



TRABAJO DE GRADO
Opción práctica y pasantía.

ANÁLISIS ESTADOS FINANCIEROS PARA TOMA DE
DECISIONES

Millere Marcela Guevara Calle

Corporación universitaria Remington
Contaduría pública

Opción de trabajo de grado práctica 2024

Juliana Carolina Farfan

Octubre 2024

AGRADECIMIENTOS

Mis dedicatorias inicialmente a Dios quien día a día me bendice con la vida, quien me brinda todas las herramientas para tener un crecimiento profesional y personal el cual hace que me exija cada vez más.

A mi esposo, hija, padres y hermana quienes me han apoyado y forjado con disciplina y me han hecho ver las cosas con claridad.

Gracias a la institución Remington que me acompañó en este proceso educativo, la disposición de sus docentes e instalaciones prestos para asesorías.

TABLA DE CONTENIDOS

Resumen.....	4
Palabras Claves.....	5
Problemática abordada en la práctica o pasantía.....	6
Objetivos.....	16
Objetivo general.....	16
Objetivos específicos.....	16
Metodología.....	17
Resultados.....	23
Conclusiones.....	25
Bibliografías.....	26

RESUMEN

Se evidencia que la empresa FORMABIENES SAS no cuenta con un sistema de gestión financiera que permita tener una precisión en el momento de planificar la operatividad de la empresa, lo que ha llevado a tener un desorden e insolvencia al momento de pagar las obligaciones. Se propone implementar un sistema de gestión financiera que permita optimizar el control de los recursos financieros, realizando proyecciones de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, controlando el flujo de caja y evitando problemas de liquidez, la correcta gestión nos permite trazar y cumplir con los objetivos organizacionales para tener mejor rendimiento, elevando el valor patrimonial y manteniendo una liquidez óptima, lo cual ayuda a minimizar el riesgo a las posibles dificultades que presente la compañía. En el 2017, la empresa H&M modernizó su sistema contable, donde implementó una plataforma de gestión financiera en la nube, mejorando la eficiencia en la parte contable y proporcionando información real sobre sus operaciones. Con este cambio les permitió reducir el tiempo del cierre financiero, liberando recursos que se reinvirtieron en sostenibilidad para la empresa, propiciando mayor agilidad y adaptabilidad en un ambiente dinámico. Con la implementación del sistema de gestión financiera se espera mejorar la calidad de dicha información analizando los estados financieros, efectuando una valoración de la situación a nivel interno y externo de la entidad, precisando las fortalezas y debilidades financieras, para la toma de decisiones. Realizar un presupuesto que permite anticipar los ingresos y gastos, proyectando el correcto funcionamiento de la

compañía, garantizando una liquidez para utilizarlo como capital de trabajo.

Objetivo: en este estudio se propone implementar estrategias de gestión para la empresa FORMABIENES SAS, realizando análisis de los conceptos teóricos, un diagnóstico de la empresa con respecto al sistema de gestión financiero y proponiendo estrategias de control y gestión financiero. **Metodología:** por medio de investigaciones con implementación del mismo sistema en otras empresas, analizando el antes y el después de la empresa al ser implementado el sistema de gestión financiera. **Resultados:** Se realizó un análisis comparativo de documentos financieros correspondientes a los ejercicios 2022 y 2023. Donde se encontraron una serie de ventajas y desventajas del manejo financiero de la empresa. **Conclusiones:** Se obtienen indicadores que permiten tener evidencia del desempeño, con esta evidencia e indicadores podemos medir el desempeño económico de la empresa y por medio de la gestión financiera se supervisa, controla y protegen los recursos financieros de la empresa.

Palabras claves: Gestión financiera, presupuesto, accionistas, flujo de efectivo y finanzas.

1. PROBLEMÁTICA ABORDADA EN LA PRÁCTICA O PASANTÍA

FORMABIENES SAS es una empresa constituida hace aproximadamente 17 años, dedicada a las actividades inmobiliarias. Los inmuebles que se manejan en la compañía son patrimonio; por lo tanto, los ingresos recibidos son propios. A continuación, se presenta el comparativo de los estados financieros del periodo diciembre 2022 – diciembre 2023

Figura 1

Análisis horizontal del estado de situación financiera.

