



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN-MANAGUA

# ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN HUETE, DEPARTAMENTO DE NUEVA SEGOVIA EN EL PERIODO 2021

## FINANCIAL ANALYSIS OF THE HUETE BUILDING MATERIALS COMPANY, DEPARTMENT OF NUEVA SEGOVIA IN THE PERIOD 2021

**Autores**

**Kevin Adolfo Rodríguez Amador**

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí. UNAN Managua/FAREM Estelí  
[rodriguezkevin398@icloud.com](mailto:rodriguezkevin398@icloud.com)

**Helen Massiel Caballero Herrera**

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí. UNAN Managua/FAREM Estelí

**Tutor(a):**

[palaciosv\\_79@yahoo.es](mailto:palaciosv_79@yahoo.es)

**Jaquelin Palacios Valdivia**

## Resumen

La presente investigación trata del **Análisis Financiero de la empresa Materiales de Construcción Huete, departamento de Nueva Segovia en el periodo 2021**, con el objetivo de analizar la situación financiera de la empresa mediante la aplicación de ratios financieros y obtener información acerca del desempeño anterior de la empresa y su postura financiera para el futuro cercano, aportando seguridad en la toma de decisiones. Por lo tanto, se tiene que la investigación es cualitativa con tipo de estudio descriptivo y explicativo; estos objetivos son obtenidos mediante un criterio no probabilístico tipo intencional, en este caso se entrevistó específicamente a los propietarios de la empresa.

Simultáneamente se aplicaron diferentes tipos de instrumentos tales como: entrevistas, guías de observación, revisión documental y aplicación de instrumentos financieros para obtener los resultados de la investigación. Se concluye que, en aspectos de procedimientos contables-administrativos, se determinaron procedimientos contables específicos los cuales eran registrados en una tabla de Excel donde se llevaba el registro de ventas y gastos. Por último, de los 14 indicadores analizados 10 de ellos se encuentran aceptables siendo 4 de ellos deficientes es por ello que se brindan estrategias de mejora continua que influyan directamente a las actividades afectadas, garantizando que se aumente la eficiencia y eficacia operativa.

**Palabras clave:** Análisis Financiero, Finanzas, Ratios Financieros, liquidez, rentabilidad, mejora continua.

## Abstract

The present investigation deals with the Financial Analysis of the company Huete Construction Materials, department of Nueva Segovia in the period 2021, with the objective of analyzing the financial situation of the company through the application of financial ratios and obtaining information about the previous performance of the company. company and its financial position for the near future, providing security in decision-making. Therefore, it is necessary that the research is qualitative with a descriptive and explanatory type of study; These objectives are obtained through a non-probabilistic criterion of the intentional type, in this case the owners of the company were specifically interviewed. Simultaneously, different types of instruments were applied such as: interviews, observation guides, documentary review and application of financial instruments to obtain the results of the investigation. It is concluded that, in aspects of accounting-administrative procedures, specific accounting procedures were determined, which were recorded in an Excel table where the record of sales and expenses was kept. Finally, of the 14 indicators analyzed, 10 of them are acceptable, 4 of them being deficient, which is why continuous improvement strategies are provided that directly influence the affected activities, guaranteeing that operational efficiency and effectiveness are increased.

**Keywords:** Financial Analysis, Finance, Financial Ratios, liquidity, profitability, continuous improvement.

## Introducción

El presente trabajo tiene por objetivo realizar un análisis sobre la situación financiera de la empresa Materiales de Construcción Huete por medio de razones financieras, las cuales permitan determinar las relaciones existentes entre los diferentes rubros de los estados financieros, para que, mediante una correcta interpretación, se pueda obtener información acerca del desempeño anterior de la empresa y su postura financiera para el futuro cercano, aportando seguridad en la toma de decisiones.

Se recopiló información brindada por la gerente y administradora, se hizo revisión documental histórica y actual para pasar por un proceso de interpretación y análisis para la comprensión del estado económico de dicha empresa tomando en cuenta lo que son las razones financieras que permitieron diagnosticar sucesos pasados y su impacto en el presente de la organización y hacer proyecciones a corto, mediano o largo plazo con relación al futuro económico de la entidad.

Fueron observados, con el apoyo de guías de observación, los procedimientos administrativos y financieros. Se realizó una entrevista a la administradora, la gerente y copropietaria. También se hizo revisión documental a los formatos establecidos por la empresa para determinar si son adecuados para las actividades diarias y evaluar si necesitan ajustes a manera de que la información recopilada en estos sea razonable.

