REGIONAL CORDOBA CENTRO DE COMERCIO INDUSTRIA Y TURISMO

PROGRAMA: TECNOLOGO CONTABILIDAD Y FINANZAS
FICHA: 2069791
INSTRUCTOR: ROSARIO OLASCUAGA RIOS

APRENDIZ: Juliana Marcela Tirado Quintero

Cuestionario:

1. ¿Cuál es el objetivo del análisis financiero?

R// Para los accionistas de una empresa, el análisis financiero tiene como objetivo mejorar la rentabilidad y la gestión del negocio. Esto implica la corrección de errores y la prevención de riesgos. En cuanto a los inversionistas, el análisis financiero es útil para saber si vale o no la pena invertir en una compañía.

2. Mencione dos tipos de usuarios del análisis financiero.

R// Accionistas, socios, acreedores, trabajadores.

3. Que nombre recibe la ganancia que ha tenido la empresa a través del tiempo.

R// Ganancia Neta

4. ¿Qué es capital de trabajo?

R// Son aquellos recursos disponibles de forma inmediata o en el corto plazo que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos como activo corriente como efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios.

5. Establezca la diferencia entre liquidez y solvencia

R// La **liquidez** es el potencial de la empresa para hacer frente a sus compromisos y deudas en el corto plazo, mientras que la **solvencia** hace referencia a la disposición de la organización para poder responder a los compromisos a largo plazo.

6. ¿Qué son bonos?

R// Los bonos son valores de deuda utilizados tanto por entidades privadas como por entidades de gobierno. El bono es una de las formas de materializar los títulos de deuda, de renta fija o variable. Pueden ser emitidos por una institución pública o por una institución privada

7. Este método de financiamiento es utilizado por empresas con falta de liquidez, ya que vende parte de sus activos a una empresa de leasing para que ésta se los arriende y seguir en sus operaciones.

R// Este mecanismo es usado para financiar la adquisición (mediante leasing financiero) o facilitar el acceso, uso y goce (mediante leasing operativo) de activos fijos productivos (e.g. equipos, maquinaria, vehículos, inmuebles, entre otros).

8. Este mide la cantidad de dinero que el inversionista ganará en la realización de un buen proyecto.

R// El valor actual neto (VAN) es un indicador financiero que sirve para determinar la viabilidad de un proyecto. Si tras medir los flujos de los futuros ingresos y egresos y descontar la inversión inicial queda alguna ganancia, el proyecto es viable.

9. ¿Cuál son los activos circulantes?

R// El activo circulante son bienes y derechos líquidos de una empresa. Es decir, es el dinero que una empresa tiene para disponer en cualquier momento.

Un activo circulante es un bien o derecho líquido o que puede convertirse en líquido en menos de un año.

10- ¿Qué es el activo circulante transitorio y permanente?

R// Activos circulantes permanentes: activos circulantes que aún se encuentran disponibles en la parte final de los ciclos de una empresa. Activos circulantes temporales o estacionales: aquellos que fluctúan con las variaciones estacionales o cíclicas que se dan dentro de la industria de una empresa.

11- Indique un objetivo del presupuesto de caja

R// El presupuesto de caja muestra el pronóstico de las futuras entradas y salidas de dinero en efectivo de una compañía para un periodo de tiempo concreto. A través de esta herramienta, será posible prever si existirá un déficit o un excedente de efectivo.

