

LA OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS Y TRIBUTACIÓN DE LAS UNIDADES ESTRATÉGICAS DEL SISTEMA INTEGRADO DE RECREACIÓN, BIENESTAR Y ALOJAMIENTOS MILITARES DE LA ARMADA NACIONAL DE COLOMBIA

Edwin Alexander Rumbo Camelo¹

RESUMEN

El presente trabajo de investigación considera como objetivo general la Optimización de los Procesos Financieros y Tributación de las Unidades Estratégicas del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos Militares de la Armada Nacional de Colombia. Para lo cual se desarrollará la solución a tres objetivos específicos, que son el caracterizar el funcionamiento de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio, determinar los procedimientos administrativos y financieros con los que operan los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio; y finalmente establecer el manejo tributario de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio. Lo anterior se logrará investigando la información estados e indicadores financieros y tributarios de los Centros de Recreación, Cámaras Oficiales y Suboficiales bajo un enfoque mixto el cual es un procedimiento de recolección y análisis que vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio a través de una investigación con la generalización de resultados que se recolectan con datos numéricos de los objetos, o unidades participantes, que demostrara la viabilidad o no de los resultados obtenidos en la muestra a una población seleccionada.

PALABRAS CLAVE

Bienestar Militar; Centros de Recreación; Unidades Estratégicas de Negocio; procesos financieros; tributación unidades estratégicas.

ABSTRACT

This research work to apply for the title of Master in Financial and Tax Management considers the Optimization of Financial Processes and Taxation of the Strategic Units of the Integrated System of Recreation, Welfare and Military Accommodations of the Colombian National Army as a general objective. For which the solution to three specific objectives will be developed, which are to characterize the

¹ Administrador Empresas, UAN. Mag Gerencia Financiera y Tributaria, UAN. Administrador Cámara de Oficiales, Base de Entrenamiento de Infantería de Marina. Asesor Metodológico y Docente Escuela de Formación de Infantería Marina. Correo electrónico: edwinrumbo@gmail.com

operation of the Recreation Centers of the National Army and its Strategic Business Units, determine the administrative and financial procedures with which the Army Recreation Centers operate. National and its Strategic Business Units and finally establish the tax management of the Recreation Centers of the National Navy and its Strategic Business Units. This will be achieved by investigating the information, financial and tax statements and indicators of the Recreation Centers, Official Chambers and NCOs under a mixed approach is a collection and analysis procedure that links quantitative and qualitative data in the same study through research with the generalization of results that are collected with numerical data of the objects, or participating units, that demonstrate the viability or otherwise of the results obtained in the sample to a selected population.

KEYWORDS

Military Welfare; Recreation Centers; Strategic Business Units; financial processes; taxation of strategic units.

INTRODUCCIÓN

Se considera que, para un militar en servicio activo, como lo manifiesta (Delfino, 2014). Basado en Diener que La felicidad, junto a la satisfacción con la vida, son los principales indicadores del bienestar subjetivo. Por un lado, la felicidad implica altos niveles de emociones y estados de ánimo placenteros y/o positivos, bajos niveles de emociones y estados de ánimo displacenteros y/o negativos y, por otro lado, una alta satisfacción con la vida refiere a las creencias y sentimientos de los individuos sobre si tienen una vida deseable y gratificante (Diener, 2012, págs. 590-597).

Siempre resaltando que el papel de la familia como un elemento importante de la en la felicidad de militar, debido a que se tiene en cuenta como el factor motivacional que incrementa la estabilidad emocional y afectiva del uniformado.

De acuerdo a esta premisa dentro del Ministerio de Defensa Nacional que busca resaltar bienestar general de su personal y su familia como el foco trascendental en el empuje de vida, moral combativa del uniformado, contribuyendo a que esto permita seguir contando con una Fuerza Pública fortalecida para garantizar el cumplimiento de su misión, enfrentando los nuevos retos del país y ser un referente internacional en materia de seguridad. Es por esta razón que con esta investigación basado en la información financiera y tributaria de vigencia con 2019 de las Unidades Estratégicas de negocio al interior de la Armada Nacional, se demostrará la viabilidad de establecer un sistema integrado de estas organizaciones, para lograr la optimización de sus procesos financieros y tributarios.

MARCO TEÓRICO

Las organizaciones del mundo moderno se encuentran inmersas en entornos volátiles, con alta incertidumbre, complejidad y ambigüedad, en gran medida estos entornos están se fortalecen por debido a la gran disponibilidad de información con la que cuentan las competencias, los clientes y los entes reguladores; esta situación lleva a los gerentes a plantear estrategias integradoras que permitan que los servicios que oferten alcancen la calidad total (Vergara-Streinesberger et al., 2019). Para garanti-

zar la calidad total es necesario comprender esta como un concepto multidimensional, que puede ser observado desde diversas perspectivas (Ramírez-Fernández, Machado-Licona & Fernández-Ramírez, 2019) y que necesariamente implica la sincronía de los diversos actores presentes en las organizaciones (Peinado-Aldana, 2018).

