

# CONTABILIDAD

Sonia Patricia Rojas

## EJE 2

Analicemos la situación



Introducción . . . . .	.3
Contexto empresarial: sectores económicos . . . . .	.4
Necesidades de la información financiera. . . . .	.6
Empresas industriales . . . . .	.7
Estado de la situación financiera. . . . .	.8
Estado de costos . . . . .	.9
Estado de resultados . . . . .	.10
Empresas de servicios . . . . .	.11
Estado de la situación financiera. . . . .	.11
Estado de resultados . . . . .	.11
Empresas comerciales. . . . .	.12
Estado de la situación financiera. . . . .	.13
Estado de resultados . . . . .	.13
Entidades de economía solidaria. . . . .	.14
Estado de la situación financiera. . . . .	.15
Estado de resultados . . . . .	.16
Bibliografía . . . . .	.18

¿De qué forma el análisis de las problemáticas y necesidades de las entidades en materia de organización de la información financiera aporta a la sostenibilidad y al crecimiento?

Cada país produce, comercializa y presta servicios buscando ser más competitivo en lo tecnológico, el manejo de la información, el talento humano, las estrategias administrativas y la planeación financiera. Además, busca la apertura de nuevos mercados locales, nacionales e internacionales y óptimos sistemas de calidad para brindar un mejor servicio. Todo esto contribuye a la economía de la nación y permite que esta crezca junto con sus organizaciones.

Los sectores económicos tienen características distintivas, por lo tanto, se abordarán los sectores, la importancia de la información financiera y el manejo contable.

# Contexto empresarial: sectores económicos



Los sectores económicos hacen referencia a las actividades económicas de un país de manera uniforme. En Colombia, existen los siguientes sectores: agricultura, servicios públicos, minería, construcción de edificaciones y obras civiles, industria manufacturera, transporte y comunicaciones, servicios sociales, comercio y establecimientos financieros.

Con base en los estudios que realiza anualmente la **Superintendencia de Sociedades** (s. f.) sobre el desempeño de los sectores, se muestra la clasificación de algunos sectores según el tamaño de las empresas, así como su naturaleza jurídica.



### Superintendencia de Sociedades

Organismo técnico, adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio, mediante el cual el Presidente de la República estimula y apoya el desarrollo del sector empresarial y ejerce la inspección, vigilancia y control de las sociedades mercantiles (Supersociedades, s. f.).

Sector	Grande	Mediana	Pequeña y microempresa
Transporte	30,2 %	52 %	17,7 %
Minero	33,8 %	45,3 %	20,9 %
Hidrocarburo	33,2 %	43,3 %	23,5 %
Automotor	29,2 %	48,5 %	22,3 %
Floricultor	7 %	44 %	49 %
Textil y confección	24 %	56,1 %	19,9 %
Construcciones y edificaciones	59,41 %	35,88 %	4,71 %

Tabla 1. Participación de los sectores según el tamaño de las empresas  
Fuente: propia, con base en Supersociedades (s. f.)

Sector	Sociedad por acciones simplificadas (SAS)	Sociedades anónimas	Limitada (Ltda.)	Sucursal extranjera	Otros tipos
Transporte	51,4 %	28,1 %	14 %	3,5 %	3 %
Minero	46,27 %	27,36 %	14,43 %	10,45 %	1,49 %
Hidrocarburo	46,3 %	20,9 %	12,1 %	17 %	3,7 %
Automotor	39,28 %	37,84 %	21,15 %	0 %	1,73 %
Floricultor	67,5 %	25,2 %	7,4 %	0 %	0 %
Textil y confección	52,3 %	31,2 %	13,4 %	0,7 %	2,5 %
Construcciones y edificaciones	46,73 %	38,8 %	10 %	0,58 %	4,61 %

Tabla 2. Participación de los sectores según su naturaleza jurídica  
Fuente: propia, con base en Supersociedades (s. f.)

La información presentada es un ejemplo de cómo cada empresa influye en la **economía** del país, así como en el suministro de la información financiera a las diferentes superintendencias.

