

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá



**Propuesta para estructurar el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá**

**Claudia Tatiana Rodriguez Gallo**

**Marisol Astrid Laguado Berbesi**

**Milton Julián Vergara Rodriguez**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO**

**Rectoría Bogotá**

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**Programa de Especialización en Gerencia Financiera**

**Diciembre de 2024**

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

**Propuesta para estructurar el área financiera de la licorera Saveria SAS en Bogotá**

**Claudia Tatiana Rodriguez Gallo**

**Marisol Astrid Laguado Berbesi**

**Milton Julián Vergara Rodriguez**

**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**

**Diciembre de 2024**

### **Dedicatoria**

Este proyecto de grado está dedicado a todas aquellas pequeñas y medianas empresas que, como la Licorería Saveria SAS, enfrentan el desafío constante de mantener una gestión financiera sólida y sostenible. A través de este trabajo, se quiere expresar la gratitud y reconocimiento a los emprendedores que, con esfuerzo y determinación, buscan construir estructuras financieras que les permitan crecer y enfrentar los retos del mercado.

Marisol Laguado Berbesi

Dedico a todos los estudiantes y profesionales en el área de la gerencia financiera, que creen en la importancia de una correcta gestión financiera como motor para el desarrollo y la sostenibilidad de las empresas en Colombia y el mundo. Que este trabajo sirva de inspiración para seguir construyendo soluciones que promuevan una mejor administración de los recursos y una mayor competitividad en nuestras organizaciones.

Claudia Tatiana Rodriguez Gallo

Este trabajo está dedicado a Dios por permitirme llevar a cabo la investigación de manera exitosa, por darme la oportunidad de conocer excelentes profesionales que aportaron a mi vida académica, laboral y personal.

Milton Julian Vergara Rodriguez

### **Agradecimientos**

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento al Profesor Campo Elías López Rodríguez por su invaluable guía y apoyo a lo largo de este trabajo. Su conocimiento, paciencia y dedicación han sido fundamentales para el desarrollo de este proyecto, ayudándonos a estructurar de manera clara y coherente las ideas y soluciones presentadas.

Gracias por brindarnos su orientación en cada etapa del proceso, por motivarnos a profundizar en los temas y por siempre impulsar nuestro crecimiento académico y profesional. Su enfoque analítico y su compromiso con la excelencia nos han permitido entender la importancia de la correcta gestión financiera en el contexto de las pequeñas empresas y cómo esta puede ser clave para su sostenibilidad.

Sin su apoyo y sus consejos, este proyecto no hubiera alcanzado el nivel de calidad que hoy tiene. Le estamos profundamente agradecidos por su dedicación y por ser una fuente constante de inspiración en nuestra formación como profesional en el área de la gerencia financiera.

## Contenido

Resumen.....	10
Introducción .....	12
1. Problema.....	15
1.1 Descripción del problema.....	15
1.2 Pregunta de investigación.....	17
2. Justificación.....	18
3. Objetivos.....	21
3.1. Objetivo general .....	21
3.2. Objetivos específicos.....	21
4. Marco de referencia .....	22
4.1. Marco teórico .....	22
4.2. Marco legal.....	26
5. Metodología.....	27
5.1. Alcance de la investigación .....	27
5.2. Enfoque metodológico .....	27
5.3. Población y muestra .....	28
5.4. Instrumentos.....	29
5.5. Procedimientos.....	29
5.6. Consideraciones éticas .....	32
6. Resultados.....	33
6.1. Diagnostico.....	33

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

6.2.	Recolección de hallazgos .....	34
6.2.1.	Introducción .....	34
6.2.2.	Inventarios .....	35
6.2.3.	Estado de Resultados .....	36
6.2.4.	Balance General.....	39
6.2.5.	Facturación Electrónica .....	40
6.2.6.	Estructura Financiera .....	41
6.2.7.	Indicadores Financieros .....	44
6.2.8.	Viabilidad de la inversión.....	45
6.2.9.	Políticas de Venta .....	46
6.2.10.	Políticas de Compra .....	47
6.2.11.	Políticas de Caja menor .....	49
7.	Conclusiones.....	51
8.	Recomendaciones .....	54
	Referencias bibliográficas.....	56

**Lista de tablas**

Tabla 1. Indicadores financieros .....	45
Tabla 2. Viabilidad de la inversión .....	46

### **Lista de figuras**

Figura 1. Evolución de la supervivencia empresarial por tamaño .....	16
Figura 2. Destino de créditos .....	20
Figura 3. Técnicas de investigación (Análisis Documental).....	31
Figura 4. Técnicas de investigación (Estudio de Caso) .....	32
Figura 5. Inventario mensual.....	36
Figura 6. Análisis del Estado de Resultados .....	37
Figura 7. Excedentes/Déficit del Ejercicio.....	38
Figura 8. Distribución del Activo.....	39
Figura 9. Detalle del financiamiento.....	40
Figura 10. Esquema de estructura .....	43

**Lista de anexos**

Anexo 1. Cámara y comercio.....	62
Anexo 2. Estado de resultados .....	63
Anexo 3. Balance general .....	64

## **Resumen**

La estructura financiera para las empresas es factor esencial para la ayuda de toma de decisiones de la gerencia, en términos de planeación, control y ejecución de actividades que ayuden a la salud económica de las compañías, por tal razón el objetivo de la investigación es desarrollar una propuesta que permita la construcción del área financiera para la licorería Saveria SAS, esto se realizó mediante un enfoque mixto a una población finita, mediante la técnica de estudio de caso y análisis documental, en los hallazgos el resultado más relevante es la entrega de estados financieros y el análisis de la situación financiera que permitirán a la compañía generar estrategias para la mejora, como conclusión se entregan elementos suficientes a la licorera Saveria SAS para la consolidación de estrategias y controles que logren corregir la situación actual y que eviten riesgos de carácter normativo para su correcto funcionamiento.

**Palabras clave:** Estructura financiera, gerencia financiera, sector licorero.

### **Abstract**

The financial structure of companies is a key factor in supporting management decision-making, particularly in terms of planning, control, and the execution of activities that ensure the economic health of organizations. For this reason, the objective of the research is to develop a proposal for the establishment of the financial department for the company Licorería Saveria SAS. This was carried out using a mixed approach on a finite population, employing the case study technique and documentary analysis. The most significant findings include the provision of financial statements and the analysis of the financial situation, which will enable the company to generate strategies for improvement. In conclusion, the study offers sufficient elements to Licorería Saveria SAS to consolidate strategies and controls aimed at correcting the current situation and preventing regulatory risks, ensuring the proper functioning of the company.

**Keywords:** Financial structure, financial management, liquor industry.

## **Introducción**

La Licorería Saveria SAS no cuenta con una estructura financiera establecida, por lo que carece de estados financieros y registros contables para obtener un análisis de la situación financiera, no cuenta con una planeación estratégica para la gestión de recursos que lleven a un crecimiento y desarrollo de la empresa. El establecimiento de estados financieros y de registros contables son necesarios para establecer acciones correctivas y preventivas que mitiguen los riesgos actuales y futuros, así como la creación de una estructura que permita llevar estos controles y registros para la toma de decisiones de la gerencia.

El respaldo de una estructura financiera determina situaciones de riesgo y oportunidad fundamentales para la sostenibilidad y competitividad de las compañías en un mercado, teniendo como referencia cifras de ciclo de vida de las MiPymes en Colombia, con tasas muy bajas de supervivencia, según Confecamaras (2023) tan solo el 33% de microempresas y un 60% de pequeñas empresas logran mantenerse en el mercado en una línea de tiempo de 5 años. Otro aspecto fundamental para las compañías que inician sus operaciones es la de financiación, que para el caso de la Licorería Saveria SAS, es limitada para acceder a fuentes de financiación formales y con condiciones beneficiosas, dado a que no cuenta con un sustento de estados financieros que respalden las garantías exigidas.

De acuerdo a lo investigado y referenciado en el marco teórico se encuentra la pertinencia de los conceptos allí descritos en donde autores como Loo & Suarez (2023) manifiestan la importancia y función de la existencia y análisis de los estados financieros para obtener datos más relevantes de la salud financiera de la compañía, para interpretar comportamientos y

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

tendencias que permitan tomar decisiones que eviten la liquidación temprana de la compañía por su mal funcionamiento.

La investigación abordó una estrategia metodológica descriptiva, especificando propiedades y características del tema de estudio, mediante un enfoque mixto que consiste en evaluar la importancia de los estados financieros y de análisis documental teniendo en cuenta a una población finita que es la compañía Saveria SAS, analizando la documentación que la compañía suministra, de esta manera se establecieron actividades delimitadas por etapas para la construcción de los estados financieros de la empresa, información utilizada para el beneficio de la empresa objeto de estudio y con fines meramente académicos y no adolece de intereses económicos ni de maleficencia.

Los resultados de esta investigación mostraron a la compañía la importancia de contar con estados financieros y de herramientas de diagnóstico que permiten establecer la situación actual de la compañía y que demanda una serie de acciones para su sostenibilidad en el futuro, con una planeación responsable y con controles que serán insumo importante para la estructura de recurso humano recomendada de acuerdo a sus limitaciones económicas. La situación financiera mostrada a partir de la construcción y entrega de estados financieros con su respectivo análisis mostró una situación crítica que se debe corregir en cuanto a estrategia de ventas, manejo de costos y gastos y fuentes de financiamiento.

En conclusión la investigación aportó a la compañía Saveria SAS estados financieros, modelos de registro, herramientas de análisis y propuesta de recurso humano para su óptimo funcionamiento, así mismo la investigación aportó a la gestión documental a la Universidad Minuto de Dios como material de apoyo para futuras investigaciones que permitan abordar la

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

problemática de las pequeñas y medianas empresas en Colombia con la intención de formular propuestas desde el ámbito académico que aporten a la sostenibilidad financiera de las empresas.

## **1. Problema**

### **1.1 Descripción del problema**

La competitividad en el desarrollo de los negocios ha generado un cambio conceptual en los resultados financieros, en principio se detallaba sortear fuerzas que amenazaran sus resultados sin determinar otro tipo de variables que se tienen en cuenta hoy, tales como la infraestructura, tecnología y otros aspectos financieros que tienen incidencia en las decisiones de inversión a corto y largo plazo. La competitividad en el mercado se traduce en el equilibrio que financieramente debe tener una compañía, con el fin de entregar bienes o servicios con un valor agregado en el mercado, mejores salarios, retornos óptimos de inversión y eficiencia de los procesos bajo el ambiente macroeconómico (Castaño Ríos & Arias Pérez, 2013).

Las pequeñas y medianas empresas en Colombia cuentan con un obstáculo que no permite su surgimiento y estabilización en el mercado y es la debilidad en el manejo y suministro de la información financiera, que conlleva a restricciones de sostenibilidad y financiamiento, ya que no se cuenta con un soporte de garantías o avales que limitan el acceso a financiamiento de largo plazo, paso fundamental para el crecimiento de una nueva empresa entendiendo que la estructura financiera es un conjunto de fuentes con el propósito de iniciar actividades y darle continuidad las operaciones (Portillo et al., 2018).