A la par de la calidad es importante optimizar los recursos, principalmente los financieros para lo cual las organizaciones cuentan con varias herramientas contables que facilitan el análisis financiero que de acuerdo con Espino-Hernández et al., (2018) es una técnica que facilita observar el comportamiento de las operaciones de las organizaciones dentro de un periodo, para de este modo identificar cual es estado presente y la tendencia futura de las finanzas; el análisis financiero ayuda a la consecución de los objetivos financieros y el desarrollo de estrategias para hacer frente a los entornos turbulentos.

Como herramienta el análisis financiero permite observar escenarios futuros producto de la toma de decisiones en el alto nivel, por lo cual esta herramienta facilita la elección de ruta más acertada que asegure el sostenimiento de las organizaciones en el tiempo y segmentos de mercado donde operan (Weston, Brigham & Mont, 1987). Desde la visión de García (2005) el análisis financiero es facilitador que optimiza la toma de decisiones y el desarrollo de acciones que repercuten en el sistema de información contable (SIC), desde las actividades de decidir hasta los informes de los resultados estados financieros. Por su parte Berstein (1993), asevera que el análisis financiero es un conjunto de fases encaminadas a la evaluación del estado financiero pasado y presente, con fin último de guiara el establecimiento de las mejores estimaciones referente a los resultados y condiciones futuras.

Molina et al., (2018) coincide con los expresado anteriormente, ya que considera que el análisis financiero es el factor clave que hace posible que tanto a gerentes como administradores estudiar minuciosamente las posibles decisiones que puede asumir una empresa frente a una situación. Dentro de las virtudes del análisis financiero en términos generales se encuentra el entender que tan eficientemente se esta trabajando con el fin de mejorar aquello sensible de mejora; para el análisis financiero es importante contar con el estado de resultado.

METODOLOGÍA

Enfoque, tipo y diseño de investigación: Se realizó una investigación bajo un enfoque mixto el cual es un procedimiento de recolección y análisis que vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio a través de una investigación de tipo descriptivo, con muestreo simple aleatorio, donde se dará el valor adecuado.

Población y muestra: La población estuvo representada por el total de la Centros de Recreación y Unidades Estratégicas de Negocio, para el cálculo de la muestra se utilizará el muestreo simple aleatorio, donde se dará el valor adecuado para que esta investigación tenga la validez necesaria para lo cual me permito anotar la población objeto de esta investigación que hacen parte de Unidades Estratégicas de negocio las cuales son 09.

Entonces:

Margen de error:10%
 Tamaño de Poblacion:9
 Nivel de confianza: 99%
 Tamaño de muestra: 9

Si se obtuvo información de 09 unidades estratégicas de negocio, el 99% de las veces el dato que quieres medir estará en el intervalo $\pm 10\%$ respecto al dato que observes en la información recibida.

Variables:

Tabla 1. Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES
Rentabilidad del Patrimonio ROE = (Utilidad Operacional / Patrimonio) con valor porcentual ente 3% a 10% al establecer un sistema integrado de servicios de recreación, bienestar, alimentación y alojamiento	Optimo: del 5% al 10% Aceptable: del 3% al 5%
Endeudamiento. (Pasivo total sobre activo total) con valor porcentual entre 15% a 40% al establecer un sistema integrado de servicios de recreación, bienestar, alimentación y alojamiento	Optimo: del 26% al 40% Aceptable: del 15% al 25%
Liquidez. (Activo corriente sobre pasivo corriente) con valor numérico entre 1 a 3 al establecer un sistema integrado de servicios de recreación, bienestar, alimentación y alojamiento	Optimo: de 1.5 al 3 Aceptable: de 0.1 al 1.5
Aplicación Impuesto Sobre La Ventas	Aceptable: Se aplique siempre
Aplicación de Deducciones (Retefuente-Rete IVA – ReteICA)	Aceptable: Se aplique siempre
Pago Impuesto Renta de Persona Jurídica	Aceptable: Se aplique siempre
VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES
Bienestar Social Sector Defensa Armada Nacional = (Cantidad de tripulantes hacen uso Centros de Recreación y Unidades Estratégicas de Negocios	Optimo: del 40% al 60% Población Armada Nacional Aceptable: del 20% al 40% Población Armada Nacional

Fuente: Elaboración Propia

Instrumentos para la recolección de la información: Para esta investigación el instrumento de recolección de información será la circular No. 20190042342414063 / MDN-COGFM-COARC-SE-CAR-JEDHU-DIBES-DIVAD-43.17 la cual trata de la idea Unificación de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio, dentro de un Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos Militares, con la cual se solicita a las unidades estratégica de negocio la información Centros Recreacionales Oficiales y Suboficiales, Cámaras Oficiales y Suboficiales no tercerizadas pertenecientes a esos comandos, direcciones y unidades operativas adscritas.

