

Contabilidad

para la toma de decisiones

Correlacionado con NIIF



Uriel Guillermo Angulo Guiza



Contabilidad y finanzas

Contabilidad

para la toma de decisiones

Correlacionado con NIIF



Uriel Guillermo Angulo Guiza

de la
ediciones 

Bogotá - México, DF

Angulo Guiza, Uriel Guillermo

Contabilidad para la toma de decisiones, correlacionado con NIIF / Uriel Guillermo
Ángulo Guiza -- Bogotá : Ediciones de la U, 2018

226 p. ; 24 cm.

ISBN 978-958-762-796-1 e-ISBN 978-958-762-808-1

1. Contabilidad general 2. Ciclo contable 3. Estados financieros 4. Activos 5. Análisis
financiero I. Tít.

657 cd

Área: Contabilidad y Finanzas

Primera edición: Bogotá, Colombia, abril de 2018

ISBN. 978-958-762-796-1

© Uriel Guillermo Angulo Guiza

© Ediciones de la U - Carrera 27 # 27-43 - Tel. (+57-1) 3203510 - 3203499

www.edicionesdelau.com - E-mail: editor@edicionesdelau.com

Bogotá, Colombia

Ediciones de la U es una empresa editorial que, con una visión moderna y estratégica de las tecnologías, desarrolla, promueve, distribuye y comercializa contenidos, herramientas de formación, libros técnicos y profesionales, e-books, e-learning o aprendizaje en línea, realizados por autores con amplia experiencia en las diferentes áreas profesionales e investigativas, para brindar a nuestros usuarios soluciones útiles y prácticas que contribuyan al dominio de sus campos de trabajo y a su mejor desempeño en un mundo global, cambiante y cada vez más competitivo.

Coordinación editorial: Adriana Gutiérrez M.

Carátula: Ediciones de la U

Impresión: DGP Editores SAS

Calle 63 No. 70 D - 34, Pbx. (571) 7217756

Impreso y hecho en Colombia

Printed and made in Colombia

No está permitida la reproducción total o parcial de este libro, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro y otros medios, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright.

Contenido

Introducción.....	9
Capítulo 1. La información financiera y la empresa.....	13
1.1. Reseña histórica.....	13
1.2. Importancia del comercio en la información financiera.....	14
1.2.1. Los comerciantes.....	15
1.2.2. Obligaciones legales de los comerciantes.....	15
1.3. Empresa, entidad o ente económico.....	17
1.3.1. Clasificación de la empresa o entidad.....	17
1.4. Las sociedades.....	18
1.4.1. Clasificación de las sociedades.....	18
1.4.2. Obligaciones legales de las sociedades o empresas.....	19
1.4.3. Factores que afectan las organizaciones o empresas (entorno) ...	20
1.5. Contabilidad (Información financiera).....	23
1.5.1. Objetivos de la información financiera.....	24
1.5.2. Características cualitativas de la información financiera.....	25
1.6. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.....	26
1.6.1. Clasificación de las NIIF.....	29
1.7. Documentos soporte de la información financiera en la empresa.....	30
1.7.1 Comprobante de ingreso.....	31
1.7.2. Comprobante de egreso.....	31
1.7.3. (a) Notas crédito.....	31
1.7.3. (b) Notas débito.....	32
1.7.4. Factura de venta.....	32
1.7.5. Factura electrónica.....	33
1.7.6. Otros documentos equivalentes a la factura.....	34
1.7.8. Factura equivalente o documento equivalente.....	34
Ámbitos de formación.....	37
Gimnasio por internet.....	37

Capítulo 2. Ciclo contable 39

2.1. La cuenta39
 2.1.1.Cuentas con saldo continuo39
 2.1.2. Cuenta T:40
 2.2. Clasificación de las cuentas41
 2.2.1. Cuentas reales o de situación financiera:.....41
 2.2.2. Cuentas nominales o de resultados (transitorias o temporales) ...44
 2.3. Plan de cuentas (PC)46
 2.4. La partida doble.....50
 2.4.1. Pasos para registrar las transacciones en las cuentas:.....51
 2.4.2. Cuentas T57
 2.5. Ecuación contable.....61
 Ámbitos de formación.....68
 Gimnasio por internet69

Capítulo 3. Terminación del ciclo contable..... 71

3.1. Ajustes71
 3.1.1. Ajustes a cuentas el activo.....72
 3.1.2. Ajustes a cuentas del pasivo76
 3.1.3. Ajustes a cuentas de gastos77
 3.1.4. Ajustes a cuentas de ingreso78
 3.1.5. Caso práctico78
 3.2. Hoja de trabajo.....83
 3.3. Cierre contable87
 Ámbitos de formación.....93
 Gimnasio por internet93