En Colombia las PYMES representan un 99,5% de las empresas en el país, un alto impacto en la estabilidad y crecimiento económico en Colombia, sin embargo las PYMES enfrentan falencias en términos de gobierno corporativo, estructura de dirección y control en la

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

toma de decisiones, entre estos riesgos tenemos su permanencia a largo plazo, su viabilidad, falta de acceso a fuentes de financiamiento adecuadas, la volatilidad de los mercados financieros, la inadecuada gestión del flujo de caja, la exposición a cambios en las tasas de interés y la incertidumbre económica (Rojas Correa, 2023).

Según Confecámaras (2023) la supervivencia empresarial en Colombia depende mucho de factores como tamaño, capital económico, entorno y acceso al crédito competitivo, por lo que cobra mucha importancia la estructura financiera en la empresa, para proporcionan herramientas que permitan competir y permanecer en el mercado (Rodríguez et al., 2020). La figura 1 muestra la supervivencia de las empresas según su tamaño en un tiempo de 5 años, resaltando las microempresas con una tasa de 33,4%, mientras que las pequeñas de un 60,9%, datos muy inferiores a las medianas y grandes empresas.

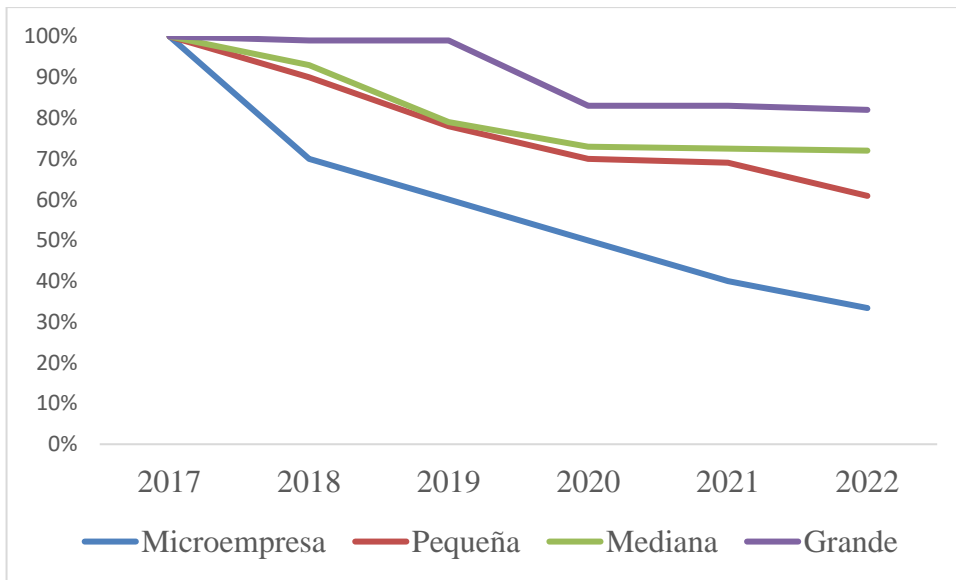


Figura 1. Evolución de la supervivencia empresarial por tamaño

Fuente: Elaboración propia basada en Confecámaras (2023)

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

En el caso de la licorería Saveria SAS es una microempresa constituida en junio de 2024, la cual carece de toda su estructura financiera, parte fundamental para el mercado de licores, un mercado competitivo y tributariamente costoso al cual planea enfrentarse, por lo cual es necesario una propuesta que fortalezca, y minimice los riesgos financieros evitando así su cierre a corto plazo, generando estrategias de inversión y rentabilidad a través del análisis financiero y de mercados de capital (Espinosa et al., 2015).

### **1.2 Pregunta de investigación**

¿De qué forma se debe estructurar el área financiera en la licorera Saveria SAS?

## 2. Justificación

La historia de las bebidas alcohólicas a través del tiempo fueron utilizadas por civilizaciones antiguas para amenizar sus reuniones y fechas especiales, nada diferente a los tiempos de hoy, siendo la industria del licor una de las más importantes en el país, que crece de manera constante en el tiempo y que tiene una alta influencia en la participación del consumo de los hogares colombianos, también es de resaltar su aporte representativo en los impuestos que recibe la nación (Esteban Moreno & Medina Peña, 2023).

Según el diario el Tiempo (2023) los Colombianos prefieren gastar en Alcohol que en compras a largo plazo, como muebles y carros, para el caso de Bogotá en el 2022 el 39% de la población consume alcohol, con una variación de 3.4 puntos porcentuales con respecto al 2016 lo que afirma el constante crecimiento de la industria de las bebidas alcohólicas en él tiempo, a pesar que en esta medida de tiempo se incluye la pandemia (2020) que altero el consumo y distribución de las bebidas, es de resaltar que las ventas de alcohol en Bogotá representan el 47% de ventas en el país.

La tributación a las bebidas alcohólicas es una respuesta ante la externalidad negativa asociadas al consumo de este producto, delitos, accidentes de tránsito, violencia doméstica, ausencia laboral, baja productividad entre otras consecuencias, con la intención de disminuir el consumo excesivo y al tiempo recibir una tributación para invertir en programas sociales y financiar políticas de educación y prevención en este sentido. Esta tributación tiene varios matices de acuerdo a la gran variedad de licores que se comercializan con estimaciones de acuerdo a sus grados de alcohol, siendo la cerveza la de menor tributación y la de licores como

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

vinos, aguardientes, ron, etc. con una carga mucho más robusta y segmentada en la tributación (Zapata & Pabón, 2023).

Para la Licorería Saveria SAS en Bogotá, es fundamental contar con el sustento financiero que le va a permitir ser competitivo en una industria que crece continuamente, entender cuáles son los licores con más comercio en la ciudad y en la zona de comercialización, evaluar los costos y gastos que incluyen los impuestos de acuerdo al producto a distribuir, de esta manera cuantificar los flujos de caja, inventarios, pérdidas y ganancias, con el fin de estructurar y marcar la fuentes de financiamiento a corto y largo plazo, que sean sustentables y tangibles, ante las fuentes externas que se utilizaran para la continuidad de la compañía.

Las fuentes de financiación que necesita la Licorería Saveria SAS, deben determinarse desde el capital inicial con el que cuenta la empresa, y es necesario conocer las necesidades financieras de la misma, entendiendo si son para inversión, gastos de operación, capital de trabajo o para cubrir el pasivo que se proyecte, según la Banca de las oportunidades (2019) la gran encuesta Pyme nos habla de que más del 65% de las empresas encuestadas solicitan un crédito para su capital de trabajo, un poco más del 34% para la consolidación del pasivo, un 12% remodelaciones o adecuaciones y un 7% para compra o arriendo de maquinaria.

Lo anterior se observa en la figura 2. Desde esta perspectiva es importante crear los estados financieros de la licorería, entender la distribución del financiamiento y de esta manera consolidar las garantías necesarias para minimizar la posibilidad de no acceder al crédito formal por la ausencia de sustento financiero. Muchas empresas, especialmente las PYME, pueden tener dificultades para proporcionar garantías suficientes para respaldar préstamos bancarios, lo que limita su acceso a financiamiento; recordemos que uno de los requisitos principales que exige el banco son los estados financieros, los cuales para una empresa nueva permiten visualizar que no

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

se cuenta con la estructura financiera suficientemente fuerte que arroje indicadores que respalden de manera adecuada una financiación (Cardona Gaviria, 2022).

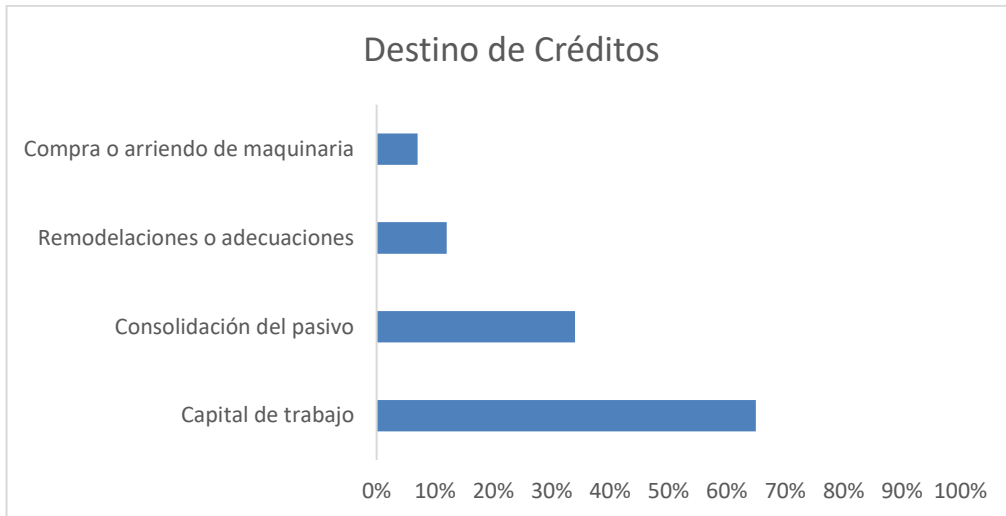


Figura 2. Destino de créditos

Fuente: Elaboración propia basada en la banca de oportunidades (2019)

En términos generales, estos hechos han dado lugar a que los microempresarios opten por utilizar otras opciones de financiamiento, como es el caso de canales informales, como el microcrédito con familiares (29%). Esto ha ocasionado, entre otros factores, por el desconocimiento sobre temas financieros de los administradores y/o propietarios de las microempresas, desconfianza en relación con los servicios y productos ofertados por las entidades financieras tradicionales y porque el 60% de los microempresarios, presentan dificultades para su acceso, el cumplimiento de los requisitos o para alcanzar las garantías exigidas por estas entidades (Bedoya Builes, et al., 2020).

### **3. Objetivos**

#### **3.1. Objetivo general**

Desarrollar una propuesta que permita la construcción del área financiera para la empresa licorería Saveria SAS.

#### **3.2. Objetivos específicos**

- Proponer un acercamiento teórico y conceptual al tema de construcción del área Financiera.
- Construir los estados financieros como es el balance general y elaborar sistema de inventarió Kardex para la empresa Saveria SAS.
- Diseñar una propuesta para los cargos del área financiera, especificando los perfiles e importancia de cada uno.

## **4. Marco de referencia**

### **4.1. Marco teórico**

Los estados financieros son el eje fundamental para entender la situación económica y financiera que tiene toda organización, en la cual se pueden detectar situaciones a corregir o prevenir, es en definitiva un instrumento clave en la toma de decisiones (Cedeño, et al., 2021); por ello, Manjarrez (2022) indica que el análisis de los estados financieros es utilizado para determinar con procesos de análisis verticales y horizontales la variabilidad de indicadores que puedan influir en una toma de decisiones de acuerdo a la situación identificada. La información financiera proporciona a inversores y a empresarios herramientas para dirigir sus negocios de manera efectiva, entender la situación local y de mercado, tendencias, capacidad y nuevas oportunidades (Sarango, et al., 2023).

