# TALLER CONSULTA SOBRE RAZONES FINANCIERA Y ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL

APRENDIZ:

PAULA ANDREA CAMPO

INSTRUCTORA:

ESPERANZA RIVAS

TECNOLOGO GESTIÓN CONTABLE Y DE INFORMACION FINANCIERA

FICHA: 2774098

POPAYAN – CAUCA

2024

- **ANÁLISIS FINANCIERO:** es un proceso mediante el cual se evalúan los estados financieros de una empresa para tomar decisiones informadas sobre su rendimiento y salud financiera. Se utilizan herramientas como ratios, tendencias y comparaciones para evaluar la rentabilidad, solvencia, eficiencia y liquidez de una organización.
- **¿CUÁL ES EL ALCANCE Y LAS LIMITACIONES DEL ANÁLISIS FINANCIERO**?

**Alcance del Análisis Financiero:**

- Permite conocer la posición financiera de una empresa en un momento determinado, a través del análisis de estados financieros como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.
- Ayuda a identificar patrones y tendencias en el desempeño financiero de la empresa a lo largo del tiempo, lo que facilita la proyección de resultados futuros.
- Permite medir la capacidad de la empresa para generar ganancias y el retorno sobre la inversión.
- Evalúa la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo
- Sirve como base para la toma de decisiones estratégicas, como inversiones, financiamiento, expansión o reducción de operaciones.

**Limitaciones del Análisis Financiero:**

- El análisis financiero se basa en datos históricos, por lo que puede no reflejar con precisión la situación actual o futura de la empresa.
- Los estados financieros se basan en principios contables que pueden variar y no siempre reflejan el valor real de los activos o pasivos.
- Se centra en aspectos cuantitativos y puede no considerar factores cualitativos importantes, como la reputación de la empresa, la calidad de su gestión o las condiciones del mercado.
- La interpretación de los resultados del análisis financiero puede variar según el analista y sus supuestos.
- No tiene en cuenta factores externos que puedan afectar el desempeño financiero de la empresa, como cambios en la regulación, competencia, condiciones económicas o desastres naturales.
- **¿EN QUÉ CONSISTE EL ANÁLISIS CUALITATIVO Y CUANTITATIVO?**
- Cualitativo: Evalúa factores no numéricos como liderazgo, reputación, entorno económico y aspectos culturales.
- Cuantitativo: Se basa en datos numéricos, como ingresos, costos y ratios financieros, para medir el rendimiento.

- **¿QUÉ SON INDICADORES DE GESTIÓN Y FINANCIEROS Y DEFINA RAZONES FINANCIERAS?**
- **Indicadores de gestión:** Son métricas que miden la eficacia de la administración en una empresa, como la rotación de inventarios o la productividad de los empleados.
- **Indicadores financieros:** Son medidas que analizan la situación económica y financiera de la empresa, como el índice de liquidez o la rentabilidad sobre el patrimonio.
- **Razones financieras:** Son relaciones matemáticas entre diferentes partidas de los estados financieros que ayudan a evaluar la situación financiera de la empresa, como la razón de liquidez, la razón de endeudamiento, etc.
- **PUNTO DE EQUILIBRIO Y COMO SE CALCULA:** El punto de equilibrio es el punto en el que los ingresos totales de una empresa igualan sus costos totales, sin obtener ganancias ni pérdidas. Es decir, es el nivel de ventas que necesitas alcanzar para cubrir todos tus gastos y empezar a generar beneficios.

$$PE = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Precio unitario de venta - Costo unitario de venta}}$$

- **CONTRIBUCIÓN FINANCIERA:** se define como el aporte de recursos monetarios o financieros para apoyar la implementación de un proyecto o la

expansión de una empresa. Esto puede incluir la inversión de capital, el préstamo de dinero, la donación de fondos o la asistencia financiera en general. La contribución financiera es crucial para el crecimiento y el desarrollo de una empresa, ya que permite acceder a recursos y oportunidades que de otra manera no serían accesibles.

