

UNIVERSIDAD AMAZÓNICA DE PANDO
ÁREA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



PROYECTO DE GRADO PARA OPTAR A LA LICENCIATURA EN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Diseño de Instrumentos de Gestión Financiera para la empresa CACM-
INFORMATICA Telecomunicaciones de la Ciudad Cobija.

Postulante: Yaira Moraes Pérez

Tutor: Lic. Jorge V. Rojas Choque

Cobija - Pando – Bolivia

2021

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios por haberme dado la vida y permitir el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

De igual forma dedico este trabajo (proyecto) a mi esposo Willam M. Huanca Mamani e hijos Damián Huanca Moraes y Jhair Huanca Moraes, por haberme apoyado incondicionalmente, a pesar de las dificultades que pasamos, siempre conté con su ayuda, a mis padres Mirtha Pérez Capi y Elio Alberto Moraes Campos, por haberme formado una persona con buenos sentimientos, hábitos y valores, por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar la distancia, lo cual me ayuda para ser una persona capaz de salir adelante en los momentos más difíciles.

A mis hermanas/o, amigas y familiares que siempre me apoyaron y creyeron en mi persona, en especial a mi mejor amiga María Guilma Coria Apaza, quien me abrió las puertas de su casa sin haberme conocido, la cual estoy muy inmensamente agradecida.

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios por protegerme durante todo mi camino y por darme fuerza para soportar obstáculos y dificultades a lo largo de mi formación profesional.

Agradezco también a mi esposo Willam Mayco Huanca Mamani por la confianza, apoyo, amor, consejos y la paciencia que tuvo durante mi formación profesional.

A mis padres, por la confianza, amor, educación y motivación que me brindaron siempre a lo largo de mi formación.

También a mis amigas Guilma y Gladys, seres queridos que con su apoyo han logrado que yo hoy en día pueda culminar mi formación profesional.

A todos mis docentes que formaron parte de mi formación profesional brindándome sabiduría y conocimientos, en especial al Lic. Jorge Rojas Choque quien me guio para culminar este proyecto.

Índice General

1. Antecedentes	1
1.1. Nombre de la Entidad Beneficiaria	2
1.2. Referencia geográfica del proyecto	3
1.3. Denominación del proyecto de grado	3
2. Descripción del problema	4
2.1. Causa	4
2.2. Efecto	5
2.3. Formulación de problema	5
3. Justificación	6
4. Objetivos del proyecto	7
4.1. Objetivo General	7
4.2. Objetivo Especifico	7
5. Marco conceptual	8
5.1. Administración Financiera	8
5.2. Sistema financiero	8
5.3. Gestión Financiera	9
5.4. Alcances de la Gestión Financiera	9
5.5. Función de la gestión financiera	10
5.6. Planificación de actividades	10
5.7. Planificación Financiera	10
5.8. Instrumentos Financieros	11

5.9.	Los instrumentos pueden ser a corto o a largo plazo.	12
5.10.	Estudio de los Estados Financieros	14
5.11.	Alcance Del Presupuesto	15
5.12.	Informática	16
5.13.	Telecomunicaciones	16
5.14.	Internet	17
5.15.	Conexión	18
5.16.	Tecnología	18
5.17.	Para qué sirve la tecnología	19
5.18.	El FODA	19
5.19.	Oportunidades	19
5.20.	Amenazas	19
5.21.	Fortalezas	20
5.22.	Debilidades	20
6.	Marco Referencial	21
7.	Metodología	24
7.1.	Tipo de investigación	24
7.2.	Enfoque de la investigación	24
7.3.	Método de la investigación	24
7.4.	Técnica de recolección de datos	24
7.4.1.	Observación	24
7.4.2.	La documentación	25
7.4.3.	La entrevista	25
7.5.	Instrumento	25
7.5.1.	Lista de cotejo	25

7.5.2. Guía de entrevista	25
7.5.3. Ficha bibliográfica	26
7.6. Población y muestra	26
7.6.1. Población	26
8. Propuesta Central	27
8.1. Diagnostico situacional de la empresa	27
8.1.1. Análisis FODA	28
8.1.1.1. Visión	28
8.1.1.2. Misión	29
8.1.1.3. Identificación y característica de los componentes del FODA	29
8.1.1.4. Oportunidades	29
8.1.1.5. Amenazas	30
8.1.1.6. Fortalezas	30
8.1.1.7. Debilidades	31
8.1.2. Matriz FODA	32
8.2. Comportamiento de las actividades financiera en la empresa.	32
8.1. Instalación de internet	32
8.3. Organigrama de la Empresa	34
8.4. Actividades más Importantes de la Organización	35
8.5. Manual de funciones: gerente propietario	37
8.6. Manual de funciones: secretria	38
8.7. Manual de funciones: asistencia técnica	39
8.8. Manual de funciones: técnicos de redes	40
8.9. Acerca de Cacm -Informática Cacm- Informática	41
8.10. Beneficios que brindan los instrumentos de la contabilidad básica de la gestión financiera	41
8.11. Diseño de un modelo de Gestión Financiera para la empresa Camc-Informática	42

8.12. Fase I Planificación de Actividades y Presupuesto	43
11. Conclusiones y Recomendaciones	46
11.1. Conclusiones	46
11.2. Recomendaciones	47
Referencia	48
Anexos	49

Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz FODA	32
Tabla 2 actividad financiera mensual	33
Tabla 3 Actividades importantes de la organización	35
Tabla 4 Niveles jerárquicos fundamentales	36
Tabla 5 presupuesto del proyecto de grado	44
Tabla 6 cronograma de actividades	45
Tabla 7 Balance inicial	57
Tabla 8 Libro Diario.	59
Tabla 9 Libro mayor	60
Tabla 10 Libro de balance de comprobación de sumas y saldos	61
Tabla 11 Libro de hoja de trabajo	63
Tabla 12 Estado de resultado	65
Tabla 13 Balance general	67

Índice de figuras

Figura 1. Ubicación de la instalación de la empresa Cacm-Informática	3
Figura 2. Modelo de gestión financiera	42
Figura 3. Productos y servicios de la empresa	68
Figura 4. Entrevista realizada el propietario de la empresa	69
Figura 5. Entrevista realizada el propietario de la empresa	69
Figura 6. Instalación de servicios	70
Figura 7. Documento legal de la empresa	70

Abstract

The present study was carried out with the objective of Describing the financial management instruments, appropriate for the company Cacm-Informática Telecommunications of the City of Cobija, since nowadays this factor is very important in the life cycle for companies, this It is a financial management model designed for planning that is used especially when preparing a business plan or capturing the financial structure of the company, which shows the reality of the company in other words, it is an abstract model that facilitates a transparent image of the global situation of the company, in order to be able to project the impact of any change in the structure or the business of the company. It is worth saying that this presentation of the financial management model will allow the company to develop effectively and efficiently in its activities, programs or management in the short and long term depending on planning, research was carried out on which is the appropriate management instrument financial, in the company Cacm-Informática Telecommunications of the City of Cobija. Thus, having the results that were expected to be obtained, such as: defining the appropriate instruments for the company in such a way that this is efficient, as well as the presentation of a financial management model for total control of the financial resources of the company. , which will allow the company to be adequately informed about the control in the planned management.

Keywords: Financial Management Control, Instruments, Informatics, Telecommunications Project.

Resumen

El presente estudio se realizó con el objetivo de Describir los instrumentos de gestión financiera, apropiados para la empresa Cacm-Informática telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija, ya que hoy en día este factor es muy importante en el ciclo de vida para las empresas, este es un modelo de gestión financiera diseñado para la planificación que se utiliza sobre todo a la hora de preparar un plan de negocio o plasmar la estructura financiera de la empresa, en la cual se muestra la realidad de la empresa en otras palabras es un modelo abstracto que facilita una imagen transparente de la situación global de la empresa, con el objetivo de poder proyectar el impacto de cualquier cambio en la estructura o el negocio de la empresa.

Vale decir que esta presentación del modelo de gestión financiera permitirá a la empresa pueda desarrollarse de manera eficaz y eficiente en sus actividades programas o gestión a corto y largo plazo dependiente de la planificación, se realizó la investigación sobre cuál es el instrumento adecuado de la gestión financiera, en la empresa Cacm-Informática telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija. Teniendo así los resultados que se esperaba obtener como ser: definir los instrumentos adecuados para la empresa de tal manera que esto sea eficiente, lo mismo que se hará la presentación de un modelo de gestión financiera para un total control de los recursos financieros de la empresa, la cual este permitirá a la empresa informarse adecuadamente sobre el control en la gestión planificada.

Palabras claves: Control Gestión Financiera, Instrumentos, Informática, Proyectó Telecomunicaciones.

1. Antecedentes

Desde tiempo inmemorial la gestión financiera es una herramienta muy importante para las empresas, porque es la base para que éstas surjan. En muchas empresas este tema se deja a un lado y se enfoca en diferentes aspectos del día a día. Algo relevante en las empresas es la fijación de objetivos primordiales en el incremento de sus utilidades y la subsistencia en el sector económico en el que se desarrolla cada entidad.

La gestión financiera en la actualidad se ha convertido en unas de las principales herramientas estratégicas utilizadas dentro de una empresa, ya que esta herramienta busca cumplir sus principales objetivos que es la administración, planeación y control de los recursos financiero con lo que cuenta la misma. Pretendiendo maximizar sus beneficios y su riqueza a corto y largo plazo, para de esta forma generar un crecimiento tanto organizacional como un crecimiento sostenido dentro en del mercado donde se encuentra. Mediante esta administración se pretende obtener la planeación de los recursos económicos para que la aplicación sea de la forma más óptima posible. (TEREZAS, Rafael 2008).

La gestión financiera constituye un proceso de análisis de inversiones, financiamiento, ingresos, gastos, utilidades y flujos de efectivo futuros de una empresa. Crea un croquis para el futuro de la empresa la gestión financiera es la parte de la administración financiera que tiene como objeto el estudio, evaluación y proyección del futuro de un organismo social, o bien, es la técnica que aplica el profesional para la evaluación de una empresa y así tomar decisiones acertadas, o también es la herramienta que aplica el administrador financiero para la evaluación proyectada, estimada o futura de una compañía pública, privada, social o mixta y que sirve de base para la toma de decisiones acertadas. (Román, C 2012).

Existen muchas empresas en todo el mundo a la que la gestión financiera brinda ciertos beneficios que también pueden extenderse a la economía en general. Del mismo modo puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas y empresas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores y empresarios financieros. (Burdano, R. (1989).

Teniendo en cuenta la importancia que tiene el instrumentó de gestión financiera para las instituciones, surge la idea de realizar el diseño de instrumentos de gestión financiera para la empresa Cacm- Informática de la Ciudad de Cobija, que tendrá como finalidad que las nuevas gestiones futuras de la institución tengan a su disposición toda la información básica sobre los antecedentes de la organización, que necesitan para realizar sus actividades de manera eficiente.

La empresa Cacm- Informática es una empresa de telecomunicaciones identificada con NIT 15198869019 ubicada en la avenida 27 de mayo s/n de la ciudad de cobija desde el año 2018, esta empresa brinda servicio de conexión de internet, banda ancha, instalación de cámaras de video vigilancia, cercos eléctricos, alarmas contra robos, etc. que a pesar que existe una dura competencia en el sector de telecomunicaciones nuestra empresa es reconocida por la calidad, profesionalismo y eficiencia del servicio que brinda por lo que ofrece sus servicios satisfaciendo las necesidades de sus clientes y/o usuarios presentando la mejor solución en conectividad y telecomunicaciones.

Finalmente, la empresa Cacm- Informática se proyecta a desarrollar y mejorar la amplia gama de servicios que ofrece teniendo como objetivo primordial el reconocimiento como una de las empresas líderes del sector de telecomunicaciones.

1.1. Nombre de la Entidad Beneficiaria

La institución beneficiaria del presente trabajo es la empresa Cacm- Informática telecomunicaciones de la ciudad de Cobija, que se dedica a brindar servicio a la población Cobijeña.