Valle (2020) menciona que “La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales” (p. 1); motivo por el cual, la previsión y anticipación a diversas actividades en las organizaciones hace que estas tengan un crecimiento más seguro en las empresas, direccionando el desarrollo de actividades para el cumplimiento de las metas propuestas (Mendoza et al., 2021). Narea & Guanám (2021) indican que es importante incluir el análisis financiero tradicional, con los indicadores que nos permiten analizar la salud financiera actual y prever una situación futura, de esta manera poder realizar una planeación que contribuya al crecimiento de las empresas. La deficiencia en la competitividad empresarial está dada por el desconocimiento de las necesidades del mercado y la

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

falta del músculo financiero, carencias en la gestión de los recursos y factores en la estructura económica (Tobón et al., 2022); por lo que Galvis et al., (2020) caracteriza que implementar indicadores de gestión otorga a las organizaciones competitividad en el mercado para alcanzar los objetivos estratégicos formulados a corto, mediano y largo plazo.

Un análisis de los estados financieros sólido proporciona herramientas para evaluar el impacto financiero actual, ayuda a tomar decisiones de inversión y cumplir con las obligaciones que se han adquirido o se piensan adquirir para el futuro (Barrero Granda, 2020); es por eso que Sajami et al., (2020) afirman que un buen análisis financiero tiene como componente principal el análisis horizontal y vertical de los indicadores más destacados, así como la evaluación de indicadores de solvencia, endeudamiento y rentabilidad, para identificar rendimientos y riesgos de la compañía evaluada. Las herramientas para la planificación financiera nos permiten medir el grado de rentabilidad, analizar los costos y gastos y nos ayudan a realizar proyecciones y comparaciones de periodos actuales y futuros (Ordoñez et al., 2021).

Lloor & Suarez (2023) manifiestan que los indicadores financieros tienen como función descubrir los datos más relevantes de una compañía, los cuales evalúan e interpretan comportamientos de estabilidad y riesgo, por eso es importante que las empresas tengan una revisión constante de estos indicadores, de lo contrario se podrían tomar malas decisiones que derivarían en un mal funcionamiento terminando en la liquidación de la compañía (Mejía et al., 2021). Huacchillo Pardo et al., (2020) describen que la mayoría de gerentes toman malas decisiones financieras por la falta de capacidad y análisis financieros que se derivan de la no utilización de las herramientas que permiten evaluar los niveles de rentabilidad y endeudamiento.

Las dificultades financieras se ven representadas en el deterioro de la liquidez, derivadas en la disminución de ingresos que dificultarían el cubrimiento de las obligaciones a corto plazo

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

(Isaac & Caicedo 2023); es por eso que Jahuira et al., (2021) aseveran que el indicador de liquidez es una de las herramientas más importantes utilizadas en el análisis financiero y en la toma de decisiones, para determinar las capacidades de la compañía para hacer frente a sus obligaciones; por ello, es primordial identificar las políticas y procedimientos que se tienen para el ingreso, estrategias de ventas y un control exhaustivo a las cuentas por cobrar, optando por ajustarlas o modificar los plazos de las obligaciones, analizando su impacto en el mediano plazo (Tuare & Saltos 2023).

Ramos & Huacchillo (2020) aseveran que, las empresas en general buscan establecer precios de los productos y servicios para hacer frente a la competencia en el mercado, es por eso que es necesario utilizar herramientas que generen un sistema de costos, siendo este último, un objetivo básico al momento de establecer y analizar financieramente un proyecto, entendiendo que desde allí se establece la utilidad de un bien o servicio para generar un precio de venta al público (Villalba et al., 2020). Ochoa et al., (2020) indican que la buena gestión de costos permite planificar y controlar los procesos productivos que hacen parte de la cadena de valor de una compañía, un buen proceso de costeo permite a las gerencias planear, organizar y general controles.

Los controles de los costos a partir de un registro optimo con una mirada integral en su ciclo de vida, permite a las empresas establecer costos durante toda la cadena de producción, aprovisionamiento, producción y comercialización y ventas (Mélean & Torres 2021). Pizarro et al., (2020) resaltan la importancia del control administrativo basado en la contabilidad de los costos permite que una compañía desarrolle un plan de negocios de acuerdo a su mercado meta, se analice la competencia y se pueda desarrollar un plan de inversión. La definición y el control en los costos definen en una compañía certeza en el momento que genera la venta de sus

## Propuesta para estructurar el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

productos y servicios, estableciendo modelos económicos para no perder rentabilidad, poder ofrecer volúmenes importantes a un precio competitivo (Viteri Guzmán 2021).

Jaramillo et al., (2021) expresan que las organizaciones requieren información suficiente y confiable de los sucesos económicos y financieros de sus compañías, con el fin de estudiar su situación actual y poder valorar las situaciones futuras mediante las razones financieras. El análisis de los indicadores financieros como la liquidez, se concluye como un factor determinante para la rentabilidad financiera, identifica rendimientos de inversión y apalancamiento, adicional a esto permite medir la capacidad de la compañía para cancelar sus obligaciones a corto plazo (Huamán & Guardamino 2020). Terreno et al., (2020) concluyen que, determinar la liquidez de una compañía entrega información del capital corriente con el que se cuenta y la información de deuda a corto plazo, herramientas que toma la gerencia para la toma de decisiones en cuanto al plazos y a los términos de pago de los proveedores.

Las dificultades para el acceso de financiación en la Pymes es uno de los problemas más importantes para el desempeño financiero óptimo de las compañías y que condicionan su supervivencia en el tiempo (Ponce 2024). Arce et al., (2022) establecen que los análisis de los indicadores de liquidez y endeudamiento es una herramienta gerencial clave en toda la actividad empresarial, para analizar y determinar próximas fuentes de financiación externas o de socios y considerar su conveniencia de acuerdo a su capacidad de pago. Evaluar la situación financiera de la empresa, ayuda a establecer las mejores fuentes de financiamiento para las Pymes, entendiendo que la mayor dificultad para una empresa que está surgiendo es el acceso a créditos formales y con tasas beneficiosas (Manriquez & Guevara 2023).

#### **4.2. Marco legal**

- **Ley 590 del 2000**

Por medio de la cual se adoptan medidas para promover el desarrollo de las microempresas, que facilita su operación y creación (Congreso de la Republica de Colombia, 2000).

- **Ley 2234 del 2022**

Por la cual se promueve la política de emprendimiento social (Congreso de la Republica de Colombia, 2022).

- **Ley 222 de 1995**

Por la cual se regula el régimen de sociedades comerciales para crear un marco legal para la creación, organización, funcionamiento y disolución (Congreso de la Republica de Colombia, 1995).

- **Ley 1258 de 2008**

Por la cual se establece el marco legal para la creación y operación de las sociedades por acciones simplificadas (Congreso de la Republica de Colombia, 2008).

- **Ley 1314 2009**

Por la cual se regulan los estados financieros por medio del marco técnico de contabilidad y de información financiera en el país, garantizando Calidad y fiabilidad de la información financiera y comparabilidad con los estándares internacionales (Congreso de la Republica de Colombia, 2009).

## **5. Metodología**

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

Para la presente investigación, el alcance seleccionado es de tipo descriptivo, en donde se busca especificar propiedades y características del tema de estudio, en donde se aborda el análisis documental relacionado con la importancia de los estados financieros de una compañía, sus impactos en el mercado y la relevancia que estos tienen en el desarrollo de su actividad económica, se caracterizan actividades y tareas a desarrollar contextualizado desde la realidad del entorno financiero.

Para Herrera et al., (2023) el alcance descriptivo busca por medio de la tendencia de grupos poblacionales, describir características y propiedades de un fenómeno, por medio de argumentos y proposiciones que logren explicar o demostrar un tema de estudio, así como para Moromi Nakata et al., (2022) el estudio descriptivo, es un análisis de las variables a través de una revisión documental que permite encontrar relación con el problema y los objetivos de una investigación.

### **5.2. Enfoque metodológico**

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque mixto, cualitativo enmarcado en un análisis de estudio documental de los estados financieros y su importancia en el funcionamiento de una compañía, también tendrá un enfoque cuantitativo teniendo en cuenta que

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

para el estudio de caso se debe analizar datos e información de documentos para la construcción de los estados financieros.

Herrera et al., (2023) expresan que el enfoque cuantitativo se determina cuando el desarrollo del análisis está fundamentado en medidas numéricas que responden a la pregunta de investigación y ayudan a la consecución de los objetivos, por otro lado, Guelmes & Nieto (2015) reconoce que el enfoque cualitativo se utiliza para responder preguntas de investigación por medio de la descripción y las observaciones del análisis documental mediante recolección de datos sin medición numérica.

### **5.3. Población y muestra**

La población para este trabajo es de carácter finito, está conformado por la empresa Saveria SAS en Bogotá constituida en junio del 2024, que tiene como objetivo la distribución de bebidas alcohólicas y no alcohólicas para ser consumidas fuera del establecimiento y que carece de estructura financiera.

Morillas (2017) indica que una población es un conjunto de elementos con características similares que permite su estudio y que permite inferir regularidades, es por eso, que Velázquez (2017) explica que una población finita es aquella que puede completarse en el proceso de un conteo o si su número es limitado en cuanto a las medidas y a las observaciones.

#### **5.4. Instrumentos**

Las técnicas para la propuesta de esta investigación son el estudio de caso y el análisis fundamental, el primero que es el estudio de caso, se enfoca en solucionar el problema planteado, mediante un diagnóstico global del caso y de esta manera poder estructurar la propuesta a la resolución del problema según Simons (2011) el propósito de un estudio de caso es investigar la particularidad de algo en específico, usando un enfoque, un método y una estrategia para que nos permita determinar un análisis e interpretación global del problema. El segundo que es el análisis documental que, mediante la revisión de documentos de la compañía y documentos asociados al problema del caso, permitan disponer de información suficiente y confiable para alcanzar los objetivos de la propuesta, para Dulzaides & Molina (2004), el análisis documental busca describir y representar documentos, mediante una extracción científico-informativa con la intención de identificar documentos relevantes para el propósito o la necesidad específica.

#### **5.5. Procedimientos.**

La presente investigación fue desarrollada con el propósito analizar la documentación financiera y de constitución de la empresa licorera Saveria SAS, con el fin de construir y analizar indicadores financieros, para este procedimiento es importante contar con toda la documentación que suministrara el representante legal de la compañía, se realizara una visita a la compañía para obtener los registros necesarios para el análisis del caso, también es necesario analizar documentación del sector de las licoreras, de esta manera poder construir estados financieros y recomendaciones a la estructura documental que permitan el desarrollo óptimo de la compañía.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

Sanchez et al., (2021) Propone que los instrumentos son una serie de técnicas para la recolección de datos, los cuales permiten la interpretación de las conductas con el propósito de extraer información relevante, una de ellas, el análisis documental describe información valiosa como acontecimientos rutinarios, acciones y comportamientos usuales del objeto de análisis, también ayuda a identificar puntos clave del funcionamiento, actores y roles protagonistas de la documentación extraída para la investigación.