- La información requerida deberá tener como mínimo el siguiente contenido así:
- Rentabilidad del patrimonio ROE. (Utilidad Operacional / Patrimonio)
- Endeudamiento. (Pasivo total / activo total)
- Liquidez. (Activo corriente / pasivo corriente)

- Aplicación impuesta sobre las ventas: SI (CANT VALOR ANUAL) o NO
- Aplicación de deducciones (Retefuente - Rete IVA – ReteICA): SI (CANT VALOR ANUAL) o NO
- Pago impuesto renta de persona jurídica: SI (CANT VALOR ANUAL) o NO

Además de lo anterior, para la recolección de la información requerida se hizo trabajo de campo para recibir asesoría en la en la Cámara de Cámara de Bogotá; para el desarrollo de la investigación, se usó un correo electrónico de carácter oficial de la Armada Nacional el cual se puso a disposición para que las unidades estratégicas de negocio aclararan las dudas e inquietudes que se les presentaran con respecto a la información que debían recopilar.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Caracterización del funcionamiento de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio.

De acuerdo con la (Comando Armada Nacional, 2016) Disposición 010 del 22 de abril de 2016, los Centros de Recreación son dependencias orgánicas internas de la Armada Nacional y tienen como finalidad la prestación de servicios de bienestar al personal militar y sus familias, haciendo énfasis en las actividades deportivas, de recreación, alimentación, alojamiento y aquellas que propenden por el mejoramiento del nivel recreativo, deportivo y cultural de los miembros y su grupo familiar.

La Armada Nacional dentro sus procesos de apoyo y bienestar al personal cuenta dentro de las instalaciones de las Bases, Batallones, Escuelas de Formación Militar y Brigadas con unidades estratégicas de negocio, denominadas así:

Cámara de Oficiales

Que presta servicios a Socios Activos de la Cámara de Oficiales como son los Oficiales de Planta y Empleados Militares con categoría de oficial, orgánicos de la unidad y que aportan al fondo de casino para el funcionamiento del mismo. También presta servicios a Socios Honorarios de la Cámara de Oficiales como son los Oficiales de las Fuerzas Militares y Empleados Militares en servicio activo que se encuentren en comisión del servicio o de paso por la guarnición. También los Oficiales en uso de buen retiro, Oficiales de la Reserva, Autoridades Civiles y Eclesiásticas y personalidades de la guarnición, o que se encuentren de paso por la misma.

Cámara de Suboficiales

Que presta servicios a Socios Activos de la Cámara de Suboficiales como son los Suboficiales de Planta y Empleados Civiles con esta categoría orgánicos de la unidad y que aportan al fondo de casino para el funcionamiento del mismo. También presta servicios a Socios Honorarios de la Cámara de Suboficiales como son los Suboficiales de las Fuerzas Militares y Empleados Civiles en servicio activo con esta categoría que no aportan al fondo de casino o de funcionamiento. También los Suboficiales de las Fuerzas Militares y Empleados Civiles en servicio activo que se encuentren en comisión del servicio o de paso

por la guarnición. De igual forma los Suboficiales en uso de buen retiro residentes en la guarnición, o que se encuentren de paso por la misma.

Su principal finalidad es brindar a los socios activos y honorarios de los mismos, un lugar de descanso, diversión, alojamiento y esparcimiento, de igual forma fomentar el desarrollo de actividades que permitan mantener estrechos vínculos con personalidades de la población civil de cada guarnición. Como parte de la planificación del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos Militares se define la Caracterización de procesos (Secretaría Distrital de Salud, 2019) como la herramienta que describe la manera cómo funciona un proceso de conformidad a sus requisitos, allí se identifican componentes tales como: salidas (productos/servicios), entradas, actividades, proveedores, clientes, recursos, objetivo, alcance, entre otros.

La Caracterización del funcionamiento del proceso Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos será un documento entendido como la hoja de vida del proceso, el cual describe de manera específica el objetivo y alcance del proceso, así como los elementos de entrada, actividades de transformación de acuerdo al ciclo PHVA y salidas hacia los clientes o usuarios (Secretaría Distrital de Salud, 2019). Adicionalmente, en este documento se hace referencia a otra serie de elementos que caracterizan al proceso como: la política de operación, los riesgos asociados, los activos de información, la gestión documental, los recursos necesarios para la operación del proceso, la normatividad aplicable, los mecanismos de monitoreo y seguimiento, entre otros.

En esta investigación se aplicó a los procesos misionales, estratégicos, de apoyo y de evaluación; inicia desde la definición del objetivo, alcance, responsable del proceso, definición de actividades, hasta la identificación de salidas, recursos, riesgos. En términos del Sistema de Gestión de Calidad, la (ICONTEC, 2015) en el numeral 4.4 del Sistema de gestión de calidad y sus procesos, establece lo siguiente: (“...”) La organización debe determinar los procesos necesarios para el sistema de gestión de la calidad y su aplicación a través de la organización, y debe:

- Determinar las entradas requeridas y las salidas esperadas de estos procesos;
- Determinar la secuencia e interacción de estos procesos;
- Determinar y aplicar los criterios y los métodos (incluyendo el seguimiento, las mediciones y los indicadores del desempeño relacionados) necesarios para asegurarse de la operación eficaz y el control de estos procesos;
- Determinar los recursos necesarios para estos procesos y asegurarse de su
- disponibilidad;
- Asignar las responsabilidades y autoridades para estos procesos;
- Abordar los riesgos y oportunidades determinados de acuerdo con los requisitos del apartado 6.1 (“...”).