1.2. Referencia geográfica del proyecto

La instalación de la empresa Cacm- Informática se encuentra ubicada en el barrio 27 de mayo del distrito 4 del municipio de Cobija, en la avenida 27 de mayo s/n la localización ubicación se puede apreciar en la siguiente figura:



Figura 1. Ubicación de la instalación de la empresa Cacm-Informática. Recuperado del Google Maps

1.3. Denominación del proyecto de grado

Diseño de instrumentos de gestión financiera para la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija.

2. Descripción del problema

De cada diez pequeñas empresas que abren sus puertas de servicio de telecomunicaciones en la ciudad de Cobija ocho tienden a desplazarse hacia abajo están en el mercado por un corto tiempo después tienden cerrar esto debido al desconocimiento del sistema de contabilidad básica de gestión financiera.

A falta del instrumento de gestión financiera, los ingresos económicos de la empresa no cuentan con un control adecuado y esto puede tener problemas a futuro como ser: gastos innecesarios, falta de capital para instalar más antenas de base en distintos barrios de la ciudad de Cobija.

Otro de los problemas que existe a la falta de instrumento, es la inexistencia de un sistema contable de los ingresos y egresos que ingresa a la empresa, sabiendo que esto permite obtener resultados de manera oportuna a finales de cada semestre o año, con los datos proporcionados se puede trazar las metas para los siguientes años esto con el objetivo de mejorar día a día sobre gestión financiera de la empresa.

A falta del uso de los instrumentos financieros la empresa acude a una entidad financiera para el préstamo de efectivo, para amortiguar ciertas deudas como: compra de terreno para la construcción de antenas, materiales para la antena y otros gastos,

2.1. Causa

Inexistencia de instrumentos de gestión financiera

Deficiencia en el control de ingresos a la empresa

Compra de materiales en exceso

Falta de sistema de contabilidad básica de gestión financiera

2.2. Efecto

Manejo inadecuado de recursos económicos

Posible cierre de la empresa

Prestamos innecesarios

2.3. Formulación de problema

¿Cuáles son los instrumentos de gestión financiera, apropiados para ejecutar una gestión financiera eficiente en la empresa Cacm-Informática telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija?

3. Justificación

La presente investigación aportara con un diseño de instrumento de gestión financiera, con el propósito de brindar conocimientos sobre los beneficios que tienen estos, permitiendo tener una mayor eficiencia y eficacia en la realización de las actividades financiera dentro de la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija, esta aportara para cubrir las falencias que se susciten en la empresa a falta de instrumentos de gestión financiera eficiente.

Esta investigación tiene como objetivo diseñar el instrumento de gestión financiera para la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija, permitiendo a la empresa realizar los proceso financiero de manera satisfactoria en el seguimiento y orientación en los siguientes periodo futro, esto también ayudara a realizar sus actividades financiera de manera eficiente y eficaz, y a que la institución desempeñe de la mejor manera satisfaciendo las demanda y a la población del Municipio de Cobija.

El diseño de instrumento de gestión financiera beneficiara principalmente a la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija, esto permitirá a que la empresa pueda adquirir conocimientos y habilidades necesarias para desempeñar sus funciones financiera eficientemente e integrarse al ambiente de gestión financiera dentro de la empresa, así también se beneficiaran los funcionarios y población en general contando con un control interno, calificado e instruido ofreciendo un servicio de calidad para atender las demandas de la población.

4. Objetivos del proyecto

4.1. Objetivo General

Diseñar Instrumentos de Gestión Financiera apropiado para la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones de la Ciudad de Cobija.

4.2. Objetivo Especifico

- Realizar un diagnóstico para de la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones para establecer cuáles son las causas que afectan más sobre la estabilidad financiera de la institución.
- Identificar cual es el comportamiento de las actividades financiera en la institución.
- Diseñar Instrumentos de Gestión Financiera para la empresa Cacm-Informatica Telecomunicaciones de la Ciudad Cobija.

5. Marco conceptual

5.1. Administración Financiera

Según Ortega (2002) La Administración Financiera se define por las funciones y responsabilidades de los administradores financieros. Aunque los aspectos específicos varían entre organizaciones las funciones financieras clave son: La Inversión, el Financiamiento y las decisiones de dividendos de una organización. Los fondos son obtenidos de fuentes externas e internas de financiamiento y asignados a diferentes aplicaciones. Para las fuentes de financiamiento, los beneficios asumen la forma de rendimientos reembolsos, productos y servicios. Por lo tanto, las principales funciones de la administración financiera son planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar el valor de una empresa, lo cual implica varias actividades importantes. Una buena Administración Financiera coadyuva a que la compañía alcance sus metas, y a que compita con mayor éxito en el mercado, de tal forma que supere a posibles competidores.

5.2. Sistema financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito. Canalizando así el ahorro y la inversión con el fin de conseguir que este se asigne de la forma más eficiente posible. Y, como consecuencia, haya crecimiento económico.

Por tanto, el sistema financiero sirve para intermediar entre los que tienen exceso de dinero y lo quieren prestar, y los que necesitan financiación. Es decir, lo que genera el sistema financiero son créditos. Un actor muy importante dentro del sistema financiero son los bancos, que hacen de intermediarios entre los que tienen exceso de dinero y los que lo necesitan.

Además, facilitan las condiciones para las dos partes. Adecuan en tiempo y cantidad el dinero que reciben y prestan, en función de las necesidades del agente económico con exceso de

dinero y del demandante de dinero. Sería imposible el préstamo directo por parte del oferente de ahorro y del demandante, porque probablemente sus necesidades de dinero no serían las mismas en cuanto a cantidad y tiempo. (Kiziryán. 2015)

5.3. Gestión Financiera

Considerando aspectos teórico conceptuales y la experiencia en el tema, podemos generar el siguiente concepto de lo que significa la Gestión financiera para las organizaciones: “La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (Stanley & Geoffrey, 2001).

5.4. Alcances de la Gestión Financiera

La administración de las finanzas es vital para el funcionamiento de las organizaciones. En una entidad comercial la meta principal de los gerentes financieros es maximizar la riqueza de los accionistas; sin embargo, en una institución de servicios con cierto carácter social, la meta se constituye en lograr la mejor utilización de los recursos en procura de generar un bienestar común. Los gerentes financieros, encargados de la gestión, tratan de lograr maximizar la relación beneficio – costo a través de las actividades diarias; esto implica tomar en cuenta elementos de buen manejo en la política crediticia, manejo de inventarios, compras, etc.

Ello está relacionado a decisiones que deben tomarse a corto, mediano y largo plazo de manera acertada y con el menor riesgo posible. En este contexto el manejo, precisión y sistematización de la información financiera es prioritaria para coadyuvar en este objetivo. Sin embargo, es tarea también esencial de los gerentes financieros velar por otros elementos importantes tales como la administración de la infraestructura, del recurso humano, de los procedimientos y formas administrativas. Entonces, es de suma importancia visualizar la

relación sistémica de estos componentes para apoyar contundentemente al proceso de toma de decisiones organizacional. (Stanley & Geoffrey, 2001).

5.5. Función de la gestión financiera

La Gestión Financiera es responsable de asignar los fondos para los activos corrientes y los activos fijos; es capaz de obtener la mejor mezcla de alternativas de financiación y de desarrollar una política de dividendos apropiada dentro del contexto de los objetivos de la institución. (Stanley & Geoffrey, 2001).

5.6. Planificación de actividades

Orientada a definir las actividades de funcionamiento, en coordinación con el plan estratégico de la organización. Esta fase debe apuntar primero a apoyar la elaboración de un plan estratégico de acuerdo a los fines y propósitos de la institución, tomar en cuenta todos estos planteamientos y en base a ello generar una propuesta operativa expresada en planes que luego se trasuntan en la expresión de operaciones económico-financieros y en un presupuesto global y consolidado para la institución (Stanley & Geoffrey, 2001).

5.7. Planificación Financiera

La fase de planificación financiera se traduce en una planificación presupuestaria que consiste en la revisión de los gastos programados y la programación de dos partes importantes que son: el presupuesto de ingresos realizado en base a las proyecciones para la gestión y los tarifarios existentes; y el presupuesto de gastos que se programa en función a los POAS revisados y a algunos criterios y supuestos que se definen para la administración general. Para realizar este proceso de planificación financiera, se debe tomar en cuenta el plan de cuentas de la empresa.

Desde luego que solamente tiene sentido una planificación financiera rigurosa cuando el estudio de reinversión se ha desarrollado, a nivel de factibilidad, reiteramos, y se tienen suficientes evidencias para pensar en que el proyecto se ejecutará, por lo tanto, los diseños

definitivos avanzan hasta el nivel de ingeniería de detalle que permita respuestas adecuadas y suficientes en torno a los siguientes aspectos:

- Programación de actividades y sus necesidades de recursos monetarios.
 - Información relativa a los fabricantes de equipos y proveedores y las condiciones de negociación
 - Cronología de las operaciones.
 - Definición de moneda y condiciones de pago.
 - Requisitos documentarios y garantías exigidas.
 - Fuentes alternativas disponibles y sus respectivos costos, plazos y condiciones.
 - Organización y direccionamiento (usos) de los fondos gestionados y comprometidos.
- (Stanley & Geoffrey, 2001).

5.8. Instrumentos Financieros

Dentro de los modelos que la ciencia contable y las finanzas han desarrollado para problemas similares (combinación de objetivos no financieros con variables financieras) pero para entes lucrativos, encontramos el concepto de Balance (o cuadro de mando integral). La gestión financiera es un instrumento que facilita a la dirección de las empresas a administrarlas en forma eficiente y equilibrada hacia el éxito competitivo, permitiendo comunicar y traducir a todo el personal, cuál es la visión, la misión y la estrategia de la empresa, con el fin de alcanzar los objetivos propuestos utilizando mediciones de desempeño que le permitan al empresario mejorar su actuación en todas las áreas de su negocio, controlados por medio de los indicadores de gestión, buscando siempre un VALOR agregado para los accionistas, los clientes y el equipo de colaboradores.

Los instrumentos financieros se dividen por el tipo de forma y activo:

Por la forma:

- Instrumentos de efectivo. El mercado se encarga de determinar su valor. Cuentas por cobrar, bonos y acciones son algunos ejemplos.

- Instrumentos derivados. El rendimiento de otro activo implícito influye en su valor. *Forwards*, permutas financieras (*Swap*) y fondos de inversión cotizados (ETF por sus siglas en inglés) son algunos de los que se encuentran en esta clasificación.

Por el tipo de activo:

- Instrumentos de capital. Es un tipo de activo que refleja la propiedad de la entidad emisora. Es decir, un documento o título que muestra la participación de una compañía en el capital contable de la empresa.
- Instrumentos de deuda. Se trata de un título de crédito que ampara un préstamo.

(Rodríguez. 2000).

5.9. Los instrumentos pueden ser a corto o a largo plazo.

- Estado flujos de efectivo

Método clave de gestión financiera que permite controlar las entradas y salidas de efectivo.

Anotando cada ingreso y gasto pendiente en su fecha prevista podremos conocer el nivel de liquidez en cada momento futuro.

Objetivo: prever y corregir situaciones críticas de falta de liquidez. Tener efectivo es esencial.

- Balance de situación

Resultado de la gestión contable que resume la situación estructural en un momento concreto: tanto del activo (fuentes de riqueza) como del pasivo (obligaciones y deudas).

Claves: fomentar activos eficientes y rentables y mantener un pasivo proporcionado respecto al patrimonio.

- La cuenta de pérdidas y ganancias

Resultado principal de contabilidad. Podemos sacarle mucho partido analizando el porcentaje de cada partida sobre el total y comparándolo con otros ejercicios.

Utilidad: bien analizada revela posibles riesgos (gastos en aumento) y pistas para fortalecer los valores más rentables (ingresos con más potencial).

