base a las recomendaciones para la identificación de mejoras en el desempeño y solución de problemas.

Fase 7. Conclusiones y recomendaciones.

Durante esta última fase se realizarán las conclusiones del estudio de caso y se llevara a cabo el proceso de cierre junto con algunas recomendaciones claves para el emprendimiento.

5.6. Consideraciones éticas

El proyecto de investigación se llevará a cabo exclusivamente con fines académicos y de análisis financiero en relación con una organización específica. Se garantiza que no se utilizará con propósitos benéficos, maliciosos, negativos o irrespetuosos que puedan afectar la integridad de personas u otras organizaciones. Todo el proceso de investigación se rige por los principios de transparencia, justicia, responsabilidad, respeto e integridad, asegurando así el cumplimiento ético y legal en todo momento.

6. Resultados

En el contexto del estudio de caso aplicado a la empresa Sami Aroma Floristería, se presentaron diversos contratiempos debido a las restricciones de tiempo de la emprendedora. Sin embargo, gracias a la insistencia constante, siempre desde una perspectiva de respeto y cordialidad, se logró llevar a cabo la entrevista.

Resulta fundamental comprender los desafíos que enfrentan los emprendedores en nuestro país. Aunque algunos carezcan de formación financiera académica, poseen sistemas intuitivos y aprendidos a través de la experiencia y la paciencia. Se observa cómo, mediante esfuerzo, disciplina y dedicación, estas personas trabajan incansablemente para convertir sus pequeñas empresas en fuentes de empleo y mejorar la calidad de vida. Además, su empatía los lleva a implementar nuevas herramientas para un control financiero más efectivo, permitiéndoles crecer de manera más controlada y con menor riesgo.

A continuación, se presenta el cumplimiento de los objetivos específicos planteados.

6.1. Acercamiento teórico y conceptual a la gerencia financiera como área de gestión relevante

La gerencia financiera es una función crucial en cualquier empresa, ya que se encarga de planificar, organizar y controlar todas las operaciones relacionadas con los recursos financieros. A continuación, se exponen los aspectos clave de este campo:

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- **Maximización del beneficio:** El objetivo principal de la gerencia financiera es maximizar el valor de la empresa para sus propietarios.
- **Planificación financiera:** Implica la elaboración de presupuestos, proyecciones y estrategias para alcanzar los objetivos financieros.
- **Gestión de riesgos:** Evalúa y mitiga los riesgos financieros, como fluctuaciones en los tipos de interés o cambios en el mercado.
- **Evaluación de inversiones:** Analiza proyectos de inversión y decide cuáles son viables y rentables.
- **Estructura de capital:** Determina la combinación óptima de deuda y capital propio para financiar las operaciones.

El mecanismo financiero además es el conjunto de herramientas que influyen en las finanzas de la empresa. Se basa en conceptos económicos y leyes, y busca maximizar los resultados financieros, evitando desfases de tesorería. Esto implica gestionar indicadores económicos, reglamentos y otras herramientas.

Las actividades y gestión financiera son dos categorías que están estrechamente relacionadas. La gestión financiera implica la toma de decisiones en el ámbito financiero, mientras que las actividades financieras son las acciones concretas realizadas por el departamento financiero.

Según Garcia (2020), el objetivo básico financiero, se define como la maximización de la riqueza de los propietarios, o lo que es lo mismo la maximización de la empresa, no importa que esta sea con o sin ánimo de lucro, en qué sector se encuentre o a que se dedique. El principal objetivo debe ser el de gerenciar un enfoque basado en valor.

El objetivo básico financiero, se compone de cuatro objetivos:

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- La maximización de la rentabilidad de los activos.
- La disminución al mínimo de los costos de las fuentes de financiamiento.
- La maximización de las utilidades de la empresa.
- Aumento de la eficiencia en la gestión y administración de la liquidez.

Dentro de la información financiera que se puede tener para la toma de decisiones de la empresa se encuentran los Estados Financieros, los cuales se listan en la Tabla 1.

Tabla 1. Estados Financieros

Nombre Estado Financiero	Tipo de Propósito
Estado de situación financiera	General
Estado de resultados	General
Estado de cambios en el patrimonio	General
Estado de flujos de efectivo	General

Fuente: Elaboración propia.

6.2. Diagnóstico de procesos financieros.

En el marco del proceso de diagnóstico, se llevó a cabo una entrevista con la emprendedora de Sami Aroma Floristería. El objetivo principal de esta entrevista fue analizar de manera adecuada la información financiera de la empresa, con la finalidad de identificar sus debilidades. En la Tabla 2, se detallan los hitos que se abordaron durante la entrevista, proporcionando un panorama completo de los aspectos financieros que requerían atención.

Tabla 2. Temas entrevista

Hito
Control de ingresos y gastos
Gestión del flujo de caja
Determinación de precios
Rentabilidad del negocio
Control de inventario
Declaración de impuestos

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Herramientas y software financieros

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se presentan las preguntas que se abordaron con las respuestas entregadas por parte de la emprendedora:

❖ **Control de Ingresos y Gastos:**

- ¿Cómo registra y controla los ingresos y gastos de la empresa?
- ✓ **Respuesta:** El registro de ingresos lo realizo mediante un talonario de facturas, cuando hago una venta emito el recibo y los mismos los archivo en un folder, adicionalmente anoto los detalles de cada transacción en un Excel, allí llevo los datos que considero importantes como son, fecha de la venta, el cliente y el monto.
- ✓ Los Gastos igual que con los ingresos, guardo todas las facturas y recibos de mis gastos, desde luego relacionados con el desarrollo de mi emprendimiento y aunque no tengo un gran conocimiento financiero realizo la clasificación de estos por ejemplo temas de servicios públicos, arriendo, materia prima, transportes, con esto puedo saber cuál es el concepto que más me afecta.

❖ **Gestión del Flujo de Caja:**

- ¿Cómo gestiona el flujo de caja?

