

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA DE LA EMPRESA BIOCLINICO
DEL SUR EN LA CIUDAD DE IPIALES EN EL AÑO 2018**

**EDUARDO ANDRES ESTACIO ARTEAGA
ANDRES SIGIFREDO ROSALES ORDOÑEZ**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SAN JUAN DE PASTO**

2019

**PLANEACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA DE LA EMPRESA BIOCLINICO
DEL SUR EN LA CIUDAD DE IPIALES EN EL AÑO 2019**

**EDUARDO ANDRES ESTACIO ARTEAGA
ANDRES SIGIFREDO ROSALES ORDOÑEZ**

ASESOR:

Carlos Andres Pantoja

**Trabajo de Grado Presentado Como Requisito Para Optar El Título De
Contador Publico**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SAN JUAN DE PASTO**

2019

NOTA DE RESPONSABILIDAD

“Las ideas y conclusiones aportadas en el siguiente trabajo de grado, son responsabilidad exclusiva del autor”

Artículo 1 del acuerdo N° 324 de octubre 11 de 1966, emanado del Honorable Consejo Directivo de la Universidad de Nariño.

Nota de Aceptación:

Firma del Presidente del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

San Juan de Pasto, Noviembre de 2019.

RESUMEN

El presente es un trabajo de investigación desde el ámbito financiero y tributario a partir de los conocimientos previos adquiridos en el alma mater de la Universidad e Nariño aplicado a la empresa BIOCLIICOS DEL SUR S.A.S, con el ánimo de lograr que se ejerzan las mejores decisiones en materia investigativa, aportando así un análisis financiero como los procesos de financiamiento, los tributos que esta empresa esta obligada según la norma vigente.

Así entonces de acuerdo al orden establecido, el presente va fundamentado por la línea investigativa y de ejecución, que tiene como esencia el cumplimiento de los objetivos planteados y las bases sobre las cuales se desarrollara el trabajo.

Partiendo así desde la concepción de conocimientos generales y previos para los procesos de ejecución del desarrollo de esta actividad, como la ubicación, sus clientes, sus obligaciones, sus planes de desarrollo, su crecimiento como empresa y la organización en general del funcionamiento tanto financiero y tributario para realizar a partir de una base de datos las mas eficientes investigaciones que generen la mayor confianza para proceder con tomar sin duda decisiones que apoyen el futuro de sostenibilidad y rentabilidad en confrontacion con años pasados, medidos porcentualmente.

ABSTRACT

This is a research project from the financial and tax field based on previous knowledge acquired in the alma mater of the Universidad e Nariño applied to the company BIOCLIICOS DEL SUR SAS, with the aim of ensuring that the best decisions are exercised in investigative matter, thus providing a financial analysis such as financing processes, the taxes that this company is obligated according to the current norm.

Thus, according to the established order, this is based on the research and execution line, which is based on the fulfillment of the objectives set and the basis on which the work will be carried out.

Starting from the conception of general and previous knowledge for the processes of execution of the development of this activity, such as the location, its clients, its obligations, its development plans, growth as a company and the organization in general of the financial and tax operation to carry out, from a database, the most efficient investigations that generate the greatest confidence to proceed with taking decisions without doubt that support the future of sustainability and profitability in co-operation with past years, measured in percentage terms.

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION	13
1. ASPECTOS GENERALES.....	14
1.1. TEMA	14
1.2. TÍTULO	14
1.3. LÍNEA Y SUBLÍNEA DE INVESTIGACIÓN.....	14
1.4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.4.1. Descripción del problema.....	14
1.5. OBJETIVOS.....	17
1.5.1. Objetivo general	17
1.5.2 Objetivos específicos	17
1.6. JUSTIFICACIÓN.....	17
1.7. DELIMITACIÓN	19
2. MARCOS REFERENCIALES	20
2.1 MARCO CONTEXTUAL.....	20
2.1.1 Ubicación y Geografía.....	20
2.1.2. Laboratorio clínico.....	21
2.1.3. Bioclinicos del Sur S.A.S.....	22
2.2. MARCO ANTECEDENTES.....	25
2.3. MARCO TEÓRICO	31
2.3.1. El laboratorio clínico.....	31
2.3.2. Planeacion Financiera.....	34
2.3.3. Planeacion Tributaria.	52
2.4. MARCO LEGAL	69
2.5. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO	77
2.5.1. Paradigma de investigación.....	77
2.5.2. Enfoque de la investigación	78

2.5.3. Tipo de investigación.	78
2.5.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información.	78
3. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	80
3.1. RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN	80
3.2 ENTREVISTA REALIZADA.....	81
3.3. DIAGNOSTICO DE LA EMPRESA	82
3.3.1 Aspectos Generales.....	83
3.3.2. Aspectos sociales	84
3.3.3. Aspectos Jurídicos.....	84
3.3.4. Aspectos Contables.....	85
3.3.5. Aspectos Fiscales	88
3.4. DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y TRIBUTARIO QUE PERMITA IDENTIFICAR LIMITACIONES, OPORTUNIDADES Y RETOS DE LA EMPRESA BIOCLINICO DEL SUR S.A.S EN EL AÑO 2018.	88
3.4.1. Diagnostico de la situación fiscal para determinar el estado actual de las obligaciones sustanciales y formales.....	88
Análisis tributario de la empresa.	89
3.4.2. Responsabilidades, Calidades y Atributos.....	91
3.5. DIAGNOSTICO FINANCIERO	97
3.5.1. Análisis a los estados financieros	97
3.6. PLAN DE ACCIÓN Y DE MEJORAMIENTO FINANCIERO Y TRIBUTARIA QUE CONTENGA ESTRATEGIAS, POLÍTICAS Y PRESUPUESTOS QUE PERMITAN MINIMIZAR EL RIESGO Y APROVECHAR LOS RECURSOS FINANCIEROS. .	112
3.6.1. Diseño de planeacion tributaria.....	112
3.6.2. Planeacion Financiera.....	131
3.7. ESTRATEGIAS Y HERRAMIENTAS PARA FORTALECER EL DESARROLLO TRIBTARIO Y FINANCIERO DENTRO DE LAS DESICIONES DE BIOCLINICOS DEL SUR	149
3.7.1. Aspectos a invertir posteriormente.....	149
3.8. PRESUPUESTO.....	156

CONCLUSIONES	157
RECOMENDACIONES	160
BIBLIOGRAFÍA.....	163
NETGRAFIA	168

LISTA DE ILUSTRACIONES

	Pág.
Ilustración 1. Ubicacion y Geografía	21
Ilustración 2. Bioclinicos del Sur S.A.S.	22
Ilustración 3. Organigrama Bioclinicos del Sur S.A.S.	24
Ilustración 4. Modelo de planeación.....	43
Ilustración 5. Objetivos empresariales	44
Ilustración 6. Modelo de Planeación tributaria	68
Ilustración 7. Registro Unico Trinitario BIOCLINOS DEL SUR S.A.S.	90
Ilustración 8. Analisis de participación Estado de resultados.....	107
Ilustración 9. Análisis de participación Balance general.....	111
Ilustración 10. ROA.....	132
Ilustración 11. ROE.....	133
Ilustración 12. Productividad del activo operativo	134
Ilustración 13. Márgenes de rentabilidad	136
Ilustración 14. Indice de Liquidez.....	137
Ilustración 15. Capital de Trabajo	138
Ilustración 16. Rotación del Activo	139
Ilustración 17. Márgenes de Rentabilidad.....	140
Ilustración 18. Endeudamiento Externo – Interno	142
Ilustración 19. Utilidad Proyectada.....	144
Ilustración 20. Proyecciones estado de resultados	145
Ilustración 21. Balance general proyectado 2018 – 2022	148

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Acciones BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.....	23
Tabla 2. Estructura legal del ente económico.	66
Tabla 3. Cronograma transición a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, para Bioclinicos del Sur S.A.S.....	74
Tabla 4. Rangos base gravable en pesos colombianos.....	76
Tabla 5. Entrevista personal de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.....	81
Tabla 6. Acciones BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.....	83
Tabla 7. Responsabilidades, Calidades y Atributos BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.	91
Tabla 8. Cuenta Contable Impuestos Gravámenes y Tasas.....	93
Tabla 9. Cuenta Costos BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.....	97
Tabla 10. Análisis vertical Estado de resultados.....	98
Tabla 11. Análisis vertical balance general.....	100
Tabla 12. Deudores	101
Tabla 13. Propiedad, planta y equipo.	102
Tabla 14. Disponible	103
Tabla 15. Obligaciones financieras	103
Tabla 16. Pasivos corrientes.....	104
Tabla 17. Capital social.....	105
Tabla 18. Análisis horizontal estado de resultados.....	106
Tabla 19. Análisis horizontal balance general.....	108
Tabla 20. Cuenta Costos BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.....	114
Tabla 21. ROA	131
Tabla 22. ROE	132
Tabla 23. Productividad del activo operacional.....	133
Tabla 24. Márgenes de rentabilidad.....	135

Tabla 25. Indicadores de liquidez	136
Tabla 26. Indicadores de eficiencia.....	138
Tabla 27. Indicadores de rentabilidad.....	139
Tabla 28. Indicadores de endeudamiento	141
Tabla 29. Parámetros de proyecciones financieras	143
Tabla 30. Proyecciones estado de Resultados 2018 – 2022	144
Tabla 31. Parámetros de proyección Balance general	146
Tabla 32. Proyección balance general.....	147
Tabla 33. Resumen balance general	148
Tabla 34. Matriz Flor	150
Tabla 35. Definición de objetivos empresariales.....	152
Tabla 36. Plan de Mejoramiento	154
Tabla 37 Cronograma de actividades	155
Tabla 38. Presupuesto de investigación	156

INTRODUCCION

El presente es un trabajo de investigación desde el ámbito financiero y tributario a partir de los conocimientos previos adquiridos en el alma mater de la Universidad e Nariño aplicado a la empresa BIOCLICOS DEL SUR S.A.S, con el ánimo de lograr que se ejerzan las mejores decisiones en materia investigativa, aportando así un análisis financiero como los procesos de financiamiento, los tributos que esta empresa esta obligada según la norma vigente.

Así entonces de acuerdo al orden establecido, el presente va fundamentado por la línea investigativa y de ejecución, que tiene como esencia el cumplimiento de los objetivos planteados y las bases sobre las cuales se desarrollara el trabajo.

Partiendo así desde la concepción de conocimientos generales y previos para los procesos de ejecución del desarrollo de esta actividad, como la ubicación, sus clientes, sus obligaciones, sus planes de desarrollo, su crecimiento como empresa y la organización en general del funcionamiento tanto financiero y tributario para realizar a partir de una base de datos las mas eficientes investigaciones que generen la mayor confianza para proceder con tomar sin duda decisiones que apoyen el futuro de sostenibilidad y rentabilidad en confrontacion con años pasados, medidos porcentualmente.

1. ASPECTOS GENERALES

1.1. TEMA

Investigación sobre prácticas financieras y tributarias en una empresa.

1.2. TÍTULO

Planeación financiera y tributaria en la empresa BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018.

1.3. LÍNEA Y SUBLÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Contabilidad básica y los impuestos en Colombia.

1.4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.4.1. Descripción del problema. Las empresas en Colombia afrontan varias problemáticas globales, que no distinguen la razón social a las cuales destinan sus funciones, esta problemática está sujeta a diversos factores internos y externos. Según la revista Dinero uno de los indicadores que más peso negativo tiene en la posición general de las empresas en Colombia son los impuestos, especialmente en dos aspectos. El primero es el tiempo en horas dedicado a preparar, presentar y pagar la tributación. El segundo y quizás el más importante es la cantidad de impuestos y el monto de estos. Por otro lado, una de las principales dificultades de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) es el campo financiero el cual puede sufrir dificultades a través del desarrollo de su objeto social, se considera que una empresa enfrenta dificultades financieras cuando no puede atender la totalidad de los compromisos de pago de un modo regular. Los compromisos de pago pueden tener origen operativo (proveedores, personal, impuestos) o bien origen financiero (servicios de préstamos) ¹

¹ Revista Dinero, 'Los Principales Problemas de Las Empresas En Colombia', 2015 <<https://www.dinero.com/economia/articulo/los-principales-problemas-empresas-colombia/213886>>.

Actualmente, la empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S. no posee procesos de diagnóstico y planeación financiera y tributaria, los cuales requieren determinar ¿Qué componentes administrativos y financieros existentes dificultan o ponen en riesgo la sostenibilidad de la empresa? teniendo en cuenta como problema central la falta de procesos de diagnóstico financiero debido a las siguientes causas: ausencia de herramientas y aplicación de análisis vertical y horizontal, no se dedica tiempo y esfuerzos a la planeación, y por otra parte, el empirismo en el desarrollo de las operaciones empresariales que propicia errores en el proceso. Este problema genera los siguientes efectos: toma de decisiones inadecuadas al no considerar parámetros financieros y la posible pérdida de rentabilidad financiera que ponen en riesgo la operación de la empresa.

El nivel de la planificación financiera, abarca diversos puntos clave dentro de las empresas, dentro de ellos se encuentran: el análisis financiero, el uso eficiente de los recursos y la planeación de los impuestos.

Basándose en la premisa de Vélez, que afirma que la función primordial del gerente financiero es la de hacer una asignación adecuada de los recursos escasos de una organización, buscando la maximización del valor de la firma y por ende de la riqueza de los accionistas²

De esta manera, se identifican dos puntos clave en esta investigación, en primer lugar, la planeación financiera y tributaria en función del gerente financiero, aspecto bajo el cual se enmarca los parámetros que permiten profundizar en los componentes de un plan financiero enfocado en maximizar el valor de la empresa, para lograr un proceso de toma de decisiones adecuado y acorde a la situación real de la empresa. En segundo lugar, la funcionalidad de la planeación financiera y tributaria se puede visualizar desde el punto de vista estratégico, puesto que

² Vélez, 'Gerencia Financiera', 2000.

involucra tres cuestiones decisivas, como son las decisiones de inversión, financiación, impuestos y dividendos. Por lo anterior, la base de la investigación del trabajo de grado titulado planeación financiera y tributaria de Bioclinicos del Sur S.A.S por el año 2018 se enfoca en estos dos puntos clave

Si no se realiza planeación financiera y tributaria en la empresa se corre el riesgo de no tener estrategias ante posibles dificultades, y por ende, realizar una toma de decisiones errada. Igualmente, el empirismo en el manejo de los impuestos puede conllevar a errores al momento de preparar, presentar y pagar impuestos, lo cual puede conllevar al requerimiento de los organismos de control estatales y en el peor de los casos, al pago de onerosas sanciones desestabilizando la economía de la empresa

Básicamente, la planeación financiera y tributaria propone minimizar las variables negativas, mediante un proceso por el que se decide qué factores críticos afrontar y las estrategias. La planeación financiera y tributaria surge como respuesta a una organización de procesos que determinen la consecución de decisiones acertadas y congruentes a la realidad de la empresa, encaminándola a la maximización del valor, planificación de impuestos y a la generación de competitividad y productividad con los recursos establecidos.

Finalmente, cabe mencionar que los adelantos en las técnicas de procesamiento de la información, en la generación, transmisión y manejo de datos, imágenes y sonidos, y el auge de la biotecnología han planteado una sorprendente gama de posibilidades y retos para las empresas. Particularmente, la empresa en estudio requiere la inversión en tecnología médica científica para una mayor competitividad. Sin embargo, Colombia no es un actor protagónico en temas de ciencia y tecnología, pues cuenta tan sólo con el 0,01%.³ Por lo que se deben analizar factores de inversión económicos para el funcionamiento de la empresa Bioclinico del Sur.

³ Velez, 'Gerencia Financiera', 2000.

Formulación del problema. ¿Cuál es la planeación financiera y tributaria que permita mejorar el proceso de toma de decisiones en la empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S. en el año 2018?

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo general. Realizar la planeación financiera y tributaria que permita mejorar el proceso de toma de decisiones en la empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S en la ciudad de Ipiales en el año 2018.

1.5.2 Objetivos específicos

- Realizar un diagnóstico financiero y tributario que permita identificar oportunidades, limitaciones retos de la empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S en el año 2018.
- Proponer un plan de acción y de mejoramiento financiero y tributario que contenga estrategias y políticas que permitan minimizar el riesgo y aprovechar los recursos financieros.
- Generar estrategias y herramientas para fortalecer el desarrollo tributario y financiero de la empresa y el impacto del mismo dentro de las desiciones tomadas por la administración de esta.

1.6. JUSTIFICACIÓN

Este trabajo de investigación nace de la necesidad de diseñar un plan financiero y tributario, para la empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S que contribuya a mejorar el proceso de toma de decisiones de inversión y financiamiento, haciendo uso de

los indicadores financieros y económicos con lo que se permite a la gerencia lograr el objetivo primordial enfocado a la maximización de valor y beneficio de la empresa, haciendo que sea competitiva y sostenible en el mercado.

La inclinación hacia la realización de este plan financiero y tributario se basa en la necesidad de establecer metas, escoger estrategias financieras, pronosticar y evaluar las operaciones realizadas, de igual manera proyectar la empresa hacia la maximización de los recursos y la prestación de un servicio acorde a los requerimientos del mercado, ajustado a unos estándares que proporcionen mayor respaldo y competitividad.

El plan financiero y tributario es de vital importancia porque proporciona a la empresa una guía para coordinar y controlar las operaciones, y así cumplir con la misión de ésta, potencializando los recursos tanto económicos como intelectuales con los que se cuenta. Pasar por el proceso de construir un plan financiero es un ejercicio valioso para cualquier empresa. El plan financiero o presupuesto, como también se llama, ayuda a guiar la toma de decisiones del día a día del negocio, la comparación entre los números de pronóstico a los resultados reales permite obtener información importante acerca de la salud financiera y la eficiencia de la empresa. Esencialmente, la planeación genera un pago de impuestos organizado de forma en que se cumpla con las leyes aplicables sin perjudicar los intereses de la empresa, en búsqueda de el análisis del impacto financiero de los impuestos y la disminución de riesgos asociados con el desconocimiento de las normas fiscales, por cuanto el desconocimiento nunca es una excusa ante la ley. Por eso, una parte de la planeación tributaria incluye el conocimiento de los más recientes cambios del régimen tributario por tanto se justifica el trabajo desde el interés para la empresa.

1.7. DELIMITACIÓN

Esta investigación pretende diseñar un plan financiero y tributario para la empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S. cuyo domicilio esta en el municipio de Ipiales, Departamento de Nariño la cual permita realizar un diagnóstico de la situación actual, posteriormente organizar la información de los recursos financieros y humanos con que cuenta la empresa, y basado en los resultados mejorar el proceso organizacional y la toma de decisiones.

Delimitación Espacial

- País: Colombia
- Departamento: Nariño
- Ciudad: Ipiales
- Sector económico: Servicios
- Servicios: servicios de salud
- Empresa BIOCLINICO DEL SUR S.A.S
- Delimitación temporal: Se analiza en el año 2018.

2. MARCOS REFERENCIALES

2.1 MARCO CONTEXTUAL

2.1.1 Ubicación y Geografía. El Departamento de Nariño se encuentra situado en el extremo suroeste de Colombia en la frontera con la república del Ecuador, cuenta con una superficie de 33.268 kilómetros cuadrados y limita por el norte con el departamento del Cauca, por el este con el departamento del Putumayo, por el sur con la república del Ecuador y por el oeste con el Océano Pacífico. Cuenta con una excelente ubicación geográfica porque en él confluyen el pie de monte de la Amazonía, los Andes y la frontera internacional de Colombia con Suramérica y los países de la cuenca del Pacífico. El departamento de Nariño está dividido en 64 municipios, 230 corregimientos, 416 inspecciones de policía, numerosos caseríos y sitios poblados. Además se encuentran 38 resguardos. La población de 10 años y más, según condición de actividad, está distribuida en 51% económicamente activa, 20% estudiantes, 24% oficios del hogar, 1% jubilados y pensionados y el 4% en otra situación. El municipio de Ipiales, se encuentra ubicado al sur de la región andino amazónica del departamento de Nariño, formando parte de la meseta de Túquerres e Ipiales y de la cordillera centro oriental.

Superficie: 1707 kms cuadrados

Altitud: 2898 m s. n. m.

Número de habitantes, proyectada al año 2016: 141 863 en el área urbana 102 739 y 39.124 en el área rural.⁴

⁴ Mauricio. Sanabria, Juan Javier. Saavedra, and Andres Guillermo. Hernandez, 'Desafíos Actuales de Las Empresas En Colombia', Universidad Del Rosario, 2 (2013), 1–7 <http://www.urosario.edu.co/urosario_files/ee/ee035291-3f52-4d8a-8eb4-c5d3d22914e5.pdf>.

Ilustración 1. Ubicación y Geografía



Fuente: Localización de Ipiales en Nariño.

2.1.2. Laboratorio clínico. Es una especialidad médica básica, perteneciente al grupo de las que se denominan comúnmente medios de diagnóstico y, como todas ellas, resulta indispensable en la actualidad. El laboratorio clínico es el lugar donde un equipo multidisciplinario formado por el médico patólogo clínico o analista clínico, los profesionales del laboratorio y los técnicos en análisis clínicos, analizan muestras biológicas humanas que contribuyen al estudio, prevención, diagnóstico y tratamiento de las enfermedades. También se conoce como laboratorio de patología clínica y utiliza las metodologías de diversas disciplinas como la bioquímica-también llamada química clínica - hematología, inmunología y microbiología. En el laboratorio clínico se obtienen y se estudian muestras biológicas diversas.

2.1.3. Bioclinicos del Sur S.A.S.

Ilustración 2. Bioclinicos del Sur S.A.S.



Fuente: Ipialescomercial.com

Bioclinicos del Sur S.A.S surgió como una idea de formar empresa de la señora Miriam Hidilia Zambrano Benavides, bacteriologa de profesión, quien años atrás había desempeñado su carrera profesional en el hospital civil de Ipiales, la empresa fue fundada el 08 de Agosto del año 2014 mediante matrícula mercantil No. 33176-16 ubicada en el Departamento de Nariño ciudad de Ipiales en la dirección Carrera 1ª No. 12ª-19 en el Barrio Victoria Norte

El objeto social de la empresa es prestar servicio de salud, de carácter privado, celebrar contratos civiles, administrativos o laborales, interventoría, consultoría o prestación de servicios profesionales de carácter técnico – científico, con personas naturales o jurídicas y entes gubernamentales del orden municipal, departamental o nacional. Participar en uniones temporales con personas naturales o jurídicas o

entes gubernamentales del orden municipal departamental, o nacional para realizar trabajos que tengan relación con el objeto social, participar en operaciones industriales, comerciales, financieras con el objeto social, así mismo la sociedad podrá llevar a cabo, en general, todas las operaciones de cualquier naturaleza

licitas, que ellas fueren relacionadas con el objeto mencionado, así como cualesquier actividad similar, conexas o complementarias que permitan facilitar o desarrollar el objeto social de la sociedad.⁵

BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. es una Sociedad por Acciones Simplificada además su capital está dividido en 10.000 acciones por un precio de \$10.000 c/u. Con un capital suscrito y pagado de \$100.000.000.

Tabla 1. Acciones BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Accionista	No. De Acciones	Porcentaje
BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.	10.000	100%

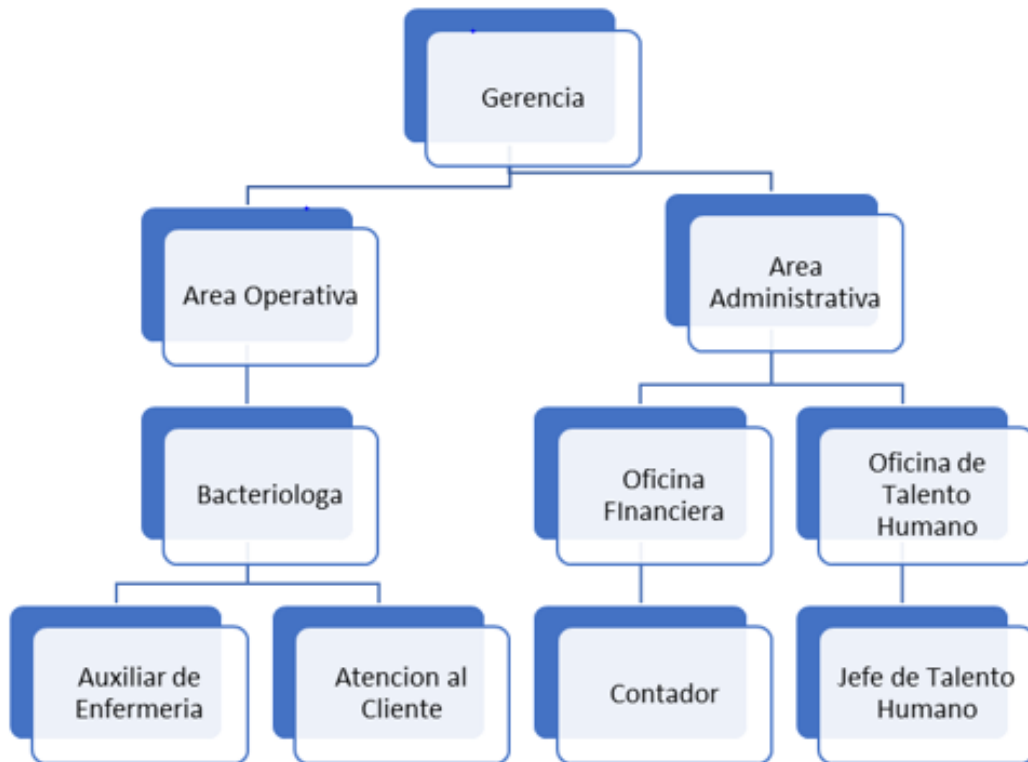
Fuente: Presente investigación

Misión BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. Prestar el servicio de recepción, recolección, análisis de exámenes de rutina y especializados garantizando altos estándares de calidad, confiabilidad, eficiencia y oportunidad en los procesos de diagnóstico clínico y apoyo científico médico.

Visión BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. Ser líderes en el campo del apoyo diagnóstico en laboratorio clínico con cobertura en el suroccidente de Nariño y el norte del Ecuador, en busca de satisfacer las exigencias del usuario y del equipo médico con un amplio enfoque a la prevención, diagnóstico, tratamiento y seguimiento de la enfermedad en la población.

⁵ Nariño Alcaldía Municipal de Ipiales, 'Ipiales Nariño', 2018.

Ilustración 3. Organigrama Bioclinicos del Sur S.A.S.



Fuente: Elaboracion propia

La presente investigación se centra en dos áreas dentro de la empresa, las cuales están comprendidas por el área de contabilidad, de donde se obtendrá la información requerida para llevar a cabo los objetivos de investigación y a partir de el diagnostico obtenido se propondrá un plan de mejoramiento, el cual se sugiere hacia la oficina de gerencia que es la segunda oficina, para ser tenido en cuenta dentro de el proceso de toma de desiciones.

2.2. MARCO ANTECEDENTES

Dentro de Bioclinicos del Sur S.A.S no se registran antecedentes de estudios financieros puesto que el manejo administrativo y financiero llevado a cabo se hace de una manera muy empírica e informal.

A continuación, se relacionan trabajos de grado que se toman como referentes para la presente investigación.

Entre ellos se tiene el denominado DIAGNOSTICO FINANCIERO Y PLANTEAMIENTO DE INDICADORES DE GESTION PARA LA EMPRESA SINAP SAS EN LA CIUDAD DE PASTO PERIODO 2011– 2012. Elaborado por Jorge Armando Benavides (2013) de la especialización en finanzas de la universidad de Nariño. El autor propuso como objetivo general “realizar un diagnóstico de la situación financiera de SINAP S.A.S de la ciudad de San Juan de Pasto años 2011 al 2012”, mediante la aplicación de herramientas de análisis financiero e indicadores de gestión para medir la eficiencia administrativa, con la finalidad de detectar sus principales problemas en este campo y sugerir de manera general posibles alternativas para mejorar sus finanzas. 6

El estudio plantea los siguientes aportes:

Se realizó un diagnostico empresarial interno y externo de la Empresa SINAP S.A.S en la ciudad de Pasto donde se conoció sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas. Como es bien sabido la empresa recibe influencia del ambiente por tanto resulta imperativo para la empresa SINAP S.A.S si desea mantenerse en el mercado, para ello debe formular un adecuado plan estratégico, que le permita

⁶ Jorge (2013) Benavides, ‘Diagnostico Financiero y Planteamiento de Indicadores de Gestión Para La Empresa SINAP SAS En La Ciudad de Pasto Periodo 2011– 2012’, Universidad de Nariño (Universidad de Nariño, 2013).

responder y adaptarse a los exigencias del entorno utilizando, direccionar de manera eficientemente sus capacidades internas es decir, cada proceso, cada fuente de información, etcétera, y orientarse a la consecución de sus objetivos empresariales a corto, mediano y largo plazo.

Se aplicaron las matrices de planeación estratégica con el fin de determinar los factores que inciden en el desarrollo de la empresa SINAP S.A.S con el fin de escoger la mejor alternativa estratégica, de acuerdo con sus capacidades y establecer indicadores de gestión que permitan medir la evolución del proceso.

El diagnóstico y planeación financiera se basa en la utilización de fuentes de información que aportan datos sobre el pasado y el presente de una empresa, permitiendo hacer previsiones sobre el futuro de la misma, esta fuente de información son los estados financieros.

Las conclusiones del estudio fueron:

El desarrollo de la investigación mostró como resultado una herramienta de fácil aplicación y muy útil para SINAP S.A.S, que apoye el proceso de toma de decisiones bajo circunstancias cambiantes y escenarios probables en términos de la inexistencia de aportes por parte de las entidades tutelares que hasta el momento tienen a su cargo la financiación del proyecto para su normal funcionamiento.

El trabajo de grado citado anteriormente es de gran utilidad para la investigación, por desarrollarse en base a una empresa Colombiana, ubicada en el departamento de Nariño al igual que la empresa objeto de trabajo del proyecto en curso, por lo cual esta obligada a preparar, presentar y pagar la tributación establecida en los marcos legales de la república de Colombia.

Dentro del trabajo citado se llevo a cabo un diagnostico administrativo y financiero como se establece tambien en la presente investigacion dentro de su objetivo especifico No. 1

Tambien es importante tener en cuenta que el autor Jorge Armando Benavides determinó numerosas variables para su estudio y análisis, con el fin de plantear alternativas o soluciones para mejora las condiciones tanto financieras como administrativas de la organización, pertinentes como base para el cumplimineto del objetivo enfocado al proceso de mejoramiento de toma de desiciones por parte de la gerencia de Bioclinicos del Sur S.A.S propuesto en la presente investigación.

Finalmente, las anteriores conclusiones sirven para contribuir al mejoramiento en la administración de la empresa mediante la elaboración de una estructura organizacional que proporcione un óptimo funcionamiento, a través de la asignación de tareas que deben desarrollar, quien debe realizarlas y como deben agruparse para resolver y afrontar nuevos retos que se presenten día a día, logrando el mejoramiento continuo y el éxito de la empresa, analizando la aplicabilidad de esta estructura organizacional para la empresa Bioclinicos Sur S.A.S.

Otra investigación de la especialización en finanzas es la denominada MODELO DE PLANEACION ESTRATEGICA FINANCIERA y TRIBUTARIA PARA EL LABORATORIO COLOMBIANO DE DISEÑO. Este proyecto fue elaborado por VICTOR VILLOTA RODRIGUEZ y otros (2006), el cual tuvo como objetivo general: “elaborar un modelo de diagnóstico y planeación financiera y tributaria en el Laboratorio Colombiano de Diseño como una herramienta de toma de decisiones”. En el estudio se obtuvo las siguientes conclusiones:

“Se evidencia la importancia de la aplicación de herramientas de tipo administrativo y financiero para las empresas como es el diagnóstico y planeación estratégica financiera ya que esta permite establecer la situación actual y fijar el curso concreto

de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrán de orientarlo, la secuencia de operaciones para realizarlo y las determinaciones de tiempos y de números necesarios para su realización; por lo cual se mostraron las bondades de este proceso en el Laboratorio Colombiano de Diseño.

El Desarrollo de la investigación mostró como resultado una herramienta de fácil aplicación y muy útil para EL LABORATORIO COLOMBIANO DE DISEÑO, que apoya el proceso de toma de decisiones bajo circunstancias cambiantes y escenarios probables en términos de la inexistencia de aportes por parte de las entidades tutelares que hasta el momento tienen a su cargo la financiación del proyecto para su normal funcionamiento”.⁷ Este estudio muestra las matrices de planeación estratégica, además cuenta con un software diseñado en Excel para la realización del proceso de análisis financiero, razones financieras y presupuestos; que son aportes valiosos a la presente investigación.

A pesar de las continuas actualizaciones de las normas de tributación en Colombia y la modernización de las estrategias financieras que deben ser tenidas en cuenta por parte de las empresas a través de los años, es importante tener en cuenta la elaboración de una planeación financiera y tributaria de una empresa puesto que las bases fundamentales son las mismas, por la parte financiera la optimización en el uso de los recursos económicos y la correcta distribución y manejo de funciones encomendados al personal de la empresa.

Con respecto al área tributaria es importante tener en cuenta que se lleva a cabo con el fin preparar presentar y pagar correctamente la tributación establecida por la república de Colombia con el fin de reducir el pago de impuestos a través de diferentes estrategias como lo son el aprovechamiento de descuentos y la

⁷ Victor Villota Rodriguez, ‘MODELO DE PLANEACION ESTRATEGICA FINANCIERA y TRIBUTARIA PARA EL LABORATORIO COLOMBIANO DE DISEÑO.’ (Universidad de Nariño, 2006).

deducción de impuestos entre otros. Respecto al área tributaria es importante tener en cuenta que se lleva a cabo con el fin de preparar presentar y pagar correctamente la tributación establecida por la republica de Colombia reduciendo el pago de impuestos a través de diferentes estrategias como lo son el aprovechamiento de descuentos y la deducción de impuestos entre otros.