Para la licorea Saveria SAS, es importante obtener referencias documentales del comportamiento del mercado de acuerdo a la existencia o no de un área financiera, parte contable y una estructura de estados financieros, con el objetivo de analizar riesgos y estadísticas de mercado que muestran oportunidades de mantenerse competitivo en los mercados del sector.

De acuerdo a la figura 3, se puede observar el análisis documental con la siguiente estructura:

- Consulta y lectura de documentos académicos relacionados con los estados financieros y su importancia en el desempeño óptimo de las empresas.
- Clasificación de documentación
- Extracción de documentación relevante.
- Argumentación para el desarrollo del problema planteado.

## Propuesta para estructurar el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá



Figura 3. Técnicas de investigación (Análisis Documental)

Fuente: Elaboración Propia.

De acuerdo a lo observado en la figura 4, el estudio de caso se va a desarrollar a partir del estudio de los archivos, documentos disponibles, actas, memorias y demás materiales oficiales existentes en la licorera Saveria SAS, con el fin de validar hallazgos relevantes y analizarlos, de esta manera tener bases sólidas de información y poder reconocer tendencias y patrones que nos permitan diagnosticar la situación actual y poder argumentar las conclusiones.

- Investigar documentación relacionada a la constitución de la licorera Saveria SAS.
- Validar existencia de documentos contables y financieros.
- Clasificar información relevante para el análisis.
- Analizar y determinar situación de documentación financiera y contable.
- Proponer creación o mejora de procesos financieros y contables.
- Argumentar hallazgos y recomendaciones.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá



Figura 4. Técnicas de investigación (Estudio de Caso)

Fuente: Elaboración Propia.

### 5.6. Consideraciones éticas

La investigación desarrollada tiene como fin entregar estados financieros y recomendaciones de estructura del área financiera para la empresa licorera Saveria SAS, por tal motivo esta información solo es utilizada para la beneficencia de la empresa objeto de estudio, se tiene en cuenta la Justicia y el respeto por las personas que participan y son objeto de esta investigación, se resalta que esta investigación tiene intereses meramente académicos y no adolece intereses económicos ni de maleficiencia.

## **6. Resultados**

### **6.1. Diagnostico**

Realizando el estudio de caso de la empresa Licorera Saveria SAS, se presentaron diversas situaciones que dificultaron la obtención de la documentación, entre estas, la disponibilidad de tiempo del único socio y propietario de la empresa, así como, la ausencia de sistemas y documentos consolidados y ordenados para poder iniciar el análisis financiero.

De acuerdo a la inmersión realizada la compañía Saveria SAS, existe una ausencia de modelo de gestión financiera marcado desde el inicio de sus operaciones, encontramos que sus movimientos y transacciones no se encontraban registradas en algún sistema contable o repositorio que permitiera llevar un control y que cumpliera con los mínimos establecidos para su manejo, se evidencia informalidad en la operación lo que dificultó la extracción de documentación.

La recolección de documentación inicial se obtuvo del documento de constitución de la compañía, así como el balance inicial entregado para tal fin, posteriormente se trabajó en organizar y dar un orden cronológico a las compras y a las ventas, algunas transacciones no cumplían con los mínimos legales y se estableció ausencia en el movimiento y manejo de cuenta corriente, se evidencia manejo de efectivo y otras fuentes no asociadas a la compañía.

## **6.2. Recolección de hallazgos**

### **6.2.1. Introducción**

La compañía Licorera SAS según su inscripción en la cámara y comercio, fue constituida el 28 de junio del 2024 como se evidencia en el anexo 1 de este documento y comenzó el objeto de su actividad a partir del 1 de Julio de 2024. En el proceso de recolección de datos e información con el representante legal de la compañía se solicitaron documentos físicos y repositorios que soportaran la actividad que se viene desarrollando, encontrando lo siguiente:

- Balance general: Se cuenta con el inicial para la inscripción de la empresa
- Estado de resultados: No se tiene.
- Estado de flujo de efectivo: No se tiene
- Inventarios: No cuenta con sistema contable o Kardex con registros.
- Facturas de compra y venta: Se encuentran algunos documentos, determinando ausencia de esta información tanto en la compra como en la venta.
- Extractos bancos: La compañía no está realizando las transacciones mediante la cuenta corriente, las transacciones son informales y carecen de un soporte ideal.

De acuerdo a lo anterior surgieron cuestionamientos en cuanto a políticas contables, manuales de procesos y procedimiento para las compras, políticas de manejo de caja menor y de bancos, a su vez se solicitaron proyecciones y presupuestos, los cuales la compañía no tiene,

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

motivo por el cual se construyen para la Licorería los inventarios, Estados de resultados y Balance general, también políticas de manejo para ventas, compras y manejo de caja menor.

### **6.2.2. Inventarios**

La compañía de licores Saveria SAS no cuenta con un registro de inventarios documentado, ni físico ni en software, por lo que el primer paso fue identificar las compras realizadas durante los periodos de Julio, agosto y septiembre, registrarlos en formato de Excel tipo Kardex con la información de fecha de entrada, costo de adquisición, así mismo se registraron las salidas de este inventario, con el valor de venta, unidades que salieron y la fecha de causación.

Durante la construcción de los inventarios se determina una compra inicial de \$18.036.181 en productos de licorería, los cuales fueron financiados con patrimonio de la compañía. Como lo muestra la figura 5 Inventario mensual, se puede observar el comportamiento durante su inicio de operación y se evidencia que no se ha realizado reabastecimiento del mismo.

## Propuesta para estructurar el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

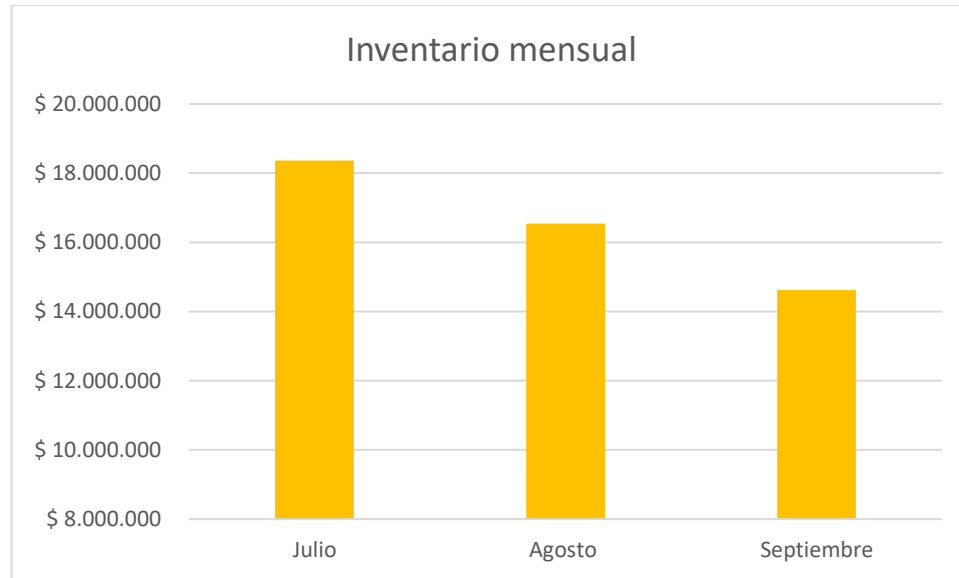


Figura 5. Inventario mensual

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

Según Tapia & Cevallos (2023) los problemas más frecuentes que tienen las compañías es no contar con la gestión de inventarios, ya sea porque no se cuenta con la información o no se aplican las técnicas necesarias que ayuden a la toma de decisiones de la gerencia.

### 6.2.3. Estado de Resultados

Después de realizar el levantamiento de los inventarios fue necesario realizar el registro de las ventas realizadas con la empresa durante sus tres meses de operación, de esta manera poder evidenciar la utilidad de sus operaciones y evaluar las pérdidas o ganancias de su actividad principal.

De acuerdo a la figura 6, podemos observar que la cuenta con mayor representación es la de los gastos de operación con una participación del 424% (\$3.713.500) para el mes de Julio, un

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

156% (\$2.476.000) para el mes de agosto y un 95% (\$2476.000) para el mes de Septiembre, se evidencia una disminución del gasto para los meses 2 y 3 de operación ya que la compañía no incurrió en pagos de honorarios de contador y disminuyo gastos de publicidad. En el comportamiento del costo de ventas se ve un comportamiento lineal en los 3 meses evaluados, con un 76% (\$661.722) para el mes de julio, un 73% (\$1.159.218) para agosto y un 74% (\$1.922.216) para el mes de septiembre, determinando que los ingresos por venta son insuficientes para cubrir los costos y los gastos asociados a su actividad económica, cifras que se pueden evidenciar en el estado de resultados anexo 2.

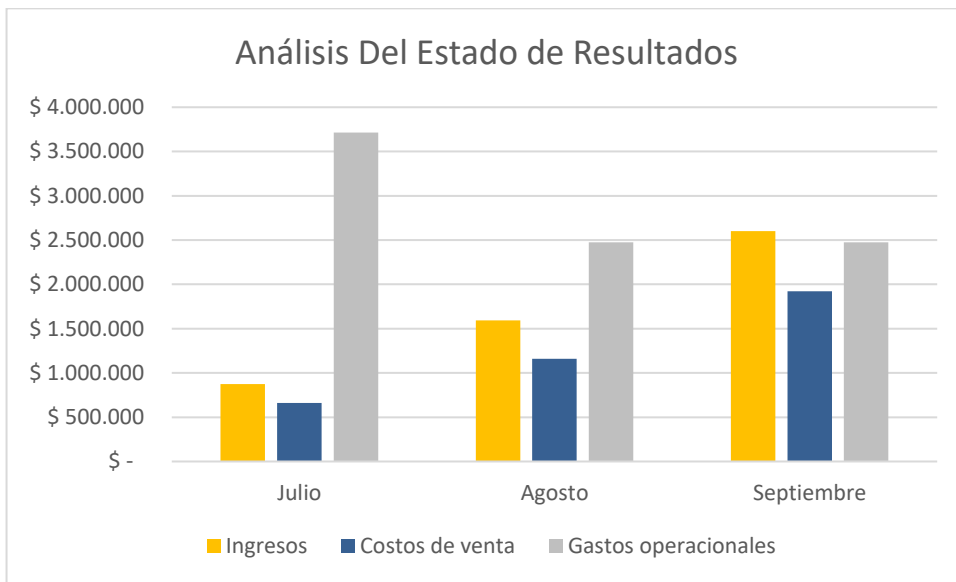


Figura 6. Análisis del Estado de Resultados

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

Los resultados evaluados del trimestre evidencian una pérdida en el ejercicio como lo muestra la figura 7, con un acumulado durante el trimestre de \$ 7.342.136, consecuencia de un mes de Julio de altos costos iniciales en compra de inventario, compra de activos fijos para el

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

desarrollo de la operación y bajas ventas, dicha pérdida inicial se proyectó cubrir en el mes de agosto con un aporte adicional del socio y representante legal de \$10.000.000, se propone que este aporte tenga un efecto sobre el patrimonio aumentando el capital social de la empresa, mejorando la solvencia y liquidez de la empresa, permitiéndole cubrir sus gastos operativos y continuar con su operación mientras trabaja para mejorar la rentabilidad, aunque se evidencia una mejora en los meses de agosto y septiembre reduciendo su pérdida en un 42% y 22% respectivamente, dado por el aumento en sus ventas.