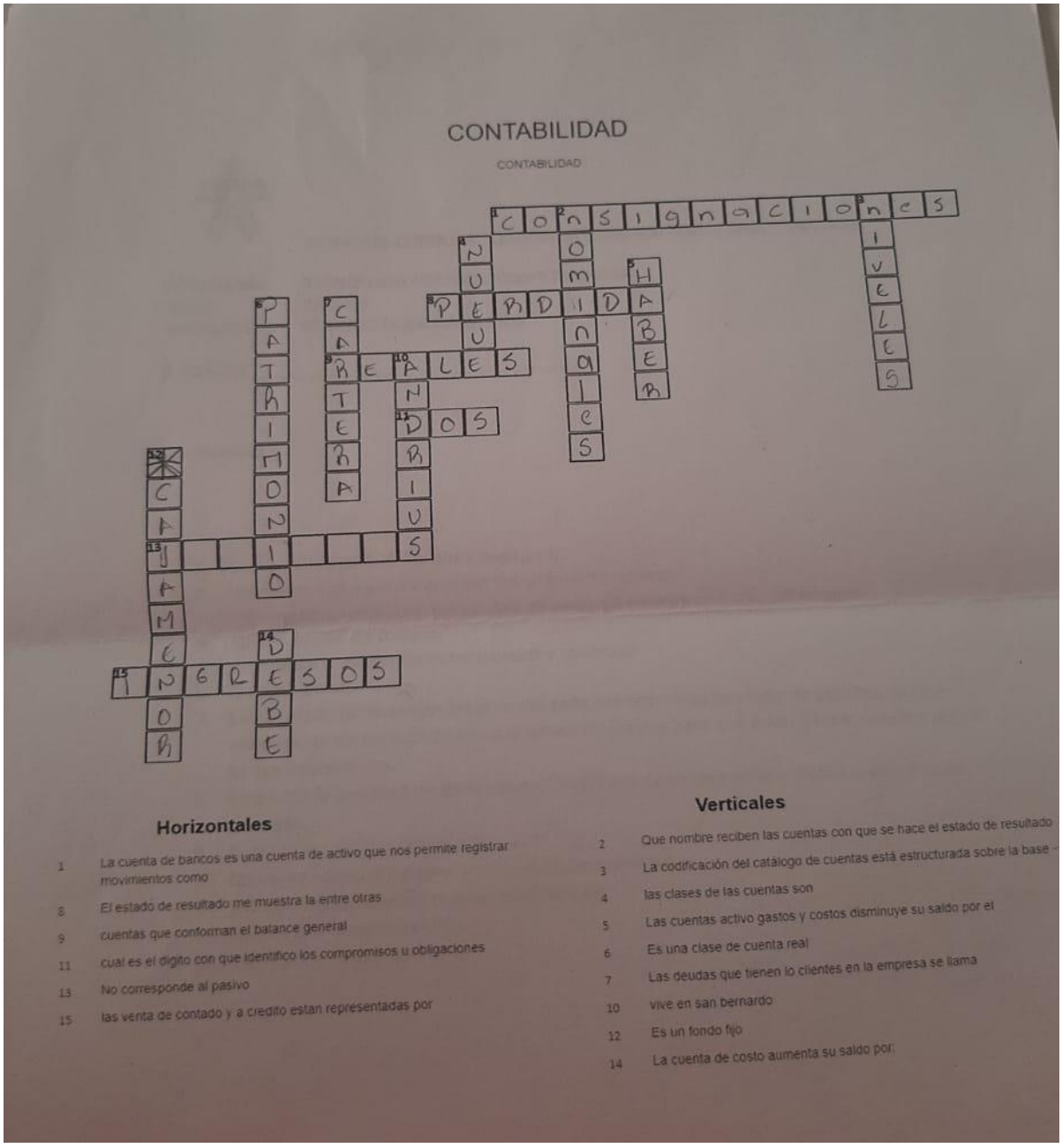
12- ¿Qué es una línea de crédito?

R// Una línea de crédito es una forma de crédito otorgado a un gobierno, empresa o individuo por un banco u otro tipo de entidad financiera similar. Aunque puede adoptar varias formas, se trata en esencia de una cuenta bancaria con dinero de la que el cliente puede disponer hasta cierto límite.

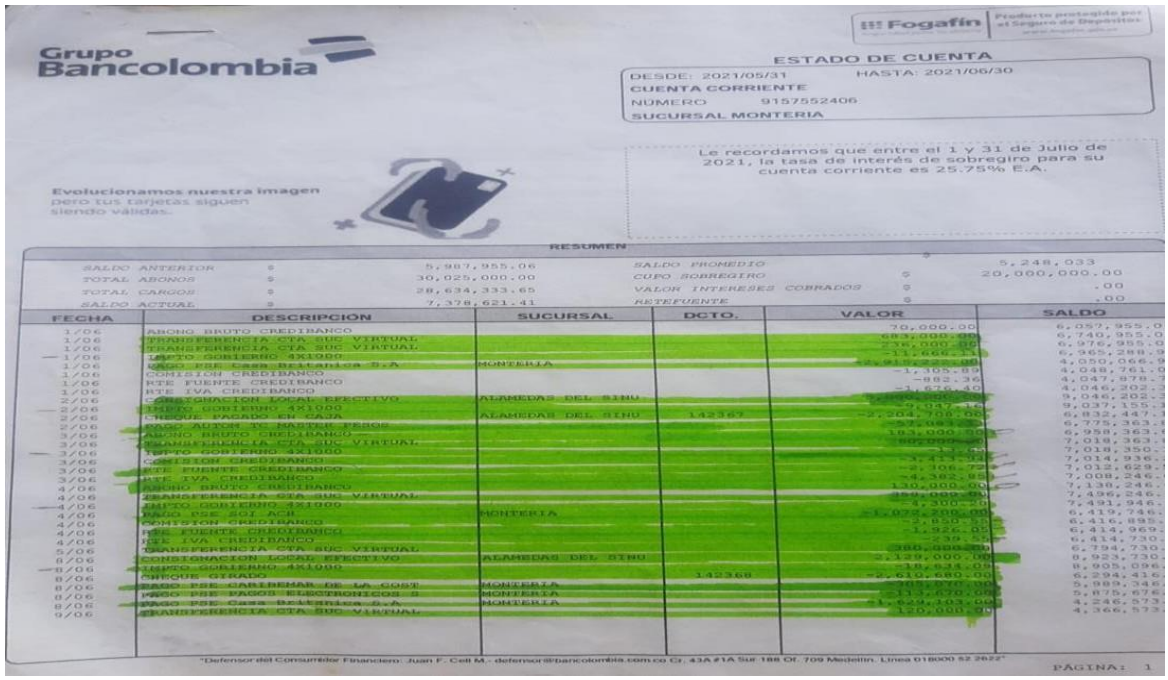
13- ¿Qué es una deuda bancaria?

