

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**



**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

**Erika Aponte González**

**Niyireth Andrea Villamil González**

**Leidy Johana Álvarez Dueñas**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO**

**Rectoría Bogotá**

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**Programa de Especialización en Gerencia Financiera**

**abril de 2025**

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

**Erika Aponte González**

**Niyireth Andrea Villamil González**

**Leidy Johana Álvarez Dueñas**

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

**Asesor**

**Ph.D. 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**

**abril de 2025**

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **Dedicatoria**

Con todo mi amor y gratitud, dedico este trabajo a mi esposo, mis hijas y mi familia, quienes han sido mi mayor fuente de inspiración y fortaleza en este camino. A mi esposo por su amor incondicional, paciencia y apoyo inquebrantable en cada etapa de este proceso. Gracias por creer en mí, por impulsarme a seguir adelante y por ser mi compañero en cada desafío. A mis hijas, quienes son mi mayor orgullo y la razón por la que lucho cada día. Su amor, sonrisas y abrazos han sido mi refugio en los momentos de agotamiento y mi mayor motivación para alcanzar esta meta. Espero que este logro les inspire a seguir sus sueños con determinación y pasión. Y a mi familia, por su amor infinito, su confianza en mis capacidades y su apoyo constante. Su presencia ha sido un pilar fundamental en mi vida y en la realización de este proyecto.

Mis agradecimientos van dirigidos en primer lugar a mi esposo, por ser mi pilar fundamental. A mis padres, por su amor y apoyo incondicional en todo momento y por darme una fuerza para lograr mis metas, también por su amor incondicional, gracias por su comprensión, paciencia y apoyo durante este proceso de investigación.

Agradezco a Dios por brindarme la oportunidad de contar con el apoyo de muchas personas que han contribuido de diferentes maneras a la culminación de trabajo de grado, especialmente a mis compañeras de proyecto, las cuales han sido un apoyo fundamental en este camino de aprendizaje, también un profundo agradecimiento a la Universidad minuto de Dios, la cual nos ha brindado la oportunidad de formarnos como especialistas, gracias por darnos los recursos necesarios para llevar a cabo este gran proyecto. Quisiera también expresar mi más sincero reconocimiento a nuestro profesor de proyecto Campo Elías, el cual ha sido nuestro guía de proyecto de grado, gracias por

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

su paciencia, orientación y consejos durante esta investigación. Su amplia experiencia en el ámbito y dedicación han sido clave para el desarrollo de este proyecto.

Dedico este proyecto, en primer lugar, a Dios, por concederme la sabiduría, la fortaleza y la serenidad necesarias para culminar con éxito esta etapa. A mi esposo, por su amor incondicional, su paciencia y su constante apoyo en los momentos más exigentes de este proceso; gracias por ser mi motor y mi refugio. A mi familia, por estar siempre presente con palabras de aliento, por su fe en mí y por brindarme un respaldo inquebrantable que me ha sostenido en cada desafío. A mis compañeras de proyecto, por su compromiso, entrega y espíritu colaborativo, con quienes compartí no solo el trabajo académico, sino también el aprendizaje, las metas y los logros. A todos ustedes, mi más profundo agradecimiento por ser parte esencial de este camino y de este logro que hoy celebro con gratitud.

A todos ustedes, les dedicamos este esfuerzo con todo el corazón, porque sin su amor, paciencia y compañía, este logro no habría sido posible.

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **Agradecimientos**

Al finalizar esta investigación, queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas e instituciones que contribuyeron al desarrollo de este estudio.

En primer lugar, agradecemos a Living Group Asociados SAS por brindarnos la oportunidad de analizar su estructura financiera y por su disposición para proporcionarnos la información necesaria para llevar a cabo esta investigación. Su colaboración fue fundamental para el desarrollo de nuestras propuestas y hallazgos.

A nuestros profesores Campo Elias Lopez Rodriguez y Jimmy Leonardo Velandia Daza, le extendemos nuestra más profunda gratitud por su orientación, paciencia y valiosas recomendaciones a lo largo del proceso. Su apoyo y conocimientos fueron esenciales para la consolidación de este estudio.

También queremos reconocer el respaldo de nuestros docentes, quienes, a lo largo de nuestra formación académica, nos brindaron las herramientas y fundamentos necesarios para abordar este proyecto con rigurosidad y compromiso.

A nuestras familias y seres queridos, quienes, con su apoyo incondicional, su comprensión y motivación nos impulsaron a seguir adelante en cada etapa de este proceso, su confianza en nosotras ha sido un pilar fundamental en nuestro camino académico y profesional.

Finalmente, agradecemos a todas las personas que, de una u otra forma, contribuyeron al desarrollo de este trabajo, ya sea con sus conocimientos, consejos o palabras de aliento. Este logro también es de ustedes.

# Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

## Contenido

Resumen.....	11
Introducción.....	13
1. Problema.....	17
1.1. Descripción del problema.....	17
1.2. Pregunta de investigación.....	19
2. Justificación.....	20
3. Objetivos .....	23
3.1. Objetivo general .....	23
3.2. Objetivos específicos.....	23
4. Marco de referencia.....	24
4.1. Marco teórico.....	24
4.2. Marco legal.....	28
5. Metodología .....	30
5.1. Alcance de la investigación .....	30
5.2. Enfoque metodológico.....	31
5.3. Población y muestra .....	32
5.4. Instrumentos .....	32
5.5. Procedimientos .....	33
6. Resultados .....	40
6.1. Diagnostico.....	40
6.2. Hallazgos .....	41
6.3. Indicadores financieros o KPI's.....	74

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

6.4. Implementación de la propuesta de mejora en la gestión de tesorería Living Group Asociados SAS .....	77
7. Conclusiones .....	84
8. Recomendaciones.....	88
9. Referencias bibliográficas .....	91

# Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

## Lista de tablas

Tabla 1. Crecimiento de las empresas constituidas como sociedades .....	20
Tabla 2. Creación de empresas por sectores económicos .....	21
Tabla 3. Matriz de Riesgos .....	44
Tabla 4. Activo. ....	50
Tabla 5. Cartera General por cliente. ....	52
Tabla 6. Pasivos .....	53
Tabla 7. Reporte de nómina electrónica. ....	54
Tabla 8. Análisis Vertical del estado de situación financiera .....	56
Tabla 9. Participación del pasivo y patrimonio sobre el activo. ....	63
Tabla 10. Gastos. ....	64
Tabla 11. Estado de resultados. ....	66
Tabla 12. Margen de utilidad neta. ....	75
Tabla 13. ROA. ....	75
Tabla 14. ROE. ....	76
Tabla 15. Razón Corriente. ....	76
Tabla 16. Monto de sanción por no cumplir con la facturación electrónica.....	81

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

**Lista de figuras**

Figura 1. Técnicas de investigación.....	35
Figura 2. Matriz DOFA, Living Group Asociados.....	42

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la  
empresa Living Group Asociados SAS.**

**Lista de anexos**

Anexo 1. Entrevista con los socios.....	96
Anexo 2. Matriz de riesgos Anexo.....	96
Anexo 3. Plan poyecto .....	96
Anexo 4. Formato de caja menor.....	96
Anexo 5.e instructivo de caja menor .....	96

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **Resumen**

La gestión eficiente de los procesos financieros, especialmente en el área de tesorería, es crucial para la sostenibilidad y crecimiento de las organizaciones, ya que impacta directamente en la administración de los recursos económicos, por ello la presente investigación tuvo como objetivo desarrollar una propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería en la empresa Living Group Asociados SAS, el estudio se sustentó en teorías de administración financiera y gestión de tesorería. Entre los hallazgos más relevantes se identificó errores en los registros contables, falta de conciliaciones bancarias, registros incompletos, evidenciando la necesidad de centralizar los datos financieros, mejorar la integración de herramientas tecnológicas y fortalecer el cumplimiento normativo para la empresa estudio de caso, en conclusión la empresa enfrenta limitaciones en la centralización de su información financiera, el uso eficiente de herramientas tecnológicas, y el cumplimiento de normativas contables, factores que afectan directamente su eficiencia operativa.

**Palabras claves:** Procesos financieros, gestión de tesorería y gestión financiera

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **Abstract**

The efficient management of financial processes, especially in the treasury area, is crucial for the sustainability and growth of organizations, since it directly impacts the administration of economic resources, therefore, the present investigation aimed to develop a proposal for the consolidation of treasury financial processes in the company Living Group Asociados SAS, the study was based on theories of financial administration and treasury management. Among the most relevant findings, errors in accounting records, lack of bank reconciliations, incomplete records were identified, evidencing the need to centralize financial data, improve the integration of technological tools and strengthen regulatory compliance for the case study company, in conclusion, the company faces limitations in the centralization of its financial information, the efficient use of technological tools, and compliance with accounting regulations, factors that directly affect its operational efficiency.

**Keywords:** Financial processes, treasury management and financial management

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **Introducción**

La gestión eficiente de los procesos financieros es un pilar fundamental para el éxito y sostenibilidad de las organizaciones. En este sentido, el área de tesorería desempeña un papel clave en la administración de los recursos económicos, sin embargo, muchas empresas enfrentan desafíos en la consolidación y optimización de estos procesos, lo que puede afectar su estabilidad y capacidad de crecimiento. En este contexto, la presente investigación tiene como objetivo desarrollar una propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería en la empresa Living Group Asociados SAS. A través de un análisis detallado de la situación actual de la organización.

La consolidación de los procesos financieros de tesorería en Living Group Asociados SAS es fundamental para mejorar la eficiencia en la administración de los recursos y minimizar riesgos asociados a la liquidez. La optimización de estos procesos permitirá a la empresa fortalecer su estructura operativa, mejorar la toma de decisiones y garantizar una gestión más efectiva del capital de trabajo. Además, una tesorería bien estructurada contribuye a la reducción de costos, al cumplimiento oportuno de las obligaciones financieras y al incremento de la transparencia en la gestión económica. Por ello, esta investigación no solo beneficia a la organización en términos de sostenibilidad y competitividad, sino que también puede servir como referencia para otras empresas que buscan mejorar sus procesos financieros.

En el entorno empresarial actual, la consolidación de los procesos financieros es una estrategia clave para optimizar la gestión de recursos y fortalecer la toma de decisiones corporativas. Esta investigación se sustenta en diversas teorías expuestas en el marco

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

teórico, las cuales abordan la administración financiera, la gestión eficiente de la tesorería y la importancia de la integración contable. Según Glautier & Underdown (2001), la consolidación financiera permite una mayor transparencia y precisión en la información contable, facilitando la planificación estratégica. Por su parte, Brigham & Houston (2019) destacan que la centralización de los procesos financieros no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también contribuye a la sostenibilidad empresarial. Desde un enfoque normativo, esta investigación se apoya en los principios de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y en estudios como los de Stolowy & Lebas (2021), que resaltan la importancia del cumplimiento regulatorio y la mitigación de riesgos en la gestión financiera. Asimismo, la automatización y digitalización de los procesos financieros, abordadas en las teorías de Laudon & Laudon (2021), se presentan como herramientas clave para fortalecer la administración de tesorería y mejorar la toma de decisiones basadas en datos precisos y oportunos, en este contexto, el proyecto propone un modelo de consolidación financiera alineado con los fundamentos teóricos expuestos.

La investigación sobre la consolidación de los procesos financieros de Living Group Asociados SAS se llevó a cabo mediante un enfoque metodológico mixto de alcance descriptivo, que integra técnicas cualitativas y cuantitativas. Se realizó un análisis documental exhaustivo, revisando estados financieros, políticas internas y registros contables, con el fin de comprender la estructura financiera actual de la empresa. Asimismo, se aplicó un estudio de caso que incluyó observación directa de los procesos financieros, entrevistas con actores clave y recopilación de datos para identificar debilidades y áreas de mejora. A través de la triangulación de información, se garantizaron resultados precisos y fundamentados, permitiendo diseñar una propuesta integral para la optimización de la gestión de tesorería. La combinación de estos

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

métodos aseguró una comprensión detallada del contexto organizacional, permitiendo la formulación de recomendaciones alineadas con las mejores prácticas en gestión financiera y normativas contables vigentes.

Los resultados de la investigación evidencian la necesidad de consolidar los procesos financieros de tesorería en Living Group Asociados SAS para mejorar la eficiencia operativa, la precisión en la gestión de recursos y la transparencia en la información financiera. Se identificaron dificultades en la centralización de datos, integración de plataformas tecnológicas y cumplimiento normativo, La implementación de estrategias como la automatización a través de sistema SIIGO, la estandarización de procedimientos contables y la capacitación del personal se presenta como una solución viable para optimizar la gestión financiera. Además, los hallazgos destacan la importancia de adoptar un enfoque integral que permita alinear la tesorería con los objetivos estratégicos de la empresa, garantizando así un mejor control de liquidez y una mayor competitividad en el mercado.

La presente investigación sobre la consolidación de los procesos financieros de tesorería en Living Group Asociados SAS aporta un enfoque integral para mejorar la eficiencia en la gestión de recursos económicos, de esta manera se establecen bases sólidas para optimizar la administración de la tesorería empresarial. Desde el ámbito académico, este estudio contribuye al conocimiento sobre la gestión financiera en organizaciones de mediana escala, además, proporciona un marco metodológico replicable para futuras investigaciones en consolidación financiera y digitalización de procesos contables.

Para el sector productivo, el mayor aporte radica en la formulación de un modelo de gestión financiera que mejora la liquidez, minimiza riesgos operativos y promueve la transparencia en la información contable, también ofrece un modelo adaptable que

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

puede contribuir al desarrollo y sostenibilidad de otras organizaciones en el entorno empresarial que puede servir como referencia y fortalecer su estructura financiera y aumentar su competitividad en el mercado.

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **1. Problema**

### **1.1.Descripción del problema**

Los procesos financieros son de importancia para las empresas ya que les permite conocer su situación actual, ayuda en la toma de decisiones, permite gestionar los recursos en busca de eficiencias y ayuda en los procesos de financiamiento con terceros. Para que la planificación financiera resulte relevante y brinde información objetiva en la toma de decisiones de inversión, de financiamiento y de operación es fundamental que la información histórica en base a la cual se hacen las proyecciones y los presupuestos sea fidedigna y se ajuste a la realidad de la empresa (Núñez, 2020).

Las empresas constituyen uno de los pilares fundamentales del desarrollo económico y social de cualquier sociedad. De su capacidad para afrontar los cambios, adaptarse a las condiciones de los mercados y generar valor, depende en gran medida su supervivencia. Según informes de la Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio (Confecámaras, 2023) en su estudio realizado señala que la tasa de supervivencia de las empresas colombianas en un periodo de estudio de 5 años fue del 33,5% de aquí la importancia de contar con un proceso financiero estructurado.

Los procesos financieros son clave para el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa. Cuando se gestionan de manera efectiva, pueden contribuir al crecimiento, la estabilidad y la rentabilidad de la organización. Los procesos financieros contemplan una serie de actividades que influyen en el buen funcionamiento de las empresas a nivel económico, entre esas actividades encontramos, planeación financiera, manejo de recursos, control y gestión, informes, toma de decisiones, auditoria (Exact 2021).

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

Lawrence (2003) refiere que todos los gerentes de la empresa, independientemente de sus descripciones de funciones, trabajan con el personal de finanzas para justificar sus requerimientos de fuerza laboral, negociar presupuestos operativos, realizar las evaluaciones de desempeño financiero y vender propuestas al menos en parte con base en sus méritos financieros. Desde luego, aquellos gerentes que entienden el proceso de toma de decisiones financieras estarán mejor preparados para dirigir sus asuntos financieros y, por consiguiente, obtendrán con más frecuencia los recursos que se necesitan para alcanzar sus propios objetivos.