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- ✓ **Respuesta:** Diariamente anoto todas las mis ventas, y todo lo que pago en un cuaderno y en un archivo de Excel al final hago un cruce de ventas y pagos para saber cuánto dinero me queda libre.
- ¿Realiza proyecciones financieras?
- ✓ **Respuesta:** Si, realizo proyecciones financieras, pero son muy básicas, con el promedio de mis ventas, estimo cuanto voy a vender en un periodo, el cual no supera un mes, y los gastos contemplo los que tengo fijos, intentando disminuir al máximo los que puedo controlar, intento tener un escenario optimo y otro en el cual las ventas sean menores a las que espero.
- ¿Enfrenta problemas de liquidez?
- ✓ **Respuesta:** Desde luego, emprender es mucho más difícil de lo que se piensa, las ventas en ocasiones se detienen o son menores de lo que espero, mi materia prima son flores y por supuesto ellas son degradables, si no las vendo son pérdidas totales, es por esto por lo que intento contemplar muy bien mis ventas, para poder tener la cantidad necesaria y que no sobre ni falte, porque si falta también es un problema para mí, ya que tengo que comprar antes de, y en ese caso debo asumir tiempo y costos de transporte.
- ¿Cómo maneja las cuentas por cobrar y por pagar?
- ✓ **Respuesta:** Cuentas por cobrar no tengo, actualmente mi tamaño no me permite vender a crédito, ya que cualquier venta que realice y no me paguen es una pérdida que me puede afectar muchísimo, por eso he decidido no vender a crédito, o no por lo menos mientras tengo como cubrir una posible pérdida por alguien que no me pague, y las cuentas por pagar son casi siempre fijas, tema de arriendo,

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

servicios, materia prima y transporte, entonces procuro con mis ventas

inicialmente guardar el dinero para pagar todo y luego si tener utilidad.

❖ **Determinación de Precios:**

- ¿Cómo establece los precios de sus productos o servicios?
- ✓ **Respuesta:** Aunque no tengo muchos conocimientos de temas de contabilidad y finanzas, lo que hago es que tomo el valor de compra de las rosas, a esto le sumo el costo del transporte y todos los insumos que compro para darles el tratamiento indicado (poner bonitas las flores y los arreglos), y con eso busco un margen el cual también tengo que usar para pagar el arriendo y los servicios, actualmente solo trabajo yo, entonces no tengo que pagar nominas, pero hago todo lo posible porque a mí también me quede algo de utilidad.
- ¿Utiliza algún método específico para calcular los costos y considera los márgenes de ganancia?
- ✓ **Respuesta:** Calcular los costos no es algo muy difícil para mí actualmente, porque tengo claro que compro y en cuanto lo compro, adicional a los temas que son necesarios para mantener y arreglar las flores, lo único que gasto adicional es el tema de arriendo y servicios, entonces esos son mis costos, mi margen de ganancia lo establezco sobre los productos o materia prima, sobre lo que me cuesta a mi establezco un 30% adicional, con el cual busco cubrir arriendo y servicios y que me quede una utilidad a mí, pero no sé exactamente cuánto es lo que me queda al final de todo.

❖ **Rentabilidad del Negocio:**

- ¿Cómo mide la rentabilidad de su negocio?

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- ✓ **Respuesta:** Si puedo pagar todo y me queda dinero a mí, estoy siendo rentable, esa es la manera en la que yo mido mi rentabilidad.
- ¿Calcula el margen de utilidad, analiza el punto de equilibrio y evalúa el retorno de la inversión?
- ✓ **Respuesta:** No calculo el margen de utilidad, el punto de equilibrio para mí es lo que dije en la pregunta anterior, que pueda pagar todo y que me quede dinero libre, sin que tenga que endeudarme, no sé qué sea retorno de la inversión.

❖ **Presupuesto Financiero:**

- ¿Tiene un presupuesto financiero?
- ✓ **Respuesta:** No señor.
- ¿Qué tipo de presupuesto utiliza y cómo se asegura de cumplir con él?
- ✓ **Respuesta:** Si hablamos de un tipo de presupuesto, yo lo definiría como empírico, lo que hago es calcular cuánto debo vender, buscar los mejores precios para comprar mi materia prima y consumir lo menor posible en servicios públicos, así logro que lo que vendo me alcance para todo lo que me debe alcanzar

❖ **Control de Inventario:**

- ¿Cómo lleva el control del inventario?
- ✓ **Respuesta:** Como les decía anteriormente, lo que vendo es algo que se daña y no tiene mucho tiempo, entonces no tengo inventario, lo que compro o se vende o se daña.
- ¿Qué sistema de inventario utiliza y cuáles son los principales problemas que enfrenta?

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- ✓ **Respuesta:** No tengo ningún sistema de inventario, además porque no conozco ninguno, los principales problemas que enfrento son el no vender lo que compro, porque eso es pérdida 100%

❖ **Declaración de Impuestos:**

- ¿Cómo se prepara para la declaración de impuestos?
- ✓ **Respuesta:** Nunca he pagado impuestos
- ¿Utiliza un contador o lo hace usted mismo?
- ✓ **Respuesta:** No tengo contador, no veo la necesidad, además que no tendría como pagarle.
- ¿Con qué frecuencia realiza las declaraciones de impuestos?
- ✓ Con ninguna frecuencia, nunca he pagado impuestos.

❖ **Herramientas y Software Financieros:**

- ¿Qué herramientas o software financieros utiliza en su negocio?
- ✓ **Respuesta:** Uso Excel.
- ¿Emplea algún software de contabilidad o herramientas de análisis financiero?
- ✓ **Repuesta:** No creo que Excel se considere como una herramienta de análisis financiero o software contable, así que la respuesta sería no.
- ¿Hay otros sistemas o herramientas digitales que utilice?
- ✓ **Respuesta:** No, solo uso una libreta y Excel.

Mediante la entrevista aplicada, se realizó un estudio de caso en la empresa Sami Aroma Floristería. Durante este proceso, se identificó la necesidad urgente de establecer un control

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

financiero básico. Es fundamental contar con indicadores claros y una información sólida que permita tomar decisiones a corto, mediano y largo plazo dentro de la empresa.

Según el Infobae (2021), durante la pandemia el 86% de las compañías que quebraron en Bogotá eran microempresas, en 2020, 37.000 empresas tuvieron que cerrar en Bogotá, y el 99% de ellas eran MiPymes, donde las actividades económicas más afectadas fueron comercio y servicios.

Según DANE (2024), en el primer trimestre de 2024, la cantidad de micronegocios aumentó 5,9% en comparación con el mismo período de 2023, el personal ocupado por estas unidades económicas aumentó 6,6% y los ingresos de los micronegocios crecieron 19,2% en el mismo intervalo de tiempo, información que se puede ser observada en la Figura 2.

