

COMUNIDAD
BIOCIRCULO



Biocirculo invita a sus bodegas aliadas al

SEGUNDO TALLER CONTABLE

Temas

- Indicadores financieros.
- Concepto, análisis y elaboración de estados financieros.
- Consejos de toma de decisiones.

JUEVES 14 DE SEPTIEMBRE
10 A.M.



TATIANA RODRÍGUEZ

Coordinadora de contabilidad

Sesión Virtual

MICROSOFT TEAMS

Por favor confirme su asistencia al
siguiente correo:

analista.rse@biocirculo.com



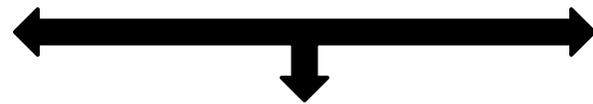
ESTADOS FINANCIEROS



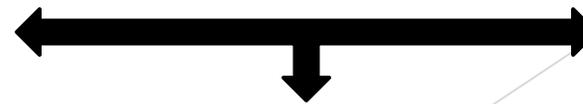
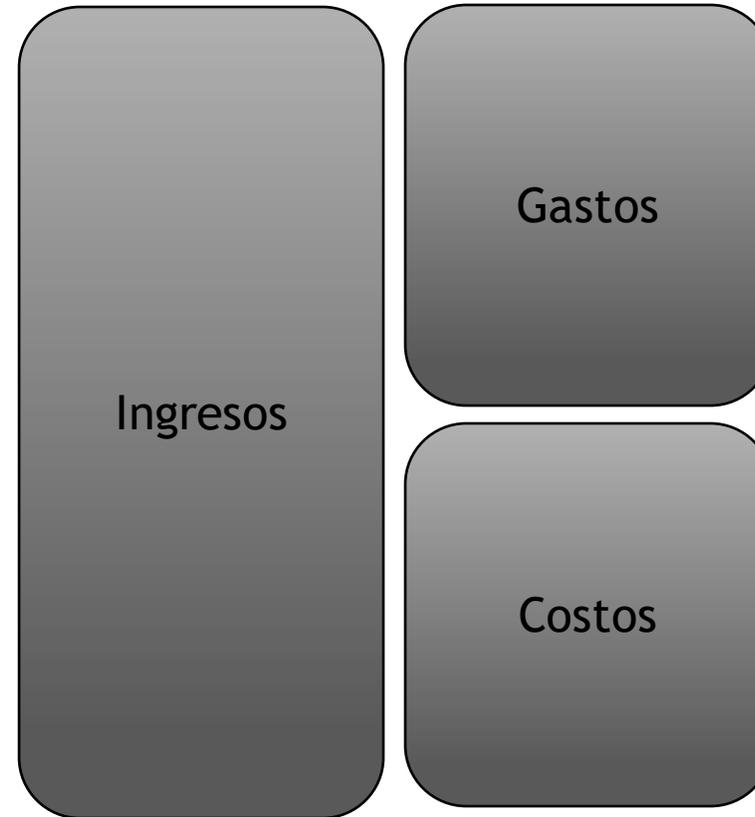
Son documentos que recogen todas las operaciones durante un periodo determinado. Su Objetivo es Mostrar la realidad de la empresa y sustentar la toma de decisiones (inversión y crédito) lo que sugiere conocer la capacidad de crecimiento, estabilidad y rentabilidad.

1. Estado de situación financiera
2. Estado de resultados
3. Estado de cambios en el patrimonio
4. Estado de flujo de efectivo
5. Notas

ESTRUCTURA CONTABLE



Estado de situación financiera



Estado de resultados

DEFINICIONES BAJO NORMATIVIDAD NIIF

Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa.

Es una obligación presente de la empresa a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para poder cancelarla la entidad espera desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.

Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos los pasivos.