- Contabilidad de costes

Ofrece distintas herramientas para controlar todo tipo de gasto del negocio. Sabremos en qué gastamos el dinero y cómo evolucionan esos costes.

Utilidad: diferencia costes y favorece su control. Permite establecer precios y márgenes de venta más competitivos. Ayuda a establecer el punto de equilibrio (volumen de ventas que no genera pérdidas ni ganancias) a partir del cual se lograría beneficio.

- Coste de la financiación

Al financiarse resulta primordial calcular todo el impacto de la carga financiera: intereses, comisiones y cualquier otro gasto adicional. Los gastos financieros deben ser asumibles sin problemas.

Objetivo: lo óptimo es diversificar y buscar alternativas de financiación adecuadas y eficientes.

- Apalancamiento financiero

¿Conviene endeudarse sin ser imprescindible? Puede ser factible cuando la rentabilidad que nos ofrece ese dinero supera la rentabilidad de los recursos actuales más el coste de esa financiación.

Clave: el endeudamiento actuaría como palanca para potenciar la actividad manteniendo un riesgo controlado.

- Fondo de maniobra (FM)

Se puede definir como el capital disponible si hubiese que pagar de inmediato todas nuestras deudas a corto plazo.

Utilidad: si es positivo es una buena señal de solvencia.

- Indicadores financieros (Ratios)

Se calculan por medio de cocientes sencillos y ofrecen información sobre la evolución de elementos fundamentales: ratios de liquidez, de endeudamiento, de solvencia o de rentabilidad.

Utilidad: son buenos aliados para descubrir fortalezas y debilidades.

- Evaluación de inversiones

La Tasa Interna de Retorno (TIR) o el Valor Actual Neto (VAN) sirven para evaluar los proyectos de inversión.

Objetivo: estimar con prudencia los ingresos previstos y ser estrictos en la medición de cada gasto.

(Rodríguez. 2000).

5.10. Estudio de los Estados Financieros

Los Estados Financieros son documentos que proporcionan información sobre la situación que guarda la empresa, al realizarse deben contemplar las reglas particulares (valuación y presentación), postulados básicos (entidad económica, sustancia económica, negocio en marcha, devengación contable, asociación de costos, gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia) y el criterio prudencia.

(Emitido por Instituto Mexicano de Contadores Públicos en su libro Normas de Información Financiera).

Los Estados Financieros, pueden ser clasificados en dos tipos:

1. Básicos

Estos estados financieros proporcionan información general sobre la situación financiera de la empresa y sólo existen 4 Estados Financieros que entran dentro de esta categoría y son:

- Balance General Estado financiero básico que muestra los bienes y derechos, deudas y obligaciones de una entidad a una fecha determinada.

- Estado de Resultados Estado financiero básico que muestra los ingresos y egresos de una entidad por un periodo determinado •

Estado de Variaciones en el Capital Contable Estado financiero básico que muestra las variaciones en el patrimonio de una entidad a una fecha determinada.

- Estado de Cambios en la Situación Financiera. Estado financiero básico que muestra los orígenes y aplicaciones de recursos de una entidad por un periodo determinado

2. Secundarios

Los estados financieros que no se incluyen como básicos, caen dentro de esta categoría, ya que sólo consideran aspectos específicos sobre la información de la empresa. Entre otros podemos mencionar los siguientes estados financieros:

- Flujo de Efectivo
- Estado de Costo de Producción y Costo de lo Vendido
- Conciliaciones bancarias
- Auxiliares de cuentas
- Antigüedad de cartera, etc. (Stanley & Geoffrey, 2001).

5.11. Alcance Del Presupuesto

El presupuesto es una herramienta primordial para planificar las actividades y los gastos que conlleva el funcionamiento de una institución; la planificación del presupuesto es una actividad que trata de materializar en recursos financieros las actividades de una institución acorde a sus objetivos planteados. Existen variados conceptos sobre presupuestos, desde la más simple que se refiere a decir que presupuesto es “un cómputo anticipado de costos de obras y rentas”. (Welch, 1990).

- Costo–Beneficio: Mide la relación entre los recursos invertidos y los beneficios económicos que produjo o producirá en la intervención; es aplicable cuando el

- Costo Mínimo: Medida de eficiencia, que busca determinar si los recursos han sido empleados en su mínima cuantía para el logro de los objetivos del proyecto, pero sin hacer un análisis de relación con los mismos.
- Costo–Impacto: Compara los costos con el grado de avance en los objetivos sociales del proyecto.
- Análisis de Ejecución: Busca evaluar el grado de avance de la operación respecto a los tiempos, montos y cantidades presupuestadas, a fin de que se determinen los esfuerzos necesarios al momento del análisis para equilibrar el proyecto y ajustar lo necesario a fin de que cumpla con lo planeado.

5.12. Informática

La informática, es la rama de la ciencia que se encarga de estudiar la administración de métodos, técnicas y procesos con el fin de almacenar, procesar y transmitir información y datos en formato digital.

De esta manera, la informática se refiere al procesamiento automático de información mediante dispositivos electrónicos y sistemas computacionales. Los sistemas informáticos deben contar con la capacidad de cumplir tres tareas básicas: entrada (input, captación de la información), procesamiento y salida (transmisión de los resultados).

La informática es la forma científica de procesar la información. Este procesamiento consiste en ordenar, seleccionar, ejecutar cálculos de forma que nos permita extraer conclusiones de la información manipulada. Procesar información es transformar datos primarios en información organizada, significativa y útil, que a su vez está compuesta de datos (Dikygs, 2002)

5.13. Telecomunicaciones

Torres (s/f) indica que una telecomunicación es toda transmisión y recepción de señales de cualquier naturaleza, típicamente electromagnéticas, que contengan signos, sonidos, imágenes o, en definitiva, cualquier tipo de información que se desee comunicar a cierta distancia.

Por metonimia, también se denomina telecomunicación (o telecomunicaciones, indistintamente) nota a la disciplina que estudia, diseña, desarrolla y explota aquellos sistemas que permiten dichas comunicaciones; de forma análoga, la ingeniería de telecomunicaciones resuelve los problemas técnicos asociados a esta disciplina.

Las telecomunicaciones son una infraestructura básica del contexto actual. La capacidad de poder comunicar cualquier orden militar o política de forma casi instantánea ha sido radical en muchos acontecimientos históricos de la Edad Contemporánea, el primer sistema de telecomunicaciones moderno aparece durante la Revolución Francesa, Pero además, la telecomunicación constituye hoy en día un factor social y económico de gran relevancia.

Así, estas tecnologías adquieren una importancia como su utilidad en conceptos de la globalización o la sociedad de la información y del conocimiento; que se complementa con la importancia de las mismas en cualquier tipo de actividad mercantil, financiera, bursátil o empresarial. Los medios de comunicación de masas también se valen de las telecomunicaciones para compartir contenidos al público, de gran importancia a la hora de entender el concepto de sociedad de masas.

5.14. Internet

El Internet, dice Snell (1995), es una red masiva de redes, infraestructura de redes que conecta a millones de computadoras unidas de forma global; formando una sola red en la que una computadora puede comunicarse con otra siempre y cuando estén las dos computadoras conectadas al Internet.

Internet es una red de computadoras interconectadas a nivel mundial en forma de tela de araña. Consiste de servidores (o "nodos") que proveen información a aproximadamente 100 millones de personas que están conectadas entre ellas a través de las redes de telefonía y cable.

5.15. Conexión

Una conexión significa muchas cosas. Desde formar parte de algo, a tener un vínculo afectivo o familiar. Para los fines de este artículo definiremos conexión como un aparato electrónico que se conecta a otro aparato electrónico, a veces a través de otro aparato electrónico. Esto es tan simple como decir, tengo mi ordenador, este se conecta a mi proveedor de servicios de Internet a través de otro aparato llamado router o módem. Que dos o varios elementos tengan conexión, significa que se están comunicando entre si y que usan un mismo idioma para hablar entre estos y así poder intercambiar información. El lenguaje en el caso de las redes, es el protocolo (en realidad una palabra que describe un lenguaje o idioma) llamado TCP/IP. Consta de una serie de rutinas que hace la conexión bastante fiable. Como podemos comprobar al conectar a Internet.

Una conexión se puede establecer con cable trenzado o con cable coaxial. El trenzado es un cable que lleva múltiples cablecitos en su interior que van en forma de trenza esta forma evita que las distintas "corrientes" (que no son otra cosa que datos) interfieran entre sí. El trenzado de cables sirve así mismo para que estos no actúen a modo de antena. El no estar trenzados, significaría que absorberían la radiación electromagnética del ambiente (ondas de radio, televisión, etc.) y se producirían interferencias que harían la conexión bastante difícil, debido a la cantidad de ondas que viajarían dentro del cable. Este tipo de conexión es la más usada frente a la coaxial (cable tipo antena de televisión) (Pérez, s/f)

5.16. Tecnología

Roldán (2009) indica que la tecnología es el conjunto de conocimientos y técnicas que se aplican de manera ordenada para alcanzar un determinado objetivo o resolver un problema.

La tecnología es una respuesta al deseo del hombre de transformar el medio y mejorar su calidad de vida. Incluye conocimientos y técnicas desarrolladas a lo largo del tiempo que se utilizan de manera organizada con el fin de satisfacer alguna necesidad.

5.17. Para qué sirve la tecnología

La tecnología es uno de los cuatro factores de la producción junto con el capital, la tierra y el trabajo. El hombre utiliza la para satisfacer sus necesidades lo que puede implicar, transformar su medio, resolver problemas, aumentar la eficiencia, mejorar la estética, etc.

La tecnología bien utilizada puede mejorar la calidad de vida de las personas (como, por ejemplo, el desarrollo de métodos de producción más limpios). No obstante, mal utilizada, puede causar grandes daños a las personas y a la sociedad (por ejemplo, la utilización de tecnología para ataques y crímenes). (Roldán.2009)

5.18. El FODA

El análisis FODA es un modelo de planeación estratégica donde primeramente se declaran la misión, visión y valores que sustentan el funcionamiento de la empresa, por otra parte también previene situaciones inesperadas. (Thompson y Strikland 1998).

5.19. Oportunidades

Las oportunidades se refieren a las situaciones positivas que se generan em el medio y que están disponibles para la institución, se convierten en oportunidades de mercado cuando está lo identifiqué y las aproveché en función de sus fortalezas, es decir se trata de variables que están en el entorno que, si no son reconocidas y aprovechadas a tiempo, significa la pérdida. (Thompson y Strikland 1998).

5.20. Amenazas

Son situaciones o hechos externos a la institución que pueden tomarse negativos para el desarrollo de la empresa, variables que ponen a prueba la supervivencia de la institución, y que al ser reconocidas a tiempo. Pueden ser esquivadas o ser convertidas en oportunidades. (Thompson y Strikland 1998).

5.21. Fortalezas

Las fortalezas de una empresa son los factores internos que una empresa está desarrollando de forma eficaz, pero además la hacen fuerte y le permiten diferenciarse de los competidores; por lo que les crea una ventaja frente a sus competidores. (Thompson y Strikland 1998).

5.22. Debilidades

Las debilidades son todos los factores internos que hacen que la empresa se encuentre en una posición desfavorable frente a sus competidores. (Thompson y Strikland 1998).

6. Marco Referencial

Para abordar un marco referencial de un proyecto de grado, es necesario entender que un proyecto es la búsqueda de una solución de un problema latente que se busca resolver.

En este caso, puede haber forma de resolverlo un problema en específico, diferentes ideas, montos de inversión diferente, tecnologías y metodologías con diversos enfoques, etc. Por este motivo es necesario indagaren el medio sobre el proyecto o estudios similares que hayan podido plantarse al respecto.

Para ellos se consultó con las bibliotecas especializadas existentes en el medio, como ser: la biblioteca central de la universidad amazónica de pando, la biblioteca especializada del área de ciencias económicas financiera, donde finalmente no se encontraron antecedentes relacionados con el proyecto.

La opción alternativa fue el internet, donde fue posible encontrar varios estudios similares pero que fueron diseñados para otras latitudes diferentes al nuestro.