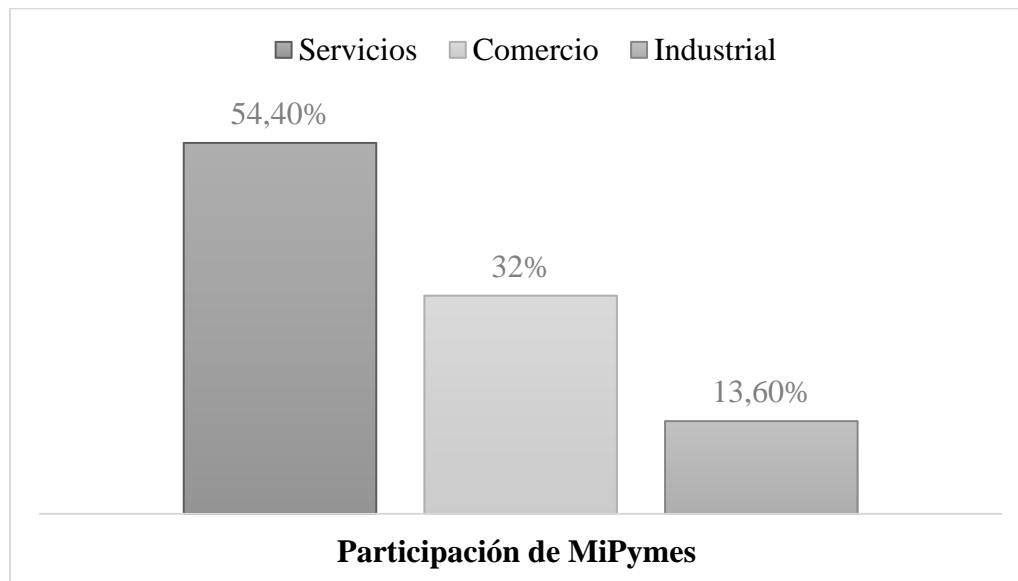


Figura 2. Encuesta de Micronegocios.

Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (EMICRON).

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

Existe evidencia que muestra como la gestión financiera efectiva puede reducir significativamente el riesgo de quiebra en las empresas, ya que permite mantener un flujo de efectivo saludable, lo que es fundamental. Supervisar los ingresos y gastos, prever posibles desequilibrios y tomar medidas para evitar problemas de liquidez.

Adicionalmente puede mostrar la necesidad de diversificar ingresos, al no depender exclusivamente de un cliente o producto. Diversificar las fuentes de ingresos reduce la vulnerabilidad ante cambios en el mercado, mediante la planeación financiera se encuentra la importancia de realizar evaluación de solvencia de los clientes antes de establecer acuerdos comerciales, evaluar la capacidad de pago de los clientes evitando así trabajar con clientes de alto riesgo crediticio, sabiendo las necesidades de caja que se pueden tener es importante mantener reservas de efectivo para emergencias, esto ayudara a enfrentar situaciones inesperadas sin afectar la operación normal de la compañía.

Tras analizar los resultados de la entrevista, se ha identificado que existen controles básicos, pero la información disponible no es suficiente para tomar decisiones estratégicas. Por lo tanto, resulta crucial iniciar el desarrollo de herramientas financieras que faciliten la toma de decisiones, generen valor y contribuyan al posicionamiento de la compañía en el mercado, en la Tabla 3, se listan las debilidades a nivel financiero identificadas en Sami Aroma Floristería.

Tabla 3. Debilidades financieras Sami Aroma Floristería.

Hito	Debilidad	Observación de la Debilidad
Control de Ingresos y Gastos	Control de ingresos y gastos	Anotar las ventas y gastos manualmente en un cuaderno y una hoja de Excel puede

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

		ser propenso a errores y requiere mucho tiempo.
	Falta de conocimientos en contabilidad y finanzas	Aunque lleva un registro básico en Excel, la falta de conocimiento financiero puede afectar la toma de decisiones estratégicas.
	Falta de diversificación de ingresos	Depende principalmente de las ventas. Si las ventas disminuyen, la empresa podría enfrentar problemas.
	Clasificación general de gastos	Aunque se hace clasificación de gastos, un análisis más detallado podría revelar áreas de optimización.
	Proyecciones financieras básicas	Se tienen proyecciones financieras, sin embargo, estas son bastante básicas.
	Liquidez	Se enfrentan problemas de liquidez.
Gestión del Flujo de Caja	Ausencia de ventas a crédito	No ofrecer ventas a crédito puede limitar el crecimiento y la adquisición de nuevos clientes.
	Falta de diversificación de ingresos	Ya que las ventas dependen exclusivamente de las flores, se está en riesgo si hay una disminución en la demanda o problemas con la materia prima

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

		Aunque las cuentas por pagar son fijas, se
	Gastos fijos inflexibles	debe considerar renegociar contratos o buscar proveedores más flexibles
	Margen de ganancia no claramente definido	Aunque se establece un margen de ganancia sobre los productos o materia prima, no se tiene una cifra exacta.
	Falta de seguimiento detallado de costos	No se tiene un seguimiento detallado de costos y gastos.
Determinación de Precios	Dependencia de ingresos personales	Actualmente, es la única persona trabajando en el negocio. Esto significa que sus ingresos personales están directamente relacionados con las ganancias del negocio.
	Falta de análisis de rentabilidad	No existe una visión clara de cuánto queda al final de todo.
Rentabilidad del Negocio	Medición simplificada de rentabilidad	La medición de la rentabilidad se hace de manera simplificada, ya que, si puede pagar todos los gastos y aún queda dinero, se consideras que estás siendo rentable.
	Falta de cálculo del margen de utilidad	No se hace el cálculo de margen de utilidad específico.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

	Ausencia de análisis del punto de equilibrio	No tener en cuenta el punto de equilibrio puede afectar la toma de decisiones sobre precios y volúmenes de ventas.
	Desconocimiento del retorno de la inversión (ROI)	El ROI es una métrica que evalúa la eficiencia de una inversión y no estar al tanto de esto puede limitar la capacidad para evaluar la rentabilidad de proyectos o mejoras.
	Ausencia de registro detallado	No se lleva un registro detallado de las entradas y salidas de flores.
Control de Inventario	Falta de control de pérdidas	Al no vender todo lo que se compra se incurre en pérdidas. Sin un sistema de inventario, es difícil evaluar cuánto se pierde exactamente.
	Riesgo de desabastecimiento	Al no tener un sistema de inventario, se pueden enfrentar situaciones en las que no exista el stock para satisfacer la demanda.
	Falta de conocimiento tributario	No tener experiencia en el pago de impuestos. Es importante comprender las obligaciones fiscales y cómo cumplir con ellas.
Declaración de Impuestos	Ausencia de asesoría profesional	No contar con un contador puede dificultar la presentación correcta de

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

		impuestos y toma de decisiones y beneficios fiscales que pueda tener.
	Riesgo de sanciones o multas	Al no presentar declaraciones de impuestos, es posible enfrentar sanciones o multas.
	Dependencia de Excel	Aunque Excel es una herramienta versátil, su uso exclusivo puede tener limitaciones.
	Falta de herramientas específicas para contabilidad	No se emplea un software de contabilidad dedicado, lo que dificulta el seguimiento preciso de transacciones financieras y la generación de informes.
Herramientas y Software Financieros	Ausencia de análisis detallado	Al no utilizar herramientas de análisis financiero se pueden perder oportunidades para evaluar la rentabilidad, identificar tendencias y tomar decisiones informadas.
	Limitación de la libreta de papel	Tener una libreta, no es tan eficiente como un sistema digital para llevar un registro completo.