También, en la Universidad de Nariño en la especialización en finanzas, se presentó la investigación DISEÑO DE UN DIAGNOSTICO ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO DE LOS AÑOS 2009 – 2012 DE LA EMPRESA ANDINA DE LLANTAS DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO. El objetivo de la investigación desarrollada por CRISTIAN DAVID IBARRA ORTIZ (2012) fue el diseñar un modelo de diagnóstico y planeación estratégica administrativa y financiera para ANDINA DE LLANTAS que sirviera de herramienta para el proceso de toma de decisiones orientado a lograr mayor productividad y competitividad.

Se realizó un diseño de un modelo de diagnóstico y planeación estratégica administrativa y financiera para ANDINA DE LLANTAS que sirva de herramienta para el proceso de toma de decisiones orientado a lograr mayor productividad y competitividad mediante la identificación de la situación actual de la empresa en el área administrativa y financiera, la elaboración de las matrices de planeación estratégica para el área administrativa y financiera de ANDINA DE LLANTAS, con el fin, de analizar el entorno tanto interno como externo, la evaluación financiera de la empresa a través del análisis de Estados Financieros, razones e indicadores financieros que lleven a estructurar el modelo de diagnóstico y planeación estratégica financiera que se adapte a las necesidades de esta.⁸

⁸ Cristian David (Universidad de Nariño) Ibarra Ortiz, 'DISEÑO DE UN DIAGNOSTICO ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO DE LOS AÑOS 2009 – 2012 DE LA EMPRESA ANDINA DE LLANTAS DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO', 2012.

Este trabajo de grado es citado dentro del marco de antecedentes debido a la importancia del objetivo general en la empresa estudiada como lo es ANDINA DE LLANTAS de diseñar un modelo diagnóstico y planeación estratégica y financiera debido a que en esta se llevaran a cabo el estudio de diferentes indicadores financieros los cuales se analizarán para ser tenidos en cuenta para la toma de decisiones por parte del área administrativa de la gerencia de la empresa la cual es acorde a la actual investigación

Al igual que en los anteriores antecedentes citados es importante tener en cuenta el proceso de la elaboración de diagnóstico de la empresa con el fin de llevar a cabo exitosamente el diagnóstico financiero de Bioclinicos del Sur S.A.S.

A nivel nacional se detallan las siguientes investigaciones: ANALISIS FINANCIERO DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO PÚBLICO DE TRANSPORTE DE CARGA EN COLOMBIA Preparado por: Mario Franco Morales de la Oficina de Regulación Económica en Bogotá D.C. abril de 2009

En este trabajo se propuso analizar los estados financieros de las Empresas de Transporte de Carga por Carretera, a fin de conocer la situación económico-financiera de las mismas mediante la aplicación de indicadores financieros, para evidenciar la eficiencia y eficacia en la aplicación de sus recursos financieros.

Con los resultados alcanzados en la investigación, se sientan las pautas para que las Empresas de Servicio Público de Transporte de Carga por Carretera, utilicen sistemáticamente el análisis de los Estados Financieros como instrumento de dirección, para lograr maximizar sus utilidades en el corto plazo.⁹

⁹ Mario Franco Morales, 'ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO PÚBLICO DE TRANSPORTE DE CARGA EN COLOMBIA', 2009.

Dentro de los antecedentes es importante tener en cuenta la inclusión de un trabajo realizado a una empresa del mismo tipo de sector económico el cual es la prestación de servicios, teniendo en cuenta las debilidades, oportunidades y fortalezas de las empresas de este tipo.

Por otro lado, es importante tener en cuenta los estados financieros y diagnóstico realizado a empresas prestados de servicios teniéndolos como referencia para el desarrollo de la presente investigación

Las investigaciones citadas anteriormente proporcionan herramientas que permiten para seguir durante el desarrollo de este trabajo, ya que se pueden adaptar las metodologías y pasos seguidos para cumplir con los objetivos específicos.

2.3. MARCO TEÓRICO

2.3.1. El laboratorio clínico. ¿Qué es un laboratorio clínico? El laboratorio clínico es el lugar donde los profesionales en análisis clínicos, analizan muestras biológicas humanas que contribuyen al estudio, prevención, diagnóstico y tratamiento de enfermedades

El laboratorio clínico en Colombia. Desde los inicios del desarrollo de las ciencias y a través de la historia, el laboratorio clínico se ha valido mediante la adopción de saberes y prácticas de múltiples ciencias y disciplinas. Entre estas, se encuentran: la física, que revolucionó la óptica con la invención de los lentes de aumento y su desarrollo hasta el microscopio como herramienta esencial dentro del laboratorio. La biología, aportó el conocimiento sobre la vida microscópica hasta el desarrollo de la microbiología; la química, que aportó en la invención y avances en las reacciones químicas (enzimáticas, colorimetrías, etc.) para los análisis de especímenes y muestras biológicas; y por último, la medicina, que dio un fuerte impulso en el establecimiento del laboratorio clínico por su constante búsqueda para ofrecer un diagnóstico específico a las diferentes enfermedades.

El describir la historia del laboratorio clínico como un antecedente de una disciplina, y como punto de partida para generar y fortalecer el sentido de pertenencia de los profesionales de la salud y la transcendencia a lo transdisciplinar. Esto permite hacer una reflexión sobre los cambios ocurridos históricamente.¹⁰

El inicio del laboratorio en Colombia fue precario en sus inicios y con la iniciativa de muy pocos investigadores de diferentes carreras (como la medicina y la veterinaria). Estos personajes importaron microscopios y los instalaron en sus casas, para continuar con las investigaciones que habían iniciado durante su época de estudios en Europa. Entre estos investigadores se pueden mencionar a Federico Lleras Acosta junto a su profesor el Veterinario Claude Vericel, quienes fueron los impulsores del estudio microbiológico en Colombia ¹¹

La situación de los laboratorios en Colombia se inició en el año de 1898 con la creación por parte del Estado Colombiano del Parque de la vacunación contra la viruela, laboratorio organizado y dirigido por Lleras Parra; Posteriormente en el año de 1914 se abrió el Laboratorio Bacteriológico Central y el Laboratorio Oficial de Higiene situado en Bogotá.

Se debe destacar un laboratorio privado fundado en el año de 1917 por los médicos Martínez Santamaría y Bernardo Samper, que adquirió gran reputación y se convirtió en el pilar de los laboratorios en Colombia. Después, en el año de 1923, este laboratorio aumentó su prestigio con la llegada de la Fundación Rockefeller y la instalación de sus científicos en él, para adelantar investigaciones sobre la fiebre amarilla. Este suceso fue clave para que, en el año de 1925, el gobierno del entonces presidente General Pedro Nel Ospina lo comprara y reacondicionara.

¹⁰ Jaime Eduardo (Universidad de Manizales) Solarte, Yesid, Fajardo Sanchez, 'El Laboratorio Clínico En Colombia: Orígenes, Historia, Nacimiento y Desarrollo', 2016.

¹¹ María Eugenia González Rodríguez and others, Momentos Históricos de La Bacteriología En Colombia: Una Aproximación Disciplinar, 2011.

En el año de 1926, se crea el Instituto Nacional de Higiene, integrado por los ya conocidos Parque de la Vacunación, el Laboratorio Bacteriológico Central y el Laboratorio de Higiene. A los dos años, se promulgó una ley que organizó al Instituto Nacional de Higiene Samper Martínez, adquiriendo un gran desarrollo de investigación bacteriológica y parasitológica. De forma paralela a estos grandes laboratorios clínicos algunos centros hospitalarios comenzaron a instalar sus propios laboratorios. ¹²

Hacia la década de los 60's ocurren dos grandes sucesos en el Instituto Nacional. En 1962, el Instituto Nacional se une al Instituto Carlos Finlay, con el propósito de investigar sobre la fiebre amarilla; y, en el año de 1968, se fusionó con los Laboratorios estatales para la producción de BCG (vacuna antituberculosa), de higiene industrial y de control de productos farmacológicos, todos bajo el nombre de Instituto Nacional de Salud Samper-Martínez, posteriormente albergó divisiones del Ministerio de Salud y se denominó Instituto Nacional para Programas Especiales de Salud (INPES). En la década de los 70's se estableció como el Instituto Nacional de Salud (INS), conteniendo en él los laboratorios de referencia para todo el territorio nacional. Se debe recordar que bajo la dirección de Roberto Franco quien fue el Jefe del Servicio de Patología Tropical del Hospital San Juan de Dios, en la ciudad de Santa fe de Bogotá, se fundó el Laboratorio Daniel Carrión (1938), conociéndose como el primer laboratorio dentro del área del hospital y fundamentando a la hematología como especialización clínica.

En las primeras décadas del siglo XX los laboratorios clínicos se enfocaron en las enfermedades infecciosas como: la tuberculosis, el cólera, la fiebre amarilla entre otras y la razón principal de su funcionamiento era la investigación y la creación de vacunas, posteriormente entre las décadas de los años 20's y 60's en los laboratorios clínicos se efectuaron pruebas y análisis hematológicos, bioquímicos y

12 Hernández M. Miranda N, Quevedo E, 'Los Primeros Pasos de La Medicina de Laboratorio y de La Escuela Norteamericana.', 1993.

microbiológicos de forma manual. De forma alterna comenzaron a surgir laboratorios químicos y farmacéuticos, además se inició la titulación técnica y posteriormente profesional en licenciatura de bacteriólogos y de laboratoristas clínicos en diversas universidades como la Pontificia Universidad Javeriana, el Colegio Mayor de Cundinamarca, Institución Universitaria Colegio Mayor de Antioquia, Universidad de Antioquia, Universidad Industrial de Santander, la Universidad del Valle y la Universidad Católica de Manizales. No fue sino hasta las décadas de los años 70's y 80's que se introdujeron métodos semiautomatizados, debido al incremento de solicitud de pruebas y a la necesidad constante de mejorar la producción y entrega de resultados con un alto nivel de confiabilidad.

Avances técnicos y tecnológicos del laboratorio clínico: Los avances más importantes y significativos en el laboratorio clínico y en sus diferentes funciones son: diagnóstico, seguimiento en el control y tratamiento médico, tanto a nivel individual como de salud pública. Esto se ve reflejado en la innovación de técnicas y tecnologías, como el uso de la biología molecular, la ingeniería genética, la biotecnología, los equipos de micro técnicas, todo esto apoyado por el crecimiento constante de la ingeniería de sistemas y los diversos usos de software computacionales, que se viene desarrollando desde el boom de las tecnologías computacionales en la década de los 70's.¹³

2.3.2. Planeacion Financiera. Se realizó una revisión de autores que escriben acerca de la planeación financiera y búsqueda de estudios relacionados con este tema.

¹³ Solarte, Yesid, Fajardo Sanchez.

A mediados de la década del 50 adquirieron importancia la planificación y control, y con ello la implantación de presupuestos y controles de capital y tesorería. Nuevos métodos y técnicas para seleccionar los proyectos de inversión de capital condujeron a un marco para la distribución eficiente del capital dentro de la empresa.

De esta época es la obra del profesor Erich Schneider *Inversión e Interés* (1944), en la que se elabora la metodología para el Análisis de las Inversiones y se establecen los criterios de Decisión Financiera que den lugar a la maximización del valor de la empresa. En su trabajo el profesor pone de manifiesto una idea en la actualidad vigente: una inversión viene definida por su corriente de cobros y pagos. El administrador financiero ahora tenía a su cargo los fondos totales asignados a los activos y la distribución del capital a los activos individuales sobre la base de un criterio de aceptación apropiado y objetivo.

Posteriormente aparecieron sistemas complejos de información aplicados a las finanzas, lo que posibilitó la realización de análisis financieros más disciplinados y provechosos. La era electrónica afectó profundamente los medios que emplean las empresas para realizar sus operaciones bancarias, pagar sus cuentas, cobrar el dinero que se les debe, transferir efectivo, determinar estrategias financieras, manejar el riesgo cambiario, etc. Se idearon modelos de valuación para utilizarse en la toma de decisiones financieras, en el que la empresa tiene una gran expansión y se asientan las bases de las finanzas actuales.¹⁴

La gestión financiera es quizás una de las actividades fundamentales que debe implementar una organización, independiente de su tamaño, actividad económica, o naturaleza jurídica. Los recursos económicos son finalmente los que dan vida a una empresa y permiten su supervivencia a lo largo del tiempo. Dentro de la diversa

¹⁴ Arlenis García Suárez, 'Reseña Histórica de La Evolución de La Ciencia Financiera', 2005.

cantidad de labores que la gestión financiera implica, la planeación financiera adquiere una alta relevancia, incluso, desde las etapas iniciales de gestación de un proyecto empresarial. Es un ejercicio que no debe ser ajeno a ningún gerente o directivo, ni mucho menos al dueño de la compañía, que es quien mayor interés tiene en gestionar su futura generación de riqueza.

Entendiendo el concepto en su forma más simple, la planeación financiera no es más que una “hoja de ruta” que sirve de apoyo a los ejecutivos de la organización, para tener claras las metas que deben alcanzar y el camino que deben seguir para llegar a ellas. El objetivo macro está siempre relacionado con alcanzar mayores rentabilidades en el largo plazo.

En su construcción, hace evidente los requerimientos que implica el logro de los objetivos planteados, como establecimiento de metas de ventas más altas, mayor control de los costos y gastos, vinculación de nuevo personal, adquisición de nuevos equipos; y esto a su vez permite identificar las capacidades de la empresa de sortear dichos requerimientos de forma autosuficiente o a través de nuevas fuentes de financiación. Una planeación financiera coherente y bien estructurada debe incluir todos los proyectos e inversiones que la empresa ejecutará en el horizonte de tiempo deseado. Una vez desarrollada, a través de actividades de revisión y control, los resultados de la organización son medidos en comparación con dicha planeación, permitiendo así la realización de ajustes que se acoplen al desempeño. Así, los ejecutivos logran tener una herramienta eficaz de soporte que apoya la toma de decisiones preventivas y correctivas con base en la retroalimentación al desempeño.

El principal beneficio de implementar esta práctica al interior de la organización, es la “visibilidad” que otorga a la gerencia, al permitir implementar una estrategia financiera que abarca las decisiones tanto de inversión, como de financiación,

teniendo en cuenta que los resultados de la misma, en términos de generación de riqueza para sus accionistas, son producto de dichas decisiones.¹⁵

Moreno Fernandez Joaquin (2003) La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo¹⁶

Rodríguez Puente (2005) afirma que la planeación Financiera es un proceso de translación a términos financieros, de los planes estratégicos operativos del negocio a un horizonte de tiempo determinado que sirve para tomar decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas.

A través de ello, se puede apreciar el resultado del crecimiento proyectado, del riesgo que este implica, de las cantidades de recursos o fondos que se requieren y de los costos de capital pronosticados, en condiciones de incertidumbre, determinando como cambia el valor de la empresa dentro del escenario estratégico escogido y la identificación de aquellos escenarios que pudiesen ser factibles y las variables que tienen un impacto relevante en dicho valor del negocio. Se puede resumir diciendo que a través de la planeación financiera se visualiza la estrategia del negocio a la luz de las tres decisiones financieras fundamentales, la de comprometer recursos (inversiones), la de estructura de capital (capital y/o préstamos requeridos, riesgo), y la de los dividendos para los accionistas.¹⁷

¹⁵ Clara Lucía Zapata Cuartas., 'La Planeación Financiera Como Herramienta de Gestión.', 2017.

¹⁶ Joaquín Moreno Fernández, Planeación Financiera, 2003.

¹⁷ M. A. Eduardo Rodríguez Puente, 'El Proceso de Planeación Financiera: La Estrategia y La Operación Dentro de La Visión Financiera', 2005.

En Colombia, se encuentra que la mayoría de empresas son MIPYMES (representan aproximadamente el 99% del total de empresas) (Correa, 2006). Estos entes participan con una amplia contratación de mano de obra (más que las grandes empresas en su conjunto) y aportan cerca del 40% del PIB nacional. Esta situación hace pensar en este grupo de empresas como un factor que promueve el fortalecimiento de la economía y el bienestar de la sociedad en general. Es por ello que se debe replantear la gestión financiera en estas organizaciones con el fin de preservar su permanencia y aumentar su competitividad en un mercado internacionalizado como el que se presenta actualmente.

De esta forma, algunos de los retos que deben enfrentar las MIPYMES y que se presentan como debilidades en este tipo de organizaciones (Gelmetti, 2006) son: administración con visión de corto plazo, escasa atención al tema de calidad, deficiente tecnología de producción, bajo nivel de información, productividad insuficiente, escasas y costosas fuentes de financiamiento, recursos humanos poco calificados, estructuras organizativas inadecuadas y escasa atención a los mercados externos. Adicional a lo planteado por Gelmetti, se debe expresar que la innovación constante ha de ser parte de los procesos en las organizaciones que deseen continuar con éxito en el mercado.¹⁸

Serna (2003) define la planeación estratégica como el proceso mediante el cual quienes toman decisiones en una organización obtienen, procesan y analizan información pertinente, interna y externa, con el fin de evaluar la situación presente de la empresa, así como su nivel de competitividad con el propósito de anticipar y decidir sobre el direccionamiento de la institución hacia el futuro.

¹⁸ C. Correa, J.; Ramírez, L. & Castaño, 'Modelo de Gestión Financiera Integral Para MIPYMES En Colombia', 2009.

Este proceso consiste fundamentalmente en responder las siguientes preguntas:

- a. ¿Cuál es el negocio?
- b. ¿Cuáles son las características del entorno y la competencia?
- c. ¿Dónde están las competencias organizacionales?
- d. ¿A dónde se quiere llegar?
- e. ¿Cómo llegar?
- f. ¿Cómo medir que se estén logrando metas y objetivos?

Diagnóstico estratégico. Serna afirma que el direccionamiento estratégico servirá de marco de referencia para el análisis de la situación actual de la compañía, tanto internamente como frente a su entorno. Es responder a estas preguntas: ¿Dónde estábamos?; ¿dónde estamos hoy? Para ello, es indispensable obtener y procesar información sobre el entorno, con el fin de identificar allí oportunidades y amenazas; así como las condiciones, fortalezas y debilidades internas de la organización. El análisis de oportunidades y amenazas de conducir al análisis DOFA, el cual permitirá a la organización definir estrategias para aprovechar sus fortalezas, revisar y prevenir el efecto de sus debilidades, anticiparse y prepararse para aprovechar las oportunidades y prevenir oportunamente el efecto de las amenazas.

El diagnóstico estratégico se inicia con la identificación de la cultura de la organización y con los principios corporativos. Según Serna desde el punto de vista estratégico, la cultura de una organización es un factor clave del éxito. Estrategia y cultura no pueden ser elementos conflictivos en una empresa. La puesta en marcha de las estrategias gerenciales deberá considerar los elementos culturales que las facilitan u obstaculizan y diseñarlas en forma apropiada para aprovechar o incluir los cambios culturales que se requieran. Por ello, debe ser el punto de partida del diagnóstico estratégico. Cada organización tiene su propia cultura, distinta de las demás, lo que da su propia identidad.

La cultura corporativa es, por tanto, una de las mayores fortalezas de una organización si coincide con sus estrategias. Pero si esto no ocurre, será una de sus principales debilidades.

Diagnóstico interno. Serna define el diagnóstico interno como: el proceso para identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la organización, o del área o unidad estratégica.

DOFA es una sigla que corresponde a la determinación de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, también llamada FODA o SWOT. Como método complementario del perfil de capacidad (PCI), del perfil de amenazas y oportunidades en el medio (POAM) y del análisis de competitividad (perfil competitivo PC), el análisis DOFA ayuda a determinar si la organización está capacitada para desempeñarse en su medio.

Matriz del perfil competitivo (MPC). Definidas las amenazas y oportunidades en cada uno de los entornos, es posible aplicar la matriz del perfil competitivo, permitiendo identificar los principales competidores de la empresa, así como sus fortalezas y debilidades en relación con una muestra de la posición estratégica.

Análisis de la competencia. Porter en el ámbito de la planificación estratégica afirma que cada empresa tiene una cadena de actividades (diseño, creación, marketing, planificación, mantenimiento, etc.) que aportan valor a sus clientes. A la hora de definir estrategias de mejora habrá que analizar en profundidad esta cadena para averiguar el origen de las ventajas competitivas.¹⁹

¹⁹ Humberto Serna Gomez, *Gerencia Estrategica*, 2008.

Matriz de evaluación de factor externo (MEFE). Permite a los estrategas resumir y evaluar la información, económica, social, cultural, demográfica, ambiental, política, gubernamental, legal, tecnológica y competitiva

Según Serna La sigla DOFA, FODA o TOWS (por sus siglas en inglés) se utiliza para referirse a los factores internos y externos. Las Debilidades y Fortalezas representan los elementos internos, y las Oportunidades y Amenazas que afronta la empresa constituyen los factores externos. Esta importante herramienta conduce al desarrollo de cuatro tipos de estrategias.

Estrategias FO: Se basan en el uso de las fortalezas internas de una empresa, con el objeto de aprovechar las oportunidades externas.

Estrategias DO: Tienen como objetivo identificar de las debilidades internas, con el propósito de beneficiarse de las oportunidades externas.

Estrategias FA: Se basan en la utilización de las fortalezas de una empresa para evitar o reducir el impacto de las amenazas externas. Consiste en aprovechar las fortalezas de la empresa reduciendo a un mínimo las amenazas externas.

Estrategias DA: Tienen como objetivo derrotar las debilidades internas y eludir las amenazas ambientales, se intenta minimizar debilidades y amenazas, mediante estrategias de carácter defensivo.

Direccionamiento estratégico. Serna afirma que el direccionamiento estratégico lo integran los principios corporativos, la visión y la misión de la organización.

Principios corporativos. Los principios corporativos son el conjunto de valores, creencias, normas, que regulan la vida de una organización. Estos definen aspectos

importantes para la organización y que deben ser compartidos por todos. Por tanto, constituyen la norma de vida corporativa y el soporte de la cultura organizacional.

Visión. La visión corporativa son el conjunto de ideas generales, alguna de ellas abstractas, que proveen el marco de referencia de lo que una empresa es y quiere ser en el futuro. La visión no se expresa en términos numéricos, la define la alta dirección de la compañía; debe ser amplia e inspiradora, conocida por todos e integrar al equipo gerencial a su alrededor. El visón de una compañía sirve de guía en la formulación de las estrategias, a la vez que le proporciona un propósito a la organización. Esta visión debe reflejarse en la misión, los objetivos y las estrategias de la institución, y se hace tangible cuando se materializa en proyectos, cuyos resultados deben ser medibles mediante un sistema de índices de gestión bien definido.²⁰

Misión. Para Serna la misión es, la formulación de los propósitos de una organización que la distingue de otros negocios en cuanto al cubrimiento de sus operaciones, sus productos, los mercados y el talento humano que soporta el logro de estos propósitos.

En términos generales, la misión de una empresa responde a las siguientes preguntas:

¿Para que existe la organización?

¿Cuál es su negocio?

¿Cuáles son sus objetivos organizacionales?

¿Cuáles son sus clientes?

¿Cuáles son sus prioridades?

¿Cuáles son sus responsabilidades y derechos frente a sus colaboradores?

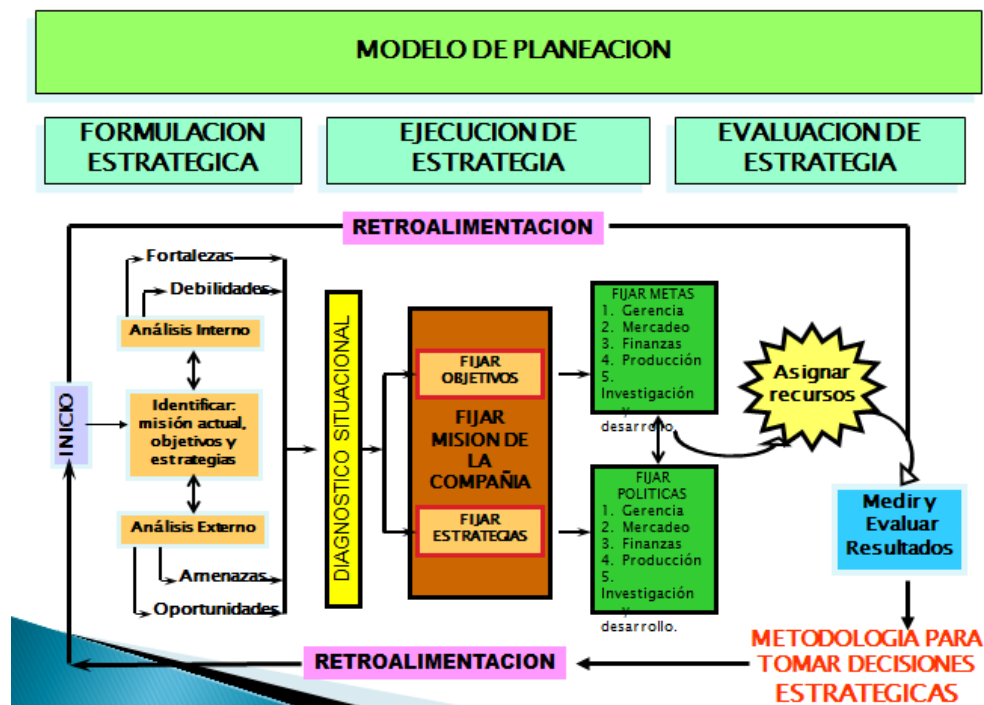
¿Cuál es su responsabilidad social?

²⁰ Serna Gomez.

Objetivos corporativos. Los objetivos corporativos son los resultados globales que una organización espera alcanzar en el desarrollo y operacionalización concreta de su misión y visión. Por ser globales, estos objetivos deben cubrir e involucrar a toda la organización. Por ello, deben tenerse en cuenta todas las áreas que integran a la empresa. Los objetivos corporativos deben ser medibles y con posibilidad de evaluación, es decir, que debe ser posible aplicarles una auditoria igualmente estándares de gestión y monitoria.²¹

Modelo de Planeacion financiera

Ilustración 4. Modelo de planeación

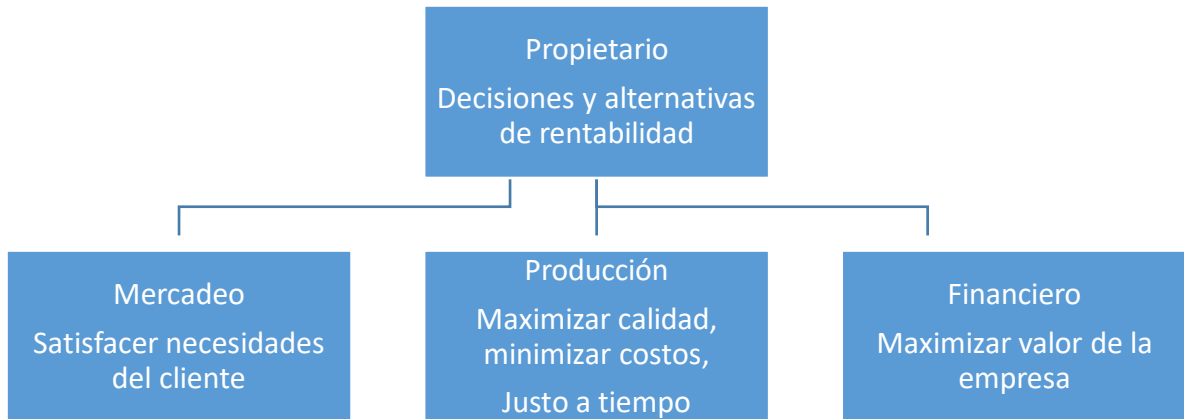


Fuente: SUAREZ, Tatiana. (2013)

²¹ Serna Gomez.

Kaplan y Norton afirman que deben invertirse en rubros que garanticen la permanencia en el mercado, de tipo intangible: como capacitación del personal, afianzamiento de marca, investigación y desarrollo.

Ilustración 5. Objetivos empresariales



Fuente: Calderon (2009)

Evaluación de alternativas de inversión

Una inversión, desde el punto de vista financiero, es la asignación de recursos en el presente con el fin de obtener unos beneficios en el futuro (no sólo desembolsar una determinada cantidad de dinero sino también, el tiempo que alguien dedica a la universidad)

Una inversión conviene a menos que se pueda recuperar con intereses y deje un excedente. Esto significa que el inversionista necesita, en primer lugar, recuperar la inversión que realiza y obtener sobre ella unos beneficios que satisfagan sus expectativas de rendimiento y quede un excedente para que aumente su riqueza. Para apoyar esta decisión el inversionista debe contar con:

Una tasa de interés que le sirva de referente para decidir si invierte o no. Esta tasa de interés se conoce como tasa de oportunidad del inversionista. O sea, aquella tasa máxima que podría obtener dentro de las diversas posibilidades que se le presentan para invertir su dinero.

Con técnicas o métodos de análisis que le permitan comprobar que con la inversión que hace en el presente y los beneficios futuros, se va a ganar, al menos la tasa de oportunidad. Valor Presente Neto (VPN) y tasa interna de retorno (TIR).

Valor presente neto (vpn): Es una cifra monetaria que resulta de comparar el valor presente de los ingresos con el valor presente de los egresos. En términos concretos, calcular el valor presente neto consiste en comparar los ingresos con los egresos en pesos en la misma fecha. Por formalismo se ha determinado el momento cero para efectuar esta comparación, pero es perfectamente válido hacerla en cualquier otra fecha.

Valor presente neto. El rendimiento que el inversionista exige no se recibe sobre la inversión inicial, sino sobre el saldo de la inversión no recuperado. Si el VPN es igual a cero, el inversionista recupere ese capital después de recuperar la inversión.

Si el VPN es mayor que cero, el inversionista gana más de lo que quería ganar. El VPN le muestra en pesos del presente, cuánto más ganó sobre lo que quería ganar.

Si el VPN es menor que cero, esto indica ninguna pérdida, sino la cantidad de dinero en pesos de hoy que faltó para que el inversionista ganara lo que quería ganar.²²

²² Jorge Ivan Quintero, 'FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN', 2011.

Procedimiento de un plan financiero. Entrepreneur menciona que los estados financieros muestran lo que el propietario planea hacer en el futuro con las finanzas de los negocios. Una vez que la empresa se encuentra en operación los estados financieros se convierten en una herramienta importante para acotar y comparar los resultados reales de operar el negocio de acuerdo al plan.

Se convierten en una forma de mantener la responsabilidad y recordarle los compromisos que contrajo con el banco y los inversionistas. Por lo tanto, es fundamental para todo emprendimiento.

Los inversionistas que evalúen entregar o no un aporte en el proyecto, podrán observar en este documento un reflejo del propietario y de su capacidad para administrar los recursos financieros de la empresa.

En primer lugar, debes saber que este documento debe responder 4 preguntas:

1. ¿Es viable el negocio?
2. ¿Cuánto financiamiento requiere y cuándo será necesario?
3. ¿Qué tipo de financiamiento se requiere?
4. ¿Quién proveerá el financiamiento?

Posteriormente se elabora el plan financiero a través de cuatro documentos, que son:

1. Presupuesto de Caja. Éste se obtiene por la combinación de: el pronóstico de ventas, un plan de personal, presupuesto general y administrativo, costo de ventas, presupuesto financiero, presupuesto de capital y el presupuesto de desarrollo.
2. Estado de Resultados. Éste despliega los resultados financieros de la operación de la empresa durante un periodo de tiempo específico.

3. Estado de Flujo de Caja. Este documento registra las transacciones específicas que afectan el monto de caja disponible y demuestra la forma en que es posible utilizar el efectivo durante un período.

4. Balance General. Representa la condición financiera de la empresa en un momento específico, además de identificar cuánto vale su empresa, así como cuánto posee y debe.²³

Según Calderón el modelo de planeación cumple el siguiente ciclo propuesto a continuación:

Inicio Dofa. En el tema de planeación no debe ser solo teoría, sino debe ser cuantificable. Se procede a realizar una identificación de oportunidades, fortalezas, debilidades y amenazas de la empresa

1. Diagnostico situacional. Se realiza un análisis de la situación actual de la empresa donde se identifican variables externas e internas que la afectan positiva o negativamente.

Fijar objetivos y fijar estrategias, que debo hacer, que quiero hacer.

Es una comunicación, donde se involucran todos los stakeholders (partes interesadas). Es importante mencionar que en este proceso todos los canales de comunicación funcionan.

Fijar metas y políticas: Proceso de fijación de metas y estrategias con sus indicadores de evaluación para monitorear los resultados financieros.

²³ Entrepreneur, 'Cómo Hacer Un Plan Financiero', 2010
<<https://www.entrepreneur.com/article/263569>>.

Asignación de recursos: Se asignan los recursos humanos, tecnológicos y financieros para el cumplimiento de estrategias y metas.

Medir y evaluar resultados antes y después, es decir el control y Retroalimentación²⁴

2. Elaboración de estados financieros proformas: en Colombia los estados financieros proyectados, sirven para la toma de decisiones, pero se puede dar el tratamiento conveniente. La proyección se puede realizar de forma histórica y utilizando parámetros como metas de la empresa en incremento de ventas, reducción de costos y gastos de personal, requerimientos de activos fijos, entre otros. Igualmente se tiene en cuenta variables externas como índice de inflación, DTF, entre otros.

La proyección de los estados financieros consiste en calcular cuales son los estados financieros que presentará la empresa en el futuro.

3. Análisis Financiero. Según Giovanni Gomez considera que el análisis financiero dispone de dos herramientas para interpretar y analizar los estados financieros denominados: análisis horizontal y vertical.

Análisis horizontal: en el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo.

²⁴ Ricardo Calderon, 'Plan Financiero', 2012.

Análisis vertical: consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.²⁵

Por otra parte según el Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia la liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros, se clasificaron en seis grupos así:

Indicadores de liquidez

Indicadores de eficiencia

Indicadores de desempeño

Indicadores de productividad

Indicadores de endeudamiento

Indicadores de diagnóstico financiero²⁶

En el desarrollo de la investigación cabe citar los siguientes indicadores a estudiar en la empresa BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Indicadores De Liquidez: Son las razones financieras que facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa y por ende su capacidad de generar efectivo, para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas. A continuación, se mencionan los más importantes:

²⁵ Giovanni Gómez, 'Análisis Vertical y Horizontal de Los Estados Financieros', 2001.