Emprender una empresa no es una tarea fácil, en Colombia es una apuesta arriesgada y el reto está en poderla posicionar y hacerla rentable, Living Group Asociados SAS, al ser una empresa liderada por jóvenes emprendedores, requieren de una asesoría que les permita fortalecer el manejo financiero y, de la misma forma le permita tomar decisiones informadas ayudando a cumplir con sus metas de crecimiento. Por lo que el análisis financiero busca proporcionar los datos más sobresalientes de forma concreta del estado financiero tanto actual como de años anteriores para obtener de ser necesaria una comparación, con el fin de poder tomar de decisiones que resulten benéficas para la empresa (Hidalgo, 2014). Conociendo de manera oportuna como se encuentran distribuidos los ingresos, costos y gastos y las deudas que se incurren en la operatividad les ayudara destinar de una forma eficiente el manejo de sus recursos y generar proyecciones a corto, mediano y largo plazo.

Ahora bien, para que la información financiera pueda ser útil para la toma de decisiones operativa, financiera y administrativa, debe ser estructurada de acuerdo con las líneas y sus sectores, de los bienes o servicios que administra el negocio, mediante la incorporación de una adecuada planeación y control estratégico, asimismo, detectar

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

la visión, los objetivos, las metas, el entorno, segmento del mercado de la organización (Coello, 2016).

Si bien es cierto en la compañía Living Group Asociados SAS, existe un tercero “contador” quien es la persona encargada de llevar la contabilidad, generar facturas, consolidación, actualización y presentación de los estados financieros, por otro lado, también genera las actividades relacionadas con las obligaciones tributarias. no existe una estructura financiera definida siendo esta una debilidad de la compañía y un objeto de validación.

### **1.2.Pregunta de investigación**

¿Cómo estructurar los procesos financieros de tesorería en la empresa Living Group Asociados SAS para optimizar la toma de decisiones y asegurar una gestión eficiente de los recursos?

# Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

## 2. Justificación

Las nuevas empresas en Colombia se enfrentan a desafíos importantes entre ellos, la competencia en el mercado, el buen manejo de recursos y el desconocimiento de su situación financiera, asimismo, se puede evidenciar que la creación de empresa en Colombia va en aumento. Es importante resaltar que la creación de empresas constituidas como sociedades aumentó en 7,1%, al pasar de 42.378 en 2023 a 45.388 en el primer semestre de 2024, siendo las sociedades microempresariales las más representativas de este segmento.

**Tabla 1. Crecimiento de las empresas constituidas como sociedades**

<b>Tamaño</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Variación %</b>	<b>Contribución</b>
Microempresa	41.943	44.955	7,2%	7,1%
Pequeña	417	416	-0,2%	0,00%
Mediana	17	12	-29,4%	0,00%
Grande	1	5	400,0%	0,00%
<b>Total</b>	<b>42.378</b>	<b>45.388</b>	<b>7,1%</b>	<b>7,1%</b>

Fuente: elaboración propia con base en Confecámaras (2023).

De acuerdo con el estudio de dinámica los sectores que de servicios, construcción e industria tuvieron un aumento de variación durante el primer semestre del 2024, de las 174.937 empresas constituidas en sector de servicio tiene una participación del 43.39% (Confecámaras, 2023).

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

**Tabla 2. Creación de empresas por sectores económicos**

<b>Sector económico</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Variación</b>	<b>Contribución</b>
Servicios	74.383	75.835	2,0%	7,1%
Construcción	7.267	7.581	4,3%	0,0%
Industria	17.326	17.326	0,3%	0,0%
Resto	4.419	4.431	0,3%	0,0%
Extracción	488	472	-3,3%	0,0%
Agricultura	3.070	2.939	-4,3%	0,1%
Comercio	68.537	66.142	-3,5%	-1,40%
<b>Total</b>	<b>175.490</b>	<b>174.771</b>	<b>-0,4%</b>	<b>7,1%</b>

Fuente: elaboración propia con base en Confecámaras (2023).

El conocer la importancia que tiene la consolidación de los procesos financieros en las organizaciones ayudaran a que las empresas que se crean se mantengan y sobrevivan en el tiempo, es aquí donde los procesos financieros toman relevancia en la administración de las empresas permitiéndoles tener un panorama amplio de la situación actual y a los desafíos que se pueden enfrentar durante su operación, entendiendo que un proceso financiero permite revisar y ajustar la estrategia empresarial, mejorar la gestión financiera, reducir costos y gastos de la operación, en pocas palabras hacer más eficiente la organización. El proceso de tesorería es una función crucial dentro de la gestión financiera de una organización, ya que implica la administración efectiva de los recursos financieros para garantizar la liquidez, la rentabilidad y el cumplimiento de las obligaciones financieras.

Con esta propuesta de investigación, se busca resaltar la importancia de consolidar un proceso de tesorería eficiente, ya que este es fundamental para la supervivencia y

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

estabilidad financiera de la organización. Un adecuado manejo de tesorería no solo garantiza la liquidez necesaria, financieras. Este proceso abarca la planificación, control y supervisión de los flujos de caja, la gestión de pagos y cobros, así como la toma de decisiones estratégicas sobre la inversión de fondos y la obtención de financiamiento. Estas acciones son esenciales para asegurar el correcto funcionamiento del proceso financiero y contribuir al éxito a largo plazo de la empresa ya que de ellos depende en gran medida su supervivencia.

El poder contar con información transparente de sus finanzas ayuda a tomar decisiones informadas, alcanzar objetivos y mantenerse competitivos en el mercado. Según Motta, CEO de Game Changers otra de las razones por las que la mayoría de los emprendimientos fracasan es, debido a la falta de una planificación estratégica adecuada, tanto a nivel del negocio como en la gestión financiera (Romero, 2024).

Cuando no se cuenta con el conocimiento necesario se puede dar un manejo inadecuado a la información financiera, al no saber interpretar y analizar, muchas empresas no pueden dar un uso eficiente que les permita apoyar la toma de decisiones imposibilitando su crecimiento y sostenibilidad.

Considerando que la empresa Living Group Asociados SAS. es una empresa de servicios y que hace parte de este sector económico que se encuentra en auge de crecimiento, que requieren de una orientación en la consolidación de su proceso financiero de tesorería, que le permita determinar la estrategia más conveniente para lograr que su empresa sea rentable. Al lograr que Living Group Asociados SAS logre consolidarse y permanecer en el mercado podrá ofrecer oportunidades de empleo, contribuyendo en alguna medida a bajar este índice que tanto afecta al país.

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **3. Objetivos**

### **3.1. Objetivo general**

Desarrollar una propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería en la empresa Living Group Asociados SAS.

### **3.2. Objetivos específicos**

- Generar un acercamiento teórico y conceptual orientado a los procesos financieros en las organizaciones.
- Realizar el levantamiento de la información sobre los procesos actuales de tesorería en la empresa Living Group Asociados SAS, con el fin de identificar las fortalezas, debilidades y áreas de oportunidad.
- Establecer indicadores claves de rendimiento que permita medir el desempeño financiero de la empresa Living Group Asociados SAS.
- Elaborar una propuesta detallada para la consolidación de los procesos financieros de tesorería, basada en el análisis de la información recolectada, el marco teórico aplicable y el estudio de caso específico de la empresa.

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **4. Marco de referencia**

### **4.1. Marco teórico**

Según Glautier & Underdown (2001) una adecuada consolidación financiera permite a las empresas realizar un control más efectivo de sus recursos, facilitando la obtención de información precisa y actualizada sobre el estado financiero. Además, la consolidación facilita la integración de diferentes áreas de la empresa que manejan datos financieros, lo que a su vez mejora la coherencia en la toma de decisiones a nivel corporativo (Moyer et al., 2015). La consolidación de los procesos financieros permite la integración de actividades que, aunque pueden ser realizadas de forma aislada, al ser unificadas ofrecen varios beneficios a las organizaciones, la eficiencia y la transparencia son principales factores por los cuales las empresas buscan consolidar sus procesos (Brigham & Houston, 2019).

La consolidación de los estados financieros se realiza a través de un proceso que incluye la eliminación de transacciones interempresariales, la incorporación de los estados financieros de las filiales bajo la misma contabilidad y la adecuación de los resultados a principios contables uniformes (Glautier & Underdown, 2018). Este proceso es esencial para las empresas multinacionales, ya que les permite presentar sus resultados financieros de forma transparente a los inversores, reguladores y otras partes interesadas (Kieso et al., 2020). La consolidación financiera no solo proporciona una imagen fiel de la situación económica de la empresa, sino que también ofrece una serie de beneficios estratégicos: en primer lugar, permite a la empresa integrar la información

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

de sus diversas unidades de negocio, facilitando la toma de decisiones a nivel corporativo (Moyer et al., 2019).

La consolidación financiera se refiere a la integración de los estados financieros de las diferentes unidades de una compañía, eliminando transacciones y ajustando las diferencias entre las normativas contables aplicadas por cada unidad (Stolowy & Lebas, 2021). Según Brealey et al. (2021) la consolidación de los procesos financieros facilita la creación de una estructura eficiente de recursos financieros, lo que resulta crucial para la sostenibilidad a largo plazo de las organizaciones. La centralización de los procesos financieros elimina redundancias y reduce costos operativos, permitiendo a la empresa operar con mayor agilidad (Higgins, 2020). La consolidación financiera asegura que las decisiones sobre inversiones, financiamiento y asignación de recursos estén alineadas con los objetivos estratégicos de la empresa (Scott, 2020).

La gestión de la tesorería es muy importancia en las empresas especialmente en tiempos de crisis, puede ser definida como la gestión de liquidez de la compañía, cuyo fin es garantizar que los fondos necesarios estén disponibles en el lugar adecuado (Pinós, 2003).

La tesorería dentro del ámbito del cash management es aquella parte de la ciencia de los negocios dedicada al aspecto “monetario” donde se observa todo negocio como flujo de dinero, independiente del producto que fabrica o el servicio que ofrece (López & Soriano, 2014). La gestión de Tesorería debe contribuir al objetivo de maximización de la riqueza de los accionistas. para ellos, su objetivo puede ser formulado en términos de gestionar el conjunto de activos que puede generar liquidez (García, 2001).

La consolidación de los procesos financieros también ayuda a las empresas a cumplir con las normativas contables internacionales (NIIF, IFRS) y locales, asegurando la consistencia de los informes financieros a nivel global (Stolowy & Lebas, 2021). Una

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

tesorería centralizada no solo mejora la eficiencia en la gestión de efectivo, sino que también reduce el riesgo de liquidez al asegurar que los recursos estén disponibles para ser utilizados de forma estratégica (Koller, 2021). Damodaran (2020) menciona que una estructura centralizada de gestión de riesgos permite a las empresas identificar de manera integral los riesgos a los que están expuestos y aplicar estrategias de mitigación adecuadas.

El proceso de consolidación se integra, básicamente, por una serie de procedimientos necesarios para reunir la información financiera de las empresas, aunque cada etapa requiere pasos específicos, sus objetivos globales son comunes (Espinoza Priego et al., 2010). Un estudio de Penman (2012) señala que la consolidación de estados financieros reduce el riesgo de fraude y errores contables, al asegurar que los informes financieros sean coherentes y estén alineados con los principios contables generalmente aceptados (GAAP) o con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La consolidación ayuda a la empresa a gestionar el riesgo financiero de manera más efectiva, ya que centraliza el control sobre las inversiones, el flujo de caja, las fuentes de financiación y otros aspectos clave de la gestión financiera (Glautier & Underdown, 2018).

Al integrar estos, la empresa obtiene una visión más clara de su rentabilidad y liquidez, una de las estrategias clave es la automatización de los procesos financieros a través de sistemas de software de planificación de recursos empresariales (ERP, por sus siglas en inglés) (Dantes, 2011). Integrar todas las funciones financieras, desde la contabilidad y las cuentas por cobrar hasta la gestión de tesorería y la planificación de presupuestos (Laudon & Laudon, 2021). Según Hernández & González (2017) la implementación de un ERP facilita la consolidación de datos al proporcionar una

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

plataforma única que centraliza la información financiera de todas las áreas de la empresa.

La automatización reduce el riesgo de errores humanos y mejora la eficiencia en el procesamiento de datos, con la integración de sistemas ERP, los informes financieros pueden generarse en tiempo real, lo que permite a los gerentes tomar decisiones (Weygandt et al., 2018). Estandarizar los procedimientos contables es otro componente crítico, por lo que adoptar un marco contable ayuda a las unidades de negocio a presentar la información de forma coherente, por medio de la implementación de las NIIF o GAAP (Baker & Baker, 2019). Según Harrison & Herbohn (2018) la estandarización no solo mejora la precisión de los informes financieros, sino que también facilita las auditorías internas y externas, al garantizar que todos los estados financieros sigan los mismos principios y formatos.

La capacitación del personal es esencial para el éxito de la consolidación de los procesos financieros, los empleados de contabilidad, finanzas y auditoría deben conocer cómo operan los sistemas tecnológicos implementados y manejen normativas contables estandarizadas (Pereira & Rodríguez, 2020). La falta de conocimiento adecuado puede generar errores que afecten la precisión de los informes financieros, en consecuencia, la toma de decisiones y la consolidación de los procesos financieros requiere una visión global de la empresa (Brigham & Ehrhardt, 2020). Por lo tanto, los empleados deben ser capacitados no solo en aspectos técnicos, sino también en la comprensión de los objetivos estratégicos de la organización (Brigham & Ehrhardt, 2020). A pesar de sus beneficios, la consolidación financiera presenta diversos desafíos que deben ser abordados cuidadosamente para garantizar el éxito del proceso, uno de los principales desafíos es la diversidad de normativas contables y fiscales en diferentes países (Glautier & Underdown, 2018).

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

Las empresas multinacionales que operan en diversas jurisdicciones deben cumplir con diferentes marcos regulatorios, lo que puede complicar la consolidación de los estados financieros (Glautier & Underdown, 2018). Otro reto importante es la integración de los sistemas tecnológicos utilizados en las distintas unidades de negocio, muchas empresas utilizan diferentes softwares de contabilidad, por lo que genera incompatibilidades en los datos y dificultades en la consolidación (Laudon & Laudon, 2021). Para superar este desafío, se debe invertir en tecnologías compatibles asegurando que los sistemas sean capaces de integrarse adecuadamente, la falta de supervisión sobre estas transacciones puede resultar en duplicación de ingresos o gastos, lo que distorsiona los estados financieros (Kieso et al., 2020).

### **4.2. Marco legal**

- **Ley 1819 de 2016**

Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones (Congreso de Colombia).

- **Ley 1314 de 2009**

Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento (Congreso de Colombia).

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

- **Decreto 2649 de 1993**

Por el cual se reglamenta la Contabilidad en General y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (Ministerio de Hacienda y Crédito Público).

- **Decreto 3022 de 2013**

Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (Ministerio de Hacienda y Crédito Público).

- **Decreto 2420 de 2015**

Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones (Ministerio de Hacienda y Crédito Público).

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **5. Metodología**

### **5.1. Alcance de la investigación**

El alcance de la investigación se centra en un análisis descriptivo detallado de los procesos financieros dentro de la empresa Living Group Asociados SAS, para ello, en primer lugar, se llevará a cabo la consolidación de los datos financieros con fines informativos, revisando estado de situación financiera, estados de resultados, entre otros documentos clave. Este análisis permitirá conocer la estructura financiera actual de la empresa y proporcionará una base sólida para la intervención de este proyecto, con el objetivo de mejorar e implementar un sistema financiera de tesorería, desarrollo de procedimientos para el control de costos y gastos, y establecer una planificación financiera tanto a corto como a largo plazo. Los resultados esperados incluyen toma de decisiones más eficiente, un aumento de la liquidez y rentabilidad, y una optimización de los recursos disponibles.

