

**Diseño de análisis financiero y analítica de datos para la Ferretería Domínguez del
municipio de La Sierra Cauca**

Lizeth Dayana Zúñiga Ausecha

Luisa Fernanda Zúñiga Hernández

Trabajo de grado para optar al título profesional en Contaduría Pública

Corporación Universitaria Comfacaucá – Unicomfacaucá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Contaduría Pública

Popayán (Cauca)

2024

**Diseño de análisis financiero y analítica de datos para la Ferretería Domínguez del
municipio de La Sierra Cauca**

Lizeth Dayana Zúñiga Ausecha

Luisa Fernanda Zúñiga Hernández

Trabajo de grado para optar al título profesional en Contaduría Pública

J. Felipe Morillo Enríquez

Docente Investigador – Unicomfacauca

Tutor Trabajo de Grado

Corporación Universitaria Comfacauca – Unicomfacauca

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Contaduría Pública

Popayán (Cauca)

2024

Dedicatoria

A Dios, por brindarnos la fuerza, el conocimiento y la perseverancia necesarios para culminar esta etapa académica.

A nuestros padres, por su amor incondicional, su apoyo inquebrantable y sus palabras de aliento en los momentos más desafiantes.

A nuestros amigos, quienes nos acompañaron en este viaje académico con su amistad sincera, sus risas y su apoyo incondicional.

A nuestros profesores y mentores, por compartir su sabiduría, por guiarnos con paciencia y dedicación en este camino del conocimiento.

Finalmente, a todos aquellos que, de una u otra manera, contribuyeron a la realización de este trabajo. Este logro es el fruto de un esfuerzo colectivo y de la colaboración de muchos.

Agradecimientos

Nuestros agradecimientos van, en primer lugar, a Dios por darnos la vida y la sabiduría necesarias para alcanzar esta meta propuesta a lo largo de estos años.

A nuestra familia, por su inquebrantable apoyo, confianza, dedicación, paciencia y enseñanzas. Gracias por habernos formado como personas íntegras, llenas de valores y principios.

A la Corporación Universitaria Comfacauca, por brindarnos la oportunidad de formarnos como profesionales y crecer en un ambiente académico de excelencia.

A nuestros profesores y amigos, por su inestimable apoyo y por compartir con nosotros su conocimiento y experiencias.

Un agradecimiento especial a nuestro director, Jose Felipe Morillo Enríquez, por permitirnos desarrollar este trabajo bajo su dirección. Su apoyo y confianza fueron fundamentales para culminar este arduo proyecto.

Lizeth Dayana Zúñiga Ausecha

Luisa Fernanda Zúñiga Hernández

José Felipe Morillo Enríquez, en calidad de director del Trabajo de Grado y, tras una revisión exhaustiva, considero el cumplimiento con los estándares académicos y de calidad requeridos, dando paso a la revisión por parte de los jurados.

Director

En nuestra calidad de jurados, hemos evaluado detenidamente el Trabajo de Grado y, tras el análisis riguroso, otorgamos nuestra aceptación.

Jurado

Popayán, 2024

Tabla de Contenido

Resumen.....	09
Introducción	11
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1 Descripción del problema.....	12
1.2 Formulación del Problema.....	13
2. OBJETIVOS.....	14
2.1 Objetivo general	14
2.2 Objetivos específicos	14
3. JUSTIFICACIÓN.....	15
4. PROFUNDIDAD DEL ESTUDIO	16
5. HIPÓTESIS	16
6. ALCANCES Y LIMITACIONES	17
7. FUNDAMENTO TEÓRICO.	18
7.1 Estado del arte.....	18
7.2 Marco teórico	19
7.3 Marco conceptual.....	21
8. MARCO METODOLÓGICO	23
8.1 Matriz de congruencia.....	23
8.2 Profundidad.....	24
8.3 Diseño metodológico	25
9. ESTUDIO TÉCNICO.....	26
9.1 Localización.....	26
10. ESTUDIO ORGANIZACIONAL Y LEGAL.....	27
10.1 Imagen corporativa.....	27
10.2 Colores corporativos.....	27
10.3 Estructura organizacional.....	28
10.4 Organigrama	29
11. ESTUDIO FINANCIERO.....	31
CONCLUSIONES	70
RECOMENDACIONES	73
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	75

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de congruencia	23
---------------------------------------------	----

LISTA DE ILUSTRACIONES

Figura 1: Ubicación de la Ferretería Domínguez en la geografía de la Sierra en el departamento del Cauca.....	26
Figura 2: Organigrama.....	29
Figura 3: Balance General a 31 de diciembre 2022.....	32
Figura 4: Inventario Inicial a 1 de enero 2023.....	34
Figura 5: Inventario Final a 31 de diciembre 2023	35
Figura 6: Relación de compras vigencia 2023.....	36
Figura 7: Cuentas por cobrar vigencia 2023.....	37
Figura 8: : Cuentas por pagar vigencia 2023	38
Figura 9: Relación de ventas vigencia 2023.....	39
Figura 10: Relación de ingresos vigencia 2023.....	40
Figura 11: Relación de egresos vigencia 2023	41
Figura 12: Relación de activos vs depreciación acumulada vigencia 2023	43
Figura 13: Estado de resultados desagregado 2023.....	45
Figura 14: Estado de resultados consolidado vigencia 2023.....	48
Figura 15: Balance general vigencia 2023.	49
Figura 16: Análisis vertical y horizontal comparativo de balance general vigencia 2023	51
Figura 17: Estado de resultados consolidado vigencia 2023.....	53
Figura 18: Indicadores financieros 2023	56
Figura 19: Flujo de caja proyectado	59
Figura 20: DASHBOARD Ferretería Domínguez 2023.	62
Figura 21: Tablero de control Dashboard.....	63
Figura 22: DASHBOARD en la gestión de Inventarios	64
Figura 23: DASHBOARD en la gestión del flujo de caja	65
Figura 24: DASHBOARD en la gestión de impuestos	65
Figura 25: DASHBOARD en la gestión del gasto.....	66
Figura 26: Control de hipervínculos de los estados financieros	67
Figura 27: Control de hipervínculos para el Análisis financiero.....	68

LISTA DE IMAGENES

Imagen 1: Imagen corporativa	27
-------------------------------------------	----

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1: Inforgrafía	77
-----------------------------------	----

Resumen

La Ferretería Domínguez, ubicada en el municipio de La Sierra Cauca, es una empresa legalmente constituida que actualmente opera con un sistema contable y financiero manual. Este sistema se basa en documentos físicos como facturas, recibos de caja, comprobantes de egreso y libros diarios. La contabilidad es gestionada mediante resúmenes y ejercicios en Excel, con declaraciones de impuestos realizadas directamente según la información disponible, metodología que presenta limitaciones significativas en términos de eficiencia administrativa.

El objetivo de este proyecto es diseñar un sistema de análisis financiero y analítica de datos que modernice y optimice el sistema contable y financiero de la Ferretería Domínguez. Se pretende realizar una evaluación del sistema contable actual (2023), seguido por un análisis contable y financiero conforme las normas de contabilidad aceptadas en Colombia y diseñar una matriz de analítica de datos que integre técnicas avanzadas para mejorar el proceso administrativo y apoyar la toma de decisiones estratégicas.

Este proyecto de grado, busca no solo actualizar la infraestructura contable y financiera de la ferretería, sino también proporcionar una base sólida para una gestión empresarial más eficiente y efectiva. La implementación del sistema permitirá una mayor precisión en la contabilidad, una mejor gestión de recursos y una toma de decisiones más informada, asegurando el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la Ferretería Domínguez en La Sierra Cauca.

Palabras claves: Sistema contable, Análisis financiero, Analítica de datos, Flujo de caja, Dashboard.

Abstract

Domínguez Hardware Store, located in the municipality of La Sierra Cauca, is a legally established company that currently operates with a manual accounting and financial system. This system relies on physical documents such as invoices, cash receipts, expense vouchers, and daily journals. The accounting is managed through summaries and exercises in Excel, with tax returns filed directly based on the available information—a methodology that presents significant limitations in terms of administrative efficiency.

The objective of this project is to design a financial analysis and data analytics system that modernizes and optimizes the accounting and financial system of Domínguez Hardware Store. The project aims to conduct an evaluation of the current accounting system (2023), followed by a financial and accounting analysis in accordance with the accounting standards accepted in Colombia, and to design a data analytics matrix that integrates advanced techniques to improve the administrative process and support strategic decision-making.

This degree project seeks not only to update the accounting and financial infrastructure of the hardware store but also to provide a solid foundation for more efficient and effective business management. The implementation of the system will allow for greater accuracy in accounting, better resource management, and more informed decision-making, ensuring the growth and long-term sustainability of Domínguez Hardware Store in La Sierra Cauca.

Keywords: Accounting system, Financial analysis, Data analytics, Cash flow, Dashboard.

Introducción

La Ferretería Domínguez, situada en el municipio de La Sierra Cauca, enfrenta desafíos significativos en su gestión contable y financiera, los cuales derivan de la utilización de métodos manuales que son comunes en muchas pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en Colombia. Actualmente, la empresa gestiona sus transacciones financieras a través de documentos físicos y registros en Excel, una metodología que no solo es propensa a errores y pérdidas de datos, sino que también limita la capacidad de la ferretería para realizar análisis financieros detallados y tomar decisiones informadas.

En este contexto, la modernización de su sistema contable y financiero no es solo una necesidad operativa, sino una oportunidad estratégica para mejorar la eficiencia administrativa y fortalecer la competitividad de la empresa en el mercado.

El presente proyecto se propone diseñar un sistema integral de análisis financiero y analítica de datos que permita transformar la gestión contable de la Ferretería Domínguez, alineándose con las mejores prácticas contables en la mejora de la eficiencia y la toma de decisiones empresariales.

A través de una evaluación del sistema contable actual, el análisis financiero según las normas contables vigentes en Colombia, y la implementación de herramientas avanzadas de analítica de datos, se busca proporcionar una solución que no solo automatice procesos, sino que también optimice la precisión y oportunidad de la información financiera disponible.

El proyecto no solo atenderá las deficiencias actuales, sino que también posicionará a la Ferretería Domínguez un crecimiento sostenible, con una capacidad reforzada para enfrentar los retos del mercado y tomar decisiones estratégicas informadas.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del problema

La Ferretería Domínguez, ubicada en el municipio de La Sierra Cauca, enfrenta serios desafíos en su gestión contable y financiera debido a la utilización de métodos manuales. Actualmente, la contabilidad de la empresa se gestiona mediante documentos físicos y registros contables en Excel, una metodología que, según Gómez (2022), *"es altamente vulnerable a errores y pérdidas de datos, lo que compromete la precisión y confiabilidad de la información financiera."*

Esta situación no solo limita la capacidad de la empresa para realizar análisis financieros detallados y tomar decisiones informadas, sino que también impide una administración eficiente, afectando negativamente su competitividad y crecimiento en el mercado.

En respuesta a estos desafíos, este proyecto propone el diseño de un sistema integral de análisis financiero y analítica de datos con el objetivo de modernizar y optimizar el sistema contable y financiero de la Ferretería Domínguez. Para ello, se realizará una evaluación del sistema contable actual, identificando sus deficiencias y áreas de mejora; Posteriormente, se llevará a cabo un análisis contable y financiero conforme a las normas de contabilidad aceptadas en Colombia, estableciendo una base sólida para el desarrollo del nuevo sistema contable.

El diseño del sistema incluirá la creación de una matriz de analítica de datos que, utilizando herramientas avanzadas, permitirá procesar y analizar la información financiera con mayor precisión. Esto mejorará la gestión de recursos, la exactitud en la contabilidad, y la capacidad para tomar decisiones oportunas y estratégicas. Como destaca Rodríguez (2023), *"la implementación de sistemas financieros modernos es crucial para que las empresas puedan optimizar sus procesos administrativos y financieros, asegurando una visión clara y detallada de su estado financiero."*

El impacto esperado de este sistema es significativo. Su implementación permitirá transformar la gestión contable y financiera de la Ferretería Domínguez, logrando una mayor eficiencia administrativa y una capacidad de análisis más robusta. Al modernizar los procesos contables y proporcionar herramientas avanzadas de análisis de datos, la empresa estará mejor equipada para tomar decisiones más informadas y estratégicas, mejorando así su competitividad en el mercado.

1.2 Formulación del problema

La Ferretería Domínguez, situada en el municipio de La Sierra Cauca, enfrenta importantes desafíos en su gestión contable y financiera debido a la dependencia de métodos manuales que son propensos a errores y limitan su capacidad para realizar análisis financieros detallados.

En un entorno empresarial cada vez más competitivo, la falta de un sistema contable y financiero moderno no solo impide una administración eficiente, sino que también restringe la capacidad de la empresa para tomar decisiones informadas que impulsen su crecimiento y sostenibilidad.

Ante esta realidad, surge la necesidad de cuestionar cómo un sistema de análisis financiero y analítica de datos puede transformar estas debilidades en fortalezas, mejorando la eficiencia administrativa y facilitando la toma de decisiones estratégicas en la Ferretería Domínguez.

La formulación de este problema es esencial para identificar las soluciones tecnológicas que permitirán a la empresa optimizar sus procesos y mantener su competitividad en el mercado.

Por tanto,

¿Cómo logra un sistema de análisis financiero y analítica de datos, mejorar la eficiencia administrativa y facilitar la toma de decisiones en la Ferretería Domínguez del municipio de La Sierra Cauca?

2. OBJETIVOS

2.1 Objetivo general

Diseñar un sistema de análisis financiero y analítica de datos para la Ferretería Domínguez del municipio de La Sierra Cauca, que mejore la eficiencia administrativa y facilite la toma de decisiones.

2.2 Objetivos específicos

- Evaluar el sistema contable actual (2023), de la Ferretería Domínguez.

- Realizar un análisis contable y financiero, de acuerdo a las normas de contabilidad aceptadas en Colombia.

- Diseñar una matriz de analítica de datos, bajo el análisis contable y financiero.

- Evaluar el impacto de la matriz analítica de datos y del sistema contable y financiero en el proceso administrativo y toma de decisiones de la Ferretería Domínguez de la Sierra Cauca.

3. JUSTIFICACIÓN

La modernización y optimización de los sistemas contables y financieros en pequeñas y medianas empresas son cruciales para mejorar su eficiencia administrativa y capacidad de toma de decisiones, en el caso de la Ferretería Domínguez, la implementación de un sistema de análisis financiero y analítica de datos resulta especialmente relevante, dado que actualmente utilizan métodos manuales y desactualizados que limitan su capacidad de gestión y análisis.

Según Rodríguez (2021), "la adopción de tecnologías avanzadas en la gestión financiera permite a las empresas no solo automatizar procesos sino también obtener información valiosa para la toma de decisiones estratégicas". Este enfoque destaca la importancia de integrar herramientas modernas que no solo optimicen la eficiencia administrativa, sino que también proporcionen datos precisos y oportunos que pueden ser utilizados para tomar decisiones informadas y estratégicas.

La implementación de un sistema de análisis financiero y analítica de datos en la Ferretería Domínguez permite transformar su metodología de trabajo, reduciendo el riesgo de errores y mejorando la precisión en la gestión contable.

La necesidad de este proyecto se fundamenta en la creciente demanda de eficiencia y precisión en la administración de recursos financieros en las empresas, la transformación digital en la contabilidad, como se señala en la literatura, es fundamental para mantener la competitividad y asegurar un desarrollo sostenible en el mercado.

La integración de un sistema avanzado proporcionará a la Ferretería Domínguez las herramientas necesarias para enfrentar desafíos financieros y administrativos, alineándose con las mejores prácticas de la industria y garantizando un crecimiento continuo y estable.

El diseño y la implementación del sistema de análisis financiero y analítica de datos no solo atenderá las deficiencias actuales, sino que también fortalecerá la capacidad de la empresa para adaptarse a las demandas del mercado y mejorar su desempeño general en la gestión financiera.

4. PROFUNDIDAD DEL ESTUDIO

El estudio se centra en la modernización y optimización del sistema contable y financiero en la Ferretería Domínguez, empresa ubicada en el municipio de La Sierra, Cauca, esta ferretería enfrenta desafíos significativos debido a su dependencia de métodos manuales para la gestión contable, lo que ha limitado su capacidad para realizar análisis financieros precisos y tomar decisiones informadas.

El estudio aborda tanto los aspectos técnicos como los administrativos, evaluando el sistema contable actual y diseñando un sistema integral de análisis financiero y analítica de datos, la investigación no solo se enfocará en la implementación de herramientas tecnológicas avanzadas, sino también en la evaluación del impacto de estas herramientas en la eficiencia administrativa y la toma de decisiones dentro de la empresa.

Se analiza las mejores prácticas en la contabilidad digital, adaptadas al contexto específico de la Ferretería Domínguez, con el objetivo de transformar sus procesos de gestión financiera y fortalecer su competitividad en el mercado.

5. HIPÓTESIS

La implementación de un sistema de análisis financiero y analítica de datos en la Ferretería Domínguez mejorará significativamente la eficiencia administrativa y facilitará la toma de decisiones estratégicas, al proporcionar información financiera precisa y oportuna.

Esta modernización no solo reduce errores asociados con los métodos manuales actuales, sino que también optimiza los procesos contables y financieros, permitiendo a la empresa adaptarse mejor a las demandas del mercado y mejorar su desempeño general.

6. ALCANCES Y LIMITACIONES

El proyecto alcanzó la implementación exitosa de un nuevo sistema contable en la Ferretería Domínguez, diseñado para reemplazar los métodos manuales y anticuados previamente utilizados. Este software contable, cuyo nombre se reserva por motivos normativos, proporcionó una base sólida para la gestión financiera, automatizando procesos clave y mejorando la precisión en el registro de transacciones.

Además de la implementación del software, se realizó un análisis financiero de la empresa, permitiendo una evaluación profunda de su estado financiero actual. Como parte del proyecto, se desarrolló un flujo de caja proyectado que ofrece una visión clara de las futuras necesidades de liquidez y ayuda a la planificación financiera a corto y largo plazo.

El alcance también incluyó la creación de un Dashboard interactivo bajo Power Pivot, que integra datos financieros y proporciona visualizaciones dinámicas que facilitan la toma de decisiones, este Dashboard permite a la gerencia de la ferretería analizar tendencias, identificar costos y gastos, además, tomar decisiones basadas en datos precisos y actualizados.