Capítulo 4.Estados financieros 95

4.1. Características cualitativas de los estados financieros95
 4.1.1. ¿Cuáles son los estados financieros?96
 4.2. Estado de situación financiera.....96
 4.2.1. Partidas adicionales en el estado de situación financiera99
 4.2.2 Partes del estado de situación financiera99
 4.3. Estado de resultado integral 100
 4.4. Estado de cambios en el patrimonio..... 104
 4.5. Estado de flujo de efectivo 105
 4.5.1 Estructura del flujo de efectivo 105
 4.5.2. Métodos para presentar el flujo de efectivo 106
 4.6. Notas a los estados financieros 111

Ámbitos de formación.....	124
Gimnasio por internet	125

Capítulo 5. Activo corriente 127

5.1. Efectivo y equivalentes al efectivo	128
5.1.1. Caja.....	128
5.1.1.1. Caja menor:.....	129
5.1.1.2. Arqueo de caja	129
5.1.1.3. Ajustes a la cuenta caja.....	130
5.1.1.4. Control Interno de la cuenta caja.....	131
5.1.2. Bancos	132
5.1.2.1. Conciliación bancaria.....	132
5.1.2.2. Asientos de ajustes resultantes de la conciliación.....	135
5.2. Inversiones (activos financieros e instrumentos financieros)	136
5.2.1. Principales documentos que son instrumentos financieros	137
5.2.2. Clasificación de las inversiones o instrumentos financieros	139
5.2.3. Instrumentos financieros.....	140
5.2.4. Valuación o medición de los instrumentos financieros.	142
5.2.5. Contabilización de los Instrumentos financieros (inversiones)...	143
5.2.6. Riesgo.	145
5.3. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	148
5.3.1. Medición o valuación de la cuenta deudores comerciales.....	148
5.3.2. Registro contable deudores comerciales	149
5.3.3. Control interno de la cuenta deudores comerciales.....	150
5.3.4. <i>Factoring</i> (venta de cuentas por cobrar).....	150
Ámbitos de formación.....	156
Gimnasio por internet	156

Capítulo 6. Activos corrientes Inventario de mercancías 157

6.1. Sistema de inventario periódico	158
6.2. Sistema de inventario permanente	161
6.3. Métodos de valuación de inventarios.....	162
6.3.1. Método PEPS: (primeras en entrar, primeras en salir)	162
6.3.2. Método UEPS: (últimas en entrar, primeras en salir).....	163
6.3.3. Método promedio ponderado	163
6.4. Kárdex o auxiliar de la cuenta inventario	164
6.4.1. Kárdex por el método PEPS.....	165
6.4.2. Kárdex por el método promedio ponderado	166
6.5. Ajuste por diferencia entre inventario físico y valor en libros.....	168
6.6. Control interno del inventario	169

6.6.1. Toma física de inventario	170
6.7. Estado de resultado en una empresa comercial.....	171
6.8. Contabilización de fletes y descuentos.....	172
6.9. Deterioro en inventarios.....	173
Ámbitos de formación.....	177
Gimnasio por internet	177

Capítulo 7. Análisis financiero y la toma de decisiones..... 179

7.1. Estados financieros	180
7.2. Análisis horizontal.....	182
7.3. Análisis vertical.....	184
7.4. Razones o indicadores financieros.....	188
7.4.1. Razones de liquidez	189
7.4.2. Razones de actividad.....	192
7.4.3. Indicadores de endeudamiento o apalancamiento financiero... 196	
7.4.4. Razones de rentabilidad o rendimiento	199
7.4.5 Indicadores de valor de mercado de la empresa.....	202
7.5. Punto de equilibrio	204
7.6 Informe de gestión	207
Ámbitos de formación.....	210
Gimnasio por internet	211

Glosario 213

Bibliografía 219

Índice Analítico 221

Introducción

Este texto Contabilidad “Base para la toma de decisiones” correlacionado con NIIF, aunque es editado en Colombia está ajustado a los estudiantes en Latinoamérica para el curso de Contabilidad Financiera o Contabilidad General de Las facultades o carreras administrativas que requieren el enfoque a la toma de decisiones (administración, negocios internacionales, economía, mercadeo, finanzas, ingenierías etc) y estudiantes de primeros semestres de la facultad de contaduría, que deseen nivelar o clarificar los conceptos básicos bajo el modelo de los estándares internacionales niif, sin los requerimientos de las normas locales o fiscales.