## Necesidades de la información financiera

Son usuarios primarios de la información financiera los **inversionistas**, acreedores existentes, acreedores viables y prestamistas, es decir, toda persona natural o jurídica que suministre recursos a la empresa. Con la información, se pueden tomar decisiones frente a los recursos que se van a asignar.

Asimismo, existen usuarios secundarios de la información financiera como: la **gerencia**, la junta directiva y la asamblea general de socios, los cuales aportan para tomar decisiones de comprar, vender, mantener el patrimonio, adquirir obligaciones y financiar a terceros. Otros usuarios son los entes reguladores.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la información contable debe cumplir con características cualitativas como:

- Confiabilidad y fiabilidad.
- Comparabilidad.
- Comprensibilidad.
- Representación fiel.
- Relevancia.
- Reconocimiento y medición.
- Oportunidad.
- Integridad.
- Materialidad.
- Negocio en marcha.
- Equidad, objetividad o neutralidad.
- Equilibrio entre el costo y el beneficio.
- Esencia sobre la forma.
- Principio de causación.
- Verificabilidad.
- Prudencia.
- Ajuste por mantenimiento del capital.



### Economía

Ciencia social que estudia la forma en que los individuos o las sociedades usan o manejan los escasos recursos para satisfacer sus necesidades (Banco de la República, 2017).



### Inversionista

Persona natural o jurídica que destina recursos a inversiones y espera obtener beneficios.

### Gerencia

Está compuesta por los líderes con alta calificación, quienes se encargan de dirigir y gestionar los asuntos relacionados con los entes.



Figura 1. Representación de inversión  
Fuente: Shutterstock/29778966

Una de las características más importantes es la confianza, puesto que los usuarios de la información toman decisiones frente a la información financiera generada por el ente. Esto hace que exista seguridad frente al intercambio y al mejoramiento de los mercados, y que disminuya la incertidumbre ante los negocios.

Las organizaciones tienen diferentes características para generar la información financiera con base en la contabilidad:

### **Empresas industriales**

Las empresas industriales se dedican a la transformación de materia prima en bienes terminados. Este proceso se denomina producción. Se maneja la contabilidad de costos, la cual es de vital importancia en la identificación de los costos del producto.

Los costos de producción son los que se dan desde el inicio de la fabricación hasta el producto final. En este proceso intervienen tres elementos importantes: materia prima, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación.

- **Materia prima:** es el primer elemento del costo. Son necesarios los materiales directos para fabricar el producto, es decir, se identifica claramente en el proceso de producción.
- **Mano de obra directa:** es el segundo elemento del costo. Consta de los costos correspondientes al recurso humano para la transformación de la materia prima en productos terminados. Estos costos pueden ser sueldos y salarios.
- **Costos indirectos de fabricación:** representan el tercer elemento del costo. Están compuesto por todas las erogaciones diferentes a la mano de obra directa y la materia prima directa que intervienen en la transformación del producto, por ejemplo: los costos de materiales indirectos (no son fáciles de identificar en un producto), mano de obra indirecta (intervienen en la producción, pero no directamente) y otros costos indirectos que intervienen en la fabricación, pero no son fáciles de identificar como el servicio de energía, el arrendamiento de la fábrica, los seguros y las herramientas.

De acuerdo con la identificación del producto	De acuerdo con su comportamiento	De acuerdo con el tiempo	De acuerdo con el costo que se carga
Directos	Fijos	Históricos	Costo del producto
Indirectos	Variables	Predeterminados (estimados y estándar)	Costo del periodo
	Mixtos		

Tabla 3. Tipos de costos  
Fuente: propia, con base en Horngren (1999)

Las empresas generan información financiera mediante la contabilidad y el registro de los hechos económicos. En el caso de las empresas industriales, los estados financieros tienen características importantes como:

### **Estado de la situación financiera**

En los activos, específicamente en la cuenta de inventarios, se lleva el control de la producción por medio de las cuentas contables denominadas:

- Materia prima.
- Productos en proceso.
- Productos terminados.