R// Se produce cuando gastamos más dinero de lo que hay en la cuenta bancaria, lo que nos deja con un saldo negativo, en "números rojos". Este saldo negativo es una deuda que tenemos con el banco. Es posible encontrar alguna modalidad de cuenta que permita avances hasta un cierto límite, (como las cuentas corrientes).

CRUCIGRAMA


CONTABILIDAD
CONTABILIDAD
Horizontales
1 La cuenta de bancos es una cuenta de activo que nos permite registrar movimientos como
8 El estado de resultado me muestra la entre otras
9 cuentas que conforman el balance general
11 cual es el digito con que identifico los compromisos u obligaciones
13 No corresponde al pasivo
15 las venta de contado y a credito estan representadas por
Verticales
2 Que nombre reciben las cuentas con que se hace el estado de resultado
3 La codificación del catálogo de cuentas está estructurada sobre la base
4 las clases de las cuentas son
5 Las cuentas activo gastos y costos disminuye su saldo por el
6 Es una clase de cuenta real
7 Las deudas que tienen lo clientes en la empresa se llama
10 vive en san bernardo
12 Es un fondo fijo
14 La cuenta de costo aumenta su saldo por:

CONCILIACIÓN BANCARIA



Grupo Bancolombia

Fogafín — Producto protegido por el Seguro de Depósitos

ESTADO DE CUENTA

DESDE: 2021/05/31 HASTA: 2021/06/30
CUENTA CORRIENTE
NUMERO 9157552406
SUCURSAL MONTERIA

Le recordamos que entre el 1 y 31 de Julio de 2021, la tasa de interés de sobregiro para su cuenta corriente es 25.75% E.A.

Evolucionamos nuestra imagen pero tus tarjetas siguen siendo válidas.