Fuente: Elaboración propia.

6.3. Propuesta de estructura financiera para Sami Aroma Floristería

Sami Aroma Floristería, es una MiPymes y cuenta con recursos limitados, por lo que la propuesta de la estructura financiera debe ser lo más conservadora posible, desde luego buscando en todo momento la maximización de los recursos y los resultados favorables, dentro de lo que se propone para la compañía se debe tener claro que es necesario que se cumplan los siguientes aspectos:

- Establecer objetivos y metas financieras, es importante definir las metas financieras, aumentar las ventas, reducir costos o mejorar la rentabilidad, evaluando el estado de la empresa estableciendo objetivos claros y alcanzables.
- Elaborar un plan o presupuesto operativo, donde es clave reunir información sobre ingresos y gastos actuales, se deben proyectar las ventas e ingresos esperados.
- Establecer un presupuesto de gastos, identificando los gastos necesarios para operar, como salarios, arriendo, materias primas y transporte entre otros, es fundamental incluir posibles contingencias y gastos imprevistos.
- Proyectar el flujo de efectivo, mediante cálculos de cuándo y cómo entrarán y saldrán los flujos de efectivo, es importante mantener suficiente liquidez para cubrir las necesidades operativas.
- Discriminar el presupuesto a los diferentes procesos, asignando recursos específicos a cada actividad, por ejemplo, para las ventas, publicidad y producción, se debe asegurar que todos los que se realice dentro de la empresa este alineado con los objetivos financieros.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- Planificar chequeos periódicos y toma decisiones es primordial para el correcto funcionamiento de la empresa, se debe revisar regularmente el presupuesto y ajustarlo según sea necesario, esto para que se pueda dar una clara toma decisiones informadas basadas en los resultados financieros y no sencillamente en supuestos.

Como se ve en la Figura 2, todo lo que corresponde a MiPymes tuvo un importante incremento al comparar el primer trimestre de 2023 con el mismo periodo de 2024, en la Tabla 4, se puede ver la distribución por tamaño de las MiPymes en Bogotá.

Tabla 4. Distribución de MiPymes en Bogotá.

Tipo de MiPymes	Número de Empresas
Microempresa	366.532
Pequeñas	23.390
Medianas	7.185
Total, MiPymes	397.107

Fuente: Elaboración Propia a partir de CCB (2023)

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

Profundizando en lo mencionado anteriormente y según la Cámara de Comercio de Bogotá (2023), las MIPYMES en Bogotá se distribuyen de la siguiente manera, como se muestra en la Figura 3. el sector que agrupa el mayor número de empresas es el de servicios, seguido por el comercio y, en tercer lugar, el sector industrial. En detalle, el sector de servicios representa más del 50% del total de las MIPYMES, con un 54.4%. El comercio constituye el 32%, mientras que el sector industrial apenas abarca el 13.6%.

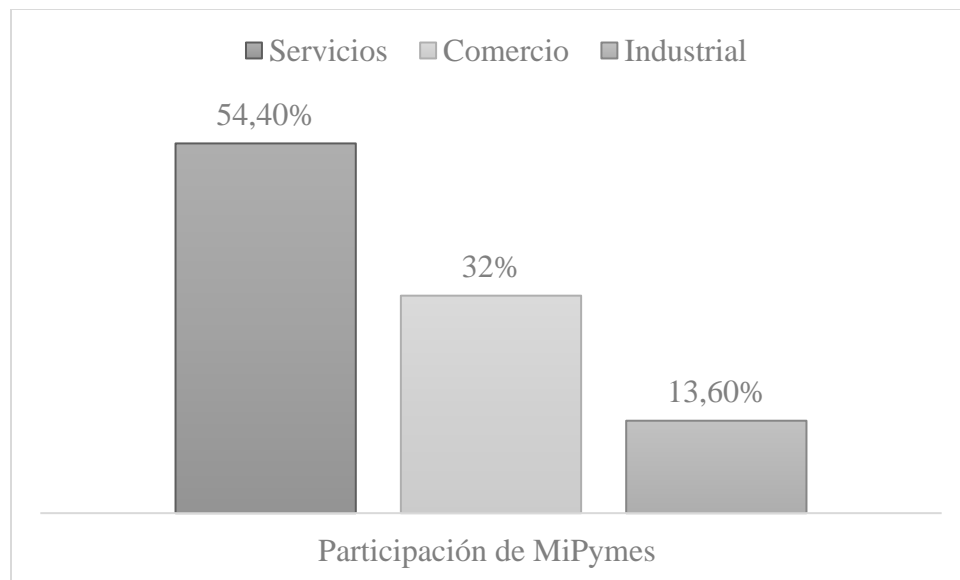


Figura 3. Participación de MiPymes en Bogotá a mayo 2023.

Fuente: Elaboración propia a partir de CCB (2023).

Dado que Sami Aroma Floristería es una microempresa con recursos limitados, es crucial diseñar una estructura financiera eficiente y adaptada a sus necesidades. En este caso, no se requieren múltiples niveles jerárquicos. Un solo encargado será suficiente para gestionar las actividades financieras. Se sugiere contratar a un contador que se encargue de las funciones clave descritas a continuación.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

- Contabilidad: Llevar registros de ingresos, gastos y transacciones.
- Tesorería: Manejar el flujo de efectivo, pagos y cobros.
- Presupuesto: Elaborar y controlar el presupuesto.
- Financiamiento: Buscar fuentes de financiación adecuadas.
- Control de Costos: Supervisar los gastos y buscar eficiencias.
- Reportes Financieros: Generar informes para la toma de decisiones.

El contador tiene la responsabilidad de mantener a la gerencia informada sobre la situación financiera de la empresa. Esto se logra mediante el manejo y control adecuado de las finanzas, la presentación de informes y la evaluación de oportunidades de negocio. La comunicación directa y fluida entre la gerencia y el contador es crucial para el funcionamiento eficiente de la empresa, permitiendo alinear objetivos y resolver posibles problemas internos.