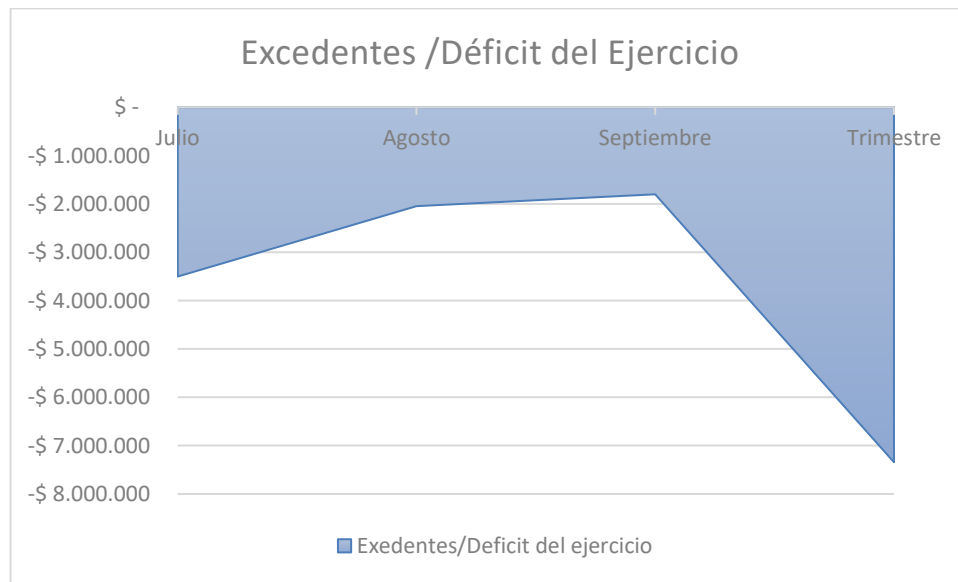


Figura 7. Excedentes/Déficit del Ejercicio

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

Los estados de resultados es un instrumento que brinda información relevante a la gerencia para conocer cómo se encuentran las ganancias y pérdidas de la organización, su

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

importancia está dada en ofrecer a la gerencia herramientas que permitan tomar decisiones y ejecutar acciones para la mejora de condiciones (Bustos, et al., 2023).

### 6.2.4. Balance General

De acuerdo al balance general construido para el trimestre evaluado y como lo muestra la figura 8, su mayor representación en el activo corriente son los inventarios, seguidos del efectivo, no se evidencian cuentas por cobrar, teniendo en cuenta que sus ventas son de pago inmediato a personas naturales. El activo no corriente se ve representado en un 100% para la propiedad planta y equipo.

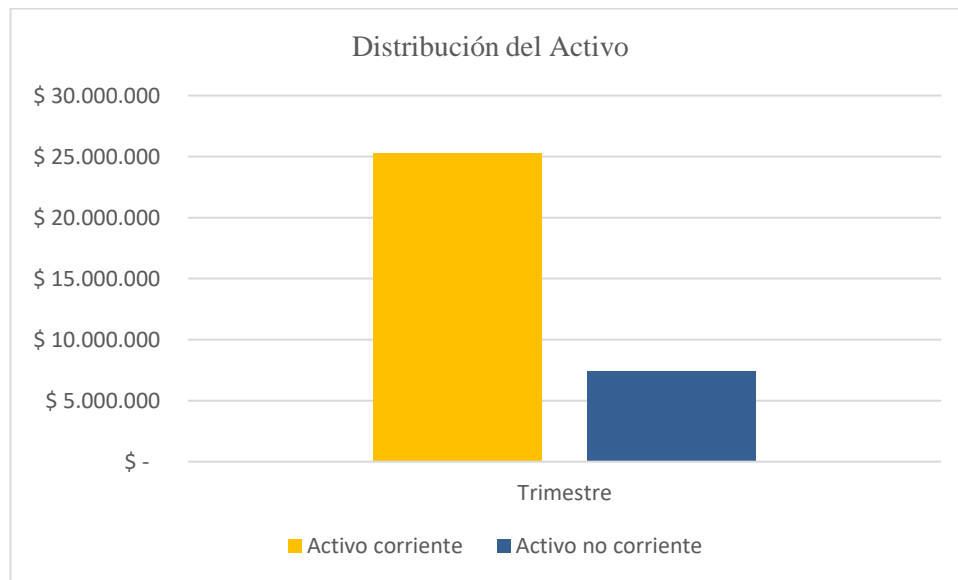


Figura 8. Distribución del Activo

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

En su estructura de financiación se evidencia una participación del 69% de patrimonio y un 31% de pasivo como se evidencia en la figura 9, se debe en cuenta que este pasivo hace parte

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

de una financiación interna a la cual se está determinando su pago, si es en especie por pago de honorarios o capitalización, cifras que se evidencian en el balance anexo 3.

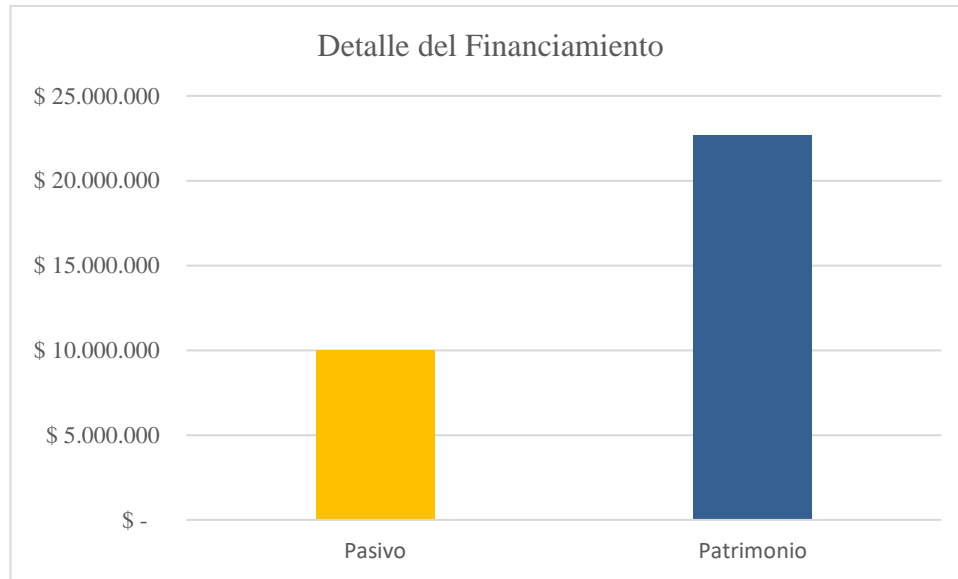


Figura 9. Detalle del financiamiento

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

### 6.2.5. Facturación Electrónica

Se ha identificado que la empresa SAAVERIA, al ser una PYME en etapa inicial, no cuenta actualmente con un sistema de facturación en papel ni electrónica. Las ventas realizadas hasta la fecha han sido a personas naturales, sin respaldo documental que avale las transacciones. Se observó y se investigó que la Licorería de acuerdo al estatuto tributario colombiano y la información suministrada en su RUT, está obligada a cumplir deberes formales y tributarios y de acuerdo al régimen ordinario al que pertenece, debe declarar su información tributaria mediante los siguientes impuestos, anuales renta e ICA, mensual retención en la fuente, bimestral consumo

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

y retención de ica, cuatrimestral IVA. A la fecha no se han presentado ninguno de estos impuestos, los cuales deben ponerse al día y pagar las sanciones correspondientes.

Se recomienda implementar un sistema de facturación electrónica, lo cual permitiría mejorar el control del inventario, garantizar la trazabilidad de las ventas y optimizar el análisis de rentabilidad de la empresa. La facturación electrónica también facilita la organización financiera y contable, permitiendo a la empresa cumplir con la normativa vigente y fortaleciendo su credibilidad ante clientes y autoridades fiscales.

Teniendo en cuenta que la empresa Licorería Saveria SAS no tiene un software que cubra esta necesidad, se le da la posibilidad de facturar electrónicamente mediante un programa contable gratuito de la DIAN está diseñado para ayudar a los pequeños empresarios a llevar un control básico de su contabilidad de acuerdo con las normativas colombianas.

Se dan todas las indicaciones para hacer el registro, la configuración inicial, indicaciones de cómo realizar los registros y la generación de facturas electrónicas, también se indica que en el portal de la DIAN están los tutoriales y guías para el manejo de los aplicativos de manera gratuita con los siguientes servicios y beneficios.

- Registro de Transacciones: Ventas y compras, gastos y pagos e impuestos.
- Emisión de Comprobantes y Facturas Electrónicas
- Generación de Reportes Contables

### **6.2.6. Estructura Financiera**

Cada empresa, a medida que crece y se desarrolla, requiere de una estructura contable adaptada a sus necesidades, conforme a la normatividad colombiana. La licorería Saveria SAS, al

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

ser constituida como una sociedad por acciones simplificada (SAS), ha adquirido diversas obligaciones establecidas por la ley. Una de estas es la obligación de llevar contabilidad, que estipula que todas las personas jurídicas privadas y quienes realicen actividades económicas organizadas, así como los titulares de empresas o establecimientos comerciales, industriales, agropecuarios o de servicios, deben mantener libros contables donde se registren de manera ordenada y sistemática todas las transacciones.

Además, es esencial que la licorería Saveria se adhiera a los marcos normativos para la contabilidad en Colombia, alineando sus prácticas contables con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Por lo tanto, la licorería Saveria deberá establecer un área contable que le permita llevar un control efectivo de sus transacciones, incluyendo el manejo de compras, ventas, flujos de efectivo, información tributaria, control de inventario de manera sistematizada y manejo de caja menor. Para lograr esto, es crucial contar con personal capacitado que posea los perfiles y conocimientos necesarios para contribuir al buen funcionamiento de la entidad.