El documento está estructurado de forma siguiente, primero se encuentra los antecedentes de investigación, el planteamiento del problema y justificación, en el segundo apartado se encuentran los objetivos, y en el tercer apartado se encuentran aspectos teóricos relacionados a la investigación. También se encuentran el apartado de diseño metodológico, donde se detallan los instrumentos utilizados, y finalmente se aborda el proceso de análisis y discusión de resultados. Asimismo, se exponen las conclusiones alcanzadas al aplicar los instrumentos anteriormente mencionados y, por último, se encuentra el apartado de anexos, donde se presentan formatos y cálculos analizados durante este trabajo.

## Materiales y métodos

La investigación realizada es de enfoque cualitativa debido a que se observó una unidad de análisis, en este caso la empresa Materiales de Construcción Huete de Ocotal, analizada por medio de métodos de recolección de datos con medición numérica. Cabe mencionar que dicho estudio fue utilizado para descubrir y clarificar la situación financiera de la empresa.

El tipo de estudio es descriptivo porque tiene como propósito identificar las características y regularidades del fenómeno en estudio y se detalla el fenómeno a estudiar en variables o atributos específicos recolectándolas e identificándolas para llegar a una conclusión. También tiene un alcance explicativo, ya que señala las causas y efectos de eventos relacionados entre sí, analizando y criticando las condiciones en las que se desarrollan los fenómenos. (Almerco, 2011)

En términos generales, los estudios cualitativos utilizan la recolección de datos mediante técnicas como la entrevista, la observación y el grupo focal, las cuales no pretenden medir ni asociar dichas mediciones con números. Más bien se utiliza la observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluaciones de experiencias personales, discursos cotidianos e interacción con grupos. INA- Instituto Nacional de Aprendizaje (2019)

El universo de estudio es la empresa Materiales de Construcción Huete. La muestra tomada para la investigación ha sido seleccionada en virtud de las áreas de interés, tales como el área Administrativa y Contable.

El tipo de muestreo utilizado durante la investigación es el muestreo no probabilístico ya que es de tipo cualitativa lo que demuestra que se seleccionan sujetos con la suposición de que sean casos representativos de una población determinada. Seguidamente los criterios son definidos de forma intencional ya que las personas fueron elegidas específicamente, por el hecho de que poseen suficientes conocimientos acerca del tema a abordar.

Cabe destacar que en esta investigación se utilizaron diferentes fuentes de información para soportar los datos contenidos de forma exacta sobre el manejo de la información financiera (las fuentes utilizadas fueron documentos en sitios web de confianza, tesis elaboradas anteriormente con relación al tema estudiado y dossiers con relación a las finanzas).

## Discusión de Resultados

### Manejo de la situación financiera, contable y administrativa de la empresa Materiales de Construcción Huete en el periodo 2021

La empresa “Materiales de Construcción Huete”, ubicada en la ciudad de Ocotal, Nueva Segovia, fue constituida en el año 1991 con capital propio de sus propietarios. Ofrece a su clientela materiales ferreteros y para la construcción. Esta empresa funciona con las ventas que se realizan de contado y al crédito.

En relación con el registro de su información financiera y contable, las personas entrevistadas narraron que con el tiempo han ido mejorando su manera de realizarlo. En sus inicios enfrentaron contratiempos que les provocaban retrasos en algunas obligaciones.

En el caso del control de sus activos como son los clientes de crédito para en el año 2021 no existió una base de datos en la cual se registren los saldos de cada uno, con fechas de emisión y vencimiento, siendo limitado con solo las facturas como su debido soporte. Mientras que el registro diario de las ventas, ya sea con efectivo, transferencias bancarias se lleva un control mediante un documento de Excel, mismo documento en el que están registradas las salidas de efectivo detalladas por día.

En cuanto a los procedimientos como revisión de cheques y demás documentos soporte, son supervisados por la Administradora y Gerente. Estas actividades se realizan de manera semanal. El arqueado de caja es realizado diariamente por la cajera, a partir del cual se informa sobre el efectivo con el cual se cierra el día de venta.

La función de control de inventarios, en el 2021, era llevada por el responsable de bodega de manera limitada, es decir, sin un periodo determinado para realizar conteos físicos, solo para saber que artículos y que cantidad de ellos solicitar a un proveedor. De manera que no se lleva un proceso más efectivo y completo para conocer con exactitud las existencias al día. El control formal de inventarios estaba reducido a las salidas de materiales (que se podían apreciar gracias a los soportes y registro de venta diaria en Excel).

## Rentabilidad de la empresa Materiales de Construcción Huete

Los hallazgos de esta investigación indican que la Empresa Materiales de Construcción Huete, es rentable. Esta afirmación está basada en los resultados de la aplicación de los indicadores financieros (Rentabilidad, Razón de liquidez, Razones de endeudamiento, Razones de actividad). Fue base para la aplicación de los indicadores financieros el Balance General y el Estado de Resultados (Ver tablas 1 y 2).

