

GESTIÓN DE TESORERÍA Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LAS PYMES

EMPRESA AGRÍCOLA

OLGA ESTEFANIA RAMIREZ FRANCO CC 1.113.655.748

ASTRID CAROLINA CADENA DIAZ CC 1.113.676.939

DOCENTE:

EDUARDO ANDRES CERON CC 76.327.522

SEMINARIO DE GRADO

ANÁLISIS FINANCIERO APLICADO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

CONTADURIA PUBLICA

PALMIRA

JULIO 2023



DEDICATORIA.

El presente trabajo de grado es dedicado a Dios y al gran esfuerzo que hemos tenido al tomar la decisión, de darnos la oportunidad de iniciar la carrera universitaria de contador público; no fue fácil iniciar, pero hoy podemos decir que lo hemos logrado, terminar la carrera con honores, y que hemos cumplido nuestros objetivos y metas.

A nuestros padres, esposos, hermanos, y demás familiares que han estado ahí dándonos el apoyo y motivación de seguir adelante, a pesar que se presentaron obstáculos, ellos nos dieron una voz de aliento para no decaer, que los sueños si se cumplen si trabajas con esfuerzo, dedicación y paciencia se llega al éxito.

AGRADECIMIENTO.

Queremos darle gracias a DIOS de primera mano por permitirnos estar aquí presente; llenas de bendiciones, por guiarnos en el camino correcto, darnos la oportunidad de seguir creciendo como profesionales; y seguir luchando cada día, porque la vida está llena de nuevas oportunidades y querer es poder hacer cumplir los sueños, metas; gracias a la Universidad UNIREMINGTON, a los profesores que nos enseñaron, nos brindaron sus conocimientos y nos tuvieron paciencia.



CONTENIDO.

INTRODUCCIÓN -----	4
OBJETIVOS GENERALES-----	5
OBJETIVOS ESPECÍFICOS-----	5
INFORMACIÓN GENERAL EMPRESA AGRÍCOLA-----	6
GESTIÓN DE TESORERÍA Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LA PYMES -----	6
gestión de liquidez-----	6
gestión de flujo de efectivo en las pymes -----	7
gestión de cobros y pagos -----	8
ESTRATEGIA DE CAPITAL DE TRABAJO -----	10
HERRAMIENTAS FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA LIQUIDEZ -----	11
CONCLUSIONES-----	12
BIBLIOGRAFÍA-----	13



INTRODUCCIÓN.

La gestión de tesorería en las pymes es fundamental, su principal objetivo es el control de los recursos financieros; que se encarga de administrar y direccionar el efectivo, la políticas financieras, la gestión de cobros, pagos a corto y largo plazo, garantizar disponibilidad de fondos necesarios, que los movimientos de las cuentas contables permitan obtener los resultados financieros bajo las normas internacionales de la información de pequeñas y medianas empresas (pymes) para toma decisiones.

La estrategia de la empresa agrícola para su información en la gestión de tesorería sobre las transacciones realizadas de las entradas y salidas de dinero, la cual permite que la empresa tenga buena solvencia de liquidez para los pagos, créditos bancarios, proveedores, compra de insumos para fortalecer la tierra para la preparación de las cosechas para su comercialización en el mercado.

OBJETIVOS GENERALES.

- Identificar estrategias para la gestión de efectivo, el cultivo del café y sus variedades, cacao, plátano, banano, otros cultivos.
- Evaluar las principales políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados.
- Gestionar de manera correcta las operaciones del flujo de efectivo.
- Administrar eficientemente los recursos monetarios.
- Cumplir con los pagos, con las obligaciones financieras, cuentas por pagar, proveedores, compra de inventario o insumos.
- Analizar los procesos de recolección de los cultivos, estar pendiente del peso y la calidad del café, producto principal de la venta, el ingreso efectivo depende de la calidad del café.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Realizar estrategias para llevar un control de pagos.
- Mantener la información del personal que realiza labores y recolección y que estén afiliados a la EPS (personal que presta un servicio por día).
- Manejar contratos de prestación de servicio agrícolas con diferentes actividades que desempeñan.
- Vigilar que cada proceso de cultivo de los diferentes productos café (variedades), plátano, cacao, el banano y otros debe ser supervisado por el administrador y que estas estén en óptimas condiciones para la realización del pago.
- Aceptar las deducciones de ley como retención en la fuente, ica y demás que asigne la ley.

INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA AGRÍCOLA.