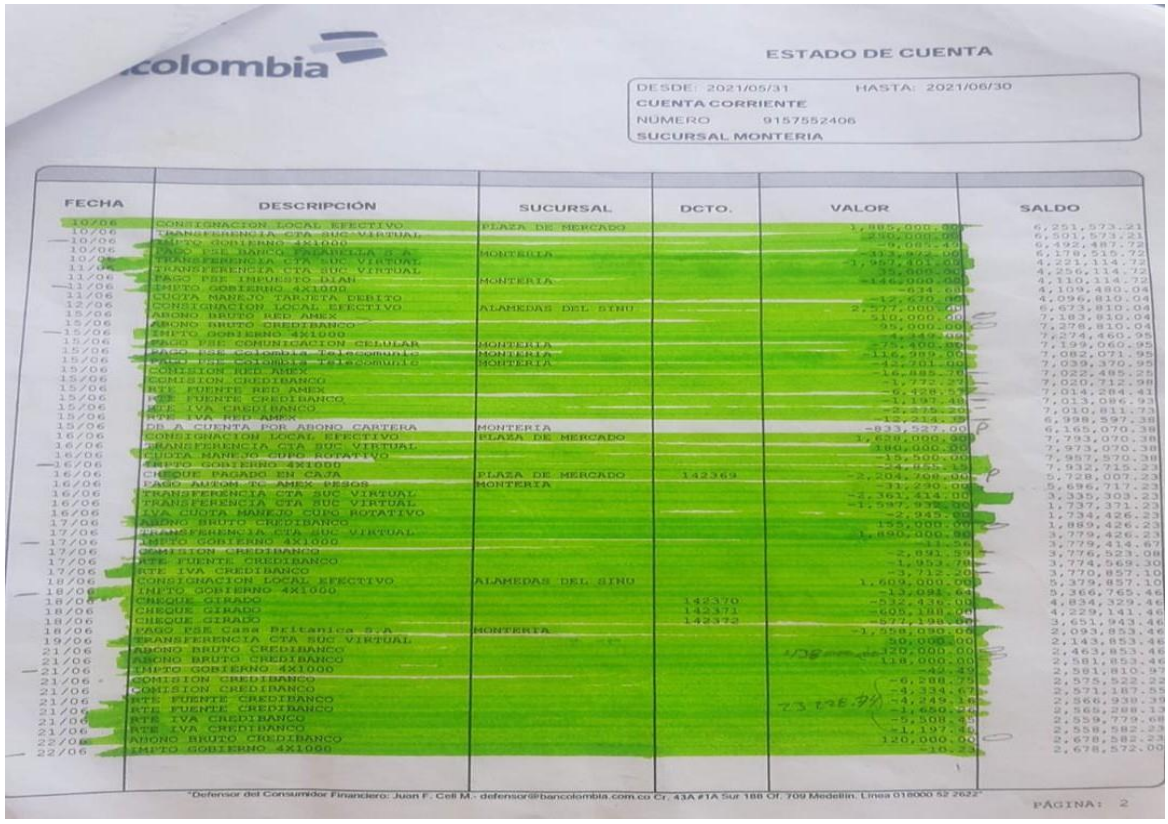
RESUMEN

SALDO ANTERIOR	$	5,987,955.06	SALDO PROMEDIO	$	5,248,033
TOTAL ABONOS	$	30,025,000.00	CUPO SOBREGIRO	$	20,000,000.00
TOTAL CARGOS	$	28,634,333.65	VALOR INTERESES COBRADOS	$	.00
SALDO ACTUAL	$	7,378,621.41	RETEFUENTE	$	.00

FECHA	DESCRIPCION	SUCURSAL	DCTO.	VALOR	SALDO
1/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			70,000.00	6,057,955.0
1/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			[illegible]	6,740,955.0
1/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			236,000.00	6,976,955.0
1/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-11,666.11	6,965,288.9
1/06	PAGO PSE Casa Britanica S.A	MONTERIA		-914,838.00	4,050,066.9
1/06	COMISION CREDIBANCO			-1,305.89	4,048,761.0
1/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-882.36	4,047,878.7
1/06	RTE IVA CREDIBANCO			-1,678.40	4,046,202.3
2/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	ALAMEDAS DEL SINU		[illegible]	9,046,202.3
2/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-9,045.16	9,037,155.1
2/06	CHEQUE PAGADO EN CAJA	ALAMEDAS DEL SINU	142367	-2,204,708.00	6,832,447.1
2/06	PAGO AUTOM TC MASTER PESOS			-57,083.20	6,775,363.8
3/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			183,000.00	6,958,363.8
3/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			80,000.00	7,018,363.8
3/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-11.50	7,018,350.3
3/06	COMISION CREDIBANCO			-3,411.91	7,014,936.4
3/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-2,306.72	7,012,629.7
3/06	RTE IVA CREDIBANCO			-4,383.95	7,008,246.7
4/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			130,000.00	7,138,246.7
4/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			358,000.00	7,496,246.7
4/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-4,302.95	7,491,943.7
4/06	PAGO PSE 401 ACH	MONTERIA		-1,072,200.00	6,419,746.7
4/06	COMISION CREDIBANCO			-3,850.55	6,416,895.1
4/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-2,452.05	6,414,969.2
4/06	RTE IVA CREDIBANCO			-239.55	6,414,730.6
5/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			380,000.00	6,794,730.6
5/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	ALAMEDAS DEL SINU		2,129,000.00	8,923,730.6
8/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-18,834.09	8,905,096.5
8/06	CHEQUE GIRADO		142368	-2,610,680.00	6,294,416.5
8/06	PAGO PSE CARIBEMAR DE LA COST	MONTERIA		-905,470.00	5,389,346.5
8/06	PAGO PSE PAGOS ELECTRONICOS S	MONTERIA		-113,470.00	5,875,876.5
8/06	PAGO PSE Casa Britanica S.A	MONTERIA		-1,640,146.97	4,246,729.5
9/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			120,000.00	4,366,729.5