Además de lo mencionado anteriormente, es fundamental que la empresa cuente con un software de facturación electrónica con amplia experiencia. Este tipo de herramienta proporciona recursos valiosos para la toma de decisiones y, además, garantiza el cumplimiento adecuado de las regulaciones colombianas. Un ejemplo específico es la facturación electrónica, que, según la Resolución 000042 del 05 de mayo de 2020, establece que los comerciantes o cualquier persona involucrada en ventas a consumidores finales deben emitir facturas electrónicas.

Según la normativa, aquellos que no emitan facturas electrónicas o lo hagan de manera incorrecta pueden enfrentar multas equivalentes al 1% de las operaciones facturadas, sin superar las 950 UVT. Por lo tanto, contar con un software que integre la facturación electrónica tanto para compras como para ventas es crucial para una tributación efectiva y para evitar posibles sanciones. En este sentido, se recomienda utilizar la plataforma SIIGO, que ofrece precios

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

competitivos para emprendedores y un sólido soporte. La suscripción anual actual tiene un costo de \$275,705, equivalente a \$22,975 al mes, una inversión manejable dentro de los gastos fijos de la empresa.

Como parte de este proyecto, se propone la contratación de un contador a tiempo parcial para la estructura financiera de Sami Aroma Floristería. Este profesional sería responsable de supervisar todos los aspectos financieros de la empresa. Además, se recomienda que el contador utilice el software SIIGO, que ofrece un plan básico con un costo aproximado de \$23.000 COP al mes. Esta solución sería de gran utilidad para acceder a información confiable y oportuna sobre los eventos relacionados con las finanzas, además de proporcionar integración con la facturación electrónica y permitir la reducción de riesgos de multas o sanciones por parte del ente fiscal. En la Figura 4, se presenta un organigrama que se desliga de la operación inicial de la empresa.

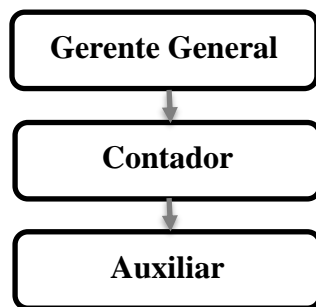


Figura 4. Organigrama Sami Aroma Floristería.

Fuente: Elaboración propia.

La Figura 4 presenta el organigrama inicial de la empresa. Sin embargo, es importante reconocer que este organigrama deberá ajustarse a medida que la empresa opere y crezca. Se recomienda realizar un análisis de la empresa cada 6 meses para evaluar las necesidades de

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

expansión y los cambios necesarios. Durante estas revisiones, se deben considerar aspectos como:

- **Crecimiento del Personal:** A medida que la empresa se expanda, es probable que se requiera contratar más empleados. El organigrama debe reflejar estos cambios, asignando roles y responsabilidades de manera adecuada.
- **Nuevas Áreas Funcionales:** Con el tiempo, pueden surgir nuevas áreas dentro de la empresa (por ejemplo, marketing, ventas, logística). El organigrama debe adaptarse para incluir estas funciones.
- **Jerarquía y Comunicación:** A medida que se agreguen niveles jerárquicos o se modifiquen, es fundamental mantener una comunicación fluida entre los departamentos y la alta dirección.
- **Evaluación de Desempeño:** Las revisiones periódicas permiten evaluar el desempeño de cada área y ajustar la estructura según los resultados.

El organigrama presentado en la Figura 4, es solo el punto de partida. La flexibilidad y la adaptabilidad son clave para garantizar que la estructura organizativa respalde eficazmente el crecimiento y los objetivos de la empresa. Aunque se ha propuesto el uso de la plataforma SIIGO, también se creó un archivo de Excel llamado 'Plantilla e Indicadores Financieros'. En este archivo, se han definido las estructuras de los Estados Financieros mencionados en la Tabla 1, los cuales sirven como base para calcular los indicadores financieros que se presentan en la Tabla 5. Estos indicadores también están relacionados (formulados) con los estados financieros.

Tabla 5. Indicadores Financieros.

Indicador Financiero
Liquidez General
Liquidez Corriente
Prueba Acida
Disponibilidad o Tesorería Inmediata
Endeudamiento sobre activos totales
Apalancamiento financiero
Concentración de endeudamiento a corto plazo
Concentración de endeudamiento a largo plazo
Margen de utilidad bruta
Margen de utilidad operacional

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Margen de utilidad neta

Punto de Equilibrio

Fuente: Elaboración Propia.

Mediante la plantilla creada, se ha desarrollado una herramienta esencial para llevar a cabo el análisis financiero básico de Sami Aroma Floristería. Su propósito fundamental es proporcionar una visión clara y estructurada de la situación financiera de la empresa. A continuación, se profundiza en los aspectos clave:

- **Análisis Financiero:** La plantilla se convierte en una herramienta fundamental para evaluar la salud financiera del negocio. A través de ella, es posible calcular indicadores, conocer el punto de equilibrio, identificar tendencias y tomar decisiones informadas.
- **Inicio de Análisis:** La emprendedora puede utilizar esta plantilla como punto de partida para realizar diferentes análisis financieros. Algunos de los aspectos que se pueden explorar incluyen:
 - **Ratios Financieros:** Calcular indicadores como la liquidez, rentabilidad y solvencia.
 - **Tendencias a lo Largo del Tiempo:** Comparar datos históricos para detectar patrones y cambios significativos.
 - **Evaluación de Costos:** Analizar los costos operativos y su impacto en la rentabilidad.
 - **Proyecciones:** Utilizar datos históricos para hacer proyecciones futuras.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

- **Decisiones Acertadas:** La información generada a partir de esta plantilla permitirá a la emprendedora tomar decisiones estratégicas. Por ejemplo:
- **Crecimiento y Expansión:** Identificar oportunidades para expandir el negocio o diversificar productos y servicios.
- **Eficiencia:** Evaluar la eficiencia en la gestión de recursos y costos.
- **Mitigación de Riesgos:** Identificar áreas de riesgo y establecer controles adecuados.
- **Información Clave y Veraz:** La precisión de los datos ingresados en la plantilla es crucial. La emprendedora debe asegurarse de que la información sea veraz y actualizada. Esto garantiza que los análisis sean confiables y útiles.

Esta plantilla no solo es una herramienta técnica, sino también un aliado estratégico para el crecimiento sostenible de Sami Aroma Floristería. La emprendedora puede confiar en ella para tomar decisiones informadas y encaminadas hacia el éxito.