- **VALOR ECONÓMICO AGREGADO:** El Valor Económico Agregado (EVA) es una medida del desempeño financiero que calcula el valor generado por una empresa después de descontar el costo de su capital. Se utiliza para evaluar si una empresa está generando valor por encima de lo que costó invertir en ella.
- **CAPITAL DE TRABAJO:** Es la diferencia entre los activos y los pasivos corrientes. Mide la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo y seguir operando sin problemas. Si el capital de trabajo es negativo, la empresa podría enfrentar dificultades para cubrir
- **DEFINA ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR, DEFLACIÓN, TASA DE CAMBIO:**
- (IPC) es un indicador que mide la variación de los precios de una cesta de bienes y servicios en un lugar concreto durante un determinado periodo de tiempo.
- Deflación: la deflación es la caída o descenso generalizado y amplio de los precios de los bienes y servicios en una economía, suele producirse cuando disminuye la demanda de mercado y aumenta la oferta, por lo tanto, los productores se ven obligados a bajar los precios para ajustarse a la nueva demanda.

- Tasa de cambio: es la tasa o relación de valor que existe entre la una y la otra. Esta tasa de cambio nos sirve para identificar cuantas unidades de una respectiva moneda se necesitan para comprar la otra.
- **ANÁLISIS DE PROPORCIONES O ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL**
- Análisis vertical: Compara cada partida de los estados financieros con un total general (porcentaje del total de activos o ventas).
- Análisis horizontal: Evalúa cambios en las partidas de los estados financieros a lo largo del tiempo (crecimiento o disminución).
- **ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS ESF Y ERI:**
- ESF: Análisis de activos, pasivos y patrimonio.
- ERI: Evaluación de ingresos, costos y utilidades.
- **PARA QUE SIRVE EL MÉTODO DE ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL**
- **Análisis vertical:** Permite observar la relación de cada partida de los estados financieros respecto a un total, como el porcentaje de activos corrientes sobre el total de activos o el peso de un costo en los ingresos.
- Ayuda a comparar empresas de diferentes tamaños o períodos al expresar las partidas como porcentajes.
- Identifica si hay partidas que están excesivamente concentradas o desproporcionadas.
- **Análisis horizontal: Identificar tendencias:** Evalúa el crecimiento o disminución de las partidas a lo largo del tiempo, detectando cambios significativos.

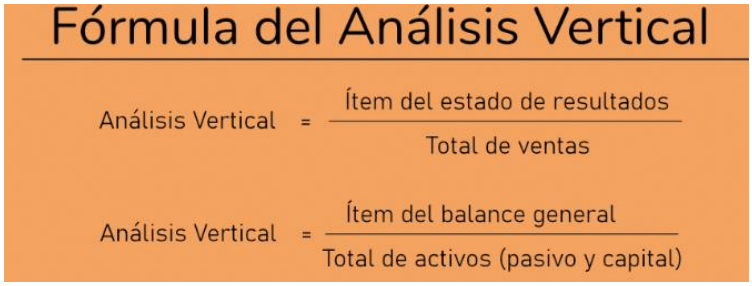
- Si una partida crece rápidamente (como los costos), puede indicar un problema futuro de rentabilidad.
- Ayuda a decidir estrategias basadas en los patrones históricos de ingresos, gastos o inversiones
- **IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA:**
- **Análisis vertical:** permite comprender cómo se distribuyen los recursos y los ingresos dentro de una organización, proporcionando información crucial para: Identificar proporciones como la dependencia de activos corrientes, el peso del endeudamiento o la composición del patrimonio. Determinar qué porcentaje de los ingresos totales se destina a costos y gastos, permitiendo identificar áreas de optimización, al estandarizar los datos en porcentajes, permite comparar la eficiencia de diferentes empresas o períodos independientemente de su tamaño.
- **Análisis horizontal**: El análisis horizontal es importante para evaluar tendencias y proyecciones financieras, lo que ayuda a Observar el comportamiento de ingresos, costos, utilidades y otras partidas a lo largo del tiempo, ayuda a proyectar resultados futuros y evaluar el impacto de decisiones pasadas en el desempeño financiero.