A pesar del éxito del proyecto, se enfrentaron varias limitaciones que podrían influir en su impacto a largo plazo:

Curva de Aprendizaje: La transición de métodos manuales a un sistema contable digital supuso una curva de aprendizaje significativo para el personal de la Ferretería Domínguez. Aunque se brindó capacitación, se recalcó que el tiempo es necesario para adaptarse completamente al nuevo software.

Limitaciones Tecnológicas: La infraestructura tecnológica de la ferretería, como la calidad de la conexión a internet y el hardware disponible, generó al comienzo cierto traumatismo, pero es normal en la implementación de un nuevo software contable y del Dashboard de Power Pivot.

Dependencia de Datos Históricos: La calidad y completitud de los datos históricos disponibles para el análisis financiero y el flujo de caja proyectado estaban limitados por la precisión y la consistencia de los registros manuales anteriores.

7. FUNDAMENTO TEÓRICO

7.1 Estado del arte

El estado del arte de la implementación de sistemas contables y de análisis financiero en pequeñas y medianas empresas (PYMEs) ha evolucionado considerablemente en las últimas décadas, impulsado por la necesidad de mejorar la eficiencia operativa y la toma de decisiones informadas. A continuación, se presenta una revisión de las tendencias y desarrollos clave en esta área.

La digitalización ha sido un catalizador crucial en la evolución de la contabilidad y las finanzas en las PYMEs. Según Hernández (2020), la adopción de software contable automatizado en las PYMEs ha demostrado ser esencial para reducir errores, mejorar la precisión en el registro de transacciones y aumentar la eficiencia en la generación de informes financieros. Sistemas como QuickBooks, Xero (herramientas contables en nube), y otros han permitido a las empresas gestionar sus finanzas de manera más efectiva, aunque la adopción de estas tecnologías varía considerablemente según el nivel de desarrollo tecnológico y la disposición al cambio dentro de las organizaciones.

El análisis financiero ha pasado de ser una actividad principalmente manual y basada en hojas de cálculo a una disciplina apoyada por tecnologías avanzadas de procesamiento de datos. El uso de Business Intelligence (BI) y herramientas de análisis como Power Pivot, Tableau, y Power BI ha permitido a las PYMEs realizar análisis más detallados y precisos. Estos sistemas permiten la integración de grandes volúmenes de datos y la visualización de los mismos en Dashboards interactivos que facilitan la toma de decisiones estratégicas (Martínez & López, 2021).

La analítica de datos se ha convertido en una herramienta vital para las PYMEs que buscan mejorar su competitividad en el mercado. Según Rodríguez (2021), la implementación de matrices de análisis de datos permite a las empresas obtener información valiosa sobre su desempeño financiero, identificar tendencias y patrones, y prever futuros escenarios.

Estas capacidades son especialmente importantes en entornos económicos volátiles, donde la capacidad de adaptación rápida puede determinar el éxito o fracaso de una empresa.

A pesar de los beneficios, la implementación de sistemas contables modernos y herramientas de análisis en las PYMEs enfrenta varios desafíos. Entre estos se incluyen la resistencia al cambio, la falta de conocimientos técnicos entre el personal, y las limitaciones presupuestarias para la adquisición de tecnología avanzada (Gómez & Pérez, 2019). Estas barreras han llevado a que muchas PYMEs adopten un enfoque gradual en la modernización de sus procesos financieros, priorizando áreas clave donde el impacto de la digitalización puede ser más evidente.

En el contexto colombiano, la adopción de tecnologías contables y de análisis financiero también debe alinearse con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y otras regulaciones locales. La actualización y el cumplimiento normativo son aspectos críticos que las PYMEs deben considerar al implementar nuevos sistemas, para asegurar que sus operaciones sean no solo eficientes, sino también conformes a los estándares legales y contables vigentes (García & Torres, 2022).

Finalmente, la capacitación del personal y la gestión del cambio son elementos fundamentales para el éxito en la implementación de nuevos sistemas contables. La literatura destaca que la falta de formación adecuada puede limitar significativamente los beneficios de las nuevas tecnologías, ya que el personal puede no estar preparado para aprovechar al máximo las capacidades del nuevo software (López et al., 2020). La resistencia al cambio, especialmente en entornos con prácticas tradicionales arraigadas, también representa un desafío importante que debe ser gestionado estratégicamente.

7.2 Marco teórico

El marco teórico proporciona el fundamento conceptual y teórico necesario para comprender y contextualizar la investigación sobre la implementación de un sistema de análisis financiero y analítica de datos en la Ferretería Domínguez. Este marco se basa en las principales teorías y conceptos relevantes para el estudio de sistemas contables y financieros, así como en la aplicación de herramientas avanzadas para la mejora de la eficiencia administrativa y la toma de decisiones.

La Teoría de la Contabilidad Financiera se centra en los principios y normas que guían la preparación y presentación de los estados financieros. Según González (2015), *"la contabilidad financiera proporciona una base normativa para la elaboración de los estados financieros, garantizando la transparencia y comparabilidad de la información financiera."* Esta teoría es crucial para el diseño e implementación del sistema contable, ya que asegura que el nuevo sistema cumpla con las normas contables aceptadas en Colombia, permitiendo una presentación adecuada y estandarizada de la información financiera.

La Teoría de la Contabilidad de Gestión se enfoca en cómo las herramientas y técnicas contables pueden ser utilizadas para mejorar la eficiencia y efectividad en la toma de decisiones dentro de una organización. Según Anthony y Govindarajan (2007), *"la contabilidad de gestión proporciona información útil para la planificación, control y toma de decisiones, permitiendo a los gerentes evaluar el desempeño y tomar decisiones informadas que afectan el futuro de la organización."* Esta teoría destaca la importancia de contar con sistemas contables que no solo registren transacciones, sino que también faciliten el análisis y la interpretación de datos financieros, aspectos clave del nuevo sistema propuesto para la Ferretería Domínguez.

La Teoría de la Transformación Digital describe cómo las tecnologías digitales transforman los procesos y modelos de negocio en las organizaciones. Según Westerman, Bonnet y McAfee (2014), *"la transformación digital implica la integración de tecnologías digitales en todas las áreas de la empresa, cambiando fundamentalmente cómo operan y crean valor."* Esta teoría proporciona el marco para entender cómo la adopción de herramientas digitales avanzadas puede modernizar el sistema contable y financiero de la Ferretería Domínguez, mejorando la eficiencia administrativa y la capacidad de análisis de datos.

La Teoría de la Analítica de Datos se enfoca en el uso de técnicas estadísticas y algorítmicas para extraer valor de los datos recopilados. García (2021) señala que *"la analítica de datos permite transformar grandes volúmenes de información en insights accionables, facilitando la toma de decisiones basada en evidencia y no en intuiciones."* Implementar la analítica de datos en el sistema de la Ferretería Domínguez permitirá una visión más profunda y precisa del desempeño financiero, apoyando la toma de decisiones estratégicas.

7.3 Marco conceptual

Para realizar el estudio se tuvo en cuenta definiciones y explicaciones clave sobre los términos y conceptos fundamentales relacionados con el sistema de análisis financiero y analítica de datos propuesto para la Ferretería Domínguez. Como:

Sistema Contable: Conjunto de procedimientos y registros utilizados para recoger, clasificar y resumir la información financiera de una empresa. Según Horngren et al. (2012), *"el sistema contable permite a las organizaciones registrar y monitorear las transacciones financieras de manera estructurada, asegurando que la información sea precisa y esté disponible para la toma de decisiones"* (Introduction to Financial Accounting).

Análisis Financiero: Proceso de examinar los estados financieros de una empresa para evaluar su desempeño y situación financiera. Brigham y Ehrhardt (2014) definen el análisis financiero como *"la evaluación de la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de una empresa mediante la revisión y comparación de sus estados financieros."* Este análisis incluye la evaluación de ratios financieros, tendencias y proyecciones.

Flujo de Caja Proyectado: Es una estimación de las entradas y salidas de efectivo esperadas en el futuro. Según Kieso et al. (2013), *"el flujo de caja proyectado es una herramienta clave en la planificación financiera que ayuda a prever las necesidades de liquidez y a planificar la financiación y las inversiones futuras."* Este pronóstico es crucial para asegurar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras y tomar decisiones de inversión informadas.

Dashboard (Tablero de Control): Es una herramienta visual que muestra indicadores clave de rendimiento (KPIs) y métricas financieras en un formato fácil de interpretar. Según Few (2006), *"un dashboard es una herramienta de visualización de datos que proporciona una vista comprensible y condensada de los indicadores críticos del desempeño organizacional"* (Information Dashboard Design). Los Dashboards permiten a los usuarios monitorear el desempeño en tiempo real y tomar decisiones basadas en datos actualizados.

Power Pivot: Es una herramienta de modelado de datos y análisis que se integra con Microsoft Excel para manejar grandes volúmenes de datos y crear modelos de datos complejos. Excel (2013) define Power Pivot como *"una extensión de Excel que permite el análisis avanzado de datos mediante la creación de modelos de datos y la realización de cálculos complejos"*

(Microsoft Excel Power Pivot). Power Pivot facilita la creación de informes y Dashboards con datos consolidados de múltiples fuentes.

Analítica de Datos: Proceso de examinar grandes conjuntos de datos para extraer información significativa y apoyar la toma de decisiones. Según Davenport y Harris (2007), *"la analítica de datos involucra el uso de métodos estadísticos y algoritmos para identificar patrones, correlaciones y tendencias en los datos, lo que ayuda a las organizaciones a tomar decisiones basadas en evidencia"*

Toma de Decisiones Basada en Datos: Se centra en utilizar análisis de datos para informar y guiar las decisiones empresariales. Según Martínez (2018), *"decidir basado en datos proporciona una ventaja competitiva al reducir la incertidumbre y permitir decisiones más informadas y estratégicas."* La implementación de un sistema de análisis financiero facilita una toma de decisiones más efectiva y fundamentada.

8. MARCO METODOLÓGICO

8.1 Matriz de congruencia

Tabla 1. *Matriz de congruencia*

Pregunta de Investigación general	Preguntas de Investigación específicas	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis general
¿Cómo logra un sistema de análisis financiero y analítica de datos, mejorar la eficiencia administrativa y facilitar la toma de decisiones en la Ferretería Domínguez del municipio de La Sierra Cauca?	¿Cuáles son las principales deficiencias y limitaciones del sistema contable actual utilizado en la Ferretería Domínguez, y cómo afectan estos problemas a la precisión y eficiencia de la gestión financiera?	Diseñar un sistema de análisis financiero y analítica de datos para la Ferretería Domínguez del municipio de La Sierra Cauca, que mejore la eficiencia administrativa y facilite la toma de decisiones.	Evaluar el sistema contable actual (2023), de la Ferretería Domínguez.	La implementación de un sistema de análisis financiero y analítica de datos en la Ferretería Domínguez mejorará significativamente la eficiencia administrativa y facilitará la toma de decisiones estratégicas, al proporcionar información financiera precisa y oportuna. Esta modernización no solo reduce errores asociados con los métodos manuales actuales, sino que también optimiza los procesos contables y financieros, permitiendo a la empresa adaptarse mejor a las demandas del mercado y mejorar su desempeño general.
	¿Cómo se compara el desempeño financiero de la Ferretería Domínguez con los estándares establecidos por las normas de contabilidad aceptadas en Colombia, y qué áreas requieren ajustes para cumplir con estas normas?		Realizar un análisis contable y financiero, de acuerdo a las normas de contabilidad aceptadas en Colombia.	
	¿Qué características y funcionalidades debe tener una matriz de analítica de datos para abordar eficazmente los problemas identificados en el análisis contable y financiero de la Ferretería Domínguez, y cómo se pueden integrar estas características en el diseño del sistema?		Diseñar una matriz de analítica de datos, bajo el análisis contable y financiero.	
	¿Cómo afecta la implementación de la matriz analítica de datos y el nuevo sistema contable en la eficiencia administrativa y la calidad de la toma de decisiones en la Ferretería Domínguez, y qué mejoras se observan en comparación con el sistema anterior?		Evaluar el impacto de la matriz analítica de datos y del sistema contable y financiero en el proceso administrativo y toma de decisiones de la Ferretería Domínguez de la Sierra Cauca.	

Fuente: elaboración propia

8.2 Profundidad

Para la evaluación del Sistema Contable Actual, se abarcó una revisión de los documentos contables actuales de la Ferretería Domínguez, incluyendo facturas, recibos y libros diarios. Se realizaron entrevistas con el personal contable y encuestas para identificar problemas y limitaciones en los procesos manuales. Se documentaron y analizaron los procesos existentes para descubrir cuellos de botella e ineficiencias.

Para el análisis Contable y Financiero, se revisaron las prácticas contables en comparación con las normas de contabilidad aceptadas en Colombia, además de ello se realizó:

- Reportes contables como, revisión y control de inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, gastos, costos, compras, ventas, impuestos, etc...
- Balance General Inicial
- Comprobantes Diarios (Causación, ingresos, egresos, ajustes contables)
- Balance Desagregado
- Estado de Resultados
- Balance General
- Análisis Financiero Comparativo
- Ratios Financieros
- Flujo de caja Proyectoado
- Dashboard (Power Pivot)

Igualmente, se examinó detalladamente el estado financiero de la empresa para evaluar su salud financiera y se analizaron indicadores clave de desempeño, como liquidez y rentabilidad.

Para el diseño de la matriz de analítica de datos, se definieron los requerimientos específicos basados en el análisis contable y financiero. Se diseñó un prototipo utilizando herramientas como Power Pivot, estableciendo métricas y KPIs esenciales. Se realizaron pruebas exhaustivas para garantizar la precisión y utilidad de los datos analíticos.

Para la evaluación del impacto del nuevo sistema, se implementó un piloto del nuevo sistema en un entorno controlado para evaluar su efectividad y realizar ajustes necesarios. Se midió la mejora en la eficiencia administrativa y en la toma de decisiones mediante indicadores como el tiempo de procesamiento y la precisión de los informes. Se comparó el desempeño del nuevo sistema con el anterior para identificar mejoras y beneficios tangibles.

8.3 Diseño metodológico

El diseño metodológico del trabajo de grado adoptó un enfoque mixto que combinó métodos cualitativos y cuantitativos para obtener una visión exhaustiva del sistema contable y financiero de la Ferretería Domínguez.

Se realizó una evaluación detallada del sistema contable actual mediante la revisión de documentos, entrevistas con el personal contable y encuestas, lo cual permitió identificar deficiencias y limitaciones, se llevó a cabo un análisis contable y financiero íntegro, que incluyó la elaboración de reportes financieros, la creación de un flujo de caja proyectado y un Dashboard en Power Pivot para evaluar la salud financiera y el desempeño de la empresa.

Para el diseño de la matriz de analítica de datos, se definieron los requerimientos específicos y se desarrolló un prototipo utilizando herramientas avanzadas.

Se implementó un piloto del nuevo sistema contable (Software) en un entorno controlado para evaluar su efectividad y realizar ajustes necesarios. Se midió la mejora en la eficiencia administrativa y en la toma de decisiones mediante indicadores clave y se comparó el desempeño del nuevo sistema con el anterior para identificar mejoras y beneficios tangibles. Este enfoque integral permitió garantizar una transición efectiva y una optimización significativa en la gestión contable y financiera de la empresa.

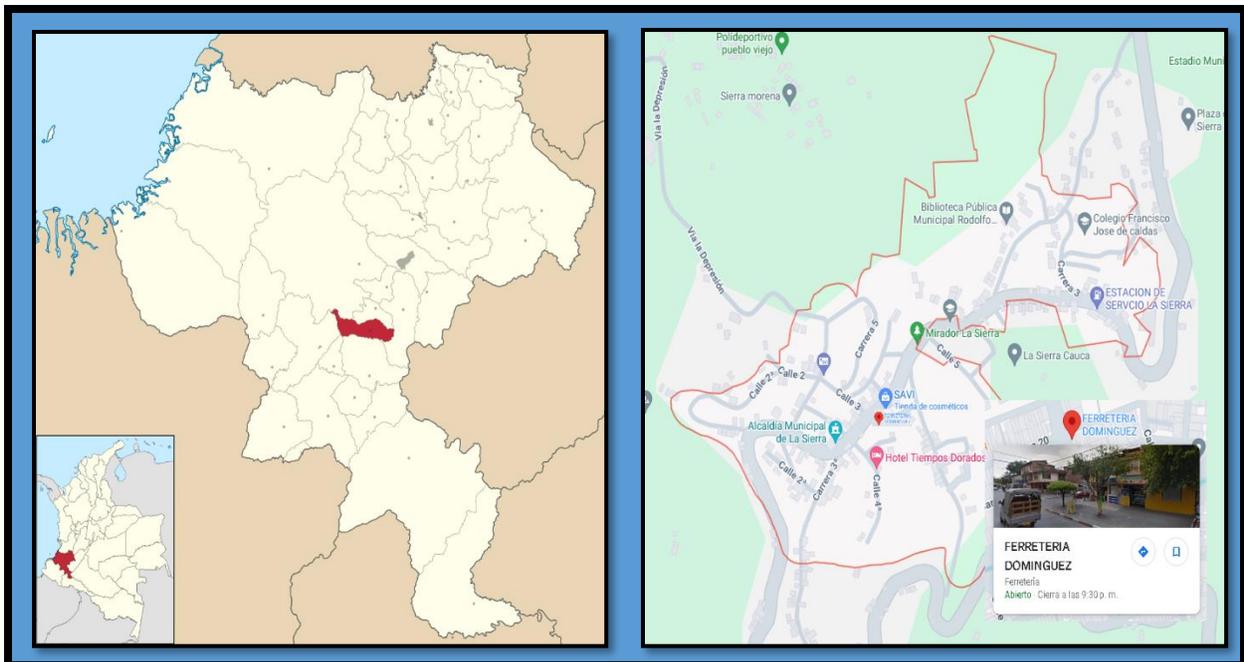
9. ESTUDIO TÉCNICO

9.1 Localización

La Ferretería Domínguez se encuentra en La Sierra, Cauca, un municipio con una población de 9.935 habitantes y una altitud de 1.760 msnm. La región se distingue por su diversidad climática, que abarca desde pisos térmicos cálidos hasta fríos, con una temperatura media de 18°C. A solo 90 minutos de Popayán, este municipio está rodeado de bosques húmedos que enriquecen su entorno natural.