Según Alban et al., (2020) la información suministrada por la investigación descriptiva debe ser verídica, precisa y sistemática, por lo que, en este estudio de caso buscamos puntualizar la estructura actual de la empresa. Por otra parte, Ochoa & Yunkor (2019 ) refiere que los estudios descriptivos tienen que identificar los factores que se encuentran en el entorno de la variable de interés y que se pueden tomar en consideración para realizar la investigación, el análisis abordará datos financieros, identificación de debilidades y áreas de mejora dentro de los procesos actuales es por esto que, dentro de este estudio se plasman los tres métodos de investigación

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

descriptiva que refiere Alban et al., (2020) el método de observación, la observación cuantitativa y la observación cualitativa.

### **5.2. Enfoque metodológico**

El enfoque metodológico de esta investigación será mixto, lo cual permite obtener una visión integral de los procesos financieros de la empresa, combinando la recolección y el análisis de datos cualitativos y cuantitativos. El análisis cualitativo proporcionará un entendimiento profundo sobre las dificultades operativas y las necesidades de la empresa, este enfoque permitirá explorar en profundidad tanto las percepciones y experiencias del personal sobre la eficiencia y los desafíos de los procesos financieros, mientras que los datos cuantitativos facilitarán la medición objetiva de los cambios y la efectividad de las mejoras propuestas, asimismo, evaluar el impacto numérico de la consolidación propuesta a través de indicadores y métricas objetivas. La integración de los resultados cualitativos y cuantitativos permitirá generar una propuesta más robusta para la consolidación de los procesos financieros.

El enfoque metodológico mixto combina las fortalezas de las metodologías cuantitativa y cualitativa, proporcionando un análisis más completo. En el caso de la consolidación de los procesos financieros, este enfoque permite examinar tanto los aspectos numéricos y estructurales como las experiencias y percepciones. Tashakkori & Teddlie (2010) argumentan que “la combinación de métodos cualitativos y cuantitativos permite una comprensión más completa y rica del fenómeno en estudio” (p. 65), lo cual es crucial para estudiar la consolidación de procesos financieros en su totalidad. El enfoque mixto al representar un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación que implican la recolección y el análisis de datos tanto cuantitativos

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

como cualitativos permite realizar inferencias producto de toda la información recabada (denominada metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno de estudio (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2008).

### **5.3. Población y muestra**

Una población finita se refiere a un conjunto limitado y determinado de elementos que pueden ser estudiados o analizados puede referirse a elementos o individuos que comparten ciertas características y que son objeto de estudio en una investigación. Según Tamayo & Tamayo (2012) este tipo de población está constituida por el conjunto de elementos o unidades de análisis que poseen una característica común y que son de interés para el investigador. Según Economipedia (2024), la población finita se caracteriza por ser un grupo de elementos limitado y específico, lo que permite su análisis preciso en contextos como la economía y las finanzas.

Este caso de estudio dirigido a la empresa Living Group Asociados SAS el tipo de población es finita, dirigida principalmente a los responsables del área financiera de la empresa, como directores financieros, contadores y analistas, lo que facilita la recolección y el análisis de los datos.

### **5.4. Instrumentos**

Esta investigación se basará inicialmente en un análisis documental complementado con un estudio de caso. Este instrumento permitirá realizar una revisión exhaustiva de los documentos clave relacionados con los procesos financieros de la empresa como informes financieros, estados contables, políticas internas y registros históricos, Con

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

esto se busca evaluar cómo se encuentra estructurada actualmente la gestión financiera que se lleva en la empresa, conocer que herramientas utilizan para consolidar la información, la precisión en los datos de los informes y como lo integran con los otros procesos, con el fin de obtener información sobre los procesos actuales, sus percepciones y los desafíos que enfrentan. En aras de obtener información más detallada acerca de las prácticas financieras, las necesidades de capacitación y las expectativas de mejora. Como complemento, se llevará a cabo una observación y estudio de caso directa de los procesos financieros en acción, con el fin de identificar ineficiencias o posibles áreas de optimización.

Dulzaides & Molina (2004) refieren que el análisis documental es una forma de investigación técnica, un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. Según Díaz, & Vea-Valdés (2003) el análisis documental representa sintéticamente a los originales, contienen una información concentrada, pueden ser consultados más fácilmente y ofrecen las primeras noticias de existencia de los documentos primarios. la principal finalidad al emprender un estudio de caso es investigar la particularidad, la unicidad, del caso singular, pero la tarea fundamental es entender la naturaleza distintivo del caso particular (Jiménez Chaves,2012).

### **5.5. Procedimientos**

Se realiza la selección de la muestra, que, en este estudio de caso va dirigida a los directivos, el personal administrativo y del área financiera, se realiza un estudio de caso buscando obtener datos específicos sobre el conocimiento y la percepción de los empleados sobre los procesos financieros actuales. Seguido a esto se realizará el análisis

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

documental buscando recopilar la mayor información de la empresa a estudio con la finalidad de conocer la visión detallada de las necesidades y desafíos de la empresa, también se realizará la revisión documental financiera, en este, se analizarán los documentos financieros y operativos como son el estado de situación financiera, estado de resultados, documentos de información de sus costos y gastos, entre otros documentos relevantes que permita tener un panorama amplio del manejo actual de la empresa.

Para el análisis de los datos cuantitativos se realizará una entrevista con los gerentes y socios de la empresa, con la finalidad de conocer desde su óptica como se encuentra estructurada la compañía y así conocer las áreas que requieren intervención, establecer los documentos claves que se requieren en la recolección de la información y que permitan realizar un análisis detallado de los mismos.

En el análisis cualitativo obtenido de los documentos recopilados y del trabajo de observación en la empresa donde lo que se busca es identificar patrones, opiniones y problemas comunes relacionados con los procesos financieros, se utilizará herramientas como excel permitiendo priorizar los procesos que se deben intervenir de manera inmediata.

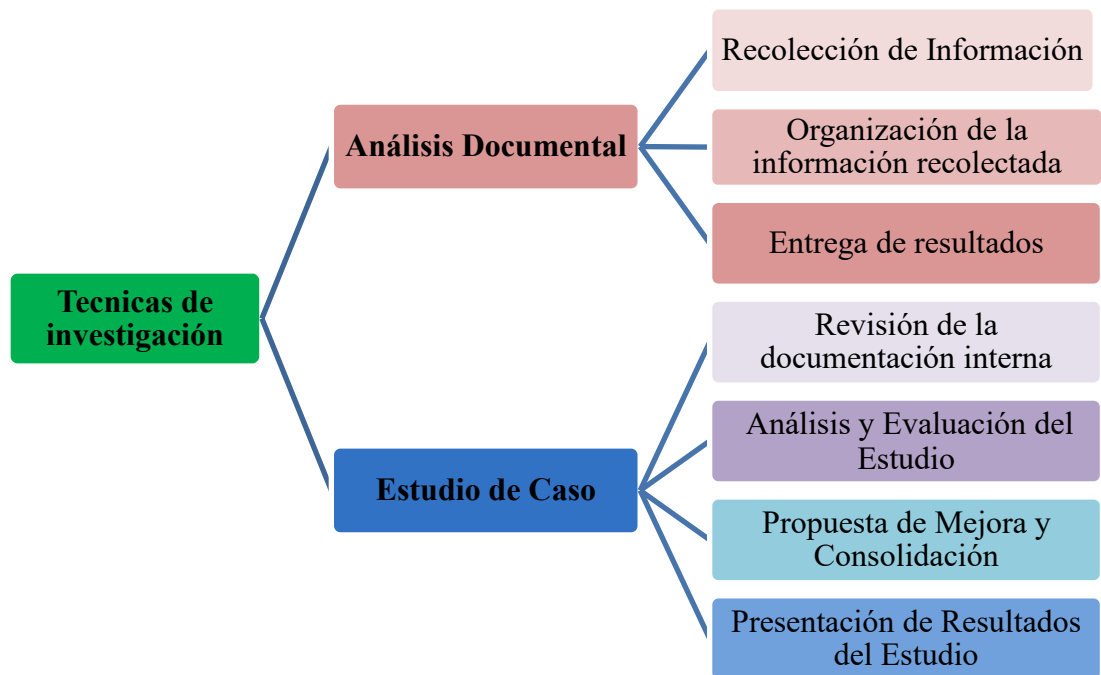
### **5.5.1. Propuesta de la técnica**

Las técnicas de investigación utilizadas en esta investigación se realizarán por fases como se evidencia en la figura 1, en el análisis documental se inicia con recolección de información, posterior a eso se organiza la información recolectada y se entregan los resultados. Seguido a esto como se muestra en la figura 1. Se realiza un estudio de caso, la recolección de la información es similar a lo expuesto en el análisis documental, es

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

esta fase inicialmente se realiza la revisión de la documentación interna, complementando por el análisis y la evaluación del estudio, se entregan la propuesta de mejora y de la consolidación, Para finalizar se realiza la presentación a los directivos de la empresa Living Group Asociados SAS donde se exponen los resultados del estudio.

**Figura 1. Técnicas de investigación**



*Fuente: Elaboración Propia (2025)*

### 5.5.2. Análisis Documental

#### Fase 1. Recolección de Información

En esta fase inicial, se solicita acceso a documentos clave de la empresa para comprender su situación financiera y normativa interna. Esto incluye revisar los manuales de procesos para entender cómo se gestionan las finanzas, analizar los estados financieros históricos de los últimos dos años (balance general, estado de resultados y

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

flujo de caja) para identificar tendencias y áreas de mejora, examinar el reglamento y políticas internas que guían la gestión financiera y las políticas contables, y validar los informes de auditoría previos para detectar problemas señalados anteriormente y sus respectivas acciones correctivas.

### **Fase 2. Organización de la información recolectada**

Una vez que se ha recolectado toda la información necesaria, se procede a organizarla y sintetizarla en categorías clave, como problemas actuales, regulaciones externas, mejores prácticas y tecnologías disponibles. Esto permite identificar patrones y tendencias en los documentos financieros, detectando áreas que puedan representar oportunidades de mejora o problemas recurrentes. A continuación, se prioriza la información más relevante para la mejora de los procesos financieros, dejando de lado aspectos menos significativos para enfocarse en los puntos críticos que puedan impactar directamente en la consolidación financiera.

### **Fase 3. Entrega de resultados**

Se presenta un informe detallado con los hallazgos obtenidos durante las fases previas. Este informe incluye una esquematización de los problemas identificados, mejores prácticas observadas dentro de la organización y las oportunidades de mejora detectadas en los procesos financieros. Además, se realiza una entrega formal de los resultados, consolidando toda la información relacionada con los estados financieros y las normativas existentes. Como parte de este análisis, se proporcionan recomendaciones iniciales sobre los pasos a seguir para la consolidación y mejora de los procesos financieros de la empresa.

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

### **5.5.3. Estudio de caso**

#### **Fase 1. Revisión de la documentación interna.**

En este punto se lleva a cabo un análisis exhaustivo de la documentación clave, como los estados financieros y las políticas internas para identificar patrones o problemas recurrentes, complementado con entrevistas a los directores y al personal financiero para comprender cómo se estructuran los procesos financieros actuales, identificar sus dificultades y los desafíos que enfrentan. Además, se realiza una observación directa de los procesos financieros en la empresa para detectar ineficiencias y áreas de mejora.

#### **Fase 2. Análisis y Evaluación del Estudio de Caso**

Inicia con un diagnóstico detallado de los procesos y las causas de los problemas identificados en los documentos, entrevistas y observación, para detectar debilidades y errores en la ejecución. Posteriormente, se evalúan los impactos de esos problemas, como pérdidas económicas, retrasos o errores en la contabilidad.

#### **Fase 3. Propuesta de Mejora y Consolidación**

Se desarrolla una Propuesta de Mejora y Consolidación por medio de un cronograma de actividades que presente los hallazgos y propuestas, aquí se expondrá el diseño de soluciones que incluyen la mejora de procesos, la implementación de nuevas tecnologías y la capacitación del personal, así como un rediseño de los flujos de trabajo para mejorar la eficiencia y transparencia de los datos financieros.

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **Fase 4. Presentación de Resultados del Estudio de Caso**

Se elabora un informe final con los resultados del estudio de caso, que resume los hallazgos, el diagnóstico de los procesos, las soluciones propuestas y los beneficios esperados. Este informe se presenta a los directivos para su revisión y retroalimentación, y se realizan ajustes según sus observaciones para asegurar que las propuestas estén alineadas con las necesidades de la empresa.

## **5.6. Consideraciones éticas**

En el desarrollo de la investigación sobre la propuesta para la consolidación de los procesos financieros de Living Group Asociados SAS, se garantizará el cumplimiento de los parámetros éticos establecidos por la Corporación Universitaria Minuto de Dios, con el compromiso de respetar los principios fundamentales de la ética en la investigación. La beneficencia será priorizada, asegurando que los resultados del estudio busquen el bienestar de la empresa y sus empleados, favoreciendo la mejora de los procesos financieros sin causarles perjuicio. Se cumplirá con el principio no maleficencia, evitando que los participantes queden expuestos a riesgos o molestias durante este proceso investigativo. respetando el principios de justicia, se asegurará que todos los participantes, sin importar su rol o posición dentro de la empresa, tengan la oportunidad de participar en el estudio, por último respetando el anonimato y la confidencialidad de las información recolectada se dará cumplimiento al principio de respeto, entendemos completamente que la información que nos brinda tanto el personal como la empresa es sensible y debe ser manejada de la manera más prudente, es por esto que, la información recopilada no va a ser utilizada para fines comerciales, solo

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

para fines académico, la única razón de ser de esta investigación es brindar bienestar a la empresa de estudio.

# **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

## **6. Resultados**

### **6.1. Diagnostico**

Desde el inicio del estudio de caso y el análisis documental realizado para la consolidación de los procesos financieros de tesorería, tuvimos una excelente acogida por los socios de esta empresa, los cuales durante todo el proceso de consolidación se mostraron muy dispuestos en compartirnos la información tanto administrativa como financiera para llegar a cabo el análisis.

Al inicio de esta investigación se programó una sesión de contextualización sobre la empresa, en la cual participó uno de los socios, Jonathan David Torres, socio administrativo. Durante esta sesión nos explicó las actividades y los roles de cada uno de los trabajadores dentro de la compañía, el manejo que se le da a la información, entre otros aspectos relevantes de la empresa.

Living Group Asociados SAS, es una compañía fundada el trece (13) de febrero de 2024, esta compañía se dedica principalmente a la prestación de servicios para propiedad horizontal y a la recuperación de cartera en sus etapas prejurídica y jurídica; es importante precisar que una vez fue constituida, le fue asignada la matrícula mercantil No. 0378115 y se le otorgo el beneficio que establece el artículo 3 de la ley 1780 del 2 de mayo de 2016, consecuencia de ser una pequeña empresa joven, siendo este exenta del pago de renovación de dicha matrícula en el primer año siguiente al inicio de sus actividades económicas principales como lo es la 7010 (administración empresarial) y 6910 (actividades jurídicas).

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

La empresa presta los servicios de servicio profesional y representación legal en propiedad horizontal, desarrolla la gestión administrativa desde tres ejes fundamentales “sostenibilidad económica, estabilidad jurídica y cumplimiento normativo” con el fin de cumplir y satisfacer las necesidades de los clientes, brindando cobertura integral sobre las exigencias y dinámicas de la ley 675 de 2001.

### **6.2. Hallazgos**

Living Group Asociados SAS, al ser una empresa emergente enfrenta una serie de desafíos inherentes a su etapa de consolidación y crecimiento, uno de los principales obstáculos es la estructuración de procesos financieros sólidos, especialmente en áreas críticas como la tesorería, donde la gestión eficiente de flujos de caja, la planificación de liquidez y el control de la deuda son fundamentales, además, la empresa opera en un sector muy dinámico como es la prestación de servicios para propiedad horizontal y la recuperación de cartera enfrentando el reto adicional de adaptarse rápidamente a cambios regulatorios y necesidades de clientes.