- **DIFERENCIAS ENTRE ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**
- Estado de Situación Financiera (ESF):
- Vertical: Evalúa la estructura financiera de la empresa en un momento específico, como qué porcentaje representan los activos corrientes frente al total de activos.
- Horizontal: Identifica cómo han cambiado las cuentas de activos, pasivos y patrimonio entre períodos, por ejemplo, si el endeudamiento ha aumentado o disminuido.
- Estado de Resultados Integral (ERI):
- Vertical: Determina el porcentaje que representan los costos, gastos y utilidades sobre los ingresos totales, mostrando la eficiencia operativa en un período.
- Horizontal: Compara ingresos, costos y utilidades a lo largo del tiempo, observando tendencias como un aumento o disminución en las ventas o márgenes.
- **VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL**
- **Análisis vertical:** Es fácil de realizar y comprender, ya que convierte los datos en porcentajes claros y comparables. Permite comparar empresas de diferentes tamaños o períodos al estandarizar las cifras como proporciones de un total. Muestra cómo se distribuyen los recursos y destaca áreas que pueden necesitar ajustes (por ejemplo, altos costos operativos en proporción a los ingresos). Puede aplicarse tanto al Estado de Situación Financiera

(ESF) como al Estado de Resultados Integral (ERI) para evaluar estructura financiera y eficiencia operativa.

- **Desventajas:** No muestra cambios ni tendencias a lo largo del tiempo.
- Un porcentaje puede parecer alto o bajo, pero sin compararlo con otros períodos o estándares de la industria, puede ser difícil interpretarlo correctamente.
- **Análisis horizontal:** Ayuda a visualizar cambios en las partidas financieras a lo largo del tiempo, como crecimiento de ingresos o aumento de deudas.
- Facilita la elaboración de estrategias futuras basadas en patrones históricos.
- Detecta problemas financieros emergentes, como una disminución sostenida en la utilidad neta o un aumento en los costos.
- Proporciona información clave para ajustar estrategias operativas y financiera
- **Desventajas:** Si los datos históricos no son representativos o contienen anomalías, las conclusiones pueden ser erróneas.
- Cambios en los valores monetarios a lo largo del tiempo pueden distorsionar los resultados si no se ajustan.
- Si hay cambios significativos en las operaciones o estructura de la empresa, como fusiones o reestructuraciones, las comparaciones entre períodos pueden ser menos útiles.

- **COMO REALIZAR UN ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**
- **Análisis vertical:**
- Seleccionar el total: Elige el total adecuado para cada partida. Por ejemplo, en el balance general, puedes tomar el activo total, el pasivo total o el patrimonio neto total. En el estado de resultados, el total de ingresos o el total de gastos.
- Calcular el porcentaje: Divide el valor de cada partida entre el total seleccionado y multiplica por 100.
- **Análisis horizontal:**
- Seleccionar los períodos: Elige los períodos que deseas comparar (por ejemplo, dos años consecutivos).
- Calcular la variación absoluta: Resta el valor de la partida en el período anterior al valor de la partida en el período actual.
- Calcular la variación porcentual: Divide la variación absoluta entre el valor del período anterior y multiplica por 100.
- **EJEMPLO ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**
- **Ejemplo análisis vertical**