En consecuencia, como referencia y guía se utilizó la siguiente información:

1. Modelo De Gestión Financiera Para Una Organización del aspirante: Rafael Alfredo Terrazas Pastor, Doctor en Administración de Empresas, Master en Ciencias Aplicadas, Ingeniero Industrial. Diplomado en Educación Superior, Programador en lenguajes de computación, Asesor y consultor organizacional, Especialista en Gestión de Proyectos, Modelos de Investigación Operativa y Optimización, Metodología de Investigación, Gestión Tecnológica, Análisis e Investigación de Mercados, Enseñanza de la Educación Superior, Finanzas Empresariales Docente Universidad Católica Boliviana. núm. 23, enero-junio, 2009, pp. 55-72 Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba, Bolivia.

A) Problemática: Situación Inestable Administrativa Financiera En consecuencia y en base a la problemática detectada, nos debemos preguntar y plantear la forma y mecanismo más adecuada y óptima para lograr una administración financiera efectiva. Para responder a esta

inquietud hemos desarrollado el planteamiento de un modelo que intenta responder a los parámetros de efectividad expuestos y sobre todo apoyar el proceso final de toma de decisiones. Sin embargo, queremos remarcar que el modelo debe apoyar contundentemente en la solución y enfrentamiento del problema general, convirtiendo esta situación negativa en un propósito de alcances positivos, tal como se muestra en la figura 4 a manera de árbol de objetivos.

b) Metodología: el método empleado en la investigación es de tipo inductiva, es decir a partir de situaciones particulares se busca generalizar para la población. Para ello, mediante encuesta se logra recolectar la información necesaria para alcanzar resultados relevantes al concluir la investigación.

c) Conclusiones: • La gestión financiera es una poderosa herramienta de ayuda a la toma de decisiones y debe ser encarada de manera sistémica y metodológicamente clara para permitir diferentes tipos de análisis en la organización.

- El modelo planteado ha sido concebido y reflexionado en el marco de la consideración de una concepción teórica y tomando en cuenta la experiencia vivida en el área.
- Las fases diseñadas para el desarrollo del modelo, están correlacionadas de tal forma que se permite un análisis ex – ante, ex – post y sobre la marcha.
- La utilización del modelo ayuda a mejorar el control presupuestario y sistematiza la elaboración del presupuesto de gestión.
- El modelo permite la generación de reportes financieros de decisión.

2. Proyecto presentado como requisito para optar el título de: Especialista en Finanzas, Modelo de Gestión Financiera para la Administración del Capital de Trabajo de Mompox, Bolívar, por los aspirantes Donaldo Polo Corrales y Martin Arrieta Hernández de la Universidad de Cartagena Facultad de Ciencias Económicas Especialización en Finanzas Cartagena 2014.

a) problemática: se presentan deficiencias en cuanto a herramientas de medición, proyección y control de costos y gastos incurridos para el desarrollo de los programas y proyectos efectuados y para los que se pretenden realizar en el largo plazo, de ahí que es necesario

diseñar un sistema de gestión del capital de trabajo que facilite la reducción de la carga de estos rubros. Además, se hace necesario que la planeación gerencial y financiera se desarrolle por objetivos de trabajo con una planeación estratégica que permita distribuir adecuadamente los recursos económicos del hospital, y así poder obtener mejores resultados en cuanto al rendimiento y funcionamiento de la empresa.

b) metodología: en el presente estudio de trabajo se aplicó encuesta para conocer la preferencia a los clientes. Para complementar, la información ya obtenida, por otra parte, se entrevistó al gerente para así recopilar información real sobre la situación del hospital.

c) Conclusiones: Con el fin de fortalecer el patrimonio institucional de la ESE, ante su situación crítica de habilitación y capacidad científico técnico, su contingencia sobre la no solución a corto plazo de los pasivos corrientes y la poca maniobrabilidad para captar recursos que permitan aumentar sus activos totales, es menester acudir a los recursos de gobierno nacional, a los planes inversión departamental y a la contribución local, para cofinanciar la Ejecución del proyecto de Inversión correspondiente. Se deben expedir en adelante para la emisión de los estados financieros las respectivas notas contables a cada uno de los rubros, para acertar en un mejor seguimiento de lo que pasa en la gestión financiera y tomar decisiones económicas más confiables.

7. Metodología

7.1. Tipo de investigación

En la realización del presente trabajo se efectuó mediante un estudio descriptivo ya que es el más adecuado en los casos de la administración y las ciencias contables, es posible llevar a cabo un conocimiento de mayor profundidad que el exploratorio, la cual se analizó las características del segmento demográfico estudiado.

7.2. Enfoque de la investigación

Por otra parte, se realizó también la investigación cualitativa y cuantitativa que se enfoca a comprender y profundizar los fenómenos, explorado desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con el contexto.

7.3. Método de la investigación

Método deductivo: El presente trabajo de investigación está sujeto al método deductivo que a partir de ello se obtuvo datos referentes al comportamiento de las actividades económicas, la cual se adquirió conclusiones importantes que sirvió para diseñar los instrumentos de la gestión financiera.

7.4. Técnica de recolección de datos

7.4.1. Observación

Esta técnica permitió la recolección de datos de registro sistemático válido y confiable de comportamiento y situaciones observables, la cual ayudo a obtener resultados de manera eficaz, estando cerca del fenómeno estudiado y observar de manera directa.

7.4.2. La documentación

Se utilizó esta técnica para las consultas de información las cuales se encuentra en diferentes fuentes bibliográficas ya sea en libros, sitios web, revista, artículos y cualesquiera otras fuentes que contengan datos trascendentes para sustentar la indagación.

Esta técnica se aplicó en estudio ya que utilizamos diferente proyecto con denominación referente al nuestro, y dio como resultado la obtención de información sobre el adecuado uso de los instrumentos de la gestión financiera.

7.4.3. La entrevista

Para este caso se realizó una entrevista estructurada con preguntas orientada a la temática afrontada, al gerente propietario y personal, que se vea necesaria de la empresa.

Esta técnica se les aplico al gerente propietario y a los ocho colaboradores de la empresa, teniendo como resultado de información, que la empresa no cuenta con el manejo de instrumentos de gestión financiera, teniendo como consecuencia la inexistencia del control de los recursos económico de la empresa.

7.5. Instrumento

7.5.1. Lista de cotejo

La lista de cotejo fue utilizada en la observación efectuada en la institución para anotar el comportamiento del objetivo de acuerdo a las observaciones pertinentes.

7.5.2. Guía de entrevista

Por otro se utilizó la guía de entrevista como instrumento de investigación, y recolección de datos para esta técnica utilizamos la guía de entrevista, la cual está diseñada con preguntas

conforme al tema de investigación para tener los insumos necesarios para llegar a la conclusión del mismo.

Este instrumento se les aplicó al gerente propietario y a los ocho colaboradores de la empresa, teniendo como resultado de información, que la empresa no cuenta con el manejo de instrumentos de gestión financiera, teniendo como consecuencia la inexistencia del control de los recursos económico de la empresa.

7.5.3. Ficha bibliográfica

Este instrumento de recolección de datos para esta técnica. Para la evidencia de la aplicación de dicha técnica se hace mediante el instrumento ficha bibliográfica la cual es de gran utilidad en la cual plasmamos los datos de las fuentes consultadas y los autores de la misma para la facilidad al momento de procesamiento de datos obtenidos y también para evitar el plagio.

7.6. Población y muestra

7.6.1. Población

La población que sujeto este proyecto fueron los ocho colaboradores y el gerente propietario de la empresa la cual estos aportaron con información importante en la hora de la obtención de información que se tomó en cuenta a la hora de diseñar los instrumentos financieros.

7.6.2. Muestra

La técnica de muestreo a ser utilizado en la investigación es el muestreo aleatorio simple, y se aplicó en el lugar donde la institución presta sus servicios, es decir a los ocho colaboradores y gerente propietario de la empresa vale decir: en las mismas instalaciones de la empresa.

8. Propuesta Central

Para cumplir con el propósito de diseñar los instrumentos de gestión financiera para la empresa Cacm-Informática, se encaró tres escenarios. a saber:

- Realizar un diagnóstico para de la empresa Cacm-Informatica telecomunicaciones para establecer cuáles son las causas que afectan más sobre la estabilidad financiera de la institución.
- Identificar cual es el comportamiento de las actividades financiera en la institución.
- Diseño de Instrumentos de Gestión Financiera para la empresa Cacm-Informatica Telecomunicaciones de la Ciudad Cobija

8.1. Diagnostico situacional de la empresa

Al inicio de la apertura de dicha empresa fue difícil ya que esta aun no contaba con los equipos especializados y personal técnicos en el área de instalaciones, causando que a la empresa no pueda a ser una instalación a tiempo además de que las personas no tengan confianza en ella.

Hoy en día la empresa cuenta con más de 10 trabajadores especializados en instalaciones de red inalámbricas, además de sus innumerables clientes que han requerido de su servicio de conexión a internet.

Der acuerdo a la entrevista realizada al dueño señor Cesar Alexander Cartagena Mendoza señalo que el servicio de mayor demanda es la conexión de internet (wifi), fibra óptica, todo esto es gracias al servicio de calidad que presta la empresa, generando confianza y fidelización de sus clientes.

La empresa actualmente ya se encuentra registrada como una empresa unipersonal protegida por la ley que ampara su actividad.

Mencionar también que de acuerdo a la entrevista realizadas al dueño general y colaboradores de la empresa se pudo obtener los resultados esperados, como ser: ya que la empresa es nueva aún no cuenta con un diseño de instrumentos de gestión financiera que le permita saber, cuales son los procedimientos que le ayudaran a tener una mejor gestión financiera, la cual tendrá un control absoluto sobre sus recursos económicos, teniendo en cuenta que para esto la empresa debe contar con los siguientes instrumentos que son, instrumentos de gestión financiera como ser: balance inicial que le permita saber con cuanto de efectivo, activo y pasivo cuenta la empresa para apertura una nueva gestión en un determinado tiempo, libro diario esto le permitirá a la empresa tener un control de sus registro diario de sus movimientos que realiza, libro mayor esto refleja todas las cuentas de balance y la de gastos e ingresos, con el objetivo de saber el saldo que resta, formulación de balance de comprobación de sumas y saldo esto le refleja a la empresa los saldos del haber y él debe y de todas las cuenta con las que opere, hoja de trabajo esto sirve como una guía para hacer con seguridad y rapidez los asientos de ajuste y a la vez permite analizar los movimientos en los cargos y bono de la empresa, estado de resultado conocido como estado de ganancias y pérdidas, le permitirá a la empresa tener un reporte de manera minuciosa la situación actual de la empresa, balance general este documento le permitirá proyectar la situación financiera de la empresa en que se encuentra en una fecha determinada, todo lo mencionado permitirá a la empresa tener una gestión financiera óptima.

Para poder tener también un mejor resultado se realizó el análisis FODA, y así poder diagnosticar la situación de la empresa.

8.1.1. Análisis FODA

8.1.1.1. Visión

Consolidarse como una empresa líder en el sector de telecomunicaciones incorporando la más alta tecnología y la aplicación de soluciones innovadoras para cubrir las necesidades de sus

clientes con la prestación de un servicio de calidad a través de una excelente atención, personal capacitado y comprometido con sus clientes.

8.1.1.2. Misión

Brindar servicios de tecnologías de información y comunicaciones, conexiones a internet con equipos de alta tecnología, promoviendo el desarrollo tecnológico de nuestros clientes y población en general con responsabilidad social, calidad y competitividad, abarcando la demanda actual del mercado a través de la aplicación de las nuevas tecnologías.

8.1.1.3. Identificación y característica de los componentes del FODA

Para identificar las variables de la matriz FODA, se procedió a entrevistar al señor Cesar Alexander Cartagena Mendoza Gerente propietario, lo mismo que arrojó los siguientes resultados.