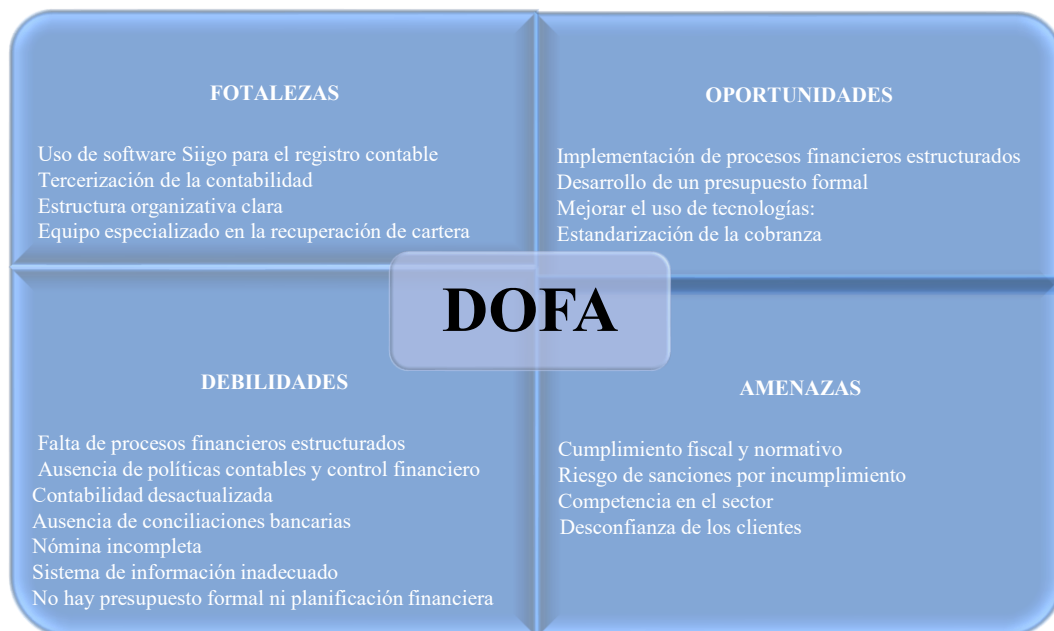
Según Finol (2015), la tesorería constituye una unidad estratégica que debe manejar en forma efectiva y eficiente los recursos financieros de una empresa, ese concepto encierra el manejo de las entradas y salidas de estos recursos. Asumiendo un papel crucial en la estabilidad financiera y en la toma de decisiones estratégicas. Living Group Asociados SAS enfrenta diversas debilidades que impactan directamente en la efectividad de la gestión financiera, la falta de procesos estructurados, como deficiencia en el registro de las actividades contables, las conciliaciones bancarias, la correcta administración del flujo de caja pone en riesgo la transparencia de la información

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

financiera, lo que se traduce en una contabilidad desactualizada y registros incompletos que dificultan la toma de decisiones.

Como instrumento inicial se programó entrevista por medio de la plataforma teams en día 10 de febrero del año 2025, ver anexo1 con el socio administrativo, donde se estableció como herramienta fundamental para el análisis cualitativo la implementación de la matriz DOFA, con el fin de conocer la situación interna y externa de la empresa estudio. Esta matriz se implementó seguido a esta entrevista, la cual, permitió conocer las fortalezas, debilidades, amenazas y las oportunidades actuales a las que está expuesta la empresa y tener un diagnóstico más real en el contexto de la consolidación de los procesos financieros de tesorería, dando una visión integral de los factores que afectan tanto el rendimiento como la eficiencia de la empresa en sus operaciones las cuales se encuentran descritas en la figura1.

**Figura 2. Matriz DOFA, Living Group Asociados.**



Fuente: elaboración propia con base a la entrevista realizada a los socios empresa Living Group Asociados.

## **Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

En la figura 2, se encuentra el análisis DOFA, revela que, aunque Living Group Asociados SAS tiene fortalezas como el uso de herramientas tecnológicas (SIIGO) y un equipo especializado, enfrenta importantes debilidades como la falta de procesos estructurados, políticas claras y un control financiero adecuado.

En el marco de este proyecto de investigación, se ha puesto especial énfasis en los aspectos más críticos de la tesorería, como la previsión de ingresos y egresos, la optimización de los saldos bancarios y la integración de la información financiera en tiempo real. Es por lo que, después de realizar el análisis DOFA, y dado a que, varios de los factores analizados presentan riesgos potenciales para la estabilidad y eficiencia de la empresa, se decide implementar la matriz de riesgos como herramienta adicional para evaluar y gestionar estos riesgos de manera más detallada.

En la tabla 3, se relacionan los riesgos más significativos, la matriz de riesgos permitió identificar de forma estructurada los posibles escenarios negativos derivados de las debilidades internas, como la contabilidad desactualizada y la falta de procesos financieros claros, así como las amenazas externas, como el riesgo de sanciones fiscales. Con esta matriz, se priorizó los riesgos más relevantes, con el fin de desarrollar estrategias para mitigar su impacto y asegurar una toma de decisiones más informada que apoye la consolidación de sus procesos financieros tesorería.

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

**Tabla 3. Matriz de Riesgos**

<b>Riesgo</b>	<b>Acciones</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Observación de la empresa</b>	<b>Alto</b>	<b>Medio</b>	<b>Bajo</b>
<b>Maneja caja menor</b>	¿La designación como responsable de la caja menor esté soportada con un acta?		<b>X</b>	Actualmente se tiene dentro del contrato de la persona asignada para manejar la caja, dentro de sus funciones se mencionan esta labor.	<b>X</b>		
	¿La empresa cuenta con un procedimiento o política para el manejo de la caja menor?		<b>X</b>	No existe un manual o un procedimiento, sin embargo, se tiene claro que uno vez utilizado el 70% de la caja se reembolsa y deben estar soportados en su mayoría con facturas para llevar el control de estos gastos.	<b>X</b>		

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

	El saldo contable del fondo fijo de caja menor coincida con el valor soportado en el acta de apertura	<b>X</b>	Como no se maneja algún procedimiento para la caja menor no se tiene en cuenta un acta de apertura.	<b>X</b>
<b>Maneja caja general</b>	El saldo inicial corresponde al registrado contablemente, si es inicio de año verifique que el dinero al terminar el año anterior haya sido consignado.	<b>X</b>		<b>X</b>
	Verifique que las consignaciones realizadas durante el período a auditar correspondan a las conciliaciones bancarias y que los soportes no hayan sido alterados.	<b>X</b>		<b>X</b>

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

	¿Se realizan las conciliaciones bancarias cada mes?	X	Dentro de las funciones del contador esta realizar estas conciliaciones cada mes, se comparte por medio del correo los extractos bancarios del mes para que ejecute dicha labor.	X
<b>Bancos</b>	¿Las conciliaciones bancarias se encuentran al día?	X	Actualmente la compañía está en un proceso de cambio de contador y lo que llevamos del año no se ha realizado las conciliaciones.	X
	¿Se realizan las conciliaciones bancarias de cada cuenta mensual?	X		X
	¿Se registran los rendimientos mensuales del fondo de inversión?	X	Actualmente el contador no tiene en cuenta estos rendimientos financieros	X

**Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.**

	¿Los movimientos contables coinciden con los registros bancarios?	<b>X</b>	La información se encuentra al día hasta el mes de diciembre del año 2024.	<b>X</b>
<b>Procesos contables</b>	La empresa cuenta con una política de lavado de activos	<b>X</b>	No se acepta	<b>X</b>
<b>propiedad planta y equipo</b>	¿La depreciación se realiza mensualmente?	<b>X</b>	Contablemente no está registrado la depreciación por lo que no están los activos fijos.	<b>X</b>
<b>Control de cuentas por pagar</b>	¿Cuentan con un presupuesto mensual y/o anual?	<b>X</b>	La idea es implementarlo este año.	<b>X</b>
	¿SI Tienen establecido un presupuesto anual o mensual?	<b>X</b>		<b>X</b>
	¿Cómo lo controlan?			

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

<p>¿Cómo se calculan los salarios y prestaciones? ¿Utilizan algún software o lo hacen manualmente en Excel?</p>	<p><b>X</b></p>	<p>Se realizan los cálculos manualmente en la herramienta de Excel y se lleva el control allí.</p>	<p><b>X</b></p>
<p>¿Llevan un registro detallado de la nómina y pagos realizados? ¿En qué plataforma o formato?</p>	<p><b>X</b></p>	<p>Se lleva en el mismo Excel donde se tiene el registro de los pagos.</p>	<p><b>X</b></p>
<p>¿Se realizan proyecciones de flujo de caja para anticipar necesidades de liquidez?</p>	<p><b>X</b></p>		<p><b>X</b></p>
<p>¿Cuentan con un cronograma de pagos tributarios para evitar sanciones o intereses?</p>	<p><b>X</b></p>	<p>El proceso lo realiza el contador.</p>	<p><b>X</b></p>
<p>¿Se realiza el envío de la nómina electrónica?</p>	<p><b>X</b></p>		<p><b>X</b></p>

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

<b>Administrativos</b>	¿Los procesos de tesorería están documentados o dependen del conocimiento de una persona en particular?	X	La gran mayoría de los procesos de tesorería son controlados por el contador que es contratado en su momento, únicamente los pagos de nómina, parafiscales, pago a proveedores lo realizan algún representante legal.	X
------------------------	---	---	---	---

---

Fuente: elaboración propia con base a la información recolectada por los socios.

Dando continuidad a la recolección de la información se exponen los hallazgos encontrados en el análisis de los datos cuantitativos, para esto se recopiló los datos del estado de situación financiera, estado de resultados, soportes de conciliación bancaria, bases de datos en Excel del pago de nómina, y el permiso al software contable SIIGO, para comparar dicha información, permitiendo encontrar ciertas deficiencias al momento de ejecutar sus procesos de tesorería.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

**Tabla 4. Activo.**

Cuenta	Saldo	% de participación
Efectivo y equivalente del efectivo	7.679.101	
- Caja	600.000	2%
- Bancos	4.711.282	13%
- Inversiones	2.367.819	7%
- Clientes	24.448.978	67%
- Otras cuentas por cobrar	4.102.000	11%
Total, del Activo	36.230.078	100%

Fuente: elaboración propia con base a al estado de situación financiero de la empresa living Group Asociados.

Living Group Asociados SAS tiene un activo total de 36.230.078,26 millones, reflejada en la tabla 4, al cierre del año 2024, de los cuales 28.550.977,54 millones corresponden a cuentas por cobrar, lo que refleja una alta dependencia de la gestión de cartera, este monto es elevado y plantea un riesgo considerable, dado que representa el 79% del total del activo, además, la falta de conciliaciones bancarias contribuye a que estos montos no sean recobrados de manera oportuna. La falta de recuperación de estos fondos puede comprometer la tesorería de la empresa, por lo que se debe hacer un seguimiento de la antigüedad de los saldos y priorizar las cobranzas.

La caja menor fue constituida por el ordenador del gasto (socios) y en la misma persona recae la responsabilidad de la supervisión, se abre con un monto inicial de \$300.000 pesos de la cual la intención es que sea reembolsada cuando este en el 70% del uso, sin embargo, al cierre del 2024 en la cuenta caja (1105) el saldo es de 600,000.00 pesos como se evidencia en la tabla 4, no se relaciona con la información

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

brindada en la recolección de la información, por otro lado, no se tiene clara la  
destinación de estos recursos y el control de los mismos.

Actualmente, la empresa no cuenta con un manual de procedimientos formal para la  
administración de la caja menor. La ausencia de este documento genera inconsistencias  
en la gestión de los recursos, adicionalmente, la falta de supervisión formal sobre la caja  
menor proporciona un ambiente de riesgo donde se pueden presentar fraudes internos o  
un uso discrecional de los recursos sin una adecuada trazabilidad.

De acuerdo con la tabla 4, cuentas de ahorro (1120) saldo a 2024 de 4,711,281.60  
millones, presenta un saldo importante en cuentas de ahorro, este podría ser un buen  
indicativo de liquidez inmediata, sin embargo, al no contar con todos los registros  
contables digitados dentro del programa SIIGO, no podemos dar por sentado que la  
información presentada en esta cuenta dentro del estado financiero es verídica.

Aunque el contador tiene la responsabilidad de realizar las conciliaciones, estas no se  
han realizado para el año 2024 debido a un proceso de cambio de personal afectando la  
veracidad de los registros contables y la gestión de flujos de caja.

La empresa actualmente no cuenta con formato establecido para la creación de  
terceros, por lo que no se evidencia una claridad en los soportes que se reciben, la  
formalización de este formato para la empresa no ha sido necesaria, ya que ellos  
refieren que la información de solicitud de estos documentos se reciben por medio de  
correo electrónico y allí mismo cuentan con almacenamiento de esta información, por lo  
cual se sugirió que, es necesario la solicitud del RUT oportunamente, para poder crear  
cada uno de los terceros en el sistema de información SIIGO, y poder tener un  
diferencial entre las consignaciones de personas naturales y jurídicas. Cuando se trate de  
creación de personas naturales se sugirió la solicitud de cedula, teléfono, dirección y

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

correo electrónico, con la finalidad de contar con todos los soportes en el sistema  
SIIGO.

La compañía tiene fondo de inversión con Davivienda, esto con el fin de que el  
dinero correspondiente a prestación de servicios sociales e impuestos generen un  
rendimiento financiero y se ve reflejado en la cuenta fondos (1125) saldo de  
2,367,819.12 millones reflejado en la tabla 4, esto sugiere que parte de la tesorería está  
invertida en productos financieros.

Clientes nacionales (1305) tiene un saldo de 24.448.977,54 aunque son activos  
pendientes de cobro, representan un potencial ingreso para la empresa. Este valor  
corresponde a la cartera pendiente por recobrar la falta de seguimiento adecuado a la  
antigüedad de las cuentas por cobrar pone en riesgo la liquidez de la empresa, en la  
tabla 5, se encuentra distribuida la cartera por cliente.

**Tabla 5. Cartera General por cliente.**

<b>Identificación</b>	<b>Nombre tercero</b>	<b>Saldo final</b>
830047673	Multifamiliar los ciruelos pH	4.448.000,48
901736509	Conjunto residencial llano alto III	3.754.742,00
901608644	Conjunto residencial kunava pH	3.500.070,00
900961149	La esperanza i conjunto residencial - propiedad horizontal	3.217.405,00
900727977	Conjunto residencial nardo i - propiedad horizontal	3.104.239,46
901461093	Staff consultores corporativos sas	2.790.016,88
900133568	Ciudadela tierra buena smz4-2 – Ph	1.799.999,52
832004697	Conjunto residencial parques de san mateo 2 - propiedad horizontal	1.477.504,00

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

830084761	Edificio la serranita - propiedad horizontal	357.000,00
901596575	Conjunto cerrado parque central Fontibón 1 ph	0,20
	Total Cartera	24.448.977,54

---

Fuente: Elaboración propia con base al contable SIIGO empresa Living Group

Asociados.

Otras cuentas por cobrar (1315) con saldo a corte del 2024 1,000,000.00 millones este monto parece ser un préstamo pendiente por cobrar a uno de los socios lo que también contribuye al flujo de efectivo una vez se recupere. Dentro de la información suministrada por los socios nos mencionan que ellos cuentan con activos fijos que corresponden a muebles y enseres y equipos de cómputo, sin embargo, contablemente estos no se encuentran reflejados.