| | 20x2 ($) | % | 20x1 ($) | % |
|---|---|---|---|---|
| Activos | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 100.000 | 8,9 | 80.000 | 8,5 |
| Inversiones a corto plazo | 25.000 | 2,2 | 25.000 | 2,6 |
| Cuentas por cobrar, netas | 140.000 | 12,4 | 110.000 | 11,6 |
| Inventarios | 260.000 | 23,0 | 285.000 | 30,0 |
| Activos corrientes | 525.000 | 46,5 | 500.000 | 52,7 |
| Inversiones a largo plazo | 70.000 | 6,2 | 86.000 | 9,2 |
| Propiedad, planta y equipo (neto) | 499.000 | 44,2 | 325.000 | 34,4 |
| Otro activos no corrientes | 35.000 | 3,1 | 35.000 | 3,7 |
| Activos no corrientes | 604.000 | 53,5 | 446.000 | 47,3 |
| Total activos | 1.129.000 | 100,0 | 946.000 | 100,0 |
| Pasivos | | | | |
| Cuentas por pagar | 180.000 | 15,9 | 103.000 | 10,8 |
| Otras pasivos a corto plazo | 131.160 | 11,6 | 62.000 | 6,6 |
| Pasivos corrientes | 311.160 | 27,5 | 165.000 | 17,4 |
| Deuda a largo plazo | 75.000 | 6,6 | 180.000 | 19,0 |
| Pasivos no corrientes | 75.000 | 6,6 | 180.000 | 19,0 |
| Total pasivos | 386.160 | 34,1 | 345.000 | 36,4 |
| Patrimonio | | | | |
| Capital aportado | 550.000 | 48,7 | 550.000 | 58,2 |
| Utilidades retenidas | 192.840 | 17,2 | 51.000 | 5,4 |
| Total patrimonio | 742.840 | 65,9 | 601.000 | 63,6 |
| Total pasivos y patrimonio | 1.129.000 | 100,0 | 946.000 | 100,0 |

*En 20x2 la utilidades retenidas incluyen las utilidades del ejercicio x2 más utilidades retenidas del ejercicio x1.

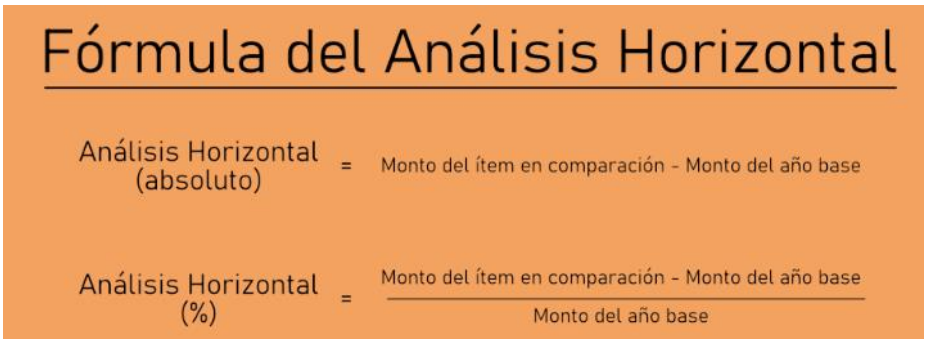
En este caso podemos observar que los activos corrientes para el año 2022 equivalen al 46,5% del total de los activos.

La inversión en activos fijos equivale al 44,2% de los activos de la empresa para el año 2022.Todos estos porcentajes deben analizarse en su conjunto, comparando con el ejercicio anterior (en este ejemplo con 2021), los índices de la industria y complementarse con el análisis horizontal.

A continuación, presentamos el análisis vertical del estado de resultados.

| | 20x2 ($) | % | 20x1 ($) | % |
|---|---|---|---|---|
| Ingresos | 500.000 | 100,0 | 280.000 | 100,0 |
| Costo de ventas | 205.000 | 41,0 | 125.000 | 44,6 |
| Margen bruto (utilidad bruta) | 295.000 | 59,0 | 155.000 | 55,4 |
| Gastos generales y administrativos | 46.000 | 9,2 | 36.000 | 12,9 |
| Gastos de venta | 57.000 | 11,4 | 44.000 | 15,7 |
| Resultados de actividades de operación | 192.000 | 38,4 | 75.000 | 26,8 |
| Otros ingresos de no operación (más) | 3.120 | 0,6 | 1.000 | 0,4 |
| Otros gastos de no operación (menos) | 6.000 | 1,2 | 8.000 | 2,9 |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | 189.120 | 37,8 | 68.000 | 24,3 |
| Impuesto sobre la renta | 47.280 | 9,5 | 17.000 | 6,1 |
| Utilidad neta | 141.840 | 28,4 | 51.000 | 18,2 |