Como se observa en la figura 10, se propone el siguiente organigrama para la licorería Saveria teniendo en cuenta que el representante legal ya existe y según la necesidad es indispensable crear un área financiera con unos perfiles específicos.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

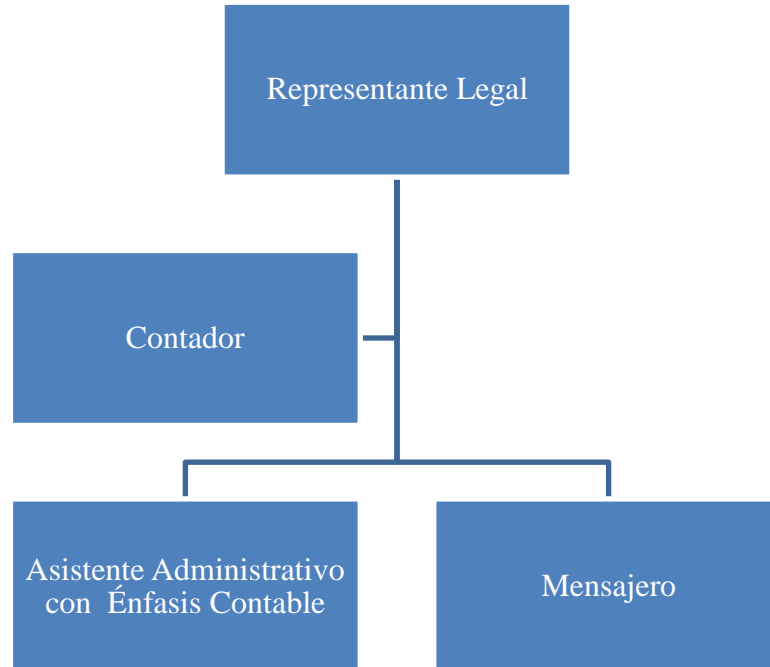


Figura 10. Esquema de estructura

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

**Representante Legal:** El perfil del representante legal de la Licorería Saveria tiene las siguientes características, es emprendedor, con conocimiento en el mercado de licores y conocimientos de mercados varios. Tiene la responsabilidad de representar legalmente la empresa, además de asegurar el cumplimiento de normativas locales y nacionales y supervisar las operaciones de la empresa.

**Contador:** El Perfil del contador de la Licorería Saveria SAS, en preferencia debe tener las siguientes características ser una persona ordenada, tener especialización en finanzas o auditoría, tener dominio de normas contables y normas Internacionales, tener conocimiento de costos e inventario, tener habilidades analíticas, atención al detalle y conocimiento en software contable. Debe tener experiencia mínima de 2 años en contabilidad en empresas del sector

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

comercial, ya que será el responsable de la contabilidad, realizar estados financieros, presupuestos, revisión de inventario, preparar informes financieros y tributarios, manejo y presentación de impuestos y estar pendiente de no transgredir los lineamientos y normas contables.

Asistente administrativo: El Perfil del Asistente administrativo de la Licorería Saveria SAS, en preferencia debe tener las siguientes características, tener un técnico en administración con énfasis en contabilidad, o técnico contable, debe tener conocimientos en gestión de inventarios, habilidades organizativas y atención al detalle, manejo de herramientas de office y programas contables, registro de transacciones contables diarias, conciliaciones de cuentas, conciliaciones bancarias y manejo de archivo de documentos contables, asistir en la preparación de informes financieros y tributarios.

Mensajero: El Perfil del mensajero de la Licorería Saveria SAS, en preferencia debe tener las siguientes características, bachiller académico con conocimientos en herramientas ofimáticas, conocimiento básico de la ciudad y rutas de entrega, responsabilidad, puntualidad, apoyar recepción de pedidos y gestionar logística para distribución y facilitar el medio de recaudo de las ventas, apoyar las demás actividades administrativas propias de su cargo.

### **6.2.7. Indicadores Financieros**

Se presentan los indicadores financieros que reflejan la situación actual de la compañía licorera Saveria SAS para el primer trimestre de su operación, en donde se evidencia en la tabla 1 que la empresa no está generando la rentabilidad necesaria para cubrir sus obligaciones y que de seguir esta tendencia estaría destruyendo valor.

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

<b>Indicador</b>	<b>Trimestre</b>	<b>Resultado</b>	<b>Descripción</b>
Indicadores de Liquidez	Capital de Trabajo	32.657.814	El resultado muestra que la empresa tiene solvencia para cubrir las obligaciones a corto plazo
	Razón Corriente	2,53	El resultado muestra que la empresa cuenta con la capacidad suficiente para cubrir sus pagos a corto plazo
	Prueba Acida	2,53	El resultado es el mismo de la razón corriente ya que la empresa no cuenta con activos de menor liquidez
Indicadores de Rentabilidad	ROA	4%	El ROA está por debajo del costo de financiación (13%) lo cual indica que está destruyendo valor
	ROE	6%	La rentabilidad financiera no cubre los gastos financieros, lo cual indica que está destruyendo valor

Tabla 1. Indicadores

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

### 6.2.8. Viabilidad de la inversión

Se presenta la viabilidad de la inversión calculada a 5 años para la compañía Licorera Saveria SAS, en la tabla 2, se proyectan los costos de un 73% y unos gastos del 10% objetivos que deben trabajar en la compañía para obtener un VAN positivo, que indique que los ingresos son superiores a los costos de inversión.

<b>Inversión Inicial</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Ingresos	\$100.000.000	\$106.000.000	\$112.360.000	\$119.101.600	\$126.247.696
Costos	\$73.000.000	\$77.380.000	\$82.022.800	\$86.944.168	\$126.160.818
Utilidad Bruta	\$27.000.000	\$28.620.000	\$30.337.200	\$32.157.432	\$34.086.878
Gastos	\$10.000.000	\$10.600.000	\$11.236.000	\$11.910.160	\$12.624.770

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

<b>Flujo de caja neto</b>	<b>-\$30.000.000</b>	<b>\$17.000.000</b>	<b>\$18.020.000</b>	<b>\$19.101.200</b>	<b>\$20.247.272</b>	<b>\$21.462.108</b>
	<b>VAN</b>	<b>\$36.461.444</b>				
	<b>TASA</b>	<b>13%</b>				
	<b>DESCUENTO</b>					

Tabla 2. Viabilidad de la inversión

Fuente: Elaboración propia basada en documentación Licorería Saveria SAS

### 6.2.9. Políticas de Venta

- Verificación mayoría de edad: Se pedirá al comprador su respectiva documentación que acredite su mayoría de edad.
- Modo de Venta: Licorería Saveria no tiene establecimiento comercial, sus ventas serán exclusivamente por redes sociales ó medios virtuales las cuales serán entregadas mediante domicilio.
- Promociones y descuentos: Las promociones serán divulgadas en redes sociales ó medios virtuales, serán manejadas en combos y serán en fechas predeterminadas establecidas por el representante legal.
- Devoluciones y cambios: No se aceptarán devoluciones de productos una vez que hayan sido vendidos, salvo en casos de defectos de calidad o error en la venta. Los cambios deberán hacerse dentro de un plazo de 24 horas con el recibo original.
- Métodos de Pago: Se aceptarán pagos en efectivo, tarjetas de crédito y débito y billeteras virtuales.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

- **Confidencialidad Cliente:** La información personal de los clientes será confidencial y no se compartirá con terceros sin su consentimiento.
- **Servicio al Cliente:** La persona encargada de las ventas deberá tener excelente atención al cliente, cordialidad, amabilidad y asesoría con tal de brindar la mejor atención.
- **Control del Inventario:** Se implemento inventario Kardex perpetuo, ya que es el modelo que más beneficios ofrece a una licorería, como, control en tiempo real, ya que permite saber exactamente cuánto stock tiene disponible en todo momento, también con beneficios como la reducción de errores ya que como se actualiza de manera automática, minimiza los errores humanos en su manejo y evita las perdidas. Se llevará un registro riguroso de las ventas, con el fin de tener control del inventario y prevenir perdidas de mercancía.
- **Documentación:** Toda venta debe estar soportada por factura de venta, con la sugerencia de manejar la factura electrónica por medio de la página de la DIAN.

### **6.2.10. Políticas de Compra**

- **Estudio de proveedores:** Se establecerán criterios claros para la selección de proveedores, priorizando aquellos que ofrezcan productos de calidad, cumplimiento normativo y condiciones comerciales favorables, esta actividad estaría a cargo del representante legal.
- **Estudio de mercado licorero:** Se realizará un estudio periódico de precios y productos para ver el movimiento del mercado, precios de competencia y costos

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

favorables, con el fin de asegurar que se obtengan las mejores condiciones en términos de costo y calidad, esta actividad estaría a cargo del representante legal.

- Documentación: Las compras deben ser soportadas con su respectiva cotización y posterior factura de compra, proceso a cargo del asistente administrativo.
- Control del inventario: Se llevará un registro riguroso de las compras, con el fin de tener control del inventario para supervisar la disponibilidad de productos y evitar sobrecompras o faltantes. Las compras se basarán en el análisis de ventas y rotación de productos, esta actividad estaría a cargo del asistente administrativo.
- Política de pago: El pago a proveedores debe ser por preferencia a crédito preferiblemente a 30 días y por medio electrónico.
- Recepción de mercancías: Al recibir productos, se verificará la calidad y cantidad contra la orden de compra. Cualquier evidencia deberá ser reportada de inmediato al proveedor, esta actividad estaría a cargo del asistente administrativo.
- Almacenamiento adecuado: Los productos deberán ser almacenados en condiciones óptimas para garantizar su calidad. Se seguirán las normas de seguridad y salud aplicables al almacenamiento de bebidas alcohólicas, esta actividad debe estar supervisada por el asistente administrativa y ejecutada por él mensajero..
- Promociones y descuentos: Las compras de productos en promoción o con descuentos especiales deberán ser evaluadas cuidadosamente para asegurar que aporten un valor añadido a la empresa.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

- Revisión periódica de proveedores: Se realizará una revisión periódica del rendimiento de los proveedores, evaluando su calidad de servicio, entrega y precios. Esto ayudará a decidir si se debe continuar la relación comercial.

### **6.2.11. Políticas de Caja menor**

La política de caja menor tiene como objetivo, establecer las directrices para el manejo, control y uso de la caja menor, para garantizar la transparencia y la correcta administración del dinero.

- Monto de la caja menor: El monto máximo de la caja menor será de 1 millón de pesos.
- Uso de la caja menor: La caja menor se utilizará para gastos menores, con un monto máximo de \$500.000 y urgentes relacionados con la operación diaria de la licorería, tales como, compra de suministros para oficina, gastos de publicidad o promociones pequeñas, gastos menores de mantenimiento y reparaciones, dicho reembolso se debe cubrir al cierre del mes en que se gastó.
- Autorización de gastos: Todos los gastos que se realicen con la caja menor deben ser aprobados por el contador o el representante legal antes de su ejecución. Se deberá llevar un registro de las solicitudes de gasto, indicando la justificación y el monto.
- Documentación: Cada gasto deberá estar respaldado por un comprobante válido (factura, recibo) que se archivará junto con el registro de la caja menor. Los

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

comprobantes deben ser entregados al encargado de la caja menor inmediatamente después de la transacción.