La economía de La Sierra Cauca, está dominada por la agricultura, con cultivos como caña panelera, café, frijol, yuca, y plátano, gracias a la riqueza de sus suelos y su variado clima. Estos productos se comercializan tanto en la plaza de mercado local como en las plazas mayoristas de Popayán. Además, el crecimiento urbanístico ha permitido la apertura de comercios como ferreterías, talleres, almacenes y restaurantes.

Figura 1: *Ubicación de la Ferretería Domínguez en la geografía de la Sierra en el departamento del Cauca*



Fuente: Dane 2018, Google Maps 2024

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

10. ESTUDIO ORGANIZACIONAL Y LEGAL

10.1 Imagen corporativa

Ferretería Domínguez

Imagen 1: *Imagen corporativa.*



Fuente: Ferretería Domínguez (2024)

10.2 Colores e iconos corporativos

El color naranja en el logo de la Ferretería Domínguez simboliza energía, entusiasmo y determinación, características que son esenciales en el ámbito de la construcción. Este color es asociado con la acción y la creatividad, lo que resalta el dinamismo y la capacidad de la ferretería para ofrecer soluciones eficientes y proactivas a sus clientes.

El personaje de un maestro de construcción en el logo refuerza la identidad de la ferretería como un lugar de experiencia y conocimiento en el sector. Representa a un experto confiable, lo que sugiere que los clientes pueden contar con asesoramiento profesional y productos de alta calidad para llevar a cabo sus proyectos de construcción. Este símbolo también transmite la idea de autoridad y competencia, asegurando que la ferretería es un socio sólido para cualquier iniciativa constructiva.

10.3 Estructura organizacional

Misión

La Ferretería Domínguez se dedica a ofrecer productos y servicios de alta calidad en el sector de la construcción, apoyando tanto a profesionales como a entusiastas del hogar en sus proyectos. Nos esforzamos por ser un aliado confiable, proporcionando asesoramiento experto, un servicio al cliente excepcional, y soluciones innovadoras que faciliten el éxito de cada proyecto. Nuestra misión es contribuir al desarrollo de la comunidad local y regional, promoviendo la eficiencia, la seguridad, y la sostenibilidad en cada interacción.

Visión

Ser reconocidos como la ferretería líder en La Sierra Cauca y sus alrededores, distinguiéndonos por nuestra amplia gama de productos, nuestro compromiso con la calidad, y nuestra capacidad para adaptarnos a las cambiantes necesidades del mercado. Aspiramos a expandir nuestra presencia, convirtiéndonos en un referente en el sector de la construcción y en un pilar de apoyo para el crecimiento urbano y rural, siempre manteniendo un enfoque en la mejora continua.

Valores corporativos

Compromiso con la Calidad: Nos esforzamos por ofrecer productos y servicios que cumplan con los más altos estándares de calidad, garantizando la satisfacción y seguridad de nuestros clientes en cada proyecto.

Integridad y Honestidad: Actuamos con transparencia y ética en todas nuestras relaciones comerciales, fomentando la confianza y el respeto mutuo con nuestros clientes, proveedores y empleados.

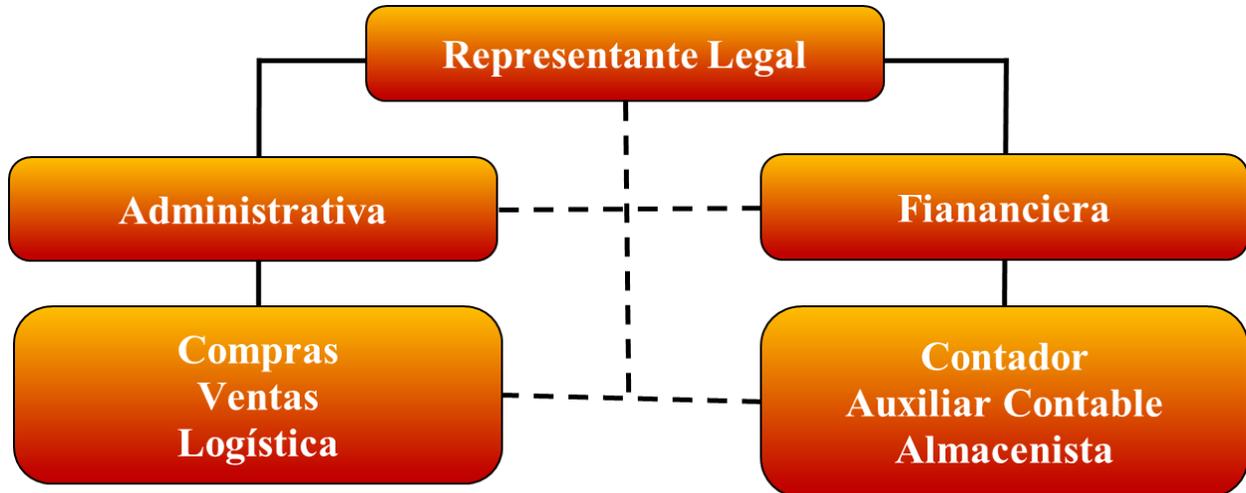
Servicio al Cliente: Ponemos a nuestros clientes en el centro de todo lo que hacemos, brindando atención personalizada y asesoramiento experto para satisfacer sus necesidades específicas.

Innovación: Buscamos continuamente nuevas formas de mejorar nuestros productos, adaptándonos a las tendencias del mercado y a las expectativas cambiantes de nuestros clientes.

Trabajo en Equipo: Fomentamos un ambiente de colaboración y respeto, reconociendo que el éxito de nuestra empresa depende del esfuerzo conjunto y la diversidad de ideas de todos nuestros colaboradores.

10.4 Organigrama

Figura 2: Organigrama.



Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

La Ferretería Domínguez, se estructura de la siguiente manera:

Representante Legal

Es el propietario de la ferretería, encargado de tomar decisiones estratégicas y representar legalmente a la empresa en todas sus operaciones y compromisos legales. Su función principal es supervisar todas las áreas de la ferretería y asegurar el cumplimiento de las metas y objetivos empresariales.

Área Administrativa

Compras: Responsable de la adquisición de productos y materiales necesarios para la operación de la ferretería. Evalúa proveedores, negocia precios, y asegura la calidad de los productos adquiridos. Su objetivo es mantener un inventario suficiente para satisfacer la demanda de los clientes.

Ventas: Encargada de la comercialización de los productos, atención al cliente, y ejecución de estrategias para incrementar las ventas. Este departamento también se encarga de la gestión de relaciones con los clientes y la mejora continua del servicio.

Logística (Gastos, Costos, Transporte, etc.): Se encarga de la gestión de la cadena de suministro, asegurando que los productos lleguen a tiempo y en buen estado a los clientes. También maneja los costos asociados a la distribución y almacenamiento, optimizando los recursos para reducir gastos y mejorar la eficiencia.

Área Financiera

Contador: Es el encargado de llevar las cuentas de la empresa, realizar los balances financieros, y asegurar el cumplimiento de las normas fiscales. Además, prepara informes financieros para el Representante Legal y asesora sobre la situación financiera de la empresa.

Auxiliar Contable: Apoya al Contador en la realización de registros contables, manejo de cuentas por cobrar y pagar, y en la preparación de documentos contables. También se encarga de tareas administrativas relacionadas con la contabilidad.

Almacenista: Responsable de la gestión del inventario, controlando la entrada y salida de productos en la bodega. Asegura que los niveles de stock sean adecuados para cubrir las necesidades de venta y coordina con el área de logística para la correcta distribución de los productos.

Este organigrama ofrece una estructura clara y funcional que divide las responsabilidades entre las áreas administrativa y financiera, permitiendo una gestión eficaz y coordinada de la Ferretería Domínguez.

11. ESTUDIO FINANCIERO

El estudio financiero de la Ferretería Domínguez, se aplicaron las normas de contabilidad establecidas en Colombia y se integraron los conocimientos y metodologías adquiridos durante la formación universitaria. Este proceso incluyó una revisión sistemática de los reportes contables, estados financieros, y análisis financiero, además, se realizó un Dashboard para el monitoreo y análisis de datos.

El enfoque adoptado permitió sustituir el método manual anterior, que se basaba en registros en libros de bancos y otros documentos físicos.

Con el nuevo sistema, se implementaron prácticas contables modernas que abarcan la generación de reportes precisos, la elaboración de estados financieros detallados como el Balance General y el Estado de Resultados, y la realización de análisis financiero comparativos y de ratios financieros clave.

Estos procedimientos proporcionaron una base sólida y confiable para la gestión financiera de la empresa.

El diseño un Dashboard utilizando herramientas avanzadas como Power Pivot, lo que facilitó la visualización y el análisis de datos financieros en tiempo real.

Este avance representó una mejora significativa en comparación con la contabilidad manual, permitiendo a la Ferretería Domínguez obtener información más precisa y oportuna. Los diseños actuales del sistema fueron elaborados por autoría propia, basándose en una sólida comprensión de las prácticas contables y financieras, garantizando así la adaptación a las necesidades específicas de la empresa y la optimización de sus procesos administrativos.

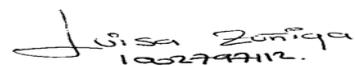
Este enfoque integral no solo mejoró la precisión de la contabilidad, sino que también fortaleció la capacidad de la empresa para tomar decisiones estratégicas informadas y adaptarse de manera más efectiva a las demandas del mercado.

Es por ello que, se coloca nuestros nombres en los Estados Financieros (2024), para reservar los datos de la contadora actual y datos de información reservada que no fueron autorizadas revelar.

Balance Inicial al 31 de diciembre 2022

Figura 3: Balance General a 31 de diciembre 2022

		FERRETERIA DOMINGUEZ NIT. 10565477-0 LA SIERRA CAUCA BALANCE GENERAL A 31 de Diciembre 2022	
ACTIVO	\$ 490.460.917	PASIVO	\$ 60.598.440
ACTIVO CORRIENTE	404.062.547	PASIVO CORRIENTE	31.231.234
DISPONIBLE	42.188.477	PROVEEDORES NACIONALES	\$ 32.108.239
Caja General	12.800.000	Proveedores nacionales - Mercancia no fabricada por la E	32.108.239
Bancos	29.388.477	RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 89.266
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 73.892.598	Vigencia Fiscal Corriente (10%)	50.000
Clientes nacionales	73.892.598	Vigencia Fiscal Corriente (2,5%)	39.266
INVENTARIOS	\$ 287.981.472	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-1.416.272
Mercancías no fabricadas por la empresa	287.981.472	Iva Descontable 19%	-8.583.333
ACTIVO NO CORRIENTE	86.398.370	Iva Descontable 5%	-9.768.352
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 86.398.370	Iva generado 19%	7.327.106
EQUIPO DE OFICINA	\$ 2.654.167	Iva generado 5%	9.608.307
Muebles y Enseres	3.800.000	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	\$ 450.000
Depreciación Acumulada - Muebles y Enseres	- 1.583.333	Honorarios	450.000
Equipos	750.000	PASIVO NO CORRIENTES	29.367.206
Depreciación Acumulada - Equipos	- 312.500	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 29.367.206
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	\$ 3.556.000	Bancos Nacionales	29.367.206
Equipo de Procesamiento de Datos	9.030.000	PATRIMONIO	\$ 429.862.477
Depreciación Acumulada - Equipo Procesamiento de Datos	- 5.474.000	CAPITAL SOCIAL	\$ 261.125.508
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 80.188.203	Aportes Sociales	261.125.508
Otros	132.603.963	RESERVAS OBLIGATORIAS	\$ 19.696.400
Depreciación Acumulada - Flota y Equipo de Transporte	- 52.415.760	Reserva Legal	19.696.400
		RESULTADO DEL EJERCICIO	10.274.947
		Utilidad del Ejercicio	10.274.947
		RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIORES	138.765.622
		Utilidad Acumuladas	138.765.622
SUMAS IGUALES	\$ 490.460.917	SUMAS IGUALES	\$ 490.460.917


 Luisa Zuñiga Hernández
 Asesora Contable

Fuente: Flores, V. (2014).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

Análisis Balance Inicial: El análisis de las cifras del balance general de la Ferretería Domínguez muestra una estructura financiera relativamente sólida. El total de activos asciende a \$490.460.917, de los cuales el 82% corresponde a activos corrientes, principalmente representados por inventarios (\$287.981.472) y cuentas por cobrar (\$73.892.598). Los activos corrientes, que incluyen también el efectivo disponible en caja y bancos (\$42.188.477), reflejan una capacidad inmediata para enfrentar obligaciones a corto plazo. Por otro lado, el activo no corriente, compuesto en su totalidad por propiedad, planta y equipo (\$86.398.370), indica una inversión significativa en activos fijos que apoyan las operaciones a largo plazo.

En cuanto al pasivo, la empresa presenta un total de \$60.598.440, con una proporción destacable en pasivos corrientes (\$31.231.234), mayormente en cuentas por pagar a proveedores nacionales (\$32.108.239) y retenciones fiscales. Los pasivos no corrientes, que suman \$29.367.206, corresponden principalmente a obligaciones financieras con bancos. El patrimonio, que asciende a \$429.862.477, refleja un capital social de \$261.125.508 y utilidades acumuladas de \$149.040.569 (incluyendo el resultado del ejercicio y el resultado del ejercicio anterior). Esta estructura patrimonial indica una sólida base de capital propio que respalda las operaciones y la capacidad de la empresa para manejar sus obligaciones, mostrando un buen equilibrio entre los recursos propios y los externos.

Para avanzar en el proceso, se generaron diversos soportes contables, incluyendo el inventario inicial al 31 de diciembre de 2022 y el inventario final al 31 de diciembre de 2023. Se elaboraron también la relación de compras, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, así como las relaciones de ventas, ingresos, egresos y activos para su depreciación acumulada.

A continuación, se presentan las figuras de los reportes generados durante el trabajo, los cuales fueron fundamentales para obtener la información requerida y preparar los Estados Financieros.

Reportes contables vigencia 2023

Figura 4: *Inventario Inicial a 1 de enero 2023*



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
INVENTARIO INICIAL
A 01 DE ENERO 2023

Código producto	Unidades	Saldo valor
Código producto: 1001 CUARTO PINTURA ICO AGUA ROJO T1	1	10.500,00
Código producto: 1002 CUARTO PINTURA AGUA OCRE T1 ICO	2	21.000,00
Código producto: 1003 CUARTO PINTURA AGUA MANDARINA T 1 ICO	2	31.500,00
Código producto: 1004 CUARTO PINTURA TERINSA AGUA TERRACOTA T1	1	21.000,00
Código producto: 1005 CUARTO PINTURA AZUL MEDITERRANEO TIPO 1 TERINSA	1	10.500,00
Código producto: 1007 CUARTO PINTURA CORAL TIPO 1 TERINSA	1	10.500,00
Código producto: 1008 CUARTO PINTURA TERINSA AGUA TRIGO T1	1	10.500,00
Código producto: 1009 CUARTO PINTURA TERINSA AGUA PALO ROSA T1	1	21.000,00
Código producto: 101 ACEITE 2T 0,946 L	4	54.000,00
Código producto: 1010 CUARTO PINTURA NARANJA FIESTA TIPO 1 TERINSA	7	73.500,00
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: Item Desagregados
Código producto: R2240 LLAVE LAVAPLATOS POMO PARED PLAST GRIFOS	3	60.000,00
Código producto: R2241 PEGADIT SUPER ADHESIVO x 4 GR	12	37.800,00
Código producto: R2242 JUEGO PIEDRA TALADRO x 10 PCZ RELI	2	17.600,00
Código producto: R2243 JUEGO PIEDRA TALADRO x 5 PCZ RELI	2	10.000,00
Código producto: R2244 PINZA SOLDAR 300A UYUSTOOLS	2	15.400,00
Código producto: R2245 PISTOLA SOLDAR 100 W TAURUS	1	23.500,00
Código producto: R2246 RODAJA CORTABALDOSA 10 MM ROBITOOLS	4	22.000,00
Código producto: R2247 CUERDA TENDEDERO ROPA FLEXIBLE x 20 MT ASHLEY	4	11.800,00
Código producto: R2248 INSERTO REPARACION 1/2	20	12.000,00
Código producto: R2249 ADAPTADOR TUBO BAJANTE 2"	6	13.800,00
Sumas	35.688	\$ 287.981.472

Dayana Zuñiga
 1602799218.
Dayana Zuñiga Ausecha
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

En el inventario inicial, la Ferretería Domínguez cuenta con \$287.981.472 en productos de ferretería y construcción, lo que refleja un inventario sólido y bien establecido. Este monto demuestra que la empresa posee una base robusta en términos de inventario, esencial para garantizar un abastecimiento adecuado y la continuidad en sus operaciones comerciales.

Figura 6: Relación de compras vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
RELACIÓN DE COMPRAS
Del 01 de enero al 31 de Diciembre 2023

Identificación	Nombre proveedor	Subtotal	Impuesto cargo	Impuesto retención	Total A Pagar
27399***	PPPP	28.202.077	5.358.395	-	33.560.472
830058***	TTTTT	81.596.676	15.503.368	-	97.100.044
890900***	CCCCC	83.771.983	15.916.677	-	99.688.660
890901***	DDDDD	93.553.413	17.775.149	-	111.328.562
891224***	TTTTT	71.636.918	13.611.014	-	85.247.932
900243***	AAAAA	83.831.933	15.928.067	-	99.760.000
901234***	TTTTT	11.496.101	2.184.259	-	13.680.360
901342***	RRRRR	201.343.153	38.255.199	-	239.598.352
891201***	FFFFF	41.244.990	5.204.227	684.767	45.764.451
Sumas		696.677.244	129.736.355	684.767	825.728.832

SUB TOTAL	696.677.244
I.V.A DESCONTABLE	129.736.355
COMPRAS \$	826.413.599

RETEFUENTE 2.5%	684.767
-----------------	---------

Dayana Zuñiga
 16027997218.