²⁶ Instituto Nacional De Contadores Públicos Colombia, 'Principales Indicadores Financieros y de Gestión', 2012.

A. RAZÓN CORRIENTE: Es el resultado de dividir los activos corrientes sobre los pasivos corrientes.

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

B. CAPITAL DE TRABAJO: Se obtiene de restar de los activos corrientes los pasivos corrientes.

El capital de trabajo es el excedente de los activos corrientes, (una vez cancelados los pasivos corrientes) que le quedan a la empresa en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha.²⁷

Indicadores De Endeudamiento

Son las razones financieras que permiten establecer el nivel de endeudamiento de la empresa o lo que es igual a establecer la participación de los acreedores sobre los activos de la empresa. Los más usados son los siguientes:

A. ENDEUDAMIENTO SOBRE ACTIVOS TOTALES: permite establecer el grado de participación de los acreedores, en los activos de la empresa. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total, pasivo}}{\text{Total, activo}}$$

²⁷ Michael Rivera Ayala Alexis, 'INDICADORES FINANCIEROS DE LIQUIDEZ', 2013.

B. ENDEUDAMIENTO FINANCIERO: Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del período o con relación al total de los activos. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Endeudamiento financiero} = \frac{\text{Obligaciones financieras}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Endeudamiento financiero} = \frac{\text{Obligaciones financieras}}{\text{Total, activo}}$$

Casi todas las decisiones empresariales tienen consecuencias financieras. Tiempo atrás el conocimiento de las finanzas quedaba reservado al departamento o persona encargada de tal labor y los restantes departamento se limitaban a sus respectivas responsabilidades. Actualmente, en la empresa moderna las decisiones se toman de forma más coordinada y la conexión interdepartamental resulta imprescindible para lograr los objetivos generales de cualquier empresa: crecer y permanecer.

Como una rama de la Administración y las Finanzas, la administración financiera aporta una serie de técnicas tendientes al manejo eficiente de los recursos monetarios de las empresas. Es claro que la función del administrador además de manejar el aspecto financiero es precisamente la de administrar todos los recursos (humano, material, tecnológico y financiero), ya que mediante la gestión eficiente la empresa podrá alcanzar los propósitos que persigue y que se definen en su razón de ser y hacia dónde quieren llegar, refiriéndonos específicamente a la misión y visión de la organización.²⁸

²⁸ EDMUNDO ALBERTO FLOREZ SÁNCHEZ, 'Indicadores Financieros Para Gerentes – Indicadores de Endeudamiento', 2015.

La interpretación de los datos financieros es importante en cada una de las actividades que se realizan dentro de la empresa, por medio de esta los ejecutivos se valen para la creación de distintas políticas. Los métodos de análisis financieros se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los datos financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Al examinar la situación y el comportamiento histórico de una empresa, se logra establecer las causas y obtener conclusiones de la información financiera, también el análisis comparativo permite definir cuales merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha. Los dos análisis son distintos y a la vez complementarios por lo que necesariamente se debe recurrir a los dos métodos para hacer un análisis más completo. Los valores obtenidos en los análisis pueden ser comparados con las metas de crecimiento y desempeño fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia de la administración en la gestión de los recursos, puesto que los resultados económicos de una empresa son el resultado de las decisiones administrativas tomadas. La información obtenida es de gran utilidad para realizar proyecciones y fijar nuevas metas, puesto que una vez identificadas las causas y las consecuencias del comportamiento financiero de la empresa, se deben proceder a mejorar los puntos o aspectos débiles, diseñar estrategias para aprovechar aspectos fuertes, y se deben tomar medidas para prevenir las consecuencias negativa.²⁹

2.3.3. Planeacion Tributaria. El ser humano desde sus inicios ha vivido inmerso en la necesidad de establecer relaciones sociales con sus semejantes e ir más allá de la realidad en que se encuentra. Es por esto que a través de la historia el hombre ha evolucionado y con él su conocimiento en todas las áreas del saber. En materia

²⁹ Rudy Brizuela and others, 'Los Estados Financieros', 2010.

tributaria, objetivo de nuestro análisis su origen se remonta en las civilizaciones más antiguas como producto de las guerras, la religión y el pillaje desarrollándose hasta nuestros días con un sistema mucho más estructurado y elaborado.

En Colombia para comienzos del siglo XX se evidenciaba un estado caótico de descomposición social, guerra, fusilamientos, robos y expropiaciones. Es por ello que después de la guerra de los mil días y la pérdida de Panamá, se requería un proceso de recuperación política y social que crea una necesidad imperante para los políticos que manejaban el poder. Bajo una economía excesivamente proteccionista, basados en altos aranceles para proteger la producción artesanal de la entrada de productos extranjeros en el gobierno de Marco Fidel Suárez, se instaura la ley 56 de 1918 primera reforma tributaria de Colombia la cual ha sido modificada constantemente por reformas tributarias posteriores.³⁰

Debido al entorno económico el cual se encuentran inmersas las organizaciones, es necesario que estas tengan en cuenta factores externos relacionados con los procesos de globalización. Además de todo aquellos que tienen que ver con el funcionamiento de esta como el constante cambio en la legalización fiscal.

La difícil situación que atraviesa el país, la complejidad de las organizaciones y los persistentes cambios que se dan en la legislación tributaria, influyen de forma determinante de estas., lo cual hace que constantemente estén en búsqueda de mejores estrategias que les permitan ser eficientes, oportunas y ágiles en la toma de decisiones

En este orden de ideas cabe resaltar la importancia de la planeación tributaria en las organizaciones, la cual se debe adoptar como un proceso continuo que propicie un adecuado funcionamiento de los procesos fiscales en cuanto a la optimización

³⁰ jean carlos Maldonado, 'HISTORIA DE LA TRIBUTACION EN COLOMBIA Y EN EL MUNDO', 2011.

de los gravámenes. Dado lo anterior es importante precisar la planeación para definir el rumbo que debe tomarse e identificar las acciones que se deben emprender, asignando el responsable a cada una de ellas y el tiempo en el que se debe realizar. Dichas acciones conllevan al logro de los objetivos planteados en la planeación tributaria.

Según Lopez (2018) Puede definirse la planeación tributaria como el conjunto de técnicas y estrategias que una persona (natural o jurídica) adopta, en forma anticipada, con el objeto de llevar a cabo sus actividades económicas, buscando legalmente, el menor impacto posible en materia tributaria para la actividad económica a desarrollar.

Dentro de los objetivos de esta podemos encontrar:

- Evaluar el impacto de los impuestos de manera anticipada en los proyectos de inversión.
- Programar las alternativas legales posibles, una vez evaluado el impacto de los tributos para su adecuado manejo.
- Mejorar el flujo de caja de las compañías, asociado al cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Establecer una metodología y un proceso de análisis, que permita de manera oportuna, medir el impacto tributario de las operaciones de la persona.
- Definir estrategias que, dentro del marco legal, permitan la obtención de beneficios económicos, con el cumplimiento oportuno de los impuestos
- Mejorar la rentabilidad de los socios o accionistas.³¹

La planeación tributaria es un concepto importante para la optimización de la carga impositiva en Colombia, este tipo de planeación bien estructurada permite que la empresa de cualquier sector controle y reduzca de una manera legal la carga de los

³¹ Juan Pablo Lopez, Planeación Tributaria, Un Instrumento de Optimización, 2018.

impuestos, sin caer en desesperados métodos de evasión o elusión fiscal, esta disminución planeada y legal logra una optimización en la utilidad neta que beneficia a los socios de las empresas. En otro punto, se encuentra la planeación financiera; que determina flujos de caja futuros, estados financieros proyectados, indicadores, optimización de capital, financiamiento externo y proyección de posibles utilidades, que con todos estos conceptos se proyecta una empresa.

para establecer y planear el futuro financiero que en teoría y práctica es el que determina si la empresa puede o no continuar con sus actividades empresariales y mercantiles, cabe anotar que una empresa es diseñada y estructurada para generar utilidades.

En el mundo económico empresarial se dan por separado, la planeación financiera y planeación tributaria, porque cada una aparentemente tienen fines distintos, pero en realidad persiguen de una u otra manera maximizar utilidades y mantener a flote la empresa, una con respecto a su parte financiera y liquidez más exactamente y la otra en el impacto de los impuestos. Se puede decir que cada una de estas contribuye a la maximización de valor; concepto que busca una permanencia en tiempo y mayor valor de las acciones de la empresa, o una valorización de las acciones por la calidad de generar utilidades. Una estructura óptima de planeación tributaria y financiera debería ser la fórmula que logre la mayor maximización de utilidades de una empresa, estas como comienzan de una u otra forma desde los principios de planeación, logramos organización financiera y tributaria proyectada al futuro, es importante no descuidar el monitoreo constante de los cambios en las políticas de estado y macroeconómicas que afecten directa o indirectamente las utilidades de la empresa.³²

³² Alexander Romero Hernández¹, 'La Planeación Tributaria y Financiera En La Consecución de Un Mismo Fin "Maximizar Utilidades"', 2018 <<https://www.google.com/search?q=planeacion+tributaria&oq=planeacion+tributaria&aqs=chrome..69i57j69i59j0l4.4336j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8>>.

La planeación tributaria incide en varios aspectos estructurales de las organizaciones como en el pago de utilidades que es la retribución a socios o accionistas por el capital invertido, el incremento de la rentabilidad operativa como resultado de una correcta aplicación de la norma tributaria, el mejoramiento de las condiciones para obtener financiación en cuanto a la generación de recursos que permitan dar oportuno cumplimiento a las obligaciones fiscales, la optimización de resultados en la medida en que se evite el pago de sanciones e intereses de mora, la creación de valor agregado y generación de recursos propios para atender las necesidades de capital a corto y largo plazo, sin acudir a endeudamiento el cual tiene un alto costo financiero ³³

Metodología de la planeación tributaria. A veces, la planeación tributaria se reduce a cuadrar cifras al fin del año. Pero puede servir para encontrar las oportunidades fiscales que ofrece la Ley y para evaluar el impacto financiero de los impuestos, entre otras cosas.

Esencialmente, la planeación busca ahorrar o diferir el pago de impuestos. Es la búsqueda de oportunidades fiscales que ofrece la Ley, el análisis del impacto financiero de los impuestos y la disminución de riesgos asociados con el desconocimiento de las normas fiscales -la ignorancia nunca es una excusa ante la ley-. Por eso, una parte de la planeación tributaria incluye el conocimiento de los más recientes cambios del régimen tributario

Muchas pequeñas y medianas empresas creen que el tema es de dominio exclusivo del contador o del revisor fiscal. Sin embargo, advierte Luis Carlos Robayo, socio de la consultora tributaria Prisma, olvidan que muchas veces el contador está demasiado ocupado con la parte operativa de los impuestos, es decir, los deberes tributarios, y no tiene el tiempo para hacer la planeación. Por otra parte, el revisor

³³ Leidy jhoana Sandra Milena Orozco Cardona, 'Planeacion Tributaria Un Beneficio Para Las Organizaciones', 2007.

fiscal no puede ser juez y parte. Lastimosamente, las empresas están pendientes de sus ventas, costos y gastos, pero no de lo que pagan en impuestos, agrega.

Esto debería cambiar y el empresario debería estar atento a los temas de la planeación tributaria, dice Hugo Betancourt, de Visión, consultora empresarial de la Universidad de la Sabana. Si bien el contador tiene los conocimientos técnicos, el empresario sabe cómo utilizarlos para hacer la planeación. Para Visión, hay que romper los paradigmas de la pyme en cuanto al tema tributario. Por un lado, estas empresas tendrán que ver a la Dian más como un socio, que recibe el 38,5% de las ganancias de la empresa, y no como un ente fiscalizador. Por otra parte, y más importante, las empresas tendrán que entrar en la cultura de la planeación de impuestos.

¿Por Que Desarrollar Una Planeacion Tributaria?

Liquidez. Una de las mejores maneras de introducir a la pyme en el tema de la planeación tributaria es mostrarle el impacto financiero de su ausencia, en particular sobre su liquidez. Es normal que las empresas se financien con los impuestos que recaudan, como el IVA, y las retenciones que practican a terceros a título de renta o, en los casos en que transan con empresas y personas del régimen simplificado, de IVA. Pero, dice Raúl Vega, consultor tributario de Visión, las empresas deben estar más conscientes de que esos recursos estarán en sus manos apenas unos días y de que no les pertenecen. Estos recursos se depositan a favor de la Dian mensual y bimestralmente, pero a la hora de entregarlos, muchos empresarios creen que esos 'gastos' están demasiado altos, dice Vega, lo que denota que están malentendiendo su manejo.

Más aún, las empresas deben tener claro cuándo y cuánto les retendrán los terceros a ellas, para planear adecuadamente sus necesidades de liquidez. Así, casi todas las empresas sufren problemas de flujo de caja porque no proyectan

adecuadamente el impacto de las retenciones a título de impuesto a la renta e impuesto a las ventas. "Con frecuencia, la provisión del impuesto de renta no se causa mes a mes, sino hasta el cierre del ejercicio, lo cual distorsiona los resultados intermedios", dice Robayo, de Prisma.

Se recomienda que el empresario tenga una programación tributaria que comprenda las tarifas, las fechas de declaración y pago y las sanciones de los distintos impuestos a pagar. Esta programación se debe amarrar al flujo de caja proyectado de la empresa, dice Betancourt. Una vez se tengan los dos, el empresario puede planear cuándo tendrá excedentes o faltantes de liquidez y cómo se relacionan con sus obligaciones tributarias. Esto siempre ofrecerá más opciones. Si el empresario sabe que tendrá un faltante de liquidez en una fecha dada, puede pedir un sobregiro y conseguir mejores condiciones de su banco si lo solicita con 15 días de anticipación y no el día anterior, dice Vega.

Beneficios. La legislación ofrece variados beneficios o deducciones que el empresario puede descontar de sus egresos y disminuir su base gravable para efectos del impuesto de renta; el problema es que, a veces, los desconoce. Pero estos beneficios no serán una opción si no se cumplen ciertos requisitos. Por ejemplo, en el caso de las deducciones salariales, se deben pagar los aportes parafiscales y de seguridad social. Las deducciones también deben tener relación de causalidad con el objeto social de la empresa. Esto es de particular cuidado para las empresas familiares que mezclan gastos personales y corporativos y que corren el riesgo de que sus reclamos no sean deducibles

La adquisición de activos por leasing es una de las decisiones de inversión más populares. En la modalidad de leasing operativo, el 100% de la cuota o canon de arrendamiento es deducible y para efectos de los balances de la empresa, no hay adquisición de un activo y su correspondiente pasivo. Además, el leasing no es muy exigente en materia de garantías, las operaciones son aprobadas rápidamente y el

plan de amortizaciones se elabora de acuerdo con el flujo de caja de la empresa. Otra importante deducción es la de 30% en la adquisición de activos fijos entre 2004 y 2007. Esta deducción se puede aprovechar en conjunto con la ofrecida bajo la modalidad de leasing financiero.

También hay esquemas de compensación flexible que pueden ser interesantes para algunos empleados, dados su perfil, edad y hábitos de gasto. Esto es que, además de las deducciones de pagos salariales normales, hay otros pagos que no constituyen salario y sobre los cuales la empresa puede reclamar deducciones y disminuir la base sobre la cual paga aportes parafiscales y de seguridad social. No son deducibles los pagos que no hayan formado parte de la base de retención en la fuente por ingresos laborales, pero hay excepciones como los aportes a fondos de pensiones y cesantías, pagos por alimentación o pagos por salud y educación, incluso préstamos otorgados por la empresa para vivienda o vehículo.

En todo caso, hay más deducciones que el empresario debe conocer para aprovechar. Entre otras, están:

- Pérdidas. Son deducibles las deudas perdidas en el transcurso del año y las pérdidas fiscales sufridas en años anteriores.
- Depreciación. El empresario puede utilizar distintos métodos de depreciación y aprovechar las diferencias entre la depreciación fiscal obligada por la Dian y la contable que lleva él.
- Donaciones. Muchos quieren aprovechar las deducciones por la donación de activos, pero no cumplen los requisitos, como que sean dados a entidades sin ánimo de lucro y que no excedan el 30% de la renta líquida.

Y aunque puede parecer que el impuesto a la renta es el más importante, no es el único. A veces, los empresarios descuidan el manejo de los demás gravámenes, como el impuesto a las ventas, de timbre, de registro o los municipales como el de industria y comercio. También desconocen los potenciales beneficios de las legislaciones locales que ofrecen exenciones o menores tarifas en el impuesto de industria y comercio.

La planeación tributaria puede cambiarle la cara a un negocio. Afecta sus decisiones de inversión, incluso de contratación y qué estructuras corporativas toma, dice Juan Pablo Godoy, de la firma Godoy y Hoyos. Por ejemplo, a veces, las empresas ignoran otras formas de constitución de una sociedad que les pueden ser más útiles. Si bien no hay tasas diferenciales dependiendo del tipo de sociedad, sí hay diferencias en cuanto a la responsabilidad, toda vez que, en las sociedades por cuotas o partes de interés social, los socios son responsables por las obligaciones tributarias hasta el monto de sus aportes.

Y en vista de que las empresas a veces necesitan aliarse para cumplir un proyecto, pero no quieren constituir una entidad jurídica aparte, pueden optar por arreglos contractuales que les ofrecen beneficios tributarios, como mandatos y cuentas en participación. Por ejemplo, en el caso de un esquema de cuentas en participación, en el cual dos partes se unen para hacer un negocio, se reparten las utilidades y solo uno de ellos aparece como responsable ante terceros, se puede derivar una eficiencia tributaria porque no se causan retenciones en la fuente o IVA. Así, disminuye el tiempo dedicado a los deberes tributarios. Y dado que hay empresas que dedican más recursos a cumplir estos deberes que al pago de impuestos propiamente, dice Godoy, esta puede ser una opción. "Hoy los empresarios están más interesados en estos esquemas", agrega "y la Dian los está aceptando cada vez más".³⁴

³⁴ Revista DInero, 'Planeación Tributaria', 2005 <<https://www.dinero.com/pais/articulo/planeacion-tributaria/26951>>.

La Planeación Tributaria es el conjunto de técnicas y estrategias que una empresa adopta, en forma anticipada, con el objetivo de llevar a cabo sus actividades económicas, buscando legalmente el menor impacto posible de los tributos.

- Los objetivos de la Planeación Tributaria entre otros son:
- Evaluar el impacto de los impuestos de manera anticipada en los proyectos de inversión.
- Programar las alternativas legales posibles, una vez evaluado el impacto de los tributos para su adecuado manejo.
- Mejorar el flujo de caja de las compañías, asociado al cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Establecer una metodología y un proceso de análisis, que permita de manera oportuna medir el impacto tributario de las operaciones de la persona.
- Definir estrategias que, dentro del marco legal, permitan la obtención de beneficios económicos por el ahorro o diferimiento de impuestos.
- Mejorar la rentabilidad de los socios o accionistas.³⁵

³⁵ Universidad EAFIT, 'CONSULTORIO CONTABLE BOLETIN N°34 ÁREA FISCAL', 2017.

Planeación tributaria para la toma de decisiones

La planeación como herramienta puede ser utilizada desde la Administración, en las compañías, para optimizar los impuestos en que estas son sujetos pasivos. Mediante la misma se logra:

- Determinar en la evaluación de los proyectos de inversión, los posibles efectos de los impuestos en forma anticipada.
- Considerar alternativas de ahorro en impuestos, en los proyectos de inversiones u operaciones que se vayan a realizar.
- Aumentar la rentabilidad de los accionistas.
- Mejorar el flujo de caja de las compañías, programando con la debida anticipación el cumplimiento adecuado de las obligaciones tributarias.³⁶

Factores que hacen necesaria la Planeación Tributaria

- Los permanentes cambios en la legislación tributaria obligan a las compañías a analizar su impacto y buscar estrategias inmediatas para reducirlo.
- Presión a la gerencia de las compañías para el mejoramiento de los resultados.
- Aplicación de precios de transferencia en las transacciones con compañías vinculadas del exterior. Las consecuencias de no hacer el estudio y no tener la documentación soporte, es el rechazo de los costos y deducciones en estas operaciones.
- Las organizaciones cada día buscan reducir costos y mejorar la rentabilidad.

³⁶ José Orlando Morera Cruz, 'Planeación Tributaria Para La Toma de Decisiones', 2009.

Fases de la Planeación

- Conocimiento del negocio:
- Características de la compañía
- Composición del capital (nacional o extranjero)
- Objeto social (productos o servicio que vende)
- Riesgos estratégicos del negocio
- Regulaciones especiales (rentas exentas Ley Páez, Ley Quimbaya)
- Información financiera actual y presupuestada
- Planes de inversión – nuevos productos o servicios
- Transacciones con vinculados económicos (productos – servicios)
- Estudio de la situación impositiva de años sujetos a revisión:
- Revisión de las declaraciones tributarias para determinar contingencias de impuestos, nivel de tributación: renta presuntiva o renta ordinaria.
- Revisión de procedimientos y controles en impuestos para identificar riesgos de sanciones o mayores impuestos.
- Utilización o disposición de los saldos a favor reflejados en las declaraciones.
- Identificación de puntos de mejoramiento y oportunidad. Observar situaciones repetitivas de un año a otro y que no han sido subsanadas.
- Revisión de áreas que tengan que ver con el proceso tributario.

Desarrollo de la Planeación:

Basándose en las dos primeras fases, se define un plan de impuestos de la compañía en el cual se cubran los siguientes aspectos:

- Análisis de la información financiera proyectada; cálculo del impuesto de renta por los años que cubre la planeación.
- Alternativas.

- Presentación de informe.
- Actualización periódica a raíz de cambios en la legislación.

Aspectos para considerar en una planeación tributaria

- Diferimiento de impuestos
- Costo de oportunidad/riesgo involucrado en una alternativa
- Los cambios introducidos en una reforma tributaria generan oportunidades que podrían ser utilizadas por las compañías. Nuevos beneficios, nuevas deducciones
- ¿Qué quieren los accionistas?
- Distribución de dividendos en efectivo
- Capitalizar la compañía
- Reducción del impuesto en la sociedad
- Impacto en los accionistas minoritarios

Teniendo en cuenta lo antes expuesto, se plantean algunas estrategias de Planeación Tributaria para compañías con renta ordinaria:

Estrategias de Planeación Tributaria para compañías con renta ordinaria:

- Utilización eficiente de las pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva (Art. 147 y 191 ET)
- Deducciones por inversiones en investigaciones científicas o tecnológicas (Art. 158-1 ET)
- Deducciones por inversiones en Control y Mejoramiento del medio ambiente (Art. 158-2 ET)
- Deducciones por inversiones en activos fijos reales productivos (Art. 158-3 ET)
- Donaciones (Art. 125 ET)
- Aportes de pensiones realizados por el empleador (Art. 126-1 ET) ³⁷

³⁷ José Orlando Morera Cruz, 'Planeación Tributaria', 2017 <<https://www.gerencie.com/planeacion-tributaria.html>>.

Variables a tener en cuenta en la planeación tributaria

En Colombia, como en cualquier país en vías de desarrollo, la carga tributaria que deben enfrentar los entes económicos es un factor decisivo a la hora de diseñar sus estrategias de negocios; por ello, la planeación tributaria constituye una herramienta fundamental para el buen funcionamiento del ente económico.

La carga tributaria de una empresa puede definir si se lleva a cabo o no una determinada actividad de negocio, pues dependiendo de la rentabilidad de la misma, puede suceder que la carga impositiva resulte mayor. Ante dicha situación, la planeación tributaria surge como aquel conjunto de estrategias que un ente económico adopta, en forma anticipada, con el objetivo de llevar a cabo sus actividades económicas buscando el mayor rendimiento de su inversión, al menor costo tributario posible. Para definir esas estrategias, es necesario considerar algunas variables

Estructura legal del ente económico. Es muy interesante anotar que dependiendo de si un negocio se lleva a cabo como persona natural, o si por el contrario se decide bajo la figura de una sociedad (persona jurídica), asimismo el panorama tributario puede ser diferente.

Tabla 2. Estructura legal del ente económico.

Cuestión	Persona Natural	Persona Jurídica
¿Pueden disminuir de su patrimonio base para renta presuntiva y de su patrimonio base para impuesto a la riqueza, el valor de casa de habitación?	Sí pueden El artículo 160 de la Ley 1607 del 2012, modificó el literal f del artículo 189 del ET, señalando que al momento de determinar la renta presuntiva, las personas naturales podrán restar las primero 8.000 UVT de su casa de habitación En cuanto al impuesto a la riqueza, el artículo 295-2 del ET indica que para determinar la base gravable del impuesto a la riqueza, las personas naturales pueden, entre otras, excluir las primeras 12.200 UVT del valor patrimonial de la casa o apartamento de habitación	No pueden
Si realizan actividades gravadas con el IVA, ¿pueden pertenecer al Régimen Simplificado del IVA, y con ello ser más competitivos en cuanto a precios de venta al público, pues no tendrían que aumentar el valor de dicho gravamen al precio de venta?	Sí pueden Las personas naturales pueden pertenecer al régimen simplificado del IVA, siempre y cuando cumplan con la totalidad de los requisitos señalados en el artículo 499 del ET.	No pueden
¿Pueden compensar las pérdidas fiscales de ejercicios anteriores, de acuerdo con lo señalado en el artículo 147 del ET?	No pueden	Sí pueden
¿En qué momento deben informar sus ingresos?	Si no llevan contabilidad, pueden hacerlo por el sistema de caja, esto es, en el momento en que efectivamente haya recibido el ingreso. Si está obligada a llevar contabilidad, deberá hacerlo por causación	Siempre será por causación

Fuente: Esta investigación

Complejidad de las operaciones que realiza.

“Es importante que el ente económico tenga en cuenta el tipo de operaciones que realiza, y las implicaciones que conlleva el realizarlas”

Es importante que el ente económico tenga en cuenta el tipo de operaciones que realiza, y las implicaciones que conlleva el realizarlas; para ello, se pueden considerar los siguientes puntos:

Si se llevan a cabo operaciones en uno o más municipios: es claro que cuando las operaciones se llevan a cabo en varios municipios, la tributación del impuesto de industria y comercio será diferente en cada uno de ellos, pues la declaración y el pago de este impuesto, está sujeta al estatuto tributario de cada municipio, y las condiciones entre uno y otro pueden variar.

Si la actividad desarrollada es industrial, comercial o de servicios: este punto es importante, puesto que las actividades industriales y comerciales deben manejar inventarios, por lo que se debe decidir qué sistema y método de valuación de las mercancías se utilizará, o qué volúmenes de existencias finales se dejarán al cierre de cada mes; esas decisiones pueden afectar el resultado del ejercicio con lo cual varía el impuesto que hay que pagar.

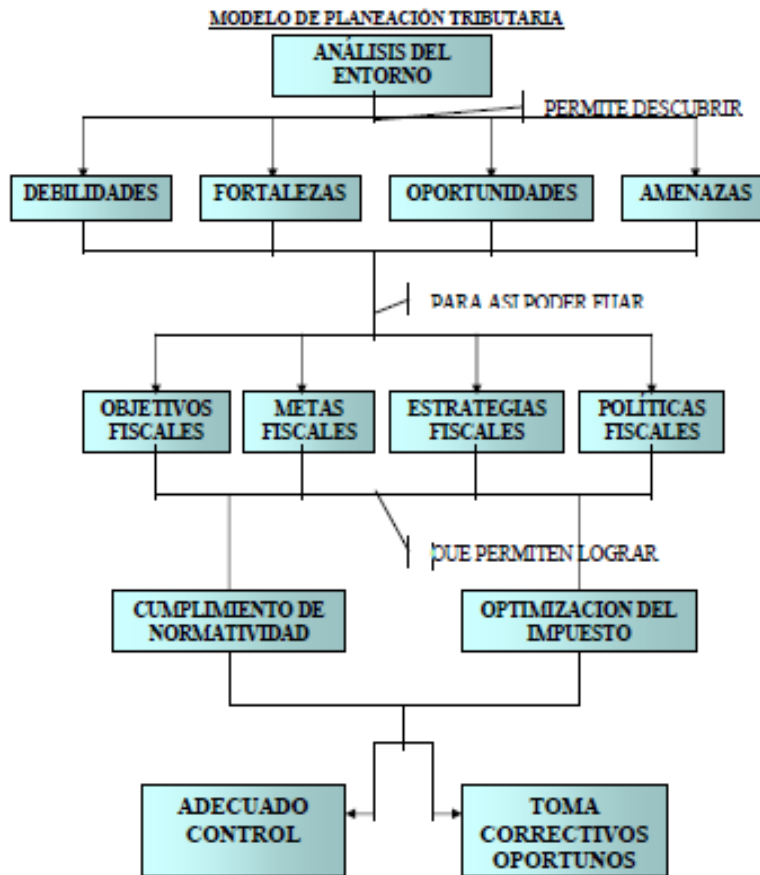
Si se venden bienes o prestan servicios excluidos, exentos o gravados con IVA.
Si exporta o solo vende a nivel nacional

Estabilidad de las normas en el tiempo.

Como es conocido, el Gobierno nacional recurre a constantes reformas tributarias con las cuales, como es el caso de las dos últimas, crea nuevos impuestos y modifica las tarifas de los ya existentes. Por ello, dentro de los diversos aspectos

que hay que contemplar, la entidad debe verificar la vigencia de los beneficios tributarios, las tarifas de los impuestos de los cuales es contribuyente o responsable, y la incidencia que tienen los impuestos transitorios o el aplazamiento del desmante de algunos impuestos, como por ejemplo el gravamen a los movimientos financieros en las actividades que planea desarrollar, y los negocios que espera ejecutar el ente en el corto, mediano y largo plazo.³⁸

Ilustración 6. Modelo de Planeación tributaria



Fuente: Planeacion tributaria

³⁸ Actualicese, 'Planeación Tributaria: Variables Para Tener En Cuenta', 2015 <<https://actualicese.com/actualidad/2015/12/08/planeacion-tributaria-variables-para-tener-en-cuenta/>>.

2.4. MARCO LEGAL

Esta sección presenta las disposiciones normativas que regulan a Bioclinicos Del Sur S.A.S.; en efecto, identifica dicha normativa para tres diferentes frentes del laboratorio: ejercicio de actividades de laboratorios clínicos, convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, y aspectos tributarios.

Ejercicio actividades de laboratorios clínicos

El Decreto 2323 de 2006, expedido por el Ministerio de Protección Social, por el cual reglamenta parcialmente la Ley 9 de 1979 en relación con la Red Nacional de Laboratorios, tiene como propósito organizar la Red Nacional de Laboratorios y reglamentar su gestión, con el fin de garantizar su adecuado funcionamiento y operación en las líneas estratégicas del laboratorio para la vigilancia en salud pública, la gestión de la calidad, la prestación de servicios y la investigación.³⁹

Artículo 3 – Decreto 2323 de 2006. Definiciones. Para efectos del presente decreto se adoptan las siguientes definiciones:

- **Red Nacional de Laboratorios.** Sistema técnico gerencial cuyo objeto es la integración funcional de laboratorios nacionales de referencia, laboratorios de salud pública, laboratorios clínicos, otros laboratorios, y servicios de toma de muestras y microscopia, para el desarrollo de actividades de vigilancia en salud pública, prestación de servicios, gestión de la calidad e investigación
- **Laboratorio clínico.** Entidad pública o privada en la cual se realizan los procedimientos de análisis de especímenes biológicos de origen humano, como apoyo a las actividades de diagnóstico, prevención, tratamiento, seguimiento,

³⁹ Alvaro Uribe Velez Presidente de la Republica de Colombia, *DECRETO 2323 DE 2006* (Colombia, 2006).

control y vigilancia de las enfermedades, de acuerdo con los principios básicos de calidad, oportunidad y racionalidad.

Artículo 4 – Decreto 2323 de 2006. Ejes estratégicos de la Red Nacional de Laboratorios. Los ejes estratégicos sobre los cuales basará su gestión la Red Nacional de Laboratorios para orientar sus procesos y competencias serán los siguientes:

- **Vigilancia en salud pública.** Eje estratégico orientado al desarrollo de acciones para apoyar la vigilancia en salud pública y la vigilancia y control sanitario.
- **Gestión de la calidad.** Eje estratégico orientado al desarrollo de acciones para el mejoramiento progresivo en el cumplimiento de los estándares óptimos de calidad.
- **Prestación de servicios.** Eje estratégico orientado al desarrollo de acciones para el mejoramiento de la capacidad de oferta de servicios desde los laboratorios públicos y privados en los diferentes niveles territoriales.
- **Investigación.** Eje estratégico orientado al desarrollo de acciones para apoyar la investigación desde el laboratorio y contribuir con el Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología en el desarrollo de investigaciones en el área de la salud.

Artículo 18 – Decreto 2323 de 2006. Competencias de los integrantes de la Red Nacional de Laboratorios en el nivel municipal. Los laboratorios públicos y privados de la jurisdicción municipal, independientemente del nivel de complejidad, especialización, o áreas temáticas desarrolladas, así como los servicios de toma de muestra y redes de microscopistas, tendrán las siguientes funciones:

- Desarrollar la gestión para su integración funcional a la Red Nacional de Laboratorios.
- Apoyar a la entidad territorial en la realización de pruebas de laboratorio, según su capacidad y área de especialización, en caso de emergencia sanitaria o cuando en el territorio no exista otra entidad estatal que pueda suplir la necesidad inmediata o de fuerza mayor.
- Adoptar las directrices nacionales y territoriales que permitan su articulación al Sistema de Vigilancia en Salud Pública y su participación en el sistema de información para la Red Nacional de Laboratorios.
- Informar de manera obligatoria y oportuna a la Dirección Local de Salud, los datos y resultados de pruebas de laboratorio de interés en salud pública a los interesados para la toma de decisiones.
- Implementar un sistema de gestión de la calidad y participar en los programas de evaluación externa del desempeño.
- Aplicar las normas de bioseguridad y manejo de residuos, de acuerdo con la normatividad nacional vigente.
- Cumplir con los estándares de calidad y bioseguridad definidos para la remisión, transporte y conservación de muestras e insumos para la realización de pruebas de laboratorio.
- Prestar los servicios de recepción y/o toma de muestra, conservación, transporte, procesamiento, análisis e informe de resultados de laboratorio de manera oportuna, eficiente y confiable.