La empresa agrícola es una sociedad que sus principales actividades es el cultivo del café; su proceso es el beneficio (cosecha, despulpado, fermentación, lavado y secado) y se realice dentro de los parámetros correspondientes en la producción agrícola y su preparación esté en óptimas condiciones para su comercialización en el mercado. Este café está clasificado en diferentes variedades como GEISHA, BOURBON ARMARILLO, BORBON ROJO, TABI entre otras, también hay otros cultivos como el cacao, plátano, el banano, limón; el principal es el cultivo del café.

Gestión de tesorería y análisis financiero en la PYMES.

La gestión de la tesorería en las pymes son de mayor importancia para las distintas empresas; permitiendo tener información de primera mano sobre la liquidez económica de la entidad así mismo saber la entrada y salida del efectivo de la compañía, hacia donde va dirigido los pagos, inversiones, en la fertilización de los cultivos, es de resaltar que los estados financieros de las empresas agrícolas corresponde a los períodos terminados del año anterior con el año culminado, deben ser preparados bajo las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) adoptadas en Colombia por el decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, se reglamenta de la ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para la preparación de los estados financieros que conforma el grupo 2 y las NIC 41 presentación de los estados financieros y la revelación relacionada con los activos biológicos y productos agrícolas que tiene que ver con las actividades agrícolas.

Gestión De Liquidez.

La empresa agrícola cuenta con de 5 fincas propias (sedalia, san juan, pradera, rosas, el olvido, mazorca) y en cada uno tiene cultivos; el proceso de recolección (lo recolectado de cada finca que está dividido por lotes por hectáreas (variación de cultivos), esta compañía cuenta con estrategia. Las ventas del café es semanal; para cubrir pagos,

créditos, pagos a los trabajadores administrativos y los que realizan las labores y recolección de la cosecha, el día sábado se lleva lo que se recogió de café y de cacao a las cooperativas de caficultores donde mejor pagan, el ingreso monetario de la venta lo realizan bajo la calidad del café lo clasifican pergamino 1,2 o 3 que significa el café de buena calidad, el café pasilla intermedia, café pasilla segunda baja; los caficultores se encarga de exportarlo a otros países de la compra realizada de empresas agrícolas.

Gestión De Flujo De Efectivo En Las Pymes.

Se realiza la proyección del flujo de caja de los años anteriores con año terminado y actual para validar como la empresa agrícola está administrando la disponibilidad del efectivo, con el fin de analizar los ingresos y salidas de dinero; permite validar si los pagos se están cumpliendo en las fechas acordadas; (cifras en millones de pesos).

EMPRESA AGRÍCOLA				
FLUJO DE CAJA PROYECTADO- CIFRAS EN MILLONES DE PESOS				
AÑOS	2021	2022	2023	TOTAL
	ENE- DIC	ENE- DIC	ENE- MAYO	
1 saldo inicial de caja	\$ 396.876,00	\$339.344,00	\$475.788,00	
INGRESOS EN EFECTIVO				
venta café	\$ 460.128,00	\$602.885,00	\$ 220.000,00	\$1.283.013,00
venta de plátano	\$ 52.367,00	\$ 80.000,00	\$41.410,00	\$ 173.777,00
venta de cacao	\$ 15.000,00	\$ 15.567,00	\$3.462,00	\$ 34.029,00
venta de banano	\$ 600,00	\$ 695,00	\$ 745,00	\$ 2.040,00
otros cultivos	\$ 300,00	\$ 257,00	\$ 325,00	\$ 882,00
2 total ingresos	\$ 528.395,00	\$ 699.404,00	\$ 265.942,00	\$ 1.493.741,00
EGRESOS DE EFECTIVO				
costos del café	\$ 278.956,00	\$ 367.868,00	\$ 98.000,00	\$ 744.824,00
costo del plátano	\$ 97.556,00	\$ 9.956,00	\$ 45.667,00	\$ 153.179,00
gastos operacionales	\$ 167.885,00	\$ 187.995,00	\$ 25.768,00	\$ 381.648,00
otros egresos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
interés deudas anuales	\$ 37.963,00	\$ 45.685,00	\$ 6.845,00	\$ 90.493,00