- Reembolsos y conciliaciones: La caja menor se reembolsará cuando el saldo caiga por debajo de \$500.000 pesos. El reembolso debe incluir todos los comprobantes de gastos realizados. Se realizará un arqueo mensual de la caja menor, comparando el saldo físico con el registro de gastos, el cual estará a cargo del contador y/o representante legal.
- Responsabilidad: El manejo de la caja menor estará a cargo de la asistente administrativa, quien será responsable de su custodia y de mantener un registro preciso de todas las transacciones.
- Sanciones: Cualquier mal manejo de la caja menor será considerado una falta grave y podrá dar lugar a sanciones, que pueden incluir medidas disciplinarias.

## 7. Conclusiones

Según Cedeño, et al., (2021) los estados financieros permiten entender la situación financiera de la organización para detectar y corregir situaciones, concordando con los resultados obtenidos en la investigación, logrando detectar situaciones financieras de la compañía que obligan a realizar correcciones, así como Narea & Guanám (2021) nos habla de la importancia de planificación basados en situaciones financieras, la investigación deja ver que ante la ausencia de estados financieros no existe una planificación adecuada.

Ordoñez et al., (2021) habla de herramientas para medir los grados de rentabilidad, costos y gastos como insumo importante para realizar proyecciones, en efecto con la construcción y consolidación de estas herramientas en el proyecto de investigación, permitió elaborar proyecciones y planificaciones para la estabilidad financiera de la Licorera Saveria SAS. Jahuirra et al., (2021) asegura que los indicadores de liquidez es una herramienta para determinar las capacidades y hacer frente a sus obligaciones, en concordancia con esta afirmación se logro establecer en el proyecto políticas y procedimientos para los ingresos, ventas y controles que permiten cumplir con las obligaciones que tiene la Licorera.

Según Ponce (2024) las dificultades para el acceso de financiación de las Pymes es uno de los problemas mas grandes para el desempeño óptimo de las compañías, en similitud Manriquez & Guevara (2023) indica que el mayor problema para las Pymes es el acceso a créditos formales y con tasas beneficiosas, lo que se puede afirmar en esta investigación con los análisis realizados y la construcción de estados financieros, en donde se evidencia la dificultad

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

para el acceso a fuentes de financiación formales, por el manejo poco adecuado de las políticas financieras y contables que se ven reflejados en la construcción de los estados financieros.

El acercamiento teórico y conceptual de la construcción del área financiera se logró realizando una investigación cualitativa, consultando varios autores en artículos, revistas, libros y tesis en donde se explicaba la importancia de la gestión financiera en todos sus aspectos, teniendo en cuenta conceptos de construcción y análisis de estados financieros, sus implicaciones en las decisiones gerenciales, en planeación, sostenibilidad, competitividad y como la elaboración y análisis de los mismos permitían mitigar riesgos de permanencia en el mercado. La mayoría de autores coinciden en el concepto de tener una estructura financiera sólida que va a permitir administrar los recursos de una compañía, en donde elevan la importancia de la utilización de herramientas financieras como parte del análisis financiero, para potenciar o corregir la situación encontrada.

Uno de los objetivos específicos es la construcción de estados financieros de la empresa Saveria SAS, los cuales se construyeron con la información disponible en la compañía, documentos y facturas, se establecieron registros de inventario como un Kardex, sistematizando las entradas y salidas de los productos de la licorería, estableciendo mecanismos de control en ingresos y costos para permitir una adecuada contabilidad. Después de establecer estados financieros como balance general, estado de resultados, registros de inventarios y la sistematización contable, se realizó el análisis de los resultados obtenidos con el fin de mostrar a la Licorería Saveria SAS su situación actual, riesgos y elaborando proyecciones y objetivos financieros que le permitan tener elementos suficientes para la toma de decisiones y que permitan mejorar su situación financiera y que asegure su permanencia en el mercado.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

El proyecto de investigación contiene un elemento importante para la concepción del objetivo general y es realizar una propuesta de cargos que debe contener el área financiera, esta se realizó teniendo en cuenta la situación actual de la compañía, permitiendo entregar un mínimo viable para su funcionamiento, entendiendo que lo robusta de la misma, dependería de su capacidad económica, en conclusión, se entregan los cargos, perfiles e importancia de cada uno de ellos como parte fundamental de un control, registro y estructura que permita a la licorera Saveria SAS, conocer su estado financiero, poder acceder a financiamiento ideal y cumplir con el marco regulatorio y normativo que permita su funcionamiento y mantenimiento en el tiempo.

Como conclusión final se recomienda la temática de investigación a los programas de educación financiera para las Mipymes en Colombia, teniendo en cuenta que el resultado final de la investigación muestra la falta de conocimiento de cultura financiera y normativa de su propietario y que no dista de la situación de nuevos emprendimientos y de pequeñas empresas en Colombia, que como lo afirma Confecámaras (2023) la supervivencia de microempresas en 5 años no llega al 33,4%.

## **8. Recomendaciones**

Durante el trabajo de investigación para la consecución de los objetivos se encontraron limitaciones de tipo documental, entendiéndose que no fue suficiente, de acuerdo a lo suministrado por la Licorería, limitando un diagnóstico financiero más profundo, no obstante, esta misma limitación permitió mostrar a la compañía las debilidades, riesgos financieros y legales que seguramente la compañía va a corregir a futuro. Se considera que la investigación debió abarcar temas de competencia realizando un benchmarking para profundizar el mercado y encontrar las mejores prácticas que respaldaran las proyecciones financieras presentadas y que ayuden con la evaluación de viabilidad del proyecto, con la intención de generar estrategias para la consecución de objetivos de rentabilidad.

Se invita a la universidad Minuto de Dios y asociados continuar con labores de investigación en referencia a la estructura financiera de las Pymes, teniendo en cuenta estas representan 99,5% de las empresas del país, y es necesario profundizar en cultura financiera para la estabilización de nuevos emprendimientos, siendo entonces, la estructura financiera de las compañías la herramienta más importante para evaluar riesgos y oportunidades para la toma idónea de decisiones.

Se recomienda a la compañía y en general al sector de pequeñas empresas que están iniciando sus actividades, acceder a programas ya existentes como lo es de Educación financiera para las MiPymes lideradas por el gobierno nacional en compañía de empresas como Bancóldex, Cámara y Comercio de Bogotá, Confecámaras y Cámaras y Comercio regionales, así como utilizar herramientas contables y de administración gratuitas que ofrece la Dirección de

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

Impuestos y Aduana, para lograr una eficiente administración de los recursos y que permita el desarrollo óptimo de las empresas.

### Referencias bibliográficas

- Arce, J. F. H., Maquera, E. R. M., & Espilco, P. O. V. (2022). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento en la Empresa InRetail Perú corp. 2018-2021. *Latam: revista latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 7.
- Banca de las oportunidades (2019). *Financiamiento de las MiPymes en Colombia*.  
[https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Financiamiento%20MiPymes.Vf\\_.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Financiamiento%20MiPymes.Vf_.pdf).
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y sociedad*, 12(3), 129-134.
- Bedoya-Builes, N. J., Cardona, J. E., & Zapata-Álvarez, L. F. (2024). Confirming y factoring: Un estudio de caso de nuevas soluciones de financiación empresarial para las microempresas de Medellín. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*, (17), 58-84.
- Bustos, P. G., Mielles, O. M., & Corte, V. G. (2023). Los estados financieros y las tomas de decisiones empresariales. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 149-160.
- Cardona Gaviria, C. (2022). Principales brechas en los mecanismos de financiación para las Pymes en Colombia.
- Castaño Ríos, C. E., & Arias Pérez, J. E. (2013). Análisis financiero integral de empresas colombianas 2009-2010: perspectivas de competitividad regional. *Entramado*, 9(1), 84-100.
- Cedeño, C. M., Guijarro, C. A., & Jaramillo, N. G. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106.
- Confecámaras (2023). Según estudio de Confecámaras el 33,5% de las empresas del país sobreviven al término de 5 años.

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

<https://confecamaras.org.co/noticias/884-segun-estudio-de-confecamaras-el-33-5-de-las-empresas-del-pais-sobreviven-al-termino-de-5-anos>

Diario el Tiempo (2023). Los colombianos prefieren gastar en alcohol que comprar electrodomésticos o carros.

<https://www.eltiempo.com/economia/los-colombianos-gastan-mas-comprando-alcohol-que-comprando-carros-y-muebles-807400>

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.

Espinosa, F. R., Molina, Z. A. M., & Vera-Colina, M. A. (2015). Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia. *Suma de negocios*, 6(13), 29-41.

Esteban Moreno, P. A., & Medina Peña, B. D. (2023). Plan de negocios para la creación de una empresa productora y comercializadora de licor.

Galvis, J. F. R., Hernández, Y. G., & Campos, J. A. C. (2020). Indicadores de gestión como herramienta de diagnóstico para pymes. *I+ D revista de investigaciones*, 15(2), 119-134

Guelmes Valdés, E. L., & Nieto Almeida, L. E. (2015). Algunas reflexiones sobre el enfoque mixto de la investigación pedagógica en el contexto cubano. *Revista Universidad y Sociedad*, 7(1), 23-29.

Herrera, L. J. S., Aragundi, J. A. G., Jaramillo, F. Y. V., & Muñoz, V. E. S. (2023). Modelo de Economía Circular en Ecuador: análisis descriptivo. *PACHA. Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global*, 4(10), e230175.

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

- Huamán, S. Y. R., & Guardamino, I. M. M. (2020). Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear SA. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 65-78.
- Jahaira, K. C., Cuadros, E. X. C., & Palma, W. H. J. (2021). Análisis de la liquidez y solvencia: su repercusión sobre la Gestión Financiera, caso Compañía Minera La Poderosa y Subsidiaria. *Revista de investigación valor contable*, 8(1), 34-40.
- Jaramillo, S. P., Correa, Y. C., & Jaramillo, N. G. (2021). Examen Financiero en los niveles de liquidez y rentabilidad: Caso Empresa CaodelSur Cia. Ltda. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 353-362.
- Manjarrez, W. G. C., Arrieta, K. G. G., & Andino, F. A. P. (2022). Análisis financiero como una herramienta para la toma de decisiones en la pandemia del covid 19. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 4581-4595.
- Manriquez, A. E. B., & Guevara, A. F. P. (2023). Gestión financiera y nivel de endeudamiento en las MiPymes: Caso provincia de Santa Elena, 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 2037-2050.
- Mejía, D. A. C., Palacios, M. C. M., & Cardona, N. V. (2021). Los indicadores financieros: Herramienta para evaluar el principio de negocio en marcha. *Desarrollo Gerencial*, 13(2), 1-24.
- Meleán-Romero, R., & Torres, F. (2021). Gestión de costos en las cadenas productivas: reflexiones sobre su génesis. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(21), 131-146.
- Mendoza, J. G. P., Díaz, M. A. A., & Sánchez, D. P. V. (2021). Análisis del modelo de gestión financiera como herramienta para una adecuada toma de decisiones en las empresas

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

privadas post-covid. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 6(8), 630-647.