ANÁLISIS HORIZONTAL					
FORMABIENES -PROMOTORA DE BIENES 21 SAS					
NIT 811.038.278-7					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
A DICIEMBRE 2022		A DICIEMBRE 2023		ANÁLISIS HORIZONTAL	
ACTIVO CORRIENTE:				VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$ 87.994.343	\$ 79.912.580		-\$ 8.081.763	-9,18
Inversiones	\$ 346.768.000	\$ 466.768.000		\$ 120.000.000	34,61
Préstamos y Cuentas por Cobrar	\$ 30.619.494.322	\$ 24.267.399.292		-\$ 6.352.095.030	-20,75
Intangibles	\$ 38.915.998	\$ 37.096.726		-\$ 1.819.272	-4,67
Total Activo Corriente	\$ 31.093.172.663	\$ 24.851.176.598		-\$ 6.241.996.065	-20,08
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades, Planta Y Equipo	\$ 2.745.842.595	\$ 2.953.561.948		\$ 207.719.353	7,56
Activos por Impuesto Diferido	\$ 389.478.392	\$ 4.221.022		-\$ 385.257.370	-98,92
Total Activo No Corriente	\$ 3.135.320.987	\$ 2.957.782.970		-\$ 177.538.016	-5,66
TOTAL ACTIVO	\$ 34.228.493.650	\$ 27.808.959.568		-\$ 6.419.534.081	-18,75
PASIVO CORRIENTE					
Operaciones de Financiamiento	\$ 258.949.901	\$ 518.718.804		\$ 259.768.903	100,32
Cuentas por Pagar	\$ 666.865.066	\$ 354.705.532		-\$ 312.159.535	-46,81
Impuestos, Contribuciones y Tasas	\$ 38.937.468	\$ 212.217.348		\$ 173.279.879	445,02
Beneficios a Empleados	\$ 37.613.879	\$ 39.036.925		\$ 1.423.046	3,78
Otros pasivos	\$ 4.273.310.703	\$ 4.313.288.785		\$ 39.978.083	0,94
Total Pasivo Corriente	\$ 5.275.677.017	\$ 5.437.967.393		\$ 162.290.377	3,08
PASIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	\$ 22.242.153.573	\$ 17.447.297.163		-\$ 4.794.856.410	-21,56
Operaciones de Financiamiento	\$ 1.739.239.919	\$ -		-\$ 1.739.239.919	-100,00
Pasivos por Impuestos Diferidos	\$ 86.161.868	\$ 17.576.588		-\$ 68.585.279	-79,60
Total Pasivo No Corriente	\$ 24.067.555.360	\$ 17.464.873.752		-\$ 6.602.681.609	-27,43
TOTAL PASIVO	\$ 29.343.232.377	\$ 22.902.841.145		-\$ 6.440.391.232	-21,95
PATRIMONIO					
Capital	\$ 130.000.000	\$ 130.000.000		\$ -	0,00
Superávit de capital	\$ 1.014.018.638	\$ 1.014.018.638		\$ -	0,00
Ajustes Adopción NIIF por primera vez	-\$ 700.911.919	-\$ 700.911.919		-\$ 0	0,00
Utilidades del Ejercicio	-\$ 187.653.308	\$ 20.915.268		\$ 208.568.577	-111,15
Resultado de ejercicios anteriores	\$ 4.629.807.862	\$ 4.442.096.436		-\$ 187.711.426	-4,05
Otros Resultado Integral				\$ -	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 4.885.261.273	\$ 4.906.118.423		\$ 20.857.150	0,43
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 34.228.493.650	\$ 27.808.959.568		-\$ 6.419.534.082	-18,75

Nota. La figura muestra el comparativo de análisis horizontal de los estados financieros de los años 2022 y 2023 de la empresa Formabienes S.A.S.

ANÁLISIS HORIZONTAL – ESTADOS FINANCIEROS

En la figura 1 se observa que al cierre del periodo 2023 en el activo, el efectivo y equivalente comparado con el periodo 2022 disminuyó un 9.18% debido a la venta de una propiedad que se tenía en alquiler, por lo cual se deja de percibir el ingreso mes a mes, se invierte un porcentaje de esa venta aumentando las inversiones del periodo 2023 en un 34.61% Igualmente sucede con las cuentas por cobrar disminuyendo en un 20.75%.

En los activos no corrientes se evidencia una disminución en los impuestos diferidos del 98.92%, un aumento en propiedad, planta y equipo del 7.56% por compra de maquinaria. Con estas variables, el activo cierra con una diferencia negativa del 18.75% comparado con el año 2022.