En una adecuada gestión de tesorería también debe tomar en cuenta las obligaciones financieras que deben ser cumplidas, ya que impactan directamente en el flujo de caja. En este punto describiremos el comportamiento actual de estos pasivos, de acuerdo con la tabla 6 y dando continuidad al análisis del estado financiero se analiza el comportamiento de los pasivos.

**Tabla 6. Pasivos**

Cuenta	Saldo	% de participación
<b>Cuentas comerciales por pagar</b>	\$ 17.302.961,00	
- Costos y gastos por pagar	\$ 7.972.648,00	46%
- Acreedores	\$ 2.392.000,00	14%
- Beneficio de empleados	\$ 6.938.313,00	40%
Total, pasivo	\$ 17.302.961,00	100%

---

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

Fuente: elaboración propia con base a al estado de situación financiero de la empresa  
living Group Asociados.

La empresa tiene un pasivo total de -17.302.961, millones, reflejado en la tabla 6 (como obligaciones laborales por pagar) este valor es significativo, especialmente para una empresa emergente como Living Group Asociados SAS sin embargo, se recomienda anexar la relación de las prestaciones sociales con la finalidad de sustentar estos saldos o los pagos realizados correspondientes de cesantías, vacaciones, intereses de cesantías y primas, que al corte del análisis seguían pendientes por pagar.

En relación con la tabla 6, cuentas por pagar corresponde a los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (23) con un de saldo -10.364.648 millones, están distribuidos en costos y gastos por pagar y aportes de parafiscales que se encuentran pendiente por pago.

Beneficios a empleados (25) saldo -6.938.313 lo indica que no se encuentra la causación de la nómina en el sistema SIIGO, ellos refieren que esta liquidación la realizan de manera manual en Excel, siendo para ellos esta herramienta de un fácil uso.

La gestión de nómina y pagos se realiza manualmente, lo que aumenta el riesgo de errores y falta de transparencia, en la tabla 7, se relaciona las nóminas electrónicas generadas en el sistema SIIGO evidenciando que no se encuentra registrada la nómina completa con un faltante de los meses de diciembre 2024 y enero y febrero del 2025.

**Tabla 7. Reporte de nómina electrónica.**

Estado	Nombre	Tipo de liquidación	Periodo de pago	Total, nómina
--------	--------	---------------------	-----------------	---------------

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

---

Terminada	Pago nomina noviembre 2024	Mensual	01/11/2024 - 30/11/2024	9.506.000,00
Terminada	Pago de nómina octubre 2024	Mensual	01/10/2024 - 31/10/2024	9.506.000,00
Terminada	Pago de nómina septiembre 2024	Mensual	01/09/2024 - 30/09/2024	4.074.000,00

---

Fuente: elaboración propia con base a la nómina electrónica del sistema contable  
SIIGO.

La nómina no está registrada de manera completa en el sistema contable SIIGO, se evidenció que las prestaciones sociales y pagos fiscales están pendientes de registrar, lo que podría generar problemas de liquidez y sanciones. En general en las cuentas por pagar se hace importante prever los pagos laborales y las obligaciones fiscales para evitar problemas de liquidez, por lo que se les evidencia la importancia de realizar todos estos registros contables dentro del sistema SIIGO, ya que esto genera afectación en la liquidez por no encontrarse contabilizado el gasto.

De acuerdo con la tabla 8, en esta parte de la investigación se realiza un análisis vertical del estado de situación financiera de la empresa, con el fin de poder validar todas las recomendaciones brindadas durante el proceso de investigación en la consolidación del proceso financiero de tesorería e identificar la eficiencia de los procesos intervenidos y su impacto en los estados financieros. Sin embargo, al momento de recibir la información se evidencio que se presentó un error en las fechas de los estados por esta razón, se realiza solo el análisis vertical, donde, los activos se

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

encuentran distribuidos de la siguiente manera el efectivo y equivalentes tiene un valor 7.679.100,72 y su participación del 21,2%, la caja \$600.000,00 con una participación de 1,66%, en este punto no se relaciona con la información inicial entregada en la entrevista donde los socios informan que su apertura fue de \$ 300.000. Las cuentas de ahorro suman \$4.711.281,60 con un 13%, el fondo de inversión es \$2.367.819,12 con el 6,54%. La liquidez es del 21,2%, lo que indica una capacidad moderada para cubrir obligaciones a corto plazo.

El estado de situación financiera en su análisis vertical se observa que, la empresa no cuenta con activos no corrientes, lo que significa que todos sus recursos están en activos líquidos y de corto plazo. Esto implica que la compañía tiene una alta capacidad para responder a sus obligaciones inmediatas, pero también podría significar que no está invirtiendo en activos fijos que generen valor a largo plazo.

**Tabla 8. Análisis Vertical del estado de situación financiera**

<b>Código cuenta contable</b>	<b>Nombre cuenta contable</b>	<b>Año 2024</b>	<b>Análisis vertical</b>
<b>1</b>	<b>Activo</b>	<b>36.230.078</b>	<b>100%</b>
<b>11</b>	<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>7.679.101</b>	<b>21,20%</b>
<b>1105</b>	<b>Caja</b>	<b>600.000</b>	<b>1,66%</b>
<b>110510</b>	<b>Cajas menores</b>	<b>600.000</b>	<b>1,66%</b>

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

11051001	Cajas menores	600.000	1,66%
<b>1120</b>	<b>Cuentas de ahorro</b>	<b>4.711.282</b>	<b>13,00%</b>
<b>112005</b>	<b>Bancos</b>	<b>4.711.282</b>	<b>13,00%</b>
11200501	Davivienda CTA AHO 1089 0048 6342	4.711.282	13,00%
<b>1125</b>	<b>Fondos</b>	<b>2.367.819</b>	<b>6,54%</b>
<b>112515</b>	<b>Fondos de inversión</b>	<b>2.367.819</b>	<b>6,54%</b>
11251501	Título Inversión DAVIVIENDA	2.367.819	6,54%
<b>13</b>	<b>Deudores comerciales y otras cuentas por</b>	<b>28.550.978</b>	<b>78,80%</b>
<b>1305</b>	<b>Clientes nacionales</b>	<b>24.448.978</b>	<b>67,48%</b>
<b>130505</b>	<b>Clientes nacionales</b>	<b>24.448.978</b>	<b>67,48%</b>
13050501	Clientes nacionales	24.448.978	67,48%
<b>1315</b>	<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>1.000.000</b>	<b>2,76%</b>

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>131520</b>	Prestamos	1.000.000	2,76%
<b>1330</b>	<b>Anticipos y avances</b>	<b>1.900.000</b>	5,24%
<b>133005</b>	<b>A proveedores</b>	<b>1.900.000</b>	5,24%
<b>13300501</b>	A proveedores	1.900.000	5,24%
<b>1355</b>	<b>Anticipo de impuestos y contribuciones o</b>	<b>1.202.000</b>	3,32%
<b>135540</b>	<b>Otros</b>	<b>1.202.000</b>	3,32%
<b>13554001</b>	Anticipo Régimen Simple	1.202.000	3,32%
<b>2</b>	<b>Pasivo</b>	<b>17.302.961</b>	94,24%
	<b>Acreeedores comerciales y otras cuentas</b>		
<b>23</b>	<b>por</b>	<b>10.364.648</b>	56,45%
<b>2335</b>	<b>Costos y gastos por pagar</b>	<b>7.972.648</b>	43,42%
<b>233525</b>	<b>Honorarios</b>	<b>400.000</b>	2,18%
<b>23352501</b>	Honorarios	400.000	2,18%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>233595</b>	<b>Otros</b>	<b>7.572.648</b>	<b>41,24%</b>
23359501	Otros	7.572.648	41,24%
	<b>Aportes a empresas promotoras de salud</b>		
<b>2370</b>	<b>eps</b>	<b>1.196.000</b>	<b>6,51%</b>
	<b>Aportes a entidades promotoras de salud</b>		
<b>237005</b>	<b>eps</b>	<b>1.196.000</b>	<b>6,51%</b>
23700501	Aportes a entidades promotoras de salud eps	1.196.000	6,51%
<b>2380</b>	<b>Acreeedores varios</b>	<b>1.196.000</b>	<b>6,51%</b>
<b>238030</b>	<b>Fondos de cesantías y/o pensiones</b>	<b>1.196.000</b>	<b>6,51%</b>
23803001	Fondos de cesantías y/o pensiones	1.196.000	6,51%
<b>24</b>	<b>Pasivos por impuestos</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>2408</b>	<b>Impuesto sobre las ventas por pagar</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>240806</b>	<b>Iva generado</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
24080601	Iva generado	-	0,00%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>240820</b>	<b>Descontable por devoluciones</b>	-	0,00%
24082001	Descontable por devoluciones 19%	-	0,00%
<b>25</b>	<b>Beneficios a empleados</b>	<b>6.938.313</b>	<b>37,79%</b>
	<b>Pasivo estimado para obligaciones</b>		
<b>2510</b>	<b>laborales</b>	<b>6.938.313</b>	<b>37,79%</b>
	<b>Pasivo estimado para obligaciones</b>		
<b>251010</b>	<b>laborales</b>	<b>6.938.313</b>	<b>37,79%</b>
<b>25101001</b>	<b>Cesantías</b>	<b>4.751.498</b>	<b>25,88%</b>
2510100101	Cesantías	4.751.498	25,88%
<b>25101002</b>	<b>Intereses sobre cesantías</b>	<b>74.317</b>	<b>0,40%</b>
2510100201	Intereses sobre cesantías	74.317	0,40%
<b>25101003</b>	<b>Vacaciones</b>	<b>2.112.498</b>	<b>11,51%</b>
2510100301	Vacaciones	2.112.498	11,51%
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>18.927.117</b>	<b>103,08%</b>

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

		-	
<b>31</b>	<b>Capital social</b>	<b>10.148.620</b>	<b>-55,27%</b>
		-	
<b>3115</b>	<b>Aportes Socios</b>	<b>10.148.620</b>	<b>-55,27%</b>
		-	
<b>311515</b>	<b>Contribución de la empresa-fondo mutuo</b>	<b>10.148.620</b>	<b>-55,27%</b>
		-	
31151501	Contribución de la empresa-fondo mutuo	10.148.620	-55,27%
<b>37</b>	<b>Resultados de ejercicios anteriores</b>	<b>10.714.251</b>	<b>58,35%</b>
<b>3705</b>	<b>Resultados de ejercicios anteriores</b>	<b>10.714.251</b>	<b>58,35%</b>
<b>370505</b>	<b>Resultados de ejercicios anteriores</b>	<b>10.714.251</b>	<b>58,35%</b>
37050501	Utilidades o excedentes acumulados	10.714.251	58,35%
	<b>Utilidad (-)/Pérdida del ejercicio(+)</b>	<b>18.361.486</b>	<b>100,00%</b>

---

Fuente: elaboración propia con base de los estados de situación financiera.

En relación de las cuentas por cobrar suman \$28.550.977,54 con el 78,8%, distribuidas en clientes nacionales \$24.448.977,54 con el 67,48%, los anticipos y avances suman \$1.900.000,00 con el 5,24%, y los anticipos de impuestos \$1.202.000,00 con el 3,32%, como se evidencia en la tabla 8.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

El activo total de la empresa asciende a \$36.230.078,26, la mayor parte de estos activos (78,8%) está concentrada en cuentas por cobrar, lo que indica una alta dependencia de los pagos de clientes para mantener la liquidez lo que podría representar riesgo de liquidez si los clientes no pagan a tiempo. El efectivo y equivalentes representan 21,2%, lo que proporciona una capacidad de respuesta moderada a las obligaciones de corto plazo. Dentro de este rubro, se destacan las cuentas de ahorro en Davivienda (13%) y fondos de inversión (6,54%), reflejando una estrategia de inversión para maximizar rendimientos.

Los pasivos de la empresa como se evidencia en la tabla 8, son de \$17.302.961,00, Donde encontramos que, están representas las obligaciones y deudas de la empresa en; cuentas por pagar \$10.364.648,00 con el 56,45%, los costos y gastos por pagar \$7.972.648,00 con el 43,42%, los fondos de cesantías y pensiones con un valor de \$1.196.000,00 con 6,51%, los beneficios a empleados suman \$6.938.313,00 con el 37,79%, las cesantías \$4.751.498,00 con el 25,88% y vacaciones: \$2.112.498,00 con 11,51%. Las obligaciones laborales representan una parte significativa del pasivo.

El pasivo total es de \$17.302.961,00 lo que equivale al 47,76% del total de activos, reflejando un nivel de endeudamiento moderado. La mayor parte de las obligaciones provienen de cuentas por pagar (28,62%), lo que resalta la importancia de mantener liquidez para cumplir con estas obligaciones. Por otro lado, esta estructura puede señalar un menor apalancamiento financiero, lo que puede limitar el crecimiento si la empresa no está aprovechando fuentes externas de financiamiento.

En la tabla 9, se muestra el comportamiento en cuanto a la estructura de financiamiento, el pasivo total representa solo el 47,76% del activo total, lo que indica un moderado nivel de endeudamiento esto es positivo en términos de estabilidad financiera.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

**Tabla 9. Participación del pasivo y patrimonio sobre el activo.**

<b>Nombre cuenta contable</b>	<b>Año 2024</b>	<b>% participación</b>
<b>Activo</b>	<b>36.230.078</b>	100,00%
<b>Pasivo</b>	<b>17.302.961</b>	47,76%
<b>Patrimonio</b>	<b>18.927.117</b>	52,24%

Fuente: elaboración propia tomada de los estados de situación financiera.

Posterior al análisis del estado de situación financiera, se realiza el análisis de estado de resultados, donde encontramos que, se destaca que las actividades de servicio (4180) representan el 61,91% de los ingresos totales, lo que sugiere que esta línea de negocio es el principal motor de generación de ingresos. Sin embargo, también se identificó una devolución en ventas del -11.92%, lo que indica que un porcentaje significativo de los ingresos brutos se ve afectado por ajustes o reversiones en las ventas, en este caso la empresa Living Group Asociados debe ajustar sus procesos de control de recepción de facturas para evitar que se realicen la anulación de la mismas ya que esto puede generar mayor carga tributaria debido a que hay mayor cálculo de la base impositiva.

Según el Estado de Resultados, los gastos administrativos de la empresa son elevados, con un total de 130.070.125,17 millones, con una partición de 87,63% del total de los ingresos, corresponde a los sueldos y beneficios de las personas que realizan la gestión administrativa, en la tabla 10, se evidencia como es la participación de cada uno de los gastos.

Tan bien se evidencio, que, dentro de sus estados financieros no se refleja una estructura de costos que le permita diferenciar el personal administrativo del operativo, por esta razón la empresa no ha podido establecer presupuestos claros, actualmente

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

todos los gastos de personal se registran como gastos administrativos, se propone utilizar la cuenta de (7) costos de producción o de operación, grupo (72) mano de obra directa para registrar el valor de los salarios y demás prestaciones sociales incurridos directamente en el proceso de la prestación de los servicios de la empresa Living Group Asociados con el fin revisar la carga de costos operativos sobre los márgenes de ganancia que van directamente relacionados con su actividad y puedan tomar decisiones informadas.

**Tabla 10. Gastos.**

<b>Cuenta</b>	<b>Nombre cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Porcentaje</b>
5105	Gastos de personal	- 86.186.859,00	66%
5110	Honorarios	- 18.030.185,00	14%
5115	Impuestos	- 1.484.000,00	1%
5120	Arrendamientos	- 700.000,00	1%
5130	Seguros	- 759.538,00	1%
5135	Servicios	- 1.749.334,98	1%
5140	Gastos legales	- 1.494.700,00	1%
5145	Mantenimiento y reparaciones	- 8.499.237,00	7%
5195	Diversos	- 9.544.024,00	7%
5305	Financieros	- 1.480.247,19	1%
5315	Gastos extraordinarios	- 142.000,00	0%
	Total	- 130.070.125,17	100%

Fuente: elaboración propia con base al estado de resultados, Empresa Living Group Asociados.