8.1.1.4. Oportunidades

a) instalación de antenas da banda ancha en zonas rurales

Esto le permite a la empresa nuevos ingresos, además de mejorar la comunicación entre las personas, cabe mencionar que el uso de internet en las zonas rurales es de grandes beneficios para la empresa como también los clientes, ya que son la prioridad más importante de la empresa.

b) artefactos de tecnología avanzadas

En esta oportunidad la tecnología es gran ayuda para cualquier situación en la que se encuentre la empresa, ya que es el factor importante para la actividad a la que se dedica la empresa.

Por otro lado, le permite a la empresa brindar un servicio de calidad, con constante mejora en el mundo de la tecnología.

c) tiempo pandemia

Es de conocimiento que la pandemia causo controversia en el mundo de las personas generando un gran cambi3n en la vida cotidiana y laboral, es preciso que en ese momento la empresa abri3 su puerta de servicio de instalaciones de internet (wafi), teniendo como resultado una proyecci3n de alto nivel y darse a conocer como una empresa que ofrece servicio de calidad. Adem3s de unir a las personas con familiares que se encontraba alejados.

d) clases virtuales

Esto le permite a la empresa extender su conexi3n de internet, ya que las clases virtuales son una oportunidad 3nica, permitiendo que la empresa tenga una gran elevaci3n de su ingreso.

8.1.1.5. Amenazas

a) competencia entre empresas de la misma actividad

Esta situaci3n sin duda es la m3s negativa que tiene la empresa, ya que ellas prestan sus servicios de la misma manera que la empresa, pero hay un peque1o detalle que hace la gran diferencia es precio que tiene la empresa ya que ella se adecua de acuerdo a su disposici3n de ingreso que puedan pagar las personas que adquieren su servicio, haciendo una empresa bastante considerable.

b) ambiente alquilado

La empresa a3n no cuenta con ambiente propio, esto permite que en cualquier momento lo puedan desalojar, esto significar3a una gran p3rdida econ3mica en la empresa como tambi3n en los clientes.

8.1.1.6. Fortalezas

a) Infraestructura nueva y propia adecuada para para desarrollar sus actividades

Sin duda alguna, uno de los sectores con m3s crecimiento y constante evoluci3n es la tecnolog3a. Hoy en d3a la poblaci3n requiere de tecnolog3a con alta capacidad en inteligencia

artificial, al contar con un ambiente propio la empresa tendrá un crecimiento de gran significado que le permitirá contar con una estructura ya definida para cada unidad.

b) equipamientos con tecnología avanzada

Por otro lado, los equipamientos con tecnología avanzada para una empresa unipersonal, permite a la empresa brindar servicio de calidad que cumplen una labor fundamental en nuestra sociedad, no solo para la comunicación de las personas, también para su conexión entre familia. En ese sentido, el equipamiento de tecnología avanzada debe ser una prioridad para la empresa.

8.1.1.7. Debilidades

a) Falta de planificación interna

Cuando no se planifica, no hay eficiencia en la empresa. Además, existe un riesgo real de perderlo todo. Por esto, la planificación separa a la empresa que se destacan de las que no logran hacerlo. Los nuevos empresarios siempre parten del plan de negocios para dirigir a sus compañías. Pero no debes limitar la planificación a la visión macro de tu empresa. Todos los aspectos del negocio desde el reclutamiento, los procesos cotidianos y los de emergencia, la comunicación, etc. se benefician de la planificación. Se debes tomar el tiempo de analizar los procesos y trazar un plan de acción para manejar diversas situaciones que puedan surgir.

Ser proactivo, es decir, planificar, genera resultados tangibles para la empresa. Al mismo tiempo, lo coloca en posición de tomar control de la situación. Desafortunadamente, muchas empresas no consideran la planificación como una prioridad y dejan esta tarea, a veces, en un segundo plano. A falta de planificación, solo queda reaccionar ante las situaciones. Este enfoque raramente produce los resultados deseados.

8.1.2. Matriz FODA

Una vez identificados los componentes de la matriz FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades, y amenazas), seguidamente se procedió a la estructura de la matriz utilizando para ello técnicas y procedimiento existente para dicho efecto.

Tabla 1
Matriz FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
Infraestructura nueva y propia adecuada para para desarrollar sus actividades.	Instalación de antenas da banda ancha en zonas rurales artefactos de tecnología avanzadas
Equipamientos con tecnología avanzada	tiempo pandemia clases virtuales
DEBILIDADES	AMENAZAS
Falta de planificación interna	competencia entre empresas de la misma actividad ambiente alquilado

8.2. Comportamiento de las actividades financiera en la empresa.

En base al resultado obtenido de las entrevistas realizadas a la empresa Camc-Informática, obtuvimos informaciones importante como ser que la empresa es nueva en el mundo del mercado, dando así a conocer que ella se encuentra con tres año prestando su servicio a la población.

Por otra parte nos dieron a conocer que la empresa recién se encuentra registrada en el régimen general de empresas unipersonal, la cual nos confirman que la empresa no cuenta con planificación de actividades financiera, lo que hace difícil llevar un control adecuado en las actividades programadas, también nos dieron a conocer cuáles son los servicios con mayor demanda las cuales a continuación les mencionaremos:

8.1. Instalación de internet

El factor importante de mencionar sobre el comportamiento de las actividades de la gestión financiera en la empresa es sobre las instalaciones de internet, cámara de vigilancias, Atenas de banda anchas y otros accesorio de inteligencia artificial, esto servicios son los que generan

a la empresa mayor ingresos y que sustentan el día a día de la empresa, por otra parte también se tiene los que son los servicio de los técnicos que realizan instalaciones a domicilio.

8.2. Tabla de actividades financiera mensual de la empresa

Tabla2

*actividad financiera mensual de la empresa Cacm-
Informatica Telecomunicaciones*

Producto	Cantidad
Plan mensual	50
Pack 1	50
Pack 2	25
Súper combo	20

Producto	Precio
Plan mensual	180
Pack 1	250
Pack 2	300
Súper combo	195

Producto	Total
Plan mensual	9,000
Pack 1	12,500
Pack 2	7,500
Súper combo	3,900
TOTAL MENSUAL	39,900

Nota: productos sobresalientes que generan más ingresos a la empresa.

A falta de una planificación de actividades financiera es que se propuso un diseño de instrumentos de la gestión financiera, en la cual se está presentado un modelo de gestión financiera que dentro de ella se encuentra los instrumentos financiero que le permitirá a la empresa llevar un control adecuado sobre sus actividades financiera, dando lugar a una mejora continua en la empresa.

8.3. Organigrama de la Empresa

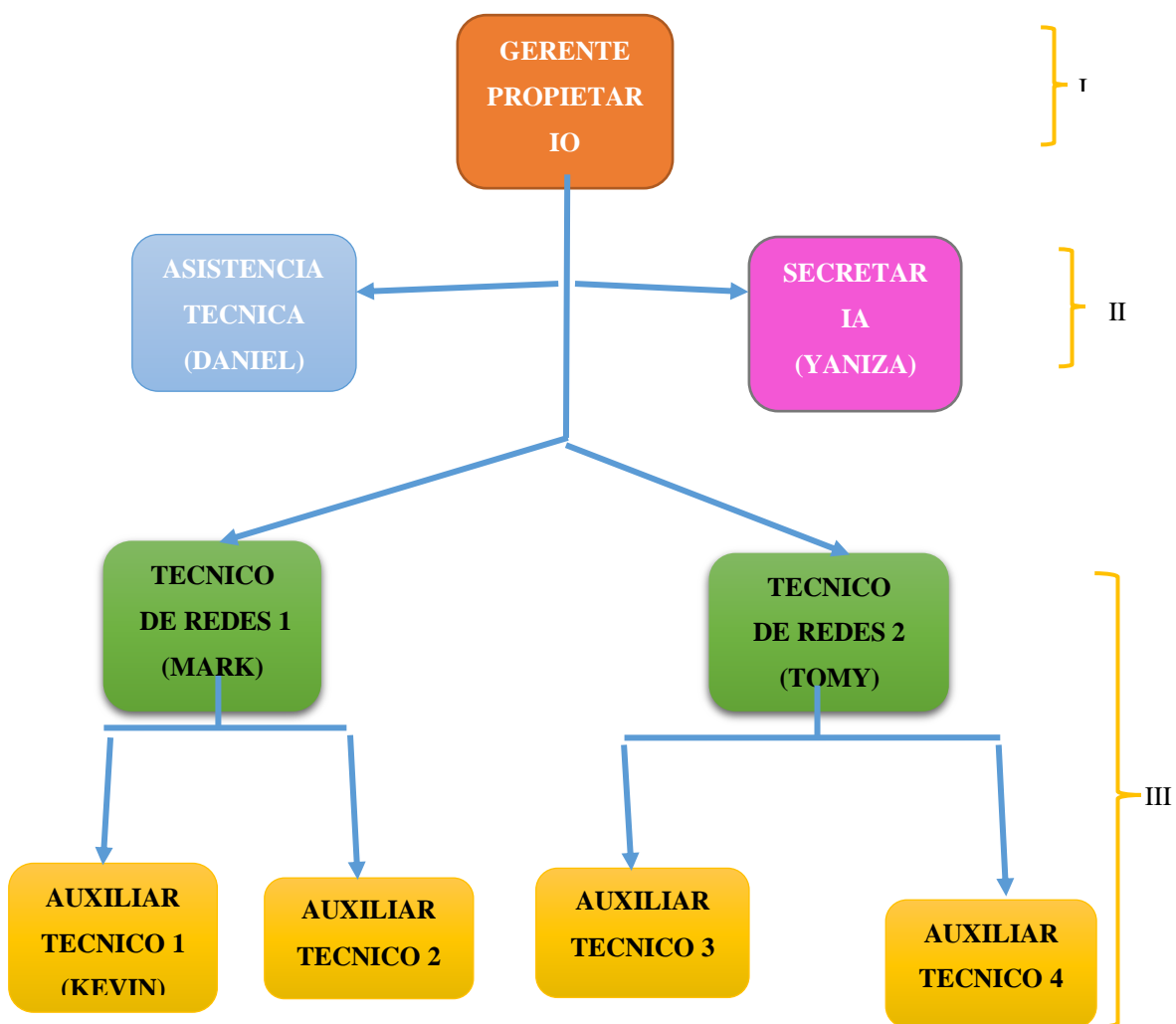


Figura 2. Organigrama de la empresa

8.4. Actividades más Importantes de la Organización

Tabla 3
Actividades importantes de la organización

UNIDAD ADMINISTRATIVA	UNIDAD ASISTENTE TÉCNICO	UNIDAD OPERATIVA
<p>Normar nuestras actividades que involucran los sistemas administrativos e informáticos de nuestra empresa.</p> <p>Mantener la operación de la empresa de acuerdo a la estructura orgánica, también están encargadas del manejo contable (ingresos y egresos) supervisar y administrar los materiales. También se deberá elaborar informes de todas las actividades que se realicen en los centros, las cuales serán presentadas al GERENTE PROPIETARIO.</p>	<p>Es el personal encargado del mantenimiento, supervisión, reparación, automatización de tareas sobre los servidores y sus operativos y aplicaciones.</p> <p>También encargados de realizar la instalación de programas esenciales para el uso cotidiano tales como (wi-fi, sistemas operativos, navegadores de datos) y otras herramientas de trabajo. Además está en condiciones de realizar mantenimiento preventivo y correctivo según sea el caso necesario.</p>	<p>Personal que está encargada de instalar redes informáticas (wi.fi, sistemas de comunicación, etc.). También se responsabilizan de controlar las terminales de gestión de redes de comunicación y realizar el mantenimiento de equipos, el cual están preparados y dispuestos físicamente para trabajar a grandes alturas, en torres o antenas de comunicación, también se ocupan de la implantación y la configuración de sistemas de comunicación haciendo la TEST de instalación y la puesta a punto de los componentes y equipos utilizados garantizando la calidad y la fiabilidad requeridas en virtud de los costes acordados.</p>

Nota: descripción de las actividades de la empresa.