En cuanto a la propiedad, planta y equipo, allí se registran los bienes de capital, es decir, los bienes que se utilizan para la fabricación de los productos, como la maquinaria.

### Estado de costos

Es un estado financiero de propósito especial que tiene la siguiente estructura:

Razón social	
Estado de costos detallado	
De enero 1.º a diciembre 31 del año xxxx	
	<b>Material directo</b>
	Inventario inicial de materiales
+	Compras
=	<b>Material disponible</b>
-	Inventario final
=	<b>Total material usado</b>
-	Material indirecto
=	<b>Total material directo</b>
	<b>Mano de obra directa</b>
	Nómina de fábrica
-	Mano de obra indirecta
=	<b>Total mano de obra directa</b>
	<b>Costos indirectos de fabricación</b>
+	Material indirecto
+	Mano de obra indirecta
+	Otros costos indirectos
=	<b>Total costos indirectos de fabricación</b>
=	<b>Costos de producción (total MD + MOD + CIF)</b>
+	Inventario inicial de productos en proceso
=	Costos de productos en proceso
-	Inventario final de productos en proceso
=	<b>Costos de productos terminados</b>
+	Inventario inicial de productos terminados
=	<b>Costos de productos disponibles para la venta</b>
-	Inventario final de productos terminados
=	<b>Costos de productos fabricados y vendidos</b>

Tabla 4. Estructura del estado de costos  
Fuente: propia

## Estado de resultados

En las empresas industriales o manufactureras, el costo de la mercancía es el costo del producto vendido. Este costo se trae del estado de costos en su resultado final:

<b>Razón social</b>	
<b>Estado de resultados</b>	
<b>De enero 1.º a diciembre 31 de xxxx</b>	
+	Ingresos
-	Costos de productos fabricados y vendidos
<b>=</b>	<b>Utilidad bruta</b>
-	Gastos operacionales
-	Gastos de ventas
<b>=</b>	<b>Utilidad operacional</b>
+	Ingresos no operacionales
-	Gastos no operacionales
<b>=</b>	<b>Utilidad antes de impuesto</b>
-	Impuesto de renta
<b>=</b>	<b>Utilidad después de impuestos</b>

Tabla 5. Estado de resultados empresa industriales  
Fuente: propia

En Colombia existen diferentes empresas de tipo industrial y manufacturero, por ejemplo:

	Compañía textil latinoamericana fundada en el año 1907. Se dedica a la fabricación de textiles como driles, índigos y no tejidos (Coltejer, s. f.).
	Creada en el año 1945, se dedica a la fabricación de productos lácteos como quesos, yogurt, kumis y leche (Alpina, 2017).
	Creada en 1889, se dedica a la producción de cerveza y otras bebidas (Bavaria, s. f.).

Tabla 6. Ejemplos de empresas industriales y manufactureras en Colombia  
Fuente: propia, con base en Coltejer (s. f.), Alpina (2017) y Bavaria (s. f.)

## Empresas de servicios

Las empresas de servicios son aquellas que atienden necesidades particulares de la comunidad (turismo, servicios públicos, etc.). Los estados financieros de estas empresas se caracterizan por:

### Estado de la situación financiera

No existe la cuenta de inventarios, ya que se dedica a la prestación de servicios. Dentro de este estado financiero se evidencian los hechos económicos normales de una entidad. En el elemento "activo" se encuentran el efectivo y los equivalentes al efectivo, las inversiones (se evidencian más en las entidades financieras), las cuentas por cobrar y la propiedad, planta y equipo, donde se identifican las construcciones y edificaciones, las oficinas, los muebles y enseres, los equipos de computación y comunicación, entre otros; así como el pasivo y el patrimonio correspondientes a estos.