7. Conclusiones

En esta investigación se revisaron varios estudios teóricos sobre la gestión financiera y su importancia en las empresas. Los resultados obtenidos en el análisis de Sami Aroma Floristería concuerdan con lo expuesto en la literatura revisada. Se evidenció la importancia de la gestión financiera para maximizar la rentabilidad y minimizar riesgos en el caso de estudio. García (2020) señala que una adecuada gerencia financiera es fundamental para la maximización de la riqueza de los propietarios. Esto se reflejó en los esfuerzos de la empresa por mejorar su control financiero y crecer de manera sostenible, demostrando la relevancia de una sólida gestión financiera (Rodríguez & Linares, 2021).

La revisión de la literatura muestra que la planificación financiera y la evaluación de inversiones son cruciales para el éxito empresarial (Ortega, 2018). Estos aspectos fueron confirmados en nuestra investigación, donde se observó que Sami Aroma Floristería a pesar de las limitaciones ha buscado la manera de implementar herramientas de control financiero. Estas herramientas le permitieron tener un mejor control financiero para tomar decisiones más informadas y estratégicas, esto resalta la importancia de la planificación financiera y su impacto positivo en la estabilidad y el crecimiento de la empresa.

Durante el acercamiento teórico y conceptual a la gerencia financiera, se logró realizar una exhaustiva revisión teórica, confirmando su relevancia en la optimización de recursos y toma de decisiones estratégicas en las empresas. Se demostró que la teoría coincide con la práctica, especialmente en la importancia de la planificación financiera y la gestión de riesgos. Estos

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

hallazgos subrayan cómo una sólida base teórica puede guiar efectivamente las prácticas empresariales, asegurando una gestión más eficiente y eficaz.

En el proceso de evaluación de la situación financiera de Sami Aroma Floristería, se realizaron análisis detallados que permitieron identificar las áreas de mejora en la gestión financiera de la empresa. Se utilizaron indicadores financieros clave para evaluar la salud financiera de la empresa, alineándose con los objetivos específicos planteados en la investigación. Estos análisis proporcionaron una visión clara de los puntos fuertes y débiles de la empresa, facilitando la implementación de estrategias de mejora y optimización financiera.

Se diseñaron y propusieron herramientas prácticas para el control financiero, las cuales ayudaran a la empresa a mejorar significativamente su gestión financiera y a tomar decisiones más informadas. Este objetivo se alcanzó en su totalidad, proporcionando a la empresa recursos valiosos para su operación diaria que permitirán a Sami Aroma Floristería implementar un sistema de control más eficiente, optimizando así la utilización de sus recursos y mejorando su capacidad para enfrentar desafíos financieros futuros, asegurando una gestión financiera robusta.

Los hallazgos de esta investigación sugieren varias direcciones interesantes para futuras investigaciones. En primer lugar, sería recomendable realizar estudios similares en diferentes contextos empresariales para validar la aplicabilidad de las herramientas y estrategias desarrolladas en este estudio. Además, investigar cómo la implementación de tecnologías avanzadas como sistemas de gestión financiera automatizados, puede mejorar aún más la eficiencia y eficacia de las prácticas financieras en pequeñas y medianas empresas sería muy beneficioso. Es importante explorar estas tecnologías en distintos sectores para identificar mejores prácticas y adaptar las soluciones financieras a las necesidades específicas de cada industria.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

Asimismo, analizar el impacto de la digitalización en la toma de decisiones financieras puede ofrecer nuevas perspectivas sobre cómo optimizar los procesos de gestión financiera. Esta investigación no solo confirmó la importancia de una gestión financiera efectiva, tal como se plantea en la literatura, sino que también proporcionó herramientas prácticas para su aplicación en un contexto real. Futuras investigaciones podrían enfocarse en la personalización de estas herramientas para diversos tipos de negocios, adaptándolas a las particularidades de cada empresa y sector, lo que enriquecería aún más la práctica financiera

Es importante explorar el impacto de las tecnologías emergentes en la gestión financiera, como la inteligencia artificial y el análisis de datos. Investigar cómo estas tecnologías pueden integrarse en las herramientas financieras existentes podría mejorar significativamente la toma de decisiones y la eficiencia operativa. Esta investigación abre la puerta a nuevas oportunidades para mejorar la gestión financiera en diferentes contextos empresariales, ofreciendo un marco para la innovación y la optimización continua en la práctica financiera.

8. Recomendaciones

Las limitaciones más destacadas en este estudio es la posibilidad de sesgos en la recopilación de datos debido a la naturaleza cualitativa del estudio de caso. Dado que la información se obtuvo principalmente a través de entrevistas y observaciones, existe un riesgo inherente de subjetividad que podría influir en los resultados. Además, las restricciones de tiempo y recursos pueden haber limitado la profundidad del análisis y la cantidad de datos recopilados, lo que podría afectar la generalización de los hallazgos a otros contextos similares. Sin embargo, estas limitaciones también subrayan la importancia de desarrollar métodos más robustos y replicables en futuras investigaciones para minimizar posibles sesgos y mejorar la fiabilidad de los resultados obtenidos.

No obstante, la metodología empleada en este estudio es pertinente y adecuada para el objetivo de la investigación. El estudio de caso permite una comprensión detallada y contextualizada de las particularidades del negocio Sami Aroma Floristería, facilitando la identificación de problemas específicos y la propuesta de soluciones prácticas y aplicables en el contexto real de la empresa. Este enfoque metodológico es especialmente valioso para pequeñas empresas y emprendimientos en etapas iniciales, donde la flexibilidad y adaptabilidad son cruciales para el éxito. Al emplear este método, se logra una visión más profunda y precisa de las dinámicas internas y los desafíos únicos que enfrenta la empresa.

Al finalizar este estudio, es fundamental reconocer la importancia de continuar investigando en el ámbito de la gestión financiera para emprendimientos, pequeñas y medianas empresas. Invitamos a la comunidad académica, compañeros y colegas a profundizar en esta área,

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

explorando nuevas estrategias y herramientas que puedan apoyar el crecimiento y sostenibilidad de estos negocios. La gestión financiera eficiente es un pilar esencial para el desarrollo económico y social, y su estudio continuo puede contribuir significativamente a la creación de empleo y mejora de la calidad de vida en diversas comunidades. La investigación continua en esta área es vital para desarrollar soluciones innovadoras y efectivas.

La Universidad y la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas juegan un rol crucial en esta misión, proporcionando los recursos y el soporte necesarios para llevar a cabo investigaciones que aporten soluciones innovadoras y prácticas a los desafíos financieros que enfrentan los emprendedores. Es esencial que estas instituciones mantengan su compromiso con el apoyo a la investigación aplicada, facilitando el acceso a herramientas y conocimientos que potencien el desarrollo de las capacidades empresariales. Así, se fomenta un entorno académico que no solo genera conocimiento teórico, sino que también impacta positivamente en la realidad empresarial.