pago de impuestos	\$ 3.567,00	\$ 6.324,00	\$ 1.586,00	\$ 11.477,00
3 total egresos	\$ 585.927,00	\$ 617.828,00	\$ 177.866,00	\$ 1.381.621,00
4 FLUJOS NETO OPERATIVO				
	-\$ 57.532,00	\$ 81.576,00	\$ 88.076,00	\$ 112.120,00
+ desembolsos créditos	\$ 98.346,00	\$ 120.646,00	\$ 45.678,00	\$ 264.670,00
- proyectos a cumplir beneficios	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
- egresos amortización deudas	\$ 0	\$ 65.778,00	\$ 78.953,00	\$ 144.731,00
+ préstamos de terceros	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
5 FLUJOS FINANCIEROS NETO	\$ 98.346,00	\$ 54.868,00	-\$ 33.275,00	\$ 119.939,00
OTROS FLUJOS	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
- egreso de inversión	\$ 98.346,00	\$ 0	\$ 0	\$ 98.346,00
+ otros flujos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
6 SUBTOTAL OTROS FLUJOS	-\$ 98.346,00	\$ 0	\$ 0	-\$ 98.346,00
7 FLUJO NETO TOTAL	-\$ 57.532,00	\$ 136.444,00	\$ 54.801,00	\$ 133.713,00
8 saldo final de la caja	\$ 339.344,00	\$ 475.788,00	\$ 530.589,00	\$ 133.713,00

Nota. Esta tabla muestra la proyección de flujo de caja de la empresa agrícola de años 2021, 2022,2023 de Enero – Diciembre.

Gestión De Cobros Y Pagos.

La gestión financiera en tesorería se realiza una planeación y control de cobros del cliente de las facturas emitidas y pagos de facturas de los proveedores; es de importancia la responsabilidad que se tiene para controlar y gestionar el flujo de efectivo para cumplir las obligaciones financieras en fechas pactadas de mutuo acuerdo, evitando vencimientos; a su vez permite tener los resultados financieros del estado que se encuentra la compañía con el flujo de efectivos.

El control de gestión se lleva a cabo de la siguiente manera: el gerente de la empresa agrícola tiene un cuadro de programación de pagos del de año del enero a diciembre.

**CONTROL COBROS Y PAGOS EMPRESA AGRÍCOLA
ENERO-DICIEMBRE**

BENEFICIARIOS	VALOR TOTAL A PAGAR	CUENTAS BANCARIAS CORRIENTE #	CUENTAS BANCARIAS AHORRO #	GASTOS FINCAS	FECHA LÍMITE DE PAGO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	\$ 0	\$57.895.634,56	\$15.864.357,00	\$ 0	\$0	
FACTURA PROVEEDOR	\$ 1.596.834,00	\$ 1.000.000,00	\$ 0	\$ 0	5/05/2023	FACTURA ELECTRÓNICA # SE REALIZÓ ABONO EL DÍA 2 DE MAYO PDTE \$596.834
CREDITO BANCARIO CUENTA #45695	\$50.560.000,00	\$ 0	\$ 2.500.000,00	\$ 0	17/05/2023	CRÉDITO POR \$50.560.000 BANCOLOMBIA PAGO CUOTA 1 SALDO PDTE \$48.060.000
NOMINA ADMINISTRATIVA	\$ 2.990.600,00	\$2.990.600,00	\$ 0	\$ 0	15/05/2023	NOMBRE A QUIENES SE PAGARON
NOMINAS FINCAS	\$ 1.604.001,00	\$0	\$ 1.604.001,00	\$600.000,0	19/05/2023	NOMBRE A QUIENES SE PAGARON; CAJA FINCA COMPRAS
DESEMBOLSOS	\$ 0	\$ 2.600.000,00	\$ 0	\$ 0	22/05/2023	BANCO QUE REALIZÓ EL DESEMBOLSO
TARJETA CREDITO # 6454	\$ 1.680.756,00	\$ 0	\$ 0	\$ 0	10/06/2023	
TOTAL, DE INGRESOS		\$60.495.634,56	\$15.864.357,00	\$ 0		
TOTAL, DE EGRESOS		\$ 3.990.600,00	\$ 4.104.001,00	\$600.000,0		

SALDO FINAL	\$56.505.034,56	\$11.760.356,00	-\$600.000,0		
-------------	-----------------	-----------------	--------------	--	--

Nota. Cuadro muestra la programación de los cobros y pagos de la empresa agrícola del año de Enero- Diciembre

Las facturas por cobrar se contabilizan para estar pendientes del cliente y llevarles un seguimiento de cartera; las facturas físicas se contabilizan en el sistema llevándolas a cuentas por pagar 2205 proveedores o a la de acreedores y a los acreedores financieros a la cuenta 210510 y se archivan en AZ; cuando el pago se efectúa se contabiliza para cancelar la cuenta por pagar. La estrategia de gestión de cobros y pagos es con el fin de tener controladas las fechas de los cobros de cliente que está pendiente por cancelar la factura y facturas por cancelar proveedores y futuros cobros y pagos basados en las condiciones de pagos estipuladas bajo las normas de cada compañía.