Dayana Zuñiga Ausecha
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

Las compras, muestra un subtotal de \$696.677.244, al que se añade el IVA descontable de \$129.736.355, resultando en un total de compras de \$826.413.599. Además, se aplicó una retención en la fuente del 2.5%, equivalente a \$684.767. Este desglose indica un alto volumen de adquisiciones, con una significativa proporción de IVA descontable, lo que puede mejorar la eficiencia fiscal de la empresa, y una pequeña retención final de las compras.

Figura 7: Cuentas por cobrar vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
CUENTAS POR COBRAR
A 31 DE DICIEMBRE 2023

Identificación	Saldo Anterior	Débito	Crédito	Saldo Año
Nombre del tercero: 1111111AC	72.000	-	-	72.000
Nombre del tercero: 1111112BB	138.000	-	-	138.000
Nombre del tercero: 1111113CA	631.600	1.796.700	1.850.200	578.100
Nombre del tercero: 1111114AC	47.500	-	-	47.500
Nombre del tercero: 1111115BB	-	876.800	841.300	35.500
Nombre del tercero: 1111116CA	17.606	-	-	17.606
Nombre del tercero: 1111117AC	-	1.201.100	-	1.201.100
Nombre del tercero: 1111118BB	1.144.700	-	-	1.144.700
Nombre del tercero: 1111119CA	125.000	-	-	125.000
Nombre del tercero: 1111120AC	95.900	-	-	95.900
Nombre del tercero: 1111121AB	803.999	-	-	803.999
Nombre del tercero: 1111122BA	48.000	-	-	48.000
Nombre del tercero: 1111123CC	367.000	-	-	367.000
Nombre del tercero: 1111124AB	106.000	-	-	106.000
Nombre del tercero: 1111125BA	1.977.000	155.000	-	2.132.000
Nombre del tercero: 1111126CC	181.500	-	-	181.500
Nombre del tercero: 1111127AB	-	1.221.900	-	1.221.900
Nombre del tercero: 1111128BA	73.400	-	-	73.400
Nombre del tercero: 1111129CC	235.500	-	-	235.500
Nombre del tercero: 1111130AB	68.000	-	-	68.000
Nombre del tercero: 1111131AA	36.000	-	-	36.000
Nombre del tercero: 1111132BC	35.000	-	-	35.000
Nombre del tercero: 1111133CB	-	527.300	-	527.300
Nombre del tercero: 1111134AA	2.639.699	-	-	2.639.699
Nombre del tercero: 1111135BC	150.000	-	-	150.000
Nombre del tercero: 1111136CB	-	471.000	-	471.000
Nombre del tercero: 1111137AA	230.000	-	-	230.000
Nombre del tercero: 1111138BC	21.000.000	-	11.000.000	10.000.000
Nombre del tercero: 1111139CB	49.500	-	-	49.500
Nombre del tercero: 1111140AA	63.000	-	-	63.000
Nombre del tercero: 1111141AC	400.000	-	-	400.000
Nombre del tercero: 1111142BB	977.700	-	-	977.700
Nombre del tercero: 1111143CA	2.108.332	38.000	-	2.146.332
Nombre del tercero: 1111144AC	673.999	-	-	673.999
Nombre del tercero: 1111145BB	-	44.200	-	44.200
Nombre del tercero: 1111146CA	1.966.942	-	-	1.966.942
Nombre del tercero: 1111147AC	-	123.500	-	123.500
Nombre del tercero: 1111148BB	65.000	-	-	65.000
Nombre del tercero: 1111149CA	7.000	-	-	7.000
Nombre del tercero: 1111150AC	-	52.000	-	52.000
Nombre del tercero: 1111151AB	-	913.000	-	913.000
Nombre del tercero: 1111152BA	390.000	-	-	390.000
Nombre del tercero: 1111153CC	80.000	-	-	80.000
Nombre del tercero: 1111154AB	506.200	-	-	506.200
Nombre del tercero: 1111155BA	8.864.697	466.200	-	9.330.897
Nombre del tercero: 1111156CC	-	34.000	-	34.000
Nombre del tercero: 1111157AB	288.000	654.000	-	942.000
Nombre del tercero: 1111158BA	22.675.624	562.500	-	23.238.124
Nombre del tercero: 1111159CC	133.000	-	-	133.000
Nombre del tercero: 1111160AB	390.000	-	-	390.000
Nombre del tercero: 1111161AA	736.000	2.394.200	-	3.130.200
Nombre del tercero: 1111162BC	545.900	-	-	545.900
Nombre del tercero: 1111163CB	-	4.806.500	-	4.806.500
Nombre del tercero: 1111164AA	-	246.000	-	246.000
Nombre del tercero: 1111165AA	2.748.300	-	-	2.748.300
Sumas	\$ 73.892.598	\$ 16.583.900	\$ 13.691.500	\$ 76.784.998
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR \$			76.784.998

Dayana Zuñiga
 1602799218.

Dayana Zuñiga Ausecha
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

Las cuentas por cobrar, revela un saldo inicial de \$73.892.598, con abonos de \$16.583.900 y nuevos créditos otorgados a clientes por \$13.691.500, resultando en un saldo final de \$76.784.998. Este saldo elevado sugiere una rotación de cartera significativa, lo que destaca la necesidad de implementar estrategias de cobro efectivas para mantener una rotación adecuada y reducir el riesgo de incobrabilidad.

Figura 8: Cuentas por pagar vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
 NIT. 10565477-0
 LA SIERRA CAUCA
RELACIÓN CUENTAS POR PAGAR
 A 31 DE DICIEMBRE 2023

IMPUESTOS							
NIT.	NOMBRE O RAZON SOCIAL	FECHA	BASE	COMPROBANTE	HASTA	DEUDA DEL MES	
891201***	FERREC***	1/12/2023	\$ 3.141.319		31/12/2023	\$ 78.533	
8745***	Retefuente por Honorarios	1/12/2023	\$ 500.000		31/12/2023	\$ 50.000	
RETENCIÓN EN LA FUENTE						Sub total 1.	\$ 128.533

OTRAS CUENTAS POR PAGAR						
FECHA/CR	NOMBRE O RAZON SOCIAL	FECHA	ANTERIOR	PAGOS Y ABONOS	MES	DEUDA
12/05/2021	Obligación Bancolombia N° 8850****	1/01/2023	\$ 29.367.206	9.785.918	31/12/2023	\$ 19.581.288
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			\$ 29.367.206	9.785.918	Sub total 2.	\$ 19.581.288

PROVEEDORES NACIONALES						
NIT - NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	FECHA	Saldo inicial	Débito	Crédito	Saldo Movimiento	
Nombre del tercero: 1085***	31/12/2023	\$ 1.359.280	-	-	\$ 1.359.280	
Nombre del tercero: 1085***	31/12/2023	\$ 3.424.076	2.839.075,63	-	\$ 585.000	
Nombre del tercero: 1085****	31/12/2023	\$ 826.780	664.280,00	-	\$ 162.500	
Nombre del tercero: 12746***	31/12/2023	\$ 182.600	-	-	\$ 182.600	
Nombre del tercero: 16843***	31/12/2023	\$ -	-	719.711,00	\$ 719.711	
Nombre del tercero: 27094***	31/12/2023	\$ 3.367.000	-	1.756.800,00	\$ 5.123.800	
Nombre del tercero: 27399***	31/12/2023	\$ -	-	2.796.705,97	\$ 2.796.706	
Nombre del tercero: 3333 ***	31/12/2023	\$ 120.000	-	1.789.099,94	\$ 1.909.100	
Nombre del tercero: 8300***	31/12/2023	\$ 1.994.530	1.268.585,22	158.337,00	\$ 884.282	
Nombre del tercero: 8909***	31/12/2023	\$ 9.258.553	-	8.236.769,44	\$ 17.495.322	
Nombre del tercero: 89090***	31/12/2023	\$ 4.694.601	-	1.344.046,82	\$ 6.038.648	
Nombre del tercero: 8912***	31/12/2023	\$ -	-	2.676.974,74	\$ 2.676.975	
Nombre del tercero: 8912***	31/12/2023	\$ 1.573.872	-	-	\$ 1.573.872	
Nombre del tercero: 89122***	31/12/2023	\$ 1.583.708	1.583.708,18	1.623.277,81	\$ 1.623.278	
Nombre del tercero: 9002***	31/12/2023	\$ 823.100	380.000,00	380.000,00	\$ 823.100	
Nombre del tercero: 90124***	31/12/2023	\$ 418.051	-	-	\$ 418.051	
Nombre del tercero: 9013***	31/12/2023	\$ 2.482.088	-	129.624,00	\$ 2.611.712	
PROVEEDORES NACIONALES		\$ 32.108.239	\$ 6.735.649	\$ 21.611.347	\$ 46.983.937	

Sub total 1.	\$ 128.533
Sub total 2.	\$ 19.581.288
Sub total 3.	\$ 46.983.937
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 66.693.758

Dayana Zuñiga
 1602799218.
Dayana Zuñiga Ausecha
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

Las cuentas por pagar, muestra un subtotal de \$128.533 en impuestos, que es una cifra esperada debido a que estos montos se reservan para su pago a la DIAN en el mes siguiente. Las obligaciones financieras con bancos suman \$19.581.288, mientras que las cuentas a proveedores alcanzan los \$46.983.937. En conjunto, el total de cuentas por pagar es de \$66.693.758. Este desglose refleja un manejo equilibrado de las obligaciones financieras, pero subraya la importancia de monitorear las cuentas a proveedores y obligaciones bancarias para asegurar la liquidez y estabilidad financiera de la empresa.

Figura 9: Relación de ventas vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
RELACIÓN DE VENTAS
Del 01 de enero al 31 de Diciembre 2023

Código	Nombre producto	Subtotal	Impuesto cargo	Total
770777	ANGULO 1 1/4 x 1/8	42.857	8.143 \$	51.000
770779	ANGULO 1 x 1/8	191.597	36.403 \$	228.000
77081	MANIJA ESCUDO ALEMAN NIQUEL VERA	40.336	7.664 \$	48.000
770823	GALON PINTURA VERDE PRIMAVERAL T 1 TERINSA	46.218	8.782 \$	55.000
770829	GALON PINTURA AZUL PACIFICO T 1 TERINSA	44.538,00	8.462,00 \$	53.000
77083	MANIJA ESUCODO ESPAÑOL PAVONADA	13.445	2.555 \$	16.000
770843	GALON PINTURA GRIS NUBE T 1 TERINSA	46.218	8.782 \$	55.000
77088	PANEL LED SOBREPONER 12W 6" MERCURY	12.605	2.395 \$	15.000
77090	TOMACORRIENTE DOBLE MERCURY	80.672	15.328 \$	96.000
770904	CUARTO PINTURA ALUMINIO PINTUCO	57.142	10.858 \$	68.000
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
***	***	***	***	***
77091	CARGA VERDE CAL22 STRAIT	226.890	43.110 \$	270.000
770936	METRO x 5 MT BELLOTA	53.780	10.220 \$	64.000
770951	DISCO DIAMANTADO SEGMENTADO 4 1/2 UNITEC	40.337	7.663 \$	48.000
770959	DISCO CORTE METAL 7 PLG BARRACUDA	10.924	2.076 \$	13.000
77096	DISCO CADENILLA SUKIYAMA	61.345	11.655 \$	73.000
77097	LLAVE LAVAPLATOS PARED AQUAFINA	21.849	4.151 \$	26.000
770974	GRAPA TRABAJO PESADO 1/4 STANLEY	21.849	4.151 \$	26.000
770975	GRAPA TRABAJO PESADO 5/16 STANLEY	25.210	4.790 \$	30.000
771540	DISCO CORTE METAL 4 1/2 DEWALT	130.252	24.748 \$	155.000
789854338092	AEROSOL NEGRO BRILLANTE SUPER COLOR	7.143	1.357 \$	8.500
VENTAS		878.546.088,00	166.923.756,72 \$	1.045.469.845

Dayana Zuñiga
 1602799218.
Dayana Zuñiga Auseca
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

La relación de ventas muestra una base de \$878.546.088, con un IVA generado de \$166.923.757, lo que lleva a un total en ventas de \$1.045.469.845. Dado que el IVA generado se ajusta cuatrimestralmente con el IVA descontable, las ventas reflejan un desempeño sólido y positivo para la economía de la empresa. Este nivel de ventas contribuye significativamente a la sostenibilidad financiera de la empresa, destacando un buen desempeño en el mercado y un aumento en la capacidad de generar ingresos.

Figura 10: Relación de ingresos vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
RELACIÓN DE INGRESOS
Del 01 de enero al 31 de Diciembre 2023

Comprobante	Fecha Inicial	Fecha Final	Cliente	Forma de Pago	Valor
Ctas * Cobrar	31/12/2023	31/12/2023	CLIENTES VARIOS	Efectivo	\$ 13,691,500
INGRESOS POR CLIENTES NACIONALES \$					\$ 13,691,500
F VENTAS - 1	31/12/2023	31/12/2023	CLIENTES VARIOS	Efectivo	\$ 878,546,088
INGRESOS POR FACTURA DE VENTAS \$					\$ 878,546,088
EN VENTAS	31/12/2023	31/12/2023	IVA GENERADO 19%	Caja general	\$ 116,516,591
EN VENTAS	31/12/2023	31/12/2023	IVA GENERADO 5%	Caja general	\$ 50,407,165
INGRESOS POR IVA GENERADO EN VENTAS \$					\$ 166,923,757
TOTAL DE INGRESOS \$					\$ 1,059,161,345

Dayana Zuñiga.
 1602797218.

Dayana Zuñiga Ausecha
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

La relación de ingresos para la Ferretería Domínguez refleja un total de \$1,059,161,345. De este total, \$13,691,500 provienen de cuentas por cobrar, \$878,546,088 corresponden a ingresos en efectivo por ventas, y \$116,516,591 se atribuyen al IVA generado. Estos ingresos subrayan la fortaleza financiera de la empresa, con la mayoría de los ingresos provenientes de ventas directas, lo que indica un flujo de efectivo saludable y un buen manejo de las cuentas por cobrar. Además, la capacidad de generar IVA refuerza la sostenibilidad económica a largo plazo teniendo en cuenta que existe el IVA descontable, lo que se podría establecer que aún hay inventario para la venta y recuperar parte de IVA ante la DIAN.

Figura 11: Relación de egresos vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
RELACION DE EGRESOS
Del 01 de enero al 31 de Diciembre 2023

Comprobante	Fecha	Identificación	Proveedor	Forma de pago	Valor
RP-1-81	31/12/2023	1085***	Nombre del tercero: 1085***	Transferencia	\$ 2,839,076
RP-1-82	1/1/2024	1085****	Nombre del tercero: 1085****	Transferencia	\$ 664,280
RP-1-83	2/1/2024	8300****	Nombre del tercero: 8300****	Transferencia	\$ 1,268,585
RP-1-84	3/1/2024	89122****	Nombre del tercero: 89122****	Transferencia	\$ 1,583,708
RP-1-85	4/1/2024	9002****	Nombre del tercero: 9002****	Transferencia	\$ 380,000
ABONO Y PAGOS PROVEEDORES NACIONALES \$					\$ 6,735,649

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
Varios	31/12/2023	901****	Productos de Ferreteria	Transferencia	\$ 200,004,274
COMPRAS EN EFECTIVO \$					\$ 200,004,274

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-68	31/12/2023	10565***	INTERNET	Efectivo	\$ 480,000
CC-1-69	31/12/2023	10565***	ENERGIA	Efectivo	\$ 1,080,000
CC-1-70	31/12/2023	10565***	AGUA y ALCANTARILLADO /ASEO	Efectivo	\$ 240,000
CC-1-71	31/12/2023	10565***	CELULAR	Efectivo	\$ 480,000
PAGO SERVICIOS PUBLICOS \$					\$ 2,280,000

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-72	31/12/2023	10565***	COMBUSTIBLE	Efectivo	\$ 10,800,000
GASTO COMBUSTIBLE \$					\$ 10,800,000

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-73	31/12/2023	10565***	REFRIGERIOS	Efectivo	\$ 100,000
GASTOS GENERALES \$					\$ 100,000

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-74	31/12/2023	87454899	PAGO ARRENDAMIENTO ALMACEN	Efectivo	\$ 14,400,000
GASTO ARRENDAMIENTO \$					\$ 14,400,000

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-75	31/12/2023	87454899	FLETES Y ACARREOS	Efectivo	\$ 18,000,000
PAGO TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS \$					\$ 18,000,000

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-76	31/12/2023	59***	PAGO PRESTACION DE SERVICIO 1	Efectivo	\$ 13,920,000
			Auxilio de Transporte	Efectivo	\$ 1,687,272
			Intereses sobre cesantías	Efectivo	\$ 139,200
			Prima primer semestre	Efectivo	\$ 580,000
			Prima segundo semestre	Efectivo	\$ 580,000
			Vacaciones	Efectivo	\$ 580,000
CC-1-76	31/12/2023	59***	PAGO PRESTACION DE SERVICIO 2	Efectivo	\$ 13,920,000
			Auxilio de Transporte	Efectivo	\$ 1,687,272
			Intereses sobre cesantías	Efectivo	\$ 139,200
			Prima primer semestre	Efectivo	\$ 580,000
			Prima segundo semestre	Efectivo	\$ 580,000
			Vacaciones	Efectivo	\$ 580,000
NÓMINA \$					\$ 34,972,944

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-78	31/12/2023	87***	HONORARIOS CONTADOR	Efectivo	\$ 5,400,000
HONORARIOS \$					\$ 5,400,000

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-81	31/12/2023	Bancolombia	Obligación Bancolombia N° 8850****	Efectivo	\$ 9,785,918
CUOTA CRÉDITO BANCOLOMBIA \$					\$ 9,785,918

Comprobante	Fecha	Identificación	Detalle	Forma de pago	Valor
CC-1-78	31/12/2023	874***	PAGO RETE FUENTE MES	2.5%	\$ 645,500
		8745***	Retefuente por Honorarios	10.0%	\$ 600,000
PAGO IMPUESTOS RETEFUENTE \$					\$ 1,245,500

TOTAL RELACION DE EGRESOS \$ 303,724,285

Dayana Zuñiga
 1602799218.
Dayana Zuñiga Ausecha
 Revisó Auxiliar Contable

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

La relación de egresos de la Ferretería Domínguez, con un total de \$303,724,285, muestra una distribución significativa en varias áreas clave de operación. Las compras en efectivo representan la mayor parte de los egresos con \$200,004,274, lo que indica un fuerte enfoque en el aprovisionamiento de inventario. Otros gastos importantes incluyen la nómina con \$34,972,944, el pago de transporte, fletes y acarreos con \$18,000,000, y el arrendamiento con \$14,400,000.