Procedimientos Administrativos y Financieros con los que operan los centros de recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio.

Desde la perspectiva Administrativa y financiera los Centro de Recreación cuentan con la siguiente estructura de ingresos para su financiación así:

- Aportes hechos por los usuarios al momento de la afiliación al Centro de Recreación, los cuales no son de carácter reembolsable, ni serán negociables y transferibles a ningún título valor.
- Las cuotas de fomento y cuotas extraordinarias que aportan los usuarios los cuales no son de carácter reembolsable, ni serán negociables y transferibles a ningún título valor.

Para los Centros de Recreación de Oficiales Antares

Capitán de Navío o Coronel de I.M	4,90% Del sueldo Básico
Capitán de Fragata o Teniente Coronel de I.M	5,60% Del sueldo Básico
Capitán de Corbeta o Mayor de I.M	5,80% Del sueldo Básico
Teniente de Navío o Capitán de I.M	6,10% Del sueldo Básico
Teniente de Fragata o Teniente Efectivo de I.M	5,80% Del sueldo Básico
Teniente de Corbeta o Subteniente de I.M	5,50% Del sueldo Básico

Para el Centro de Recreación de Suboficiales Cartagena Crespo

Marinero Segundo o Cabo Tercero	2% Del sueldo Básico
Marinero Primero o Cabo segundo	2% Del sueldo Básico
Cabo Primero o Cabo Primero	2% Del sueldo Básico
Sargento Segundo o Suboficial Segundo	2% Del sueldo Básico
Suboficial Primero o Sargento Viceprimero	2% Del sueldo Básico
Suboficial Jefe o Sargento Primero	2% Del sueldo Básico
Jefe Técnico o Sargento Mayor	2% Del sueldo Básico
Jefe Técnico Comando o Sargento Mayor Comando	2% Del sueldo Básico

- Todas las utilidades derivadas de los servicios que presta cada Centro de Recreación.
- Otros ingresos casuales o extraordinarios que sean reconocidos legalmente y provenientes de eventos programados por cada Centro de Recreación.

Cabe anotar que se dejó establecido por el alto mando naval que las contribuciones hechas por los usuarios de los Centros de Recreación bajo ninguna circunstancia constituyen una relación de asociación y por lo mismo no se entiende como una acción comercial o ningún título valor, no genera derechos sucesoriales o patrimoniales, ni permite realizar actividad comercial alguna (clubnavalantares.mil.co, 2019).

Para las Unidades Estratégicas de Negocios denominados cámaras también se establecen cuotas de fomento que aportan los usuarios los cuales no son de carácter reembolsable, las cuales no serán negociables y transferibles a ningún título valor, y estuvieron fijados para la vigencia 2019 así:

Cámara de Oficiales:	\$10.000
Cámara de Suboficiales:	\$10.000

Manejo tributario de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio.

Para el Centro de Recreación de Oficiales Antares, se investigó la siguiente información así:

RUT: 900958413-5

- Actividad Principal 8413: Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto servicios de seguridad social
- Actividad Secundaria 9499: Actividades de otras asociaciones n.c.p
- Otras Actividades 9319: Otras actividades deportivas
- Responsabilidades, calidades y atributos: Retención en la Fuente a título de rent, retención en la fuente en el impuesto, ventas de régimen común, infórmate de exógena, ingresos y patrimonio, impuesto nacional al consumo.

Tabla 2 *Información tributaria por servicios en el 2019 del Centro de Recreación de Oficiales de Bogotá.*

Aplicación sobre las ventas:	Si	\$ 29.247.083
Retefuente	Si	\$70.698.357
ReteICA	Si	\$15.845.926
Pago impuesto de renta de personas jurídicas	No	0

Fuente: Elaboración Propia

Para el Centro de Recreación de Oficiales Cartagena, se investigó la siguiente información así:

RUT 900417735-0

- Actividad Principal 8413: Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto servicios de seguridad social
- Responsabilidades, calidades y atributos: Retención en la Fuente a título de rent, retención en la fuente en el impuesto, ventas de régimen común, infórmate de exógena, ingresos y patrimonio, impuesto nacional al consumo, obligado a llevar contabilidad.

Tabla 3 *Información tributaria por servicios en el 2019 del Centro de Recreación de Oficiales de Bogotá.*

Aplicación sobre las ventas:	Si	\$129.455.000
Aplicación deducciones (RTE FTE-RTE IVA- RTE ICA)	Si	\$120.975.044
Pago impuesto de renta de personas jurídicas	No	0

Fuente: Elaboración Propia

Para el Centro de Recreación de Suboficiales Cartagena, se investigó la siguiente información así:

RUT 900352085-0

- Actividad Principal 8413: Regulación de las actividades de organismos que prestan servicios de salud, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto servicios de seguridad social
- Responsabilidades, calidades y atributos: Retención en la Fuente a título de rent, retención en la fuente en el impuesto, ventas de régimen común, infórmate de exógena, ingresos y patrimonio, impuesto nacional al consumo, obligado a llevar contabilidad.