Niveles Jerárquicos Fundamentales

Tabla 4

Niveles jerárquicos fundamentales

Niveles	Características	Cargos
Nivel Estratégico	Tiene a su cargo realizar la importante gestión de los recursos de la empresa para que así pueda lograr sus metas y objetivos. Implica el objetivo del análisis del entorno competitivo, la evaluación de estrategias y la garantía de que se implementen las estrategias en la organización de la empresa.	Gerente Propietario
Nivel de administracion Conocimientos	Tiene como cargo diseñar y mantener un ambiente en el que los individuos, trabajando en grupos de manera eficiente, alcancen los objetivos seleccionados. Coordinar las actividades que se desarrollaran en el nivel inferior u operativo las decisiones que se toman. (Trabajadores de conocimiento y de informaciones técnicas).	<ul style="list-style-type: none"> • Secretaria • Asistente Técnico
Nivel Operativo	<p>En este nivel es donde realizamos actividades diarias ya sea de ventas y el proceso de instalaciones de productos de comunicación el cual este nivel estaría a cargo de los obreros.</p> <p>También realizar en forma eficaz las tares que se realizan, tareas rutinarias programadas previamente por el nivel medio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Técnicos en redes • Auxiliares de técnicos en redes (obreros)

Nota: descripción de los niveles jerárquicos fundamentales de la empresa.

8.5. Manual de funciones: gerente propietario

Código: 1000

Sigla: GTE

- NOMBRE DEL CARGO: Gerente Propietario
- RELACIONES DE DEPENDENCIA:
- Dependencia lineal: Tiene autoridad sobre todas las áreas
- Dependencia funcional: No depende funcionalmente

DESCRIPCIÓN DEL CARGO:

Descripción genérica: Responsable de dirigir, organizar, coordinar y supervisar las actividades administrativas y operacionales de la empresa.

Descripción específica:

- Tomar medidas disciplinarias para el personal de la empresa.
- Coordinar y supervisar y evaluar las actividades propias del personal.
- Aplicar conocimientos, principios y técnicas para lograr los fines de cada área en la cual se encuentra vinculados.
- Analizar, proyectar, perfeccionar y recomendar las acciones que deban adoptarse para el logro de los objetivos y las metas de la empresa.
- Coordinar y efectuar la supervisión de la prestación de servicios.
- Supervisar y controlar el suministro de materiales.
- Planificar y coordinar con las unidades administrativas, financieras, asistencia técnica y operación el horario de actividades que deben cumplir.
- Cumplir y hacer cumplir las normas del manual de funciones que regulan las actividades respectivas.

REQUERIMIENTOS DEL CARGO

Ser profesional en informática

RESPONSABILIDADES: Por su jerarquía asume su responsabilidad total por ser el dueño y propietario de su empresa cacm-informatica telecomunicaciones.

8.6. Manual de funciones: secretaria

Código: 2000

Sigla: Sria

NOMBRE DEL CARGO: Secretaria

RELACIONES DE DEPENDENCIA:

Dependencia lineal: Con el propietario

Dependencia funcional: Con la unidad administrativa y las demás áreas

DESCRIPCIÓN DEL CARGO:

Descripción genérica: Colaborar con el propietario del área administrativa, se encarga de la documentación de la empresa y de la atención a proveedores.

Descripción específica:

- Recibe todo tipo de documentación que llega a la empresa.
- Encargada del cobro de las mensualidades.
- Llevar un registro de las actividades cotidianas.
- Atender al cliente en forma personal o vía telefónica
- Informar al propietario sobre las actividades realizadas en su empresa
- Cumplir y hacer cumplir las normas del manual de funciones que regulan las actividades respectivas.

REQUERIMIENTOS DEL CARGO

- ✓ Responsabilidad en el trabajo
- ✓ Ser persona honesta procreativa y eficiente
- ✓ Tener la capacidad de trabajar en equipo
- ✓ Ganas de trabajar

Buscamos una persona deseosa de aprender y ayudar al desarrollo de la empresa, honesta leal responsable, con iniciativa propia y capacidad de trabajar en equipo.

RESPONSABILIDADES:

Responsabilidad organizativa

- ✓ Gestionar todas las llamadas entrantes como salientes
- ✓ Gestionar citas del propietario

- ✓ Archivar, organizar, guardar y revisar todo tipo de documentos

Responsabilidad Administrativa

- ✓ Realiza el cobro de proveedores y presenta informes al propietario.

8.7. Manual de funciones: asistencia técnica

Código: 2000

Sigla: Asist tec

NOMBRE DEL CARGO: ASISTENCIA TECNICA

RELACIONES DE DEPENDENCIA:

Dependencia lineal: Con la parte administrativa

Dependencia funcional: Netamente con los técnicos de redes

DESCRIPCION DEL CARGO:

Descripción genérica:

Este profesional repara y mantiene diferentes tipos de equipos de transmisión de datos como antenas, monitores, impresora, computadoras y cámaras de seguridad. También diseña e implanta soluciones tecnológicas a nivel web.

Descripción específica:

- Mantener corregir repara equipos en la empresa.
- Adaptar y ajustar equipos informáticos.
- Prestar asesoramiento técnico e información y ocuparse de seguir el rendimiento de redes.
- Instalar mantener y reparar las antenas SECTORIALES utilizadas por la empresa.
- Cumplir las normas del manual de funciones que regulan las actividades respectivas.

REQUERIMIENTOS DEL CARGO.-

- ✓ Ser técnico en informática
- ✓ Responsabilidad en el trabajo
- ✓ Ser persona honesta procreativa y eficiente
- ✓ Tener la capacidad de trabajar en equipo
- ✓ Ganas de trabajar

RESPONSABILIDADES:

Responsabilidad organizativa.

- ✓ Capacidad para asimilar las funciones de cargo y hacer evidente ese conocimiento en su desempeño efectivo.
- ✓ Capacidad para realizar las funciones y cumplir los compromisos con eficacia y calidad
- ✓ Capacidad para trabajar con otros y conseguir metas y objetivos comunes

8.8. Manual de funciones: técnicos de redes

Código: 3111

Sigla:

NOMBRE DEL CARGO: TECNICO DE REDES

RELACIONES DE DEPENDENCIA:

Dependencia lineal: Con el asistente técnico

Dependencia funcional: Con los auxiliares tecnicos

DESCRIPCION DEL CARGO:

Descripción genérica:

Se encarga de la instalación y el mantenimiento de sistemas de comunicación (WI-FI, tv cable y cámaras de seguridad) también es responsable de hacer el seguimiento a sus proveedores

Descripción específica:

- ✓ Se encarga del cableado para la instalación.
- ✓ Se ocupa de instalación y la configuración de la antena WI-FI.
- ✓ Se realiza el test de instalación realizada, garantizando la calidad y fiabilidad.
- ✓ Verificar que las instalaciones cumplan la normativa específica del sector.
- ✓ Se encargan del mantenimiento de estas instalaciones y las reparaciones necesaris
- ✓ Instalar y reparar cables para la transmisión de su servicio.

REQUERIMIENTOS DEL CARGO.-

- ✓ Responsabilidad en el trabajo
- ✓ Ser persona honesta procreativa y eficiente
- ✓ Tener la capacidad de trabajar en equipo

- ✓ Ganas de trabajar

Personas que muestren interés en este campo, se sientan motivadas en este cambio por el desarrollo y el uso avanzado de las nuevas tecnologías Conocimiento de informática.

RESPONSABILIDADES:

Responsabilidad organizativa.

Hacer el seguimiento a cada antena (WI-FI) instalada

Responsabilidad administrativa:

Presentación de informe diariamente al propietario

8.9. Acerca de Cacm -Informática Cacm- Informática

Es una empresa de telecomunicaciones ubicada en la ciudad de Cobija-Pando-Bolivia que se encarga de proveer servicios de conexión a internet, implementación de redes LAN, WiFi, fibra óptica, cableado estructurado, así como también instalación de cámaras de seguridad de última tecnología. Esta empresa de telecomunicaciones está inscrita con NIT 15198869019 en el año 2018.

8.10. Beneficios que brindan los instrumentos de la contabilidad básica de la gestión financiera

Los instrumentos de la gestión financiera es un proceso que da dirección y significado a cada una de las decisiones que se toman económicamente. Se establecen por medio de formularios que dan inicio desde el diagnóstico de la situación actual y el planteamiento de los objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Tener claridad que son los instrumentos le dará la guía que necesitas para cumplir con tus objetivos planteados en el tiempo estipulado. A través de los instrumentos de la gestión financiera, la empresa obtendrá un mayor control sobre sus actividades económicas, permitiendo que esta se desarrolle eficientemente ofreciendo servicio de calidad.

8.11. Diseño de un modelo de Gestión Financiera para la empresa Camc-Informática

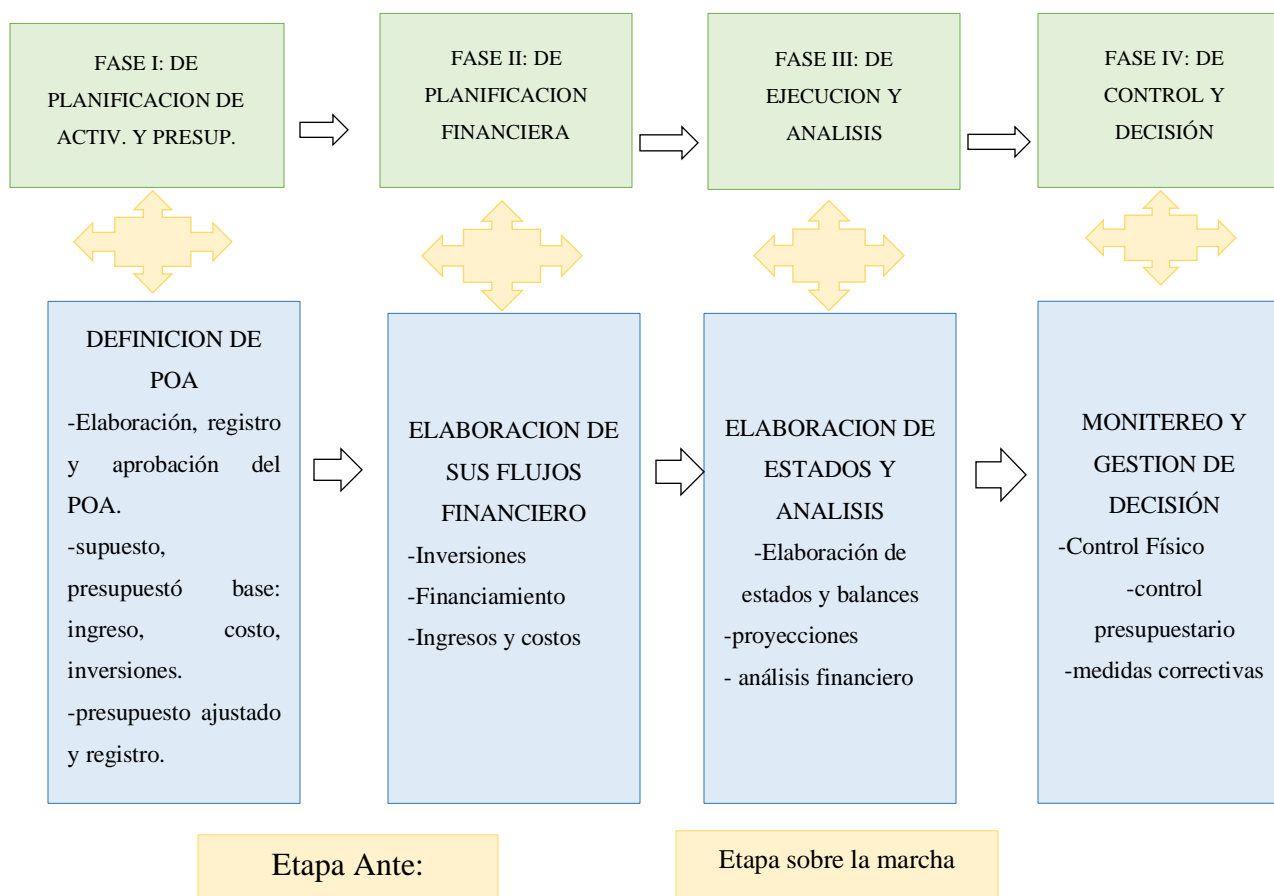


Figura3

modelo de gestión financiera

Fuente recuperado de "modelo de gestión financiera para una organización", por T. Pastor y R. Alfred, 2009, Revista de perspectivas volumen I. p62.