Moromi Nakata, H., Villavicencio Gastelú, J. E., Martínez Cadillo, E., Ortiz Fernández, L., Orihuela Gutiérrez, J., Arce Rivera, F., & Rojas Cairampoma, M. (2022). Análisis descriptivo y tendencias de las tesis de pregrado en Facultades de Odontología peruanas. Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria, 16(2).

Morillas, A. (2007). Muestreo en poblaciones finitas. Obtenido de Muestreo en Poblaciones Finitas, 20017.

Narea Chumbi, P. F., & Guamán Tenezaca, G. A. (2021). Aplicación de indicadores financieros e inductores de valor como herramienta de optimización en las decisiones estratégicas empresariales. Revista Economía y Política, (34), 94-111.

Ochoa Triana, C. A., Marrufo García, R. D., & Ibáñez Rojas, L. A. (2020). Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas. Revista espacios, 41(50), 287-298.

Ordoñez, J. O., Aguilar, D. N., & González, C. O. S. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes SA ciudad de Machala. 593 Digital Publisher CEIT, 6(6), 169-180.

Pizarro, M. E. B., Parrales, R. A. A., Cegarra, J. O. S., & Córdova, M. C. B. (2020). La importancia de la contabilidad de costos en el control administrativo de los emprendedores. Revista Científica Aristas, 2(2), 48-62.

Portillo, R., Hernández, L., Borrero, T. J. C., Montoya, L. A., & Pacheco, G. J. V. (2018). Estructura financiera de la microempresa colombiana. *Opción: Revista de Ciencias Humanas y Sociales*, (86), 757-794.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

- Ponce, H. G. (2024). La estructura de endeudamiento de las Pymes del sector comercial en Ecuador: Un estudio empírico. *Innovar*, 34(93), e98223-e98223.
- Ramos Farroñan, E. V., Huacchillo Pardo, L. A., & Portocarrero Medina, Y. D. P. (2020). El sistema de costos ABC como estrategia para la toma de decisiones empresarial. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 178-183.
- Rodríguez, C. E. L., Jiménez, M. F. C., & Cristancho–Triana, G. J. (2020). Los procesos de emprendimiento en Colombia y su incidencia en los sectores productivos. *Ciencias Económicas: Publicación de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional del Litoral*, 2(17), 37-55.
- Rojas Correa, S. C. Riesgos Financieros Empresariales De Gobierno Corporativo En Las Pymes Colombianas.
- Simons, H. (2011). El estudio de caso: Teoría y práctica. Ediciones Morata.
- Sajami, C. R. A., Meza, C. M. B., & Dávila, G. D. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50-64.
- Sánchez, M. J., Fernández, M., & Diaz, J. C. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Revista científica UISRAEL*, 8(1), 107-121.
- Sarango, A. F. H., Guerrero, M. N. C., Solís, O. P. L., Naranjo, C. E. M., & Ramos, K. E. M. (2023). Razones financieras de liquidez y actividad: Herramientas para la gestión empresarial y toma de decisiones: Financial ratios of liquidity and activity: tools for business management and decision making. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 2405-2418.

## Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

- Simons, H. (2011). El estudio de caso: Teoría y práctica. Ediciones Morata.
- Tapia, C. E. F., & Cevallos, K. L. F. (2023). Optimización de inventarios aplicando Investigación de Operaciones. RECAI Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática, 12(34), 1-15.
- Terreno, D. D., Pérez, J. O., & Sattler, S. A. (2020). La relación entre liquidez, rentabilidad y solvencia: Una investigación empírica por el modelo de ecuaciones estructurales. Contaduría Universidad de Antioquia, (77), 13-35.
- Tobón Perilla, N., Urquía Grande, E., & Cano Montero, E. I. (2022). ¿ Qué factores de gestión interna favorecen la competitividad de las pymes? Evidencia en Colombia. Revista Universidad y Empresa, 24(42).
- Tuárez, G. M., & Saltos, M. M. (2023). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y Solidaridad “Alianza”, cantón Portoviejo, año 2020. 593 Digital Publisher CEIT, 8(2), 172-181.
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Revista Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166.
- Velázquez, A. P. (2017). Conceptos básicos de estadística. Centro de Investigación en Geografía y Geomática, 3.
- Villalba, C. I. C., Liberio, R. V. N., Zambrano, C. M. N., & González, E. A. P. (2021). Gestión y costos de producción: Balances y perspectivas. Revista de Ciencias Sociales, 27(1), 302-314.
- Viteri Guzmán, G. K. (2021). Sistema de información gerencial para el control de costos de empresas agroindustriales del Cantón Daule. Revista universidad y sociedad, 13(5), 605-614.

# Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

Zapata, J. G., & Pabón, C. (2023). Análisis de la estructura tributaria de las bebidas alcohólicas en Colombia.

## Anexos

### Anexo 1. Cámara y comercio



Cámara de Comercio de Bogotá  
Sede Virtual

#### CERTIFICADO DE EXISTENCIA Y REPRESENTACIÓN LEGAL

Fecha Expedición: 28 de junio de 2024 Hora: 20:39:51  
Recibo No. 2824087592  
Valor: \$ 7,900

CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B24087592D68D6

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) y digite el respectivo código, para que visualice la imagen generada al momento de su expedición. La verificación se puede realizar de manera ilimitada, durante 60 días calendario contados a partir de la fecha de su expedición.

CON FUNDAMENTO EN LA MATRÍCULA E INSCRIPCIONES EFECTUADAS EN EL REGISTRO MERCANTIL, LA CÁMARA DE COMERCIO CERTIFICA:

#### NOMBRE, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO

Razón social: LICORERIA SAVERIA SAS  
Nit: 901.845.829-3 Administración : Direccion  
Seccional De Impuestos De Bogota  
Domicilio principal: Bogotá D.C.

#### MATRÍCULA

Matricula No. 03839367  
Fecha de matricula: 28 de junio de 2024  
Grupo NIIF: Grupo II.

#### UBICACIÓN

Dirección del domicilio principal: Cl 26 A No. 13 97 Ap 405 Ed  
Bulevar Tequendama  
Municipio: Bogotá D.C.  
Código postal: 060000

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

**Anexo 2. Estado de resultados**

<b>LICORERIA SAVERIA SAS</b>				
<b>NIT. 901.845.829 - 3</b>				
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
<b>Por los periodos terminados al 31 de julio, 31 de agosto y 30 de septiembre de 2024</b>				
<b>(Cifras en miles de pesos colombianos )</b>				
Código DENOMINACION	Periodo Julio	Periodo Agosto	Periodo Septiembre	Periodo Trimestre
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>875.240</b>	<b>1.591.560</b>	<b>2.599.720</b>	<b>5.066.520</b>
4153 Ventas On line	875.240	1.591.560	2.599.720	5.066.520
<b>COSTO DE VENTA</b>	<b>661.772</b>	<b>1.159.218</b>	<b>1.922.216</b>	<b>3.743.206</b>
6135 Costo de ventas de los servicios públicos	661.772	1.159.218	1.922.216	3.743.206
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>213.468</b>	<b>432.342</b>	<b>677.504</b>	<b>1.323.314</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>3.713.500</b>	<b>2.476.000</b>	<b>2.476.000</b>	<b>8.665.500</b>
51 Gastos de Administracion	1.000.000	0	0	1.000.000
52 Gastos de Ventas	2.713.500	2.476.000	2.476.000	7.665.500
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) OPERACIONAL</b>	<b>-3.500.032</b>	<b>-2.043.658</b>	<b>-1.798.496</b>	<b>-7.342.186</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
42 Otros ingresos	0	0	0	0
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
53 Otros gastos	0	0	0	0
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>-3.500.032</b>	<b>-2.043.658</b>	<b>-1.798.496</b>	<b>-7.342.186</b>

Propuesta para estructura el área financiera de la licorería Saveria SAS en Bogotá

Anexo 3. Balance general

<b>LICORERIA SAVERIA SAS</b>						
NIT. 901.845.829 - 3						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
Por los periodos terminados al 31 de julio, 31 de agosto y 30 de septiembre de 2024						
Cifras en miles de pesos colombianos						
Código		Periodo Inicial	Periodo Julio	Periodo Agosto	Periodo Septiembre	Periodo Total Trimestre
	<b>ACTIVO</b>					
	<b>CORRIENTE</b>	<b>30.000.000</b>	<b>(11.000.032)</b>	<b>8.018.842</b>	<b>(1.735.996)</b>	<b>25.282.814</b>
11	Efectivo	30.000.000	(28.374.441)	9.178.060	186.220	10.989.839
12	Inversiones	-	-	-	-	-
13	Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
14	Inventario	-	17.374.409	(1.159.218)	(1.922.216)	14.292.975
	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>-</b>	<b>7.500.000</b>	<b>(62.500)</b>	<b>(62.500)</b>	<b>7.375.000</b>
15	Propiedades, planta y equipo	-	7.500.000	(62.500)	(62.500)	7.375.000
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>30.000.000</b>	<b>(3.500.032)</b>	<b>7.956.342</b>	<b>(1.798.496)</b>	<b>32.657.814</b>
	<b>PASIVO</b>					
	<b>CORRIENTE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000.000</b>	<b>-</b>	<b>10.000.000</b>
21	Obligaciones financieras	-	-	-	-	-
22	Obligaciones Comerciales	-	-	-	-	-
23	Cuentas por pagar	-	-	10.000.000	-	10.000.000
24	Impuestos gravámenes y tasas	-	-	-	-	-
28	Otros pasivos	-	-	-	-	-
	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21	Obligaciones financieras	-	-	-	-	-
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000.000</b>	<b>-</b>	<b>10.000.000</b>
	<b>PATRIMONIO</b>					
31	Aporte Social	30.000.000	-	-	-	30.000.000
36	Utilidad	-	(3.500.032)	(2.043.658)	(1.798.496)	(7.342.186)
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>30.000.000</b>	<b>(3.500.032)</b>	<b>(2.043.658)</b>	<b>(1.798.496)</b>	<b>22.657.814</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>30.000.000</b>	<b>(3.500.032)</b>	<b>7.956.342</b>	<b>(1.798.496)</b>	<b>32.657.814</b>
	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>					
91	Responsabilidades contingente	-	-	-	-	-
92	Acreedoras fiscales	-	-	-	-	-
93	Acreedoras de control	-	-	-	-	-
99	Acreedoras por contra	-	-	-	-	-