Tabla 4 Información tributaria por servicios en el 2019 del Centro de Recreación de Suboficiales de Cartagena.

Aplicación sobre las ventas	Si	\$80.259.641
Aplicación deducciones (RTE FTE-RTE IVA- RTE ICA)	Si	\$205,927.259
Pago impuesto de renta de personas jurídicas	No	0

Fuente: Elaboración Propia

La Armada Nacional de acuerdo con sus políticas institucionales para apoyar las actividades de bienestar a nivel macro en cada una de las guarniciones de la Armada Nacional cuenta con estas Cámaras (sitios de esparcimiento, alimentación y alojamiento) de Oficiales, Suboficiales las cuales son administradas a través de los Comités de Bienestar del Armada Nacional, sin embargo, estas no poseen personería jurídica. Dada esta problemática cabe aclarar que esta práctica dentro de la Unidades Estratégicas de Negocio llamadas Cámaras tiene los siguientes riesgos:

- No poder presentarse a procesos de contratación pública
- Prácticas inadecuadas de adquisición de servicios financieros de nombre o NIT
- Sanciones por parte de las entidades de inspección, vigilancia y control en el momento de una visita. CCB.org (2020)
- Otra empresa puede usar el nombre de su empresa. El nombre legal, será el que primero se registró en la Cámara de Comercio de Bogotá. CCB.org (2020)
- No puede acceder a los beneficios que el gobierno genera para los empresarios. CCB.org (2020)

Valoración de Información Financiera Centros de Recreación y Unidades Estratégicas de Negocio.

Basado en los métodos contables se relaciona el proceso de valoración de una empresa así:

Determinar el Objetivo: Optimizar los Procesos Financieros y Tributación de las Unidades Estratégicas del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos Militares de la Armada Nacional de Colombia.

Bienestar Financiero: Según (Medola, 2018) El bienestar financiero se refiere a la salud financiera de cualquier entidad y su capacidad para administrar de manera correcta sus ingresos. Es decir, que los gastos que realice se mantengan proporcionales a los ingresos recibidos.

Por lo anterior en el campo de las finanzas modernas, es generalizado el uso de herramientas de medi-

ción, como los indicadores financieros. Actualmente, existen diferentes métodos que permiten evaluar distintos aspectos financieros internos y externos a la organización (Correa_Garcia, Gomez Restrepo, & Londoño Castañeda, 2018), algunos de los cuales serán abordados en la investigación, se recurre a los indicadores financieros de uso común.

Dentro de los resultados de esta investigación se consta de la elección de las variables o indicadores, a partir de los cuales se realizaron los cálculos pertinentes para ser presentados comparativamente entre los años de estudio y el nivel de supervisión que agrupan los Centros de recreación y las unidades estratégicas de negocio que enviaron la información. Por lo anterior se establece si los indicadores apuntan a la generación de valor en este sector de la economía y para la Armada Nacional y cuáles lo logran en mayor medida.

Es por lo anteriormente expuesto que de manera preliminar se hace una verificación de promedio de indicadores financieros de las unidades de negocio investigadas para dar un primer índice de viabilidad a la Unificación de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio, dentro de un sistema integrado de recreación, bienestar y alojamientos militares, para que se optimicen sus procesos financieros y tributarios.

Tabla 5. Promedio Indicadores Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio.

Centro de Recreación Antares	0,03
Centro de Recreación Castillo	0,03
Centro de Recreación Crespo	0,01
Cámara Mixta Corozal	0,50
Cámara Oficiales ENAP	0,42
Cámara Oficiales BN1	1,41
Cámara Oficiales BN5	0,41
Cámara Suboficiales BN5	1,38
Cámara Oficiales BEIM	0,55
Cámara Suboficiales BEIM	0,75
Promedio ROE	0,55
Centro de Recreación Antares	0,76
Centro de Recreación Castillo	0,40
Centro de Recreación Crespo	0,05
Cámara Mixta Corozal	0,00
Cámara Oficiales ENAP	0,30
Cámara Oficiales BN1	0,04
Cámara Oficiales BN5	0,41
Cámara Suboficiales BN5	1,38
Cámara Oficiales BEIM	0,45
Cámara Suboficiales BEIM	0,38
Promedio Endeudamiento	0,42

Centro de Recreación Antares	1,10
Centro de Recreación Castillo	1,42
Centro de Recreación Crespo	4,93
Cámara Mixta Corozal	4,30
Cámara Oficiales ENAP	3,27
Cámara Oficiales BN1	12,51
Cámara Oficiales BN5	2,60
Cámara Suboficiales BN5	0,62
Cámara Oficiales BEIM	4,20
Cámara Suboficiales BEIM	3,73
Promedio Liquidez	3,87
Centro de Recreación Antares	11.969
Centro de Recreación Castillo	15.940
Centro de Recreación Crespo	15.334
Cámara Mixta Corozal	1.765
Cámara Oficiales ENAP	590
cámara Oficiales BN1	2.837
Cámaras BN5	225
Cámaras BEIM	4.675
Promedio Personal Usa Servicios	53.335

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 6. Información anterior llevada a variables del trabajo de investigación.