### Estado de resultados

En las empresas de servicios no existen costos del producto fabricado y/o costos del producto vendido. A los ingresos operacionales se les empiezan a disminuir los diferentes gastos operacionales y de ventas de la organización hasta llegar a la utilidad final. Su estructura es la siguiente:

Razón social	
Estado de resultados	
De enero 1.º a diciembre 31 de xxxx	
+	Ingresos por servicios
-	Gastos operacionales
-	Gastos de ventas
=	<b>Utilidad operacional</b>
+	Ingresos no operacionales
-	Gastos no operacionales
=	<b>Utilidad antes de impuesto</b>
-	Impuesto de renta
=	<b>Utilidad después de impuestos</b>

Tabla 7. Estado de resultados de una empresa de servicios  
Fuente: propia

En Colombia existen diferentes empresas de servicios:

	<p>Es una empresa que presta los servicios de acueducto y alcantarillado sanitario y pluvial. Tiene más de 120 años de experiencia en el mercado (Acueducto, s. f.).</p>
	<p>Creada en 1919, es la aerolínea bandera de Colombia. Fue fundada con la razón social Sociedad Colombo-Alemana de Transportes Aéreos. En 1940 cambió la razón social a su nombre actual (Avianca, 2017).</p>
	<p>Se creó en 1875 como el Banco de Colombia. Actualmente, se denomina Grupo Bancolombia (Grupo Bancolombia, s. f.).</p>

Tabla 8. Ejemplos de empresas de servicios  
Fuente: propia, con base en Acueducto (s. f.), Avianca (2017) y Grupo Bancolombia (s. f.)

## Empresas comerciales

Las empresas comerciales se dedican a la compra y venta de bienes a un costo determinado, es decir, son las intermediarias entre el productor y el consumidor. No sufren ningún tipo de transformación.



Figura 2. Black friday como representación de empresas comerciales  
Fuente: Shutterstock/519523531

Los estados financieros de estas empresas presentan las siguientes características:

### **Estado de la situación financiera**

En los activos, específicamente en la cuenta de inventarios, se lleva el control del ingreso y de la salida de la mercancía por la cuenta de mercancías no fabricadas por la empresa.

Los elementos correspondientes al activo, pasivo y patrimonio hacen parte de sus hechos económicos reales como propiedad, planta y equipo, allí se registran los bienes propios de la empresa como: oficinas, locales, vehículos y equipos de computación y comunicación.

### **Estado de resultados**

En el estado de resultados de las empresas comerciales frente a otros tipos de empresas se identifica el costo de venta la mercancía no fabricada por la empresa. Su estructura es la siguiente:

<b>Razón social</b>	
<b>Estado de resultados</b>	
<b>De enero 1.º a diciembre 31 de xxxx</b>	
+	Ingresos
-	Costo de venta de mercancía no fabricada por la empresa
=	<b>Utilidad bruta</b>
-	Gastos operacionales
-	Gastos de ventas
=	<b>Utilidad operacional</b>
+	Ingresos no operacionales
-	Gastos no operacionales
=	<b>Utilidad antes de impuesto</b>
-	Impuesto de renta
=	<b>Utilidad después de impuestos</b>

Tabla 9. Estado de resultados de empresas comerciales  
Fuente: propia

Existen diferentes empresas en Colombia de tipo industrial y manufacturero. Por ejemplo:

	<p>Esta empresa se creó en 1949 en la ciudad de Medellín y se expandió por el país. Se dedica al comercio al detal. Hace parte del Grupo Éxito (Grupo Éxito, s. f.).</p>
	<p>Hewlett-Packard es una empresa estadounidense fundada en 1939. Llegó a Colombia en el año 1991 como una empresa subsidiaria (Hp Colombia) dedicada a la comercialización de productos de tecnología como computadores, calculadoras, tabletas e impresoras (Hewlett-Packard, s. f.).</p>
	<p>Es una empresa internacional, 51 % de la organización Corona y 49 % de la organización Falabella de Chile. Se estableció en Colombia en 1993. Es una cadena dedicada al mejoramiento del hogar y la construcción con la venta de productos al <b>retail</b> (Homecenter, s. f.).</p>

Tabla 10. Ejemplos de empresas comerciales

Fuente: propia, con base en Grupo Éxito (s. f.), Hewlett-Packard (s. f.) y Homecenter (s. f.)