Los pasivos de operaciones financieras aumentaron un 100.32% esto se debe a desembolso de credivirtual para financiar la operación de la empresa, las cuentas por pagar disminuyeron un 46.81% se saldaron las deudas con proveedores aprovechando el beneficio de la condonación de los intereses por incumplimiento, los impuestos contribuciones y tasas aumento en un 445% por sanciones al pago correspondiente de impuestos en años anteriores. En los activos corrientes, las cuentas por pagar disminuyeron un 21.56% con la venta de la propiedad que se abonó a las deudas a largo plazo, las operaciones de financiamiento redujeron el 100%, los pasivos por impuestos diferidos disminuyeron un 79.60%.

El patrimonio cierra el periodo 2023 con una disminución del 111.15% comparado con el 2022, debido a que los gastos son superiores a los ingresos.

Figura 2

Análisis vertical del estado de situación financiera.

ANÁLISIS VERTICAL				
FORMABIENES -PROMOTORA DE BIENES 21 SAS				
NIT 811.038.278-7				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
A DICIEMBRE 2022		VARIACIÓN RELATIVA	A DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE:				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$ 87.994.343	0,26	\$ 79.912.580	0,29
Inversiones	\$ 346.768.000	1,01	\$ 466.768.000	1,68
Préstamos y Cuentas por Cobrar	\$ 30.619.494.322	89,46	\$ 24.267.399.292	87,26
Intangibles	\$ 38.915.998	0,11	\$ 37.096.726	0,13
Total Activo Corriente	\$ 31.093.172.663	90,84	\$ 24.851.176.598	89,36
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta Y Equipo	\$ 2.745.842.595	8,02	\$ 2.953.561.948	10,62
Activos por Impuesto Diferido	\$ 389.478.392	1,14	\$ 4.221.022	0,02
Total Activo No Corriente	\$ 3.135.320.987	9,16	\$ 2.957.782.970	10,64
TOTAL ACTIVO	\$ 34.228.493.650	100,00	\$ 27.808.959.568	100,00
PASIVO CORRIENTE				
Operaciones de Financiamiento	\$ 258.949.901	0,88	\$ 518.718.804	2,26
Cuentas por Pagar	\$ 666.865.066	2,27	\$ 354.705.532	1,55
Impuestos, Contribuciones y Tasas	\$ 38.937.468	0,13	\$ 212.217.348	0,93
Beneficios a Empleados	\$ 37.613.879	0,13	\$ 39.036.925	0,17
Otros pasivos	\$ 4.273.310.703	14,56	\$ 4.313.288.785	18,83
Total Pasivo Corriente	\$ 5.275.677.017	17,98	\$ 5.437.967.393	23,74
PASIVO NO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar	\$ 22.242.153.573	75,80	\$ 17.447.297.163	76,18
Operaciones de Financiamiento	\$ 1.739.239.919	5,93	\$ -	0,00
Pasivos por Impuestos Diferidos	\$ 86.161.868	0,29	\$ 17.576.588	0,08
Total Pasivo No Corriente	\$ 24.067.555.360	82,02	\$ 17.464.873.752	76,26
TOTAL PASIVO	\$ 29.343.232.377	100,00	\$ 22.902.841.145	100,00
PATRIMONIO				
Capital	\$ 130.000.000	2,66	\$ 130.000.000	2,65
Superávit de capital	\$ 1.014.018.638	20,76	\$ 1.014.018.638	20,67
Ajustes Adopción NIIF por primera vez	-\$ 700.911.919	-14,35	-\$ 700.911.919	-14,29
Utilidades del Ejercicio	-\$ 187.653.308	-3,84	\$ 20.915.268	0,43
Resultado de ejercicios anteriores	\$ 4.629.807.862	94,77	\$ 4.442.096.436	90,54
Otros Resultado Integral				
TOTAL PATRIMONIO	\$ 4.885.261.273	100,00	\$ 4.906.118.423	100,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 34.228.493.650	100,00	\$ 27.808.959.568	100,00

Nota. La figura muestra el comparativo de análisis vertical de los estados financieros de los años 2022 y 2023 de la empresa Formabienes S.A.S.