- **Análisis horizontal:**




- En este caso podemos observar que los activos corrientes han incrementado en un 5% respecto al año anterior.
- Los pasivos corrientes por otro lado han incrementado un 88,6%. En conjunto el total de pasivos han disminuido en un 11%.

| | 20x2 ($) | 20x1 ($) | Incremento o disminución | Porcentaje |
|---|---|---|---|---|
| Ingresos | 500.000 | 280.000 | 220.000 | 80,0 |
| Costo de ventas | 205.000 | 125.000 | 80.000 | 60,0 |
| Margen bruto (utilidad bruta) | 295.000 | 155.000 | 140.000 | 90,0 |
| Gastos generales y administrativos | 46.000 | 36.000 | 10.000 | 30,0 |
| Gastos de venta | 57.000 | 44.000 | 13.000 | 30,0 |
| Resultados de actividades de operación | 192.000 | 75.000 | 117.000 | 160,0 |
| Otros ingresos de no operación (más) | 3.120 | 1.000 | 2.120 | 210,0 |
| Otros gastos de no operación (menos) | 6.000 | 8.000 | -2.000 | -30,0 |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | 189.120 | 68.000 | 121.120 | 180,0 |
| Impuesto sobre la renta | 47.280 | 17.000 | 30.280 | 180,0 |
| Utilidad neta | 141.840 | 51.000 | 90.840 | 180,0 |

- **QUE SON LAS RAZONES FINANCIERAS:** son indicadores que se calculan a partir de los estados financieros de una empresa, como el balance general y el estado de resultados, con el objetivo de analizar su desempeño, estabilidad y salud financiera. Estas razones permiten comparar diferentes aspectos de la operación y la gestión financiera de una organización, así

como evaluar su capacidad para cumplir con sus obligaciones, generar ganancias y administrar sus recursos eficientemente.

- **QUE ES LA RAZÓN DE LIQUIDEZ, DETERMINAR SU RESPECTIVA FORMULAES**: la razón de liquidez representa qué porcentaje de la deuda a corto plazo puede pagarse con los activos a corto plazo de la compañía.
- Otra forma de interpretar este indicador es cuántas unidades monetarias tiene la empresa disponible o por cobrar en el corto plazo por cada unidad monetaria que se adeuda en el futuro próximo.

$$Razón\ de\ liquidez\ o\ circulante = \frac{Activo\ corriente}{Pasivo\ corriente}$$

- **QUE SON LAS RAZONES DE ACTIVIDAD, DETERMINAR SU RESPECTIVA FORMULA:** son indicadores financieros que miden la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ventas. En otras palabras, nos permiten evaluar qué tan bien está utilizando la empresa sus recursos para producir y vender sus productos o servicios.

| Razón | Fórmula | Interpretación |
|---|---|---|
| Rotación de Inventario | Costo de Ventas / Inventario Promedio | Indica el número de veces que se renueva el inventario en un período. Un valor alto sugiere una buena gestión del inventario. |
| Periodo Medio de Cobranza | Cuentas por Cobrar / Ventas Diarias | Representa el número promedio de días que tarda un cliente en pagar. Un valor bajo indica una buena gestión de las cuentas por cobrar. |
| Rotación de Activos Totales | Ventas Netas / Activo Total | Mide la eficiencia con la que la empresa utiliza todos sus activos para generar ventas. |
| Rotación de Activo Fijo | Ventas Netas / Activo Fijo | Mide la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos fijos (propiedades, planta y equipo) para generar ventas. |

-

- **RAZONES DE ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO, DETERMINAR SU RESPECTIVA FORMULA:** son indicadores financieros que nos permiten evaluar la estructura financiera de una empresa y su capacidad para hacer frente a sus obligaciones a largo plazo. En otras palabras, nos muestran qué proporción de los activos de una empresa están financiados con deuda en comparación con el capital propio.