### Empresa Materiales de Construcción Huete

Tabla 1 Balance General

Del 01 de enero al 31 de diciembre 2021

<b>ACTIVOS</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivo en caja y bancos	26,347.50	
Inventario	2,938,723.37	
Cuentas y documentos por cobrar	177,605.00	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3,202,675.87</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Terreno	1,776,050.00	
Edificio	2,664,075.00	
Equipo rodante	3,356,734.50	
Maquinaria y equipo de transporte	268,183.55	
Mobiliario y equipo de oficina	53,521.00	
Depreciación acumulada	(327,858.84)	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>7,790,705.22</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>10,993,381.09</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Proveedores	1,598,445.00	
Retenciones por pagar	5,965.51	
Gastos acumulados por pagar	359.09	
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>1,604,769.60</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Préstamos por pagar a largo plazo	625,055.22	
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>655,055.22</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>2,229,824.82</b>
<b>CAPITAL</b>		
Patrimonio	7,355,610.25	
Utilidad o pérdida del periodo	1,407,946.02	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>8,763,556.27</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL</b>		<b>10,993,381.09</b>

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la empresa

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

**Empresa Materiales de Construcción Huete**

**Tabla 2 Estado de Resultados**

**Al 31 de diciembre 2021**

<b>Ingresos por ventas</b>	<b>14,245,245.76</b>	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>14,245,245.78</b>
<b>Menos: Costos</b>		
<b>Costo de ventas</b>	11,681,101.54	
<b>Costos de producción</b>	642,460.58	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>2,564,144.24</b>
<b>Menos: gastos</b>		
<b>Gastos de venta</b>	427,357.37	
<b>Gastos de administración</b>	712,262.29	
<b>Gastos financieros</b>	16,578.56	
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>		<b>1,407,946.02</b>
<b>Intereses o impuestos</b>	211,191.90	
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>1,196,754.12</b>

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la empresa

\_\_\_\_\_  
Elaborado por:

\_\_\_\_\_  
Revisado por:

\_\_\_\_\_  
Autorizado por:

## Razones de Rentabilidad

### Margen de utilidad Bruta

Para el año 2021 el margen de utilidad bruta fue del 18%, lo cual es muy positivo porque significa que tiene un bajo costo de las mercancías que vende y produce (ver tabla 3).

Tabla 3 Margen de Utilidad Bruta 2021

Utilidad bruta (ventas menos costo de ventas y producción)	2,564,144.24	<b>18 %</b>
Ingresos por ventas	14,245,245.78	

Fuente: elaboración propia

### Margen de utilidad operativa:

Con relación al margen de utilidad operativa, la empresa en estudio también es rentable, ya en el año 2021 obtuvo un margen de sus ganancias por operaciones del 10%. En este dato no son tomados en cuenta los intereses por pagar e impuestos (Ver tabla 4).

Tabla 4 Margen de Utilidad Operativa 2021

Utilidad operativa (antes de intereses)	1,407,946.02	<b>10 %</b>
Ingresos por ventas	14,245,245.78	

Fuente: elaboración propia

### Margen de utilidad neta:

Este margen refleja el porcentaje de ganancias sobre las ventas obtenidas en un período determinado, una vez deducidos los costos, gastos, intereses e impuestos. Los hallazgos en este indicador también reflejan que hay rentabilidad. Materiales de Construcción Huete obtuvo en el año 2021 un margen de utilidad neta del 8% (Ver tabla 5).

Tabla 5 Margen de Utilidad Neta 2021

Utilidad neta (después de impuestos)	1,196,754.12	<b>8 %</b>
Ingresos por ventas	14,245,245.78	

Fuente: elaboración propia

La disminución de ventas en 2021 estuvo influenciada por diferentes tales como la pandemia del Covid-19 y la inmigración de muchas personas al extranjero, la cual se mantiene. La inmigración, ha traído consigo a algunas de las familias que quedan en el país una mejoría económica debido a que están recibiendo remesas, las cuales en parte son invertida en la mejora de la infraestructura de sus viviendas, aumentando, por tanto, la demanda de materiales ferreteros y otros productos de construcción elaborados en la empresa.

En el presente año (2022), la empresa Materiales de Construcción Huete ha logrado cumplir con los objetivos semestrales propuestos. Las ventas del periodo de enero a junio han sido superiores a las obtenidas el año anterior. Esto les ha permitido ampliar el inventario con nuevas líneas de productos e insumos ferreteros.

## Razones de liquidez

### Liquidez General

El objetivo primordial de esta razón es determinar las condiciones con las que cuenta la entidad para hacer frente a los pagos que le corresponden a corto plazo, la administradora comentó que la empresa cuenta con los suficientes recursos para responder ante las deudas y demás obligaciones en el corto plazo. Los datos obtenidos confirman lo expresado por la administradora ya que los recursos (activos) son 2 veces superiores a las deudas (obligaciones), siendo óptima su liquidez corriente (Ver tabla 6).