La contabilidad es el “lenguaje de los negocios” y hoy más que nunca los gerentes y administrativos deben hablar este lenguaje lo mejor posible, para ser competitivos y tomar decisiones acertadamente, y este texto de una manera fácil, amena y agradable logra que el estudiante hable este lenguaje tan necesario en el mundo de los negocios.

El libro de *contabilidad para la toma de decisiones* correlacionado con NIIF, es el resultado de una gran experiencia profesional del autor como directivo administrativo y financiero, igualmente como docente en el área contable y administrativa, a la investigación de los temas más comunes en las instituciones universitarias, a una permanente investigación, dedicación, estudio y actualización para aplicar las normas internacionales de información financiera (NIIF) en un mundo globalizado donde la toma de decisiones económicas deben ser acertadas.

El presente texto no es una camisa de fuerza a seguir por el docente, más para los estudiantes es una herramienta necesaria para optimizar el tiempo, el aprendizaje y lograr hablar el “lenguaje de los negocios” Para el docente dependiendo de la facultad selecciona los capítulos a enseñar, los temas de cada capítulo a tratar o profundizar, y los puntos de autoevaluación a desarrollar a conveniencia o necesidad de sus estudiantes y de acuerdo con el tiempo disponible o intensidad horaria.

Metodología:

El texto desarrolla criterios metodológicos y pedagógicos modernos, para hacerlo amigable, ameno, comprensible y entendible, presentando las siguientes características:

1. Con un enfoque teórico-práctico, permite al estudiante o lector asimilar los conceptos.
2. En la sección "Recuerde" enfatiza un concepto clave que no debe pasar por alto.
3. En la sección "Piense" incentiva al estudiante a interrogarse para enriquecer su comprensión.
4. En la sección "Decisiones" facilita visualizar la aplicación teórica en la organización y ratificar como la contabilidad es la base para las decisiones.
5. El texto aplica en todo su contenido las NIIF para hacerlo aceptable y manejable en todos los países de Latinoamérica, presentando los temas en orden a la presentación de los mismos en los estados financieros con enfoque a las decisiones.
6. En los temas de cierta dificultad utiliza la metodología del paso a paso, facilitando su comprensión y aprendizaje.
7. Presenta suficientes ejercicios resueltos para facilitar la destreza en la solución de los ejercicios propuestos.
8. Propone autoevaluaciones para medir el grado de aprendizaje.
9. Cada capítulo presenta ámbitos de formación (de conocimiento y desempeño) para indicar al lector los logros y competencias que debe adquirir al final del capítulo.
10. En la sección "Gimnasio por internet" al final de cada capítulo invita al uso de la tecnología en la investigación y a complementar el tema tratado.

El texto en la asignatura de contabilidad financiera, o contabilidad general es una *herramienta necesaria* para el estudiante en el *salón de clase*, optimizando el tiempo y aprendizaje, ya que el estudiante por copiar, no atiende, y si copia, lo hace con errores descuidando su comprensión y aprendizaje; por tanto la *clase y exámenes con libro abierto* se convierte en la mejor estrategia pedagógica que pueda implementar el docente para facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje, ya que enseñar contabilidad y hacerse entender no es nada fácil, y sin esta herramienta, se torna complicado, engorroso y aburridor para el docente y también para el estudiante, quien finalmente no asimila lo suficiente y termina sintiendo apatía por los temas financieros.

El uso del texto es fundamental para que el estudiante clarifique conceptos, amplíe los temas tratados, se anticipe a la siguiente clase con lectura, tenga

su biblioteca de consulta y despierte la destreza de manejar o manipular un libro desarrollando la habilidad de leer y entender ya que en su profesión tendrá que hacerlo para actualizarse permanentemente y ser un profesional de éxito.

El autor.

*“No hay diferencia entre la persona que sabe leer
y no lee y la persona que no sabe leer”*

Capítulo 1

La información financiera y la empresa

1.1. Reseña histórica

Desde la Antigüedad, 6.000 años a.C. con el surgimiento de la agricultura, la ganadería y el comercio se sintió la necesidad de contabilizar las transacciones de estas actividades. Se tiene evidencias de trueque en el templo rojo de Babilonia 5.200 años a.C. Las primeras civilizaciones conocían operaciones aritméticas rudimentarias, llegando a crear elementos auxiliares para contar, sumar, restar, utilizando medios muy elementales al comienzo, para luego utilizar medios y prácticas más avanzadas como la creación de una moneda como único instrumento de intercambio. También hay pruebas de que en Babilonia se realizaron registros de ingresos y gastos 3.600 años a.C. En la época de egipcios, 2.550 años a.C. se sabe de anotaciones contables de operaciones mercantiles del Imperio.