Estos egresos aseguran el funcionamiento continuo de la ferretería, mientras que los pagos de servicios públicos, combustible, impuestos, y cuotas de crédito también reflejan el compromiso con el cumplimiento de obligaciones financieras y operativas.

La relación de egresos subraya una estructura bien gestionada, necesaria para el sostenimiento de las operaciones y el crecimiento del negocio.

Además, el gasto en honorarios, que suma \$6,000,000, incluyendo la retención en la fuente del 10%, justifica la legalidad en el cumplimiento normativo tributario.

Los abonos a las cuotas de crédito con Bancolombia, destacan la importancia de los servicios profesionales y la gestión del financiamiento externo para el negocio, lo que se podría establecer que hay un pago normalizado de las obligaciones financieras.

Los abonos y pagos a proveedores nacionales demuestran un enfoque en mantener relaciones comerciales sólidas y asegurar la continuidad del suministro.

Los gastos en combustible y servicios públicos, aunque menores en comparación con otros egresos, son esenciales para las operaciones diarias, garantizando que la ferretería pueda operar sin interrupciones.

En conjunto, la relación de egresos refleja un equilibrio entre inversión en inventario, costos operativos, y cumplimiento de responsabilidades financieras, lo que posiciona a la Ferretería Domínguez en una situación favorable para seguir creciendo y adaptándose a las demandas del mercado.

Figura 12: Relación de activos vs depreciación acumulada vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
NIT. 10565477-0
LA SIERRA CAUCA
RELACION DE ACTIVO
A 31 de Diciembre 2023

				MESES A DEPRECIAR		60			
CUENTA	SUB CUENTA	DESCRIPCION CUENTA	No	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	FECHA ADQUISICIÓN	SUB TOTAL	USO MES VIDA UTIL A DICIEMBRE 31	GASTO DEPRECIACION ACUMULADO	VALOR A DEPRECIAR POR MES
1528	15280501	Equipo de computación y comunicación	1	COMPUTADOR MESA NEGRO HP 01	20/10/2019	1,500,000	50	1,250,000	25,000
1528	15280502		1	COMPUTADOR MESA NEGRO LENOVO	20/10/2019	1,500,000	50	1,250,000	25,000
1528	15280503		1	COMPUTADOR MESA NEGRO HP 002	5/4/2021	1,500,000	33	825,000	25,000
1528	15280504		1	COMPUTADOR MESA BLANCO LENOVO	5/2/2019	1,500,000	59	1,475,000	25,000
1528	15280505		1	KID DE SISTEMA DE CAMARAS DE SEGURIDA	20/10/2019	2,500,000	50	2,083,333	41,667
1528	15280507		1	IMPRESORA POS	20/10/2019	350,000	50	291,667	5,833
1528	15280508		1	LECTOR DE BARRAS	8/2/2021	180,000	35	105,000	3,000
						9,030,000		7,280,000	150,500
								5,474,000	\$ 1,806,000

				MESES A DEPRECIAR		120			
CUENTA	SUB CUENTA	DESCRIPCION CUENTA	No	FLOTA Y EQUIPO DE TRASPORTE	FECHA ADQUISICIÓN	SUB TOTAL	USO MES VIDA UTIL A DICIEMBRE 31	GASTO DEPRECIACION ACUMULADO	VALOR A DEPRECIAR DEL MES
1540	15403001	Flota y equipo de transporte	1	TURBO 5 TONELADAS	20/10/2018	120,000,000	62	62,000,000	1,000,000
1540	15403002		1	MOTOCARRO 02 583-ADV	2/2/2021	12,603,963	35	3,676,156	105,033
						132,603,963		65,676,156	1,105,033
								52,415,760	\$ 13,260,396

				MESES A DEPRECIAR		120			
CUENTA	SUB CUENTA	DESCRIPCION CUENTA	No	EQUIPO DE OFICINA	FECHA ADQUISICIÓN	SUB TOTAL	USO MES VIDA UTIL A DICIEMBRE 31	GASTO DEPRECIACION ACUMULADO	VALOR A DEPRECIAR DEL MES
1524	152410	Equipo de oficina	1	TV 35" LCD LG	20/10/2018	750,000	62	387,500	6,250
						750,000		387,500	6,250
								312,500	\$ 75,000

				MESES A DEPRECIAR		120				
CUENTA	SUB CUENTA	DESCRIPCION CUENTA	No	MUEBLES Y ENSERES	FECHA ADQUISICIÓN	SUB TOTAL	USO MES VIDA UTIL A DICIEMBRE 31	GASTO DEPRECIACION ACUMULADO	VALOR A DEPRECIAR DEL MES	
1524	15240501	Muebles y enseres	100	CANASTAS	20/10/2018	400,000	62	206,667	3,333	
1524	15240502		1	ESTANTES 01	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240503		1	ESTANTES 02	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240504		1	ESTANTES 03	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240505		1	ESTANTES 04	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240506		1	ESTANTES 05	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240507		1	ESTANTES 06	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240508		1	ESTANTES 07	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240509		1	ESTANTES 08	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240510		1	ESTANTES 09	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240511		1	ESTANTES 10	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240512		1	ESTANTES 11	20/10/2018	70,000	62	36,167	583	
1524	15240513		1	ESTANTE TORNILLERIA 01	20/10/2018	120,000	62	62,000	1,000	
1524	15240514		1	ESTANTE TORNILLERIA 02	20/10/2018	120,000	62	62,000	1,000	
1524	15240515		1	ESTANTE PARA PLASTICO GRANDE	20/10/2018	400,000	62	206,667	3,333	
1524	15240516		1	ESTANTE PARA PLASTICO PEQUEÑO	20/10/2018	200,000	62	103,333	1,667	
1524	15240517		1	VITRINA 1,80 * 1,40 CM 01	20/10/2018	200,000	62	103,333	1,667	
1524	15240518		1	VITRINA 1,80 * 1,40 CM 02	20/10/2018	200,000	62	103,333	1,667	
1524	15240519		1	VITRINA VERTICAL 1,65 * 75 CM EN ALUMIN	20/10/2018	350,000	62	180,833	2,917	
1524	15240520		1	VITRINA VERTICAL 1,65 * 75 CM EN ALUMIN	20/10/2018	350,000	62	180,833	2,917	
1524	15240521		1	MOSTRADOR MALLA 01	20/10/2018	100,000	62	51,667	833	
1524	15240522		1	MOSTRADOR MALLA 02	20/10/2018	100,000	62	51,667	833	
1524	15240523		1	TABLERO DE TRIPLE RANURADO	20/10/2018	200,000	62	103,333	1,667	
1524	15240524		1	ESCALERA DE TRABAJO	20/10/2018	200,000	62	103,333	1,667	
1524	15240525		1	TAMBOR AZUL 250 LTS	20/10/2018	90,000	62	46,500	750	
						3,800,000		1,963,333	31,667	
								1,583,333	\$ 380,000	

Fuente: Elaboración propia

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024)

Es importante destacar que la Ferretería Domínguez cuenta con activos valiosos que contribuyen significativamente a su operación eficiente, entre estos activos se encuentran equipos de cómputo y procesamiento de datos, que facilitan la gestión administrativa y contable.

Además, dispone de un equipo de transporte, incluyendo una turbo para la entrega de materiales y la realización de compras desde la ciudad de Popayán, lo cual reduce considerablemente los costos logísticos.

Asimismo, la ferretería posee muebles y enseres, como estantes y vitrinas, que optimizan la presentación y el almacenamiento de los productos, estos activos son esenciales para el funcionamiento y crecimiento del negocio.

La depreciación acumulada de los activos de la Ferretería Domínguez refleja el desgaste y la obsolescencia de los bienes de larga duración que forman parte de su operación. Este valor se registra tanto en el balance general como en el estado de resultados, representando una disminución gradual del valor contable de activos como equipos de oficina, equipos de cómputo, muebles, enseres, y flota de transporte.

La inclusión de la depreciación en los estados financieros es fundamental porque ajusta el valor de los activos a su vida útil remanente, ofreciendo una imagen más precisa del patrimonio neto de la empresa.

En el balance general, la depreciación acumulada se presenta como una deducción del costo de los activos, lo que permite identificar su valor neto, igualmente en el estado de resultados, se registra como un gasto no monetario que reduce las utilidades operativas, reflejando el costo asociado al uso de estos activos durante el período contable.

Este enfoque contable no solo cumple con las normativas financieras, sino que también ayuda a la empresa a planificar la futura reposición de activos y a gestionar mejor sus recursos financieros.

La depreciación acumulada es un indicador clave de la gestión eficiente de los activos y de la prudencia en la presentación de los estados financieros.

Figura 13: Estado de resultados desagregado 2023

		FERRETERIA DOMINGUEZ NIT. 10565477-0 LA SIERRA CAUCA ESTADO DE RESULTADOS DESAGREGADO A 31 de Diciembre 2023	
PERIODO EVALUADO: FECHA INICIAL: 01/01/2023		FECHA FINAL: 31/12/2023	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$		878,546,088
Bienes Comercializados		878,546,088	
(-) Devolución en Ventas		0	
INVENTARIO			
Inventario Inicial de Mercancía No Fabricada por la Empresa		287,981,472	
Ajuste/Rehabilitación e Inventario perdido Meses Anteriores		0	
(+) Compra de Mercancía a Proveedores Nacionales		696,677,244	
(=) MERCANCIA DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$	984,658,716	
(-) Inventario Final de Mercancía No Fabricada por la Empresa		333,883,836	
(-) COSTO DE VENTA	\$		
Costo de Venta - Bienes Comercializados		(-)	650,774,880
(=) UTILIDAD BRUTA	\$	(=)	227,771,208
(-) GASTOS	\$	(-)	102,074,340
OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal			
Sueldos		34,972,944	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
Construcciones y Edificaciones			
Equipo de computación y comunicación		0	
Flota y equipo de transporte		0	
DEPRECIACIONES			
Equipo de Oficina			
Equipo de Computación y Comunicación		455,000	
Flota y Equipo de Transporte		1,806,000	
		13,260,396	
AMORTIZACIONES			
Intangibles			
Otros (Pérdidas)		0	
HONORARIOS			
Asesoría Financiera			
		6,000,000	
OPERACIONALES DE VENTA			
GASTOS DE PERSONAL			
Otros (Generales)			
		0	
ARRENDAMIENTOS			
Construcciones y edificaciones			
		14,400,000	
DIVERSOS			
Elementos de aseo y cafetería			
Útiles, papelería y fotocopias		0	
Combustibles y lubricantes		10,800,000	
Otros		100,000	

Pasa...

...Viene

SERVICIOS			
Transporte, fletes y acarreos		18,000,000	
NO OPERACIONALES			
FINANCIEROS			
Intereses		0	
Descuentos comerciales condicionados POS			
SERVICIOS PÚBLICOS			
- Agua, Alcantarillado y Aseo		240,000	
- Energía		1,080,000	
- Otros (Internet - Teléfono - Publicidad)		960,000	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
De Transporte		0	
(+) INGRESOS	\$	(+)	0
Otros ingresos de actividades ordinarias			
Financieros			
Descuentos comerciales condicionados por deudas			
Deudas por Ventas Pre Inventario en POS			
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$	(=)	125,696,868
(-) IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$	(-)	0
UVT 2022 \$ 38.004			
DE 0 A 1.090 UVT Impuesto sobre la Renta			
(=) UTILIDAD NETA	\$	(=)	125,696,868
(-) Reserva Legal Estatutaria (10%)	\$		12,569,687
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	(=)	113,127,181

Luisa Zuñiga.
10274412.

Luisa Zuñiga Hernández
Asesora Contable

Fuente: Flores, V. (2014).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El estado de resultados de la Ferretería Domínguez refleja una sólida gestión operativa, con ingresos operacionales que alcanzan los \$878,546,088 provenientes de la venta de bienes comercializados.

Tras descontar el costo de ventas de \$650,774,880, se obtiene una utilidad bruta de \$227,771,208, lo que demuestra la capacidad de la empresa para generar ingresos significativos después de cubrir el costo directo de las mercancías vendidas.

Los gastos operacionales de administración y ventas, que suman \$102,074,340, incluyen sueldos, depreciaciones, arriendos, y otros gastos esenciales para el funcionamiento del negocio. Estos gastos, aunque necesarios, representan un área donde se podría buscar optimizar costos en el futuro.

La utilidad antes de impuestos y contribuciones se sitúa en \$125,696,868, lo que refleja un buen control de costos y un manejo eficiente de los recursos.

Finalmente, después de aplicar una reserva legal estatutaria del 10%, la utilidad neta del ejercicio se ubica en \$113,127,181.

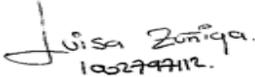
Este resultado neto positivo indica que la Ferretería Domínguez ha tenido un año financiero exitoso, con un margen saludable que podría reinvertirse en el negocio para fomentar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

La empresa se encuentra en una posición financiera fuerte, lo que le permite continuar con sus operaciones y cumplir con sus obligaciones financieras, mientras que el excedente puede ser utilizado para fortalecer aún más su posición en el mercado.

La Ferretería Domínguez muestra una sólida situación financiera, con una utilidad neta, reflejando un manejo eficiente de sus ingresos y gastos. La empresa ha logrado mantener un equilibrio entre costos operativos y rentabilidad, lo que le permite enfrentar futuros desafíos y explorar oportunidades de crecimiento, mientras sigue invirtiendo en activos clave para optimizar sus operaciones.

Figura 14: Estado de resultados consolidado vigencia 2023

		FERRETERIA DOMINGUEZ NIT. 10565477-0 LA SIERRA CAUCA ESTADO DE RESULTADOS DESAGREGADO A 31 de Diciembre 2023	
PERIODO EVALUADO: FECHA INICIAL: 01/01/2023		FECHA FINAL: 31/12/2023	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		\$	878,546,088
(-) COSTO DE VENTA		\$	650,774,880
(=) UTILIDAD BRUTA		\$	227,771,208
(-) GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA		\$	102,074,340
(+) INGRESOS OTROS INGRESOS		\$	0
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		\$	125,696,868
(-) IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		\$	0
(=) UTILIDAD NETA		\$	125,696,868
(-) Reserva Legal Estatutaria (10%)		\$	12,569,687
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		\$	113,127,181


Luisa Zuñiga Hernández
 Asesora Contable

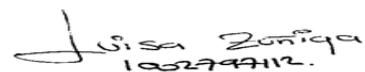
Fuente: Flores, V. (2014).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

Teniendo en cuenta la utilidad del ejercicio, se podría asegurar políticas contables como un porcentaje adecuado para la reinversión y crecimiento del negocio, igualmente un porcentaje para el bienestar de los trabajadores, crear reservas para futuras compras, como la adquisición de un nuevo vehículo automotor para el transporte de productos más pequeños, evitando así el uso constante de la turbo, se sugiere considerar la ampliación de la capacidad de almacenamiento mediante la adición de otra bodega.

Figura 15: Balance general vigencia 2023

		FERRETERIA DOMINGUEZ NIT. 10565477-0 LA SIERRA CAUCA BALANCE GENERAL A 31 de Diciembre 2023	
ACTIVO	\$ 658,474,233	PASIVO	\$ 102,914,888
ACTIVO CORRIENTE	587,597,259	PASIVO CORRIENTE	83,333,600
DISPONIBLE	176,928,425	PROVEEDORES NACIONALES	\$ 46,983,937
Caja General	168,993,559	Proveedores nacionales - Mercancía no fabricada por la E	46,983,937
Bancos	7,934,866	RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 128,533
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR CC \$	76,784,998	Vigencia Fiscal Corriente (10%)	50,000
Clientes nacionales	76,784,998	Vigencia Fiscal Corriente (2,5%)	78,533
INVENTARIOS	\$ 333,883,836	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	
Mercancías no fabricadas por la empresa	333,883,836	DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	35,771,130
		Iva Descontable 19%	-92,911,964
		Iva Descontable 5%	-55,176,076
ACTIVO NO CORRIENTE	70,876,974	Iva generado 19%	123,843,698
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 70,876,974	Iva generado 5%	60,015,473
EQUIPO DE OFICINA	\$ 2,199,167	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	\$ 450,000
Muebles y Enseres	3,800,000	Honorarios	450,000
Derpreciación Acumulada - Muebles y Enseres	- 1,658,333		
Equipos	750,000	PASIVO NO CORRIENTES	19,581,288
Derpreciación Acumulada - Equipos	- 692,500	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 19,581,288
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	\$ 1,750,000	Bancos Nacionales	19,581,288
Equipo de Procesamiento de Datos	9,030,000		
Derpreciación Acumulada - Equipo Procesamiento de Da -	7,280,000	PATRIMONIO	\$ 555,559,345
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 66,927,807	CAPITAL SOCIAL	\$ 261,125,508
Otros	132,603,963	Aportes Sociales	261,125,508
Derpreciación Acumulada - Flota y Equipo de Transporte -	65,676,156	RESERVA OBLIGATORIAS	\$ 32,266,087
		Reserva Legal	32,266,087
		RESULTADO DEL EJERCICIO	113,127,181
		Utilidad del Ejercicio	113,127,181
		RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIORES	149,040,569
		Utilidad Acumuladas	149,040,569
SUMAS IGUALES \$	658,474,233	SUMAS IGUALES \$	658,474,233


 1052994112.

Luisa Zuñiga Hernández
 Asesora Contable

Fuente: Flores, V. (2014).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El balance general final para la vigencia 2023, presenta una estructura financiera robusta y saludable para la Ferretería Domínguez, con un total de activos de \$658,474,233 y un patrimonio de \$555,559,345. La empresa ha mantenido una sólida posición de liquidez, evidenciada por un activo corriente de \$587,597,259, superior al pasivo corriente de \$83,333,600. Este margen positivo indica una capacidad efectiva para cubrir las obligaciones a corto plazo y sugiere una buena gestión de las operaciones diarias.