Para la empresa Sami Aroma Floristería, se sugiere implementar varias estrategias para mejorar su gestión financiera y operativa. Primero, es esencial establecer un sistema que registre minuciosamente las entradas y salidas de productos, minimizando así el riesgo de desabastecimiento y pérdidas. Un control de inventario eficiente permitirá una mejor planificación de la producción y una respuesta más rápida a la demanda del mercado. Este enfoque no solo optimiza los recursos existentes, sino que también mejora la capacidad de la empresa para adaptarse a las fluctuaciones del mercado.

Además, aunque actualmente se utiliza Excel para la gestión financiera, la implementación de un software de contabilidad más robusto y específico puede ofrecer una visión más precisa y detallada de las finanzas del negocio. Esto no solo facilitará el seguimiento de las transacciones,

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

sino que también permitirá generar informes financieros más completos y útiles para la toma de decisiones estratégicas. La adopción de tecnología avanzada en la gestión contable puede transformar significativamente la eficiencia y precisión de las operaciones financieras de la empresa.

Finalmente, es recomendable que los emprendedores y el personal clave reciban formación en áreas críticas de la gestión financiera, incluyendo el cálculo del punto de equilibrio, análisis de rentabilidad y gestión de impuestos. Esta capacitación ayudará a mejorar la eficiencia y efectividad en la gestión del negocio, contribuyendo al logro de sus objetivos a largo plazo. La educación continua y el desarrollo profesional del equipo son componentes esenciales para mantener la competitividad y sostenibilidad de la empresa en el mercado actual.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

9. Referencias bibliográficas

Ayol, B. V. A., Parra, G. J. A., Logroño, M. F. C., & Parra, E. X. C. (2022). La importancia del sistema de gestión financiera caso empresa Vietic Cía. Ltda. *Conciencia Digital*, 5(3.2), 29-46.

Brito Gómez, Dania. (2018). El riesgo empresarial. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(1), 269-277. Epub 02 de marzo de 2018. Recuperado en 06 de mayo de 2024, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100269&lng=es&tlng=es

Cabrera Bravo, C.C., Cerezo Segovia, G.W. & Fuentes Zurita, M.P., (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>

Castro, A. M., & Castro, J. A. M. (2014). *Planeación financiera*. Grupo Editorial Patria.

CCB (2024). Encuesta de Micronegocios Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

Chirinos, Y. & Pérez, C. (2016). La Responsabilidad Social Universitaria: emprendimiento sostenible como impacto de intervención en comunidades vulnerables. *Revista EAN*, (81), 91-110.

Colmenares J H. (16 de febrero de 2021). *Lo que debe saber del nuevo marco legal para impulsar el emprendimiento en Colombia*. asuntos: legales. Recuperado de: <https://acortar.link/IMQ6Lg>

Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

Correa, J. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, (18).

Función Pública. (2020). Ley 2069 de 2020. Recuperado de:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966>

Función Pública. (2023). Ley 2337 de 2023. Recuperado de:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=222250#>

García (2020). El objetivo básico financiero, Recuperado de:

<https://www.taller5.edu.co/wp-content/uploads/2020/08/La-Gerencia-Financiera-Una-Visio%CC%81n-pra%CC%81ctica-para-la-creacio%CC%81n-de-valor-.pdf>

González, M. Mendoza, J. Tlapale, K & Martínez, L. (2016). Herramientas para la consolidación de las mipyme. Recuperado de: <https://www.uv.mx/iic/files/2018/02/Num05-Art08.pdf>

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México: McGraw Hill.

Hoyos Serrano, M., & Espinoza Mendoza, E. (2013). Estudios descriptivos. Revista de Actualización Clínica Investiga, 33, 1670.

Infobae (2021). Las microempresas de Bogotá son las que más quebraron por la pandemia

Recuperado de:

<https://www.infobae.com/america/colombia/2021/02/05/las-microempresas-de-bogota-son-las-que-mas-quebraron-por-la-pandemia/>

Levin, R. & Rubin, D. (2019). Estadística para Administración y Economía. Pearson Educación.

Recuperado de:

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/ebooks/Estadistica%20para%20administracion%20y%20economia%20Levin%20et%20al.pdf

López-Rodríguez, C. E., & Gil-Muñoz, M. D. (2020). Corporate finance in public services companies in subachoque and el rosal cundinamarca. *Semestre Económico*, 23(55), 25-46.

Rodríguez, C. E. L., & Linares, J. K. C. (2021). Propuesta para la disminución del riesgo en el otorgamiento de crédito: Un estudio de caso en el sector salud colombiano. *Cooperativismo & Desarrollo*, 29(121), 57-88.

Ruano Jefferson. (2022). La importancia de consolidar las entidades financieras de un mismo grupo. Ecovis. Recuperado de: <https://ecovis.com.ec/la-importancia-de-consolidar-las-entidades-financieras-de-un-mismo-grupo/>

Sap Concur Team. (2023). Principales errores que se cometen en el área de finanzas. Recuperado de: <https://www.concur.co/blog/article/principales-errores-que-se-cometen-en-el-area-de-finanzas>

Soler, R. (2018). La gestión de riesgo: el ausente recurrente de la administración de empresas. *Revista Ciencia Unemi*, (11).

Ortega, A. O. (2018). Enfoques de investigación. Métodos para el diseño urbano—Arquitectónico, 1, 9-10.

Perez, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC

Unitec (s.f.). ¿Qué es el enfoque mixto? Recuperado de:

<https://uv.unitec.edu/TallerdemetodologiadelainvestigacionINV201/lectura/S102/>

Yin, R. K. (2018). *Case study research and applications (Vol. 6)*. Thousand Oaks, CA: Sage.

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en
Bogotá D.C.