Este modelo de gestión financiera es un diseño y planificación que se utiliza sobre todo a la hora de preparar un plan de negocio o plasmar la estructura financiera de la empresa, en la cual se muestra la realidad de la empresa en otras palabras es un modelo abstracto que facilita una imagen transparente de la situación global de la empresa, con el objetivo de poder proyectar el impacto de cualquier cambio en la estructura o el negocio de la empresa.

Vale decir que esta presentación del modelo de gestión financiera permitirá a la empresa pueda desarrollarse de manera eficaz y eficiente en sus actividades programas o gestión a corto y largo plazo dependiente de la planificación.

8.12. Fase I Planificación de Actividades y Presupuesto

En esta primera fase de planificación es una de las más importantes del proceso, porque aquí se generan las políticas genéricas y estrategias de la organización. No podemos presupuestar financieramente nada, si no tomamos los objetivos estratégicos de la empresa, definir las actividades de funcionamiento, en coordinación con el plan estratégico de la empresa, es aquí donde se tiene que plantear todo las estrategias conjunto a los colaboradores, se debe tomar en cuenta cada detalle para después poder tomar la decisión correcta.

8.13. Fase II Planificación Financiera

La fase de planificación financiera se traduce en una planificación presupuestaria que consiste la revisión de los gastos programados en la gestión en la que se planifica, cabe recalcar que debe programar las dos parte importante que son: el presupuesto de ingresos realizados en base a lo proyectado para la gestión y los tarifarios existentes; y el presupuesto de gasto que se programa en función al POA presentado en la planificación de actividades.

8.14. Fase III Ejecución y Análisis

Esta fase debe ser hecha en base a la preparación presupuestaria previa; como se constituyen en el proceso sobre la marcha, debe ser preparado en función al desarrollo de estado y balances que permitan registrar la información económica financiera de la empresa.

8.15. Fase IV Control y Decisión

La fase de control y decisión se constituye en las etapas post del modelo; se trata de enfocarse en el monitoreo de la acciones realizadas y apoyar de manera importante a la toma de decisión.

9. Presupuesto de Inversión de la propuesta

Tabla6

Presupuesto para el diseño de instrumentos de gestión financiera para la empresa Camc-informatica telecomunicaciones.

Descripción	Cantidad	Precio unitario	Costo total
Gerente	1	4,000	4,000
Contador	1	200	200
Técnico	3	2,700	8,100
Auxiliar Técnico	3	2,100	6,300
Secretaria	2	2200	4,400
Material	de Mes	500	500
Escritorio			
Total mensual			23,500

Nota: descripción del presupuesto para la inversión del proyecto.

10. Cronograma de actividades del Desarrollo de la investigación

Tabla7

Cronograma de actividades del proyecto de grado

Actividades	Meses	Abril	Agosto	Sept.	Octub.	Nov.	Dic.
	Semanas	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4
Monografía							
Presentación y aprobación de títulos de perfil							
1° Revisión del perfil							
2° Revisión del perfil							
3° Revisión del perfil							
Presentación final del perfil de investigación							
Inicio del proyecto de grado							
Recolección de información para el proyecto							
Realización de entrevista a la empresa							
Presentación de la primera revisión							
Solicitud de tribunales para revisión							
Defensa del proyecto de grado							

Nota: descripción del desarrollo de las actividades de la investigación

11. Conclusiones y Recomendaciones

11.1. Conclusiones

Se realizó un diagnóstico para de la empresa Cacm-Informática telecomunicaciones para establecer cuáles son las causas que afectan más sobre la estabilidad financiera de la empresa, y se evidencio que dicha empresa no cuenta con los instrumentos de gestión financiera, para su control interno de sus movimientos de las entradas y salidas es decir de sus recursos económicos, por otra parte, se observó que a la empresa carece de capacitación sobre la educación financiera.

De la misma manera se identificó el comportamiento de las actividades financiera en la empresa, teniendo en cuenta que la empresa cuenta con variedades de producto de informática y telecomunicaciones, recalamos que el servicio que tiene mayor demanda en el mercado es la de instalación de antenas inalámbricas de banda ancha con internet (wifi), la cual la población cobijeña se siente satisfecho con el servicio de cálida que ofrece la empresa, tanto que se extendió al municipio de puerto rico.

También se definió los instrumentos apropiados de gestión financiera para la mejora de los recursos de la empresa Cacm-Informática telecomunicaciones, teniendo en cuenta que estos instrumentos permitirán a la empresa llevar un control eficiente para la próxima apertura de la siguiente gestión.

Este proyecto está adecuado para el mejoramiento del control interno de la empresa, la cual permitirá una mejora continua al momento del registro del cualquier movimiento de efectivo en la empresa teniendo un resultado de fácil acceso.

11.2. Recomendaciones

Hoy en día, son muchas las empresas que están invirtiendo dinero para la capacitación sobre la gestión financiera, y esto es así, gracias a que se han dado cuenta de que clave del éxito está en que la empresa y sus colaboradores conozcan y controlen su recurso financiero.

La aplicación de los instrumentos financiero en las empresas es muy importante, ya que el uso puede ayudar a las empresas en múltiples planes para el futuro, por su parte ala empresas y sus colaboradores, a tener planificación flexible, mejorar el proceso de tomas de decisiones, facilitar los procesos financieros, tales como tener un buen balance presupuestario.

La gestión financiera empresarial también resulta ser impórtate en el ámbito personal (población en general). Pues esto permite mejorar su bienestar económico. La gestión financiera parte de una adecuada planeación financiera que le permite a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo. El plan va determinar que hacer, como hacerlo, cuanto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere.

Referencia

- Alberto Mendoza M. (2007) *contabilidad de bancos y entidades financieras*, sexta edición, Cochabamba Bolivia. Publicado por editorial educación y cultura.
- Burdano, R. (1989). “*Presupuestos, Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos*”; Ed. McGraw Hill; México
- Brealey, Richard y Stewart, Myers (1993). *Principios de finanzas corporativas*. México: Editorial McGraw-Hill.
- Bodie, Z y Merton, Robert C (1999). *Finanzas*. México: Editorial Prentice Hall.
- Claver, E. L. (2000). *Manual de administración de empresas* (4a. ed.). Madrid.
- Gitman, Lawrence y Zutter, Chad, J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Editorial Pearson.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5ta ed.). México D.F.: McGraw-Hill Interamericana.
- Joaquín L. (2019). *Instrumento financiero*. *Economipedia.com*.
- Stanley B. (2001). Geoffrey A.; “*Fundamentos de Gerencia Financiera*”; Ed. McGraw Hill; Bogotá – Colombia
- Lev, B. (1978). *Análisis de los Estados Financieros: un nuevo enfoque*, Madrid: Ediciones ESIC.
- Ortega C. (2002). *Introducción a las Finanzas*. McGraw Hill. México.
- OCDE (2005), *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*.
- OECD, *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, 2005, p. 13.
- Román, C (2012) *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editora
- Thompson, A.y Strikland, K.F.C. (1998). *Dirección y administración estratégicas. Conceptos, casos y lecturas*. México: MacGraw-Hill Interamericana.

Anexos

Diseño de la entrevista

Guía de entrevista

Entrevista

Empresa unipersonal Cacm-Informática telecomunicaciones

Nombre y apellidos:

Cargo:

Objetivo: Realizar una guía a través de una entrevista estructurada sobre la existencia y aplicación de los instrumentos de gestión financiera dentro de la empresa.

Generalidades:

- Se tiene información referida a la creación de la empresa.

- La empresa cuenta con algún documento o memoria institucional.

- Si la empresa cuenta con un reglamento interno de personal y manuales de Funciones.

- ¿La empresa realiza una planificación anual referente a la actividad financiera?

Entrevista

Instrumentos financieros:

1. ¿La empresa aplica el uso de instrumentos financiero? ¿Cómo?

2. ¿Cuáles son los instrumentos que más se utiliza en la empresa?
.
3. ¿Dentro de la empresa cual es el producto que le genera más ingreso?
4. ¿Qué beneficio percibe la institución al realizar el análisis FODA?
5. ¿Usted cree que este proyecto beneficiara a la empresa?
.

Entrevista realizada

Guía de entrevista

Entrevista

Empresa unipersonal Cacm-Informática telecomunicaciones

Nombre y apellidos: cesar Alexander Cartagena Mendoza

Cargo: gerente propietario

Objetivo: Realizar una guía a través de una entrevista estructurada sobre la existencia y aplicación de los instrumentos de gestión financiera dentro de la empresa.

Generalidades:

- Se tiene información referida a la creación de la empresa.
Si, se creó el año de 2018

- La empresa cuenta con algún documento o memoria institucional.
.
No, aun no cuenta

- Si la empresa cuenta con un reglamento interno de personal y manuales de Funciones.

No, aún no cuenta

- ¿La empresa realiza una planificación anual referente a la actividad financiera?
Sí, pero de una forma muy diferente, de acuerdo el dueño se proyecte de cada año

Entrevista

Instrumentos financieros:

6. ¿La empresa aplica el uso de instrumentos financiero? ¿Cómo?
No, aun no aplica

7. ¿Cuáles son los instrumentos que más se utiliza en la empresa?
.aun no utiliza

8. ¿Dentro de la institución cual es el producto que le genera más ingreso?
El producto que más genera demanda es el servicio de instalación de internet

9. ¿Qué beneficio percibe la institución al realizar el análisis FODA?

No, aun no se realizó análisis FODA

10. ¿Usted cree que este proyecto beneficiara a la empresa?



CACM-INFORMATICA
TELECOMUNICACIONES

INSTRUMENTOS DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA

CACM-INFORMATICA DE LA CIUDAD DE COBIJA.

Balance inicial

El balance inicial es el que se realiza al comienzo del ciclo contable de una empresa. Este balance explica de una forma resumida la situación inicial de la empresa a nivel financiero y patrimonial.

El balance inicial en la gestión financiera sirve para exponer de una manera esquemática y resumida la situación de la empresa, es en todos los sentidos una fotografía económica de la empresa en un momento determinado.

Activo

El activo representa todos los bienes, valores y derechos que son de propiedad de la empresa, y dichos bienes tienen un valor económico expresado en términos monetarios y están determinados bajo el principio contable de valuación al costo.

Activo disponible

Es la parte del activo que dispone tu empresa para utilizarlo de manera inmediata en las obligaciones de pago. Normalmente, los activos se enumeran en orden de liquidez; es decir, por qué tan fácil es convertirlos en efectivo. Por decir: caja moneda nacional, caja chica, banco moneda nacional.

Activo realizable

El Activo Realizable, es la parte del Activo Circulante, que no figura como Disponible ni Existencias y que en un futuro pasarán a engrosar la disponibilidad de la misma. Por decir: inventario de mercadería.

Activo fijo

Un activo fijo es un bien de una empresa, ya sea tangible o intangible, que no puede convertirse en líquido a corto plazo y que normalmente son necesarios para el funcionamiento de la empresa y no se destinan a la venta.

Son ejemplos de activos fijos: bienes inmuebles, maquinaria, material de oficina, etc. Se encuentran recogidos en el balance de situación. También se incluyen dentro del activo fijo las inversiones en acciones, bonos y valores emitidos por empresas afiliadas.

Pasivo

Un pasivo es una obligación presente de la empresa, que previene de hechos pasados y cuya liquidación se espera que produzca la salida de recursos generados de beneficios económicos.