ANÁLISIS VERTICAL – ESTADOS FINANCIEROS

En la figura 2, se detalla que para el cierre del periodo 2023, lo más representativo para la empresa FORMABIENES S.A.S. es lo siguiente:

Los activos corrientes representan un 89.36% sobre el total de los activos, siendo el rubro de los préstamos y cuentas por cobrar el que más sobresale en un 87.26% por la venta de una propiedad. En los activos no corrientes, la cuenta de propiedad, planta y equipo representa un 10.62% sobre el total de los activos. Esta variación positiva se debe a la compra de maquinaria para el funcionamiento adecuado de la empresa.

En las demás cuentas de los activos no se refleja mayor variación comparada con el periodo 2022.

Los pasivos corrientes representan un 23.74% sobre el total de los pasivos, de este rubro el más sobresaliente es la cuenta de otros pasivos representada en 18.83% aumentada por los gastos de los accionistas en el periodo, operaciones de financiamiento representa el 2.26% aumentando debido a los intereses de del crédito finagro. Los pasivos corrientes representan un 76.26% sobre el total de los pasivos, en un 76.18% incrementando las cuentas por pagar a largo plazo que se tienen con contratistas y con los accionistas.

En el patrimonio, el resultado de ejercicios anteriores representa el 90.54 del patrimonio. Esta utilidad no se ha distribuido por políticas de los socios, los ajustes

adopción a NIIF con un porcentaje negativo del 14.29% correspondiente a los pasivos que originaron esta diferencia aún no se ha cancelado.

En el patrimonio tenemos un aumento en el rubro de la utilidad en un 116%. Se propone realizar un presupuesto para el manejo adecuado del flujo de efectivo de estas operaciones económicas, para que la empresa pueda tomar una decisión conveniente para el control de los gastos, evitando un desequilibrio financiero y un riesgo de insolvencia económica.

Figura 3

Análisis horizontal del estado de resultado.

ANÁLISIS HORIZONTAL				
FORMABIENES -PROMOTORA DE BIENES 21 SAS				
NIT 811.038.278-7				
ESTADOS DE RESULTADOS				
	A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 2.256.717.472	\$ 1.975.728.969	-\$ 280.988.502	-12,45
UTILIDAD BRUTA	\$ 2.256.717.472	\$ 1.975.728.969	-\$ 280.988.502	-12,45
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 1.279.945.958	\$ 1.060.033.160	-\$ 219.912.799	-17,18
GASTOS DE VENTAS	\$ 33.361.202	\$ 34.921.567	\$ 1.560.365	4,68
GASTOS DE ESTRUCTURA	\$ 1.313.307.160	\$ 1.094.954.727	-\$ 218.352.434	-16,63
OTROS INGRESOS	\$ 5.661.760.339	\$ 429.419.780	-\$ 5.232.340.559	-92,42
OTROS GASTOS	\$ 5.244.728.622	\$ 475.025.478	-\$ 4.769.703.144	-90,94
INGRESOS FINANCIEROS	\$ 2.932.847	\$ 4.367.269	\$ 1.434.422	48,91
GASTOS FINANCIEROS	\$ 1.101.876.888	\$ 289.731.108	-\$ 812.145.780	-73,71
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 261.497.987	\$ 549.804.706	\$ 288.306.719	110,25
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 38.937.468	\$ 212.217.348	\$ 173.279.879	445,02
IMPUESTO DIFERIDO	\$ 410.213.827	\$ 316.672.090	-\$ 93.541.737	-22,80
UTILIDAD NETA	-\$ 187.653.308	\$ 20.915.268	-\$ 166.738.040	-88,85

Nota. La figura muestra el comparativo de análisis horizontal del estado de resultado de los años 2022 y 2023 de la empresa Formabienes S.A.S.

ANÁLISIS HORIZONTAL – ESTADO DE RESULTADO

En la figura 3, se refleja que los ingresos del 2022 al 2023 disminuyeron en un 12.45%, los gastos de estructura disminuyeron en un 16.63% del año lo cual es positivo para su rentabilidad, con los otros ingresos hubo una gran disminución del 92.42% debido a las comisiones que se dejó de percibir, consecuencia de esto y de la salida de inmuebles los otros gastos también disminuyen en 90.94%, los ingresos financieros aumentan 48.91% y los gastos financieros disminuyen 73.71%. La utilidad del ejercicio

se ve afectada por los ingresos y el aumento de ingresos financieros, como por los gastos de venta, del 2022 la utilidad fue negativa y en el 2023 aumento en 11.15%.

Figura 4

Análisis vertical del estado de resultado.