- Participar en el sistema de referencia de muestras biológicas, ambientales e insumos de acuerdo con los lineamientos nacionales y territoriales⁴⁰

Norma ISO 15189 – Comité Técnico ISO/TC 212 (Clinical laboratory testing and in vitro diagnostic systems). Contiene todos los requisitos que los laboratorios clínicos que analizan muestras biológicas de origen humano tienen que cumplir para demostrar que:

- Disponen de un sistema de gestión de calidad
- Son técnicamente competentes
- Son capaces de producir resultados técnicamente validos⁴¹

Convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.

Ley 1314 de 2009 regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aceptados en Colombia.

Artículo 2 – Ley 1314 de 2009. Ámbito de aplicación. La presente ley aplica a todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la normatividad vigente, estén obligadas a llevar contabilidad, así como a los contadores públicos, funcionarios y demás personas encargadas de la preparación de estados financieros y otra información financiera, de su promulgación y aseguramiento.⁴²

Decreto 3022 de 2013 reglamenta la **Ley 1314 de 2009** sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

⁴⁰ Alvaro Uribe Velez Presidente de la Republica de Colombia.

⁴¹ Dra. Analía Purita, '«Experiencia En El Proceso de Revisión En El Seno Del Comité Técnico ISO/TC 212»', 2015.

⁴² CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA, 'LEY 1314 DE 2009', 2009.

Artículo 2 – Decreto 3022 de 2013. Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, quienes deberán aplicar el marco regulatorio dispuesto en el anexo que hace parte integral de este Decreto, para sus estados financieros individuales, separados, consolidados y combinados.

Artículo 3 – Decreto 3022 de 2013. Cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2. Los primeros estados financieros a los que los preparadores de la información financiera que califiquen dentro del Grupo 2, aplicarán el marco técnico normativo contenido en el anexo del presente Decreto, son aquellos que se preparen con corte al 31 de diciembre del 2016. Esto, sin perjuicio de que con posterioridad nuevos preparadores de información financiera califiquen dentro de este Grupo. Para efectos de la aplicación del marco técnico normativo de información financiera, los preparadores del Grupo 2 deberán observar las siguientes condiciones:⁴³

⁴³ INDUSTRIA Y TURISMO MINISTERIO DE COMERCIO, 'DECRETO 3022 DE 2013', 2013.

Tabla 3. Cronograma transición a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, para Bioclinicos del Sur S.A.S.

Actividad	Plazo
Periodo de preparación obligatoria.	1 de enero de 2014 a 31 de diciembre de 2014.
Fecha de transición.	1 de enero de 2015.
Estado de situación financiera de apertura.	31 de diciembre de 2015.
Periodo de transición.	1 de enero de 2015 a 31 de diciembre de 2015.
Últimos estados financieros conforme a los decretos 2649 y 2650 de 1993 y demás normatividad vigente.	31 de diciembre de 2015.
Fecha de aplicación.	1 de enero de 2016
Primer periodo de aplicación.	1 de enero de 2016 a 31 de diciembre de 2016.
Fecha de reporte.	31 de diciembre de 2016.

Fuente: Elaboración propia a partir de artículo 3 – Decreto 3022 de 2013.

Aspectos tributarios

Artículo 95 – Constitución Política de Colombia. La calidad de colombiano enaltece a todos los miembros de la comunidad nacional. Todos están en el deber de engrandecerla y dignificarla. El ejercicio de los derechos y libertades reconocidos en esta Constitución implica responsabilidades. Toda persona está obligada a cumplir la Constitución y las leyes. Son deberes de la persona y del ciudadano:

- Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad.⁴⁴

Ley 1819 de 2016. Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones.⁴⁵

Artículo 100 – Ley 1819 de 2016. Modifíquese el artículo 240 del Estatuto Tributario el cual quedará así:

Artículo 240. Tarifa general para personas jurídicas. La tarifa general del impuesto sobre la renta aplicable a las sociedades nacionales y sus asimiladas, los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras o sin residencia obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios, será del 33%.

- **Parágrafo transitorio 2.** Los contribuyentes a que se refiere este artículo también deberán liquidar una sobretasa al impuesto sobre la renta y complementarios durante los siguientes períodos gravables:

⁴⁴ REPUBLICA DE COLOMBIA, 'CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE COLOMBIA', 1991.

⁴⁵ CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA, 'LEY 1819 DE 2016', 2016.

Año gravable 2018

Tabla 4. Rangos base gravable en pesos colombianos

Límite inferior	Límite superior	Tarifa marginal	Sobretasa
0	< \$ 800.000.000	0%	(Basegravable)*0%
>= \$ 800.000.000	En adelante	4%	(Base gravable – 800.000.000)*0%

Fuente: Elaboración propia a partir de Parágrafo Transitorio 2 artículo 100 Ley 1819 de 2016.

La sobretasa de que trata este artículo está sujeta, para los períodos gravables 2017 y 2018, a un anticipo del cien por ciento (100%) del valor de la misma, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior. El anticipo de la sobretasa del impuesto sobre la renta y complementarios deberá pagarse en dos cuotas iguales anuales en los plazos que fije el reglamento⁴⁶

Artículo 476 – Estatuto Tributario. Servicios excluidos. Artículo modificado por el artículo 10 de la Ley 1943 de 2018. El nuevo texto es el siguiente: Se exceptúan del impuesto los siguientes servicios y bienes relacionados:

1. Los servicios médicos, odontológicos, hospitalarios, clínicos y de laboratorio, para la salud humana. Se exceptúan de esta exclusión:
 - a) Los tratamientos de belleza.

⁴⁶ CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA, 'LEY 1819 DE 2016'.

b) Las cirugías estéticas diferentes de aquéllas cirugías plásticas reparadoras o funcionales, de conformidad con las definiciones adoptadas por el Ministerio de Salud y Protección Social.⁴⁷

Artículo 1 – Resolución 45 de 2018 DIAN. Sujetos obligados a presentar información exógena por el año gravable 2018. Deberán suministrar información, los siguientes obligados.

- Las personas jurídicas y sus asimiladas y demás entidades públicas y privadas obligadas a presentar declaración del impuesto sobre la renta y complementarios o de ingresos y patrimonio, que en el año gravable 2016 hayan obtenido ingresos brutos superiores a cien millones de pesos (\$100.000.000).⁴⁸

2.5. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO

La investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018” presenta una planeación financiera orientada a paliar los desajustes de naturaleza administrativa y el riesgo de inestabilidad financiera en la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S.; en efecto, esta sección dibuja la delimitación metodológica a partir de la cual se desarrolla esta investigación.

2.5.1. Paradigma de investigación. Dado que, en esencia, busca una proyección de magnitudes financieras de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S., la investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018” sigue una metodología cuantitativa

⁴⁷ CONGRESO DE COLOMBIA, ‘Tributaria), Ley 1943 de 2018 Ley de Financiamiento. (Reforma’, 2018.

⁴⁸ DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES, ‘RESOLUCIÓN 45 DEL 22 DE AGOSTO DE 2018’, 2018.

que supone en dominio de procesos contables y matemáticos básicos. De otro lado, su fundamento filosófico es el Empirismo, dado que parte de trabajos y pasados y metodologías que gozan de aceptación y validez, para desarrollar los objetivos planteados.

2.5.2. Enfoque de la investigación. La investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018” presenta un enfoque analítico – empírico, dado que se desarrolla a partir de investigaciones pasadas que abordan la misma temática con resultados razonablemente acertados.

2.5.3. Tipo de investigación. La investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018” es una *investigación aplicada*, un tipo de investigación, que en palabras de Zoila Rosa Vargas Cordero, *es aquella que utiliza los conocimientos en la práctica para aplicarlos en provecho de los grupos que participan en esos procesos y en la sociedad en general;*⁴⁹ en efecto, a partir de una revisión documental, esta investigación busca obtener de una planeación financiera y tributaria que palie los desaciertos administrativos de Bioclinicos Del Sur S.A.S.

2.5.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información. El desarrollo de la presente investigación implica la utilización de una amplia revisión documental y de fuentes de información.

Revisión documental. Por medio de esta técnica, se extrae información asociada a la planeación financiera y tributaria de las organizaciones; desde los fundamentos teóricos y metodológicos presentados por Lawrence Gitman en su texto: “Principios

⁴⁹ Zoila Rosa Vargas Cordero, ‘LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA’, 2009.

de Administración Financiera” hasta investigaciones aplicadas que abordan la planeación financiera y tributaria puntualmente.⁵⁰

Fuentes primarias: Las fuentes primarias son aquella de las que se obtendrá información directamente; en efecto, las fuentes primarias de la investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018” constituye el departamento de contabilidad de Bioclinicos Del Sur S.A.S.

Fuentes secundarias: Con el fin de atender los objetivos que asisten el desarrollo de esta investigación se acudirá a fuentes de información de orden bibliográfico tales como tesis, libros, documentos, publicaciones, estudios elaborados, revistas etc.

Población y muestra

- **Población:** Dado que Bioclinicos Del Sur S.A.S. es un laboratorio que presta servicios especializados, la población de la investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018” es el sector salud en la República de Colombia
- **Muestra:** La investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018”, se desarrolla sobre el laboratorio de servicios especializados: Bioclinicos Del Sur S.A.S. ubicado en la ciudad de Ipiales – Nariño. Además, al ser el año 2017 la última emisión de estados financieros, la planeación financiera y tributaria, que esta investigación presenta, se desarrolla para el año 2018.

⁵⁰ LAWRENCE G GITMAN, ‘PRICNIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA’, 2014.

3. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

3.1. RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN

La informacion recolectada de la empresa BIOCLINICOS DEL SUR se ha realizado con total consentimiento y colaboracion de la misma, puesto que los empleados y directivos de la empresa han recibido con gran empatia la investigación facilitando entrevistas como también con archivos y documentos necesarios para el conocimiento y desarrollo del tema, Para tener un diagnostico se llevo a cabo una entrevista a las principales areas de la empresa relacionadas con la material en estudio las cuales son el area de contabilidad y el area de gerencia, asi relacionando dentro de la entrevista la pregunta y respuesta y posteriormente desarrollando un pequeño analisis de la misma por parte de esta investigacion.

3.2 ENTREVISTA REALIZADA

Tabla 5. Entrevista personal de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

No.	DIRECTIVO	AREA	PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS
1	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Como surgió la idea de constituir un laboratorio clínico?	BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S se fundó con la visión de conformar empresa teniendo en cuenta que durante 10 años me desempeñé como Bacterióloga del Hospital Civil de Ipiales y finalmente quise arriesgarme a constituir un laboratorio propio	El laboratorio BIOCLINICO DEL SUR S.A.S se constituye gracias al emprendimiento de una profesional en bacteriología quien cuenta con la experiencia necesaria para desarrollar la labor del mismo, esto debería ser el objetivo de cada uno de los profesionales en las diferentes áreas con el fin de independizarse y constituir una empresa propia
2	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Como ha sido el proceso de constitución de la empresa?	En principio el trabajo fue muy dispendioso constante al igual que de gran inversión ya que se debió construir las instalaciones teniendo en cuenta el objetivo de cada una de las oficinas, y las maquinarias son de gran valor económico y el personal debe ser calificado.	para emprender todo tipo de empresa requiere de un gran riesgo y de una gran inversión debido a que se debe adquirir las maquinarias necesarias y adecuar las instalaciones lo cual tiene un costo muy alto, hay que tener en cuenta también que en el proceso de constitución de la empresa esta no genera ningún tipo de ingresos por el contrario solo se va a incurrir en costos
3	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Como ha sido el proceso administrativo de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.?	En los procesos administrativos y documentos de constitución de la empresa no tenía una gran experiencia por lo cual necesite la colaboración de un técnico administrativo, para adelantar las diligencias necesarias de constitución, y desde el momento de constitución del laboratorio me desempeño como la gerente del Laboratorio	A pesar de que se tenga una gran experiencia en las áreas en las que se especializa cada profesional es importante contar con apoyo de las diferentes áreas, ya que toda empresa independientemente de su objeto social debe ser integral por lo cual debe tener en cuenta dentro de su área de talento humano debe contar con profesionales en cada una de las áreas.
4	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿cómo fue el proceso de selección del personal para laborar en el laboratorio?	Cuando el laboratorio se puso en funcionamiento fue necesario contar con personal en las distintas áreas, como lo son el área administrativa, como en el área técnica, el personal contratado por la empresa fue escogido en relación a mi entorno social	La contratación en las empresas privadas por lo general se hace en base a recomendaciones y a entornos de los administradores de las mismas, sin tener una respectiva planeación para la contratación teniendo como base para la elección del personal los estudios realizados, y la experiencia de estos.
5	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿cuál es el proceso que se lleva a cabo para la atención de cada uno de los clientes?	El proceso comienza por la toma de muestras en la primera planta la cual se hace por lo general en horas de la mañana, seguidamente se lleva al área de laboratorio donde son analizadas y se obtiene un diagnóstico, posteriormente se entrega al paciente, en lo que compete al área administrativa, se requiere la orden con la respectiva autorización por parte de la EPS de cada uno de los pacientes para posteriormente contabilizarla y emitir la factura hacia la empresa pertinente	el proceso técnico de la toma y estudio de muestras se lleva a cabo según recomendaciones de la gerencia, al igual que los documentos necesarios para el posterior cobro a la EPS los cuales deben ser claros, es por esto que en diferentes ocasiones el proceso de atención a los pacientes se vuelve dispendioso sin embargo esto es indispensable para presentar la factura a las empresas prestadoras de salud a las cuales están afiliados los clientes
6	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Cuál es el procedimiento de facturación y cobro de cada uno de los clientes atendidos?	Hay que tener en cuenta que el laboratorio atiende clientes afiliados a empresas prestadoras de salud como también a clientes particulares por lo cual el proceso de facturación se presenta en el momento de atención a los usuarios, los clientes particulares cancelan el total del servicio mientras los clientes afiliados a EPS cancelan el copago de quienes posteriormente se presenta un reporte de lo facturado durante el mes al área de contabilidad para la causación y posterior cobro a las empresas prestadoras de salud las cuales tienen contrato con BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.	En el proceso de facturación y cobro de los servicios prestados por el laboratorio intervienen diferentes procesos para posteriormente presentar la cuenta de cobro a las diferentes empresas, la falencia es que la facturación realizada no se causa diariamente en el área de contabilidad por lo cual la información no es actualizada constantemente y no es posible tener un libro diario, además, esto implica que se dé una carga de trabajo al final de mes al personal encargado.
7	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Cuáles son los procesos con mayor dificultad dentro del desarrollo del objeto social de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.?	Los procesos más dispendiosos por el Laboratorio es el análisis de muestras ya que BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. no cuenta con el equipo médico científico necesario para que esto se haga automáticamente, por lo cual se lo debe hacer de una forma manual, por otra parte es importante la entrega de informes y de información a las entidades de control por parte del estado	El equipo médico científico tiene un valor económico muy elevado por lo cual esto hace necesario una inversión muy grande, esto puede tener gran impacto en los estados financieros de la empresa. Por otro lado BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S esta vigilada por la Superintendencia de Salud Nacional a quien debe presentar informes cuando esta lo requiere como también lo debe hacer a la DIAN por el hecho de ser contribuyente.
8	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Cuáles son los proyectos de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. para el futuro?	el principal proyecto de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. es la consecución de material médico científico para que las muestras puedan ser entregadas con mayor brevedad y la exactitud de estas sea la misma	La compra del material médico científico es de gran inversión, pero va a conseguir una disminución de mano de obra para el análisis de las mismas, sin embargo, se debe hacer un estudio previo en cuanto a los beneficios con respecto a la inversión
9	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Ha considerado la idea de hacer alianzas con diferentes empresas para expandir el laboratorio?	No, en el momento la empresa está enfocada en mejorar la prestación del servicio desde su sede, mas no en abrir más sucursales.	Es importante tener en cuenta la oportunidad de establecer alianzas con diferentes empresas, para así ser más competitivo y tener la oportunidad de expandir el negocio sin embargo BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. se proyecta a tener una excelente prestación del servicio en su sede para posteriormente pensar en sucursales
10	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿los estados financieros cada cuanto se presentan y quien influye en su preparación?	Los estados financieros son preparados por el área de contabilidad teniendo en cuenta que todos los registros se llevan en el sistema contable SIIGO y se hacen cada año	Los estados financieros se realizan de acuerdo a la norma, ya que bioclínicos es obligado a llevar contabilidad por lo tanto la responsabilidad de preparar y presentar los estados financieros es del contador y del gerente del laboratorio
11	Diego Chamorro	Contador	¿Cómo se efectúan los pagos de las empresas hacia el laboratorio?	los pagos se realizan en base a la disponibilidad de recursos económicos, y la autorización del área administrativa esto esta sujeto al pago por parte de las empresas prestadoras de salud, el proceso se hace un poco dispendioso ya que se debe estar en permanentes conciliaciones con las mismas al igual que llevando a cabo diferentes acuerdos de pago	Bioclínicos del sur no cuenta con un pago oportuno por parte de las EPS debido a que los ingresos no son percibidos en el momento de la facturación si no que está a disposición de las mismas, sin embargo, para la ejecución de su actividad económica tiene que adquirir diferentes insumos para el laboratorio como también el pago de su planta de personal. Lo que hace que su capacidad económica sea baja
12	Diego Chamorro	Contador	¿Qué personal incide en el área de Contabilidad de la empresa?	Actualmente estoy encargado del área de contabilidad, más sin embargo se cuenta con el apoyo de asesores para la transición de Normas Internacionales de Información Financiera, y para la preparación de información se contrata una persona técnica como apoyo	BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. Cuenta con personal como asesores, pero la falencia es que estos profesionales no están constantemente al servicio de la empresa, si no que las visitas de los mismos no son dentro de un tiempo ni un horario determinado
13	Diego Chamorro	Contador	¿Qué proceso hay de actualización con respecto a la normativa contable?	los procesos de actualización contable que he llevado a cabo lo he hecho por mi parte ya que por parte de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. no se exige ni se ofrece ninguna clase de capacitación	por parte del contador es importante hacer la solicitud de actualización en normatividad contable ya que si bien no se han dictado puede ser que la Gerencia no esté al tanto de esto. La capacitación del personal es muy importante para el buen desarrollo de la labor puesto que el profesional debe conocer la información actualizada acerca de la normatividad
14	Diego Chamorro	Contador	¿Qué clase de planeación tributaria he llevado a cabo BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.?	la parte tributaria de Bioclínicos se la maneja desde mi área en todo concepto tanto en retención como en declaración de impuestos los cuales se preparan con un tiempo de anticipación prudencial	Se debe llevar a cabo una planeación tributaria como también un calendario tributario estableciendo fechas para la preparación y declaración de los impuestos establecidos por la DIAN
15	Diego Chamorro	contador	¿Ha tenido problema en entrega de informes o declaración de impuestos en algunas ocasiones?	La información exógena es muy compleja de preparar ya que requiere de varios items los cuales no hay información para presentarlos por lo cual es muy dispendioso la consecución de la misma para su presentación. En el año en curso se ha implementado la petición del Rut a todas las personas naturales o jurídicas las cuales tengan relación con el laboratorio	Para la correcta preparación y presentación de la información exógena como la declaración de impuestos es importante que se tenga en cuenta un tiempo prudente para esto, ya que en muchas ocasiones pueden presentarse contingencias y teniendo un tiempo prudente estas se pueden solucionar oportunamente
16	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Que análisis se le hacen a los estados financieros?	El análisis que se hace a los estados financieros del laboratorio se hace conjuntamente con contabilidad, pero no se hace en base a indicadores, solo se hace en base a una observación analítica	Si bien, se hace una observación analítica de los rubros mas relevantes, es importante que se desarrolle los indicadores pertinentes para poder hacer un análisis mas a fondo de los mismos
17	Miriam Zambrano H.	Gerente	¿Se tienen en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones?	Cuando se ha llevado a cabo el análisis de los estados financieros, se toma decisiones en base a estos, lo mas relevante es la cartera que en ellos se refleja, y el proceso de cobranza que se va a ejecutar hacia nuestros clientes.	La gerencia de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. tiene en cuenta los estados financieros en la toma de decisiones mas no es base fundamental para ello por lo cual se le debiera dar mas relevancia a los mismos con el fin de tomar decisiones acertadas.

Fuente: Presente investigación

3.3. DIAGNOSTICO DE LA EMPRESA

Por medio del diagnóstico realizado a la empresa, se pretende conocer las fortalezas, debilidades, oportunidades y riesgos de la misma, teniendo un conocimiento real y concreto de la situación actual de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. indicando prioridades que requieren solución inmediata, a mediano y largo plazo, además precisar que problemas pueden solucionarse al interior de la empresa y cuales requieren asistencia externa. El diagnóstico se realiza con el fin de plantear posibles soluciones a sus debilidades y mitigar los riesgos, es necesario tener una valoración para la posterior planeación, enfocándose en la seguridad de la empresa, teniendo en cuenta la eficacia del desarrollo del objeto social, brindando una atención oportuna y eficiente a sus clientes.

INFORMACION GENERAL BIOCLINICOS DEL SUR SAS

Para realizar el diagnóstico de la situación fiscal de las obligaciones sustanciales y formales se requirió información relevante de la empresa. Para este fin, se realizaron inspecciones al departamento de contabilidad, a través de los cuales se determinó los aspectos más importantes del estado actual de las obligaciones fiscales del impuesto sobre la renta y la retención en la fuente a título de renta. Una vez realizadas las inspecciones al departamento de contabilidad, se realizó una entrevista personal al contador y al revisor fiscal para contrastar algunos de los puntos críticos detectados en el manejo y control del impuesto sobre la renta y la retención en la fuente a título de renta.

3.3.1 Aspectos Generales.

Clase de sociedad y capital social. BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. es una Sociedad por Acciones Simplificada además su capital está dividido en 10.000 acciones por un precio de \$10.000 c/u. Con un Capital Suscrito y Pagado de \$100.000.000.

Tabla 6. Acciones BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

24.832	3.500	21.332		
22.688	3.500	19.188		

Fuente: Presente investigación

Razón Social. BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Constitución. Mediante documento privado del 25 de Julio del 2014 de Ipiales, Inscrita en la cámara de comercio del 08 de agosto de 2014 bajo el número 5239 del libro IX, se constituyó la sociedad denominada BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

NIT. 900.758.225-9

Domicilio. Ipiales Nariño

Objeto Social. La sociedad tendrá como objeto social la de prestar servicios de salud, de carácter privado celebrar contratos civiles, administrativos o laborales, interventoría, consultoría o prestación de servicios profesionales de carácter técnico, científico, con personas naturales o jurídicas y entes gubernamentales del orden Municipal, Departamental o Nacional para realizar trabajos que tengan

relación con el objeto social; participar en operaciones industriales, comerciales, financieras con el objeto social.

Así mismo la sociedad podrá llevar a cabo, en general, todas las operaciones de cualquier naturaleza lícitas, que ellas fueren relacionadas con el objeto mencionado, así como cualesquier actividad similar, conexas o complementarias que permita facilitar o desarrollar el objeto social de la sociedad.

Dirección para notificaciones: CR 1ª No 12ª – 19 BRR VICTORIA NORTE DE IPIALES 51

3.3.2. Aspectos sociales

Medio Ambiente. BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S., tiene una política clara en materia ambiental por ello lleva a cabo el proceso de separación de residuos.

El control de Riesgo Biológico y las infecciones intrahospitalarias requieren el más alto de los compromisos de parte de cada funcionario de la empresa y a su vez políticas claras de auto – cuidado y de responsabilidad con los demás.

3.3.3. Aspectos Jurídicos.

Laboral. Los contratos de los empleados activos son de forma escrita, en ellos se detallan información tal como; la capacidad de contratar, el tipo de trabajo y el sitio donde ejecutarlo, el salario, la forma de remuneración y la duración de este.

⁵¹ Camara de Comercio de Ipiales, Certificado de Existencia y Representacion.

Los salarios de los empleados cumplen con la norma del salario mínimo legal vigente, además se reconoce el auxilio de transporte a los empleados que devengan menos de dos salarios mínimos legal vigente.

En las prestaciones sociales las cesantías son consignadas puntualmente al fondo de cesantías, elegido por el trabajador, además se realizan mes a mes las provisiones de estas. Igualmente se provisionan las vacaciones, los intereses de cesantías y la prima de servicios.

Social. BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. no tiene ninguna clase de demanda o procesos litigiosos los cuales pueda afectar la estabilidad económica de la empresa por lo cual esto da parte de tranquilidad a su administración.

Mercantil. BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. se encuentra con la matrícula actualizada, ya que realizó el proceso de renovación de la matrícula mercantil en el plazo establecido por la normatividad vigente.

3.3.4. Aspectos Contables. Adopción de la Normativa Contable Aplicable Declaración de Cumplimiento.

Para preparar y elaborar sus estados financieros, BIOCLINICO DEL SUR S.A.S adoptó como marco normativo lo establecido en el Decreto 3022 de 2013, Decreto 2420 y 2496 de 2015 y demás normas reglamentarias que complementen o modifiquen las anteriormente mencionadas donde se define el marco técnico normativo de información financiera para los preparadores que conforman el Grupo 2. La gerencia es la principal responsable en la preparación y presentación de los estados financieros bajo los requerimientos normativos vigentes en Colombia.⁵²

⁵² Ministerio de comercio Industria y turismo, 'Decreto Numero 3022 de 2013', 2013.

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Presentación razonable: BIOCLINICO DEL SUR S.A.S. presenta razonable y fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. En las revelaciones se detalla la información adicional necesaria para la mejor razonabilidad y entendimiento de la información.

Cumplimiento de la NIIF para las PYMES: BIOCLINICO DEL SUR S.A.S elabora sus estados financieros individuales cumpliendo con la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 expedido por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo el 27 de Diciembre de 2013, los Decretos reglamentarios 2420 y 2496 de 2015 y demás normas reglamentarias que complementen o modifiquen las anteriormente mencionadas respecto del marco técnico normativo para las entidades del Grupo 2, que incorpora en su anexo técnico la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Estados Financieros a presentar y su frecuencia: BIOCLINICO DEL SUR S.A.S presenta un juego completo de estados financieros una vez al año con corte al 31 de diciembre, cumpliendo para ello todas las normas de información financiera vigentes a dicha fecha, conformado por:

Estado de Situación Financiera: Presenta los activos, pasivos y patrimonio de la entidad al final del periodo sobre el que se informa. Se realizará la clasificación en el activo y pasivo de la fracción corriente y no corriente como categorías separadas.

Estado de Resultado Integral: Se presentará el resultado integral para un periodo en un único estado del resultado integral clasificado por función del gasto.

Notas de revelación a los estados financieros: Estas notas presentan información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, sobre las políticas contables utilizadas y proporciona información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos. Normalmente las notas a los estados financieros se elaboran bajo el siguiente orden:

- a) Descripción general de la entidad que reporta.
- b) Declaración de la base de preparación de los estados financieros.
- c) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- d) Información adicional que sirve de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden que se presente cada estado y cada partida;
y
- e) Cualquier otra información a revelar.

Los cambios en políticas, métodos y prácticas contables son revelados y en ellos se expone el efecto en los estados financieros, su tratamiento se rige por la sección 10 de la NIIF para las PYMES.

Comprobantes. El Art. 124 del decreto 2649 de 1993 establece que: Las partidas asentadas en los libros de resumen y en aquel donde se asienten en orden cronológico las operaciones, deben estar respaldadas en comprobantes de contabilidad elaborados previamente.⁵³

BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S., lleva en orden cronológico los comprobantes que han sido solicitados para cada una de las diferentes transacciones realizadas, como lo son compras, pagos y contratación los cuales han sido archivados en el área de

⁵³ Decreto No. 2649 de 1993, 'Art 124 Comprobantes de Contabilidad', 1993.

contabilidad, a partir de mediados del año 2018 se ha establecido por parte de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. como requisito para cualquier clase de operación la solicitud del Registro Único Tributario RUT

Libros. El Art. 125 del decreto 2649 de 1993 dice que: Los estados financieros deben ser elaborados con fundamento en los libros en los cuales se hubieren asentado los comprobantes.⁵⁴

BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S., cumple todo lo que predica el anterior artículo, teniendo conocimiento que para efectos mercantiles civiles y tributarios constituyen plena prueba.

3.3.5. Aspectos Fiscales

Sustanciales: Cuando se realizan pagos por compras o prestación de servicios a personas naturales o jurídicas, BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S., realiza una solicitud de una copia del Rut, ya que esté será de gran utilidad tanto para soportar costos y deducciones, como para reportar información exógena de forma correcta.

3.4. DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y TRIBUTARIO QUE PERMITA IDENTIFICAR LIMITACIONES, OPORTUNIDADES Y RETOS DE LA EMPRESA BIOCLINICO DEL SUR S.A.S EN EL AÑO 2018.

3.4.1. Diagnostico de la situación fiscal para determinar el estado actual de las obligaciones sustanciales y formales.

⁵⁴ Decreto No. 2649 de 1993, 'Art 125 LIBROS', 1993.

Análisis tributario de la empresa. Para efectos de la información financiera a reportar por las entidades de los grupos 1, 2 y 3 bajo su supervisión, la Superintendencia Nacional de Salud ha expedido un Catálogo de Información Financiera.

Por lo anterior en mención BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. ha dado acogida al Plan Único De Cuentas Para Entidades Promotoras De Salud, Instituciones Prestadoras De Servicio De Salud Y Entidades Que Administren Planes Adicionales De Salud Y Servicios De Ambulancia Por Demanda.

Según su clasificación en el RUT cuenta como actividad principal la identificada con el código 8691 denominada Actividades de apoyo diagnóstico actividad la cual consiste en apoyo de las actividades de diagnóstico y tratamiento de usuarios hospitalizados y ambulatorios; se relacionan fundamentalmente con el acceso de público y con los servicios quirúrgico-obstétricos, de hospitalización y generales. Actividad la cual inicio a desarrollar el 25 – Julio – 2014.

Como Actividad Secundaria cuenta con la actividad identificada con el código 8621 la cual se denomina Actividades de la práctica médica, sin internación, la cual fue inscrita en la misma fecha que la actividad principal.

Una vez analizados el formulario del registro único tributario número 1113604239077. Se logra inferir que el objeto social de la entidad es coherente, del mismo modo cumple cabalmente con los registros ante las entidades de control, adicionalmente se verifica que los documentos se encuentran actualizados y que la información no difiere entre estos. Adicionalmente se llega a la conclusión de que BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S ha llevado a cabo las actividades anteriormente mencionadas desde el momento de su fundación lo cual implica que desde que fue constituida, la empresa fue creada para cumplir con un objetivo en específico y especializarse en la prestación de un servicio.

Ilustración 7. Registro Unico Trinutario BIOCLINOS DEL SUR S.A.S.

DIAN Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales		Formulario del Registro Único Tributario Hoja Principal		MUNISCA Municipio Único de Ingresos, Servicios y Contratación		001	
3. Concepto <input type="checkbox"/> 1 Actualización de oficina Espacio reservado para la DIAN				4. Número de formulario 14448684191			
5. Número de identificación Tributaria (NIT): 9 0 0 7 5 8 2 2 5 = 9		6. DV: 9		12. Dirección seccional Impuestos y Aduanas de Pasto		14. Buzón electrónico <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2	
IDENTIFICACION							
24. Tipo de contribuyente: Persona jurídica <input type="checkbox"/> 1		25. Tipo de documento: <input type="checkbox"/>		26. Número de identificación: <input type="checkbox"/>		27. Fecha expedición: <input type="checkbox"/>	
Lugar de expedición		28. País: <input type="checkbox"/>		29. Departamento: <input type="checkbox"/>		30. Ciudad/Municipio: <input type="checkbox"/>	
31. Primer apellido		32. Segundo apellido		33. Primer nombre		34. Otros nombres	
35. Razón social: BIOCLINICO DEL SUR S.A.S.							
36. Nombre comercial: BIOCLINICO DEL SUR							
37. Sigla: <input type="checkbox"/>							
UBICACION							
38. País: COLOMBIA <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 9		39. Departamento: Nariño <input type="checkbox"/>		40. Ciudad/Municipio: Ipiales <input type="checkbox"/>		41. Códigos: 3 1 8 4 8 2 8 1 2 9	
41. Dirección principal: CR 1 A 12 A 19 BRR VICTORIA NORTE							
42. Correo electrónico: bioclinicodelsur@gmail.com		43. Código postal: <input type="checkbox"/>		44. Teléfono 1: <input type="checkbox"/>		45. Teléfono 2: <input type="checkbox"/>	
CLASIFICACION							
Actividad económica				Ocupación			
46. Código: 8 1 6 9 1		47. Fecha inicio actividad: 2 0 1 4 0 7 2 5		48. Código: 8 1 6 2 1		49. Fecha inicio actividad: 2 0 1 4 0 7 2 5	
50. Código: <input type="checkbox"/>		51. Código: <input type="checkbox"/>		52. Número establecimientos: <input type="checkbox"/>		53. Código: 5 7 0 1 6 1 4 1 2	
Responsabilidades, Calidades y Atributos							
53. Código: 5 7 0 1 6 1 4 1 2							
05- Impto. renta y compl. régimen ordinario							
07- Retención en la fuente a título de renta							
09- Retención en la fuente en el impuesto							
16- Obligación facturar por ingresos bienes							
14- Informante de exogena							
42- Obligado a llevar contabilidad							
Obligados aduaneros				Exportadores			
54. Código: <input type="checkbox"/>				55. Forma: <input type="checkbox"/>		56. Tipo: <input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>		57. Modo: <input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>		58. CPC: <input type="checkbox"/>	
<p>IMPORTANTE: Sin perjuicio de las actualizaciones a que haya lugar, la inscripción en el Registro Único Tributario -RUT-, tendrá vigencia indefinida y en consecuencia no se exigirá su renovación</p> <p style="text-align: center;">Para uso exclusivo de la DIAN</p>							
59. Anexos: SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/>		60. No. de Folios: <input type="checkbox"/> 0		61. Fecha: 2 0 1 7 1 2 2 2			
La información contenida en el formulario, será responsabilidad de quien lo suscribe y en consecuencia corresponde exactamente a la realidad, por lo anterior, cualquier falsedad o inexactitud en que incurra podrá ser sancionada. Artículo 18 Decreto 2460 de Noviembre de 2015 Firma del solicitante:				Sin perjuicio de las verificaciones que la DIAN realice. Firma autorizada: 984. Nombre: ACTUACIÓN DE OFICIO AUTOMÁTICA 985. Cargo:			

Fuente: Presente Investigación

3.4.2. Responsabilidades, Calidades y Atributos. Dentro de las responsabilidades, Calidades y Atributos de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. registradas en el RUT se evidencian las siguientes

Tabla 7. Responsabilidades, Calidades y Atributos BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Código	Detalle
05	Imppto. renta y complementario. régimen ordinario
07	Retención en la fuente a título de renta
09	Retención en la fuente en el impuesto
16	Obligación facturar por ingresos bienes
14	Informante de exógena
42	Obligado a llevar contabilidad

Fuente: Presente investigación

Obligados a llevar contabilidad: BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. cumple con la obligación de llevar contabilidad en libros registrados en la cámara de comercio llevando un registro cronológico ya que, BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. utiliza herramientas informáticas, como es el uso de software SIIGO, aunque este no arroja información oportuna, puesto que se debe parametrizar varias de las funciones que este sistema contable requiere.