"Defensor del Consumidor Financiero: Juan F. Cell M.- defensor@bancolombia.com.co Cr. 43A #1A Sur 188 Of. 709 Medellin. Linea 018000 52 2622"

PÁGINA: 1



colombia

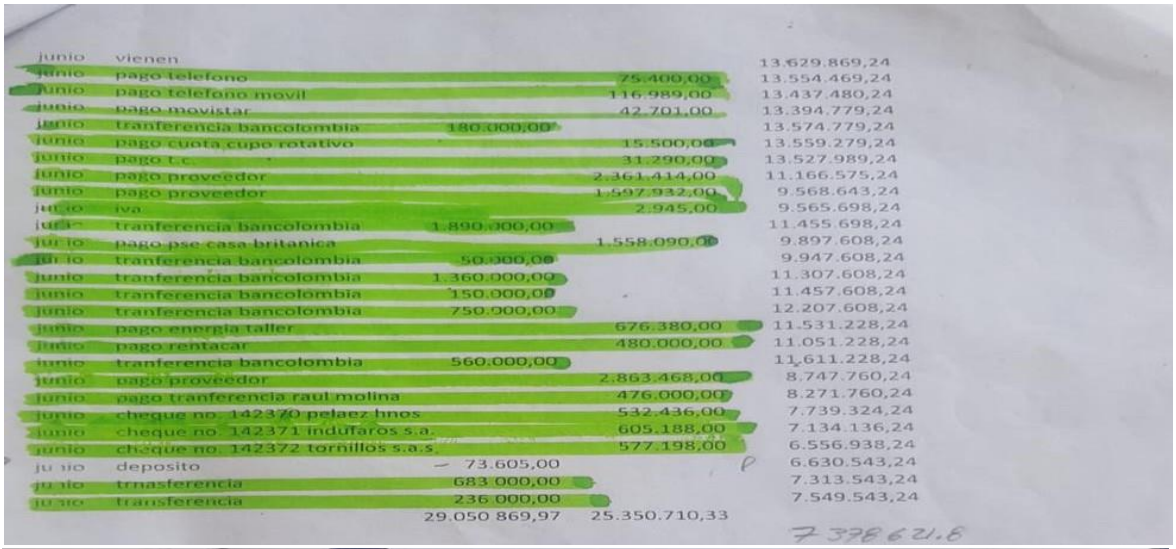
ESTADO DE CUENTA

DESDE: 2021/05/31 HASTA: 2021/06/30
CUENTA CORRIENTE
NUMERO 9157552406
SUCURSAL MONTERIA

FECHA	DESCRIPCIÓN	SUCURSAL	DCTO.	VALOR	SALDO
10/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	PLAZA DE MERCADO		1,885,000.00	6,251,573.21
10/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			250,000.00	6,501,573.21
10/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-9,086.49	6,492,487.72
10/06	PAGO PSE BANCO PANAMELLA S A	MONTERIA		-313,714.00	6,178,773.72
10/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			-1,957,401.00	4,221,114.72
11/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			35,000.00	4,256,114.72
11/06	PAGO PSE IMPUESTO DIAN	MONTERIA		-146,000.00	4,110,114.72
11/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-634.60	4,109,480.04
11/06	CUOTA MANEJO TARJETA DEBITO			-12,630.00	4,096,850.04
12/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	ALAMEDAS DEL SINU		2,777,000.00	6,873,810.04
15/06	ABONO BRUTO RED AMEX			510,000.00	7,183,810.04
15/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			35,000.00	7,218,810.04
15/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-1,444.00	7,274,460.95
15/06	PAGO PSE COMUNICACION CELULAR	MONTERIA		-75,400.00	7,199,060.95
15/06	PAGO PSE Colombia Telecomunic	MONTERIA		-116,290.00	7,082,770.95
15/06	PAGO PSE Colombia Telecomunic	MONTERIA		-47,201.00	7,039,370.95
15/06	COMISION RED AMEX			-16,885.70	7,022,485.25
15/06	COMISION CREDIBANCO			-1,773.00	7,020,712.98
15/06	RTE FUENTE RED AMEX			-6,428.57	7,014,284.41
15/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-1,190.40	7,013,086.93
15/06	RTE IVA CREDIBANCO			-2,284.00	7,010,813.01
15/06	RTE IVA RED AMEX			-12,214.39	6,998,597.38
15/06	DB A CUENTA POR ABONO CARTERA	MONTERIA		-833,527.00	6,165,070.38
16/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	PLAZA DE MERCADO		1,628,000.00	7,793,070.38
16/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			180,000.00	7,973,070.38
16/06	CUOTA MANEJO CUPO ROTATIVO			-15,500.00	7,957,570.38
16/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-24,855.15	7,932,715.23