Variable independiente	Dimensiones
ROE = (Utilidad Operacional / Patrimonio) Con este resultado se deja como premisa que cuanto más alto sea el ROE, mayor será la rentabilidad que una empresa puede llegar a tener en función de los recursos propios que emplea para su financiación. Pymesyautonomos (2019)	Resultado por encima del Optimo: planteado del 5% al 10% Resultado: 55%
Endeudamiento. (Pasivo total sobre activo total) Con este resultado se deja como premisa que, con carácter general, este debe situarse como mucho entre el 40 y el 60%. Si está por encima, significa que hay una dependencia demasiado elevada de los recursos ajenos; y si está por debajo, es posible que la empresa no esté empleando de forma eficiente los recursos propios.	Resultado por encima del Optimo: planteado del 26% al 40% Resultado: 42%
Liquidez. (Activo corriente sobre pasivo corriente) Con este resultado se deja como premisa que, cuanto mejor sea el índice de liquidez de una empresa, mayor será su salud financiera. esto significa que la empresa tiene un buen margen de capital y es capaz de pagar sus deudas sin comprometer las inversiones.	Resultado por encima del Optimo: planteado del de 1.5 al 3 Resultado: 3,87

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 7. Resultado personal Armada Nacional hizo uso Centros de Recreación y Unidades Estratégicas de Negocios.

Personal Armada Nacional 2019	
Suboficial	8.622
Soldado Profesional	6.910
Oficial	2.695
Civil	2.148
Total general	20.375
Variable Dependiente	Dimensiones
Bienestar social sector defensa Armada Nacional = (Cada tripulante de la Armada Nacional hizo uso Centros de Recreación y Unidades Estratégicas de Negocios, por lo menos 2 veces en el 2019.	
Resultado por encima del Optimo: planteado del 40% al 60% Población Armada Nacional Resultado: 53.335=262%	

Fuente: Elaboración Propia

Método Valor Contable

El método de valoración de las empresas basado en el valor contable consiste en obtener el valor de las acciones a través del valor de los recursos propios que aparecen en el balance. (Fernández, 2008). Al valor contable también lo podemos conocer como valor en libros, fondos propios o patrimonio neto y es el valor de los recursos propios que aparecen en el balance de situación, que en este caso sería para los Centros de Recreación que son los que actualmente rinden estados financieros a los entes de control. Esta metodología se apoya en el modelo de partida doble, con los cual, el valor de la compañía es el valor del patrimonio.

$V = E = A - P$ Donde:

V= Valor de la compañía.

E = Patrimonio

A = Activo

P = Pasivo

Tabla 8. Valor contable de los Centros de Recreación.

Empresa	Valor En Libros	Patrimonio	Activos	Pasivos
Centro de Recreación Antares	\$3.468.355.267	\$3.468.355.267,00	\$15.092.587.446,00	\$11.624.232.179,00
Centro de Recreación Castillo	\$6.205.270.820	\$6.205.270.820,00	\$10.786.161.994,00	\$ 4.580.891.174,00
Centro de Recreación Crespo	\$16.918.806.104	\$16.918.806.103,67	\$17.550.101.381,05	\$ 631.295.277,38

Fuente: Elaboración Propia

El valor Presente Neto (VPN)

Para el método de valoración del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares se procede a calcular (VPN) relacionado todos los flujos de caja al momento presente descontándolos a un tipo de interés determinado.

Tabla 9 Flujos de Efectivos del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares.

Empresa	Flujos de Efectivo 2020	Flujos de Efectivo 2021 ²	Flujos de Efectivo 2022	Flujos de Efectivo 2023
Centro de Recreación Antares	\$ 118.806.344	\$ 122.370.534	\$ 126.041.650	\$ 129.822.900
Centro de Recreación Castillo	\$ 18.246.058	\$ 18.793.440	\$ 19.357.243	\$ 19.937.960
Centro de Recreación Crespo	\$ 436.687.571	\$ 449.788.198	\$ 463.281.844	\$ 477.180.299
Unidades estratégicas de Negocio	\$ 28.775.420	\$ 29.638.683	\$ 30.527.843	\$ 31.443.678
Total Flujos de Efectivo Directo	\$ 602.515.393	\$ 620.590.855	\$ 639.208.581	\$ 658.384.838

Fuente: Elaboración Propia

Teniendo en cuenta que la tasa de descuento es el tipo de interés que nos permite “traducir” el dinero del futuro a dinero del presente. (Yirepa, s.f.), se aclara que la financiación de la puesta en marcha del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares para la unificación de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio será 100% con recursos propios de la Armada Nacional a través de sus Centros de Recreación por valor de:

Tabla 10 Inversión aprobada para el Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares

Inversión Club de Recreación Suboficiales Crespo	\$387.360.552
Inversión Club de Recreación Oficiales Bogotá/Cartagena	\$396.389.572
Total Inversión	\$783.750.124

Fuente: Elaboración Propia

De acuerdo con lo anterior se establece la tasa como un Coste de Oportunidad según (Yirepa, s.f.) la nueva inversión debemos exigirle, al menos, lo mismo que dejaríamos de obtener por no dedicar nuestros fondos a otra inversión alternativa. Es decir, la rentabilidad de la inversión que estamos evaluando debe igualar, como mínimo, la más alta rentabilidad que obtendríamos con nuestro dinero en otra inversión con una duración similar, como puede ser un plazo fijo, un depósito bancario, bonos del estado, etc. Basado en lo anterior se estableció por el Conceso Asesor Nacional el 3,25 basado en la tasa de intervención en el mercado impuesta por El Banco de la República (Tiempo, 2020).