Informante de Exógena: BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. para la preparación de los diferentes formatos a presentar en la información exógena delega a la persona encargada del área de Contabilidad con el apoyo de un auxiliar quien es contratado por Orden de Prestación de Servicios con el fin de cumplir con esta obligación dentro de las fechas establecidas previamente,

Las principales dificultades que se encuentran en el momento de preparar la información, es que no se cuenta con diferentes ítems en medio digital los cuales

son necesarios para el diligenciamiento de la misma por lo cual el proceso de preparación se hace más dispendioso,

La preparación de esta información se inicia con dos semanas de anticipación por lo que el tiempo para esto, es muy corto y el personal a cargo es expuesto a una carga laboral extra,

Obligación a facturar por ingresos bienes y/o servicios excluidos: Obligación de expedir factura. Señala el artículo 615 del Estatuto Tributario que para efectos tributarios, todas las personas o entidades que tengan la calidad de comerciantes, ejerzan profesiones liberales o presten servicios inherentes a éstas, o enajenen bienes producto de la actividad agrícola o ganadera, deberán expedir factura o documento equivalente, y conservar copia de la misma por cada una de las operaciones que realicen, independientemente de su calidad de contribuyentes o no contribuyentes de los impuestos administrados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.⁵⁵

Servicios de salud preventivos están excluidos de Iva: En base al Artículo 476 del Estatuto tributario en el que establecen los servicio excluidos del impuesto sobre las ventas se considera que los servicios prestados por BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. están excluidos de dicho impuesto por lo cual hace que el laboratorio no sea responsable de IVA.⁵⁶

Impuesto sobre las ventas: Este código le debe figurar a todas las personas jurídicas, personas naturales y sucesiones ilíquidas que en algún momento deban actuar como agentes de retención a título del impuesto sobre las ventas de acuerdo con las normas contenidas en los art.437-1 y 437-2 del ET. Estas retenciones se declaran luego en el formulario 350 en forma mensual

⁵⁵ Estatuto Tributario Nacional, 'Art 615 Obligacion de Expedir Factura'.

⁵⁶ Estatuto Tributario Nacional, 'Art 476 Servicios Excluidos Del Impuesto Sobrelas Ventas'.

Retención en la fuente a título de renta: La retención en la fuente no es un impuesto, sino un mecanismo de recaudo anticipado de un impuesto.

Este código le debe figurar a todas las personas jurídicas, personas naturales y sucesiones ilíquidas que en algún momento deban actuar como agentes de retención a título del impuesto de renta de acuerdo con las normas contenidas en los art.365 a 416 del ET.⁵⁷

Por lo anteriormente mencionado BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. debe pagar la retención en la fuente de forma mensual a través de los aplicativos de la DIAN después de la primera quincena de cada mes, el día en que se debe presentar varía según el mes correspondiente por lo cual BIOCLINICOS DEL SUR debe estar pendiente de estas fechas para pagar oportunamente estas obligaciones.

BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S lleva un control de las retenciones realizadas durante el periodo en la siguiente cuenta.

Tabla 8. Cuenta Contable Impuestos Gravámenes y Tasas

CUENTA	DETALLE
22	IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS
2201	RETENCION EN LA FUENTE
220103	HONORARIOS
220105	SERVICIOS
220108	COMPRAS
220114	AUTORRETENCIONES

Fuente: Presente Investigación

⁵⁷ Estatuto Tributario Nacional, 'Art 368 Quienes Son Agentes de Retencion'.

En dicha cuenta registra los valores que fueron objeto de retención y autorretención en la fuente por diferentes conceptos durante el periodo.

BIOCLINICOS DEL SUR realiza diferentes transacciones por diferentes conceptos, entre ellas Autorretenciones que dentro de la cuenta 2201 tiene el valor más representativo durante el año 2017, teniendo en cuenta el valor en segundo lugar se tiene retención por compra que en su mayoría se realiza por compra de Suministros y reactivos, mes a mes estos valores son declarados y pagados a la DIAN,

Durante el año 2017 las diferentes compras realizadas se hicieron a empresas como:

- Laboratorios Louis Pasteur,
- DisproLab
- Aldir S.A.S

Las cuales son los principales proveedores de BIOCLINICOS DEL SUR para suministrar equipos, medicamentos, reactivos, y diferentes insumos para laboratorio.

Luego de entrar en vigor la reforma tributaria (Ley 1819 de 2016) se dieron varios cambios a nivel tributario, entre ellos está la creación de la Autorretención de renta, que entra a reemplazar el antiguo CREE las cuales estan registradas en la cuenta 220114 ⁵⁸

En la entrevista a la persona encargada del área de contabilidad del laboratorio se analizó que la declaración y pago de retención en la fuente mensualmente se hacía

⁵⁸ COngreso de Colombia, 'Ley No. 1819 de 29 de Dic de 2016', 2016.

por el valor registrado en la cuenta 2201 RETENCION EN LA FUENTE sin llevar a cabo una previa conciliación con proveedores y demás.

Anteriormente BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. ha pagado a la DIAN sanciones por extemporaneidad de la obligación, o la no presentación de esta por lo cual esto ha afectado las finanzas del laboratorio, esto ocurre, porque realizan la liquidación y el pago el último día de la fecha límite, por lo cual pueden cometer omisiones, errores aritméticos, así como la no presentación de la declaración de la retención en la fuente a título de renta, lo que ocasionaría un requerimiento que podría generar el pago de diferentes sanciones.

Para el periodo en curso, el área contable encargada de retener y pagar de manera oportuna todas las retenciones practicadas, se ha concientizado de todas las consecuencias que ocasiona la omisión de esta obligación como contribuyente, dando así un mejor tratamiento a esta responsabilidad.

Impuesto de renta y complementario régimen ordinario. El impuesto sobre la renta se divide en dos grandes grupos los contribuyentes y los no contribuyentes; dentro de los contribuyentes existen tres regímenes, el ordinario, especial y el de las retenciones en la fuente.

En el régimen ordinario están los declarantes y los no declarantes, por norma general los contribuyentes sometidos al impuesto sobre la renta están obligados a presentar declaración, es decir son contribuyentes declarantes y los no obligados a presentar declaración del impuesto sobre la renta son los que cumplen los requisitos que se encuentran expresamente señalados en los artículos 592 y siguientes del Estatuto Tributario, tienen la denominación de ser contribuyentes no declarantes.⁵⁹

⁵⁹ William Osorio Suárez, 'Estructura Del Impuesto Sobre La Renta', 2017 <<https://www.gerencie.com/estructura-del-impuesto-sobre-la-renta.html>>.

BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. anualmente presenta la declaración de renta diligenciando el formato 110 quien tiene firma digital registrada, y debe presentar el impuesto dentro de las fechas establecidas por Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN

La declaración del impuesto de renta y complementarios se realiza a través de los medios informáticos ofrecidos por el portal de la DIAN, en los formularios oficiales establecidos, además se encuentran sus respectivos formularios de pagos.

Para este periodo se observa que el área contable-tributaria no realiza o gestiona algún método que permita un tipo de planeación tributaria, sino que espera de manera rutinaria que culmine el año y, a partir de unos resultados que arrojan los estados financieros, elaborar la respectiva liquidación del impuesto sobre la renta.

Por lo anterior se deduce que no se tiene en cuenta el efecto que este rubro tiene sobre la utilidad de la sociedad, exponiendo de esta manera el capital de los inversionistas.

BIOCLINICOS DE SUR S.A.S. representa los costos de su operación en la cuenta 6 como se lo expone en la tabla Cuenta Costos, cuenta la cual es la única en la cual se registra los costos de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. por lo cual se puede inferir que el software implementado en el Laboratorio no está parametrizado para que se pueda registrar los costos identificando su procedencia, como lo es lo correspondiente a Materias primas o Mano de Obra.

Por esta razón es de vital importancia que se actualice el Sistema contable SIIGO para que al momento de preparar los Estados financieros se puedan identificar los Costos a través de sus cuentas correspondientes.

Por lo cual al no diferenciar la clase de costo en la que se incurre por las diferentes actividades no se puede identificar si todos los costos expuestos en la cuenta anterior son deducibles para el impuesto de renta.

Tabla 9. Cuenta Costos BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Cuenta	Detalle
6	COSTOS DEL SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD
61	COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD
6101	PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD
610105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO
61010506	PRESTADORES DE SERVICIOS DE SALUD

Fuente: Presente investigación

3.5. DIAGNOSTICO FINANCIERO

El disponer de una información económico-financiera fiable, es un elemento primordial que permitirá que la toma de decisiones internas de la empresa, ya sean comerciales, productivas, organizativas, etc., sea lo más acertada posible. Será también nuestra carta de presentación ante posibles inversores, instituciones financieras de las que pretendamos financiación, organismos públicos a los que acudamos en busca de subvenciones, e incluso para competidores, empleados o cualquier persona o entidad con algún tipo de interés en la marcha de la empresa.

3.5.1. Análisis a los estados financieros

ANÁLISIS VERTICAL. El análisis vertical es la herramienta financiera que permite verificar si la empresa está distribuyendo acertadamente sus activos y si está haciendo uso de la deuda de forma debida teniendo muy en cuenta las necesidades financieras y operativas.

Tabla 10. Análisis vertical Estado de resultados

BIOCLINICO DEL SUR SAS				
ESTADO DE RESULTADOS				
DE ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017				
ANALISIS VERTICAL				
Cuenta	AÑO 2017		AÑO 2016	
	Valor	%	Valor	%
Ingresos				
Ingresos Operacionales	1.044.174.474	100,0%	789.586.902	100,0%
Ingresos Unidades Funcionales	1.044.174.474	100,0%	789.586.902	100,0%
Otros Ingresos		0,0%		0,0%
Costos	732.059.891	70,1%	199.720.787	25,3%
Utilidad Bruta	312.114.583	29,9%	589.866.115	74,7%
Gastos De Administración	204.215.118	19,6%	366.334.054	46,4%
Otros gastos administrativos	0	0%	0	0%
Utilidad Operacional	107.899.465	10,3%	223.532.061	28,3%
Ingresos No Operacionales	9.200.323	0,9%	0	0,0%
Egresos No Operacionales	3.565.321	0,3%	28.864.542	3,7%
Utilidad Antes De Impuestos	113.534.467	10,9%	194.667.519	24,7%
Impuestos	38.601.719	3,7%	64.240.281	8,1%
Utilidad Del Ejercicio	74.932.748	7,2%	130.427.238	16,5%

Fuente: Esta investigación

Se observa que el costo de ventas representa en el año 2016 el 25.3% sobre el total de las ventas, en el año 2017 representó el 70.1%. Se observa que a medida que avanzaron los años los costos se han incrementado en comparación a los ingresos; situación que desfavorece la rentabilidad de BIOCLINICO DEL SUR. Se observa

que el porcentaje de costos es bastante representativo y debe establecerse estrategias que permitan disminuir los costos.

Los ingresos operacionales crecen con relación al crecimiento de clientes, la principal forma de crecimiento que utilizó la compañía es crecer en la actividad de laboratorio clínico.

Como costos directos están asociados únicamente el costo de nómina del personal operativo, como se ha descrito el crecimiento del personal está asociado al crecimiento de los ingresos y a una mejora salarial a nivel operativo e insumos utilizados.

Con respecto a los gastos de administración, en el año 2016 representan el 46% del total de ingresos operacionales, entre tanto en el año 2017 representan el 19.6%. Se observa que este porcentaje es bastante representativo. Por tanto, la compañía debe optar por políticas para la reducción de gastos; ya que la utilidad neta tan sólo equivale al 16.5%, 2.04% y 7.2% del total de las ventas. Es evidente que la empresa debe tomar medidas para la reducción de los costos y gastos operacionales para incrementar sus márgenes de rentabilidad que le resulte más beneficioso a los grupos de interés principalmente a los socios y accionistas.

Los gastos administrativos fueron revisados y redistribuidos, muchos gastos en los primeros años de estudio se cargaban a la parte administrativa, pero se fueron revisando y reclasificando al costo, al igual que el personal de laboratorio, por ende, esta variación. Se observa en los 2 años de análisis que la utilidad equivale tan sólo al 7% del total de ingresos operacionales, lo cual indica una baja rentabilidad y es bastante negativo para la organizacional, en este sentido se deben impulsar políticas de reducción de costos y gastos que conlleven a elevar la utilidad neta del ejercicio en la empresa.

Tabla 11. Análisis vertical balance general.

BIOCLINICO DEL SUR SAS -BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL				
DE ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017				
	AÑO 2017		AÑO 2016	
	Valor	%	Valor	%
Activo				
Disponible	78.414.468	8,7%	205.155.279	18,6%
Caja	53.888.063	5,9%	0	0,0%
Bancos	24.526.405	2,7%	188.399.139	17,0%
Inversiones	0	0,0%	16.756.140	1,5%
Deudores	570.191.630	63,0%	628.953.722	56,9%
Clientes Nacionales	539.849.556	59,6%	485.376.441	43,9%
Cuentas Por Cobrar A Socios	1.440.180	0,2%	90.000.000	8,1%
Anticipos Y Avances	1.354.610	0,1%	0	0,0%
Anticipos De Impuestos Y Contribuciones	27.547.284	3,0%	53.577.281	4,8%
Deudores Varios	0	0,0%		0,0%
Inventarios	37.049.694	4,1%	32.963.095	3,0%
Almacen De Materiales	37.049.694	4,1%	32.963.095	3,0%
Total Activos Corrientes	685.655.792	75,7%	867.072.096	78,4%
Propiedad, Planta Y Equipo	206.898.674	22,8%	232.566.284	21,0%
Terrenos		0,0%	190.000.000	17,2%
Construcciones Y Edificaciones		0,0%	52.000.000	4,7%
Maquinaria Y Equipo		0,0%	21.591.850	2,0%
Equipo De Oficina	11.351.933	1,3%	11.592.736	1,0%
Equipo De Computacion Y Comunicación	2.402.479	0,3%	19.224.150	1,7%
Equipo Medico Y Cientifico	214.032.319	23,6%	116.990.999	10,6%
Flota Y Equipo De Transporte			26.000.000	2,4%
Depreciacion Acumulada	-20.888.057	-2,3%	-204.833.451	-18,5%
Total Activos No Corrientes	206.898.674	22,8%	232.566.284	21,0%
Intangibles	13.230.000	1,5%	6.079.044	0,5%
Licencias	13.230.000	1,5%	6.079.044	0,5%
Otros Activos		0,0%	103.000	0,0%
Bienes De Arte Y Cultura		0,0%	103.000	0,0%
Total Activos	905.784.466	100,0%	1.105.820.424	100,0%
Pasivos		0,0%		0,0%
Obligaciones Financieras	463.917.543	51,2%	190.582.463	17,2%
Proveedores Nacionales	3.190.968	0,4%	123.205.456	11,1%
Retenciones Y Aportes De Nomina	0	0,0%		0,0%
Acreedores Varios	0	0,0%	0	0,0%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	50.798.368	5,6%		0,0%
Obligaciones Laborales	12.161.839	1,3%		0,0%
Total Pasivos Corrientes	530.068.718	58,5%	313.787.919	28,4%
Otros Pasivos		0,0%	2.082.491	0,2%
Anticipos De Clientes	0	0,0%		0,0%
Total Pasivo	530.068.718	58,5%	315.870.410	28,6%
Patrimonio		0,0%		0,0%
Capital Social	300.000.000	33,1%	595.282.495	53,8%
Resultados Ejerc. Anteriores	0	0,0%		0,0%
Utilidad Del Ejercicio	75.715.748	8,4%	194.667.519	17,6%
Total Patrimonio	375.715.748	41,5%	789.950.014	71,4%
Total Pasivo + Patrimonio	905.784.466	100%	1.105.820.424	100%

Fuente: esta investigación

Activo. En el año 2016 las cuentas más representativas corresponden a deudores con un participación de 56.9% que está compuesta por clientes en un 43.9%, siendo esto razonable puesto que la empresa maneja una política de crédito, después de entrega de factura para sus clientes del sector salud, siendo este un rubro con tendencia a crecer en la medida que la empresa incrementa sus ingresos por ventas; cuentas por cobrar a socios tienen un peso porcentual de 8.1%, anticipos de impuestos en un 4.8%.

La política de clientes general es de pago a 30 días, al cierre de año, los bancos requieren que el registro de haga del total del año al cierre de la vigencia; pero también entra cliente que tienen comportamiento diferente, pago a 60 días esto es, realizan pago a 60 o 90 días.

La cuenta de deudores es relativamente alta comparada con el total de activos, se conoce que el sector salud opera bajo la modalidad de crédito, sin embargo, se debe buscar estrategias que permita lograr una rotación real de 30 días y máximo 60 días, ya que esto baja la alta liquidez de la empresa y afecta la rentabilidad de la misma.

Tabla 12. Deudores

Deudores	570.191.630	63,0%	628.953.722	57%
Clientes Nacionales	539.849.556	59,6%	485.376.441	44%
Cuentas Por Cobrar A Socios	1.440.180	0,2%	90.000.000	8%
Anticipos Y Avances	1.354.610	0,1%	0	0%
Anticipos De Impuestos Y Contribuciones	27.547.284	3,0%	53.577.281	5%
Deudores Varios	0	0,0%		0%

Fuente: esta investigación

Otra cuenta representativa en el año 2016 corresponde a propiedad, planta y equipo que equivale a 21% con respecto al total de activos, representada como se muestra en la siguiente tabla. Entre tanto en el año 2017 representa el 22.8% del total de activos. Las cuentas más representativas corresponden a terrenos en el primer año, para el segundo se observa venta de estos activos y el equipo médico el 10% pasando el año 2017 al 23%.

Los equipos médicos científicos ocupan un segundo lugar en cuanto el peso porcentual en la propiedad planta y equipo puesto son prioridad y una inversión que impacta en menor medida el disponible de la empresa.

En la compañía los activos son significativos durante los años de estudio no se crece en activos fijos, sino en tecnología, por desarrollos tecnológicos que exige el mercado en que se participa, se crece en personal administrativo y en tecnificación de los centros de efectivo. Se observa que la tendencia en el análisis vertical de representación de la propiedad, planta y equipo decrece a medida que avanza el tiempo, esto es negativo para la empresa ya que debe ser una cuenta que se mantenga en el tiempo. Sin embargo, es positivo que crece en la cuenta de equipo médico, medios necesarios para el desarrollo del objeto social de la empresa.

Tabla 13. Propiedad, planta y equipo.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	206.898.674	23%	232.566.284	21%
1504 Terrenos		0%	190.000.000	17%
1516 Construcciones Y Edificaciones		0%	52.000.000	4,7%
1520 Maquinaria Y Equipo		0%	21.591.850	2%
1524 Equipo De Oficina	11.351.933	3%	11.592.736	1%
1528 Equipo De Computación Y Comunicación	2.402.479	3%	19.224.150	2%
1532 Equipo Médico Y Científico	214.032.319	24%	116.990.999	11%
1540 Flota Y Equipo De Transporte			26.000.000	2%
1592 Depreciación Acumulada	-20.888.057	-2%	- 204.833.451	-18%

Fuente: esta investigación

Es importante analizar el activo corriente que representa el 78% con respecto al total de los activos en el año 2016 y 79% en el año 2017. Los activos no corrientes representan el 21% en el año 2016 y 22.8% en el año 2017.

En cuanto al disponible equivale al 18.6% del total de los activos en el año 2016 y 8.7% en el año 2017. Esta cuenta está integrada por caja y bancos.

Tabla 14. Disponible

Disponible	78.414.468	8,7%	205.155.279	18,6%
Caja	53.888.063	5,9%	0	0,0%
Bancos	24.526.405	2,7%	188.399.139	17,0%

Fuente: Esta investigación

PASIVO. La cuenta de los pasivos representa en el año 2016 el 28.6% con relación a los activos y 58.5% en el año 2017. Se observa que los valores del pasivo y su representación son adecuados ya que un buen promedio de pasivos gira entre un 20 a 60%. La cuenta de los pasivos está representada por obligaciones financieras, laborales y proveedores. Es importante financiar el crecimiento de la empresa mediante pasivos ya que se arriesga capital de terceros.

Tabla 15. Obligaciones financieras

PASIVOS				
Obligaciones Financieras	463.917.543	51,2%	190.582.463	17,2%

Fuente: esta investigación

La cuenta más representativa son las obligaciones financieras y las cuentas por pagar. Las obligaciones financieras en el año 2016 representan el 17.2% % y en el

año 2017 el 51.2%, debido a que la empresa viene creciendo económicamente y este crecimiento implica que se inyecte capital gradualmente y en la medida en que se mantenga la operación la empresa debe impulsarse con capital de terceros.

Se manejan principalmente obligaciones a corto plazo, el destino de los créditos es básicamente la inversión en equipos médicos.

Tabla 16. Pasivos corrientes

Pasivos		0,0%		0,0%
Obligaciones Financieras	463.917.543	51,2%	190.582.463	17,2%
Proveedores Nacionales	3.190.968	0,4%	123.205.456	11,1%
Retenciones Y Aportes De Nomina	0	0,0%		0,0%
Acreeedores Varios	0	0,0%		0,0%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	50.798.368	5,6%		0,0%
Obligaciones Laborales	12.161.839	1,3%		0,0%
Total Pasivos Corrientes	530.068.718	58,5%	313.787.919	28,4%
Otros Pasivos		0,0%	2.082.491	0,2%
Anticipos De Clientes	0	0,0%		0,0%
Total Pasivo	530.068.718	58,5%	315.870.410	28,6%

Fuente: esta investigación

Los impuestos, gravámenes y tasas representan el 5.6% del total de activos en el año 2017.

El total de Pasivos tiene una representación sobre el Activo es en promedio entre un 28 a 58% en los dos años de estudio; es decir que la empresa se encuentra en un promedio de 40% financiada por terceros. Considero que la tendencia y cifras del pasivo son adecuadas a la empresa ya que un promedio bueno se encuentra entre un 40 a 60% de financiación de fuentes externas.

PATRIMONIO. El Capital Social representa el 53%% sobre el Activo Total en el año 2016, 33% en el año 2017.

En cuanto al patrimonio, esta cuenta representa el 71% sobre el total de los activos en el año 2016, parte que le corresponde a los socios de la empresa. En el año 2017, representa el 41.

En las cuentas del patrimonio el comportamiento decreciente en las utilidades de cada año y no hay política de distribución pues la compañía y sus socios decide financiarse con los recursos de los socios, el capital es constante, las reservas crecientes como las utilidades y no se pactaron valorizaciones.

Crecen como crecen los ingresos y las utilidades decrecen cada año, la política de esta cuenta es la aplicación de la política legal, es decir mínimo 10% de las utilidades

Tabla 17. Capital social

Patrimonio		0,0%		0,0%
Capital Social	300.000.000	33,1%	595.282.495	53,8%
Resultados Ejerc. Anteriores	0	0,0%		0,0%
Utilidad Del Ejercicio	75.715.748	8,4%	194.667.519	17,6%
Total Patrimonio	375.715.748	41,5%	789.950.014	71,4%

Fuente: Esta Investigación

Análisis Horizontal. Es un análisis dinámico que se aplica al Balance General y al Estado de resultados. Se considera dinámico por cuanto para su aplicación se necesitan mínimo de dos períodos contables (periodo 1 y periodo 2).

Tabla 18. Análisis horizontal estado de resultados.

BIOCLINICO DEL SUR SAS				
ESTADO DE RESULTADOS				
ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2016 Y 2017				
ANALISIS HORIZONTAL				
	AÑO 2017	AÑO 2016 (Base)	VARIACION ABSOLUTA 2016 - 2017	
	Valor	Valor	INCREM. /DISM	%
Ingresos				
Ingresos Operacionales	1.044.174.474	789.586.902	-254.587.572	-32,2%
Ingresos Unidades Funcionales	1.044.174.474	789.586.902	-254.587.572	-32,2%
Costos	732.059.891	199.720.787	-532.339.104	
Utilidad Bruta	312.114.583	589.866.115	277.751.532	47,1%
Gastos De Administracion	204.215.118	366.334.054	162.118.936	44,2%
Utilidad Operacional	107.899.465	223.532.061	115.632.596	51,7%
Ingresos No Operacionales	9.200.323	0	-9.200.323	
Egresos No Operacionales	3.565.321	28.864.542	25.299.221	87,6%
Utilidad Antes De Impuestos	113.534.467	194.667.519	81.133.052	41,7%
Impuestos	38.601.719	64.240.281	25.638.562	39,9%
Utilidad Del Ejercicio	74.932.748	130.427.238	55.494.490	42,5%

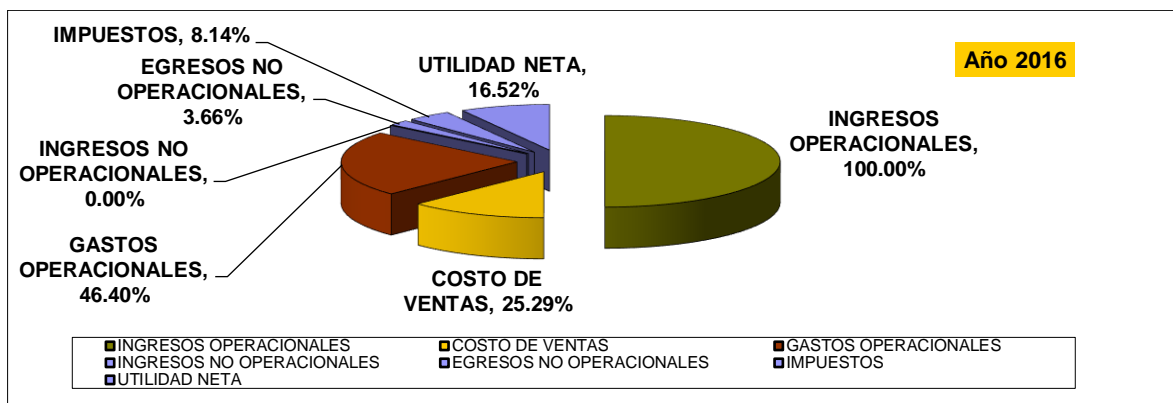
Fuente: esta investigación

Análisis horizontal 2016 – 2017. Como se observa los ingresos operacionales por ventas crecieron en un 32% equivalente a 254.587.572,00, el costo de ventas tuvo un incrementode -532.339.104. Los gastos de administración se disminuyeron en \$ 162.118.936, lo que significa un 44.25%; es de anotar se incrementaron en un alto porcentaje los costos y debe cuidarse la rentabilidad de la empresa. La utilidad se disminuyó en un 42.55% que indica un crecimiento de 55.494.489,73.

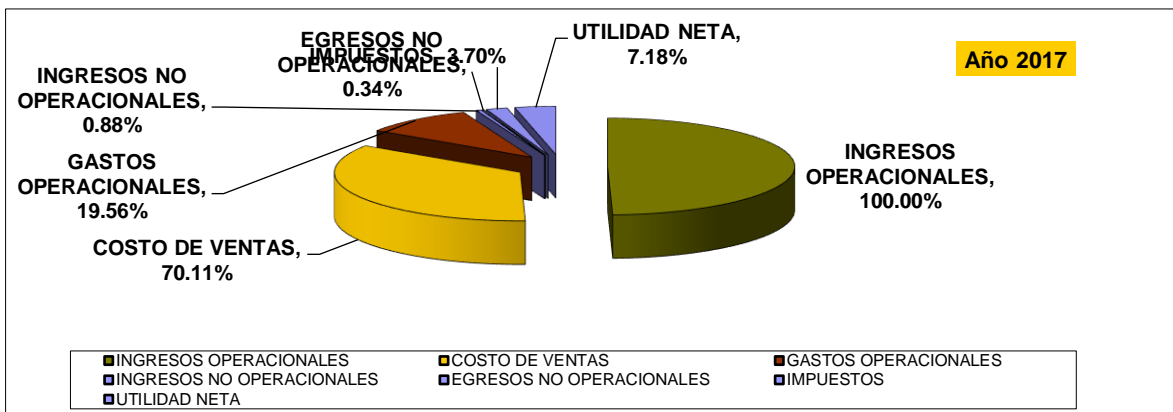
Es evidente que el crecimiento de los ingresos es el soporte financiero para lograr una mayor rentabilidad, sin embargo, debe cuidarse los costos y gastos para que la empresa sea sostenible y rentable. Los ingresos operacionales crecen con relación

al crecimiento de clientes, la principal forma de crecimiento que utilizó la compañía es crecer en la actividad de laboratorio clínico. Los costos directos también tuvieron crecimientos, como costos directos están asociados únicamente el costo de nómina del personal operativo, el crecimiento está asociado a los ingresos y a una mejora salarial a nivel operativo.

Ilustración 8. Analisis de participación Estado de resultados



Fuente: esta investigación



Fuente: esta investigación

Tabla 19. Análisis horizontal balance general

BIOCLINICO DEL SUR SAS				
BALANCE GENERAL				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017				
ANALISIS HORIZONTAL				
Cuenta	AÑO 2017	AÑO 2016 (Base)	VARIACION ABSOLUTA	%
	Valor	Valor	2016 - 2017 INCREM. /DISMINUC	
Activo				
Disponible	78.414.468	205.155.279	126.740.811	62%
Caja	53.888.063	0	-53.888.063	
Bancos	24.526.405	188.399.139	163.872.734	87%
Inversiones	0	16.756.140	16.756.140	100%
Deudores	570.191.630	628.953.722	58.762.092	9%
Clientes Nacionales	539.849.556	485.376.441	-54.473.115	-11%
Cuentas Por Cobrar A Socios	1.440.180	90.000.000	88.559.820	98%
Anticipos Y Avances	1.354.610	0	-1.354.610	
Anticipos De Impuestos Y Contribuciones	27.547.284	53.577.281	26.029.997	49%
Inventarios	37.049.694	32.963.095	-4.086.599	-12%
Almacen De Materiales	37.049.694	32.963.095	-4.086.599	-12%
Total Activos Corrientes	685.655.792	867.072.096	181.416.304	21%
Propiedad, Planta Y Equipo	206.898.674	232.566.284	25.667.610	11%
1504 Terrenos		190.000.000	190.000.000	100%
1516 Construcciones Y Edificaciones		52.000.000	52.000.000	100%
1520 Maquinaria Y Equipo		21.591.850	21.591.850	100%
1524 Equipo De Oficina	11.351.933	11.592.736	240.803	2%
1528 Equipo De Computacion Y Comunicación	2.402.479	19.224.150	16.821.671	88%
1532 Equipo Medico Y Cientifico	214.032.319	116.990.999	-97.041.320	-83%
1540 FlOta Y Equipo De Transporte		26.000.000	26.000.000	100%
1592 Depreciacion Acumulada	-20.888.057	-204.833.451	-183.945.394	90%
Total Activos No Corrientes	206.898.674	232.566.284	25.667.610	11%
16 Intangibles	13.230.000	6.079.044	-7.150.956	-118%
1635 Licencias	13.230.000	6.079.044	-7.150.956	-118%
18 Otros Activos		103.000	103.000	100%
1805 Bienes De Arte Y Cultura		103.000	103.000	100%
Total Activos	905.784.466	1.105.820.424	200.035.958	18%
Pasivos				
Obligaciones Financieras	463.917.543	190.582.463	-273.335.080	-143%
Proveedores Nacionales	3.190.968	123.205.456	120.014.488	97%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	50.798.368		-50.798.368	
Obligaciones Laborales	12.161.839		-12.161.839	
Total Pasivos Corrientes	530.068.718	313.787.919	-216.280.799	-69%
Otros Pasivos		2.082.491	2.082.491	100%
Total Pasivo	530.068.718	315.870.410	-214.198.308	-68%
Patrimonio				
Capital Social	300.000.000	595.282.495	295.282.495	50%
Resultados Ejerc. Anteriores	0		0	
Utilidad Del Ejercicio	75.715.748	194.667.519	118.951.771	61%
Total Patrimonio	375.715.748	789.950.014	414.234.266	52%
Total Pasivo + Patrimonio	905.784.466	1.105.820.424	200.035.958	18%

Fuente: esta investigación

ANÁLISIS HORIZONTAL

ACTIVO

En relación con el activo, se observa un decremento del 18% representado en \$200.035.958,00. Dicho incremento se debió al movimiento en las cuentas del activo corriente (disponible, clientes, deudores varios, entre otras y las cuentas del activo fijo).