En la edad media con el inicio del Imperio Romano año 45 a.C, se aprobaron asientos realizados en libros de contabilidad. Fueron los banqueros romanos quienes perfeccionaron las técnicas contables, con el fin de controlar los valores que otorgaban al ejército para sus conquistas territoriales.

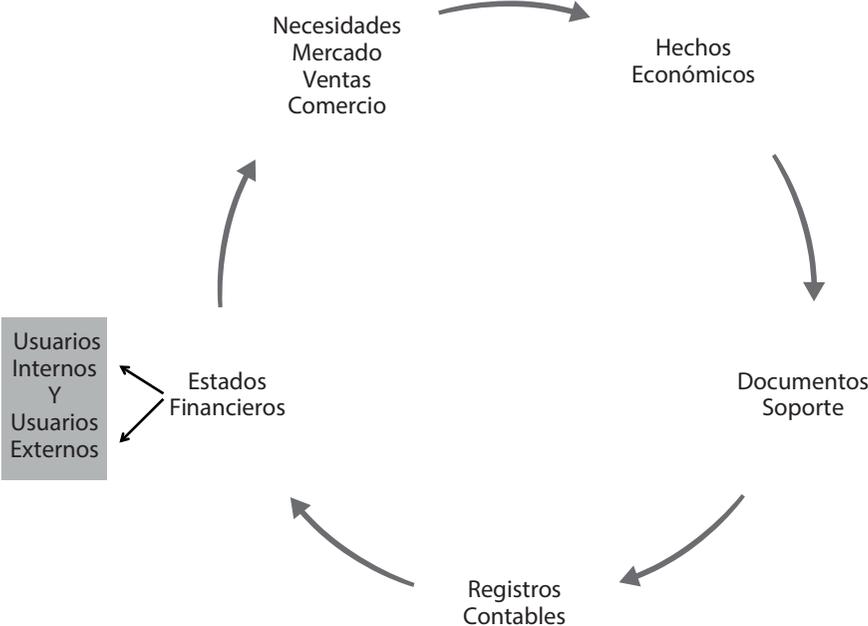
En Italia durante los siglos VII y VIII, principalmente en Venecia, la actividad contable se convirtió en una actividad de mucho prestigio, ya que, por mandato de los señores feudales, los libros de contabilidad eran llevados por escribanos. Las ciudades de Venecia, Génova y Florencia fueron el epicentro del comercio, la industria y la banca, lo que les permitió desarrollar técnicas de Contabilidad.

Pero fue en 1.494 que el Monje franciscano de Italia, Luca Paciolo, a quién se le llama "El Padre de la Contabilidad", publicó en su libro, el concepto de la partida doble, para llevar cuentas de gastos, ingresos, activos, pasivos registrando las transacciones detallada y cronológicamente.

En 1.888 en Estados Unidos, William Burroughs patentó la primera sumadora de teclas, y en 1.920 el gobierno, la banca y las bolsas de valores comenzaron a exigir los estados financieros certificados por contadores públicos independientes.

En Latinoamérica, después de su independencia, se continuaron usando por mucho tiempo las técnicas contables traídas por los españoles (que tenían influencia italiana). En México en 1.854 se funda la escuela de comercio, y en 1.917 se constituye la "Asociación de Contadores Públicos". En Colombia en 1993 el estado reglamenta la Contabilidad en general y se expiden con este decreto (2649) los principios o Normas de contabilidad Generalmente Aceptadas PCGA, que son una traducción del inglés de las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad). En México en el año 2002 se fundó la CINIF (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera) para crear las NIF (Normas de Información Financiera) y lograr el proceso de convergencia a las NIIF en el año 2011. A partir del 2004 se inicia el proceso de convergencia a las NIIF en la mayoría de los países latinoamericanos para adoptar a partir del 2007, ya que en la Unión Europea desde el 2005 funcionan estos estándares internacionales. En Perú desde el año 2011 se obligan las NIIF para las empresas vigiladas por la superintendencia de mercado de valores, y en Colombia desde el año 2016 (uno de los últimos países en adoptarlas). Hoy día podemos decir que todos los países del mundo han adoptado las NIIF para dar uniformidad a la presentación de la información financiera, de las entidades que cotizan en bolsa, para ser entendida sin importar la nacionalidad de quien la utiliza o interpreta.

1.2. Importancia del comercio en la información financiera



El comercio o mercadeo es una función social que busca satisfacer necesidades, ofreciendo un producto o servicio a un precio determinado y a un público llamado mercado, obteniendo un beneficio económico llamado utilidad.

Tradicionalmente, se le ha llamado a la Contabilidad, el “Lenguaje de los Negocios”, ya que *describe financieramente* las actividades comerciales y se convierte en un poderoso instrumento de información.