| Razón | Fórmula | Interpretación |
|---|---|---|
| Ratio de Endeudamiento Total | Pasivo Total / Activo Total | Indica la proporción de los activos de la empresa que están financiados con deuda. Un valor alto sugiere un mayor riesgo financiero. |
| Razón de Endeudamiento a Largo Plazo | Pasivo a Largo Plazo / Patrimonio Neto | Mide la proporción de la deuda a largo plazo en relación con el capital propio. |
| Cobertura de Intereses | Utilidad Antes de Intereses e Impuestos (UAII) / Gastos Financieros | Evalúa la capacidad de la empresa para cubrir sus gastos financieros con sus ganancias operativas. Un valor alto indica una mayor capacidad de pago de los intereses. |

- **RAZONES DE RENTABILIDAD, DETERMINAR SU RESPECTIVA FORMULA:** Las razones de rentabilidad son indicadores financieros que nos permiten evaluar la eficiencia con la que una empresa genera beneficios en relación con sus inversiones y operaciones. En otras palabras, nos muestran qué tan bien está utilizando la empresa sus recursos para generar ganancias.

| Razón | Fórmula | Interpretación |
| --- | --- | --- |
| **Margen de Utilidad Bruta** | Utilidad Bruta / Ventas Netas | Indica el porcentaje de cada peso de ventas que queda como utilidad después de cubrir el costo de los productos vendidos. |
| **Margen de Utilidad Operativa** | Utilidad Operativa / Ventas Netas | Mide la rentabilidad de las operaciones principales de la empresa. |
| **Margen de Utilidad Neta** | Utilidad Neta / Ventas Netas | Muestra la proporción de cada peso de ventas que queda como utilidad neta después de todos los gastos. |
| **Retorno sobre la Activo (ROA)** | Utilidad Neta / Activo Total | Mide la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar utilidades. |
| **Retorno sobre el Patrimonio Neto** (ROE) | Utilidad Neta / Patrimonio Neto | Indica la rentabilidad para los accionistas, es decir, la tasa de retorno sobre la inversión de los propietarios. |

**EMPRESA COMERCIAL LATINA**

**NIT: 814311210-0**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIER**

| ACTIVO CIRCULANTE | 31 DIC ULTIMO AÑO |
|---|---|
| Caja | 500,000 |
| Bancos | 14,500,000 |
| Total Disponible | **15,000,000** |
| Acciones | 2,000,000 |
| Total inversiones | **2,000,000** |
| **Deudores** | |
| Clientes | 25,000,000 |
| Cuentas por cobrar a trabajadores | 5,000,000 |
| Total Deudores | **30,000,000** |
| **Inventarios** | |
| Mercancias no fabricadas por la empresa | 72,000,000 |
| Total Inventarios | **72,000,000** |
| **Propiedad planta y equipo** | |
| Terrenos | 6,000,000 |
| Edificio | 69,000,000 |
| Maquinaria y equipo | 6,000,000 |
| Total propiedad planta y equipo | **81,000,000** |
| **Diferidos** | |
| Gastos pagados por anticipado | 200,000 |
| Total diferidos | **200,000** |
| **Otros activos** | |
| Inversiones a largo plazo | 1,500,000 |
| Total otros activos | **1,500,000** |
| **Total Activos Circulante** | **201,700,000** |

| PASIVO | 31 DIC ULTIMO AÑO |
|---|---|
| **Obligaciones Financieras** | |
| Bancos Nacionales | 24,000,000 |
| **Total obligaciones financieras** | **24,000,000** |
| **Proveedores** | |
| Nacionales | 30,971,000 |
| **Total proveedores** | **30,971,000** |
| **Cuentas por pagar** | |
| Costos y gastos por pagar | 9,000,000 |
| Acreedores varios | 5,000,000 |
| **Total cuentas por pagar** | **14,000,000** |