Activo Corriente: En el año 2017, el efectivo a corto plazo (disponible) se disminuyó en un 62% representado en \$ 126.740.810, con respecto al 2016, principalmente debido al decremento de la cuenta de bancos. Las variaciones en esta cuenta se deben a crecimiento en ventas, desmejora en políticas de recaudo. Es importante contar con un disponible suficiente para poder responder a las obligaciones a corto plazo. En este sentido la empresa cuenta con un disponible inadecuado para responder a los pasivos corrientes.

En cuanto a la cuenta de deudores, decreció en un 19% representando en 58.762.092. La cuenta de bancos decreció en un 87% equivalente en pesos a 163.872.734. El decrecimiento del activo corriente en un 21% desfavorece a la empresa debido a que decrece la capacidad de pago para el cumplimiento de obligaciones con bancos y terceros.

Los deudores realizan pagos de 60 a 90 días, esto perjudica la empresa por cuanto existe menos capital de trabajo para rotación de efectivo.

Activos fijos: Con respecto a este ítem representado en propiedad, planta y equipo tuvo un leve decremento de 11% representada 25.667.610. En la compañía los activos son significativos durante los años de estudio no se crece en activos fijos,

sino en tecnología, por desarrollos tecnológicos que exige el mercado en que se participa, se crece en personal administrativo y en tecnificación de los centros de efectivo. El incremento en activos fijos se da en equipos médicos y decrece en terrenos, esto ofrece garantías para la prestación del servicio por cuanto se cuenta con la suficiente capacidad de brindar un servicio de laboratorio clínico.

PASIVO

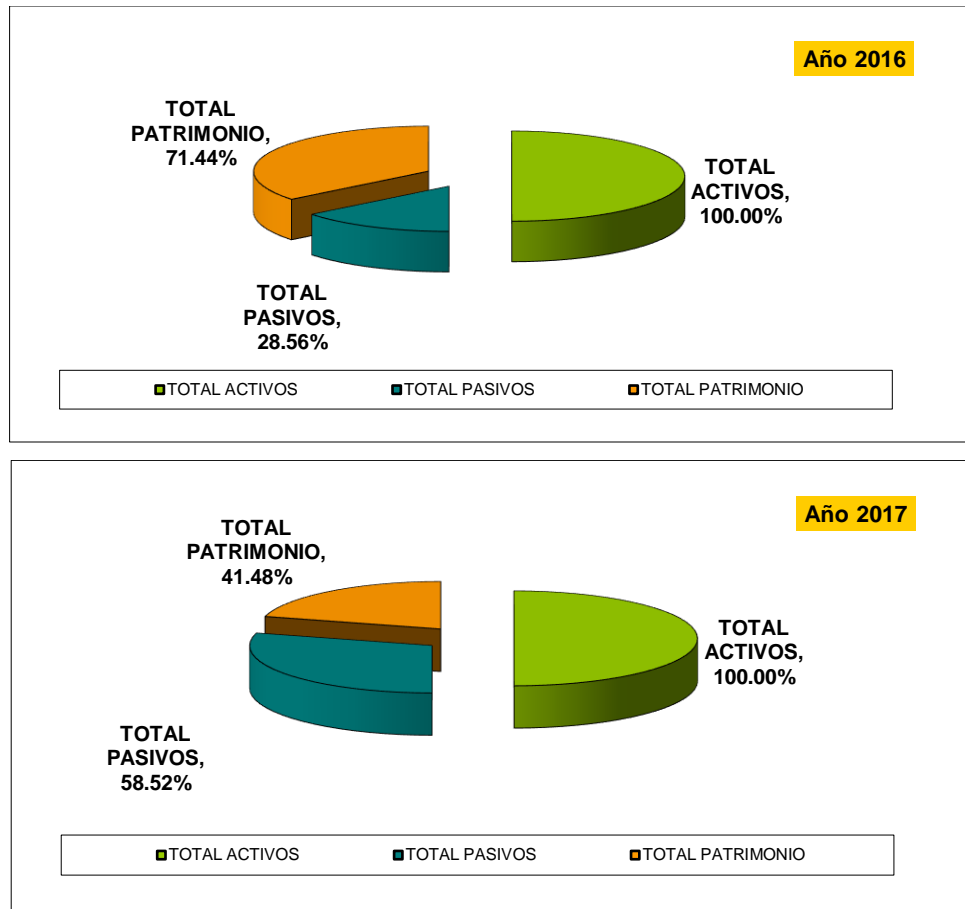
En este periodo se presentó un crecimiento en el pasivo del 68% (214.198.308,00), debido a que crecieron las cuentas por pagar, obligaciones laborales y las obligaciones financieras a corto plazo.

Los pasivos se conforman principalmente por obligaciones a corto plazo y cuentas por pagar, el destino de los créditos es básicamente la inversión en equipos médicos, en la política administrativa de la compañía lo ideal es realizar inversiones a corto plazo para aprovechar el recurso del recaudo.

PATRIMONIO

La cuenta del patrimonio disminuyó en un 52% representado en \$414.234.266. Como se nota el decremento de los activos de la empresa se debió básicamente a incremento en los pasivos.

Ilustración 9. Análisis de participación Balance general



Fuente: esta investigación

Teniendo un resumen del diagnóstico de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. se deduce la Matriz Flor en la cual se relaciona Oportunidades, Fortalezas y Logros de la empresa por lo cual se debe trabajar en base a las oportunidades teniendo en cuenta las debilidades del laboratorio.

3.6. PLAN DE ACCIÓN Y DE MEJORAMIENTO FINANCIERO Y TRIBUTARIA QUE CONTENGA ESTRATEGIAS, POLÍTICAS Y PRESUPUESTOS QUE PERMITAN MINIMIZAR EL RIESGO Y APROVECHAR LOS RECURSOS FINANCIEROS.

3.6.1. Diseño de planeacion tributaria. Diseño de planeación tributaria como informante de exógena.

La información exógena para la presentación a la DIAN puede ser la más dispendiosa al momento de su preparación, para esto el área de contabilidad conjuntamente con el área administrativa debe trabajar en la consecución de la información necesaria para la preparación de la misma, como lo es el teléfono dirección entre otras, para lo anteriormente mencionado es importante que la empresa solicite el RUT de todas las empresas de quien vaya a tener ingresos o vaya a incurrir en un costo o gasto.

Una vez realizado el proceso de consecución de la información se debe trabajar con el área de sistemas para la correcta capacitación y manejo del sistema SIIGO para que, en el momento de generar un reporte, este se genere con toda la información requerida, así teniendo una información completa y oportuna

Para la preparación de esta información para el año 2019 en el que se va a presentar la información por el año gravable 2018 con anterioridad a la preparación se debe llevar a cabo varias capacitaciones por profesionales con experiencia en esto, los cuales preparen al personal de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. Para la preparación de cada uno de los formatos a desarrollar y presentar por parte del laboratorio y la información requerida para que dichos formatos queden correctamente diligenciados

La preparación de esta información se debe llevar a cabo en un tiempo prudente, ya que la información a reportar es mucha y el diligenciamiento de esta también es dispendioso, por lo anterior el tiempo prudente para la preparación de dicha información se calcula en dos meses para comienzo de la preparación de la misma teniendo en cuenta que BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. no tiene gran cantidad de contratos como proveedores del laboratorio, de la misma manera el personal con el cual cuenta la empresa no es numeroso por lo cual dos meses es una fecha oportuna para comenzar la preparación de la información, así también no se sobrecargara de trabajo a las personas encargadas de esta.

De igual manera según la investigación realizada el personal que se va a contratar como personal de apoyo para preparación de información de exógena debe ser un personal con estudios técnicos, por los limitados recursos con los que cuenta el laboratorio sin embargo el personal a contratar debe contar con experiencia en esta área para la correcta ejecución del trabajo como también debe contar con las capacitaciones anteriormente mencionadas.

Previo a la fecha de presentación de la información se debe llevar a cabo la actualización de datos con la DIAN para que en el momento de presentar esta información no se tenga ningún inconveniente con actualización de información o inconsistencias para cargar la información.

Finalmente, la fecha estimada para la presentación de la información exógena es una semana antes de su vencimiento para que en la eventualidad de cualquier inconveniente sea solucionado oportunamente para evitar cualquier clase de sanciones por parte de la DIAN

PLANEACIÓN TRIBUTARIA RETENCIÓN EN LA FUENTE A TÍTULO DE RENTA

Habiendo sido fijado el valor del UVT para el 2018 en \$33.156 a continuación se expone las principales conceptos y tarifas bases de retención para BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Tabla 20. Cuenta Costos BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Conceptos	Base UVT	Base pesos	Tarifas
Compras generales (declarantes)	27	895.000	2,50%
Compras con tarjeta débito o crédito	0	100%	1,50%
Enajenación de activos fijos de personas naturales (notarías y tránsito son agentes retenedores)	0	100%	1%
Compras de vehículos	0	100%	1%
Servicios generales (declarantes)	4	133.000	4%
Servicios de transporte de carga	4	133.000	1%
Servicios de transporte nacional de pasajeros por vía terrestre (declarantes)	27	895.000	3,50%
Servicios de transporte nacional de pasajeros por vía aérea o marítima	4	133.000	1%
Servicios integrales de salud prestados por IPS	4	133.000	2%
Servicios de hoteles y restaurantes (declarantes)	4	133.000	3,50%
Arrendamiento de bienes muebles	0	100%	4%
Arrendamiento de bienes inmuebles (declarantes)	27	895.000	3,50%
Otros ingresos tributarios (declarantes)	27	895.000	2,50%
Honorarios y comisiones (personas jurídicas)	0	100%	11%
Honorarios y comisiones personas naturales que suscriban contrato o cuya sumatoria de los pagos o abonos en cuenta superen las 3.300 UVT (\$105.135.000)	0	100%	11%
Servicios de licenciamiento o derecho de uso de software	0	100%	3,50%
Intereses o rendimientos financieros en general	0	100%	7%
Rendimientos financieros provenientes de títulos de renta fija	0	100%	4%

Fuente: Esta investigación

Para la planeación de la retención a título de renta se debe tener en cuenta la claridad sobre los suministros o servicios a contratar, porcentaje de retención, y las bases para la misma, así mismo con quien se va a contratar estos servicios o suministros, si la actividad que esta impresa en el RUT está relacionada con la actividad a desarrollar con BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

Por lo anteriormente mencionado, BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. en principio para realizar esta planeación tributaria debe exigir el RUT todos los proveedores, personal a contratar, con el fin de identificar diferentes aspectos como por ejemplo si es declarante o no, aspecto en el cual debe tener muy en cuenta ya que de lo anterior depende los porcentajes que se van a retener en el momento de pago, en segundo lugar identificar que la actividad en el RUT se relacione con la actividad que vaya a realizar en BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. con el fin de no tener inconvenientes de ninguna clase en el momento de una eventual auditoria o requerimiento de cualquiera de los entes del estado o empresas clientes de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.

La retención se debe hacer teniendo en cuenta si es o no persona declarante, de acuerdo a lo anterior se debería establecer por BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. políticas de conciliación antes de que la retención en la fuente sea declarada y pagada por lo cual, se debería expedir por parte del laboratorio de manera mensual certificados de retención durante el mes, para su posterior envío a los diferentes proveedores o contratistas de este con el fin de que este soporte sea revisado y aceptado por parte de ellos y posteriormente se presentada y pagada la declaración de retención en la fuente de manera mensual, lo anterior con el fin de evitar toda clase de inconvenientes con los sujetos objeto de retención

Por parte de esta investigación se recomendaría que la retención en la fuente realizadas a las diferentes personas y empresas sea depositada en una cuenta con un fin exclusivo de esto, con el fin de que no afecte el flujo de efectivo de la empresa

al momento de la declaración y pago de esta obligación, si no que el flujo de efectivo de la empresa solo se afecte al momento del pago por suministro o servicio que sea realizado, también el dinero que este como retención en la fuente no se encuentre como disponible en alguna cuenta de banco o en caja con el fin de que este no sea destinado para ningún otro fin y en el peor de los casos en el momento de la fecha límite de pago de la obligación no se cuente con los recursos necesarios para el pago de la misma.

El personal que lleva a cabo la operación en los diferentes medios magnéticos de la DIAN debería recibir capacitación para la correcta preparación y presentación de esta, para que no se incurra en ninguna sanción por parte de los organismos de control por la no presentación o presentación extemporánea de la misma.

Para el diseño de la planeación tributaria y la variación del flujo de efectivo por la misma es importante tener claro sobre que operaciones le practican retención en la fuente a BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. y llevar un control oportuno de este para que en el momento de declaración y pago del impuesto este sea descontado, Para lo anterior hay que tener claro las actividades que el laboratorio lleva a cabo las cuales son objeto de retención, la principal actividad es Servicios integrales de salud prestados por IPS servicio el cual tiene una base de retención de \$133.000 y el porcentaje de retención por este concepto es del 2%, como también hay que tener bien definido los clientes de la empresa que practican esta retención, los cuales son Guitara IPS, Mallamas, Emssanar entre otros.

Es así como la empresa debe establecer políticas de facturación para que en este dicho momento se indique la retención que se va a realizar por el servicio prestado, teniendo en cuenta la actualización de la resolución de la DIAN para facturación para evitar sanción por esto y teniendo un consecutivo único, como también los requisitos mínimos para la elaboración de facturas, y el destino de las facturas que sean anuladas por las diferentes clases de inconsistencias

A los anteriores clientes se les debe pedir la certificación de retenciones durante el año gravable para que estos valores sean conciliados por el área de contabilidad de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. para posteriormente ser tenidos en cuenta para la elaboración de los estados financieros como también para la declaración de renta del año gravable 2018.

Por parte de la Gerencia de Bioclinicos, se debe invertir en la adecuación del sistema contable, para que esto facilite el correcto registro de la información contable, y en el momento de se requiera un reporte, este pueda ser exportado del sistema, así se mejorara el rendimiento de la oficina de contabilidad del laboratorio.

También se debe invertir en la capacitación del personal, permitiendo y facilitando a los empleados encargados de realizar la declaración de impuestos asistir a diferentes capacitaciones, seminarios o diplomados en lo concerniente a la declaración de renta, y las actualizaciones que ha tenido a través de las reformas que se han dado por parte del gobierno

Como estrategia para que el impacto de la declaración y pago del impuesto de renta no sea grande se propone por parte de la Investigación llevar a cabo una política de provisión del impuesto de renta el cual consiste que de acuerdo a la presentación de los estados financieros la cual se debería hacer con un periodo bimestral se liquide el impuesto a la renta para llevarlo como una provisión, para que el impacto en el mes que se deba presentar no sea grande y no cause grandes fluctuaciones, al igual que los recursos recaudados por BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. como retención en la fuente sea depositado en una cuenta o sea invertido en actividades a termino fijo, para que en el momento que en que sea solicitado se tenga como disponible, asi evitando que en en la fecha de pago del impuesto se carezca de recursos para el cumplimiento.

Una vez realizado el análisis de los puntos anteriores, se define que existen puntos de mejora en los siguientes aspectos:

Establecer flujogramas y designar a las personas con los conocimientos adecuados para llevar a cabo cada uno de los procedimientos en lo concerniente al tema de impuestos y establecer unas políticas adecuadas para llevar a cabo los “procedimientos” para liquidar impuestos.

Establecer un control de documentos y requisitos necesarios para la creación de clientes y proveedores.

Establecer un consecutivo único para las transacciones con personas naturales.

Realizar el cálculo de la provisión de renta bimensual.

Establecer controles en la recepción de facturas, validando requisitos mínimos exigidos por la DIAN.

Por otra parte, para el diseño de la planeación tributaria de BOCLINICOS DEL SUR S.A.S. en el año 2019 cabe considerar que el estado ofrece diferentes descuentos tributarios por diferentes conceptos los cuales van a ser mencionados a continuación

DESCUENTOS TRIBUTARIOS

DEDUCCIONES FISCALES.

Dentro de la gran variedad de beneficios tributarios contemplados en la legislación colombiana, existen unos valores cuya importancia relativa los hace muy atractivos

para las empresas, como elementos de planificación fiscal y mecanismo de optimización del impuesto de renta a pagar.

Se trata de aquellas partidas que, por decisión expresa del legislador, desgravan parte de la utilidad generada en las operaciones normales de una empresa o de un ente económico, aunque su valor no se haya registrado como gasto o pérdida en el ejercicio fiscal en el cual se puede hacer uso del beneficio.

Un caso típico de las aquí denominadas "deducciones fiscales" lo constituye las inversiones realizadas por una empresa en otra, cuyas actividades giren en torno a un sector de especial interés para el estado, como puede ser el sector agrario, o el editorial o de una zona afectada por catástrofes naturales o por otras causas, o las exportaciones. Esta clase de inversiones, aunque se registra contablemente como un activo, puede ser deducida fiscalmente, en uno o más años, disminuyendo así la base gravable para el cálculo del impuesto de renta.

COMPENSACION DE LAS PERDIDAS FISCALES

Un importante beneficio tributario con el que cuentan exclusivamente las sociedades comerciales es el de tomar las Pérdidas Fiscales de un ejercicio anterior y utilizarlas para hacer compensaciones a la Renta Líquida Ordinaria que lleguen a tener en su Declaración de Renta de algún ejercicio siguiente.

Cuando una empresa o sociedad sufre una pérdida fiscal puede compensar dicha pérdida con las utilidades que tenga en los 12 años siguientes al año en que se genera la pérdida fiscal.

Si se decide hacer uso de ese beneficio, y aceptando con ello que la declaración de renta quedaría en firme solo 5 años después de su presentación, las sociedades comerciales conseguirían que su renta fiscal (no la contable) disminuya notoriamente.

Con ello entonces se podría disminuir la base gravable final del Impuesto de Renta haciendo incluso que la sociedad pueda terminar tributando solo sobre su Renta Presuntiva (si es que está sujeta a renta presuntiva, pues de acuerdo con el artículo 191 del Estatuto algunas sociedades no tienen que calcularla).

En cierta forma, este beneficio alivia y compensa un poco la tributación que el contribuyente debe hacer cuando obtiene pérdidas, puesto que, en tal situación, debe pagar impuesto sobre renta presuntiva.

El hecho de tener pérdidas no exime al contribuyente de pagar impuesto. Por lo que permitirle compensar las pérdidas en periodos futuros se compensa de cierta forma esta situación.

Es importante anotar que esta compensación no puede ser utilizada para reciclar pérdidas, es decir, no se puede generar una nueva pérdida fiscal a partir de la compensación de una pérdida fiscal

Pérdidas que se pueden compensar

La norma también precisa que no se pueden compensar las pérdidas fiscales originadas en ingresos no constitutivos de renta ni de ganancia ocasional ni en costos y deducciones que no tengan relación de causalidad con la generación de la

renta gravable, por lo que es preciso hacer las depuraciones respectivas para saber exactamente la pérdida fiscal susceptible de ser compensada.⁶⁰

COMPENSACIONES FISCALES POR EXCESO EN RENTA PRESUNTIVA

En Colombia la figura del cálculo del impuesto de renta sobre renta presuntiva cobra vida cuando esta última supera la renta líquida. Cuando una entidad paga impuesto basado en renta presuntiva puede reconocer una parte de este pago como impuesto diferido en lugar de gasto.

Ahora bien, cuando un contribuyente ha pagado impuesto sobre renta presuntiva se le permite compensar los excesos de renta presuntiva sobre renta líquida fiscal en los 12 períodos gravables siguientes.

Cuando la entidad tribute sobre la base de la renta presuntiva deberá hacer un juicio para establecer si podrá compensar estos excesos en los períodos fiscales siguientes

Debido a lo anterior, cuando la entidad tribute sobre la base de la renta presuntiva deberá hacer un juicio para establecer si podrá compensar estos excesos en los períodos fiscales siguientes, para lo cual deberá documentar que tiene expectativas de generar rentas fiscales superiores a la presuntiva en esos períodos.

Si la entidad puede determinar estas proyecciones, entonces reconocerá el impuesto del exceso de la renta presuntiva sobre la renta líquida gravable como un activo por impuestos diferidos, en lugar de reconocerlo como un gasto.⁶¹

⁶⁰ gerencie, 'Compensación de Las Pérdidas Fiscales', 2018.

⁶¹ gerencie, 'Renta Presuntiva', 2019.

DONACIONES

Los contribuyentes que realizaron donaciones a entidades del régimen tributario especial podrán descontarse en renta el 25 % del valor donado siempre que, entre otros aspectos, las entidades beneficiarias cumplan con las condiciones del artículo 125-1 del ET y le expidan un certificado al donante.

El artículo 257 del ET adicionado por el artículo 105 de la Ley 1819 de 2016 establece que las donaciones realizadas a las entidades sin ánimo de lucro pertenecientes al régimen tributario especial o a las entidades no contribuyentes que se encuentran señaladas en los artículos 22 y 23 del ET modificados por los artículos 144 y 145 de la mencionada ley respectivamente, pueden tratarse como descuento, el cual corresponde al 25 % del valor donado en el año o período gravable.

El artículo 1.2.1.4.3 del DUT 1625 de 2016 señala los requisitos para que los contribuyentes puedan descontarse en su declaración de renta las donaciones realizadas.

Teniendo en cuenta que a través del Decreto 2150 de diciembre 20 de 2017 se efectuaron diversas modificaciones al DUT 1625 de 2016 para reglamentar, entre otros aspectos, las donaciones que dan derecho a descuento, el artículo 1.2.1.4.3 del DUT 1625 de 2016 señala los requisitos para que los contribuyentes puedan descontarse en su declaración de renta las donaciones realizadas a las asociaciones, fundaciones y corporaciones constituidas como ESAL; a las instituciones de educación superior –IES– que hayan sido aprobadas por el Icfes y además sean ESAL; los hospitales constituidos como personas jurídicas sin ánimo de lucro; las personas jurídicas sin ánimo de lucro que desarrollen actividades de salud, las ligas de consumidores, y a las entidades no contribuyentes de los artículos 22 y 23 del ET. Dichos requisitos son:

- La entidad beneficiaria debe cumplir con las condiciones estipuladas en el artículo 125-1 del ET, por ejemplo, estar legalmente constituida, haber presentado la declaración de ingresos y patrimonio o de renta por el año inmediatamente anterior al de la donación (el artículo 1.2.1.4.6 del DUT 1625 de 2016 establece que esta condición no aplica para las entidades del artículo 22 del ET), manejar los ingresos por donaciones en depósito o inversiones en establecimientos financieros autorizados y, en el caso de las entidades del artículo 19 del ET, pertenecer al RTE antes de haber recibido la donación.
- La entidad beneficiaria de la donación debe expedir una certificación al donante, la cual debe estar firmada por el representante legal, contador público o revisor fiscal y debe contener la fecha en que se efectuó la donación, tipo de entidad, tipo de bien donado y su respectivo valor, la manera en que se efectuó la donación y la destinación que se le debe dar a esta. Este certificado debe expedirlo la entidad beneficiaria de la donación dentro del mes siguiente de finalizado el año gravable en que se recibió la donación.

Es necesario tener en cuenta que a pesar de que el artículo 1.2.1.4.3 del DUT 1625 de 2016 señala los requisitos para que sea procedente el descuento por donaciones, el artículo 1.2.1.4.6 del mencionado decreto reitera que dicho beneficio no puede aplicarse cuando se han realizado donaciones a entidades que no se encuentran señaladas en los artículos 19, 22 y 23 del ET, pues de presentarse tal situación el artículo 125-5 del ET adicionado por el artículo 157 de la Ley 1819 de 2016 indica que tales valores no serán descontables y la entidad beneficiaria deberá tratar dichos ingresos como gravados. En el artículo 1.2.1.4.6 del DUT 1625 también son señaladas como causales de improcedencia: el fraude a la norma tributaria por parte de la entidad, el encubrimiento de un negocio jurídico o la retribución directa o indirecta al donante.⁶²

⁶² Actualícese, 'Descuento Por Donaciones, ¿cuáles Son Los Requisitos Para Que Este Se Considere Procedente?', 2018.

CONTRATACION DE PERSONAL CON CARACTERISTICAS ESPECIALES

Beneficios económicos de contratar personas con limitaciones. La Ley 361 de 1997 creó mecanismos para integrar a las personas con alguna limitación, entre ellas una serie de estímulos tributarios y ventajas competitivas para quien les vincule mediante contrato de trabajo:

1. Deducción en la Renta. El empleador que contrate Personal con Limitación y que esté obligado a presentar de renta y complementarios, tiene derecho a deducir de la renta el 200% del valor de los salarios y prestaciones sociales pagados durante el año o período gravable a los trabajadores con limitación, mientras esta vinculación laboral subsista;

2. Menor Cuota de Aprendices. El empleador que esté obligado a cumplir una Cuota de Aprendices, reducirá en un 50% la cantidad de aprendices que debe vincular, si los contratados por él son personas con discapacidad comprobada no inferior al 25%. Por ejemplo, el empleador que debe vincular 10 aprendices puede contratar sólo 5 y con eso cumplir la cuota de aprendices.

3. Ventajas para la empresa en Licitaciones Públicas. La persona o empresa que contrate personal con limitaciones será preferido en igualdad de condiciones en procesos de contratación estatal por licitación pública, si la nómina cuenta con mínimo el 10 % de empleados con limitación;

4. Créditos con entidades estatales. Prelación en el otorgamiento de créditos subvenciones de organismos estatales, siempre y cuando estos se orienten al desarrollo de planes y programas que impliquen la participación permanente de personas con limitación;

DEDUCCIÓN POR PAGOS A VIUDAS Y HUÉRFANOS DE MIEMBROS DE LAS FUERZAS ARMADAS MUERTOS EN COMBATE, SECUESTRADOS O DESAPARECIDOS.

Los contribuyentes que estén obligados a presentar declaración de renta y complementarios tienen derecho a deducir de la renta, el 200% del valor de los salarios y prestaciones sociales pagados durante el año o período gravable, a las viudas del personal de la fuerza pública o los hijos de los mismos mientras sostengan el hogar, fallecidos en operaciones de mantenimiento o restablecimiento del orden público, o por acción directa del enemigo.

También se aplica a los cónyuges de miembros de la Fuerza Pública, desaparecidos o secuestrados por el enemigo, mientras permanezcan en tal situación.

Igual deducción se hará a los contribuyentes que vinculen laboralmente a exmiembros de la Fuerza Pública, que en las mismas circunstancias a que se refiere el inciso primero del presente artículo, hayan sufrido disminución de su capacidad psicofísica, conforme a las normas legales sobre la materia.

La deducción máxima por cada persona, estará limitada a *610 UVT incluidas las prestaciones sociales.⁶³

PROVISION DE INVENTARIO

Los Estándares Internacionales requieren que la entidad evalúe la recuperabilidad de sus activos. El cálculo del deterioro del valor de los inventarios es una de las medidas a adoptar por parte de las entidades para evitar la sobrevaloración de este tipo de activos.

⁶³ DIAN, 'Beneficios Tributarios Poblacion Vulnerable', 2018.

Los inventarios son activos que se mantienen con el propósito de ser suministros que serán consumidos en el proceso de producción de prestación de servicios, es decir, una entidad adquiere los inventarios con el objeto de obtener ganancias en el momento de su venta (o de la venta del producto resultante).

Al respecto, el párrafo 2.9 de la norma para Pymes establece el principio de prudencia, el cual expresa lo siguiente:

“(...) prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. (...)”

Para cumplir este objetivo, la sección 27 establece los requerimientos sobre el deterioro del valor de los activos.

En cuanto a los inventarios, **la norma requiere que las entidades evalúen el deterioro del valor de los activos al cierre de cada período**, mientras que para otras partidas de activos este análisis es requerido solamente si existen indicios de deterioro.

“la evaluación del deterioro del valor debe realizarse para cada una de las partidas de inventario, es decir, uno a uno, a menos que sea impracticable hacerlo”

El deterioro del valor de los inventarios se puede presentar por diversas causas, tales como daño físico, obsolescencia, baja rotación, bajas en el precio de venta, entre otros. Sin embargo, también es posible que los costos de terminación y venta de los inventarios hagan que su costo supere el valor por el cual se pueden vender. Por lo anterior, la evaluación del deterioro del valor debe realizarse para cada una de las partidas de inventario, es decir, uno a uno, a menos que sea

impracticable hacerlo. Y, cuando sea impracticable calcular el deterioro del valor de cada uno de los ítems de inventario, la entidad puede agruparlos, de acuerdo con características comunes, a fin de evaluar el deterioro de grupos de partidas. La agrupación se puede realizar para activos de la misma naturaleza, uso similar, destino final, ubicación geográfica, lugar de comercialización, entre otros factores de agrupación.

Este valor se puede reconocer en una cuenta auxiliar denominada *Deterioro del valor de los inventarios*, dentro de la cuenta de inventarios, con naturaleza crédito. La contrapartida debe ser una cuenta de gastos en el estado de resultados.⁶⁴

RIESGOS PARA LA EMPRESA BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. EN EL ASPECTO TRIBUTARIO

BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. está expuesta a diferentes riesgos internos como externos que pueden afectar las finanzas y estabilidad económica de la empresa, por las diferentes responsabilidades que la empresa tiene en el cumplimiento de su objeto social y los diferentes entes que la regulan como lo son la DIAN, y la Superintendencia de Salud Nacional a quienes debe presentar diferente información establecida por los mismos al igual que declarar y pagar impuestos.

El no cumplimiento de los requerimientos anteriormente mencionados puede desembocar en el pago de onerosas sanciones por parte del Laboratorio.

Entre las sanciones o pago de multas a las que está expuesto BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. están las impuestas por no cumplimiento de entrega de información requerida, el no cumplimiento de las normas establecidas para las entidades de

⁶⁴ Nestor Javier Amorocho Duarte, 'Deterioro Del Valor de Los Inventarios', 2017.

salud como también las sanciones de impuestos por no pago o pago extemporáneo de impuestos.

Por parte de BIOCLINICOS DE SALUD se presenta información detallada de los estados financieros a la Superintendencia Nacional de Salud para su posterior revisión esto se hace durante el primer trimestre de cada año con el fin de dar cumplimiento a los requerimientos por parte de la misma.

También se presenta la información requerida por la DIAN como lo es la información en medios magnéticos la cual es preparada y presentada por el área de contabilidad, también se presenta la declaración y pago de todos los impuestos a cargo como se los mencionaba anteriormente incluyendo el pago del impuesto de industria y comercio el cual es un impuesto a nivel municipal.

Una de las obligaciones de todo contribuyente es la de presentar las respectivas declaraciones tributarias dentro de las fechas fijadas por el estado, y la no presentación de las declaraciones tributarias dentro de esas fechas, implica el pago de una sanción denominada sanción por extemporaneidad, que está contemplada en los Artículos 641 y 642 del Estatuto tributario, sanción que el contribuyente debe calcular y pagar una vez que presente su declaración extemporánea, es decir, posterior a la fecha en que legalmente debió haberla presentado.⁶⁵

Por otra parte el no pago de la delcaracion de renta se contempla en el Art 643 del Estatuto tributario Nacional en el cual contempla que la omisión del impuesto de renta y complementarios tendrá una multa de un 20% del valor de las consignaciones bancarias o a igual porcentaje de los ingresos brutos que aparezcan en la última declaración hecha.⁶⁶

⁶⁵ Estatuto Tributario Nacional, 'Art 642 Extemporaneidad En La Presentacion de Delcaraciones'.

⁶⁶ Estatuto Tributario Nacional, 'Art 643 Sancion Por No Declarar'.

Mientras tanto, la sanción por inexactitud quedó en un 100 % de la diferencia entre lo que tenga que pagar y el saldo a favor que generó la omisión (antes de la reforma era 160%).

Si presenta la declaración con errores, se expone a una multa de máximo 15.000 Unidades de Valor Tributario (UVT), que para 2017 son unos 477 millones de pesos. Pero dependiendo de ciertos criterios, los porcentajes de las multas oscilarán entre 3 % y 5 % de las sumas que se presentaron erróneamente.

Para el exsubdirector de la Dian, Juan Camilo Serrano, en la mayoría de los casos el Gobierno o definió topes más bajos de multa o rebajó los porcentajes de sanciones y esa medida puede funcionar.

Sin embargo, “la omisión de activos e inclusión de pasivos “quedó igual. No tuvo reducciones y tendrá una sanción penal”, pero reconoció que esta disposición de cárcel para los que evadan impuestos, que solo aplicará para los evasores de más de 5.000 millones de pesos, “será muy difícil de llevar a cabo”.

Y si no cumple cuando le corresponde

“Este tipo de movimientos se dan para que las multas sean ejemplarizantes, pero no hagan el proceso más complejo. Quien ve una sanción muy alta, nunca querrá pagarla, si se reduce un poco, es más probable que sí”, explicó Horacio Ayala, exdirector de la Dian.⁶⁷

⁶⁷ El Colombiano, ‘Así Quedaron Las Sanciones Con La Reforma Tributaria’, 2017.

Presentación de forma extemporánea o no presentación de información exógena.

Mediante el artículo 289 de la ley de reforma tributaria ley 1819 de 2016, se incorporó algunos cambios al artículo 651 del ET a la hora de establecer las sanciones por no enviar información en medio magnético o enviarla con errores.

Redacción ley 1819 de 2016 modificada con decreto 939 de 2017

Las personas y Entidades obligadas a suministrar información tributaria, así como aquellas a quienes se les haya solicitado informaciones o pruebas, que no la suministren, que no la suministren dentro del plazo establecido para ello o cuyo contenido presente errores o no corresponda a lo solicitado, incurrirán en la siguiente sanción:

1. Una multa que no supere quince mil (15.000) UVT, la cual será fijada teniendo en cuenta los siguientes criterios:

- a) El cinco por ciento (5%) de las sumas respecto de las cuales no se suministró la información exigida.
- b) El cuatro por ciento (4%) de las sumas respecto de las cuales se suministró en forma errónea.
- c) El tres por ciento (3%) de las sumas respecto de las cuales se suministró de forma extemporánea.
- d) Cuando no sea posible establecer la base para tasarla o la información no tuviere cuantía, (0.5%) de los ingresos netos. Si no existieren ingresos, (0.5%) del patrimonio bruto del contribuyente o declarante, correspondiente al año inmediatamente anterior o última declaración del impuesto sobre la renta o de ingresos y patrimonio.⁶⁸

⁶⁸ Estatuto Tributario Nacional, 'Art. 651. Sanción Por No Enviar Información.'