16/06	CHEQUE PAGADO EN CAJA	PLAZA DE MERCADO	142369	-2,204,708.00	5,728,007.23
16/06	PAGO AUTOM TC AMEX PESOS	MONTERIA		-31,230.00	5,696,717.23
16/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			-2,361,414.00	3,335,303.23
16/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			-1,597,932.00	1,737,371.23
16/06	IVA CUOTA MANEJO CUPO ROTATIVO			-2,945.00	1,734,426.23
17/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			155,000.00	1,889,426.23
17/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			1,890,000.00	3,779,426.23
17/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-11.56	3,779,414.67
17/06	COMISION CREDIBANCO			-2,891.59	3,776,523.08
17/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-1,052.70	3,775,470.38
17/06	RTE IVA CREDIBANCO			-3,712.20	3,770,857.10
18/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	ALAMEDAS DEL SINU		1,609,000.00	5,379,857.10
18/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-13,091.64	5,366,765.46
18/06	CHEQUE GIRADO		142370	-534,410.00	4,832,355.46
18/06	CHEQUE GIRADO		142371	-605,188.00	4,229,141.46
18/06	CHEQUE GIRADO		142372	-577,190.00	3,651,943.46
18/06	PAGO PSE Casa Britanica S.A	MONTERIA		-1,758,090.00	2,093,853.46
19/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			50,000.00	2,143,853.46
21/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			320,000.00	2,463,853.46
21/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			118,000.00	2,581,853.46
21/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-42.49	2,581,810.97
21/06	COMISION CREDIBANCO			-6,288.75	2,575,522.22
21/06	COMISION CREDIBANCO			-4,334.67	2,571,187.55
21/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-2,440.65	2,568,746.90
21/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-1,650.51	2,567,096.39
21/06	RTE IVA CREDIBANCO			-5,508.45	2,561,587.94
21/06	RTE IVA CREDIBANCO			-1,197.26	2,560,390.68
22/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			120,000.00	2,680,390.68
22/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-1,818.23	2,678,572.45

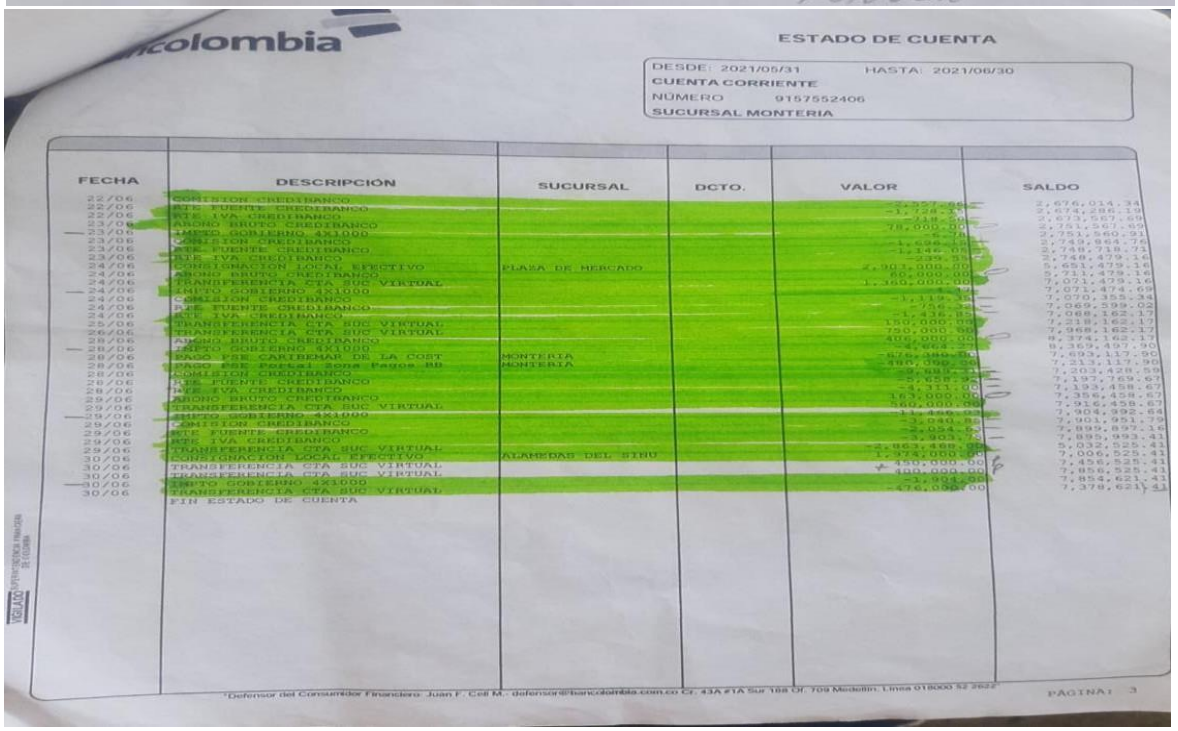
"Defensor del Consumidor Financiero: Juan F. Cell M.- defensor@bancolombia.com.co Cr. 43A #1A Sur 188 Of. 709 Medellin. Linea 018000 52 2622"