El pasivo total de \$102,914,888 incluye tanto pasivos corrientes como no corrientes, con una significativa proporción destinada a proveedores nacionales y obligaciones financieras con bancos. La adecuada proporción entre activos y pasivos indica que la empresa está manejando de manera efectiva su deuda y manteniendo un equilibrio entre sus recursos y compromisos.

La depreciación acumulada de los activos fijos, como la flota de transporte y el equipo de computación, refleja una contabilidad precisa y un control adecuado sobre los bienes de larga duración.

El patrimonio de la empresa se compone de capital social, reservas obligatorias, y utilidades retenidas, lo cual refuerza su estabilidad financiera y capacidad de inversión. La utilidad neta del ejercicio de \$113,127,181, sumada a las utilidades acumuladas, proporciona una base sólida para la reinversión en el negocio y la planificación estratégica para el año 2024.

Se recomienda que la empresa continúe con su estrategia de inversión en activos, refuerce su política de reinversión y explore oportunidades para optimizar aún más su estructura de costos y gestión de inventarios.

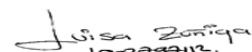
Se debería considerar la implementación de nuevas estrategias para mejorar la rotación de cuentas por cobrar y explorar opciones para la adquisición de activos adicionales o expansión de infraestructura según el crecimiento proyectado.

Figura 16: Análisis vertical y horizontal comparativo de balance general vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
ESTADO SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
BALANCE GENERAL
 (Expresados en Pesos Colombianos)

Activos	DIC 2022	DIC 2023	ANÁLISIS VERTICAL		ANÁLISIS HORIZONTAL	
			DIC 2022 %	DIC 2023 %	VARIABLE	VARIABLE RELATIVA %
Activos corrientes						
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 42,188,477	\$ 176,928,425	9%	27%	\$ 134,739,948	18%
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 73,892,598	\$ 76,784,998	15%	12%	\$ 2,892,400	-3%
Inventarios	\$ 287,981,472	\$ 333,883,836	59%	51%	\$ 45,902,364	-8%
Otros activos financieros (Inversiones)	\$ -	\$ -	0%	0%	\$ -	0%
Total activos corrientes	\$ 404,062,547	\$ 587,597,259	82%	89%	\$ 183,534,712	7%
Activos no corrientes						
Propiedades, planta y equipo	\$ 86,398,370	\$ 70,876,974	18%	11%	-\$ 15,521,396	-7%
Propiedades de inversión	\$ -	\$ -	0%	0%	\$ -	0%
Cargos diferidos	\$ -	\$ -	0%	0%	\$ -	0%
Total activos no corrientes	\$ 86,398,370	\$ 70,876,974	18%	11%	-\$ 15,521,396	-7%
TOTAL ACTIVOS	\$ 490,460,917	\$ 658,474,233	100%	100%	\$ 168,013,315	0%
Pasivos						
Pasivos corrientes						
Proveedores nacionales - Mercancía no fabricada	\$ 32,108,239	\$ 46,983,937	7%	7%	\$ 14,875,698	1%
Vigencia Fiscal Corriente (10%)	\$ 50,000	\$ 50,000	0%	0%	\$ -	0%
Vigencia Fiscal Corriente (2,5%)	\$ 39,266	\$ 78,533	0%	0%	\$ 39,266	0%
Iva Descontable 19%	-\$ 8,583,333	-\$ 92,911,964	-2%	-14%	-\$ 84,328,631	-12%
Iva Descontable 5%	-\$ 9,768,352	-\$ 55,176,076	-2%	-8%	-\$ 45,407,724	-6%
Iva generado 19%	\$ 7,327,106	\$ 123,843,698	1%	19%	\$ 116,516,591	17%
Iva generado 5%	\$ 9,608,307	\$ 60,015,473	2%	9%	\$ 50,407,165	7%
Honorarios	\$ 450,000	\$ 450,000	0%	0%	\$ -	0%
Total pasivos corrientes	\$ 31,231,234	\$ 83,333,600	6%	13%	\$ 52,102,366	6%
Pasivos no corrientes						
Obligaciones financieras largo plazo	\$ 29,367,206	\$ 19,581,288	6%	3%	-\$ 9,785,918	-3%
Total pasivos no corrientes	\$ 29,367,206	\$ 19,581,288	6%	3%	-\$ 9,785,918	-3%
TOTAL PASIVOS	\$ 60,598,440	\$ 102,914,888	12%	16%	\$ 42,316,448	3%
Patrimonio						
Capital social	\$ 261,125,508	\$ 261,125,508	53%	40%	\$ -	-14%
Reserva legal	\$ 19,696,400	\$ 32,266,087	4%	5%	\$ 12,569,687	1%
Revaloración del patrimonio	\$ -	\$ -	0%	0%	\$ -	0%
Resultado del ejercicio	\$ 10,274,947	\$ 113,127,181	2%	17%	\$ 102,852,234	15%
Resultado de ejercicios anteriores	\$ 138,765,622	\$ 149,040,569	28%	23%	\$ 10,274,947	-6%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 429,862,477	\$ 555,559,345	88%	84%	\$ 125,696,868	-3%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 490,460,917	\$ 658,474,233	100%	100%	\$ 168,013,315	0%


 Luisa Zuñiga Hernández
 Asesora Contable

Fuente: Balance general vigencia 2024 Ferretería Domínguez (2024).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El análisis financiero revela varios aspectos clave sobre la evolución y salud financiera de la Ferretería Domínguez entre diciembre de 2022 y diciembre de 2023.

Activos: La empresa ha experimentado un aumento notable en su total de activos, creciendo de \$490,460,917 a \$658,474,233, lo que representa una expansión del 34%. Este incremento se debe principalmente a un aumento en los activos corrientes, especialmente en efectivo y equivalentes de efectivo, que pasaron del 9% al 27% del total de activos, mejorando la liquidez de la empresa. Los inventarios también crecieron significativamente, aunque su participación en el total de activos disminuyó ligeramente, lo que puede reflejar una gestión más eficiente de los recursos.

Pasivos: Los pasivos totales aumentaron de \$60,598,440 a \$102,914,888, con una variación del 70%. Este incremento es atribuible tanto a los pasivos corrientes, como proveedores nacionales y retenciones fiscales, como a los pasivos no corrientes, principalmente obligaciones financieras a largo plazo. El pasivo corriente pasó del 6% al 13% del total, destacando una mayor presión en el corto plazo, mientras que el pasivo no corriente se redujo, indicando una posible disminución en el financiamiento a largo plazo.

Patrimonio: El patrimonio neto de la empresa creció de \$429,862,477 a \$555,559,345, lo que representa un aumento del 29%. El resultado del ejercicio incrementó significativamente, contribuyendo a un aumento en las reservas legales y el capital social. Aunque el capital social se mantuvo constante, la utilidad del ejercicio y las utilidades acumuladas reflejan una sólida rentabilidad y crecimiento del valor neto de la empresa.

Análisis Vertical y Horizontal: La proporción de activos corrientes ha aumentado, mientras que la proporción de activos no corrientes ha disminuido. Esto indica un enfoque más fuerte en la liquidez y la gestión de recursos a corto plazo. Los pasivos corrientes también han aumentado en relación con el total, lo que puede indicar un incremento en las obligaciones a corto plazo. Sin embargo, la proporción de pasivos no corrientes ha disminuido, sugiriendo una menor dependencia de financiamiento a largo plazo. La Ferretería Domínguez ha mostrado una sólida expansión en activos y patrimonio, mientras maneja cuidadosamente sus pasivos, el crecimiento en la liquidez y la rentabilidad, junto con la reducción en las obligaciones financieras a largo plazo, sugiere una posición financiera robusta y una capacidad para continuar con la expansión y reinversión estratégica en el futuro.

Figura 17: Estado de resultados consolidado vigencia 2023



FERRETERIA DOMINGUEZ
ESTADO SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 (Expresados en Pesos Colombianos)

			ANÁLISIS VERTICAL		ANÁLISIS HORIZONTAL	
	DIC 2022	DIC 2023	DIC 2023 %	DIC 2024 %	VARIABLE ABSOLUTA	VARIABLE RELATIVA %
Ingresos por ventas	\$ 790,691,479	\$ 878,546,088	100.0%	100.0%	87,854,609	5.3%
Costo de ventas	\$ 553,158,648	\$ 650,774,880	70.0%	74.1%	97,616,232	8.1%
Utilidad Bruta En Ventas	\$ 237,532,831	\$ 227,771,208	30.0%	25.9%		
Gastos de administración y Ventas	\$ 66,348,321	\$ 102,074,340	8.4%	11.6%	35,726,019	21.2%
(-) Total Gastos Operacionales	\$ 66,348,321	\$ 102,074,340	8.4%	11.6%		
Utilidad Operacional	\$ 171,184,510	\$ 125,696,868	21.6%	14.3%		
(+) Ingresos no operacionales	\$ -	\$ -	0.0%	0.0%		
Utilidad antes de impuesto	\$ 171,184,510	\$ 125,696,868	21.6%	14.3%		
Reserva Legal	\$ 9,848,000	\$ 12,569,687	1.2%	1.4%	\$ 2,721,687	12.1%
Utilidad neta del periodo	\$ 161,336,510	\$ 113,127,181	20.4%	12.9%		

Luisa Zuñiga
1002799712.

Luisa Zuñiga Hernández
Asesora Contable

Fuente: Estado de resultados consolidado vigencia 2024 Ferretería Domínguez (2024).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El análisis comparativo del estado de resultados entre diciembre de 2022 y diciembre de 2023 muestra varias tendencias importantes que pueden ser evaluadas para entender mejor el desempeño financiero de la Ferretería Domínguez:

Ingresos por Ventas: Los ingresos por ventas aumentaron de \$790,691,479 en diciembre de 2022 a \$878,546,088 en diciembre de 2023, representando un crecimiento del 11%. Sin embargo, la tasa de crecimiento se ha desacelerado en comparación con años anteriores, aumentando solo un 5.3% respecto al año anterior. Esta variación sugiere que, aunque los ingresos siguen creciendo, el ritmo de expansión podría estar estabilizándose.

Costo de Ventas: El costo de ventas también ha incrementado de \$553,158,648 a \$650,774,880, lo que representa un aumento del 17.6%. La proporción del costo de ventas respecto a los ingresos ha subido del 70% al 74.1%, indicando un aumento en el costo relativo de los bienes vendidos y una presión en los márgenes brutos. Esto podría estar relacionado con aumentos en el costo de los insumos o ineficiencias en la cadena de suministro.

Utilidad Bruta: La utilidad bruta en ventas ha disminuido de \$237,532,831 a \$227,771,208, con un margen bruto reduciéndose del 30% al 25.9%. Este descenso en el margen bruto refleja la presión de los costos de ventas y sugiere la necesidad de revisar estrategias para mejorar la eficiencia o ajustar precios.

Gastos de Administración y Ventas: Los gastos administrativos y de ventas han aumentado considerablemente, de \$66,348,321 a \$102,074,340, lo que equivale a un incremento del 53%. La proporción de estos gastos respecto a los ingresos ha subido del 8.4% al 11.6%. Este aumento en los gastos operacionales puede reflejar inversiones en expansión, mejoras en infraestructura, o costos adicionales asociados con la operación. Es crucial monitorear estos gastos para asegurar que se alineen con los objetivos estratégicos de la empresa y no afecten negativamente la rentabilidad.

Utilidad Operacional: La utilidad operacional ha disminuido de \$171,184,510 a \$125,696,868, con una caída en el margen operacional del 21.6% al 14.3%. Esta disminución en la utilidad operacional puede ser atribuida a los mayores costos de ventas y al incremento en los gastos administrativos y de ventas. La eficiencia operativa debe ser revisada para identificar y mitigar las causas de la disminución en la rentabilidad.

Reserva Legal: La reserva legal ha aumentado de \$9,848,000 a \$12,569,687, representando un crecimiento del 27.6%. Esto refleja una mayor asignación de utilidades para reservas, lo cual es positivo para la estabilidad financiera y el cumplimiento de las regulaciones legales.

Utilidad Neta: La utilidad neta del periodo ha disminuido de \$161,336,510 a \$113,127,181, con una caída en el margen neto del 20.4% al 12.9%. Esta reducción significativa en la utilidad neta es indicativa de los mayores costos y gastos operacionales, y sugiere que la empresa necesita optimizar sus costos para mejorar la rentabilidad neta.

La Ferretería Domínguez ha mostrado un crecimiento en ingresos, pero también un aumento en los costos de ventas y gastos operacionales que han afectado la rentabilidad.

Para mejorar el desempeño financiero, es recomendable enfocar esfuerzos en controlar costos, optimizar gastos operacionales y mejorar la eficiencia general. Además, se debe considerar revisar la estrategia de precios y costo de ventas para restaurar y mejorar los márgenes de rentabilidad.

Figura 18: Indicadores financieros 2023

RATIOS FINANCIEROS - 2023						
a.	RL(RATIO DE LIQUEDEZ)	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{\$ 587,597,259}{\$ 83,333,600}$	7.051 Capacidad frente a sus deudas
b.	RPA(RATIO DE PRUEBA ACIDA)	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{\$ 253,713,423}{\$ 83,333,600}$	3.04 Capacidad para pagar sus pasivos
c.	PD(PRUEBA DEFENSIVA)	=	$\frac{\text{CAJA Y BANCOS(EFECTIVO Y EQUIVALE)}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{\$ 176,928,425}{\$ 83,333,600}$	2.12 Operar con sus activos sin ventas
d.	CT(CAPITAL DE TRABAJO)	=	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	=	\$ 504,263,659	Lo que queda después de pagar deudas
e.	ROTACIÓN DE CARTERA	=	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar promedio} * 360}{\text{VENTAS}}$	=	$\frac{\$ 1,041,264,000}{\$ 878,546,088}$	180 213.3 Dias
	ROTACIÓN DE CARTERA	=	$\frac{(\text{C}^{\circ}\text{C Final (-) C}^{\circ}\text{C Inicial)} * 360}{\text{VENTAS}}$	=	$\frac{\$ 1,041,264,000}{\$ 878,546,088}$	180 213.3 Dias
f.	ROTACIÓN DE INVENTARIOS	=	$\frac{\text{Costo Mercancía Vendida}}{\text{Promedio de Inventarios}}$	=	$\frac{\$ 650,774,880}{\$ 22,951,182}$	28
	Promedio de Inventarios	=	$\frac{\text{Inventario F (-) Inventario I}}{\text{Rotación de Inventarios}}$	=	$\frac{\$ 22,951,182}{28}$	
	DIAS DE ROTACIÓN	=	$\frac{365 \text{ DÍAS DEL AÑO}}{\text{Rotación de Inventarios}}$	=	$\frac{180}{28}$	6 Dias
h.	ROTACIÓN CAJA Y BANCOS	=	$\frac{\text{CAJA Y BANCOS} * 360}{\text{VENTAS}}$	=	$\frac{\$ 176,928,425}{\$ 878,546,088}$	72 Dias
j.	ENDEUDAMIENTO TOTAL	=	$\frac{\text{TOTAL PASIVOS}}{\text{PATRIMONIO}}$	=	$\frac{\$ 102,914,888}{\$ 555,559,345}$	0.19 Porcentaje o indicador de deuda
	ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO	=	$\frac{\text{PASIVOS LARGO PLAZO}}{\text{PATRIMONIO}}$	=	$\frac{\$ 19,581,288}{\$ 555,559,345}$	0.04 Porcentaje o indicador de deuda
	ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	=	$\frac{\text{PASIVOS CORTO PLAZO}}{\text{PATRIMONIO}}$	=	$\frac{\$ 83,333,600}{\$ 555,559,345}$	0.15 Porcentaje o indicador de deuda
L.	ROA - RENTABILIDAD GENERAL	=	$\frac{\text{PATRIMONIO TOTAL - CAPITAL INVERTIDO}}{\text{CAPITAL INVERTIDO}}$	=	$\frac{\$ 294,433,837}{\$ 261,125,508}$	113% Eficiencia de la gestión empresarial
m.	ROE - RATIO DE CAPITAL - RENTABILIDAD DE CAPITAL	=	$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL O PATRIMONIO NETO}}$	=	$\frac{\$ 113,127,181}{\$ 293,391,595}$	39% Lo que queda después de saldar deudas
n.	ROI - RENTABILIDAD DE VENTAS	=	$\frac{\text{BENEFICIO BRUTO}}{\text{VENTAS}}$	=	$\frac{\$ 227,771,208}{\$ 878,546,088}$	26% Eficiencia Operativa Empresa

Fuente: Flores, V. (2014). Ferretería Domínguez (2024).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

Análisis financiero detallado vigencia 2023

Ratio de Liquidez (RL): El indicador de liquidez de 7.05, indica una sólida capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos corrientes con sus activos corrientes, lo que sugiere que la empresa tiene una excelente posición para enfrentar obligaciones a corto plazo y no está en riesgo inmediato de problemas de liquidez.

Ratio de Prueba Ácida (RPA): La prueba ácida de 3.04, también refleja una sólida capacidad para pagar pasivos corrientes sin depender de la venta de inventarios. La empresa mantiene una posición financiera fuerte en términos de liquidez y puede afrontar sus deudas a corto plazo de manera efectiva.

Prueba Defensiva (PD): La prueba defensiva de 2.12, indica que la empresa tiene suficientes recursos en efectivo para operar durante 2.12 períodos de su pasivo corriente, lo que proporciona una buena cobertura para enfrentar imprevistos sin necesidad de generar ventas adicionales.

Capital de Trabajo (CT): Es positivo y significativo de \$ 504,263,659, muestra que la empresa tiene una amplia cantidad de recursos disponibles después de cubrir sus pasivos a corto plazo. Esto es un indicativo de una sólida capacidad operativa y financiera.

Rotación de Cartera: La rotación de cartera de 428 días es relativamente alta, lo que sugiere que la empresa está tomando más tiempo del deseado para cobrar cuentas. Esto puede indicar problemas en la gestión de cuentas por cobrar y podría necesitar medidas para mejorar la eficiencia en el cobro.

Rotación de Inventarios: Es de 28 veces al año indica una buena eficiencia en la gestión del inventario. La empresa está moviendo sus inventarios con eficacia, lo que reduce el riesgo de obsolescencia y mejora la eficiencia operativa.