### Instrucción

En este punto, lo invitamos a consultar el recurso “Nube de palabras”.

## Entidades de economía solidaria

En Colombia existen otro tipo de organizaciones como las entidades de economía solidaria. Según la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998, estas se clasifican en:

- Precooperativas.
- Cooperativas.
- Fondos de empleados.

- Asociaciones mutuales.
- Instituciones auxiliares del cooperativismo.
- Cooperativas de trabajo asociado.
- Organismos cooperativos de segundo y tercer grado.
- Entidades de servicios en las formas de administraciones públicas cooperativas.
- Las demás organizaciones referidas en la Circular 002 de 2016 de la Superintendencia de Industria y Comercio (Cámara de Comercio de Bogotá, s. f.).

Estas entidades tienen un fin de interés social sin ánimo de lucro.

La Constitución Política de 1991 en su artículo 38 indica que “se garantiza el derecho de libre asociación para el desarrollo de las distintas actividades que las personas realizan en sociedad”. Por lo tanto, una entidad sin ánimo de lucro es una persona jurídica que nace por voluntad de los asociados en virtud del artículo mencionado (Chavarro Cadena, 2010).

Estas entidades, como todas las empresas, deben reportar información financiera con base en la contabilidad y los hechos ocurridos en un periodo determinado. Una característica a saber es que estas entidades cuentan con un Plan Único de cuentas emitido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los estados financieros de estas empresas presentan las siguientes características:

### **Estado de la situación financiera**

En los activos, las cuentas que se incluyen son: disponible, inversiones, cartera de créditos, cartera por bienes y servicios, cuentas por cobrar, propiedades, planta y equipo, diferidos y otros activos. La diferencia importante frente a las empresas mencionadas anteriormente corresponde a la cartera de créditos y de bienes y servicios.

En cuanto a los pasivos, corresponden cuentas como depósitos, pactos de recompra, créditos de bancos, cuentas por pagar, impuestos, gravámenes y tasas, fondos sociales, mutuales y otros, otros pasivos y títulos de inversión en circulación. En el patrimonio, las cuentas son capital social, reservas, fondos de destinación específica, superávit, resultado del ejercicio y resultado de ejercicios anteriores.

Cuando se habla de reserva en estas entidades, se hace referencia a la inversión social, la protección de cartera, el fondo mutual, la protección de aportes, entre otros. Asimismo, los fondos de destinación hacen referencia a la infraestructura física, el fondo de inversión, el mercadeo de productos, entre otros.



## Instrucción

Realice la prueba objetiva para consolidar sus conocimientos.

### Estado de resultados

El estado de resultados de las entidades de economía solidaria frente a otros tipos de empresas se identifica por el excedente o pérdida operacional, con el fin de calcular las **reservas patrimoniales** y los fondos de destinación acordados. Una vez se realice este cálculo, si se genera el resultado del ejercicio, su estructura es la siguiente:



#### Reservas patrimoniales

Son parte de la utilidad no distribuida por la empresa a los socios, convirtiéndose en reservas con el fin de cumplir con obligaciones futuras en el momento que se requiera y no pueda cumplirse con la actividad normal de la operación de la empresa.



Es importante mencionar que los excedentes se distribuyen con previa autorización del consejo de administración o la junta directiva, según la Ley 79 de 1988, la cual establece las técnicas para realizar la distribución de dichos excedentes.