Son los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable

Son los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo de un periodo contable

EJERCICIO - SALDOS CONTABLES

1 - ACTIVO

2- PASIVO

3- PATRIMONIO

4- INGRESOS

5- GASTOS

NOMBRE DE CUENTA	CUENTA CONTABLE	VALOR	ESTRUCTURA	ESTADO
CAJA	1105	2.900.000		
BANCOS	1110	75.000.000		
INVERSIONES	1205	60.000.000		
CLIENTES	1305	127.000.000		
INVENTARIOS	1435	117.000.000		
EDIFICACIONES	1516	100.950.000		
MAQUINARIA Y EQUIPO	1520	165.000.000		
EQUIPO DE COMPUTO	1528	98.000.000		
BANCOS NACIONALES	2105	178.000.000		
PROVEEDORES	2205	76.350.000		
IMPUESTOS POR PAGAR	2365	39.000.000		
APORTES SOCIALES	3115	150.000.000		
UTILIDAD	3605	302.500.000		
VENTAS	4135	236.000.000		
OTRAS VENTAS	4120	137.000.000		
DEVOLUCIONES EN VENTAS	4175	- 28.000.000		
HONORARIOS	5110	6.000.000		
ARRENDAMIENTOS	5120	24.000.000		
PAPELERIA	5195	5.000.000		
ASEO Y CAFETERIA	5195	3.500.000		
SEGURO	5130	2.500.000		
GASTOS LEGALES	5140	1.500.000		

JUEGO

AGUIA DE COCO, S.A. DE C. V.
(EMPRESA SUBSIDIARIA DEL GRUPO "X")
ESTADO SE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 y 2010
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2011	2010
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (Nota. 2.3 y 3)	588,810.51	569,917.32
Cuentas y Documentos por Cobrar (Nota 2.4 y 4)	2,072,548.34	2,080,210.75
Deudores Diversos (Nota 2.4 y 4)	-	25,678.26
Inventarios (Nota 2.5 y 6)	2,157,090.30	2,331,606.81
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	4,848,449.15	5,007,413.14
ACTIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLES, MAQ. Y EQUIPO (Nota 2.6, 2.7 y 7)		
Terrenos	1,243,945.42	1,243,945.42
Edificios	1,721,325.11	1,721,325.11
(Depreciación de Edificios)	-169,891.58	-84,945.79
Vehículos	16,948.52	16,948.52
(Depreciación de Vehículos)	-8,827.33	-5,503.46
Mobiliario y Equipo de Oficina	50,933.96	52,849.97
(Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina)	-46,751.21	-38,001.43
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	2,807,682.89	2,906,618.34
TOTAL DE ACTIVOS	7,656,132.04	7,914,031.48
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas y Documentos por Pagar C.P. (Nota 8)	1,143,215.15	1,836,847.42
Beneficios a los Empleados por Pagar (Nota 2.8 y 8)	120,990.23	114,405.01
Obligaciones Bancarias Corto Plazo (Nota 2.9 y 9)	-	5,518.94
Impuestos Por Pagar (Nota 2.10 y 8)	51,482.57	58,014.40
Provisiones y Retenciones por Pagar (Nota 8)	12,771.10	14,196.28
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	1,328,459.05	2,028,982.05
PASIVOS NO CORRIENTES		
Documentos por Pagar - Banco Agrícola (Nota 2.9 y 9)	-	12,301.52
Impuesto Sobre la Renta Diferido (Nota 8)	2,000.00	585.41
Dividendos por Pagar (Nota 2.11 y 10)	456,505.95	432,852.27
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	458,505.95	445,739.20
TOTAL DE PASIVOS	1,786,965.00	2,474,721.25
PATRIMONIO (Nota 2.11, 2.12 y 10)		
Capital Social	2,400,000.00	1,984,594.29
Reserva Legal	386,118.91	344,534.28
Utilidades del Ejercicio Anterior	815,442.95	827,112.57
Utilidades del Presente Ejercicio	413,925.86	429,389.77
Diferencias por Adecuación de NIIF Para PYMES	1,853,679.32	1,853,679.32
TOTAL DEL PATRIMONIO	5,869,167.04	5,439,310.23
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,656,132.04	7,914,031.48