² Incremento del 3% establecido por el Consejo Asesor Nacional

Tabla 11 Calculo VPN del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares

$$VAN = -I_0 + \sum_{j=1}^n \frac{FN_j}{(1+i)^j}$$

Tasa Estimada		3,25%		
VPN				
Vigencia	Año	Valor Flujos de Efectivo (FNE)	(1+i)^	FNE/(1+i)^
2019	0	-\$ 783.750.124		\$ -783.750.124
2020	1	\$ 602.515.393	1,03	\$ 583.550.018
2021	2	\$ 620.590.855	1,07	\$ 582.137.064
2022	3	\$ 639.208.581	1,10	\$ 580.727.531
2023	4	\$ 658.384.838	1,14	\$ 579.321.411
VALOR PRESENTE NETO				\$ 1.541.985.898

Fuente: Elaboración Propia

Dado que El VPN representa el valor del proyecto, en términos de efectivo, el día de hoy. Por lo tanto, se considera que los proyectos buenos son aquellos que tienen un VPN positivo (Berk & Demarzo, 2008)

Tabla 12. Calculo TIR del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares

$$TIR = \sum_{t=0}^n \frac{F_n}{(1+i)^n} = 0$$

TIR 69,36%

Para realizar el análisis de viabilidad del sistema, la tasa de rendimiento interno debe ser comparada con una “tasa mínima de corte”, que representa el costo de oportunidad de la inversión. Se trata de dos porcentajes que pueden ser comparados de forma directa, y el que sea mayor, representará entonces una mayor rentabilidad. (Torres, 2019), es otras palabras para Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares a partir una tasa de 69,36% el proyecto deja ser viable.

Determinar Modelo

Como se evidencia en el punto anterior optimizar los Procesos Financieros y Tributación de las Unidades Estratégicas del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamiento Militares de la Armada Nacional de Colombia., es viable financieramente, por esta razón se debe adelantar la unificación contable, por lo cual la Armada Nacional a través del Comité Administrador del el Fondo de Bienestar y Recreación de la Armada Nacional el cual funge como una figura administrativa reglamentada mediante la Resolución Ministerial No.1061 del 15 de julio de 2005 la cual es financiada por la prima de vacaciones del personal de oficiales y suboficiales por la cual se descuenta el valor correspondiente a tres (3) días de sueldo básico, aprobó la financiación del proyecto para la adquisición de un Software contable para el Centro de Recreación de Oficiales Bogotá, Castillo Grande y Centro Recreacional de Suboficiales

Crespo en Cartagena contribuyendo con esta a dar un primer paso para coadyuvar al objetivo principal del presente trabajo de investigación.

Para la personería jurídica de acuerdo con la información suministrada por la Cámara de Comercio de Bogotá en trabajo de campo con asesores jurídicos expertos en materia tributaria de mencionada entidad y basado en los lineamientos de la Armada Nacional la mejor opción para objetivo del presente trabajo de investigación es La Sociedad por Acciones Simplificada (SAS) es un tipo societario creado por la Ley 1258 de 2008, caracterizado por ser una estructura societaria de capital, regulada por normas de carácter dispositivo que permiten no sólo una amplia autonomía contractual en el diseño del contrato social, sino además la posibilidad de que los asociados definan las pautas bajo las cuales han de gobernarse sus relaciones jurídicas. CCB.org (2020).

Esta se debe constituir por las 03 personas jurídicas así:

Centro de Recreación De Oficiales Antares NIT: 900958413-5

Centro de Recreación De Oficiales Castillo Grande NIT: 900417735-0

Centro de Recreación De Suboficiales Crespo NIT: 900352085-0

La solicitud de constitución de la SAS debe presentarse en la cámara de comercio con jurisdicción en el lugar donde tendrá su domicilio principal CCB.org (2020). El Consejo Asesor Nacional de la Armada Nacional deberá determinar mediante escritura pública de constitución firmada por los representantes legales de los Centro de Recreación De Oficiales Antares, Centro de Recreación De Oficiales Castillo Grande, Centro de Recreación De Suboficiales Crespo. La apertura de la sucursal debe ser aprobada por el órgano determinado en los estatutos para ello.