Rotación de Caja y Bancos: Es de 72 días sugiere que la empresa mantiene una buena proporción de efectivo en relación con sus ventas, lo que ayuda a garantizar suficiente liquidez para las operaciones diarias.

Endeudamiento Total: El endeudamiento a largo plazo de 0.04 es muy bajo, indicando que la empresa tiene una mínima exposición a deudas a largo plazo en relación con su patrimonio. Esto es positivo ya que reduce el riesgo de cargas financieras prolongadas.

Endeudamiento a Corto Plazo: Con un 0.15, muestra que la empresa tiene una proporción moderada de pasivos a corto plazo respecto a su patrimonio. Aunque es manejable, la empresa debe seguir vigilando este indicador para asegurar que no se incremente de manera preocupante.

ROA - Rentabilidad General: Del 43%, sugiere que la empresa está generando un alto retorno sobre sus activos. Este indicador es alto, genera una eficiencia efectiva en el uso de los activos para generar beneficios.

ROE - Rentabilidad del Patrimonio: Con un 39%, indica que la empresa está logrando un fuerte retorno sobre el patrimonio de los accionistas. Esto refleja una buena rentabilidad y un efectivo aprovechamiento del capital invertido por los accionistas.

ROI - Rentabilidad de Ventas: Con el 26%, muestra que la empresa está logrando una rentabilidad efectiva sobre sus ventas, lo cual es positivo y refleja una buena eficiencia operativa.

El análisis financiero general de la Ferretería Domínguez muestra una sólida posición de liquidez, baja dependencia de la deuda y una buena rentabilidad. Sin embargo, es importante abordar la alta rotación de cartera para mejorar la eficiencia en el cobro de cuentas y seguir optimizando los costos para mantener y mejorar la rentabilidad neta.

Además, la empresa debe vigilar los gastos operacionales para evitar impactos negativos en la utilidad operacional.

Figura 19: Flujo de caja proyectado



FERRETERIA DOMINGUEZ
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
FLUJO DE CAJA PROYECTADO
 (Expresados en Pesos Colombianos)

Elaborado: 11/7/2024
 2028 2029

Perido	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
SALDO INICIAL DE EFECTIVO							
Efectivo y equivalentes de efectivo	176,928,425	245,855,438	319,421,303	438,654,397	618,696,608	855,806,315	1,156,829,382
1. SALDO INICIAL DE CAJA	176,928,425	245,855,438	319,421,303	438,654,397	618,696,608	855,806,315	1,156,829,382
INGRESOS DE EFECTIVO							
Ventas (Ingresos Operacionales)	878,546,088	966,400,697	1,063,040,766	1,169,344,843	1,286,279,327	1,414,907,260	1,556,397,986
Otros Ingresos No Operacionales	-	-	-	-	-	-	-
2. TOTAL INGRESOS	878,546,088	966,400,697	1,063,040,766	1,169,344,843	1,286,279,327	1,414,907,260	1,556,397,986
EGRESOS OPERATIVOS							
Cuentas por pagar (Proveedores)	46,983,937	77,500,248	72,075,230	67,029,964	62,337,867	57,974,216	53,916,021
Costos de Producción	650,774,880	696,329,122	745,072,160	797,227,211	853,033,116	912,745,434	976,637,615
Gastos Operacionales	102,074,340	109,219,544	116,864,912	125,045,456	133,798,638	143,164,543	153,186,060.63
Otros Egresos	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Obligaciones	9,785,918	9,785,918	9,795,370	-	-	-	-
3. TOTAL EGRESOS	809,619,075	892,834,832	943,807,673	989,302,632	1,049,169,621	1,113,884,193	1,183,739,696
4. FLUJO NETO OPERATIVO (2-3)	\$ 68,927,013	\$ 73,565,865	\$ 119,233,094	\$ 180,042,211	\$ 237,109,707	\$ 301,023,067	\$ 372,658,290
5. FLUJO FINANCIERO NETO							
Otros Flujos	-	-	-	-	-	-	-
6. INVERSIÓN NETA	-	-	-	-	-	-	-
7. FLUJO DE CAJA NETO (4+5+6)	68,927,013	73,565,865	119,233,094	180,042,211	237,109,707	301,023,067	372,658,290
8. EFECTIVO DISPONIBLE (1+7)	\$ 245,855,438	\$ 319,421,303	\$ 438,654,397	\$ 618,696,608	\$ 855,806,315	\$ 1,156,829,382	\$ 1,529,487,672

Fuente: Flores, V. (2014).

Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El flujo de caja proyectado para los años 2023 a 2029 muestra una visión clara de la salud financiera futura de la Ferretería Domínguez.

Saldo Inicial de Efectivo y su Tendencia: El saldo inicial de efectivo muestra un crecimiento continuo, aumentando de 176,928,425 en 2023 a 1,156,829,382 en 2029. Esto indica una acumulación significativa de liquidez a lo largo del tiempo.

Ingresos de Efectivo y su Tendencia: Los ingresos de ventas crecen anualmente, empezando en 878,546,088 en 2023 y alcanzando 1,556,397,986 en 2029. Esto refleja un crecimiento sólido en las ventas, lo que es positivo para la capacidad de generar efectivo.

Egresos Operativos:

Cuentas por Pagar: Los pagos a proveedores muestran una tendencia a la disminución, bajando de 46,983,937 en 2023 a 53,916,021 en 2029, a pesar de un aumento general en las ventas. Esto puede ser un indicio de una mejora en la gestión de pagos o condiciones más favorables con los proveedores.

Costos de Producción: Los costos de producción crecen anualmente, lo que es consistente con el aumento en las ventas y puede ser un reflejo de mayores volúmenes de producción y costos asociados.

Gastos Operacionales: Los gastos operacionales también aumentan, pero a un ritmo más moderado en comparación con los costos de producción. Esto sugiere una gestión eficiente de los gastos operativos en relación con el crecimiento de las ventas.

Flujo Neto Operativo y su Tendencia: El flujo neto operativo muestra un aumento significativo a lo largo de los años, pasando de 68,927,013 en 2023 a 372,658,290 en 2029. Esto indica una mejora en la eficiencia operativa y en la capacidad de generar efectivo neto a partir de las operaciones.

Flujo Financiero Neto y Otros Flujos: No se han proyectado flujos financieros netos ni otros flujos, lo que implica que todos los ingresos y egresos se han considerado dentro del flujo neto operativo. Esto puede ser una simplificación, pero es importante asegurarse de considerar cualquier ingreso o egreso adicional relevante para una proyección más completa.

Inversión Neta: No se han proyectado inversiones netas. Si la empresa planea realizar inversiones significativas en el futuro, esto podría impactar el flujo de caja neto y debería incluirse en las proyecciones.

Flujo de Caja Neto: El flujo de caja neto muestra un crecimiento constante, aumentando de 68,927,013 en 2023 a 372,658,290 en 2029. Esto refuerza la capacidad de la empresa para generar efectivo positivo a lo largo del tiempo.

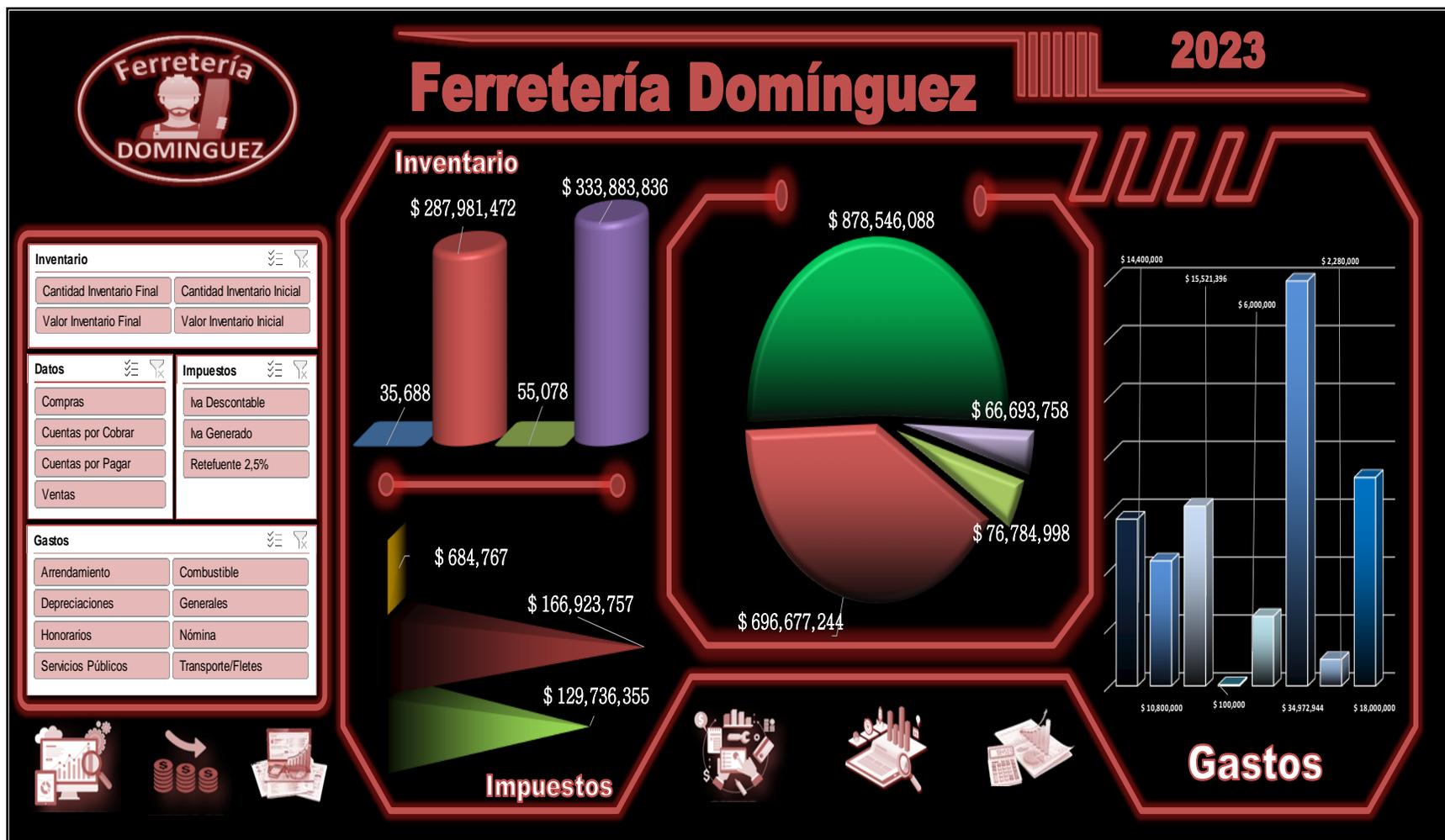
Efectivo Disponible: El efectivo disponible muestra un aumento sustancial, alcanzando 1,529,487,672 en 2029. Esto indica una sólida capacidad para acumular efectivo y sugiere una posición financiera muy fuerte.

Conclusiones generales de los resultados

Salud Financiera Fuerte: La Ferretería Domínguez muestra una sólida tendencia positiva en la acumulación de efectivo y en la capacidad de generar flujo neto operativo a lo largo del tiempo.

Crecimiento Sostenible: El crecimiento proyectado en ventas y el aumento en el flujo de caja neto indican un crecimiento sostenible y una buena salud financiera futura.

Figura 20: Dahnboard Ferretería Domínguez 2023



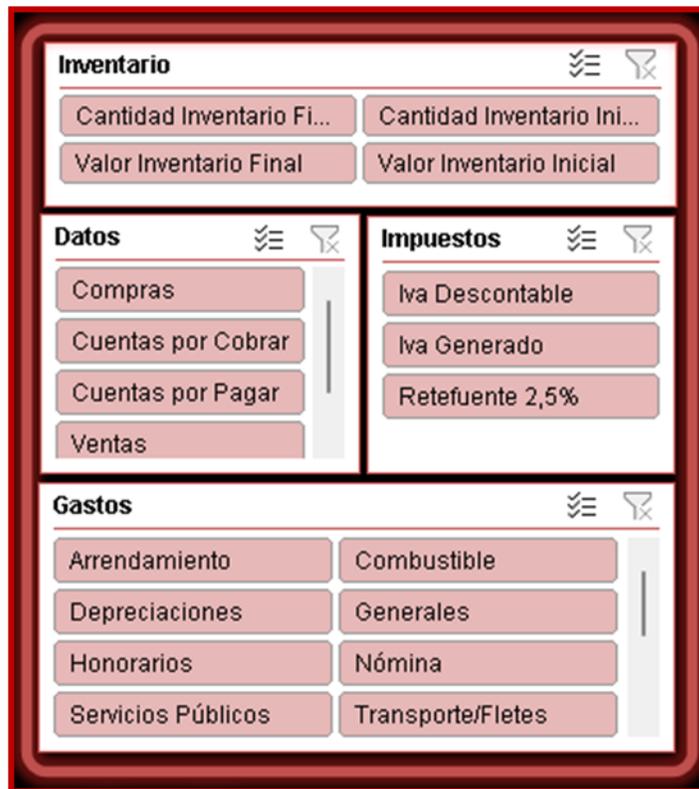
Fuente: Ferretería Domínguez (2024).
 Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El Dashboard es una herramienta crucial para la gestión y toma de decisiones dentro de la organización, proporcionando una visión clara y concisa del desempeño financiero y operativo.

Las gráficas significativas de este Dashboard para la toma de decisiones, se centra en:

Visión Integral del Desempeño Financiero: Las gráficas en el Dashboard permite al representante legal tomar decisiones adecuadas, obteniendo una visión integral de la salud financiera de la empresa. Por ejemplo, gráficos de tendencia sobre inventario, ingresos, egresos e impuestos, proporcionan una comprensión rápida de cómo se están comportando estos indicadores clave en el periodo contable. Esto ayuda a identificar patrones y variaciones que pueden influir en las decisiones estratégicas, como ajustar los precios o controlar los gastos operacionales.

Figura 21: Tablero de control Dashboard



Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El tablero de control del Dashboard, con botones estratégicamente ubicados, permite una interacción dinámica y personalizada con los datos presentados. Estos botones facilitan la navegación entre diferentes vistas y secciones del Dashboard, como el análisis de inventarios, cuentas por cobrar, y gastos administrativos, optimizando la experiencia del usuario.

Además, permiten aplicar filtros y realizar comparaciones entre periodos, lo que enriquece la capacidad de análisis y la toma de decisiones en tiempo real. Esta funcionalidad interactiva asegura que los usuarios puedan adaptar el Dashboard a sus necesidades específicas y obtener datos más detallados y relevantes para la gestión de la empresa.

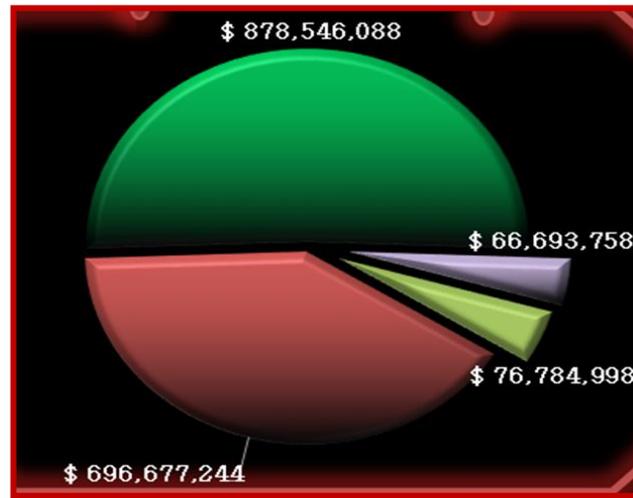
Figura 22: Dashboard en la gestión de Inventarios



Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

El Dashboard desarrollado proporciona una visión integral y detallada de la gestión de inventarios, permitiendo a los usuarios monitorear tanto las cantidades como los valores de los inventarios iniciales y finales. Este tipo de visualización es crucial para evaluar la rotación de inventarios, identificar tendencias y ajustar los niveles de stock de manera eficiente. Al tener acceso a estos datos de manera consolidada, los gestores pueden tomar decisiones más informadas sobre la compra de nuevos productos y la optimización de inventarios, evitando tanto el exceso como la falta de stock.

Figura 23: Dashboard en la gestión del flujo de caja



Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

Adicionalmente, el Dashboard integra datos sobre compras, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, ofreciendo una visión clara de los flujos de efectivo y la posición financiera de la empresa. Este aspecto es fundamental para el control de la liquidez y la planificación financiera, ya que permite a los gestores monitorear las obligaciones y recepciones de manera oportuna. La capacidad de visualizar estos datos en un solo lugar facilita la identificación de posibles problemas en la gestión del capital de trabajo y ayuda a tomar decisiones que mejoren el flujo de caja.

Figura 24: Dashboard en la gestión de impuestos

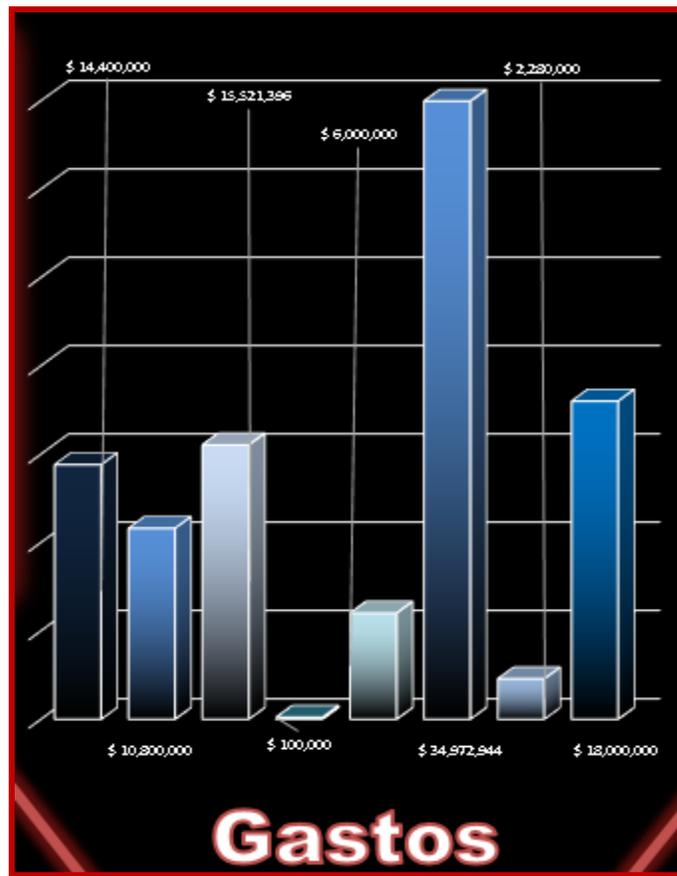


Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

La inclusión de información sobre impuestos, como el IVA generado y el IVA descontable, así como las retenciones en la fuente, proporciona una herramienta valiosa para el cumplimiento fiscal y la planificación tributaria.