Estrategia de capital de trabajo

Analizar las finanzas verificado los recursos de la empresa agrícola, esté en el punto de equilibrio en el flujo de efectivo por las ventas que han ingreso; permitiendo tener una buena solvencia para la entidad de su inversión en el capital, la compañía debe realizar una estrategia de posibles riesgos que afecte el volumen de las ventas, es importante que la compañía esta constante revisión los indicadores económicos de países,

las cooperativas de caficultores son las empresas a quienes se les vende de café, esta entidad nos comprar el café pergamino por carga de 125 kg pagando una bonificación por la calidad del producto, bajo el comportamiento económico del mercado ya que ellos nos compra el café a un precio favorable permitiendo una liquidez suficiente; hay que validar los riegos de los indicadores en la Federación Nacional De Cafeteros donde brindan la información del valor interno de referencia de la compra de sacos de café pergamino, precio pasilla de la finca,; bajo el valor precio bolsa New York USD y la tasa de cambio de pesos colombianos frente al dólar; este un riesgo la cooperativas venden el café a otros países por la cual la compañía debe planificar estrategias de

gestión para cuando haya casos del que el precio bajo; si bajó el precio la venta de café es desfavorable precio para la compañía para cubrir todas las obligaciones financieras.

Herramientas financieras para optimizar la liquidez.

Las herramientas financieras permiten que en la gestión de tesorería en la empresa agrícola realicen un análisis profundo de la liquidez de la compañía con datos reales que se proyectaron por la gestión de flujo de efectivo, nos refleja los datos de ingresos y egresos.

- Control de cobranza; cambios con nueva estrategia financieras en medios cobros a corto plazo, tener presente el valor para controlar los ingresos para cubrir los pagos, disminuyendo cuentas por pagar.
- Implementar estrategia que permita minimizar activos por falta de liquidez de efectivo en la compañía.

Los indicadores financieros son una herramienta que facilita medir el flujo de caja del valor proyecto de inversión, permitiendo generar información de los ingresos, egresos; arroja la capacidad disponible del ingreso de efectivo.

Esta herramienta es una forma que la compañía realiza gestión y control de adquirir más ingresos mejorando la rentabilidad de liquidez generando ganancias favorables para la compañía.



CONCLUSIÓN.

La gestión de tesorería y el análisis financiero de la empresa son de vital importancia, minimiza el riesgo que la empresa pueda sufrir al no cubrir las obligaciones que contrae la compañía, siempre y cuando lleve una adecuada planeación y ejecución de la gestión de tesorería, para una buena toma de decisiones; lo cual influye que la empresa logre sus objetivos y metas tanto a mediano como a largo plazo.

En la empresa agrícola podemos ver que existen algunas falencias en los procesos, los cual llevan al sobreendeudamiento, no solo a nombre de la empresa sino también a nombre de sus empleados, ya que por falta de decisión en la organización se ven muchas veces cortos al momento de cubrir sus pagos con los proveedores y empleados.

Algo para resaltar en esta empresa es que la planeación es buena ya que, aunque recurren a deudas externas para cumplir las obligaciones, se cuenta con un proceso organizado el cual permite que a ningún proveedor o empleado se le quede sin el pago, incluso en ocasiones se logra pagar antes de su vencimiento.



BIBLIOGRAFÍA.

- Federación nacional de cafeteros en Colombia. (S.F). Colombia Cafetera. FNC.
<https://federaciondecafeteros.org/wp/servicios-al-caficultor/>
- Empresa. (15/09/2021). ¿Qué es la gestión de tesorería? Unir Revista.
<https://www.unir.net/empresa/revista/gestion-de-tesoreria/>
- Rivera Cuervo Nancy. (03/10/2018). Pymes del sector agricultura en Colombia. ¿Qué tanto las une el comportamiento de la información financiera?
<https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2018/1.07.pdf>
- ¿Gestión de tesorería' en que consiste y como se debe abordar? Francisco López y Nuria soriano <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/25/capitulo-gratis-la-gestion-de-la-tesoreria.pdf>
- Gestión de tesorería optimizando los flujos monetarios F.c Xaviel Olsina