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

El análisis vertical del Estado de Resultados inicial en la tabla 11, muestra que el margen inicial de utilidad neta es del 44.79%, lo que significa que la empresa convierte casi la mitad de sus ingresos en ganancias, sin embargo, La falta de políticas claras sobre la gestión de recursos humanos y el control de los costos y gastos administrativos puede generar presiones financieras a corto y largo plazo, afectando la rentabilidad de la empresa.

Dentro de la información entregada por la empresa Living Group asociados, encontramos que, al realizar el comparativo del estado de resultados con la información inicial entregada y relacionándola con el resultado final de la empresa, ya se encuentran algunos de los ajustes a las recomendaciones que se realizaron durante en proceso de investigación, la empresa a pesar de tener ingresos de 148,431 11,43 millones termina con una utilidad neta de 18.361.486,26 millones, como se evidencia en la tabla 12, paso de tener un margen de rentabilidad del 24.84% inicial al 12,37% con los ajustes. si bien es cierto la empresa ha experimentado una reducción considerable en su utilidad neta y en su margen de utilidad. Este es el resultado de ajustes extraordinarios o cambios en los gastos que no necesariamente reflejan una caída en las ventas, sino más bien un aumento en los gastos o ajustes contables que impactaron negativamente en los márgenes.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

**Tabla 11. Estado de resultados.**

<b>Código cuenta</b>	<b>Nombre cuenta contable</b>	<b>Periodo inicial</b>	<b>Periodo Actual</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>Variación absoluta</b>	<b>Periodo inicial</b>	<b>Periodo Actual</b>
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>148.431.410,00</b>	<b>148.431.611,43</b>		201,43		
<b>41</b>	<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>148.361.265,00</b>	<b>148.361.265,00</b>	0,00%	-	99,95%	99,95%
<b>4170</b>	<b>Otras actividades de servicios</b>	<b>94.101.134,00</b>	<b>94.101.134,00</b>	0,00%	-	63,40%	63,40%
417001	Servicios de Administración	94.101.134,00	94.101.134,00	0,00%	-	63,40%	63,40%
<b>4175</b>	<b>Devolución en ventas</b>	- <b>17.866.401,00</b>	- <b>17.886.401,00</b>	0,11%	- 20.000,00	-12,04%	-12,05%
<b>417505</b>	<b>Devolución</b>	- 17.866.401,00	- <b>17.886.401,00</b>	0,11%	- 20.000,00	-12,04%	-12,05%
41750501	Devolución en ventas	- 4.653.675,00	- 4.653.675,00	0,00%	-	-3,14%	-3,14%
41750502	Devolución en servicios	- 13.212.726,00	- 13.212.726,00	0,00%	-	-8,90%	-8,90%
<b>4180</b>	<b>Servicios</b>	<b>72.126.532,00</b>	<b>72.126.532,00</b>	0,00%	-	48,59%	48,59%
<b>418001</b>	<b>Servicios</b>	<b>72.126.532,00</b>	<b>72.126.532,00</b>	0,00%	-	48,59%	48,59%
41800101	Servicios	72.126.532,00	72.126.532,00	0,00%	-	48,59%	48,59%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>42</b>	<b>Otros ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>70.145,95</b>	<b>70.346,43</b>	0,29%		200,48	0,05%	0,05%
<b>4210</b>	<b>Financieros</b>	<b>69.781,65</b>	<b>69.781,65</b>	0,00%		-	0,05%	0,05%
<b>421005</b>	<b>Financieros</b>	<b>69.781,65</b>	<b>69.781,65</b>	0,00%		-	0,05%	0,05%
42100501	Rendimientos Financieros	69.781,65	69.781,65	0,00%		-	0,05%	0,05%
<b>4295</b>	<b>Diversos</b>	<b>364,30</b>	<b>564,78</b>	55,03%		200,48	0,00%	0,00%
<b>429581</b>	<b>Ajuste al peso</b>	<b>364,30</b>	<b>564,78</b>	55,03%		200,48	0,00%	0,00%
42958101	Ajuste al peso	364,30	564,78	55,03%		200,48	0,00%	0,00%
<b>5</b>	<b>Gasto</b>	<b>- 111.560.725,40</b>	<b>- 130.070.125,17</b>	16,59%		- 18.509.399,77	-75,16%	-87,63%
<b>51</b>	<b>Administrativos</b>	<b>- 110.063.877,98</b>	<b>- 128.447.877,98</b>	16,70%		- 18.384.000,00	-74,15%	-86,54%
<b>5105</b>	<b>Gastos de personal</b>	<b>- 68.642.859,00</b>	<b>- 86.186.859,00</b>	25,56%		- 17.544.000,00	-46,25%	-58,07%
<b>510506</b>	<b>Sueldos</b>	<b>- 36.400.000,00</b>	<b>- 52.000.000,00</b>	42,86%		- 15.600.000,00	-24,52%	-35,03%
51050601	Sueldos	- 6.400.000,00	- 52.000.000,00	42,86%		- 15.600.000,00	-24,52%	-35,03%
<b>510527</b>	<b>Auxilio de transporte</b>	<b>- 4.050.000,00</b>	<b>- 5.994.000,00</b>	48,00%		- 1.944.000,00	-2,73%	-4,04%
51052701	Auxilio de transporte	- 4.050.000,00	- 5.994.000,00	48,00%		- 1.944.000,00	-2,73%	-4,04%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>510530</b>	<b>Cesantías</b>	-	<b>4.751.494,00</b>	-	<b>4.751.494,00</b>	0,00%	-	-3,20%	-3,20%
51053001	Cesantías	-	4.751.494,00	-	4.751.494,00	0,00%	-	-3,20%	-3,20%
<b>510533</b>	<b>Intereses sobre cesantías</b>	-	<b>74.309,00</b>	-	<b>74.309,00</b>	0,00%	-	-0,05%	-0,05%
51053301	Intereses sobre cesantías	-	74.309,00	-	74.309,00	0,00%	-	-0,05%	-0,05%
<b>510536</b>	<b>Prima de servicios</b>	-	<b>4.751.494,00</b>	-	<b>4.751.494,00</b>	0,00%	-	-3,20%	-3,20%
51053601	Prima de servicios	-	4.751.494,00	-	4.751.494,00	0,00%	-	-3,20%	-3,20%
<b>510539</b>	<b>Vacaciones</b>	-	<b>2.112.506,00</b>	-	<b>2.112.506,00</b>	0,00%	-	-1,42%	-1,42%
51053901	Vacaciones	-	2.112.506,00	-	2.112.506,00	0,00%	-	-1,42%	-1,42%
<b>510548</b>	<b>Bonificaciones</b>	-	<b>7.498.688,00</b>	-	<b>7.498.688,00</b>	0,00%	-	-5,05%	-5,05%
51054801	Bonificaciones	-	7.498.688,00	-	7.498.688,00	0,00%	-	-5,05%	-5,05%
<b>510551</b>	<b>Dotación y suministro a trabajadores</b>	-	<b>1.533.968,00</b>	-	<b>1.533.968,00</b>	0,00%	-	-1,03%	-1,03%
51055101	Dotación y suministro a trabajadores	-	.533.968,00	-	1.533.968,00	0,00%	-	-1,03%	-1,03%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>510568</b>	<b>Aportes a administradora de riesgos</b>	-	<b>190.400,00</b>	-	<b>190.400,00</b>	0,00%	-	-0,13%	-0,13%
51056801	Aportes a administradora de riesgos laborales	-	190.400,00	-	190.400,00	0,00%	-	-0,13%	-0,13%
<b>510569</b>	<b>Aportes a entidades promotoras de salud eps</b>	-	<b>728.000,00</b>	-	<b>728.000,00</b>	0,00%	-	-0,49%	-0,49%
51056901	Aportes a entidades promotoras de salud eps	-	728.000,00	-	728.000,00	0,00%	-	-0,49%	-0,49%
<b>510570</b>	<b>Aporte a fondos de pensión y/o cesantías</b>	-	<b>5.096.000,00</b>	-	<b>5.096.000,00</b>	0,00%	-	-3,43%	-3,43%
51057001	Aporte a fondos de pensión y/o cesantías	-	5.096.000,00	-	5.096.000,00	0,00%	-	-3,43%	-3,43%
<b>510572</b>	<b>Aportes cajas de compensación familiar</b>	-	<b>1.456.000,00</b>	-	<b>1.456.000,00</b>	0,00%	-	-0,98%	-0,98%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

51057201	Aportes cajas de compensación familiar	-	1.456.000,00	-	1.456.000,00	0,00%	-	-0,98%	-0,98%	
<b>5110</b>	<b>Honorarios</b>	-	<b>8.030.185,00</b>	-	<b>8.030.185,00</b>	0,00%	-	-12,15%	-12,15%	
<b>511025</b>	<b>Asesoría jurídica</b>	-	<b>10.630.185,00</b>	-	<b>0.630.185,00</b>	0,00%	-	-7,16%	-7,16%	
51102501	Honorarios - Asesoría jurídica	-	4.782.185,00	-	.782.185,00	0,00%	-	-3,22%	-3,22%	
51102502	Honorarios-agente de cobranza	-	5.848.000,00	-	5.848.000,00	0,00%	-	-3,94%	-3,94%	
<b>511035</b>	<b>Asesoría técnica</b>	-	<b>7.400.000,00</b>	-	<b>7.400.000,00</b>	0,00%	-	-4,99%	-4,99%	
51103501	Honorarios-Asesoría Administrativa	-	7.400.000,00	-	7.400.000,00	0,00%	-	-4,99%	-4,99%	
<b>5115</b>	<b>Impuestos</b>	-	<b>644.000,00</b>	-	<b>1.484.000,00</b>	130,43%	-	840.000,00	-0,43%	-1,00%
<b>511505</b>	<b>Industria y comercio</b>	-	<b>644.000,00</b>	-	<b>1.484.000,00</b>	130,43%	-	840.000,00	-0,43%	-1,00%
51150501	Industria y comercio	-	644.000,00	-	1.484.000,00	130,43%	-	840.000,00	-0,43%	-1,00%
<b>5120</b>	<b>Arrendamientos</b>	-	<b>700.000,00</b>	-	<b>700.000,00</b>	0,00%	-	-0,47%	-0,47%	
<b>512010</b>	<b>Construcciones y edificaciones</b>	-	<b>700.000,00</b>	-	<b>700.000,00</b>	0,00%	-	-0,47%	-0,47%	

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

51201001	Arrendamientos - Construcciones y edificaciones	-	700.000,00	-	700.000,00	0,00%	-	-0,47%	-0,47%
<b>5130</b>	<b>Seguros</b>	-	<b>759.538,00</b>	-	<b>759.538,00</b>	0,00%	-	-0,51%	-0,51%
<b>513010</b>	<b>Cumplimiento</b>	-	<b>759.538,00</b>	-	<b>759.538,00</b>	0,00%	-	-0,51%	-0,51%
51301001	Cumplimiento	-	759.538,00	-	759.538,00	0,00%	-	-0,51%	-0,51%
<b>5135</b>	<b>Servicios</b>	-	<b>1.749.334,98</b>	-	<b>1.749.334,98</b>	0,00%	-	-1,18%	-1,18%
<b>513535</b>	<b>Teléfono</b>	-	<b>132.989,98</b>	-	<b>132.989,98</b>	0,00%	-	-0,09%	-0,09%
51353501	Servicios públicos - Teléfono	-	132.989,98	-	132.989,98	0,00%	-	-0,09%	-0,09%
<b>513560</b>	<b>Publicidad propaganda y promoción</b>	-	<b>300.000,00</b>	-	<b>300.000,00</b>	0,00%	-	-0,20%	-0,20%
51356001	Desarrollo página Web	-	300.000,00	-	300.000,00	0,00%	-	-0,20%	-0,20%
<b>513595</b>	<b>Otros</b>	-	<b>1.316.345,00</b>	-	<b>1.316.345,00</b>	0,00%	-	-0,89%	-0,89%
51359501	PEOPLE PASS	-	116.345,00	-	116.345,00	0,00%	-	-0,08%	-0,08%
51359502	Servicios de contabilidad	-	1.200.000,00	-	1.200.000,00	0,00%	-	-0,81%	-0,81%
<b>5140</b>	<b>Gastos legales</b>	-	<b>1.494.700,00</b>	-	<b>1.494.700,00</b>	0,00%	-	-1,01%	-1,01%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

<b>514005</b>	<b>Notariales</b>	-	<b>342.300,00</b>	-	<b>342.300,00</b>	0,00%	-	-0,23%	-0,23%
51400501	Notariales	-	342.300,00	-	342.300,00	0,00%	-	-0,23%	-0,23%
<b>514010</b>	<b>Registro mercantil</b>	-	<b>1.152.400,00</b>	-	<b>1.152.400,00</b>	0,00%	-	-0,78%	-0,78%
51401001	Registro mercantil	-	1.152.400,00	-	1.152.400,00	0,00%	-	-0,78%	-0,78%
<b>5145</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	-	<b>8.499.237,00</b>	-	<b>8.499.237,00</b>	0,00%	-	-5,73%	-5,73%
<b>514525</b>	<b>Equipo de computación y comunicación</b>	-	<b>8.499.237,00</b>	-	<b>8.499.237,00</b>	0,00%	-	-5,73%	-5,73%
51452501	Mantenimiento - Equipo de computación y	-	8.499.237,00	-	8.499.237,00	0,00%	-	-5,73%	-5,73%
<b>5195</b>	<b>Diversos</b>	-	<b>9.544.024,00</b>	-	<b>9.544.024,00</b>	0,00%	-	-6,43%	-6,43%
<b>519505</b>	<b>Comisiones</b>	-	<b>181.408,00</b>	-	<b>181.408,00</b>	0,00%	-	-0,12%	-0,12%
51950501	Peoplepss	-	81.408,00	-	181.408,00	0,00%	-	-0,12%	-0,12%
<b>519520</b>	<b>Gastos de representación y relaciones</b>	-	<b>5.875.306,00</b>	-	<b>5.875.306,00</b>	0,00%	-	-3,96%	-3,96%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

51952001	Gastos de representación y relaciones publicas	-	5.875.306,00	-	5.875.306,00	0,00%	-	-3,96%	-3,96%	
<b>519525</b>	<b>Elementos de aseo y cafetería</b>	-	<b>284.900,00</b>	-	<b>284.900,00</b>	0,00%	-	-0,19%	-0,19%	
51952501	Elementos de aseo y cafetería	-	284.900,00	-	284.900,00	0,00%	-	-0,19%	-0,19%	
<b>519530</b>	<b>Útiles papelería y fotocopias</b>	-	<b>675.394,00</b>	-	<b>675.394,00</b>	0,00%	-	-0,46%	-0,46%	
51953001	Útiles papelería y fotocopias	-	675.394,00	-	675.394,00	0,00%	-	-0,46%	-0,46%	
<b>519545</b>	<b>Taxis y buses</b>	-	<b>120.000,00</b>	-	<b>120.000,00</b>	0,00%	-	-0,08%	-0,08%	
51954501	Taxis y buses	-	120.000,00	-	120.000,00	0,00%	-	-0,08%	-0,08%	
<b>519595</b>	<b>Otros</b>	-	<b>2.407.016,00</b>	-	<b>2.407.016,00</b>	0,00%	-	-1,62%	-1,62%	
51959501	Navidad	-	2.407.016,00	-	2.407.016,00	0,00%	-	-1,62%	-1,62%	
<b>53</b>	<b>Otros gastos de actividades ordinarias</b>	-	<b>1.496.847,42</b>	-	<b>1.622.247,19</b>	8,38%	-	125.399,77	-1,01%	-1,09%
<b>5305</b>	<b>Financieros</b>	-	<b>1.479.847,42</b>	-	<b>1.480.247,19</b>	0,03%	-	399,77	-1,00%	-1,00%
<b>530505</b>	<b>Gastos bancarios</b>	-	<b>1.479.709,95</b>	-	<b>1.479.709,95</b>	0,00%	-	-	-1,00%	-1,00%
53050501	Gastos bancarios	-	984.751,32	-	984.751,32	0,00%	-	-	-0,66%	-0,66%

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

53050502	Gravamen al movimiento financiero 4*1000	-	494.958,63	-	494.958,63	0,00%	-	-0,33%	-0,33%	
<b>530595</b>	<b>Otros</b>	-	<b>137,47</b>	-	<b>537,24</b>	290,81%	-	399,77	0,00%	0,00%
53059501	Ajuste al peso	-	137,47	-	537,24	290,81%	-	399,77	0,00%	0,00%
<b>5315</b>	<b>Gastos extraordinarios</b>	-	<b>17.000,00</b>	-	<b>142.000,00</b>	735,29%	-	125.000,00	-0,01%	-0,10%
<b>531520</b>	<b>Impuestos asumidos</b>	-	<b>17.000,00</b>	-	<b>142.000,00</b>	735,29%	-	125.000,00	-0,01%	-0,10%
53152002	Otros impuestos asumidos	-	17.000,00	-	142.000,00	735,29%	-	125.000,00	-0,01%	-0,10%
	Utilidad (+)/Pérdida del ejercicio(-)		36.870.685,55		18.361.486,26	-50,20%	-	18.509.199,29	24,84%	12,37%

---

Fuente: elaboración propia tomada de los estados de resultados de la empresa living Group Asociados.