PÁGINA: 2



junio	vienen			13.629.869,24
junio	pago telefono		75.400,00	13.554.469,24
junio	pago telefono movil		116.989,00	13.437.480,24
junio	pago movistar		42.701,00	13.394.779,24
junio	tranferencia bancolombia	180.000,00		13.574.779,24
junio	pago cuota cupo rotativo		15.500,00	13.559.279,24
junio	pago t.c.		31.290,00	13.527.989,24
junio	pago proveedor		2.361.414,00	11.166.575,24
junio	pago proveedor		1.597.932,00	9.568.643,24
junio	iva		2.945,00	9.565.698,24
junio	tranferencia bancolombia	1.890.000,00		11.455.698,24
junio	pago pse casa britanica		1.558.090,00	9.897.608,24
junio	tranferencia bancolombia	50.000,00		9.947.608,24
junio	tranferencia bancolombia	1.360.000,00		11.307.608,24
junio	tranferencia bancolombia	150.000,00		11.457.608,24
junio	tranferencia bancolombia	750.000,00		12.207.608,24
junio	pago energia taller		676.380,00	11.531.228,24
junio	pago rentacar		480.000,00	11.051.228,24
junio	tranferencia bancolombia	560.000,00		11.611.228,24
junio	pago proveedor		2.863.468,00	8.747.760,24
junio	pago tranferencia raul molina		476.000,00	8.271.760,24
junio	cheque no. 142370 pelaez hnos		532.436,00	7.739.324,24
junio	cheque no. 142371 indufaros s.a.		605.188,00	7.134.136,24
junio	cheque no. 142372 tornillos s.a.s.		577.198,00	6.556.938,24
junio	deposito	73.605,00		6.630.543,24
junio	trnasferencia	683.000,00		7.313.543,24
junio	transferencia	236.000,00		7.549.543,24
		29.050 869,97	25.350.710,33	

7 378 621.8



colombia

ESTADO DE CUENTA

DESDE: 2021/05/31 HASTA: 2021/06/30
CUENTA CORRIENTE
NÚMERO 9157552406
SUCURSAL MONTERIA

FECHA	DESCRIPCION	SUCURSAL	DCTO.	VALOR	SALDO
22/06	COMISION CREDIBANCO			-3,527.86	2,676,014.34
22/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-1,724.31	2,674,286.19
22/06	RTE IVA CREDIBANCO			-348.98	2,673,567.69
23/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			78,000.00	2,751,567.69
23/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-312.00	2,751,560.91
23/06	COMISION CREDIBANCO			-1,696.50	2,749,864.76
23/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-1,144.05	2,748,718.71
23/06	RTE IVA CREDIBANCO			-239.55	2,748,479.16
24/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	PLAZA DE MERCADO		2,903,000.00	5,651,479.16
24/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			80,000.00	5,731,479.16
24/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			1,340,000.00	7,071,479.16
24/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-5.47	7,071,474.69
24/06	COMISION CREDIBANCO			-1,319.31	7,070,355.38
24/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-756.36	7,069,599.02
24/06	RTE IVA CREDIBANCO			-1,436.85	7,068,162.17
25/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			150,000.00	7,218,162.17
26/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			730,000.00	7,948,162.17
28/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			406,000.00	8,374,162.17
28/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-4,864.27	8,369,497.90
28/06	PAGO PSE CARIBEMAR DE LA COST	MONTERIA		-676,380.00	7,693,117.90
28/06	PAGO PSE Pedal Zone Pagos BB	MONTERIA		490,000.00	7,213,117.90
28/06	COMISION CREDIBANCO			-9,803.11	7,203,428.59
28/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-5,658.31	7,197,769.67
28/06	RTE IVA CREDIBANCO			-4,311.00	7,193,458.67
29/06	ABONO BRUTO CREDIBANCO			163,000.00	7,356,458.67
29/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			560,000.00	7,916,458.67
29/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-11,496.03	7,904,992.64
29/06	COMISION CREDIBANCO			-3,040.86	7,901,951.78
29/06	RTE FUENTE CREDIBANCO			-2,054.73	7,899,897.16
29/06	RTE IVA CREDIBANCO			-903.73	7,898,993.43
29/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			-2,863,468.00	5,032,525.43
30/06	CONSIGNACION LOCAL EFECTIVO	ALAMEDAS DEL SINU		1,974,000.00	7,006,525.43
30/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			150,000.00	7,456,525.43
30/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			400,000.00	7,856,525.43
30/06	IMPTO GOBIERNO 4X1000			-1,903.80	7,854,621.43
30/06	TRANSFERENCIA CTA SUC VIRTUAL			-476,000.00	7,378,621.43
	FIN ESTADO DE CUENTA				