Heriberto Lué
Contador

Gilberto Ramírez
Representante legal

Hugo Ernesto Grijalva
Auditor Externo

Auditoría General de la República
Estado de resultados
(Expresados en pesos colombianos)

	Nota	Al 31 de octubre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Ingresos sin contraprestación			
Operaciones interinstitucionales	28.	27.896.174.861,67	36.173.177.410,71
Fondos recibidos		26.645.160.510,67	34.814.308.974,71
Operaciones sin flujo de efectivo		1.251.014.351,00	1.358.868.436,00
Ingresos fiscales	28.	0,00	0,69
Contribuciones, tasas e ingresos no tributarios		-	0,69
Total ingresos sin contraprestación		27.896.174.861,67	36.173.177.411,40
Gastos operacionales			
Gastos de administración y operación	29.	29.332.313.188,94	34.859.660.518,63
Sueldos y salarios		13.207.255.828,00	15.595.319.402,35
Contribuciones imputadas		19.495.604,00	29.284.036,00
Contribuciones efectivas		3.086.461.414,00	3.349.391.900,00
Aportes sobre la nómina		635.261.200,00	747.421.600,00
Prestaciones sociales		5.439.737.322,00	6.231.664.717,00
Gastos de personal diversos		455.497.566,44	1.156.806.517,58
Generales		6.468.322.124,50	7.658.837.114,70
Impuestos, contribuciones y tasas		20.282.130,00	90.935.231,00
Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	29.2.	1.254.908.455,81	520.937.072,52
Deterioro de cuentas por cobrar		0,00	12.886.346,00
Depreciación de propiedades, planta y equipo		716.297.727,70	307.893.831,11
Amortización de activos intangibles		534.860.572,92	197.652.743,05
Provisión, litigios y demandas		3.750.155,19	2.504.152,36
Operaciones interinstitucionales	29.6.	22.537.614,37	51.147.179,75
Operaciones de enlace		22.537.614,37	51.147.179,75
Total gastos de administración y operación		30.609.759.259,12	35.431.744.770,90
Resultado operacional		-2.713.584.397,45	741.432.640,50
Otros ingresos			
Financieros		1.714.856,30	6.521.241,67
Ingresos diversos		119.255.181,72	4.893.404,00
Reversión de las pérdidas por deterioro de valor		0,00	4.055.218,00
Total otros ingresos		120.970.038,02	15.469.863,67
Otros gastos			
Comisiones		586.416,00	2.954.984,00
Gastos diversos		35.413.329,00	0,00
Total otros gastos		35.999.745,00	2.954.984,00
Resultado no operacional		84.970.293,02	12.514.879,67
Resultado (ahorro ó desahorro) del periodo		-2.628.614.104,43	753.947.520,17

(ORIGINAL FIRMADO)

Alma Carmenza Erazo Montenegro
Auditora General de la República

(ORIGINAL FIRMADO)

Nancy González Sarmiento
Directora de Recursos Financieros

(ORIGINAL FIRMADO)

Sergio González Jiménez
Contador
T.P. 42947 - T

CASOS EN LOS QUE SE REQUIERE REALIZAR ESTADOS FINANCIEROS



ENTIDADES
FINANCIERAS

CLIENTES

PROVEEDORES

INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros nos permiten determinar debilidades, fortalezas y la solidez de la empresa en un tiempo determinado, que permiten tomar decisiones que mejoren el crecimiento empresarial, En un futuro permite evaluar los resultados de las acciones.