3.6.2. Planeacion Financiera

INDICADORES FINANCIEROS

Se presenta a continuación los indicadores financieros de los años 2016 y 2017 para la empresa.

Rentabilidad del activo ROA

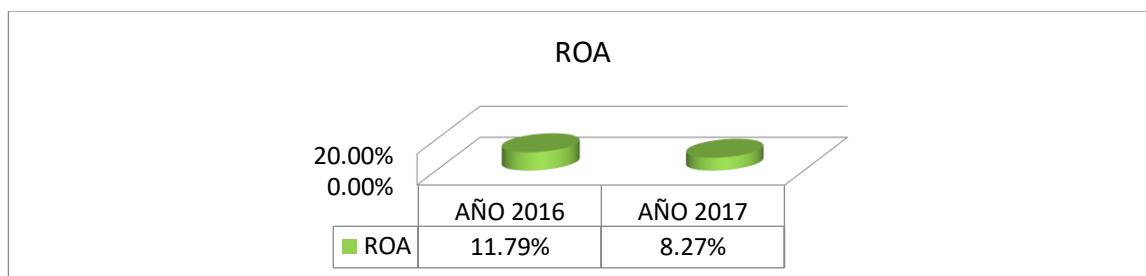
Tabla 21. ROA

	2016	2017
Utilidad Neta	130.427.238	74.932.748
Total, Activos	1.105.820.424	905.784.466
RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL	11,79%	8,27%

Fuente: esta investigación

Los resultados muestran que la empresa ha tenido su mayor rentabilidad en el año 2016 con una tasa del 11.79% seguido por el año 2017 con tasas del 8.27% respectivamente. Esto sugiere que de cada cien pesos que la empresa tiene en activos, el dueño ha obtenido una utilidad de 8.27 pesos para el último año. El ROA juzga el grado de eficacia de los recursos utilizados, se observa que existe un crecimiento año a año de este indicador lo cual se debe al incremento de los ingresos. El ROA expresa, en definitiva, la rentabilidad económica o del negocio, a pesar de que crece año a año este indicador es bajo ya que oscila entre el 8 al 11%. Esta rentabilidad, utilizada frecuentemente en la comparación de resultados de empresa, es el resultado que resulta de dividir la utilidad antes de impuestos por el activo total medio que en algunas publicaciones se denomina balance total medio.

Ilustración 10. ROA



Fuente: Esta Investigación

Rentabilidad del patrimonio ROE

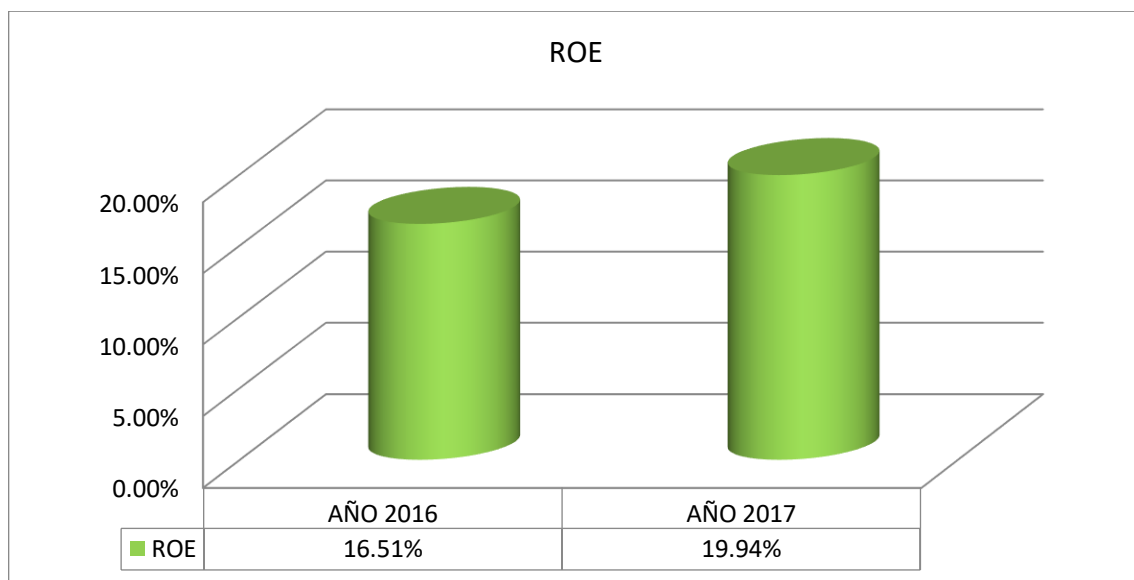
Tabla 22. ROE

	2016	2017
Utilidad Neta	\$130.427.238	\$74.932.748
Patrimonio	789.950.014	375.715.748
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	16,51%	19,94%

Fuente: Esta Investigación

El presente indicador nos indica que la rentabilidad del patrimonio bruto para los años 2016 y 2017 fue del 16.51% y 19.94% respectivamente; es decir que hubo un aumento en la rentabilidad de la inversión de los socios en el último año, como consecuencia del incremento en ingresos y la baja en el valor de las cuentas del patrimonio. Básicamente la tendencia se debe al crecimiento de los ingresos operacionales. El retorno sobre el patrimonio neto (ROE, por sus siglas en inglés) es uno de los dos factores básicos en determinar la tasa de crecimiento de los beneficios de la empresa. Maximizar este indicador debe ser el principal objetivo de la empresa ya que expresa el porcentaje de remuneración que puede ofrecerse a los capitales propios (representados por el patrimonio neto), mostrando el beneficio que los accionistas están obteniendo por su inversión.

Ilustración 11. ROE



Fuente: esta investigación

Productividad del activo operacional

Tabla 23. Productividad del activo operacional

	2016	2017
Ingresos Operacionales	789.586.902	1.044.174.474
Activo Operacional	\$867.072.096	\$685.655.792
Productividad Activo Op.	\$0,91	\$1,52

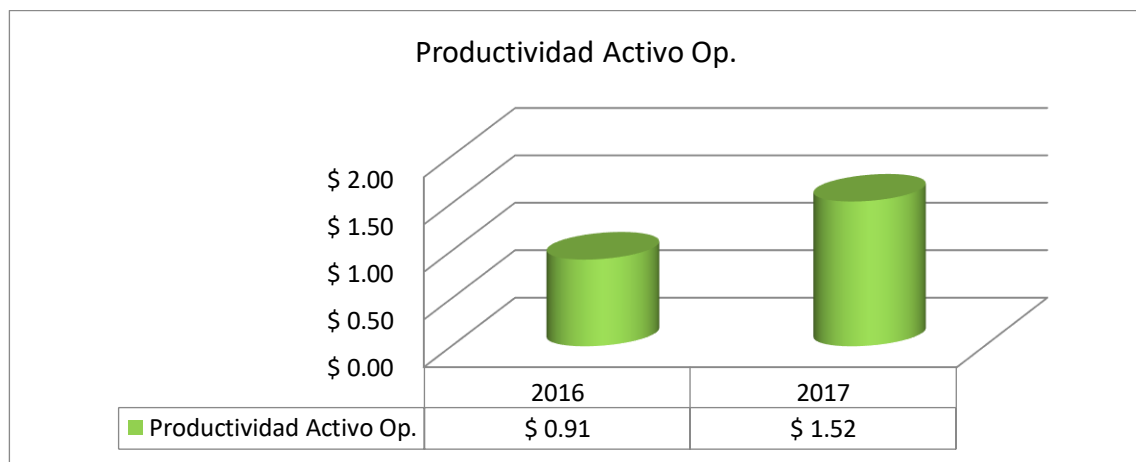
Fuente: esta investigación

Por cada \$100 pesos de activos se obtiene una productividad en los ingresos de \$0.91 en el año 2016 y \$1.52 en el año 2017. Los activos operacionales se obtienen de activos dedicados a ejercer la actividad operacional de la empresa, es un indicador del aprovechamiento de los recursos que se calcula tomando las ventas o ingresos operacionales y dividiendo entre los activos operativos, por lo que

muestra la cantidad de pesos que la empresa genera ingresos por cada peso invertido en activos. Se observa que la tendencia se encuentra entre 0.9 a 1.5, cifras bastantes bajas y negativas.

Este indicador del aprovechamiento de todos los recursos que maneja la empresa es una medida de eficiencia de la utilización de los activos que mide la capacidad que estos tienen para generar ingresos. El análisis comparativo de la productividad de los activos evidencia si se pueden obtener más o menos pesos de ingreso para cada peso que ha sido comprometido en activos operativos (dedicados a la prestación del servicio del laboratorio). La tendencia obedece al crecimiento de los ingresos y activos operacionales, pero no en la misma proporción, por eso disminuye el indicador.

Ilustración 12. Productividad del activo operativo



Fuente: esta investigación

Márgenes de rentabilidad. Los márgenes de rentabilidad permiten medir la eficiencia en el uso de los recursos con los que cuenta la empresa y la gestión y control que hacen de los mismos las directivas, para los años de análisis de la empresa Bioclinicos del Sur, los resultados obtenidos se resumen en la siguiente tabla.

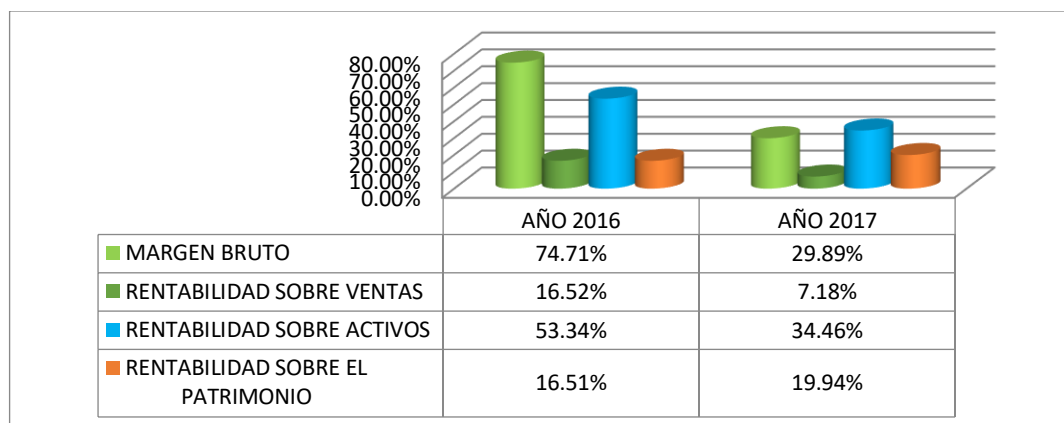
Tabla 24. Márgenes de rentabilidad

	AÑO 2016	AÑO 2017
Margen Bruto	74,71%	29,89%
Rentabilidad Sobre Ventas	16,52%	7,18%
Rentabilidad Sobre Activos	53,34%	34,46%
Rentabilidad Sobre El Patrimonio	16,51%	19,94%

Fuente: esta investigación

En la tabla anterior se muestra los resultados en los tres años de análisis del margen bruto, margen operacional y margen neto. Se encuentra como resultado que los costos y gastos operativos demandan gran parte de los ingresos, esto es explicado en parte por el tipo de negocio de la empresa, un servicio, que implica que los costos y gastos que se generan por la utilización de recursos humanos sea mayor que en otro tipo de negocio, por ello los márgenes de utilidad son bajos desde el margen bruto, obteniendo unos márgenes netos del 16.52% y 7.18%, aunque este argumento no explica el hecho de que los gastos no operacionales consuman gran parte de la utilidad; ante esto la empresa debe revisar sus gastos con el fin de mejorar los márgenes de cada periodo. La causa de esta situación se debe a que los ingresos incrementaron, pero los costos directos e indirectos no crecieron en la misma proporción, en este sentido se observa un margen operacional y neto bastante bajo a pesar de contar con ingresos altos.

Ilustración 13. Márgenes de rentabilidad



Fuente: esta investigación

Indicadores de liquidez

Tabla 25. Indicadores de liquidez

INDICADORES DE LIQUIDEZ						
INDICADOR	FORMULA		2016		2017	
INDICE DE LIQUIDEZ	Activo Corriente	=	867.072.096	2,76	685.655.792	1,29
	Pasivo Corriente		313.787.919		530.068.718	
CAPITAL NETO DE TRABAJO	Activo corriente - Pasivo corriente	=	867.072.096	553.284.177,00	685.655.792	155.587.074,00
			313.787.919		530.068.718	

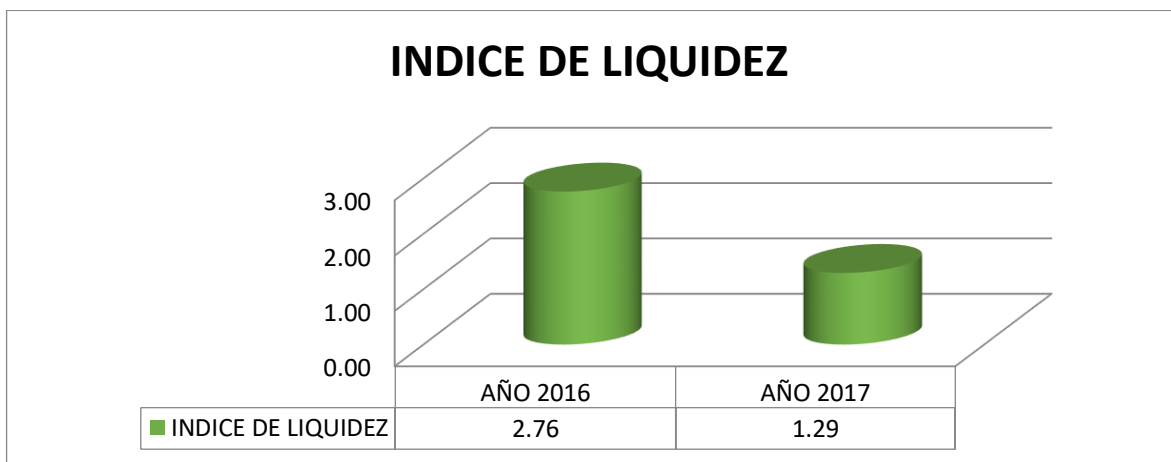
Fuente: esta investigación

La empresa BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. presentó las siguientes razones que miden la capacidad de pago de las deudas a corto plazo:

Índice de Liquidez: En el año 2016 por cada peso de deuda a corto plazo Bioclinico del SUR.; dispone de \$2.76 como respaldo para pagar sus deudas a corto plazo. Mientras que para el año 2017 por cada peso de deuda a corto plazo se disponía de \$1.29. Este indicador es bueno, debido a que la relación que se espera es al menos de uno a uno y en este caso se supera tal condición; este indicador se justifica debido a que el activo corriente posee cuentas que tiene una buena participación como los bancos y clientes, las cuales tienen un peso porcentual

significativo y un crecimiento importante en los años de estudio beneficiando la liquidez de la empresa, de igual manera en el pasivo se cuenta con el impuesto de renta el cual al hacerse exigible cada año permite que la liquidez mejore. Este indicador nos muestra la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

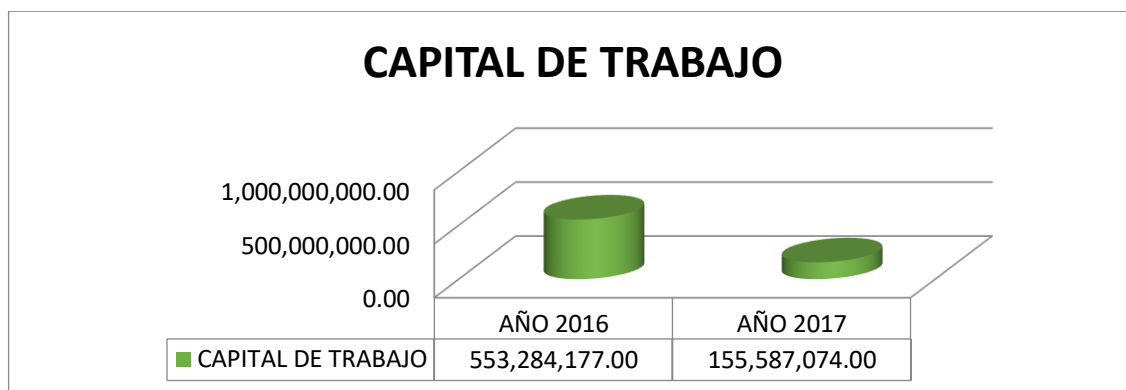
Ilustración 14. Índice de Liquidez



Fuente: esta investigación

Capital Neto de Trabajo: Si la empresa tomará la decisión de pagar todas sus deudas a corto plazo para el año 2016 se tendría un excedente de \$553.284.177,00. En el año 2017 el Capital Neto de Trabajo era de \$155.587.070. Este indicador es bueno por lo que se alcanza a cubrir el pasivo corriente, y se cuenta con un remanente importante desde el primer año de análisis, sin embargo, cabe aclarar que el Capital de trabajo neto para el último periodo de estudio, se ve golpeado debido a que se deben cubrir mayor cantidad de obligaciones financieras de corto plazo.

Ilustración 15. Capital de Trabajo



Fuente: esta investigación

Indicadores de eficiencia

Tabla 26. Indicadores de eficiencia

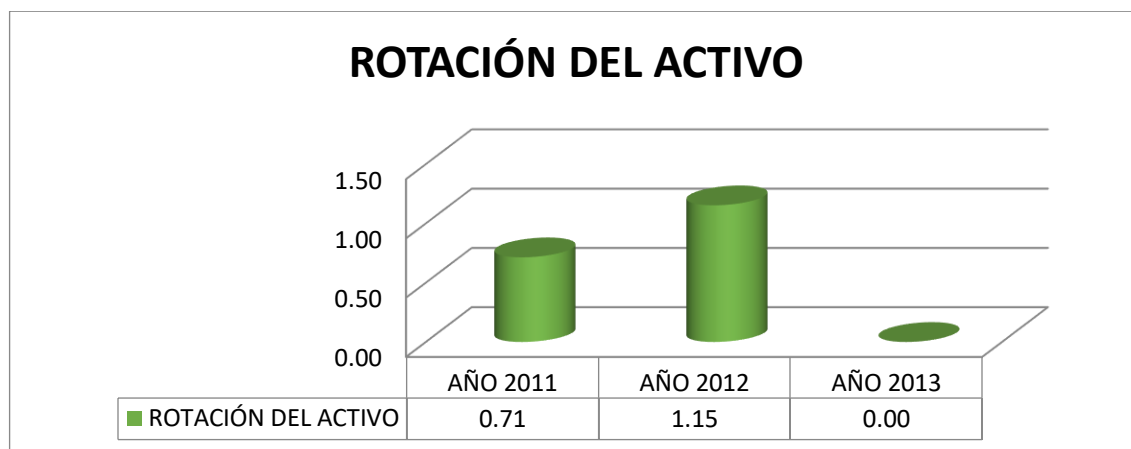
INDICADORES DE EFICIENCIA						
INDICADOR	FORMULA		2016		2017	
ROTACION DEL ACTIVO	Ventas Netas	=	789.586.902	0,71	1.044.174.474	1,15
	Activo Total		1.105.820.424		905.784.466	
PERIODO DE ROTACION DEL ACTIVO	360 días	=	360	504,18	360	312,29
	Rotación del activo		0,71		1,15	

Fuente: esta investigación

Se presenta a continuación las razones de rotación de la empresa que permitirá medir el tiempo promedio que tarda la empresa en hacer circular sus recursos:

Rotación del Activo: Las ventas para el año 2016 fueron 0.71 veces mayores que la inversión (Activo), para el año 2017, fueron 1.15 veces mayores que la inversión. Es decir que por cada peso invertido en activos totales se generó en ventas \$ 0.71 en el año uno y \$ 1.15 para el año 2017. Esta rotación es negativa ya que las ventas generadas son inferiores al total de la inversión en activos totales, lo que deja ver que la rotación del activo decrece y logra un mayor remanente, la utilización de los Activos con respecto de la generación de ingresos es deficiente.

Ilustración 16. Rotación del Activo



Fuente: esta investigación

Período de Rotación del Activo: El período promedio de Rotación del Activo para el año 2016 fue de 504 días, mientras que para el año 2012 fue de 312 días. La rotación de los activos compara las ventas netas frente al activo total, en este sentido la razón de la tendencia es el crecimiento de los ingresos y los activos en los dos años de análisis. El indicador es negativo ya que los ingresos operacionales son mucho mayores que los activos y se requieren algunos meses para poder compensar los activos.

Indicadores de rentabilidad

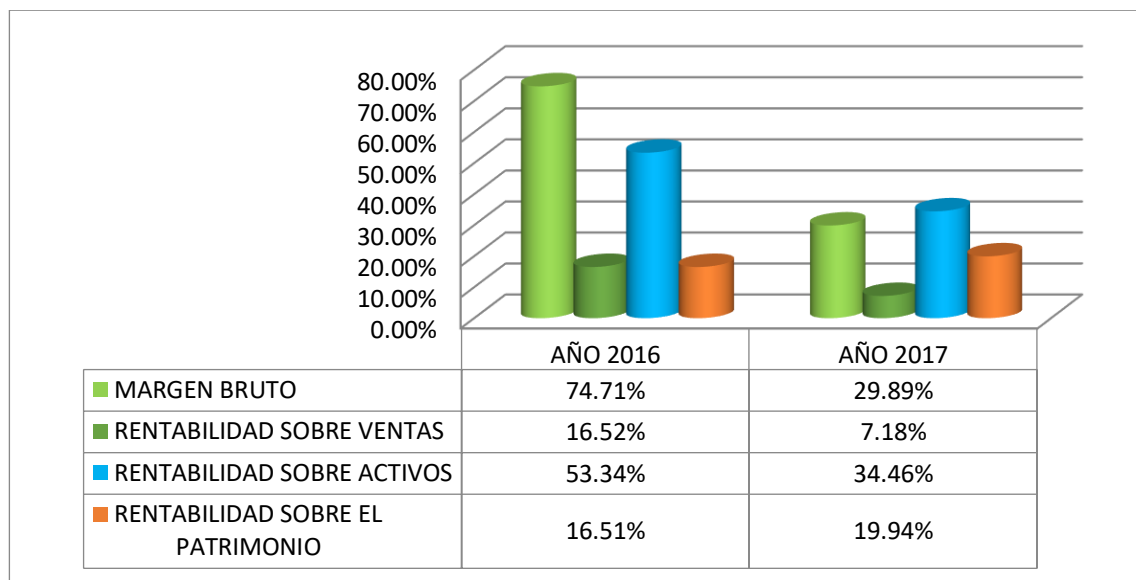
Tabla 27. Indicadores de rentabilidad

INDICADORES DE RENTABILIDAD						
INDICADOR	FORMULA		2016		2017	
MARGEN BRUTO DE UTILIDAD	Utilidad bruta		589.866.115	74,71%	312.114.583	29,89%
	Ventas netas x 100		789.586.902		1.044.174.474	
RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	Utilidad neta	=	130.427.238	16,52%	74.932.748	7,18%
	Ventas netas x 100		789.586.902		1.044.174.474	
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS	Utilidad bruta	=	589.866.115	53,34%	312.114.583	34,46%
	Activo Total		1.105.820.424		905.784.466	
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	Utilidad neta	=	130.427.238	16,51%	74.932.748	19,94%
	Patrimonio		789.950.014		375.715.748	

Fuente: esta investigación

Se presenta a continuación las razones de rentabilidad de la empresa que permitirá medir el desempeño de las decisiones tomadas por la gerencia y la efectividad en la ejecución de dichas decisiones, comparando las ganancias obtenidas con el Volumen Total de Ventas y los recursos de la empresa:

Ilustración 17. Márgenes de Rentabilidad



Fuente: esta investigación

Razón de Utilidad bruta a Ventas Netas (Margen bruto): BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. genero un Margen bruto del 74%, en el año 2016, para el año 2017 el valor porcentual del Margen bruto fue de 29%. Es un margen positivo, pero con tendencia a disminuir, estos valores muestran que la eficiencia en el uso de los recursos con respecto a los costos de operación ha disminuido y valdría la pena replantear el tipo de gestión que se realiza con estos recursos.

Razón de Utilidad neta a Ventas Netas (Margen neto): El Laboratorio, trabajó con un Margen neto del 16%, en el año 2016, entre tanto en el año 2017 el Margen neto fue de 19%; Es un margen que, si bien tiene una tendencia positiva, es demasiado

bajo, pero no es un margen atractivo para los socios o accionistas si se compara con el costo de oportunidad. La causa de la tendencia se debe básicamente al incremento de costos directos, indirectos y gastos desmedido que disminuye la utilidad neta de la empresa.

Indicadores de endeudamiento

Tabla 28. Indicadores de endeudamiento

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO						
INDICADOR	FORMULA		2016		2017	
ENDEUDAMIENTO EXTERNO	Pasivo *100	=	315.870.410	28,56%	530.068.718	58,52%
	Activo Total		1.105.820.424		905.784.466	
ENDEUDAMIENTO INTERNO	Patrimonio *100		789.950.014	71,44%	375.715.748	41,48%
	Activo Total		1.105.820.424		905.784.466	
AUTONOMIA - LEVERAGE	Pasivo *100	=	315.870.410	39,99%	530.068.718	141,08%
	Patrimonio		789.950.014		375.715.748	

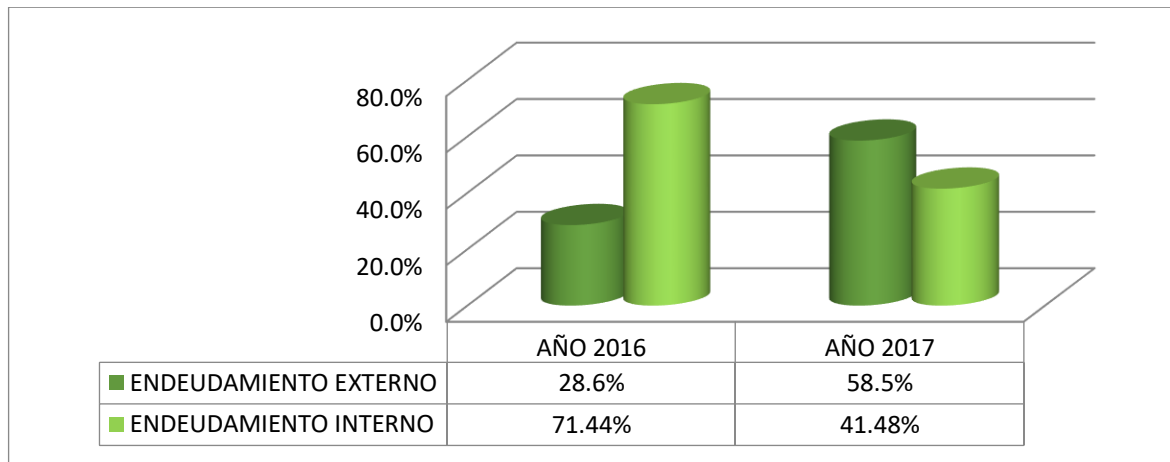
Fuente: esta investigación

La empresa mostró las siguientes razones que miden el grado de endeudamiento de la empresa:

Endeudamiento Externo: Del total de Activos para el año de 2016 el 28% ha sido financiado por terceros. Mientras que para el año de 2017 la financiación de terceros alcanzó el 58%. Este es un indicador positivo para la entidad, debido a que la relación ideal que se espera es del 50% y los valores obtenidos en el análisis no superan un 60%.

Endeudamiento interno: Para el año 2016 del Total de Activos el 72% fue financiado por los socios; Por el contrario, observamos que para el año de 2017 descendió al 41%. Este es un indicador positivo para la entidad, debido a que la relación ideal que se espera es del 50% y que no esté por debajo del 40%, la empresa ha tratado de mantener en equilibrio el endeudamiento de tal manera que la propiedad de la empresa no pase a terceros. En el primer año es muy alto.

Ilustración 18. Endeudamiento Externo – Interno



Fuente: esta investigación

PROYECCIÓN FINANCIERA

En este punto se aborda el establecimiento de la planeación financiera para la empresa en función de la liquidez y rentabilidad y la determinación de la planeación financiera adecuada para la empresa enfocándose en la liquidez y rentabilidad de largo plazo.

La planeación financiera, que busca mantener el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa como en la estratégica. La estructura operativa se desarrolla en función de su implicación con la estrategia.

La planeación financiera, se encarga de aportar una estructura acorde a la base de negocio de la empresa, a través de la implementación de una contabilidad analítica y del diseño de los estados financieros.

Gracias a la planeación financiera, los directivos pueden cuantificar las propuestas elaboradas por mercadotecnia y evaluar sus costos. En otras palabras, la

planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir la empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos mediante un accionar armónico de todos sus integrantes y funciones. Su implantación es importante tanto a nivel interno como para los terceros que necesitan tomar decisiones vinculadas a la empresa (como la concesión de créditos, y la emisión o suscripción de acciones).

Parámetros de proyecciones financieras

Tabla 29. Parámetros de proyecciones financieras

	AÑO 2017	
	Valor	%
Ingresos		
Ingresos Operacionales	1.044.174.474	
Ingresos Unidades Funcionales	1.044.174.474	30%
Costos	732.059.891	
Utilidad Bruta	312.114.583	
Gastos De Administración	204.215.118	3%
Utilidad Operacional	107.899.465	12%
Ingresos No Operacionales	9.200.323	3%
Egresos No Operacionales	3.565.321	3%
Utilidad Antes De Impuestos	113.534.467	3%
Impuestos	38.601.719	
Utilidad Del Ejercicio	74.932.748	0

Fuente: esta investigación

A continuación, se visualizan los resultados obtenidos en la planeación financiera del Estado de Resultado según los parámetros explicados con anterioridad, igualmente más adelante se explicarán detalladamente la evolución de las proyecciones y los efectos encontrados en la planeación financiera.

Tabla 30. Proyecciones estado de Resultados 2018 – 2022

BIOCLINICO DEL SUR SAS					
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO					
ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2018 A 2022					
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
Ingresos					
Ingresos Operacionales	1.357.426.816	1.425.298.157	1.496.563.065	1.571.391.218	1.649.960.779
Ingresos Unidades Funcionales	1.357.426.816	1.425.298.157	1.496.563.065	1.571.391.218	1.649.960.779
Costos	737.916.370	760.053.861	782.855.477	806.341.141	830.531.376
Utilidad Bruta	619.510.446	665.244.296	713.707.588	765.050.077	819.429.403
Gastos De Administracion	210.341.572	216.651.819	223.151.373	229.845.914	236.741.292
Utilidad Operacional	619.510.446	665.244.296	713.707.588	765.050.077	819.429.403
Ingresos No Operacionales	9.227.924	9.504.762	9.789.905	10.083.602	10.386.110
Egresos No Operacionales	3.576.017	3.586.745	3.597.505	3.608.298	3.619.123
Utilidad Antes De Impuestos	625.162.353	671.162.312	719.899.987	771.525.381	826.196.390
Impuestos	206.303.577	221.483.563	237.566.996	254.603.376	272.644.809
Utilidad Del Ejercicio	418.858.777	449.678.749	482.332.991	516.922.005	553.551.582

Fuente: esta investigación

Según los para metros de estas proyecciones se observa una utilidad creciente que arranca con 418 millones en el 2018 y en el año 2022 con 553 millones. Situación bastante positiva para la empresa, la cual tiene un mayor crecimiento como se explicaba anteriormente resultaron favorables las licitaciones con el sector salud.

Ilustración 19. Utilidad Proyectada



Fuente: esta investigación

En la siguiente figura se muestra que los ingresos crecerán en una proporción grande y son los que llaman la atención dentro de la gráfica los ingresos del primer año arrastran y sientan bases para los ingresos de los siguientes años; la empresa piensa crecer económicamente en el largo plazo y justifica sus anhelos de crecimiento en que sus principales clientes son entidades financieras, bancos; los cuales han crecido en los últimos años en tasas superiores al 10% y si siguen esta tendencia de crecimientos económicos para el año 2015, sobrepasarán el valor agregado que genera el sector agropecuario y representarían cerca del 7% de PIB Colombiano (Sandoval, 2013), entidades, que a medida que crezcan promoverán sectores, empresas que fueron creadas principalmente para cubrir las necesidades de seguridad del sector financiero.

Según la planeación financiera se propone mejorar los márgenes a partir de un manejo adecuado de los recursos lo cual da como resultado una utilidad positiva con tendencia a crecer.

Ilustración 20. Proyecciones estado de resultados



Fuente: esta investigación

En la siguiente tabla se justifica la proyección del Balance General para la empresa BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. Explica cuenta a cuenta como se proyectarán y porque se determinó los parámetros, según información del entorno e información suministrada por la empresa para los años de análisis.

Tabla 31. Parámetros de proyección Balance general

	AÑO 2017	
	Valor	%
Activo		
Disponible	78.414.468	
Caja	53.888.063	5,0%
Bancos	24.526.405	10,0%
Inversiones	0	0,0%
Deudores	570.191.630	
Clientes Nacionales	539.849.556	20,0%
Cuentas Por Cobrar A Socios	1.440.180	0,0%
Anticipos Y Avances	1.354.610	5,0%
Anticipos De Impuestos Y Contribuciones	27.547.284	0,0%
	0	
Inventarios	37.049.694	
Almacén De Materiales	37.049.694	5,0%
Total Activos Corrientes	685.655.792	
Propiedad, Planta Y Equipo	206.898.674	
1524 Equipo De Oficina	11.351.933	5,0%
1528 Equipo De Computación Y Comunicación	2.402.479	10,0%
1532 Equipo Médico Y Científico	214.032.319	
1592 Depreciación Acumulada	-20.888.057	5,0%
Total Activos No Corrientes	206.898.674	0,0%
16 Intangibles	13.230.000	5,0%
1635 Licencias	13.230.000	5,0%
Total Activos	905.784.466	0,0%
Pasivos		
Obligaciones Financieras	463.917.543	15,0%
Proveedores Nacionales	3.190.968	0,0%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	50.798.368	3,0%
Total Pasivos Corrientes	530.068.718	
Total Pasivo	530.068.718	
Patrimonio		
Capital Social	300.000.000	
Utilidad Del Ejercicio	75.715.748	
Total Patrimonio	375.715.748	
Total Pasivo + Patrimonio	905.784.466	

Fuente: esta investigación

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la proyección del Balance General, según los parámetros de planeación expuestos anteriormente, reflejando la afectación de las cuentas según las expectativas de la empresa para los años de análisis.