| | |
|---|---|
| **Impuestos, gravamenes y tasas** | |
| De renta y complementarios | 14,750,000 |
| Industria y comercio | 5,310,000 |
| Impuestos sobre las ventas por pagar | 1,500,000 |
| **Total impuestos,gravamenes y tasas** | **21,560,000** |
| **Pasivos estiados y provisiones** | |
| Para obligaciones laborales | 3,500,000 |
| Total Pasivos estimados y provisiones | **3,500,000** |
| **Total Pasivo** | **94,031,000** |
| **PATRIMONIO** | **31 DIC ULTIMO AÑO** |
| **Capital social** | |
| Aportes sociales | 60,000,000 |
| **Reserevas** | |
| Reservas obligatorias | 4,000,000 |
| **Resultado del ejercicio** | |
| Utilidad del ejercicio | 35,046,000 |
| **Resultados de ejercicios anteriores** | |
| Utilidades acumuladas | 8,623,000 |
| **Total patrimonio** | **107,669,000** |
| **Total Pasivo + Patrimonio** | **201,700,000** |

:A

| ANALISIS VERTICAL | |
|---|---|
| PORCENTAJES INTEGRALES | |
| 2023 | |
| 0.25% | |
| 7.19% | |
| 7.44% | |
| 0.99% | |
| 0.99% | |
| 0.00% | |
| 12.39% | |
| 2.48% | |
| 14.87% | |
| 0.00% | |
| 35.70% | |
| **35.70%** | Se evidencia un 35,70% de inventario respecto a los activos de la empre |
| 0.00% | |
| 2.97% | |
| 34.21% | |
| 2.97% | |
| **40.16%** | Se evidencia que la propiedad planta y equipo equivale a un 40,16% de |
| 0.00% | |
| 0.10% | |
| 0.10% | |
| 0.00% | |
| 0.74% | |
| 0.74% | |
| 100.00% | |
| | |
| | |
| 11.90% | La empresa tiene un apalancamiento financiero del 11,90%  lo cual da a |
| 11.90% | |
| 0.00% | |
| 15.35% | |
| 15.35% | |
| 0.00% | |
| 4.46% | |
| 2.48% | |
| 6.94% | |

| |
|---|
| 0.00% |
| 7.31% |
| 2.63% |
| 0.74% |
| 10.69% |
| 0.00% |
| 1.74% |
| 1.74% |
| 46.62% |
| |
| 0.00% |
| 29.75% |
| 0.00% |
| 1.98% |
| 0.00% |
| 17.38% |
| 0.00% |
| 4.28% |
| 53.38% |
| 100.00% |

Los aportes sociales representan el 29,75% del total del patrimonio

$$Tasa\ de\ variación = \left(\frac{Valor\ en\ año\ 2}{Valor\ en\ año\ 1} - 1\right) * 100$$

entender que la empresa tiwne deuda externa con los bancos

*TALLER No.1 COSTOS*

*PRESENTADO POR*

*FABIANA JARDO*
*BRIYIT GUTIÉRREZ*
*MERCEDES IMBACHI*

*PRESENTADO A*

*INSTRUCTORA. ESPERANZA RIVAS*

*CENTRO DE COMERCIO Y SERVICIOS SENA*

*GESTIÓN CONTABLE Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA*

*POPAYÁN*

*2024*

**1. ¿Qué es la contabilidad de costos?**

contabilidad de costos es un sistema de información para registrar, determinar, distribuir, acumular, analizar, interpretar, controlar e informar de los costos de producción, distribución, administración, y financiamiento.

La contabilidad de costos es una rama de la contabilidad que se centra en la recopilación, análisis y control de los costos asociados a la producción de bienes o servicios. Su objetivo es proporcionar información útil para la gestión empresarial, facilitando la toma de decisiones relacionadas con la eficiencia y la rentabilidad.

**2.Nombra cinco ventajas de la contabilidad de costos.**

- ***Control de Costos***: Ayuda a identificar y controlar los costos de producción.
- ***Toma de Decisiones Informadas*****:** Proporciona datos precisos para fijar precios y evaluar rentabilidad.
- ***Mejora en la Planificación y Presupuestación:*** Facilita la elaboración de presupuestos realistas.
- ***Evaluación del Desempeño:*** Permite medir el rendimiento de productos y departamentos.
- ***Facilitación del Control Interno:*** Establece controles para prevenir desperdicios y fraudes.