ANÁLISIS VERTICAL				
FORMABIENES - PROMOTORA DE BIENES 21 SAS				
NIT 811.038.278-7				
ESTADOS DE RESULTADOS				
	A DICIEMBRE 2022	VARIACION RELATIVA	A DICIEMBRE 2023	VARIACION RELATIVA
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 2.256.717.472		\$ 1.975.728.969	
(-) DEVOLUCIONES	\$ -		\$ -	
(=) INGRESOS NETOS	\$ 2.256.717.472	100%	\$ 1.975.728.969	100%
(-) COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ -	0%	\$ -	0%
(=) UTILIDAD BRUTA	\$ 2.256.717.472	100%	\$ 1.975.728.969	100%
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 1.279.945.958	57%	\$ 1.060.033.160	54%
(-) GASTOS DE VENTAS	\$ 33.361.202	1%	\$ 34.921.567	2%
(=) UTILIDAD OPERATIVA	\$ 943.410.311	42%	\$ 880.774.243	45%
(+) OTROS INGRESOS	\$ 5.661.760.339	251%	\$ 429.419.780	22%
(-) OTROS GASTOS	\$ 5.244.728.622	232%	\$ 475.025.478	24%
(+) INGRESOS FINANCIEROS	\$ 2.932.847	0%	\$ 4.367.269	0%
(-) GASTOS FINANCIEROS	\$ 1.101.876.888	49%	\$ 289.731.108	15%
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 261.497.987	12%	\$ 549.804.706	28%
(-) IMPUESTO A LA RENTA	\$ 38.937.468	2%	\$ 212.217.348	11%
(-) IMPUESTO DIFERIDO	\$ 410.213.827	18%	\$ 316.672.090	16%
(=) UTILIDAD NETA	-\$ 187.653.308	-8%	\$ 20.915.268	1%

Nota. La figura muestra el comparativo de análisis vertical del estado de resultado de los años 2022 y 2023 de la empresa Formabienes S.A.S.

ANÁLISIS VERTICAL – ESTADO DE RESULTADO

En la figura 4, la utilidad operativa representa un 45% sobre los ingresos, esta utilidad aumenta un 3% comparada con el año anterior 2022 en este rubro encontramos los gastos de administración con una disminución de un 3% cerrando el periodo 2023 en 54% sobre los ingresos netos, los gastos de venta aumentando un 1% finalizando 2023 en 2%. La utilidad antes de impuesto representado en 28% sobre los ingresos netos comprendida por otros ingresos 22%, otros gastos 24%, gastos financieros 15% teniendo una variación positiva considerable con el periodo 2022, situación que favorece a la empresa porque reduce gastos y aumenta su utilidad neta para el año 2023 teniendo en cuenta que para el año 2022 fue negativa en 8%. En el estado de resultados de estos dos años indica que los ingresos del año 2023 fueron bajos; sin embargo, con una utilidad positiva, debido a la reducción de gastos.

2. OBJETIVOS

2.1 GENERAL

Proponer estrategias de gestión para la empresa FORMABIENES SAS

2.2 ESPECÍFICOS

- Realizar un análisis de los conceptos teóricos
- Realizar diagnóstico de la empresa con respecto al sistema de gestión financiero
- Proponer estrategias de control y gestión financiero

3. METODOLOGÍA

El enfoque para realizar un sistema de gestión financiera dentro de FORMABIENES SAS, es un análisis mixto, a partir de información secundaria de artículos científicos y la información cuantitativa de la empresa, donde se realiza un estudio de los gastos realizados en un periodo determinado.

Se elabora un presupuesto para conocer los ingresos y los gastos a realizar en determinado tiempo el cual nos permite controlar el funcionamiento de la empresa de una manera planificada, para poder priorizar este recurso financiero en las actividades de la institución de esta manera cumplir con los objetivos planteados.

Se propone evaluar las obligaciones financieras adquiridas por la falta de liquidez al utilizar este recurso para cubrir los gastos personales de accionistas (tarjetas de crédito, créditos y gastos de efectivo solicitados).

En el caso personal de accionistas se les estará dando a conocer como estos gastos están afectando el flujo de efectivo e incurren en la realización de obligaciones financieras para cubrir déficit, igualmente educarlos sobre la importancia de las finanzas personales, el reconocimiento de costos y gastos, y como estos se reflejan al momento de invertir o de gastar, crear conciencia de cómo estos actos irresponsables afectan el crecimiento de la compañía, ya que la utilidad no está siendo la esperada.