### 6.3.Indicadores financieros o KPI's

El análisis de los principales indicadores financieros o KPI's (Key Performance Indicators) permite evaluar la salud y el desempeño de la empresa. En este informe, se examinan cuatro KPI's clave que brindan una visión integral del desempeño financiero de la empresa. El margen de

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

utilidad neta relacionado en la tabla 9, muestra una disminución significativa, pasando de 24,84% en el periodo inicial a 12,37% en el periodo actual, a pesar de que las ventas totales se mantuvieron estables \$148.431.410, la utilidad neta se redujo drásticamente en un 50,2%, cayendo de \$36.870.686 a \$18.361.486 y como se expuso esto se debe al ajuste de los gastos dentro de los estados financieros.

**Tabla 12. Margen de utilidad neta.**

	<b>Periodo inicial</b>	<b>Periodo Actual</b>
Utilidad Neta	36.870.686	18.361.486
Ventas Totales	148.431.410	148.431.611
Margen de utilidad	24,84%	12,37%

Fuente: elaboración propia tomada del estado de resultados de la empresa Living Group Asociados.

Esto significa que, por cada 100 unidades monetarias de ingreso, la empresa genera aproximadamente 12.37 unidades de utilidad neta, aunque no es un margen negativo, el hecho de que sea relativamente bajo indica que hay una parte significativa de los ingresos que se está destinando a cubrir costos y gastos que podrían ser optimizados.

**Tabla 13. ROA.**

	<b>Periodo inicial</b>	<b>Periodo Actual</b>
Utilidad Neta	36.870.686	18.361.486
Activos	36.230.078	36.230.078

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

101,77%                      50,68%

Fuente: elaboración propia con base a la información de los estados de resultados.

El ROA como se evidencia en la tabla 13, al ajustar los registros se evidencia que hubo una caída significativa, se ajusta a la realidad económica de la compañía, inicialmente no se habían contemplado todos los gastos lo que indica que los activos ahora generan menos ganancias.

**Tabla 14. ROE.**

	<b>Periodo inicial</b>	<b>Periodo Actual</b>
Utilidad Neta	36.870.686	18.361.486
Patrimonio	18.927.117	18.927.117
	194,80%	97,01%

Fuente: elaboración propia con base a la información de los estados de resultados.

El ROE tabla 14, cercano al 100% indica que la empresa está maximizando el retorno para sus accionistas, sin embargo, este nivel tan elevado sugiere que casi toda la rentabilidad generada se está acumulando dentro del patrimonio en lugar de distribuirse o reinvertirse en proyectos a largo plazo.

**Tabla 15. Razón Corriente.**

	<b>Razón corriente</b>
Activos corrientes	36.230.078,26
Pasivo corriente	17.302.961,00

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

2,09

---

Fuente: elaboración propia con base al estado de situación financiera.

La razón corriente indica que la empresa tiene 2,09 pesos en activos líquidos por cada peso de deuda de corto plazo, lo que indica una buena capacidad para cumplir con sus deudas. no obstante, este nivel podría sugerir que la empresa está reteniendo demasiado efectivo o activos líquidos en lugar de invertir en crecimiento.

#### **6.4.Implementación de la propuesta de mejora en la gestión de tesorería Living Group Asociados SAS**

##### **6.4.1. Propuesta**

En el análisis realizado sobre los procesos financieros de tesorería de Living Group Asociados SAS, se han identificado varias áreas de oportunidad que afectan la eficiencia y estabilidad financiera de la empresa, estos hallazgos son cruciales para la mejora continua en la gestión de los recursos y para garantizar un crecimiento sostenible. A continuación, se presentan las propuestas específicas para cada uno de ellos con el fin de optimizar los procesos y mejorar el control y la transparencia financiera.

- Duración: 3 meses.
- Valor total de la oferta total 6.710.000.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

Se describen los rubros de esta propuesta:

Honorarios: 5.000.000, distribuido en tres meses de trabajo, con visita semanal, anexamos diagrama de gannt, ver anexo 2., con el plan de trabajo y las actividades sugeridas para esta propuesta, contemplando estos análisis diagnósticos, el cual representa un 8% de avance del total del proyecto.

1. Capacitación: 850.000, esto incluye tres visitas para entrenar al personal, con periodicidad mensual.
2. Herramientas: Office 365, para trabajar archivos en tiempo real 460.000 año
3. Soporte Remoto: 400.000 mensual

La propuesta de consolidación del proceso financiero de tesorería se enfoca en cuatro áreas clave para mejorar la eficiencia y efectividad de las operaciones. Primero, se trabajará en el control y proyección del flujo de caja, en segundo lugar, se implementará la automatización de procesos manuales para reducir el riesgo de errores y optimizar el uso de los recursos. En tercer lugar, se buscará optimizar las conciliaciones bancarias, mejorando la exactitud y la rapidez de los informes financieros y por último se, garantizará el cumplimiento de las obligaciones fiscales y laborales, asegurando que todos los procesos se realicen conforme a la normativa vigente.

Todo esto se llevará a cabo mediante una metodología donde se realizará un diagnóstico inicial, seguido del análisis de los procesos actuales y para finalizar se identificarán las áreas de mejora. Enfocándose en la mejora continua y la integración de tecnologías que faciliten la toma de decisiones y la correcta administración de los recursos.

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

La implementación de la propuesta se llevará a cabo en dos fases principales, primero, se definirá las herramientas y recursos necesarios para llevar a cabo las mejoras en los procesos financieros de tesorería, en segundo lugar, se procederá con la ejecución de los cambios específicos en las áreas clave, como el control y proyección del flujo de caja, la automatización de procesos manuales, la optimización de conciliaciones bancarias y el cumplimiento de las obligaciones fiscales y laborales.

Para asegurar el éxito de la implementación, se realizará un monitoreo y evaluación constantes a través de Indicadores Clave de Desempeño (KPIs), tales como el índice de liquidez, flujo de caja, rentabilidad, y rotación de cuentas por pagar, lo que permitirá medir el impacto de las acciones en tiempo real. Además, se programarán reuniones semanales para revisar como se va avanzando en la implementación y los resultados obtenidos y ajustar las estrategias según sea necesario, asegurando una mejora continua en la gestión financiera de tesorería.

### **6.4.2. Plan de trabajo**

Implementación de un manual de procedimientos para la caja menor, crear un manual detallado que regule el manejo de la caja menor, incluyendo procedimientos de apertura, uso, reembolso y supervisión, como también establecer un responsable formal con acta de apertura y cierre, y realizar auditorías periódicas para asegurar el control y la trazabilidad de los recursos.

Regularización de las conciliaciones bancarias, establecer un procedimiento formal que asegure que las conciliaciones bancarias se realicen mensualmente sin excepciones, asimismo, asignar un responsable para la revisión de las conciliaciones, y asegurarse de que los saldos bancarios coincidan con los registros contables en el sistema SIIGO. En este punto la auxiliar

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

administrativa concilia bancos y el contador de la empresa es la encargada de realizar la conciliación asegurando que los registros este al día.

Optimización de la gestión de cuentas por cobrar, implementar un sistema de seguimiento de la antigüedad de la cartera, priorizando las cuentas de mayor vencimiento, designar un responsable de gestión de cartera que realice cobros periódicos, y aplicar políticas de incentivos para la recuperación de deudas.

Formalización de políticas y procedimientos contables, estandarizar los procesos contables, creando manuales de procedimientos que definan claramente el registro de cada operación, incluyendo la contabilidad de ingresos, egresos y pagos, adicional, implementar un sistema de control interno que permita auditar de manera continua la efectividad de estos procedimientos.

Registro completo de obligaciones fiscales y laborales, registrar todas las nóminas y pagos laborales de manera puntual en el sistema SIIGO para evitar discrepancias y problemas de liquidez. Establecer un cronograma de pagos fiscales y de seguridad social, con el fin de cumplir con las obligaciones en tiempo y forma, evitando sanciones y recargos.

El impacto esperado en la implementación de esta propuesta mejorará significativamente la transparencia y eficiencia en la gestión financiera de Living Group Asociados SAS esperando espera que:

La liquidez de la empresa se vea fortalecida al reducirse los riesgos asociados con la cartera vencida y mejorar la recuperación de cuentas por cobrar, mayor control interno en los procesos de tesorería y contabilidad que permita la toma de decisiones más informada y oportuna, evitar a la empresa sanciones fiscales y laborales, asegurando el cumplimiento de las obligaciones regulatorias, y por ultimo que la empresa pueda realizar contabilidad por centro de costos, para evaluar la rentabilidad por cada cliente que tenga contrato anual.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

**6.4.3. Cuantificación de los riesgos**

En este punto se relacionan los beneficios que la empresa puede tener al momento de implementar las acciones expuestas si la empresa no adopta la facturación electrónica, la sanción por no cumplir con esta obligación sería considerable. En el caso del primer trimestre del año en curso, con ingresos de 148.431.611.43, la multa sería de 14.843161, lo que representa el 10% de los ingresos obtenidos en ese período como se refleja en la tabla 16.

**Tabla 16. Monto de sanción por no cumplir con la facturación electrónica**

	Periodo actual
Ingreso	148.431.410,00
% de sanción	10,00%
Monto de sanción	14.843.141,00

Fuente: elaboración propia, con base a la información tomada Art. 651-1 del Estatuto

Tributario

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

**6.4.4. Resultados obtenidos.**

En este aparte relacionamos la información de los resultados que se evidenciaron dentro de la información financiera de la empresa con base a las recomendaciones brindadas se detalla los puntos más relevantes:

En el estado de resultados inicial se evidencia una utilidad del ejercicio de 36.870.685.55, posterior a las recomendaciones dadas se realizaron el registro de los gastos de salarios y auxilio de transporte pendientes de contabilizar, también la empresa realizo ajuste del gasto de industria y comercio y otros de cuantías menores como impuestos asumidos. Lo que disminuyo la utilidad en 18.509.199,20.

Se evidencia que la participación los gastos cambió, con el ajuste realizado posterior al análisis dando como resultado de un 75,16% en el periodo inicial de revisión al 87,67% en el ajuste final, es decir cuentan con una mayor participación disminuyendo la utilidad.

Se observa un aumento del 25.56% en los gastos de personal, lo que representa un incremento de 17.544.000,00 en términos absolutos, este incremento se debe a los ajustes informados durante el análisis, beneficios adicionales o indemnizaciones. El impacto negativo del 46.25% en la revisión inicial al 58.07% en el periodo final sugiere que este aumento en los costos de personal está afectando la rentabilidad y eficiencia de la empresa. Se recomienda revisar la estructura de costos laborales para identificar si el aumento es sostenible, analizar la productividad del personal si los costos subieron, o se debe a los ajustes realizados.

Los gastos en sueldos aumentaron un 42.86%, lo que representa 15.6 millones adicionales en comparación con el periodo anterior, esto puede estar relacionado con pagos adicionales (como bonos o compensaciones extraordinarias).

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

Los impuestos aumentaron un 130,43%, lo que significa que la empresa pagó 840.000,00 adicionales en comparación con el período anterior, este incremento puede deberse a mayores ingresos gravables.

Facturación electrónica no reportada como no se encuentra la información de la base de la facturación no es posible realizar el cálculo del valor de la sanción por no reportar la totalidad de los ingresos que no han generado factura electrónica, en este caso se considera inexactitud que debe ser corregida y el valor puede ser el 100% del mayor impuesto tras incluir los impuestos omitidos. Sin embargo, se realiza un cálculo provisión tomando como base la información de los ingresos de la empresa donde su sanción sería 14.843.161 como se evidencia en la tabla 11, sin embargo, si la empresa acoge las recomendaciones brindadas en esta investigación, evitaría esta sanción económica y, además, podría obtener beneficios como un mejor control de sus transacciones, mayor eficiencia operativa, y cumplimiento con las normativas fiscales establecidas por la DIAN. El cumplimiento de esta obligación también reduciría el riesgo de auditorías o sanciones adicionales, lo que permitiría a la empresa operar sin contratiempos legales ni financieros.

Aunque ya se realizaron la contabilización de los gastos de la nómina, esto no indica que hallan transferencia de información a la Dian de la nómina electrónica, por lo que, si la empresa no realiza ese reporte deberá asumir el valor de 5% del monto no informado cuyo valor es 877.000 por el mes de diciembre, es válido aclarar que no se ha transmitido la información de las nóminas de los meses enero y febrero del año en curso que se sumarían a la sanción anterior mencionada y de la cual no se cuenta con la base.

## 7. Conclusiones

Los resultados obtenidos en esta investigación reflejan la importancia de la consolidación de los procesos financieros de tesorería para mejorar la eficiencia y el control de los recursos en Living Group Asociados SAS. Estos hallazgos coinciden con las teorías expuestas por autores como Gitman y Zutter (2021), quienes sostienen que una gestión financiera estructurada y centralizada permite optimizar el flujo de efectivo y minimizar riesgos operacionales. Asimismo, Hurtado (2024) destaca la importancia de la automatización contable, refiriendo que no es solo una tendencia, sino una evolución necesaria, ya que de esta manera se aseguran los datos, la integridad y protección de la información contable. En este sentido, los resultados de este estudio respaldan la literatura existente y evidencian la necesidad de fortalecer la estructura financiera mediante herramientas tecnológicas y normativas adecuadas.

Además, se identificó que la descentralización y falta de estandarización en los procesos financieros pueden generar ineficiencias y aumentar el riesgo de errores en la gestión de tesorería, lo que concuerda con lo señalado por Ross et al., (2019), quienes argumentan que la ausencia de un modelo unificado de control financiero puede afectar la estabilidad económica de una empresa. En la misma línea, estudios como los de Hernández & López (2021) han demostrado que la implementación de políticas financieras claras y mecanismos de control contribuyen a la optimización de recursos y la prevención de fraudes. En consecuencia, la evidencia obtenida en esta investigación refuerza la necesidad de consolidar los procesos de tesorería bajo un enfoque integral que garantice la eficiencia y transparencia en la gestión de los recursos financieros.

## Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa Living Group Asociados SAS.