CATEGORIAS

- INDICADORES DE LIQUIDEZ
- INDICADORES DE SOLVENCIA -ENDEUDAMIENTO
- INDICADORES DE GESTION -ACTIVIDAD
- INDICADORES DE RENTABILIDAD

\$\$\$ - DÍAS - %

Sirve para identificar:

- tendencias
- Probabilidades
- Puntos fuertes o debilites

El beneficio es un método de análisis y de interpretación financiera que permite comprar con otros periodos

CONCEPTO DE LAS CATEGORIAS

LIQUIDEZ

Mide la capacidad del negocio para generar efectivo que permita atender los compromisos por pagos de obligaciones de corto plazo.

RENTABILIDAD

Permite apreciar el manejo adecuado de los ingresos, costos y gastos con la consecuente habilidad para producir utilidades.

ACTIVIDAD

Hacer referencia a si al empresa usa eficientemente sus recursos (mínima inversión=máximo rendimiento).

ENDEUDAMIENTO Y SOLVENCIA

Permite identificar el nivel de obligaciones de la empresa en el corto o largo plazo frente a los recursos que posee.

CONCEPTO DE LAS CATEGORIAS

LIQUIDEZ

- Razón corriente
- Prueba acida
- Capital neto de trabajo
- Capital de trabajo operativo

RENTABILIDAD

- Margen bruto, operacional, neto
- Rendimiento del patrimonio
- Rendimiento activo total
- Ebitda

ACTIVIDAD

- Rotación de cartera
- Rotación de inventarios
- Rotación de proveedores
- Ciclo efectivo

ENDEUDAMIENTO Y SOLVENCIA

- Nivel de endeudamiento
- Concentración de pasivos corrientes
- Endeudamiento financiero
- Cobertura de interés

INDICADORES DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ CORRIENTE

Se utilizan para determinar la capacidad que tiene una empresa para enfrentar las obligaciones a corto plazo

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Interpretación

Por cada \$1 que la empresa debe a corto plazo, cuenta con \$1,22 de activos corrientes para respaldar esas obligaciones de corto plazo

LIQUIDEZ	
Razón Corriente	
$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	
Activo corriente	\$ 604.751
Pasivo corriente	\$ 494.640
Razón Corriente =	1,22

ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 66.121
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 183.119
Inventarios	\$ 286.140
Activos por impuestos	\$ 68.518
Otros activos financieros	\$ 852
Total activos corrientes	\$ 604.751

PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones financieras	\$ 72.524
Cuentas comerciales por pagar y otras	\$ 351.636
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 20.853
Pasivos por impuestos	\$ 27.324
Otros pasivos financieros	\$ 9.104
Otros pasivos no financieros	\$ 12.199
Total pasivos corrientes	\$ 494.640

PRUEBA ÁCIDA

Verifica la capacidad que tiene la empresa para cancelar las obligaciones al corto plazo, pero sin depender de la venta de los inventarios

LIQUIDEZ

Prueba ácida

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Activo corriente
Inventarios
Pasivo corriente

\$	604.751
\$	286.140
\$	494.640

Prueba ácida =

$$=(024-025)/026$$

Prueba ácida =

0,64

ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 66.121
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 187.119
Inventarios	\$ 286.140
Activos por impuestos	\$ 66.319
Otros activos financieros	\$ 852
Total activos corrientes	\$ 604.751

PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones financieras	\$ 72.524
Cuentas comerciales por pagar y otras	\$ 351.636
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 20.853
Pasivos por impuestos	\$ 27.324
Otros pasivos financieros	\$ 9.104
Otros pasivos no financieros	\$ 13.199
Total pasivos corrientes	\$ 494.640

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Interpretación

Por cada \$1 que se debe a corto plazo. Se cuenta para su cancelación con \$0,64 en activos corrientes de fácil realización, sin tener que recurrir a la venta de inventarios

CAPITAL DE TRABAJO

Forma de apreciar en valores los resultados de la razón corriente

$$CT = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

LIQUIDEZ	
Capital de trabajo	
<i>CT = Activos corrientes - Pasivos corrientes</i>	
Activo corriente	\$ 604.751
Pasivo corriente	\$ 494.640
Capital de trabajo =	=+110-111
Capital de trabajo =	\$ 110.111

ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 66.121
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 183.119
Inventarios	\$ 286.140
Activos por impuestos	\$ 68.518
Otros activos financieros	\$ 853
Total activos corrientes	\$ 604.751

PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones financieras	\$ 72.524
Cuentas comerciales por pagar y otras	\$ 351.636
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 20.853
Pasivos por impuestos	\$ 27.324
Otros pasivos financieros	\$ 9.104
Otros pasivos no financieros	\$ 12.109
Total pasivos corrientes	\$ 494.640

Interpretación

El resultado anterior indica que de los \$604,751 que la empresa tiene invertidos en el activo corriente, \$494,640 han sido financiados con recursos del corto plazo

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Estudia la estructura de financiamiento de una empresa y en qué proporción se financia con terceros o con capital interno -
Miden el nivel de obligaciones que tiene la empresa

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$$

Nivel de endeudamiento: el % de participación de las obligaciones que tiene la empresa respecto al total de los activos que finalmente son los que van a respaldar la empresa

ENDEUDAMIENTO	
Nivel de endeudamiento	
$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activo}}$	
Total pasivo	\$ 1.466.113
Total activo	\$ 1.677.059
N. Endeudamiento =	= 041/042
N. Endeudamiento =	0,87

Otros activos intangibles	\$ 98.845
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 4.984
Activos por impuestos diferidos	\$ 8.454
Otros activos financieros	\$ 109.076
Total activos no corrientes	\$ 1.072.308
TOTAL ACTIVOS	\$ 1.677.059

Cuentas por pagar a partes relacionadas	\$ 20.153
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 9.755
Pasivo por impuestos diferidos	\$ 35.110
Otros pasivos no financieros	\$ 48.819
Total pasivos no corrientes	\$ 971.473
TOTAL PASIVOS	\$ 1.466.113

Interpretación

Por cada \$1 que la empresa tiene invertido en activos, \$0,87 han sido financiados por acreedores.
El 87% de los activos han sido financiados por agentes externos

APALANCAMIENTO

Que tan comprometido está el patrimonio frente a los acreedores como los bancos o los proveedores de corto o largo plazo

$$\text{Leverage} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Endeudamiento	
Leverage o apalancamiento	
$\text{Leverage} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$	
Total pasivo	\$ 1.466.113
Total patrimonio	\$ 210.946
Leverage =	=>144/145
Leverage =	6,95

Cuentas por pagar a partes relacionadas	\$ 20.133
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 9.755
Pasivo por impuestos diferidos	\$ 35.110
Otros pasivos no financieros	\$ 48.819
Total pasivos no corrientes	\$ 971.473
TOTAL PASIVOS	\$ 1.466.113
Capital	\$ 19.013
Utilidad del período	\$ 30.535
Ganancias Acumuladas	\$ 8.692
Otras participaciones en el patrimonio	\$ 148.923
Participaciones no controladas	\$ 3.783
Total patrimonio	\$ 210.946

Interpretación

Por cada \$1 del patrimonio, \$6,95 se encuentra comprometido con deudas con terceros

CONCENTRACION DEL ENDEUDAMIENTO

Permite identificar que tan representativos son los pasivos de corto y largo plazo en relación el pasivo total

$$\text{Conc. CP} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Total Pasivo}}$$

$$\text{Conc. LP} = \frac{\text{Pasivo NO corriente}}{\text{Total Pasivo}}$$

PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones financieras	\$ 72.524
Cuentas comerciales por pagar y otras	\$ 351.636
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 20.853
Pasivos por impuestos	\$ 27.324
Otros pasivos financieros	\$ 9.104
Otros pasivos no financieros	\$ 13.199
Total pasivos corrientes	\$ 494.640
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones financieras	\$ 857.636
Cuentas por pagar a partes relacionadas	\$ 20.153
Pasivos por beneficios a empleados y otros	\$ 9.755
Pasivo por impuestos diferidos	\$ 35.110
Otros pasivos no financieros	\$ 68.819
Total pasivos no corrientes	\$ 971.473
TOTAL PASIVOS	\$ 1.466.113