Esto nos permite tener un control, así mismo pronosticar con más exactitud el manejo de los recursos en el área administrativa y empresarial, consiguiendo que las operaciones se puedan realizar en la compañía por largo tiempo.

Con la implementación del sistema de gestión financiera se tiene control del flujo de efectivo que ingresa a la empresa, debido al dinero obtenido de los servicios de arrendamiento, ventas de propiedades, de los egresos de administración, obligaciones de la actividad económica y gastos diversos de los accionistas de la empresa. Permite tener una estricta supervisión de las transacciones que se realizan, esto permite que exista solvencia y que la administración no quede sin efectivo, esto nos ayudara a reducir o derogar la realización de préstamos u obligaciones financieras innecesarias y lo contrario a esto se cuente con un buen flujo para realizar inversiones y tener un buen capital generando una utilidad positiva al final del periodo. Lo que nos lleva a proteger los recursos financieros con éxito de rentabilidad

MARCO TEORICO

Las finanzas son una rama importante de la economía y de la administración de empresas. Gestionan la inversión, financiación, información económico-financiera y los procesos administrativos de las operaciones de la empresa.

Carrillo (2018), hace énfasis en que “El mundo frecuentemente atraviesa por crisis, las cuales se convierten en oportunidades para algunos y amenazas para otros”.

Se toma como caso una investigación exploratoria de una empresa manufacturera donde se identificaron algunas variables que afectan directamente la

actividad industrial. Donde se realizaron encuestas a los responsables del proceso para fundar una apreciación y posteriormente una práctica de los objetivos logrados.

“El informe de perspectiva de la economía mundial del FMI (2021) calcula que en el año 2020 la economía mundial cayó un -3.2% del PIB, y que los países más avanzados decrecieron un -4.6% y que en Latinoamérica y el Caribe se redujo -7%”

Una encuesta realizada en el 2002 en los Estados Unidos (CFO Research Services, 2002) a 265 ejecutivos financieros de diversas compañías en sectores y tamaño, la principal prioridad es ayudar a la compañía a adaptarse a la economía en recesión en el menor tiempo posible. En esa adaptación se elaboran proyecciones de resultados futuros, formulando estrategias y teniendo clara la rentabilidad y el riesgo de la compañía.

Pablo Durand (2017), autora del artículo científico “Análisis de Estados Financieros y la toma de decisiones” tiene como objetivo “conocer la importancia de la información financiera de los dueños o gerentes de los talleres y que esta información no sea meramente con fines fiscales; sino que estos lo tomen como una herramienta de apoyo para la gestión de sus empresas” señala entre sus principales conclusiones: Existe una relación entre la interpretación de los estados financieros y la toma de decisiones, ya que, con base en ello los directores de la empresa van a dirigir de una manera más clara las decisiones relacionadas con el financiamiento, inversión y operación. Se concluye que un buen número de empresas no cuenta con un buen nivel

de 11 competencia, ya que, carecen de conocimiento financiero, por consecuencia la toma de decisiones no será la más oportuna. (p.3)

¿Qué es la gestión financiera?

La gestión financiera se basa en la administración eficaz de los fondos o recursos financieros con los que cuenta una empresa. Donde está, puede ejecutar correctamente los ingresos y gastos de una manera idónea.

Objetivos de la gestión financiera

Tomar decisiones financieras que sean de beneficio para la empresa

- o Cumplir con las obligaciones
- o Minimizar los costos de capital
- o Utilización eficiente de los recursos
- o Orientación apropiada de los fondos
- o Recuperación de fondos invertidos
- o Cobertura apropiada de los riesgos

Es importante realizar un análisis interno y externo de la empresa para establecer unos objetivos específicos que la beneficien en el momento de tomar decisiones.

COMPOSICIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Balance general: Proporciona información al detalle de los activos, pasivos y del patrimonio de la empresa. Permite tener claridad de la situación financiera en un momento determinado de la empresa.

Estado de resultado: Muestra los ingresos que obtuvo la empresa durante un periodo determinado, se tiene en cuenta los costos, gastos asociados al ingreso y nos da como resultado pérdidas o ganancias.

Estados de flujo de efectivo: Nos muestra las entradas y salidas de efectivo que tuvo la empresa; permite medir la liquidez de una empresa.