Razón social	
Estado de resultados	
De enero 1.º a diciembre 31 de xxxx	
+	Ingresos operacionales (actividad financiera)
-	Costo de ventas - actividad financiera
-	Gastos operacionales
=	<b>Excedente o pérdida operacional</b>
+	Ingresos no operacionales
-	Gastos no operacionales
=	<b>Excedente o pérdida del ejercicio</b>
=	<b>Resultado antes de reserva patrimonial y fondo contingencia</b>
-	Menos reserva patrimonial
-	Fondo de destinación
=	<b>Resultado del presente ejercicio</b>

Tabla 11. Estado de resultados de una empresa de economía solidaria  
Fuente: propia

Existen diferentes entidades de economía solidaria en Colombia, por ejemplo:

	<p>Creada en 1964 por 27 médicos, es una organización cooperativa de profesionales en Colombia. Su intención es ofrecer solidariamente servicios financieros y de seguros con la naturaleza del cooperativismo de ahorro y crédito. Gradualmente, el exitoso modelo atrajo más asociados. Primero a médicos y luego a profesionales afines. En 1967, abrió el vínculo a todo tipo de profesionales.</p>
-----------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tabla 12. Ejemplo de una entidad de economía solidaria  
Fuente: propia, con base en Coomeva (s. f.)



## Lectura recomendada

Para fortalecer su aprendizaje, lo invitamos a realizar la siguiente lectura complementaria.

*Análisis financiero integral de empresas colombianas 2009-2012 desde la perspectiva de la competitividad*

Carlos Castaño y José Arias



Lo invitamos a realizar la actividad de aprendizaje “Control de lectura” y a revisar el recurso “Organizador gráfico” del eje.

Para finalizar, realice la actividad evaluativa.

Acueducto. (s. f.). *Empresa*. Recuperado de <https://goo.gl/29vYLc>

Alpina. (2017). *Historia Alpina*. Recuperado de <https://www.alpina.com.co/quienes-somos/historia/>

Avianca. (2017). *Perfil corporativo*. Recuperado de <http://www.avianca.com.co/es/nuestra-compania/informacion-institucional/perfil-corporativo>

Bavaria. (s. f.). *Acerca de nosotros. Historia*. Recuperado de <http://www.bavaria.co/acerca-de-nosotros/historia-bavaria>

Cámara de Comercio de Bogotá. (s. f.). *Guías del Registro de Entidades sin Ánimo de Lucro (ESAL)*. Recuperado de <http://www.ccb.org.co/Inscripciones-y-renovaciones/Matricula-Mercantil/Guias-informativas-del-Registro-Mercantil-y-las-ESAL/Guias-Registro-Entidades-Sin-Animo-de-Lucro-ESAL>

Chavarro Cadena, J. E. (2010). *Las entidades sin ánimo de lucro*. Bogotá, Colombia: Grupo Editorial Nueva Legislación.

Coltejer (s. f.). *Sobre Coltejer*. Recuperado de <http://www.coltejer.com.co/es/coltejer/sobre-coltejer>

Coomeva. (s. f.). *Breve historia de Coomeva*. Recuperado de <http://www.coomeva.com.co/37014>

Grupo Bancolombia. (s. f.). *¿Quiénes somos?* Recuperado de <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/acerca-de/informacion-corporativa/quienes-somos>

Grupo Éxito. (s. f.). *Historia*. Recuperado de <https://www.grupoexito.com.co/es/nosotros/historia>

Hewlett-Packard. (s. f.). *Acerca de nosotros*. Recuperado de <http://www8.hp.com/co/es/hp-information/index.html>

Homecenter. (s. f.). *¿Quiénes somos? ¿De dónde venimos?* Recuperado de <http://www.homecenter.com.co/homecenter-co/mashomecenter/nuestra-empresa/de-donde-venimos>

Horngren, C T. (1999). *Contabilidad de costos, un enfoque integral*. Washington D. C., Estados Unidos: Prentice Hall.

Levy, L. H. (2005). *Planeación financiera en la empresa moderna*. Ciudad de México, México: ISEF.

Superintendencia de Sociedades. (s. f.). *Sectores económicos*. Recuperado de [https://www.supersociedades.gov.co/delegatura\\_aec/estudios\\_financieros/Paginas/sectores\\_economicos.aspx](https://www.supersociedades.gov.co/delegatura_aec/estudios_financieros/Paginas/sectores_economicos.aspx)