Pasivo corriente

El pasivo corriente o pasivo circulante es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa, es decir, las deudas y obligaciones que tienen una duración menor a un año. Por ejemplo, cuenta por pagar, documentos por pagar, alquileres por pagar etc.

Pasivo no corriente

El pasivo no corriente, denominado también como pasivo fijo, está formado por todas aquellas deudas y obligaciones de una empresa o entidad que han de ser satisfechas a largo plazo, es decir, cuyo vencimiento es en período de tiempo superior a 1 año. Por ejemplo, hipoteca, prestamos etc.

Capital

El capital representa la inversión efectuada por el propietario o socios de la empresa y la evolución del mismo se refleja a través del resultado neto obtenido de las operaciones que aumentan o disminuyen el capital inicial, y representa en todo momento la diferencia en todo el activo y pasivo.

Capital contable


El capital contable refleja la inversión de los propietarios en una entidad y consiste generalmente en sus aportaciones más o menos sus utilidades retenidas o pérdidas acumuladas, más otros tipos de superávits como el exceso o insuficiencia en la acumulación del capital y las donaciones.

Capital social

La mejor definición de capital social es el conjunto de dinero, bienes y derechos patrimoniales, todos susceptibles de ser valorados económicamente, que los socios aportan a una sociedad mercantil, bien en el momento de su constitución, bien en algún momento del futuro.

Tabla 8

Balance inicial

FORMULARIO DE BALANCE INICIAL					
CACM-INFORMATICA TELECOMUNICACIONES					
				FOR-001/2021/CACM	
BALANCE INICIAL					
Aldede					
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL			
ACTIVO DISPONIBLE		PASIVO			
		Pasivo corriente			
		Pasivo no corriente			
ACTIVO REALIZABLE		CAPITAL			
		Capital contable			
		Capital social			
ACTIVO FIJO					
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y CAPITAL			
Propietario.....			Contador.....		

Nota: descripción del balance inicial

Libro Diario

Libro diario está formado por el conjunto de todos los asientos contables de una empresa. Por lo que se considera el registro contable principal. Esto se debe a que, en él, se recoge el primer registro de una transacción.

Este es uno de los libros contables que posee la empresa, pero que es obligatorio, de acuerdo con el Código de Comercio. Por ello, es necesaria su presentación en el Registro Mercantil. Al margen, aunque es conveniente realizar los registros a diario, el Código de Comercio permite registrar operaciones conjuntas en un tiempo máximo de un trimestre; no obstante, siempre y cuando su detalle aparezca en otros libros.

Debe

Él Debe se refiere a todos los ingresos que recibe una empresa y representan un cargo a la cuenta. Se puede decir que en él Debe se registra el incremento de las inversiones y la disminución de las finanzas. O lo que es lo mismo, el aumento de los activos y de los gastos. Visualmente se representa en la columna de la izquierda de las cuentas contables.

Haber

Por su parte, en el Haber se registran las salidas y entregas de una cuenta. En él se refleja el aumento de la financiación y la disminución de las inversiones. Es decir, muestra el aumento de los pasivos y de los ingresos.

Libro Mayor

El libro mayor de contabilidad sirve para reflejar todas las cuentas de balance y las de gastos e ingresos, con el objetivo de saber el saldo que resta. Todos los movimientos de la empresa deben quedar reflejados en este. Las cuentas se representan en forma de T, ya que se emplea el método de partida doble. En el izquierdo aparece el ‘Debe’ (todo lo que recibe en cuenta una empresa) y en el derecho el ‘Haber’ (todo lo que entrega una cuenta o empresa). Se deben trasladar las operaciones que se reflejan en el libro diario de forma agrupada por cuentas. Seguro que recuerdas el clásico libro con tapas marrones, en el que se anotaban a mano los distintos asientos de contabilidad. Era un trabajo tedioso, en el que el error humano estaba demasiado presente. Por fortuna, hoy en día el libro mayor se engloba dentro de un programa de contabilidad, que además de manera automática traspasa los datos del libro diario al libro mayor. Sin olvidar que existe una plantilla de libro mayor para cada tipo de autónomo o empresa.

La principal función del libro mayor es reflejar en cada una de las cuentas contables, las operaciones que se produzcan y registren en el libro diario durante el ejercicio económico. Nos encontramos ante una de las herramientas más utilizadas para la revisión contable, junto con el balance de situación.

Tabla 10
Libro mayor

FORMULARIO DE LIBRO MAYOR						
CACM-INFORMÁTICA TELECOMUNICACIONES						
FOR-003/2021/CACM						
LIBRO MAYOR						
Al de de						
DEBE	HABER		DEBE	HABER	DEBE	HABER
DEBE	HABER		DEBE	HABER	DEBE	HABER

Nota: descripción del libreo mayor.

Hoja de trabajo

La hoja de trabajo es un instrumento contrastable también conocida con el nombre de estado de trabajo, considerada como un borrador de trabajo para el contador, que facilita al usuario la elaboración de los estados financieros, sirve de guía para hacer con seguridad y rapidez los asientos de ajustes, a la vez permite analizar los movimientos en los cargos y abonos.

La hoja de trabajo se desarrolla en una hoja tabular de 12 columnas, la cual tiene la siguiente estructura:

Encabezado: formado por el nombre o razón social de la organización, el nombre del documento y la fecha del período en el cual se realiza.

Número de orden de las cuentas.

Nombre de las cuentas con su código.

Imagen correspondiente a una hoja de trabajo, formato adecuado y elaboración completa

A su vez consta de dichas columnas:

Balanza de comprobación. Asentada en las dos primeras columnas, en las cuales se registra la balanza de comprobación con los movimientos y saldos ya sean deudores o acreedores en ambas partes.

Ajustes. Compuesta por las columnas quinta y sexta, que se utilizan para anotar los asientos de ajustes, ya sean cargos o abonos.

Saldos ajustados. Las columnas séptima y octava se destinan para anotar los saldos que quedan en las cuentas como resultado de los asientos de ajuste, en la primera se asientan los saldos deudores y en la segunda los acreedores.

Asientos de Pérdidas y ganancias. Las columnas novena y décima se utilizan para anotar los asientos de pérdidas y ganancias, en la primera se registran los cargos y en la segunda los abonos.

Balanza previa al balance general. Las columnas undécima y duodécima se utilizan para asentar los saldos que quedan en las cuentas después de haber hecho los asientos de pérdidas y ganancias, registrando en la primera de ellas los saldos deudores y en la segunda, los acreedores.

- Gastos de operación: engloba todos los gastos que se producen directamente durante las operaciones de la empresa. Aquí hay que incluir los gastos por servicios como la luz o el agua, alquiler e incluso los salarios de los empleados.
- Utilidad sobre flujo: esta cuenta mide las ganancias que tiene la empresa, pero sin tomar en cuenta los gastos financieros y los impuestos. Estos gastos no tienen que ver con la salida de dinero real de la empresa.
- Depreciaciones y amortizaciones: estos importes disminuyen el valor contable de los bienes tangibles usados para llevar a cabo las operaciones empresariales. Por ejemplo, el uso de un vehículo.
- Utilidad de operación: refleja la ganancia o pérdida de la empresa en función a sus actividades productivas. Este resultado se obtiene al sustraer la diferencia existente entre las depreciaciones, amortizaciones y la utilidad sobre flujo.
- Gastos y productos financieros: como su nombre lo indica, son los diferentes gastos que la compañía tiene, pero que no están relacionados de manera directa con las operaciones. Un ejemplo de estos gastos son los pagos de intereses bancarios.
- Utilidad antes de impuestos: se refiere a la ganancia o pérdida de una empresa después de cumplir con sus compromisos tanto operacionales como financieros.
- Impuestos: son aquellos tributos sobre las utilidades que la empresa paga al Estado.
- Utilidad neta: representa toda ganancia o pérdida final que la empresa obtenga como resultado de sus operaciones anuales. Por esto último entendemos los gastos operativos, financieros y el pago de los impuestos.

Gracias al estado de resultados tendrás una “visión panorámica” de los ingresos, así como los gastos que debes considerar para que la empresa cumpla con las obligaciones adquiridas, se expanda financieramente y evite futuras pérdidas.

¿Para qué sirve el estado de resultados y cómo impacta en una empresa?

Un estado de resultados permite medir y analizar diversos parámetros que, al ser evaluados correctamente, entregan una mejor idea de la rentabilidad de la organización. Este reporte

cuando se compara con otros informes contables básicos, como el balance general o el estado de flujo de efectivo, es de mucha utilidad.

Estado de Resultado.

Tabla 13
Estado de resultado

ESTADO DE RESULTADO			
CACM-INFORMATICA TELECOMUNICACIONES			FOR-006/2021/CACM
ESTADO DE RESULTADO			
Al de de			
Ventas netas			
Utilidad en operación			
Gastos de ventas			
Gastos de administración			
Utilidad neta operacional			
Ingresos no operacionales			
Utilidad neta			
Elaborado		Autorizado	

Nota: descripción de la hoja de trabajo.

Balance general

El balance general es un documento contable en el que se muestra la situación financiera en que se encuentra una empresa a una fecha determinada.

Los estados financieros son los documentos contables de una empresa que muestran su situación financiera, así como su capacidad de pago a una fecha determinada, pasada, presente o futura. También muestran el resultado de las operaciones obtenidas en un período determinado, tanto en situaciones normales como especiales. Sobre la base de dicha información es posible realizar un análisis interpretativo de las cifras que cada estado muestra.

El balance general es un estado de carácter básico dentro de los estados financieros.

Está compuesto de tres elementos:

- Activo: todo lo que tiene la empresa más lo que le deben.
- Pasivo: todo lo que la empresa debe a otros.

- Patrimonio: diferencia entre el activo y el pasivo.

Contenido de los tres elementos viendo con mayor detalle, los activos incluyen:

El dinero que está físicamente en la empresa (en la caja fuerte, caja chica, caja de atención al público, etc.), o el dinero depositado en el banco.

Las propiedades que tiene la empresa para hacer operaciones, cuya duración es permanente (edificios, terrenos, maquinaria, vehículos, muebles, etc) o cuya duración es temporal (materias primas, mercaderías, etc.).

Las deudas que tienen clientes con la empresa, por su parte, los pasivos incluyen:

- Las deudas de la empresa con sus proveedores.
- Las deudas pendientes con bancos y otras entidades financieras.

En tanto, el patrimonio incluye:


- Las aportaciones de los socios o accionistas.
- Los beneficios o utilidades obtenidos por la empresa.

Al mostrarnos los valores de sus activos, pasivos y patrimonio, el balance general nos permite saber cuál es la situación financiera de la empresa, así como analizar dicha información y, sobre la base de dicho análisis, tomar decisiones.

El balance visto dinámicamente

Al comparar un balance con otros anteriores podemos contrastar la situación financiera actual de la empresa con situaciones financieras registradas en otros períodos. Así, podemos saber si los activos aumentaron y en qué porcentajes, cuál fue la evolución de las deudas, cuál ha sido la variación del patrimonio, etc.). De esta manera también podemos saber, entre otros aspectos, si se cumplen o no los objetivos financieros de la empresa.

Tabla 14
Balance general

BALANCE GENERAL			
CM-INFORMATICA TELECOMUNICACIONES			
BALANCE GENERAL			
Al de de			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
ACTIVO DISPONIBLE		PASIVO	
		Pasivo corriente	
		Pasivo no corriente	
ACTIVO		CAPITAL	
		Capital contable	
		Capital social	
ACTIVO FIJO			
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	
Propietario.....		Contador.....	

Nota: descripción del balance general.

Servicios que realiza la empresa



Figura 2. Productos y servicios de la empresa

Fuente recuperada de la página web Cacm-Informática, Facebook.



Figura 3. Entrevista realizada el propietario de la empresa señor: Cesar Alexander Cartagena Mendoza



Figura 4. Entrevista realizada el propietario de la empresa señor: Cesar Alexander Cartagena Mendoza



Figura 5. Instalación de servicios



Figura 6. Documento legal de la empresa