El comercio o mercadeo dan vida a todo negocio u empresa, si una empresa no vende, no pasa nada en ella, el comercio o mercadeo mueven la economía de un país y hace girar la rueda de la economía en el mundo, es la base de la existencia de los comerciantes y las empresas. Sin comercio o mercadeo, no hay actividad económica. Los acontecimientos comerciales llamados *hechos económicos* (comprar, vender, pagar nómina, prestar etc) generan la actividad económica de una empresa.

Los hechos económicos son todos aquellos acontecimientos que implican intercambio de dinero expresado en *unidades monetarias* de cualquier país. Los hechos económicos generan una cascada de documentos soporte en la empresa. Estos documentos soportes que respaldan los *hechos económicos* deben registrarse mediante un sistema manual o sistematizado, generando los registros contables, y la sumatoria de los registros contables organizadamente generan el sistema de Información Financiera (contabilidad). Si no hay comercio, ventas o prestación de servicios en una empresa en ella no hay actividad económica (no hay utilización de la nómina, no hay compras, no se mueve inventarios etc). Por tanto, no se generan hechos económicos, tampoco documentos soporte y no tendríamos nada para registrar, por ende, no tendríamos ningún sistema de información o sistema contable y la empresa tendría que cerrar.

1.2.1. *Los comerciantes*

Según el Código de Comercio (Art 13), una persona es comerciante cuando tiene un establecimiento de comercio abierto al público, cuando se halla inscrita en el registro mercantil, o cuando se anuncia al público como comerciante por cualquier medio.

1.2.2. *Obligaciones legales de los comerciantes*

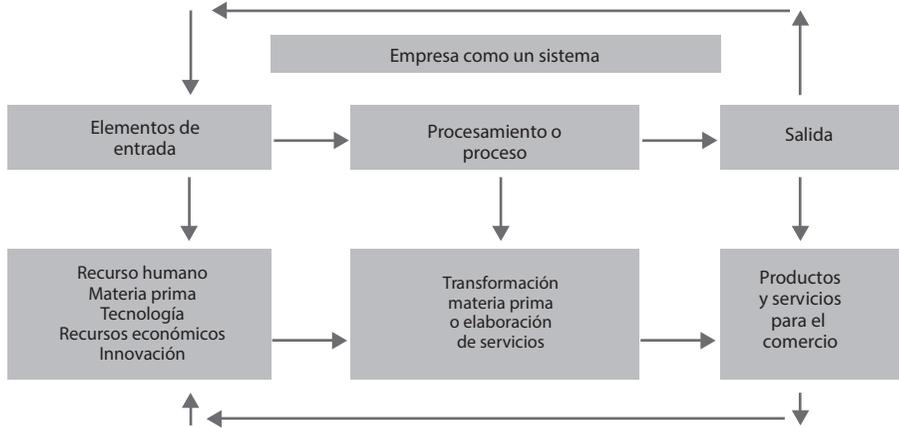
En cada país existen requerimientos a cumplir para la apertura de un negocio u empresa, enunciados los requisitos en Colombia, pero cada estudiante debe actualizar en su región estos formalismos.

1. Desde antes de abrir el negocio o empresa al público, debe obtener el certificado del uso del suelo, expedido por la oficina de planeación de la Alcaldía de cada municipio, ya que dependiendo de la clase de actividad, le otorgan éste permiso.
2. En la Cámara de Comercio, el Registro Mercantil y su renovación cada año.
3. El RUT (Registro Único Tributario), en otros países puede variar el nombre como en Bolivia se llama RUC (registro único del contribuyente), emitido en Colombia por la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales) quien es el ente fiscalizador, en otros países estos entes fiscalizadores tienen otros nombres, SIN (Servicio de Impuestos Nacionales) en Bolivia, SRI (Servicio de Rentas Internas) en Ecuador, SAT (Servicio de Administración Tributaria) en México, SUNAT (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria) en Perú, AFIT (Administración Federal de Ingresos Tributarios) en Argentina.
4. En Tesorería Municipal, gestionar Matrícula de Industria y Comercio, y la declaración y pago cada dos, seis o doce meses (depende de cada municipio).
5. La patente de sanidad expedida por la Secretaría de Salud Pública y su actualización cada año.
6. El certificado del cuerpo de bomberos y su actualización cada año.
7. Llevar los libros de contabilidad y cumplir con todas las responsabilidades del RUT para no caer en las exageradas sanciones económicas de las entidades fiscales.
8. Cuando contrata empleados, deberá inscribir a la empresa a una aseguradora de riesgos laborales (ARL), en las empresas de salud EPS, de pensión y de caja de compensación familiar, donde estarán afiliados los empleados.
9. Presentar declaración de renta de acuerdo con sus ingresos.