10. ANEXOS

Anexo 1. Plantilla e Indicadores Financieros



Plantilla e
Indicadores Financieros



Plantilla e
Indicadores Financieros

SAMI AROMA FLORISTERÍA			
NIT			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Correspondiente al ejercicio finalizado el (Fecha de corte)			
(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)			
	2024		2024
<u>ACTIVO</u>	<u>0</u>	<u>PASIVO</u>	<u>0</u>
ACTIVO CORRIENTE	0	PASIVO CORRIENTE	0
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	0	OBLIGACIONES FINANCIERAS CTE	0
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS	0	PROVEEDORES CTE	0
INVENTARIOS	0	CUENTAS POR PAGAR CIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CTE	0
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	0	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	0
INTANGIBLE CTE	0	BENEFICIOS A EMPLEADOS	0
		OTROS PASIVOS CTE	0
ACTIVO NO CORRIENTE	0	PASIVO NO CORRIENTE	0
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS NO CT	0	OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS	0
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	PROVEEDORES NO CTE	0
INTANGIBLES NO CTE	0	CUENTAS POR PAGAR CIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO CT	0
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	0	PASIVOS POR IMPUESTOS NO CORRIENTES	0
OTROS ACTIVOS	0	IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	0
		BENEFICIOS A EMPLEADOS LP	0
		OTROS PASIVOS NO CTE	0
		PATRIMONIO	0
		CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	0
		PRIMA EN COLOCACION ACCIONES	0
		RESULTADO DEL EJERCICIO	0
		RESULTADO ACUMULADO	0
		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0
<u>ACTIVO</u>	<u>0</u>	<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>0</u>

Representante Legal

Contador Público
Tarjeta Profesional

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

SAMI AROMA FLORISTERÍA

NIT

Por el periodo comprendido entre el xxx y el xxx

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

	2024
INGRESOS ORDINARIOS	-
COSTO DE OPERACIÓN	-
<u>RESULTADO BRUTO</u>	<u>0</u>
OTROS INGRESOS	-
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-
GASTOS DE VENTA	-
OTROS GASTOS	-
<u>RESULTADO OPERACIONAL</u>	<u>0</u>
INGRESOS FINANCIEROS	-
GASTOS FINANCIEROS	-
<u>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</u>	<u>0</u>
IMPUESTOS	-
<u>RESULTADO NETO</u>	<u>0</u>

Representante Legal

Contador Público
Tarjeta Profesional

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en

Bogotá D.C.

SAMI AROMA FLORISTERÍA NIT ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PRELIMINAR (Método Indirecto) (Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)	
	Periodo de Análisis
Resultado del Ejercicio	-
Más: Partidas que no requieren desembolso de efectivo	
Depreciaciones	-
Amortizaciones	-
Deterioro	-
Aplicación Política Contable	-
Impuesto diferido Activo	-
Impuesto diferido Pasivo	-
Efectivo generado en actividades de operación	-
Cambios en partidas de operación	
Ctas corrientes comerciales y otras CXC	-
Inventarios	-
Anticipos para compra de PPYE	-
Otros activos no financieros	-
Proveedores	-
Cuentas por Pagar comerciales y otras CXP	-
Pasivos por impuestos	-
Pasivos por beneficios a empleados	-
Derechos de uso NIIF 16 corto plazo	-
Otros pasivos a corto plazo	-
Flujo de Efectivo neto en actividades de operación	-
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedades, Planta y Equipo y NIIF 16	-
Aumento de intangibles	-
Flujo de Efectivo neto en actividades de inversión	-
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aportes de Capital Social	-
Ajuste adopción por primera vez	-
Crédito sindicado	-
Leasing Infraestructura	-
Derechos de uso Arrendamientos NIIF 16	-
Otras Obligaciones Financieras	-
Flujo de Efectivo neto en actividades de financiación	-
Disminución del Efectivo	-
Efectivo al inicio del periodo	-
Efectivo al final del periodo	-
<hr/>	<hr/>
Representante Legal	Contador Público Tarjeta Profesional

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

SAMI AROMA FLORISTERÍA							
NIT							
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL PERIODO							
Correspondiente al periodo xxx con cifras comparativas a xxx							
(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)							
Concepto	Capital Suscrito y Pagado	Prima en colocacion de Acciones	Resultados del Ejercicio	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado Por Convergencia NIIF	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
Periodo Anterior	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Peri	0	0	0	0	0	0	-
Resultado del	0	0	0	0	0	0	-
Aplicación Pol	0	0	0	0	0	0	-
Resultado por	0	0	0	0	0	0	-
Otros Resulta	0	0	0	0	0	0	-
Saldos Nuevo Periodo	0	0	0	0	0	0	0
<hr style="width: 50%; margin: auto;"/>				<hr style="width: 50%; margin: auto;"/>			
Representante Legal				Contador Público			
				Tarjeta Profesional			

Propuesta para la consolidación del área financiera de la empresa Sami Aroma Floristería en Bogotá D.C.

INDICADORES FINANCIEROS SAMI AROMA FLORISTERÍA

Indicadores de Liquidez			Indicadores de Endeudamiento			Indicadores de Rentabilidad			Punto de Equilibrio		
Indicador	2024	Explicación	Indicador	2024	Explicación	Indicador	2024	Explicación	Indicador	2024	Explicación
Liquidez General	\$ -	Este indicador mide la capacidad de una empresa para pagar todas sus deudas, tanto a corto como a largo plazo. Se calcula dividiendo los activos corrientes (como efectivo, cuentas por cobrar y existencias) entre los pasivos totales (deudas).	Endeudamiento sobre activos totales	\$ -	Este indicador mide la proporción de deuda que una empresa tiene en relación con sus activos totales.	Margen de utilidad bruta	\$ -	Este indicador mide la rentabilidad de las operaciones comerciales de una empresa antes de considerar los gastos generales y los impuestos.	Punto de Equilibrio	PE= $\frac{\text{Costos fijos}}{(\text{Precio de venta} - \text{Costos Variables})}$	Indica el nivel de actividad en el cual una empresa logra cubrir todos sus costos, tanto fijos como variables, sin generar ganancias ni pérdidas.
Liquidez Corriente	\$ -	La liquidez corriente evalúa la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo.	Apalancamiento financiero	\$ -	El apalancamiento financiero se refiere al uso de financiamiento de costo fijo, como la deuda, para aumentar el riesgo y el rendimiento.	Margen de utilidad operacional	\$ -	Este indicador mide la rentabilidad de las operaciones comerciales excluyendo los intereses y los impuestos			
Prueba Acida	\$ -	Excluye los inventarios del cálculo de activos corrientes.	Concentración de endeudamiento a corto plazo	\$ -	Este indicador evalúa la dependencia de una empresa de la financiación externa a corto plazo.	Margen de utilidad neta	\$ -	La utilidad neta considera todos los gastos y costos, incluidos los gastos generales y los impuestos			
Disponibilidad o Tesorería Inmediata	\$ -	Este indicador se centra exclusivamente en el efectivo y equivalentes de efectivo disponibles para cubrir las deudas a corto plazo. Es una medida más específica de la liquidez inmediata.	Concentración de endeudamiento a largo plazo	\$ -	Similar al anterior, pero considera la deuda a largo plazo.						