Al tener un seguimiento preciso de estas obligaciones, el Dashboard ayuda a garantizar que se cumplan las normativas fiscales y a evitar sanciones por errores en la declaración de impuestos.

Figura 25: Dashboard en la gestión del gasto



Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

En la gestión del gasto, el Dashboard permite una visión integral y detallada de las principales partidas de gastos de la empresa, como nómina, arriendo, depreciaciones, honorarios, combustible, servicios públicos, transporte y gastos generales. La inclusión de estas categorías en el tablero de control facilita un monitoreo continuo y preciso de cada uno de estos elementos,

permitiendo a los gestores identificar áreas de gasto elevado y oportunidades para la optimización de los recursos.

Al integrar gráficos y botones interactivos, el Dashboard ofrecemos una forma eficiente de analizar el impacto de cada tipo de gasto en el presupuesto general, comparar estos costos a lo largo del tiempo y evaluar su alineación con las proyecciones financieras.

Además, proporciona herramientas para la evaluación de tendencias y la planificación de estrategias de reducción de costos, contribuyendo a una mejor administración financiera y al fortalecimiento de la salud económica de la empresa.

Figura 26: Control de hipervínculos de los estados financieros



Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

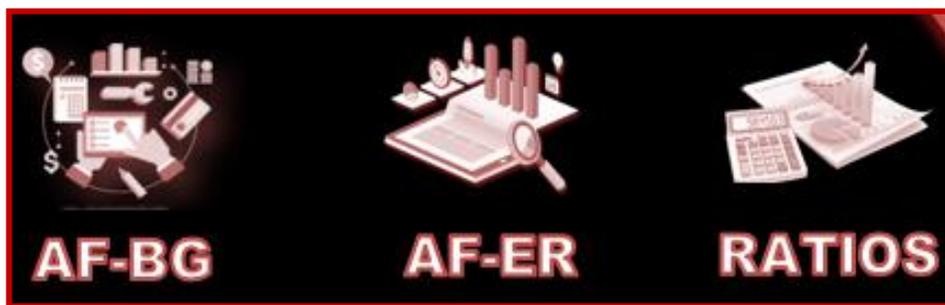
Los controles de hipervínculos en un Dashboard financiero son herramientas esenciales para facilitar el acceso a información clave de manera rápida y organizada. Al implementar hipervínculos que conecten con los documentos específicos del balance general, el estado de resultados y el flujo de caja, se logra una integración fluida de datos cruciales para el análisis financiero.

Hipervínculo al Balance General: Este enlace permite acceder directamente al balance general, proporcionando una visión detallada de los activos, pasivos y patrimonio en un periodo específico. Facilita la revisión de la estructura financiera de la empresa, permitiendo a los usuarios evaluar la liquidez, solvencia y estabilidad financiera. Al tener el balance general al alcance de un clic, se agiliza la comparación de datos entre diferentes periodos y la identificación de tendencias o anomalías.

Hipervínculo al Estado de Resultados: Al hacer clic en este hipervínculo, se accede al estado de resultados, que muestra la rentabilidad de la empresa a través de sus ingresos, costos y gastos. Este enlace es vital para analizar la eficiencia operativa y la capacidad de la empresa para generar beneficios. Permite una revisión detallada de la evolución de las utilidades y los costos operativos, esencial para la toma de decisiones estratégicas.

Hipervínculo al Flujo de Caja: Este control de hipervínculo dirige a los usuarios al informe de flujo de caja, que detalla las entradas y salidas de efectivo. Es crucial para entender cómo la empresa maneja su liquidez y para prever futuras necesidades de financiamiento. La visualización clara del flujo de caja ayuda en la planificación financiera y en la identificación de posibles problemas de liquidez.

Figura 27: Control de hipervínculos para el Análisis financiero



Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).

Hipervínculo al Análisis Financiero Comparativo del Estado de Resultados: Este hipervínculo lleva a una sección específica del Dashboard donde se puede observar el análisis comparativo del estado de resultados. Aquí, los usuarios pueden comparar los ingresos, costos, y gastos entre los periodos 2022 y 2023, para evaluar la evolución del desempeño financiero.

Hipervínculo al Análisis Comparativo del Balance General: Este enlace dirige a una vista comparativa del balance general, mostrando los activos, pasivos y patrimonio en diferentes periodos. Este análisis permite evaluar cómo ha cambiado la estructura financiera de la empresa a lo largo del tiempo.

Hipervínculo a los Ratios Financieros: Este hipervínculo lleva a una sección del Dashboard donde se presentan los indicadores financieros clave, como liquidez, rentabilidad, y endeudamiento. Estos indicadores proporcionan una evaluación rápida y efectiva de la salud financiera de la empresa.

El Dashboard desarrollado representa una herramienta fundamental para la gestión financiera de la Ferretería Domínguez, al consolidar información clave en un formato visual y accesible.

Su capacidad para integrar datos sobre inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, impuestos, y gastos administrativos proporciona una visión integral y detallada del estado financiero de la empresa.

Esta centralización de información permite un análisis más profundo y eficiente, facilita la toma de decisiones estratégicas basadas en datos precisos y actualizados.

La incorporación de controles dinámicos y hipervínculos dentro del Dashboard no solo mejora la navegación y la accesibilidad a diferentes secciones, sino que también permite una personalización del análisis según las necesidades específicas del usuario.

El Dashboard optimiza la gestión financiera al ofrecer una visión clara y completa del desempeño económico, apoyar en la planificación y control de gastos, y proporcionar una base sólida para decisiones informadas y estratégicas para la Ferretería Domínguez de la Sierra cauca.

CONCLUSIONES

Conclusión frente al Objetivo General:

El sistema de análisis financiero y analítica de datos diseñado para la Ferretería Domínguez ha cumplido exitosamente con el objetivo general de mejorar la eficiencia administrativa y facilitar la toma de decisiones. Este sistema ha integrado de manera efectiva los datos financieros clave, como inventarios, cuentas por cobrar y pagar, impuestos, y gastos operacionales, permitiendo una visualización clara y consolidada del estado financiero de la empresa.

La implementación de herramientas de análisis y Dashboards interactivos ha proporcionado a la ferretería una visión integral y detallada de su desempeño económico, facilitando la identificación de áreas de mejora y la planificación estratégica.

La capacidad del sistema para generar informes y gráficos dinámicos ha optimizado la gestión administrativa al ofrecer información en tiempo real, lo que permite una respuesta rápida ante cambios financieros y operativos.

Conclusión frente a los objetivos específicos:

- Evaluar el sistema contable actual (2023) de la Ferretería Domínguez

La evaluación generada la necesidad de actualizar y optimizar el sistema contable para alinearlo con las mejores prácticas y normas contables y así asegurar una mayor precisión y eficiencia en la gestión financiera.

El análisis contable y financiero realizado ha confirmado que, en general, la Ferretería Domínguez cumple con las normas contables aceptadas en Colombia. Sin embargo, se identificaron algunas áreas en las que se requiere un ajuste para garantizar una conformidad total y una presentación más transparente de los estados financieros.

- Diseñar una matriz de analítica de datos, bajo el análisis contable y financiero

La matriz de analítica de datos diseñada ha facilitado una mejor comprensión de los datos financieros y operativos, permitiendo una visualización clara de la información clave. Esto ha resultado en una herramienta valiosa para el análisis detallado y la toma de decisiones estratégicas.

La matriz analítica ha optimizado la gestión de los datos financieros al integrar diversas variables en un solo sistema, proporcionando datos valiosos sobre inventarios, cuentas por cobrar y pagar, y otros elementos críticos. Esto ha permitido una evaluación más precisa del desempeño financiero y ha mejorado la capacidad de respuesta ante cambios en el entorno empresarial.

- Evaluar el impacto de la matriz analítica de datos y del sistema contable y financiero en el proceso administrativo y toma de decisiones de la Ferretería Domínguez

La implementación del sistema contable mejorado y la matriz analítica de datos ha tenido un impacto positivo en el proceso administrativo de la Ferretería Domínguez, al mejorar la eficiencia en el seguimiento y control de los recursos financieros y operativos. Esto ha permitido una administración más efectiva y una reducción en la carga administrativa.

El impacto en la toma de decisiones ha sido notable, ya que los datos consolidados y bien analizados han proporcionado una base sólida para tomar decisiones informadas, además los informes detallados y las visualizaciones claras han permitido a los directivos y responsables de la empresa realizar ajustes estratégicos basados en datos precisos y actualizados.

Conclusiones generales

La implementación de un Dashboard que centraliza la es esencial para realizar un análisis detallado y tomar decisiones informadas sobre la gestión de recursos y la planificación financiera.

El análisis financiero comparativo de estados financieros y ratios proporciona una visión clara de la evolución de la empresa a lo largo del tiempo. Este enfoque permite identificar

tendencias, áreas de mejora y cambios en la rentabilidad, liquidez y eficiencia operativa, facilitando ajustes estratégicos para optimizar el rendimiento financiero.

La gestión eficaz de gastos, incluyendo nómina, arriendo, depreciaciones, honorarios, combustible, servicios públicos, transporte y otros gastos generales, es crucial para mantener la rentabilidad y controlar los costos operativos. Un seguimiento preciso de estos gastos ayuda a identificar áreas de ineficiencia y a implementar medidas para reducir costos y mejorar la rentabilidad.

La proyección del flujo de caja es fundamental para gestionar la liquidez y asegurar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras a lo largo del tiempo. La capacidad para prever el flujo neto operativo y los saldos de efectivo disponible es esencial para planificar inversiones y gestionar el capital de trabajo.

Los indicadores financieros, como la liquidez, la rentabilidad y el endeudamiento, proporcionan una evaluación rápida y efectiva de la salud financiera de la empresa. Estos indicadores son fundamentales para comparar el desempeño actual con periodos anteriores o con el de la competencia, facilitando la identificación de fortalezas y debilidades financieras.

RECOMENDACIONES

Se recomienda continuar alimentando los registros en el nuevo software contable de manera integral, asegurando la correcta actualización y consistencia de la información financiera., esto permitirá una gestión más precisa y eficiente de los datos, facilitando el análisis financiero, el monitoreo de la rentabilidad y el control de costos.

La integración completa de los registros contribuirá a la precisión en los informes financieros y facilitará una toma de decisiones basada en datos actualizados y confiables, por ello, se deben realizar auditorías periódicas para verificar la exactitud de la información y ajustar los procesos conforme a las necesidades cambiantes de la empresa.

Para mejorar el control de la cartera en la Ferretería Domínguez, se recomienda establecer un sistema de monitoreo continuo que identifique y gestione las cuentas por cobrar que superan los 45 días, junto con una comunicación proactiva a través de llamadas y correos regulares para recordar los pagos.

Se debe revisar la política de crédito para ajustarla a la capacidad de pago de los clientes, ofrecer incentivos para pagos anticipados, y desarrollar un plan de cobranza estructurado con procedimientos específicos.

Implementar una evaluación periódica del riesgo de crédito, considerar la contratación de servicios de cobranza externos para cuentas morosas, y capacitar al personal en técnicas efectivas de cobranza contribuirán a mejorar el control de la cartera y reducir el riesgo de impago.

Invertir en tecnologías de gestión avanzadas, como sistemas de gestión de inventarios y análisis de datos, puede proporcionar información valiosa sobre las tendencias del mercado y el comportamiento de los clientes. Esto facilitará una toma de decisiones más informada y permitirá una gestión más eficiente de los recursos, por lo que se sugiere continuar con este análisis de datos para las próximas vigencias.

Es fundamental implementar medidas más estrictas para controlar los costos y optimizar los gastos operacionales. Esto incluye la revisión periódica de los procesos internos para identificar áreas de ineficiencia, así como la negociación con proveedores para obtener mejores precios y condiciones.

Para restaurar y mejorar los márgenes de rentabilidad, se debe revisar la estrategia de precios y el costo de ventas. Evaluar el costo de los productos y ajustar los precios en función de los costos reales y la demanda del mercado puede ayudar a mejorar la rentabilidad sin sacrificar la competitividad.

Se sugiere destinar una parte significativa de las utilidades generadas para la reinversión en la Ferretería Domínguez. Asegurar un porcentaje adecuado para el bienestar de los trabajadores es esencial para mantener una fuerza laboral motivada y comprometida. Esto no solo mejora la satisfacción del personal, sino que también contribuye a una mayor productividad y lealtad hacia la empresa.

Se recomienda crear reservas financieras específicas para futuras adquisiciones importantes, como un nuevo vehículo automotor para el transporte de productos más pequeños. Esta estrategia ayudará a reducir la dependencia del turbo actual y permitirá una distribución más eficiente de los productos, además de minimizar el desgaste y los costos operativos asociados con el uso continuo del vehículo grande.

Dado el crecimiento sostenido de la empresa, se sugiere considerar la ampliación de la capacidad de almacenamiento mediante la adición de una nueva bodega. Esta expansión permitirá gestionar mejor el inventario, reducir los costos asociados con el almacenamiento inadecuado y mejorar la eficiencia en la logística de distribución.

Se recomienda capacitar a los vendedores en la oferta de productos y en la atención al público, enfocándose en técnicas de venta efectivas y en la mejora de la experiencia del cliente, esta capacitación debe incluir habilidades en la identificación de necesidades del cliente, técnicas de persuasión y cierre de ventas, así como en la resolución de problemas y manejo de objeciones.

Un personal bien entrenado no solo mejorará la satisfacción del cliente, sino que también puede incrementar las ventas y fortalecer la reputación de la ferretería, contribuyendo a un crecimiento más sólido y sostenible del negocio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Angarita, F (2012). Diccionario Económico, Financiero y Administrativo. Imagen Publicitaria. Colombia
- Alvaro Javier Romero Lopez 2018. Principios de Contabilidad – incluye NIIF para Pymes. Mexico: McGrawHill.
- Comité de Normas Internacionales. (2008). NIC 11 Contratos de Construcción. Obtenido de <http://www.facpce.org.ar:8080/miniportal/archivos/nic/nic11.pdf>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). NIC 1. NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Obtenido de: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). NIC 2 Inventarios. Obtenido de: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%202%20-%20Inventarios.pdf>
- Douppnik, T & Perera, David (2019). International Accounting. McGraw-Hill Education.
- Gloria Stella Mesa Velasquez, Alejandro Garcia Lopera.2020. Fundamentos de Contabilidad. Ecoe Ediciones.
- Guzmán, A (2006). Contabilidad financiera. Editorial Universidad del Rosario. Bogotá.
- Kieso, D; Weygandt, J & Warfield, D (2023). Intermediate Accounting. Wiley.
- Luis Raúl Uribe Plan de Cuentas Sistemas Contables 2023. Ecoe Ediciones
- Mantilla, Samuel. 2017. Entendiendo el estándar NIIF para pymes. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Mesa, G & García, A (2020). Fundamentos de Contabilidad. Ecoe Ediciones.
- Ricardo Vasquez Bernal. 2014. Aplicación de NIIF por primera vez- Guia Practica. Legis
- Stice, E; Stice, J & Albrecht, S (2021). Financial Accounting: An Introduction to Concepts, Methods, and Uses. Cengage Learning.

Torres Salazar, Gabriel 2016 Contabilidad, Santiago, Chile Thomson 7

Torres Salazar, Gabriel 1997 Contabilidad, Santiago, Chile Jurídica Conosur 6

Torres Salazar, Gabriel 2010 Contabilidad, Santiago, Chile

Uribe L (2023. Plan de Cuentas Sistemas Contables, Ecoe EdicionesMantilla, S (2017).

Uribe L (2023. Plan de Cuentas Sistemas Contables, Ecoe EdicionesMantilla, S (2017).
Entendiendo el estándar NIIF para pymes. ECOE Ediciones. Bogotá.

Vasquez R (2014). Aplicación de NIIF por primera vez- Guia Practica. Legis

Vargas Valdivia, Luis 1989 Estados finales de contabilidad, Santiago, Chile, Soelco

Warren, Carls y otros. 2016. Contabilidad financiera. México: Cengage Learning.

Warren, C & otros (2016). Contabilidad financiera. Cengage Learning. México.

Zapata, P (2017). Contabilidad general: con base en normas internacionales de información
financiera. ALFAOMEGA. Bogotá.

Normativos

- Código de comercio
- Constitución política de Colombia.
- Estatuto tributario
- Pla Único de Cuentas para Comerciantes Colombia.

Webgrafía:

- <https://puc.com.co/cuentas/>
- <https://www.ifrs.org>
- <https://www.ctcp.gov.co>
- <https://www.cgn.gov.co>

ANEXOS

Anexo 1: Inforgrafía

Ferretería DOMINGUEZ

Lizeth Dayana Zúñiga Ausecha
Luisa Fernanda Zúñiga Hernández

Siigo

Contabilidad manual

Corte de Caja Diario	
Fecha	Preparado Por
00/00/0000	
Miles Ventas Contas Totales \$0.00	
Saldo inicial	\$0.00
Debitos	\$0.00
Creditos	\$0.00
Cuentas por Cobrar recibidas	\$0.00
Otros ingresos en efectivo	\$0.00
Saldo	\$0.00
Miles Ventas de Crédito	
Saldo	\$0.00
Total en efectivo	\$0.00
Debitos pagaré a (Cuentas)	
Manejo de efectivo	\$0.00
Manejo de efectivo	\$0.00
Operaciones en Banca	\$0.00
Saldo	\$0.00

Contabilidad Sistematizada

Trabajo de campo

Dashboard

Fuente: Ferreteria Dominguez (2024)
Diseño: Lizeth, Z & Luisa, Z. (2024).