Recuerde:

Si la empresa o negocio llegare a tener cambios de dirección, de propietario o de actividad económica, debe actualizar el RUT con estos cambios antes de 30 días siguientes para no ser sancionado, y si el negocio llegare a cerrarse algún día, debe cancelarse también la respectiva Cámara de Comercio, Industria y Comercio y RUT en las entidades fiscales, para evitar sanciones económicas.

1.3. Empresa, entidad o ente económico



La empresa o entidad es un **sistema** de organización social que utiliza una variedad de recursos para producir, transformar y comercializar bienes o servicios, logrando un beneficio económico.

Una empresa o ente económico, está formada por una o más personas, pero sin ser una persona física, la ley le otorga la capacidad de adquirir derechos (bienes de todas clases) y contraer obligaciones (con el gobierno, empleados, otras empresas, etc.) y ejercitar acciones judiciales, por esta razón se le dice que es una persona jurídica, ya que no es una persona física.

Los recursos que utilizan las empresas para lograr su misión, visión y objetivos son: el recurso humano, recurso de capital, recurso tecnológico, y hoy día se habla del recurso de capital intelectual como un cuarto recurso, que son las ideas, inventos, nuevos diseños, nuevos productos, creaciones o innovaciones.

1.3.1. Clasificación de la empresa o entidad

1. Por su actividad económica son: Agrícolas, pecuaria, minera, industriales o de manufactura, comerciales, de servicios, construcción, etc.
2. Según el tipo de Capital son: Privadas, públicas u oficiales, y de economía mixta.
3. Según la cantidad de propietarios son: Individuales y sociedades.
4. Según la implementación de las NIIF, se clasifican tres grupos de empresas, así:
 - *Grupo No 1.* Formado por las grandes empresas (más de 200 empleados, cotizan en bolsa de valores, o activos mayores a 30.000 SML), deben aplicar las *niif plenas* o completas.

- Grupo No 2. Formado por las pequeñas y medianas empresas, pymes (de 11 a 200 empleados, NO cotizan en bolsa, sus activos están en el rango de 500 a 30.000 SML, o sus ingresos son mayores a 6.000 SML), deben implementar *las NIIF para pymes*.
- *Grupo No 3*. Formado por las microempresas (menos de 10 empleados, activos menores a 500 SML, y sus ingresos son menores a 6.000 SML). **NO** aplicarán las NIIF. Aplicarán los *nuevos* principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA.

1.4. Las sociedades

Dos o más personas forman una sociedad cuando hacen un aporte en dinero, en trabajo o en otros bienes apreciables en dinero, con el fin de repartirse entre sí las utilidades obtenidas en la empresa o actividad social.

Las personas que conforman la sociedad se llaman socios (si su capital está formado por aportes) o accionistas (si su capital lo conforman acciones). Depende del tipo de sociedad formada, la sociedad o ente jurídico, se constituye por escritura pública en notaría. En Colombia hay sociedades que se constituyen mediante documento privado (acta de asociación de los accionistas) registrado en Cámara de Comercio, sin el protocolo (escritura) de la notaría, como son las Sociedades por Acciones Simplificadas S.A.S, que inclusive estas sociedades pueden tener un solo dueño, y están reemplazando las famosas empresas E.U (empresas unipersonales) y también a las sociedades limitada.

1.4.1. Clasificación de las sociedades

Las sociedades forman dos grandes grupos, así:

1. **Sociedades de personas:** Son aquellas en que lo más importante, son la calidad de las personas que la conforman, sus socios, y por lo general están formadas por miembros de una familia o amigos muy cercanos, estas son: Sociedad Colectiva, Sociedad En comandita Simple, Cooperativas (asocian un gremio), Empresa Unipersonal (E. U), y la más popular de las sociedades de personas en Latinoamérica, la *sociedad limitada* (ampliada en el capítulo 9.1)
2. **Sociedades de Capital:** Son aquellas que lo más importante son los aportes económicos (las acciones) y no la calidad de las personas. En estas sociedades no importa en manos de quien estén las acciones, estas son: Sociedad En comandita por Acciones, Sociedades de Economía Mixta, *Sociedades por Acciones Simplificadas (S.A.S)*, que en Colombia se clasifican aquí por

su semejanza en su capital (acciones) que pueden tener uno o más accionistas y generalmente son familia o muy allegados entre sí; y las más predominantes en Latinoamérica de las sociedades de capital, las conocidas sociedades anónimas que por lo general son muchos los Accionistas (propietarios), hasta miles (en el capítulo 9.2 ampliamos las características de la sociedad anónima en Colombia, los demás países deben localizar por internet esta información y compararla).