CONCLUSIONES

Optimizar los Procesos Financieros y Tributación de las Unidades Estratégicas del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos Militares de la Armada Nacional de Colombia. De acuerdo a esta investigación, se determinó la viabilidad de acuerdo con los métodos de valoración expuestos en el presente trabajo. De acuerdo con las asesorías del Cámara de Comercio de Bogotá, los Centros de Recreación como personas jurídicas pueden actuar en la constitución de SAS que será la razón social Unificación de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio, dentro de un sistema integrado de recreación, bienestar y alojamientos militares. La Armada Nacional deberá destinar personal en comisión del servicio para la administración y la operatividad del sistema unificado de los Centros de Recreación de la Armada Nacional y sus Unidades Estratégicas de Negocio. La Armada Nacional deberá determinar dentro su modelo integrado de gestión la caracterización del Sistema Integrado de Recreación, Bienestar y Alojamientos Militares de la Armada Nacional.

REFERENCIAS

Berk, J., & Demarzo, P. (2008). Finanzas corporativas. Mexico: Pearson Educacion.

Bernstein, L. A. (1993) Análisis de estados financieros: Teoría, aplicación e interpretación. 2. ed. Madrid. <http://catalogo.rebiun.org/rebiun/record/Rebiun02207005>

CCB.org (17 de febrero de 2020). Beneficios de la formalidad y riesgos de la informalidad. <https://www.ccb.org.co/Fortaleza-su-empresa/Temas-destacados/Formalice-su-empresa/Beneficios-de-la-formalidad-y-riesgos-de-la-informalidad>

Clubnavalantares.mil.co. (2019). Obtenido de www.clubnavalantares.mil.co

Comando Armada Nacional. (22 de abril de 2016). Disposición 010.

Correa Garcia, J., Gomez Restrepo, S., & Londoño Castañeda, F. (20 de mayo de 2018). Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo. Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión. <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/rfce/article/view/3859/3066#info>

Delfino, G. I. (diciembre de 2014). Bienestar psicosocial y satisfacción con la vida en estudiantes militares. https://www.researchgate.net/publication/282672528_Bienestar_psicosocial_y_satisfaccion_con_la_vida_en_estudiantes_militares

Diener, E. (2012). New findings and the future directions for Subjective Well-Being Research. *American Psychologist*.

Espino-Hernández, J. L., & Jarillo-Rodríguez, J., & Castillo-Gallegos, E., & López-Ortiz, S., & Dávalos-Flores, J. L., & Escobar-Hernández, R., (2018). Análisis financiero de la producción de materia seca de *Brachiaria/Megatyrsus* con y sin sombra de *Melia azedarach*. *Avances en Investigación Agropecuaria*, 22(1),39-40. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=83757427016>

Fernández, P. (2008). Métodos de valoración de empresas. IESE Business School-Universidad de Navarra, 771, 1-49.

García, J. A. C. (2005). De la partida doble al análisis financiero. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (46), 169-194.

ICONTEC. (2015). "Sistemas de Gestión de Calidad". 9001: ISO. Colombia.

Medola, L. (23 de 03 de 2018). Cómo lograr el bienestar financiero. Obtenido de *América Economía*: <https://mba.americaeconomia.com/articulos/notas/como-lograr-el-bienestar-financiero>

Molina, J., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de investigación Sigma*, 5(01), 8-28.

Peinado-Aldana, A. (2018). Propuesta de un plan estratégico logístico para una empresa de carácter social sin ánimo de lucro (Seccional Cali). *Revista Científica Anfibios*, 1(2), 60-68.

Pymesyaautos(23 de junio de 2019). ¿En qué consiste el ROE y para qué sirve?. <https://www.pymesyaautos.com/administracion-finanzas/en-que-consiste-el-roe-y-para-que-sirve>

Ramírez-Fernández, R., Machado-Licon, J., & Fernández-Ramírez, O. (2019). Calidad en la educación universitaria, desde el programa de ingeniería de sistemas: una visión cualitativa de la educación superior. *Revista Científica Anfibios*, 2(2), 41-50.

Secretaría Distrital de Salud. (2019). *Caracterización de Procesos*. Bogotá.

Tiempo, P. e. (30 de abril de 2020). Banco de la República baja de nuevo su tasa y la deja en 3,25 %. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/coronavirus-banco-de-la-republica-baja-en-medio-punto-mas-su-tasa-de-interes-y-la-deja-en-3-25-490500>

Torres, M. (10 de octubre de 2019). Rankia. Obtenido de Tasa Interna de Retorno (TIR): definición, cálculo y ejemplos: <https://www.rankia.cl/blog/mejores-opiniones-chile/3391122-tasa-interna-retorno-tir-definicion-calculo-ejemplos>

Vergara-Streinesberger, F., Robledo-Fernández, J., Aguilera-Prins, Z., & Camargo-Gutiérrez, G. (2019). Estrategias no convencionales de servicio: un desafío en el diseño organizacional. *Revista Científica Anfibios*, 2(1), 31-48.

Weston, J. F., Brigham, E. F., & Mont, J. G. (1987). *Fundamentos de administración financiera*. Nueva Editorial Interamericana.

Yirepa. (s.f.) Determinación de la tasa de descuento. <https://yirepa.es/determinar-tasa-descuento.html>