Tabla 32. Proyección balance general

BIOCLINICO DEL SUR -BALANCE GENERAL PROYECTADO DE ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 A 2022					
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
Activo					
Disponible	83.561.512	86.068.357	88.650.408	91.309.920	94.049.218
Caja	56.582.466	58.279.940	60.028.338	61.829.188	63.684.064
Bancos	26.979.046	29.676.950	29.676.950	32.644.645	32.644.645
Inversiones	0	0	0	0	0
Deudores	678.229.272	698.576.150	719.533.434	767.144.776	885.833.130
Clientes Nacionales	647.819.467	667.254.051	687.271.673	764.016.823	851.606.628
Cuentas Por Cobrar A Socios	1.440.180	1.483.385	1.527.887	1.573.724	1.620.935
Anticipos Y Avances	1.422.341	1.465.011	1.508.961	1.554.230	1.600.857
Anticipos De Impuestos Y Contribuciones	27.547.284	28.373.703	29.224.914	30.101.661	31.004.711
		0	0	0	0
Inventarios	38.902.179	40.069.244	41.271.321	42.509.461	43.784.745
Almacen De Materiales	38.902.179	40.069.244	41.271.321	42.509.461	43.784.745
Total Activos Corrientes	800.692.962	824.713.751	849.455.163	900.964.157	1.023.667.093
Propiedad, Planta Y Equipo	208.600.674	208.600.674	208.600.674	208.600.674	208.600.674
1524 Equipo De Oficina	11.919.530	12.277.116	12.645.429	42.509.461	43.784.745
1528 Equipo De Computacion Y Comunicacion	2.642.727	2.722.009	2.803.669	2.887.779	2.974.412
1532 Equipo Medico Y Cientifico	256.838.783	308.206.539	317.452.736	326.976.318	336.785.607
1592 Depreciacion Acumulada	-21.932.460	-22.590.434	-23.268.147	-23.966.191	-9.792.655
Total Activos No Corrientes	249.468.580	300.615.230	309.633.687	348.407.367	373.752.110
16 Intangibles	13.891.500	14.308.245	14.737.492	15.179.617	15.635.006
1635 Licencias	13.891.500	14.308.245	14.737.492	15.179.617	15.635.006
Total Activos	1.023.185.136	1.053.880.690	1.085.497.111	1.118.062.024	1.151.603.885
Pasivos		0	0	0	0
Obligaciones Financieras	533.505.174	549.510.330	565.995.640	582.975.509	600.464.774
Proveedores Nacionales	3.510.065	3.615.367	3.723.828	3.835.543	3.950.609
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	52.322.319	53.891.989	55.508.748	57.174.011	58.889.231
Total Pasivos Corrientes	589.337.558	607.017.685	625.228.216	643.985.062	663.304.614
Total Pasivo	589.337.558	607.017.685	625.228.216	643.985.062	663.304.614
Patrimonio					
Capital Social	300.000.000	300.000.000	300.000.000	300.000.000	300.000.000
Utilidad Del Ejercicio	150.648.496	418.858.776	449.678.749	482.332.991	516.922.005
Total Patrimonio	433.847.578	446.863.005	460.268.895	474.076.962	488.299.271
Total Pasivo + Patrimonio	1.023.185.136	1.053.880.690	1.085.497.111	1.118.062.024	1.151.603.885

Fuente: esta investigación

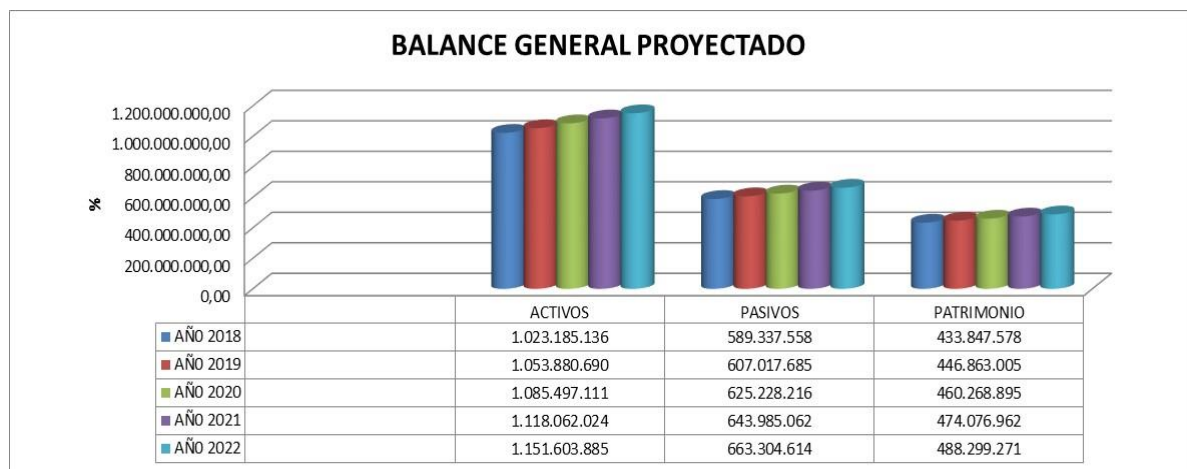
En la siguiente tabla se resume la afectación de los componentes del balance general para los años proyectados, donde las cifras de los tres componentes aumentan en proporción al crecimiento económico planeado para la empresa.

Tabla 33. Resumen balance general

CUENTA	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
Activos	1.023.185.136	1.053.880.690	1.085.497.111	1.118.062.024	1.151.603.885
Pasivos	589.337.558	607.017.685	625.228.216	643.985.062	663.304.614
Patrimonio	433.847.578	446.863.005	460.268.895	474.076.962	488.299.271

Fuente: esta investigación

Ilustración 21. Balance general proyectado 2018 – 2022



Fuente: esta investigación

En la gráfica se ve el resultado de la planeación, donde se espera que el capital perteneciente a los socios sea mayor al que está en manos de terceros, debido a que la empresa en comparación con el sector tiene un mayor nivel de endeudamiento, lo cual la hace menos sólida, a través de los años la empresa debe ir recibiendo los beneficios de las inversiones anteriores.

3.7. ESTRATEGIAS Y HERRAMIENTAS PARA FORTALECER EL DESARROLLO TRIBUTARIO Y FINANCIERO DENTRO DE LAS DECISIONES DE BIOCLINICOS DEL SUR

3.7.1. Aspectos a invertir posteriormente. Por parte de la gerencia de BIOCLINICOAS DEL SUR S.A.S se ha manifestado que las principales prioridades para el laboratorio es la consecución de nueva maquinaria para ser competitivo en la prestación del servicio, tanto en veracidad como en tiempo ya que con la consecución de esta nueva maquinaria el tiempo de entrega de resultados tendría una gran disminución y podría llegar a los clientes con mayor brevedad. Esto requiere de una gran inversión debido a los altos precios en los que se cotizan estas maquinarias ya que ninguna tiene un costo inferior a los 200.000.000 por lo cual por parte de la Administración de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. se debe tener una buena planeación para la financiación de estos. También es importante destacar que para el año 2019 la empresa debe invertir en la adopción de la facturación electrónica para cumplir con este requerimiento de la DIAN por lo cual es importante en el último trimestre del año 2018 invertir en la contratación del personal encargado de este proceso como también su capacitación para que en un futuro desarrolle su trabajo de una manera muy eficiente. Lo anterior implica también un incremento en los gastos por concepto de capacitación como también un aumento en la nómina por la nueva contratación de personal. Después de un análisis de la investigación realizada se concluye que la empresa debe invertir en capacitación del personal de las áreas de contabilidad y administrativa para que se pueda desarrollar su trabajo y cumplir a cabalidad con todos los requerimientos establecidos por los diferentes entes control, es por esto que por parte de la administración se debe invertir en honorarios de profesionales para la capacitación del personal. Es importante destacar que BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S debe cumplir con todas las declaraciones de impuestos que son requeridas por la DIAN por lo que debe tener recursos económicos disponibles durante estas fechas

Tabla 34. Matriz Flor

	Oportunidades	Retos	
		Internos	Externos
	<p>Posibilidad de ampliar su mercado Diferenciación con la competencia Infraestructura adecuada para la razón social del laboratorio Tecnología del sector Experiencia del personal técnico en el área de salud y su desarrollo dentro del campo de la bacteriología</p>	<p>Incrementar la maquinaria y equipo Incrementar las ventas Mejorar el servicio y atención al cliente Conciliación y recuperación de la cartera que se tiene con las diferentes EPS las cuales son clientes de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. Incrementar la rentabilidad financiera</p>	<p>Establecer alianzas estratégicas Liderar e innovar en los servicios y brevedad en entrega de resultados Proyectar la imagen corporativa a nivel departamental</p>
Fortalezas	Estrategias FO	Estrategias FR	
		FR1	FR2
<p>Adecuada estructura administrativa Manejo de proveedores Control administrativo Adecuada capacidad tecnológica Liquidez financiera Toma de decisiones adecuada Personal técnico calificado y comprometido Plataforma estratégica</p>	<p>Emprender la realización de estudios de factibilidad para la adquisición de nuevas maquinarias Destinar recursos para ejecutar programas de educación y capacitación del personal. Realizar procesos de adquisición de nuevas tecnologías para el mejoramiento del servicio para el caso en particular equipo médico</p>	<p>Establecer centros de costos y racionalizar recursos. Establecer una estructura administrativa. Diseñar estrategias financieras para la toma de decisiones Diseño de programas de gestión de personal Subcontratar consultorías que diseñen un plan de mercadeo y financiero</p>	<p>Plantear proyectos de desarrollo para realizar en conjunto con otras entidades. Utilizar la tecnología informática para consolidar la imagen corporativa. Establecer convenios de cooperación sectorial para desarrollar nuevos mercados Desarrollar nuevos mercados.</p>
LOGROS	ESTRATEGIAS LO	ESTRATEGIAS LR	
<p>Confianza y credibilidad de los clientes Mejoramiento progresivo de la imagen corporativa Altos índices de eficiencia y eficacia Mejor poder de negociación de los clientes Solidez financiera Conocimiento claro del mercado</p>	<p>Obtener rentabilidad económica y social a través de una estructura financiera sólida. Generar utilidades que permitan mantener a la empresa en un franco crecimiento y le permita ampliar su mercado. Satisfacer las necesidades de los clientes</p>	<p>Establecer alianzas estratégicas para la apertura de nuevas agencias Realizar alianzas estratégicas con sectores afines a los servicios del sector IncurSIONAR en nuevos mercados, participando en ruedas de negocios para hacer presencia y dar a conocer a la empresa a nivel nacional e internacional.</p>	<p>Obtener rentabilidad económica y social a través de una estructura financiera sólida mediante la implementación de alianzas estratégicas. Generar utilidades que permitan mantener a la empresa en un franco crecimiento y le permita ampliar su mercado. Satisfacer las necesidades de los clientes</p>

Fuente: esta investigación

PLAN DE MEJORAMIENTO

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS EMPRESARIALES.

- Desarrollar un sistema de planeación a corto, mediano y largo plazo de la empresa teniendo en cuenta todos los departamentos de la empresa.
- Atraer, desarrollar y mantener un equipo humano proactivo y comprometido con el éxito de la organización.
- Obtener rentabilidad económica y social a través de una estructura financiera sólida basada en el .
- Generar utilidades que permitan mantener a la empresa en un franco crecimiento y le permita ampliar su mercado.
- Satisfacer las necesidades de los clientes
- Obtener a corto plazo aumentar el impulso de venta para incrementar la inversión de la organización.
- Objetivo finanzas. Orientar los procesos de elaboración y entrega de la información financiera y contable asegurando que se cumplan con las normas contables y la legislación vigente respecto a su formulación y presentación, de tal forma que la administración cuente con información oportuna, completa y adecuada para la toma de decisiones.
- Objetivos y estrategias financieras. La acción empresarial debe tener una finalidad así sea únicamente para satisfacción de los involucrados en el desarrollo de su operación, sin objetivos financieros es difícil pretender que una empresa pudiera evolucionar o medir su eficiencia en términos económicos.
- Debido a que las empresas son un sistema todos los objetivos de la empresa, involucran el área financiera, debido a que de alguna manera deben ser financiados, por lo tanto, el área financiera debe generar sus objetivos en concordancia con las expectativas de la empresa.
- Para definir los objetivos financieros es necesario tomar varios factores que se exponen en la siguiente tabla:

Tabla 35. Definición de objetivos empresariales.

ASPECTOS CRITICOS	OBJETIVOS
Factor económico	Evaluar periódicamente la situación económica de la empresa internamente así como también la situación económica del entorno para poder afrontar a tiempo cualquier riesgo económico al cual se enfrente la empresa y no sea de gran impacto de las finanzas y el desarrollo del objeto social de la misma y así mitigar el riesgo en mención, llevando a cabo evaluaciones periódicas del comportamiento económico interno y externo de la empresa.
Factor ambiental	Tomar contingencias ante cualquier contratiempo ambiental presentado tanto interna como externamente de la empresa teniendo en cuenta que por ser un laboratorio el riesgo ambiental y biológico es constante y se debe tener un gran cuidado con los residuos tanto para las personas internas como externas a BIOCLINICOS DEL SUR SAS haciendo un excelente manejo de residuos
Factor tecnológico	Alcanzar el desarrollo tecnológico del laboratorio invirtiendo en tecnología de punta la cual facilite el proceso de toma de muestras, análisis y entrega de resultados al paciente llevando al laboratorio a ser más competitivo en el mercado ofreciendo un servicio de calidad a pesar de las limitaciones económicas.
Competencia	Establecer la competencia existente en la ciudad de Ipiales, en el departamento de Nariño y en el País de Colombia con el fin de lograr mayor participación a través de la prestación del servicio y así generar estrategias en pro de expandir la empresa estudiando la posibilidad de abrir más sucursales en diferentes ciudades o de consolidar sociedades con diferentes empresas para la prestación del servicio
Análisis financiero	Desarrollar el diagnóstico financiero de la empresa semestralmente para llevar un análisis del comportamiento financiero y así poder tomar decisiones que mitiguen riesgos y garantizar la estabilidad económica de la empresa y así cumpliendo los objetivos misionales en el plazo establecido.
Indicadores de gestión financiera	Calcular e interpretar los indicadores financieros que se encuentren relacionadas con la actividad de la empresa.
Razones de liquidez	Mantener una liquidez favorable para la empresa, la misma que le permita cumplir con sus obligaciones a corto plazo, por medio de la negociación con proveedores y bancos.
Razones de apalancamiento	Adquirir más activos fijos con el fin de darle buen manejo a los recursos generados a cambio de inversión en tecnología, planta y equipo.
Razones de rentabilidad	Mantener en constante crecimiento los márgenes de utilidad a través de la reducción de costos y gastos y el incremento de los ingresos por ventas netas. Generar rentabilidad mediante los activos y el patrimonio.

Fuente. Esta investigación.

a) PLAN DE MEJORAMIENTO

A continuación, se propone un plan de acción y de mejoramiento que permita minimizar el riesgo y aprovechar los recursos con el propósito de hacer a la empresa sostenible y perdurable en el mercado a través del tiempo, teniendo en cuenta las oportunidades que el mercado presenta.

Las variables que permitan el desarrollo de las estrategias corporativas para la Empresa se operacionalizan con el fin de determinar y medir el nivel de competitividad mediante el diseño de un plan operativo.

Tabla 36. Plan de Mejoramiento

ACTIVIDAD	OBJETIVO	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO
Realizar control financiero y de costos	tener control sobre los costos en los que se incurre en la ejecución de las actividades de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.	Actualización de software contable para el registro de costos	Area de Sistemas y Contabilidad	3 meses
Realizar plan de mercadeo y financiero	Consecución de nuevos clientes y Contratos con diferentes EPS	Implementar plan de mercadeo y financiero	Departamento Comercial y Financiero	12 meses
Firmar alianzas estratégicas para la apertura de nuevas agencias	1 alianza establecida	Firma de alianzas	Gerencia y Departamento Comercial	12 meses
Realizar constante actualización en riesgos laborales	Evitar riesgos de infección de personal interno como externo al Laboratorio	Casapitaciones con profesionales especializados en riesgos	Talento Humano	3 meses
Actualización de la información básica de los proveedores y clientes	Tenencia de información necesaria para la elaboración de los diferentes informes a presentar a las entidades de control	Requerimiento del RUT, Cámara y Comercio, y estados financieros de los diferentes clientes y Proveedores con los cuales se vaya a llevar a cabo transacciones financieras	Oficina de Contabilidad	6 meses
Correcta practica y pago de retención en la fuente y autoretención	Tener claridad sobre las prácticas de retención en la fuente a los proveedores de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.	Registrar la información, de las empresas que van a tener vinculación con el laboratorio y actualización del personal en lo concerniente a retención en la fuente, tener fechas fijas de pago de dichas retenciones realizando el proceso una semana antes de su vencimiento	Oficina de Contabilidad	3 meses
Cumplir con los requerimientos de los diferentes entes de control	Presentación oportuna y veras de información a superintendencias y a la DIAN	Revisión y conciliación de información presentada a las diferentes entidades	Área administrativa y área de contabilidad	6 meses
Correcta preparación de las declaraciones a presentar por parte de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.	Declaración y pago de las diferentes obligaciones una semana antes de la fecha límite para su vencimiento	Parametrización del sistema SIIGO para la oportuna extracción de reportes y capacitación del personal de contabilidad con respecto a las reformas tributarias	Oficina de Contabilidad	9 meses

Fuente. Esta investigación.

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Cronograma. La investigación: “Planeación financiera y tributaria de la empresa Bioclinicos Del Sur S.A.S. en la ciudad de Ipiales en el año 2018”, se desarrollará en los tiempos previstos en el siguiente cronograma.

Tabla 37 Cronograma de actividades

Actividades	2019			
	FEB	FEB	FEB – MAR	MAR
Revisión bibliográfica.	X	X	X	
Elaboración de anteproyecto.	X	X		
Presentación de anteproyecto.			X	
Revisión y correcciones.			X	
Elaboración de proyecto.			X	
Aprobación del proyecto.			X	
Desarrollo de la investigación.			X	
Preparación de resultados.				X
Elaboración de conclusiones.				X
Redacción del informe.				X
Preparación de la investigación.				X
Documento listo a publicarse.				X

Fuente: Elaboración propia

Recursos: El desarrollo de la presente investigación requerirá de recursos humanos y materiales, que se describen como sigue:

Recursos humanos. Dos estudiantes de la Universidad de Nariño que optan al título de Contadores Públicos.

Un asesor de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Nariño.

Recursos materiales

- Libros y trabajos de grado relacionados con la investigación
- Un computador con acceso a internet
- Una memoria USB
- Impresiones y fotocopias

3.8. PRESUPUESTO

Tabla 38. Presupuesto de investigación

Concepto	Cantidad	Precio Unitario	Total
Bienes			
Lapiceros	4 Lapiceros	\$ 700	\$ 2.800
Papel REPROGRAF	1 Resma x 500 Hojas	\$ 14.790	\$ 14.790
Libreta de campo	2 libretas	\$ 5.000	\$ 10.000
Memoria USB	1 memoria USB	\$ 14.000	\$ 14.000
Servicios			
Movilidad local			\$ 300.000
Copias e Impresiones	50 Hojas	\$ 50	\$ 2.500
TOTAL			\$ 344.090

Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

- Después de realizar el diagnóstico tributario de la empresa se observa que BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. tiene incorporadas actividades correspondientes a su objeto social dentro del RUT, también se observa que tiene diferentes responsabilidades registradas ante la DIAN, a las cuales ha respondido de una manera regular, sin tener ningún tipo de planeación en su elaboración y teniendo varias falencias dentro de estas.
- La rotación del personal ha afectado significativamente el proceso contable del laboratorio ya que el profesional a cargo de esta área con frecuencia se ha rotado o reemplazado por diferentes motivos lo cual ha afectado en el desarrollo de su objeto social.
- La elaboración de los diferentes reportes a presentar a los entes de control como lo es la Superintendencia y la Dian no se han hecho con el tiempo prudente para la correcta presentación, de lo contrario se han llevado a cabo con un tiempo muy corto poniendo en riesgo la veracidad de dicha información y por ende poniendo en riesgo de onerosas sanciones a BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S.
- Las declaraciones de impuestos de Bioclínicos se han llevado a cabo sin ningún proceso de planeación, y se han declarado y pagado en la fecha límite de presentación, teniendo el riesgo permanente de alguna contingencia interna como externa, por ende, teniendo el riesgo de que la empresa caiga en onerosas sanciones.

- Los recursos económicos los cuales tienen como fin el pago de la retención en la fuente o el pago de los impuestos a la Dian se tienen en la misma cuenta bancaria en la cual se tiene el dinero disponible para la inversión o pago de los diferentes costos o gastos del laboratorio, lo cual puede llevar a una mala toma de decisiones por parte de la Administración ya que en un determinado momento pueden contar con estos fondos para pagar otras obligaciones, sin tener en cuenta el futuro pago de los impuestos a la
- Al realizar el diagnóstico financiero de la empresa se encontró que esta ha venido creciendo en cuanto a su participación en el mercado al que pertenece, pero a costos muy altos debido a que sus márgenes de rentabilidad como las rotaciones del patrimonio y activos son demasiado bajas con respecto al sector que se desenvuelve.
- La planeación tributaria permite considerar alternativas de ahorro en impuestos, en los proyectos de inversiones u operaciones que se vayan a realizar; aumentar la rentabilidad de los accionistas; mejorar el flujo de caja de las compañías, programando con la debida anticipación el cumplimiento adecuado de las obligaciones tributarias.
- Para el cumplimiento de los objetivos financieros de la empresa es importante tener en cuenta que la compra de los equipos médico científicos tienen un costo muy elevado y esto afectaría en el flujo de efectivo de la empresa, si bien esto se hace necesario para el correcto funcionamiento de la misma, se debe tener en cuenta que para el año 2019 se debe invertir en temas prioritarios los cuales están decretados por ley y en caso de no cumplimiento serán impuestas diversas clases de sanciones, por lo cual Se debe analizar la conveniencia de adquirir los equipos mediante el sistema de leasing operativo.

- BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. debe tener en cuenta la frecuente rotación del personal encargado del área de contabilidad analizando el motivo por el cual se han presentado

RECOMENDACIONES

- Evaluar periódicamente la situación económica del entorno y las diferentes obligaciones y/o responsabilidades a las que está sujeto el laboratorio con el fin de identificar riesgos, oportunidades y fortalezas del laboratorio para poder afrontar a tiempo cualquier riesgo.
- Tomar asesorías por personal preparado en contingencias ante políticas de manejo de residuos, teniendo en cuenta que estos tienen un riesgo biológico muy alto lo cual puede afectar a diferentes personas internas como externas al Laboratorio, motivo por el cual BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. se puede ver envuelto en procesos judiciales, lo cual generaría efectos en los estados financieros del Laboratorio por pagos de representación jurídica, y en el peor de los casos pago de sanciones judiciales, afectando la situación financiera
- Establecer un perfil profesional adecuado del personal a contratar, teniendo en cuenta, estudios realizados, experiencia y logros en las diferentes empresas que ha laborado, con el fin de identificar las capacidades intelectuales para desarrollar el trabajo, lo anterior con el fin de que las capacitaciones y actualizaciones en las que se va a invertir por parte de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. sean concedidas al profesional idóneo del cargo.
- Conjuntamente con el proceso de selección del personal idóneo se recomienda contratar Profesional en el área de contabilidad con experiencia en el área de Salud para la auditoria a los estados financieros de la empresa con el fin de dictaminar la certeza de los mismos, como también con el fin de corroborar la veracidad de la información contenida en los libros de contabilidad, una vez realizado este proceso se llevara a cabo la actualización de la contabilidad en base a la auditoría realizada

- con el fin de que la entrega de la información al profesional encargado se haga de una manera eficaz y con la seguridad de que la información contenida en estos refleja la realidad de la empresa.
- Es recomendable que al comienzo de cada año se realice un calendario tributario para BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. con el fin de establecer fechas para el inicio de la preparación de la información a presentar, como lo es la información exógena, como también establecer fechas para la preparación de los impuestos que se han de declarar y pagar a lo largo del periodo, por parte de la investigación se recomienda establecer como fecha de declaración, pago o entrega de información de cada uno de los requerimientos, una semana antes de la fecha límite de pago o presentación correspondiente, con el fin de que si se presentara algún inconveniente este pueda ser solucionado teniendo un tiempo prudente para hacerlo.
- Calcular e interpretar los indicadores financieros que se han presentado por parte de la investigación conjuntamente con el cierre de cada periodo contable el cual será definido por la administración del laboratorio para que se pueda identificar debilidades o fortalezas del laboratorio para la correcta toma de decisiones por parte de la gerencia del laboratorio con el fin de tomar medidas que optimicen cada uno de los indicadores analizados.
- Aperturar una cuenta bancaria independiente a nombre de BIOCLINICOS DEL SUR S.A.S. en la que se depositen dineros correspondientes a captación de impuestos, como lo es el impuesto de retención en la fuente e por las diferentes actividades que se han de llevar a cabo en el desarrollo del objeto social del laboratorio, lo anterior con el fin de que los recursos económicos para el pago de cada una de las obligaciones de la empresa se tenga disponible en el momento que se requiera y esto no afecte en gran proporción el flujo de efectivo y por ende las decisiones de la Gerencia para el pago de costos, Gastos e inversiones a realizar.

- Cotización de materiales y suministros de laboratorios con diferentes proveedores a los que actualmente se realiza la compra de estos, con el fin de que la consecución de los mismos materiales e insumos, de la misma calidad se haga a un precio más económico y así se pueda reducir costos y gastos y por ende la utilidad de la empresa crezca.

BIBLIOGRAFÍA

Actualicese, 'Descuento Por Donaciones, ¿cuáles Son Los Requisitos Para Que Este Se Considere Procedente?', 2018.

Alvaro Uribe Velez Presidente de la Republica de Colombia, *DECRETO 2323 DE 2006* (Colombia, 2006).

Alvaro Uribe Velez Presidente de la Republica de Colombia.

Arlenis García Suárez, 'Reseña Histórica de La Evolución de La Ciencia Financiera', 2005.

C. Correa, J.; Ramírez, L. & Castaño, 'Modelo de Gestión Financiera Integral Para MIPYMES En Colombia', 2009.

Camara de Comercio de Ipiales, Certificado de Existencia y Representacion.

Clara Lucía Zapata Cuartas., 'La Planeación Financiera Como Herramienta de Gestión.', 2017.

COngreso de Colombia, 'Ley No. 1819 de 29 de Dic de 2016', 2016.

CONGRESO DE COLOMBIA, 'Tributaria), Ley 1943 de 2018 Ley de Financiamiento. (Reforma', 2018.

CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA, 'LEY 1314 DE 2009', 2009.

CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA, 'LEY 1819 DE 2016', 2016.

CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA, 'LEY 1819 DE 2016'.

Cristian David (Universidad de Nariño) Ibarra Ortiz, 'DISEÑO DE UN DIAGNOSTICO ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO DE LOS AÑOS 2009 – 2012 DE LA EMPRESA ANDINA DE LLANTAS DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO', 2012.

Decreto No. 2649 de 1993, 'Art 124 Comprobantes de Contabilidad', 1993.

Decreto No. 2649 de 1993, 'Art 125 LIBROS', 1993.

DIAN, 'Beneficios Tributarios Poblacion Vulnerable', 2018.

DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES, 'RESOLUCIÓN 45 DEL 22 DE AGOSTO DE 2018', 2018.

Dra. Analía Purita, '«Experiencia En El Proceso de Revisión En El Seno Del Comité Técnico ISO/TC 212»', 2015.

EDMUNDO ALBERTO FLOREZ SÁNCHEZ, 'Indicadores Financieros Para Gerentes – Indicadores de Endeudamiento', 2015.

Estatuto Tributario Nacional, 'Art 368 Quienes Son Agentes de Retencion'.

Estatuto Tributario Nacional, 'Art 476 Servicios Excluidos Del Impuesto Sobre las Ventas'.

Estatuto Tributario Nacional, 'Art 615 Obligacion de Expedir Factura'.

Estatuto Tributario Nacional, 'Art 642 Extemporaneidad En La Presentacion de Delcaraciones'.

Estatuto Tributario Nacional, 'Art 643 Sancion Por No Declarar'.

Estatuto Tributario Nacional, 'Art. 651. Sanción Por No Enviar Información.'

gerencie, 'Compensación de Las Pérdidas Fiscales', 2018.

gerencie, 'Renta Presuntiva', 2019.

Giovanny Gómez, 'Análisis Vertical y Horizontal de Los Estados Financieros', 2001.

Hernández M. Miranda N, Quevedo E, 'Los Primeros Pasos de La Medicina de Laboratorio y de La Escuela Norteamericana.', 1993.

Humberto Serna Gomez, *Gerencia Estrategica*, 2008.

INDUSTRIA Y TURISMO MINISTERIO DE COMERCIO, 'DECRETO 3022 DE 2013', 2013.

Instituto Nacional De Contadores Publicos Colombia, 'Principales Indicadores Financieros y de Gestión', 2012.

Jaime Eduardo (Universidad de Manizales) Solarte, Yesid, Fajardo Sanchez, 'El Laboratorio Clínico En Colombia: Orígenes, Historia, Nacimiento y Desarrollo', 2016.

jean carlos Maldonado, 'HISTORIA DE LA TRIBUTACION EN COLOMBIA Y EN EL MUNDO', 2011.

Joaquín Moreno Fernández, *Planeación Financiera*, 2003.

Jorge (2013) Benavides, 'Diagnostico Financiero y Planteamiento de Indicadores de Gestión Para La Empresa SINAP SAS En La Ciudad de Pasto Periodo 2011– 2012', Universidad de Nariño (Universidad de Nariño, 2013).

Jorge Ivan Quintero, 'FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN', 2011.

José Orlando Morera Cruz, 'Planeación Tributaria Para La Toma de Decisiones', 2009.

Juan Pablo Lopez, Planeación Tributaria, Un Instrumento de Optimización, 2018.
LAWRENCE G GITMAN, 'PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA', 2014.

Leidy jhoana Sandra Milena Orozco Cardona, 'Planeacion Tributaria Un Beneficio Para Las Organizaciones', 2007.

M. A. Eduardo Rodríguez Puente, 'El Proceso de Planeación Financiera: La Estrategia y La Operación Dentro de La Visión Financiera', 2005.

María Eugenia González Rodríguez and others, Momentos Históricos de La Bacteriología En Colombia: Una Aproximación Disciplinar, 2011.

Mario Franco Morales, 'ANALISIS FINANCIERO DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO PÚBLICO DE TRANSPORTE DE CARGA EN COLOMBIA', 2009.

Michael Rivera Ayala Alexis, 'INDICADORES FINANCIEROS DE LIQUIDEZ', 2013.
Ministerio de comercio Industria y turismo, 'Decreto Numero 3022 de 2013', 2013.
Nariño Alcaldia Municipal de Ipiales, 'Ipiales Nariño', 2018.

Nestor Javier Amorocho Duarte, 'Deterioro Del Valor de Los Inventarios', 2017.

REPUBLICA DE COLOMBIA, 'CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE COLOMBIA', 1991.

Ricardo Calderon, 'Plan Financiero', 2012.

Rudy Brizuela and others, 'Los Estados Financieros', 2010.

Solarte, Yesid, Fajardo Sanchez.

Universidad EAFIT, 'CONSULTORIO CONTABLE BOLETIN N°34 ÁREA FISCAL', 2017.

Victor Villota Rodriguez, 'MODELO DE PLANEACION ESTRATEGICA FINANCIERA y TRIBUTARIA PARA EL LABORATORIO COLOMBIANO DE DISEÑO.' (Universidad de Nariño, 2006).

Zoila Rosa Vargas Cordero, 'LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA', 2009.

NETGRAFIA

Actualicese, 'Planeación Tributaria: Variables Para Tener En Cuenta', 2015 <<https://actualicese.com/actualidad/2015/12/08/planeacion-tributaria-variables-para-tener-en-cuenta/>>.

Alexander Romero Hernández¹, 'La Planeación Tributaria y Financiera En La Consecución de Un Mismo Fin "Maximizar Utilidades"', 2018 <<https://www.google.com/search?q=planeacion+tributaria&oq=planeacion+tributaria&aqs=chrome..69i57j69i59j0l4.4336j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8>>.

El Colombiano, 'Así Quedaron Las Sanciones Con La Reforma Tributaria', 2017.
Entrepreneur, 'Cómo Hacer Un Plan Financiero', 2010 <<https://www.entrepreneur.com/article/263569>>.

José Orlando Morera Cruz, 'Planeación Tributaria', 2017 <<https://www.gerencie.com/planeacion-tributaria.html>>.

Revista Dinero, 'Los Principales Problemas de Las Empresas En Colombia', 2015 <<https://www.dinero.com/economia/articulo/los-principales-problemas-empresas-colombia/213886>>.

Mauricio. Sanabria, Juan Javier. Saavedra, and Andres Guillermo. Hernandez, 'Desafíos Actuales de Las Empresas En Colombia', Universidad Del Rosario, 2 (2013), 1–7 <http://www.urosario.edu.co/urosario_files/ee/ee035291-3f52-4d8a-8eb4-c5d3d22914e5.pdf>.

Revista Dinero, 'Planeación Tributaria', 2005
<<https://www.dinero.com/pais/articulo/planeacion-tributaria/26951>>.

William Osorio Suárez, 'Estructura Del Impuesto Sobre La Renta', 2017
<<https://www.gerencie.com/estructura-del-impuesto-sobre-la-renta.html>>.