También por **su aspecto jurídico**, según el cumplimiento de los requisitos exigidos por la ley, las sociedades pueden ser:

1. **Sociedad de derecho:** Son aquellas que cumplen todos los requisitos exigidos.
2. **Sociedades irregulares:** Son aquellas que se constituyeron en escritura pública o por documento privado en Cámara de Comercio, pero no cumplen algún otro requisito exigido por la ley, como no tener licencia de funcionamiento.
3. **Sociedades de hecho:** Son aquellas que se constituyen por medio de un contrato entre 2 o más socios, que se registra en la Cámara de Comercio como sociedad de hecho, que adquieren responsabilidad ilimitada y solidaria por las operaciones sociales. Deben tramitar su legalidad en la respectiva entidad fiscal (DIAN en Colombia) y cumplir con todas sus responsabilidades tributarias, para evitar sanciones económicas que podrían superar las utilidades de dicho contrato.

Negocios conjuntos

Existen otras formas de asociación, que no son personas jurídicas, ni sociedades de hecho, ya que no se registra en Cámara de Comercio, ni en notaría, por tanto, no son sociedad irregular tampoco. Estas asociaciones se les llaman en Colombia *Consortios o Uniones Temporales*. “Es un Contrato de Colaboración Empresarial” acordado voluntariamente entre personas jurídicas y/o naturales, para optimizar recursos, aprovechando las cualidades técnicas, administrativas, financieras, tecnológicas o de infraestructura de cada una de ellas, para lograr participar en contratos, principalmente con el estado. Generalmente existen por el tiempo que dura el contrato, se formalizan en las entidades fiscales y deben cumplir con todas las responsabilidades asignadas, para evitar las sanciones económicas.

1.4.2. Obligaciones legales de las sociedades o empresas

Las mismas obligaciones de los comerciantes, por ser persona jurídica, sus responsabilidades fiscales serán mayores, en lugar de libro fiscal, debe llevar

contabilidad, por lo que requerirá de un Contador Público, dependiendo del capital, los activos o los ingresos requerirá de Revisor Fiscal.

1.4.3. Factores que afectan las organizaciones o empresas (entorno)

Antes de abordar los temas financieros es necesario resaltar que los resultados económicos en una entidad son consecuencia directa de la labor realizada por cada una de las áreas de la misma en su ambiente interno, así como también de las situaciones no financieras presentes en su entorno.

Entre los factores internos que pueden afectar los resultados financieros en las organizaciones y que el administrador o gerente debe conocer y liderar para darle a la organización un carácter distintivo de las demás, propiciando un desarrollo económico armónico y sostenible tenemos:

1. *Estructura organizacional*, hace referencia a la forma como se estructura la empresa en términos de autoridad, comunicación formal y efectiva, y la forma de realizar los procesos.
2. *Cultura organizacional*, hace referencia al clima o ambiente organizacional, a los valores compartidos entre los compañeros de trabajo, al trabajo en equipo, al sentido de pertenencia por la organización, a las relaciones interpersonales, a la sinergia, al ambiente laboral en general etc.
3. *Los recursos*. Se refiere a los *recursos humanos* con su capital intelectual como son las ideas, los inventos e innovaciones, los nuevos diseños etc, los *recursos de capital* que incluye los activos tangibles (capital de trabajo, activos fijos etc) como intangibles (patentes, licencias, derechos) y *tecnológicos*. Si hay deficiencia en algún recurso influirá en los resultados.

Entre los factores externos o exógenos que inciden en los resultados económicos podemos citar los siguientes:

1. Factores de ámbito mundial, la gerencia de las organizaciones debe identificar hasta donde los eventos de orden mundial afectan la economía latinoamericana, la economía nacional e inciden en las organizaciones de su país como:

Aspectos *económicos*: globalización en la que hoy hablamos de un mercado mundial conformado por bloques económicos, precio del petróleo que afecta a países productores favoreciendo a los no productores, desarrollo de mercados financieros mundiales en las bolsas de valores, economías en recesión, relaciones internacionales de nuestro país con los demás, etc.

Aspectos políticos como los cambios de corriente o ideologías políticas (países democráticos cambian a socialistas o viceversa) que estimulan o desestimulan la inversión extranjera; embargos o presiones comerciales a ciertos países impuesta por organizaciones mundiales, etc.