**3. ¿Cuál es la diferencia entre la contabilidad financiera y la contabilidad de costos?**

La contabilidad financiera se centra en el registro y presentación de información económica para externos (inversionistas, acreedores, etc.), mientras que la contabilidad de costos se enfoca en el análisis interno de los costos para ayudar a la gestión empresarial en su toma de decisiones.

| CONTABILIDAD DE COSTOS | CONTABILIDAD FINANCIERA |
|---|---|
| Proporciona información gerencial. | Tiene por propósito elaborar estados financieros. |
| Usuarios internos. | Usuarios internos y externos. |
| Se prepara de acuerdo a diferentes métodos de costos. | Prepara los estados financieros de acuerdo a normas de información financiera (internacionales o locales) |
| Información muy frecuente (según necesidad de la gerencia). | Los estados financieros se preparan por lo menos una vez en el año. |

contaestudio.com

**4. ¿Qué tipos de empresas requieren utilizar la contabilidad de costos?**

Empresas manufactureras, empresas de servicios, empresas comerciales que desean optimizar sus operaciones y cualquier organización que necesite analizar sus costos para mejorar su rentabilidad.

**5-Busca ejemplos de empresas que utilicen la contabilidad de costos, describe los productos que ofertan al mercado.**

- ***Postobón:*** es una de las principales compañías de bebidas en Colombia, famosa por sus refrescos y jugos. Ofrecen productos como Postobón (refrescos), Jugo Hit y aguas minerales como Bon Aqua. La contabilidad de costos les permite evaluar la producción y distribución de sus diversas líneas de bebidas.
- ***Bavaria:*** es una de las principales cerveceras del país, conocida por marcas como Águila, Club Colombia y Póker. La contabilidad de costos es esencial para calcular los gastos asociados a la producción cervecera, desde materias primas hasta distribución.
- ***Cementos Argos:*** es un líder en la producción y comercialización de cemento y concreto en Colombia. Ofrecen diferentes tipos de cemento para construcción y soluciones en concreto. Utilizan la contabilidad de costos para analizar los gastos operativos relacionados con la extracción, producción y distribución del cemento.

**6-Consulta la diferencia entre costo y gasto en el manejo contable.**

- ***Costo:*** Es un desembolso relacionado directamente con la producción o adquisición de bienes o servicios que se espera generar ingresos en el futuro.
- ***Gasto:*** Es un desembolso que no está directamente relacionado con la producción, como los gastos administrativos o publicitarios.

**7-Consulta los objetivos de la contabilidad de costos.**

- Proporcionar información precisa sobre los costos para facilitar decisiones operativas.
- Ayudar en la planificación financiera mediante presupuestos detallados.
- Evaluar el desempeño económico mediante análisis comparativos.
- Controlar los gastos y mejorar los márgenes de beneficio.

**8. ¿Qué son los costos de producción?**

Los costos de producción son todos aquellos gastos incurridos en el proceso de fabricación de un producto, incluyendo materiales directos, mano de obra directa y costos indirectos asociados a la producción.

**9.Cuáles son los elementos que intervienen en los costos de producción?**

- ***Materias Primas:*** Materiales utilizados directamente en el producto final.
- ***Mano de Obra Directa****:* Salarios pagados a trabajadores directamente involucrados en la fabricación.
- ***Costos Indirectos:*** Gastos generales relacionados con el proceso productivo que no pueden ser atribuidos directamente a un producto específico (ej., alquiler del taller).

**10. ¿Qué son las materias primas, la mano de obra y los costos indirectos en un producto? Cite ejemplos.**

- ***Materias Primas**:* Son los materiales básicos utilizados en un producto final; por ejemplo, el acero utilizado para fabricar automóviles.
- ***Mano de Obra Directa:*** Se refiere al trabajo realizado por empleados directamente involucrados en producir un bien; por ejemplo, el salario del operario que ensambla coches.
- ***Costos Indirectos:*** Gastos asociados a la producción que no se pueden rastrear a un producto específico; por ejemplo, electricidad utilizada en una fábrica o el salario del personal administrativo