fecha	LIBRO AUXILIAR DE BANCOLO	DEBE	HABER	SALDO
Junio	VIENEN			3.849.383,60
Junio	Deposito electronico 864	31.178,00		3.880.561,60
Junio	Deposito electronico 865	141.718,49		4.022.280,09
Junio	Deposito electronico 866	124.983,85		4.147.263,94
Junio	consignacion en efectivo	2.129.000,00		6.276.263,94
Junio	consignacion en efectivo	1.885.000,00		8.161.263,94
Junio	Deposito electronico 872	89.756,09		8.251.019,94
Junio	consignacion en efectivo	2.577.000,00		10.828.019,94
Junio	deposito electronico 873	474.471,00		11.302.490,94
Junio	consignacion en efectivo	1.628.000,00		12.930.490,94
Junio	deposito electronico 874	146.442,43		13.076.933,37
Junio	consignacion en efectivo	1.609.000,00		14.685.933,37
Junio	deposito electronico 876	110.818,00		14.796.751,37
Junio	deposito electronico 878	96.099,00		14.892.850,37
Junio	deposito electronico 879	207.854,26		15.100.704,63
Junio	deposito electronico 880	114.995,67		15.215.700,30
Junio	deposito electronico 882	74.918,25		15.290.618,55
Junio	consignacion en efectivo	2.903.000,00		18.193.618,55
Junio	deposito electronico 884	56.687,48		18.250.306,03
Junio	deposito electronico 885	73.604,00		18.323.910,03
Junio	deposito electronico 886	103.927,00		18.427.837,03
Junio	deposito electronico 887	74.918,00		18.502.755,03
Junio	deposito electronico 888	133.892,77		18.636.647,80
Junio	deposito electronico 892	154.000,77		18.790.648,57
Junio	consignacion en efectivo	1.974.000,00		20.764.648,57
Junio	consignacion en efectivo	5.000.000,00		25.764.648,57
Junio	cheque no. 142358 ninfo s.a.		2.610.680,00	23.153.968,57
Junio	cheque no. 142369		2.204.708,00	20.949.260,57
Junio	pago PSE casa britanica		2.915.222,00	18.034.038,57
Junio	pago tarjeta de credito		57.083,33	17.976.955,24
Junio	transferencia suc. Bancolombi	60.000,00		18.036.955,24
Junio	transferencia virtual	353.000,00		18.389.955,24
Junio	pago salud taller		1.072.200,00	17.322.755,24
Junio	tranferencia bancolombia	380.000,00		17.702.755,24
Junio	pago energia		305.070,00	17.397.685,24
Junio	pago agua		113.670,00	17.284.015,24
Junio	pago pse bancolombia		1.629.103,00	15.654.912,24
Junio	tranferencia bancolombia	120.000,00		15.774.912,24
Junio	tranferencia bancolombia	250.000,00		16.024.912,24
Junio	pago pse falabella		313.972,00	15.710.940,24
Junio	tranferencia proveedor		1.957.401,00	13.753.539,24
Junio	tranferencia bancolombia	35.000,00		13.788.539,24
Junio	pago retefuente		146.000,00	13.642.539,24
Junio	cuota manejo t d		12.670,00	13.629.869,24
Junio	pasan			13.629.869,24