Estados financieros: Son documentos que nos permiten conocer la información de los activos, pasivos, patrimonio, flujo de efectivo, ingresos, egresos y la utilidad de la empresa en un periodo determinado.

Análisis financiero: Es una evaluación de la situación financiera de la empresa, la cual permite tomar decisiones sobre inversiones y financiación. Se pueden determinar y presupuestar los periodos siguientes.

4. RESULTADOS

Este año las empresas se enfrentan a algún tipo de riesgo financiero como lo es el aumento de tasas de interés. Es importante tener claridad sobre los planteamientos al momento de realizar créditos con el banco y disminuir los posibles riesgos de la compañía.

Se controla el flujo de efectivo que ingresa a la empresa de los servicios de arrendamiento y ventas de locales, un control adecuado en los egresos administrativos, en obligaciones de la actividad económica y los gastos diversos de los accionistas de la empresa, se supervisó las transacciones que se realizaron, esto permitió que se tuviera una solvencia y evito quedarse sin efectivo, reduciendo los préstamos y obtención de obligaciones financieras innecesarias, se evidencia un buen flujo lo que permite plantear la idea para realizar inversiones a un plazo determinado y tener un buen capital generando una utilidad al final del periodo y que esta sea positiva.

Este proceso nos lleva a proteger exitosamente los recursos financieros, los cuales podrán tener éxito de rentabilidad.

Las funciones que se realizaron en el sistema de gestión financiero fueron:

Área contable: Se realizó un seguimiento, registro y conciliación de cuentas contables y movimiento de efectivo tanto en ingresos como en egresos.

Área de compras: En este proceso se clasificaron las compras directas como materias primas y equipos para llevar a cabo la función principal de la empresa. Y las

compras indirectas, como son los gastos que ayudan a la funcionalidad diaria de la empresa.

Al separar estas compras, nos permitió elaborar un presupuesto más detallado y real, el cual nos ayudó a reducir los gastos inoficiosos.

Área de tesorería: Esta área es de mucha importancia en este proceso de gestión financiera, ya que se encarga del recaudo correcto de los dineros (deudas, préstamos y efectivo disponible e inversiones).

Se identificaron las necesidades financieras de la empresa, logrando los objetivos propuestos y planteando objetivos a largo plazo. Se recomienda la realización de auditorías que permitan tener una visualización de las operaciones realizadas dentro de la compañía, optimizando las operaciones y permitiendo obtener beneficios financieros y que estos reflejen realmente que las operaciones se están realizando de manera coherente y transparentes, dando fiabilidad a posibles inversionistas haciéndola más competitiva asegurando sostenibilidad y crecimiento en el tiempo

5.CONCLUSIONES

- Por medio de la gestión financiera se supervisa, controla y protegen los recursos financieros de la empresa, y se logra presentar toda la información pertinente.
- Las empresas cuentan con un equipo financiero responsable de gestionar sus las finanzas, incluidas todas las transacciones bancarias, préstamos, deudas, inversiones y otras fuentes de financiación.
- El equipo de FORMABIENES SAS vela porque la empresa cumpla todas las regulaciones, mantenga la solvencia y sea lo más rentable posible.
- Elaborando un presupuesto con la información que se tiene en contabilidad se logra establecer programaciones de ingresos y compras adecuadas para no afectar la parte operativa con el flujo de efectivo.
- Los rendimientos son positivos si se controlan los gastos personales de los accionistas, donde se logró tomar medidas correctivas.

6.REFERENCIAS

Ross, S. A. (2022). *Finanzas corporativas*. McGraw-Hill Interamericana.

Pablo Durand, I (2017). Análisis de Estados Financieros y la toma de decisiones. Universidad de Huánuco. <https://idoc.tips/articulo-cientifico-analisis-de-estados-financieros-y-toma-de-decisiones-pdf-free.html>

Carrillo P., Á. P. (2018) Globalización Revolución Industrial y Sociedad de la Información. *Ciencia*, 19(2), 269-284.
<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/ciencia/article/view/535>

Juan F. Pérez-Carballo Veiga (junio 2015). La Gestión Financiera de la Empresa
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=ESTUDIOS+DE+SISTEMA+DE+GESTION+FINANCIERO+EN+EMPRESAS&ots=v8NtpKTrF6&sig=ge5K5KT8487OAEOiSN5nG0AV-Ok#v=onepage&q&f=false>