Aspectos sociales, el administrador o gerente de una organización a nivel mundial debe contemplar situaciones que pueden afectar los resultados de los negocios como son las situaciones de guerra, de terrorismo internacional, ataques químicos, epidemias mundiales, las migraciones de poblaciones; y en Latinoamérica debe saber sortear entre otros aspectos tan comunes en todos estos países como: desempleo, pobreza, desigualdad social, inseguridad, incremento de la tasa de natalidad y sus consecuencias económicas, el ineficiente e inoperante sistema educativo gubernamental, incremento de los impuestos (en forma abusiva) cada año para beneficio de la corrupción política, incrementos de población adicta a las drogas producto en algunos casos por legalizaciones gubernamentales y finalmente la inconformidad total de estos pueblos con la clase *política y gobernante corrupta* que se lucra asignando contratos y legislan para su *favorecimiento y enriquecimiento ilícito* (es el caso de la multinacional brasilera Odebrecht que sobornó en varios países altos dirigentes y hasta presidentes).

Aspectos culturales, como son los *estilos de vida* que se globalizan cada día, debido al impresionante adelanto de las telecomunicaciones que permite la recepción y el intercambio de información por variados medios como son: la radio, la T.V satelital, telefonía celular, y el sorprendente internet (con el correo, whatsapp, Skype, youtube, redes sociales, etc.) entre otros, que taladran las mentes subconscientes y afectan su estilo de vida (las personas son producto de lo que introducen al cerebro influenciadas por la cantidad de información recibida), y el administrador del futuro debe prever constantes cambios en la conducta de sus consumidores y estar atento a atenderlos, además de utilizar los medios tecnológicos para generar e incrementar la demanda de los productos de la empresa.

Hoy día las sociedades y comunidades sin lugar físico para interactuar gracias a la tecnología, ya el lugar no importa al estar la información y la comunicación por donde la persona se mueva con solo llevar un celular o una computadora personal: desde cualquier lugar realizamos transacciones bancarias, pagamos servicios, leemos un periódico o revista, vemos un video o una película, participamos en reuniones, realizamos negocios, creamos empresas virtuales que funcionan sin un lugar físico, y hasta se realizan o dirigen cirugías desde cualquier lugar del mundo. El internet es con seguridad el avance tecnológico más grande del siglo pasado en materia de telecomunicaciones revolucionando por completo a nivel mundial las comunidades y las empresas

Aspectos ambientales: El deterioro del medio ambiente es un problema común a toda la humanidad y no puede ser ignorado por los administradores del futuro, ya que muchas empresas del mañana dependerán de como enfrenten el problema ecológico, y la protección del medio ambiente debe ser parte integral a las estrategias y planes de una gerencia futurista.

El *incremento exagerado* de la población mundial (explosión demográfica) se ha convertido en *la principal causa de los problemas económicos de la humanidad*, (por falta de programas y educación del estado) se genera pobreza y migración y por ende pésimas condiciones de vida que originan lamentables condiciones de higiene acumulando contaminación por las basuras y desechos no tratados, además de la tala desproporcionada de árboles por parte de los labriegos que viven en la miseria absoluta por el descuido y abandono del estado y sus gobernantes que solo les *importa lucrarse* (corrupción).

La industria y el “desarrollo” también incrementan el deterioro del medio ambiente, ya que muchos de sus desechos en forma gaseosa y líquidos son vertidos al medio ambiente destruyendo la capa de ozono y las corrientes de agua. Muchos consumidores no compraran productos que no sean biodegradables, o de empresas que contaminen el medio ambiente y la otorgación de licencia ambiental a empresas que no garanticen el cuidado del medio ambiente serán restringidas. El gerente o administrador del futuro debe tomar decisiones elementales a diario como comprar muebles o elementos de empaque (algunos no son biodegradables), como verter sus residuos y desperdicios industriales, etc que contribuya en el cuidado de la capa de ozono, el calentamiento global, cuidado de las corrientes de agua, etc.

2. Factores de ámbito nacional sean de orden político, tributario, económico, social, etc. que afectan significativamente los resultados de los negocios. Estos pueden referirse a tratados de paz o situaciones de violencia, gobiernos que se declaren dictatoriales en un país, nuevas leyes legales o tributarias, épocas de elecciones, ocurrencia de desastres naturales, elección de nuevo presidente que cambie las políticas económicas, sociales o políticas etc, y podemos citar entre otros:

Situación general de la economía, puesto que cada empresa o negocio hace parte del engranaje de la economía de un país, su desarrollo financiero está estrechamente relacionado con la economía en general. (Inflación, tasas de intereses, ingreso per cápita, índice de desempleo, devaluación de la moneda, déficit fiscal etc)

Los proveedores, son un socio estratégico importante para la organización, por que suministran los productos, insumos o servicios que permiten a nuestra