Por otra parte, los hallazgos de este estudio resaltan la importancia de la tesorería como un eje central en la gestión financiera de la empresa, ya que su correcta administración garantiza la liquidez y sostenibilidad del negocio. Así lo exponen Castro & López (2022) considerando al área de tesorería como uno de componentes administrativos más importantes de la compañía ya que permite el seguimiento al cobro de la cartera y la facturación de los diferentes servicios que se prestan. Del mismo modo, Gitman & Zutter (2021) destacan que la precisión en el registro de datos contables es esencial para evitar discrepancias financieras y asegurar la transparencia en los reportes. En este sentido, los resultados de la investigación evidencian que la consolidación de los procesos financieros en tesorería debe ir acompañada de un sistema de registro contable eficiente, que permita un adecuado control de ingresos y egresos, optimizando así la gestión financiera y minimizando riesgos operacionales.

El objetivo general de este estudio era desarrollar una propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería en Living Group Asociados SAS. Para ello, la parte inicial de esta investigación se enfocó en generar un acercamiento teórico y conceptual sobre los procesos financieros en las organizaciones, esto se logró a través de una revisión del marco teórico y los autores especialistas en la gestión financiera y tesorería, donde se analizaron las mejores prácticas para la optimización de estos procesos resaltando la importancia de la estandarización de procesos, creación de políticas y digitalización de los registros contables de la tesorería para mejorar el control de los recursos financieros. Estos fundamentos teóricos fueron esenciales para comprender el contexto y la relevancia de consolidar los procesos financieros en la empresa.

Dando continuidad en la investigación el segundo paso se centró en el levantamiento de información sobre los procesos actuales de tesorería en Living Group Asociados SAS, con el fin

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

de identificar fortalezas, debilidades y áreas de oportunidad. Para ello, se realizó entrevista con el jefe administrativo del área financiera, seguido a esto se solicitaron y se analizaron documentos contables, de igual forma se estructuro la matriz de riesgo la cual permito priorizar los procesos a trabajar y se revisaron los flujos de efectivo. Los hallazgos evidenciaron la falta de un proceso estandarizado para el registro contable, la deficiencia en el uso de la herramienta tecnológica SIIGO y la necesidad de establecer mejores controles financieros. Estos resultados sirvieron de base para el diseño de una propuesta alineada con las necesidades específicas de la empresa.

Posterior a la consecución de la información y al análisis de todos los documentos contables se establecen los indicadores clave de rendimiento (KPIs) con la finalidad de medir el desempeño financiero de la empresa. Para ello, se definieron métricas financieras como el margen de utilidad, el retorno sobre el patrimonio (ROE), el retorno sobre los activos (ROA) y la razón corriente, debido a su relevancia en la evaluación de la eficiencia y estabilidad financiera de la organización.

El margen de utilidad permitió medir la rentabilidad de las operaciones de tesorería en relación con los ingresos generados. El ROE y el ROA fueron fundamentales para analizar la rentabilidad del capital y los activos de la empresa, proporcionando una visión clara sobre la eficiencia en el uso de los recursos financieros, y finalmente, la razón corriente ayudó a evaluar la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo con los activos disponibles.

Estos indicadores fueron seleccionados en función de su aplicabilidad a la tesorería de Living Group Asociados SAS y su utilidad para monitorear la efectividad de la consolidación financiera. Posteriormente, y dando cumplimiento al último objetivo de esta investigación se elaboró la propuesta detallada para la consolidación de los procesos financieros de tesorería, integrando el marco teórico, el análisis de la información recolectada y el estudio de caso. La

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

propuesta incluyó estrategias para la automatización de registros contables, la implementación de controles financieros más estrictos y un plan de capacitación para el personal con el fin de fortalecer el control, la transparencia y la eficiencia en la gestión financiera. A través de la automatización, la optimización de conciliaciones bancarias y el cumplimiento de obligaciones fiscales y laborales, la empresa ha reducido riesgos y mejorado su liquidez. Además, el uso de indicadores de desempeño ha facilitado el seguimiento de los avances, asegurando la efectividad de las estrategias adoptadas. Estos resultados reflejan un impacto positivo en la estabilidad financiera de la empresa y su capacidad de crecimiento sostenible.

Con base en los hallazgos de este estudio, se recomienda que futuras investigaciones se enfoquen en la consolidación del proceso financiero de tesorería mediante la implementación y optimización y el buen uso de las herramientas tecnológicas. El uso de software especializado, como sistemas de gestión financiera integrados, permitiría mejorar la automatización de procesos, la precisión en la conciliación bancaria y la eficiencia en la proyección del flujo de caja si son manejados de manera correcta y oportuna en el registro de los datos.

Asimismo, sería pertinente analizar cómo la digitalización y el control financiero impactan en la toma de decisiones estratégicas y en la rentabilidad real de la empresa. Evaluar la evolución de los indicadores clave, como la liquidez, el margen de utilidad, Roa, Roe y la razón corriente, por otro lado, también se podrían investigar sobre la importancia de la rotación de cuentas por cobrar en los procesos financieros de la empresa, esto permitirá medir con mayor exactitud los beneficios de una gestión eficiente y ajustar las estrategias según las necesidades del negocio.

## **8. Recomendaciones**

Este estudio de caso y análisis documental resultan altamente pertinentes para la consolidación de los procesos financieros de tesorería en Living Group Asociados SAS, ya que permiten identificar con precisión las deficiencias en la gestión contable y financiera de la empresa. A través del estudio de caso, se logró un acercamiento directo a la realidad operativa de la organización, por otro lado, el análisis documental proporcionó un marco teórico sólido para contrastar los hallazgos con modelos de gestión financiera eficientes, permitiendo así estructurar una propuesta fundamentada en buenas prácticas contables y herramientas tecnológicas aplicables al contexto empresarial. Estos enfoques combinados no solo favorecen la optimización de la tesorería en la empresa objeto de estudio, sino que también ofrecen lineamientos replicables para otras organizaciones con problemáticas similares en su gestión financiera.

Si bien la metodología utilizada en esta investigación permitió un análisis detallado de los procesos financieros de tesorería en Living Group Asociados SAS, se identificaron algunas limitaciones que impactaron el análisis, en primer lugar, la falta de estados de situación financiera comparables dificultó la evaluación de la evolución económica de la empresa, lo que impidió establecer tendencias precisas en su desempeño financiero. Otro factor limitante fueron los datos incompletos de los registros contables en el software SIIGO, lo que restringió la revisión detallada de los movimientos financieros y la trazabilidad de ciertas transacciones. Así mismo, la implementación parcial de la nómina electrónica impidió evaluar con exactitud el impacto de los costos laborales en la estructura financiera de la empresa. A esto se sumó la falta de conciliaciones bancarias actualizadas, lo que dificultó la verificación del flujo de efectivo y la

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

correcta correspondencia entre los registros contables y los estados bancarios. A pesar de estas dificultades, la investigación logró identificar áreas críticas de mejora y plantear recomendaciones para fortalecer los procesos financieros de tesorería.

Este estudio pone en evidencia la importancia de seguir investigando sobre la consolidación de los procesos financieros de tesorería, no solo en Living Group Asociados SAS, sino en cualquier organización que busque mejorar su gestión financiera y garantizar una mayor eficiencia en la administración de sus recursos. Se recomienda continuar la aplicación de metodologías de análisis documental y estudios de caso, ya que estos enfoques permiten identificar con precisión las deficiencias en la gestión contable y financiera.

Por ello, para Living Group Asociados SAS, se recomienda la implementación progresiva de tecnologías de gestión financiera, como sistemas de información contable integrados y soluciones de facturación electrónica, con el fin de mejorar el control financiero y garantizar el cumplimiento normativo. Además, sería beneficioso establecer un programa de capacitación continua para el personal involucrado en los procesos de tesorería, asegurando así una correcta utilización de las herramientas implementadas. Estas acciones permitirán reflejar con mayor exactitud la realidad financiera de la empresa y mejorar su sostenibilidad en el tiempo.

Por otro lado, se invita a la Universidad Minuto de Dios, a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, al programa académico y a los futuros profesionales a continuar explorando estrategias innovadoras que optimicen la gestión de tesorería y permitan una mejor toma de decisiones financieras basada en datos confiables y actualizados.

Se invita a los compañeros y colegas interesados en la gerencia financiera a profundizar en el impacto que la consolidación de los procesos financieros de tesorería tiene sobre la rentabilidad empresarial. La optimización de estos procesos, junto con la automatización y digitalización

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

contable, permite mejorar la eficiencia operativa y la toma de decisiones basadas en información confiable y oportuna. Entendiendo que el entorno económico es cambiante, es crucial que las organizaciones adopten modelos financieros sólidos y eficientes. En este sentido, la investigación académica desempeña un papel fundamental en la generación de conocimientos y herramientas aplicables a la gestión empresarial. Seguir explorando este campo contribuirá no solo al fortalecimiento de la transparencia financiera, sino también a la sostenibilidad y competitividad de las empresas en el mercado actual.

## 9. Referencias bibliográficas

- Alban, G. P., Arguello, A. E., & Molina, N. E. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. Babahoyo, Ecuador: RECIMUNDO; Editorial Saberes del Conocimiento, 2020.
- Baker, H. K., & Baker, M. N. (2019). *Consolidation of financial statements* (9th ed.). Pearson.
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2021). *Principles of Corporate Finance* (13th ed.). McGraw-Hill Education.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Fundamentals of financial management* (15<sup>a</sup> ed.). Cengage Learning.
- Brigham, E. F. (2016). *Financial management: Theory and practice*. Cengage Learning Canada Inc.
- Campos Flores, Y. (2017). *Técnicas de investigación*.
- Castro Morales, Y. F., & López Colón, L. E. (2022). *Optimización de la gestión de tesorería y la importancia del control interno en el crecimiento organizacional de la compañía Ascencio Jiménez asesores SAS*.
- Coello, C. E. (2016). *La información financiera y administrativa: Enlace estratégico para la toma de decisiones*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- Confecámaras. (2023). Confecámaras. Recuperado de <https://confecamaras.org.co/permanecer-un-reto-empresarial/>
- Damodaran, A. (2020). *Corporate Finance: Theory and Practice* (4th ed.). Wiley.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

Dantes, G. R. (2011). IBIMA Publishing. Obtenido de IBIMA Business Review:

<http://www.ibimapublishing.com/journals/IBIMABR/ibimabr.html>

Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., Martínez-Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*, 2(7), 162-167.

Díaz, M. S., & Vega-Valdés, J. C. F. (2003). Algunos aspectos teórico-conceptuales sobre el análisis documental y el análisis de información. *Ciencias de la Información*, 49-60.

Dulzaides Iglesias, M. E., & Molina Gómez, A. M. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *Acimed*, 12(2), 1-1.

Economipedia. (2024). Población estadística: Qué es, tipos y ejemplos. Recuperado de

<https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>

Espinoza Priego, E. L., López Fernández, E., & Acosta Márquez, M. P. (2010). La consolidación de estados financieros: Análisis comparativo contable México-España. *Pensamiento & gestión*, (29), 87-103.

Exact. (2021). Exact logo. Recuperado de <https://www.exact.com/es/blog/por-que-integrar-los-procesos-financieros-es-clave-para-tu-empresa>

Finol, A. A. (2015). La Tesorería como unidad estratégica en la gerencia actual. *Revista Venezolana de Gerencia*, 20(71), 557-560.

García, J. P. (2001). Gestión de tesorería en la empresa. Teoría y aplicaciones prácticas (Vol. 69). Universidad de Salamanca.

García, A., & López, S. (2020). *La gestión de los procesos financieros: Desafíos y beneficios de la consolidación*. *Journal of Financial Management*, 12(2), 80-94.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2021). *Principles of managerial finance* (15th ed.). Pearson.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

- Glautier, M. W. E., & Underdown, B. (2001). *Accounting: An introduction* (5<sup>a</sup> ed.). Pearson Education. <https://doi.org/10.1234/jfm2020>
- Harrison, J. (2014). *Financial Process Optimization: Strategies for Streamlining Operations*. New York: Business Press.
- Harrison, J. (2018). *Financial management software and tools: An overview*. *Journal of Financial Technology*, 3(2), 30-42.
- Harrison, J., & Herbohn, J. (2018). *Financial accounting and reporting* (6th ed.). Pearson.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. & Baptista, M. P. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta edición). Ciudad de México: McGraw-Hill.
- Hidalgo, U. A. (2014). *Boletín Tlahuelilpan*. Recuperado de <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/titulo.html>.
- Higgins, R. C. (2020). *Analysis for Financial Management* (12th ed.). McGraw-Hill Education.
- Hurtado-Guevara, R. F. (2024). Impacto de la Automatización Contable en la Eficiencia Operativa de las PYMEs. *Revista Científica Zambos*, 3(1), 19-35.
- Jiménez Chaves, V. E. (2012). El estudio de caso y su implementación en la investigación. *Revista internacional de investigación en ciencias sociales*, 8(1), 141-150.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2020). *Intermediate accounting* (17th ed.). Wiley.
- Koller, G. (2021). *Valuation: Measuring and Managing the Value of Companies* (6th ed.). Wiley.
- Laudon, K. C., & Laudon, J. P. (2021). *Management information systems: Managing the digital firm* (16th ed.). Pearson.
- Lawrence, J. G. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Education.

Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

- López, F., & Soriano, N. (2014). La gestión de la tesorería. Cash Management, Madrid, España, Editorial: Fundación Confemetal.
- Molina, M. P., & Amat, C. B. (1991). Análisis documental: fundamentos y procedimientos. *Revista Española de Documentación Científica*, 14(3), 368.
- Moyer, R. C., McGuigan, J. R., & Kretlow, W. J. (2015). *Contemporary financial management* (13<sup>a</sup> ed.). Cengage Learning.
- Moyer, R. C., McGuigan, J. R., & Kretlow, W. J. (2019). *Contemporary financial management* (14th ed.). Cengage Learning.
- Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera: Una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 2, 1-5.
- Ochoa, J., & Yunkor, Y. (2019). El estudio descriptivo en la investigación científica. *Acta jurídica peruana*, 2(2).
- Penman, S. H. (2012). *Financial statement analysis and security valuation* (5th ed.). McGraw-Hill Education.
- Pereira, L., & Rodríguez, M. (2020). *Integración de sistemas contables y financieros en empresas multinacionales*. Editorial Universitaria.
- Pinós, J. R. V. (2003). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería*. FC Editorial.
- Rocco, L., & Oliari, N. (2007). La encuesta mediante internet como alternativa metodológica. *VII Jornadas de Sociología*, 1, 1-11.
- Romero, J. S. (2024). En Colombia, 75 de 100 empresas fracasan en tres años, según director de reconocido festival de emprendimientos. *Infobae América Colombia*. Recuperado de [https://www.infobae.com/colombia/2024/04/09/en-colombia-75-de-100-empresas-fracasan-en-tres-anos-segun-director-de-reconocido-festival-de-](https://www.infobae.com/colombia/2024/04/09/en-colombia-75-de-100-empresas-fracasan-en-tres-anos-segun-director-de-reconocido-festival-de-emprendimientos)



Propuesta para la consolidación de los procesos financieros de tesorería de la empresa  
Living Group Asociados SAS.

**Anexos**

Anexo 1. Entrevista con los socios. [Proyecto de grado-20250210\\_200757-Grabación de la reunión.mp4](#)

Anexo 2. Matriz de riesgos [Anexo 2. Matriz de Riesgos tesoreria.xlsx](#)

Anexo 3. Plan proyecto [Anexo.3. Dashboard-Plan-proyecto.xlsx](#)

Anexo 4. Formato de caja menor. [Anexo 4. arqueo caja menor.pdf](#)

Anexo 5. Instructivo de caja menor [Anexo 5. formato caja menor.pdf](#)