Endeudamiento			
Concentración de endeudamiento			
$\text{Conc. CP} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Total Pasivo}}$		$\text{Conc. LP} = \frac{\text{Pasivo NO corriente}}{\text{Total Pasivo}}$	
Pasivo corriente	\$ 494.640	Pasivo No corriente	\$ 971.473
Total Pasivo	\$ 1.466.113	Total Pasivo	\$ 1.466.113
Conc. endeudamiento =	0,34	Conc. endeudamiento =	0,66

Interpretación

El 66% de los pasivos de la empresa están concentradas en el largo plazo mientras que las obligaciones de corto plazo o menores a un año representan el 34%

INDICADORES DE RENTABILIDAD

MARGEN BRUTO: cuando de las ventas queda de utilidad bruta, con esto la empresa debe administrar y gestionar la comercialización del producto, se busca que el indicador sea lo más alto posible

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

Ingresos por actividades ordinarias	\$	1.925.792
Costo de ventas	\$	1.290.634
Utilidad bruta	\$	635.158

Rentabilidad

Margen bruto

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

Utilidad Bruta
Ventas netas

\$	635.158
\$	1.925.792

Margen bruto

=+	0109/0110
----	-----------

Margen bruto

0,33

Interpretación:

- Los ingresos generaron un 33% de ganancia bruta.
- Por cada \$1 de ventas se genera \$0,33 de utilidad bruta.
- *descontando solamente el costo de los productos vendidos*

MARGEN OPERACIONAL

Indica si el negocio es o no lucrativo independiente de la forma que se financia sin tener en cuenta otros ingresos u otros egresos diferentes a su actividad

$$M. Oper. = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas netas}}$$

Interpretación:

- La ganancia operacional correspondió al 6% de los ingresos
- Por cada \$1 de ventas se genera \$0,6 de utilidad operacional
- *descontado todos los costos y gastos propios de la operación*

Ingresos por actividades ordinarias	\$	1.925.792
Costo de ventas	\$	1.290.634
Utilidad bruta	\$	635.158
Gastos de ventas	-\$	469.464
Gastos de administración	-\$	78.953
Otros ingresos y gastos de operación	\$	22.503
Utilidad operacional	\$	109.244

Rentabilidad

Margen Operacional

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas netas}}$$

Utilidad operacional	\$	109.244
Ventas netas	\$	1.925.792

Margen Operacional	=	109/1925
Margen Operacional		0,06

MARGEN NETO

La capacidad que tiene la empresa para convertir los ingresos que recibe por ventas en beneficios netos

$$M. \text{ neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$$

Interpretación:

-Por cada 41 en ventas, la empresa genera \$0,2 de utilidad libre de costos, gastos e impuestos

-La ganancia neta correspondió a un 2% de las ventas o ingresos netos

Ingresos por actividades ordinarias	\$	1.925.792
Costo de ventas	\$	1.290.634
Utilidad bruta	\$	635.158
Gastos de ventas	-\$	469.464
Gastos de administración	-\$	78.953
Otros ingresos y gastos de operación	\$	22.503
Utilidad operacional	\$	109.244
Gastos financieros	-\$	69.562
Ingresos financieros	\$	947
Utilidad (pérdida) por diferencia en c	\$	534
Utilidad antes de impuestos	\$	41.163
(Gasto) por Impuesto de renta corrie	-\$	10.514
Ingreso (gasto) por impuesto de rent	\$	134
Total (gasto) impuesto de renta	-\$	10.380
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	\$	30.783

Rentabilidad	
Margen Neto	
$\text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	
Utilidad neta	\$ 30.783
Ventas netas	\$ 1.925.792
Margen Neto	= 109 / 1110
Margen Neto	0,02