Tabla 6 Liquidez General 2021

Activos corrientes	3,202,675.87	<b>2 veces</b>
Pasivos corrientes	1,604,769.60	

Fuente: elaboración propia

## Prueba Ácida

Mediante esta prueba se conoce el nivel de liquidez de la empresa sin recurrir al inventario por ser el activo menos líquido, el que en caso de quiebra sería el más afectado. Los de esta prueba es 0.16 veces superior a sus pasivos de corto plazo, ubicándose fuera del rango óptimo que debe ser de un valor de 1 o más (Ver tabla 7).

Tabla 7 Prueba Ácida

Activo corriente menos inventario	3,202,675.87 -2,938,723.37	<b>0.16 veces</b>
Pasivo corriente	1,604,769.60	

Fuente: elaboración propia

## Prueba Defensiva

Con la prueba defensiva se mide la capacidad efectiva de pago de la empresa para operar en el día a día, sin recurrir a sus flujos de venta. Los resultados de esta prueba no dentro de los porcentajes óptimos (10 – 20%) pero aun así la empresa tiene una limitada capacidad de operación en el día a día (Ver tabla 8).

Tabla 8 Prueba Defensiva

Caja y banco	86,347.50	<b>5 %</b>
Pasivo corriente	1,604,769.60	

Fuente: elaboración propia

## Capital de trabajo

La empresa cuenta con suficiente capital de trabajo para operar en el día a día luego de cumplir con sus obligaciones actuales a corto plazo. Cabe mencionar que el capital de trabajo es el dinero que dispone la empresa para operar con normalidad (Ver tabla 9).

Tabla 9 Capital de trabajo

Activo corriente menos pasivo corriente	3,202,675.87 – 1,604,769.60	<b>C\$ 1,597,906.27 U.M</b>
---	-----------------------------	-----------------------------

Fuente: elaboración propia

## Índices de Gestión o actividad

### Rotación de Inventario

El inventario se está rotando o moviendo 3.97 veces lo cual es un buen resultado porque los productos se están vendiendo, no se deprecian ni pierden valor por la antigüedad. (Ver tabla 10).

Tabla 10 Rotación de inventario

Costo de Venta	11,681,101.54	<b>3.97 veces</b>
Inventario	2,938,723.37	

Fuente: elaboración propia

### Período Promedio de Pago

Los hallazgos encontrados después de la aplicación de la fórmula, es que el promedio de pago en días resultó ser de 57 días. En este caso la empresa tiene una calificación baja por la demora en los pagos a terceros (Ver tabla 11).

Tabla 11 Período promedio de pago

Cuentas por pagar x 360 días	$625,055.22 * 360$	<b>57.26 días</b>
Compras anuales	3,930,056.86	

Fuente: elaboración propia

## Rotación de caja y bancos

Los resultados de la rotación de caja y bancos muestran que la empresa tiene capacidad suficiente para cubrir 3 días de ventas (Ver tabla 12).

Tabla 12 Rotación de caja y bancos

Caja y banco por 360 días	86,347.50 * 360	<b>2.78 días</b>
Ventas	14,245,245.78	

Fuente: elaboración propia

## Rotación de Activos Totales

En cuanto a la rotación de activos totales la ratio es de 1.97 veces. Debido a que no se tuvo la posibilidad de comparar con la ratio de otras empresas similares, no es posible calificar el resultado entre alto o bajo. Pero la medición obtenida indica que la empresa tiene un buen funcionamiento a la hora de gestionar sus activos para producir nuevas ventas (Ver tabla 13).

Tabla 13 Rotación de Activos Totales

Ventas	14,245,245.78	<b>1.97 veces</b>
Activos Totales	10,993,381.09	

Fuente: elaboración propia

## Rotación de Activos Fijos

La gestión y la administración de los activos fijos de la empresa es eficiente, ya que su ratio es mayor de 1. Esto significa que la inversión realizada está logrando aumentar las ventas (Ver tabla 14)

Tabla 14 Rotación de Activos Fijos

Ventas	14,245,245.78	<b>1.83 veces</b>
Activos Fijos	7,790,705.22	

Fuente: elaboración propia

## Razones de endeudamiento

### Nivel de endeudamiento

El nivel de endeudamiento es del 20.28% sobre los activos de la empresa, indicando que si se liquidan estas obligaciones le quedaría el 79.72% como recursos para seguir operando a diario (Ver tabla 15). Este es un buen rango, aunque podría mejorarse el aprovechamiento de sus activos.

Tabla 15 Razón de deuda

Pasivos Totales	2,229,824.82	<b>20.28 %</b>
Activos Totales	10,993,381.09	

Fuente: elaboración propia

### Razón de la capacidad de pago de sus intereses

La razón de la capacidad del pago de sus intereses se considera muy buena para la empresa Materiales de Construcción Huete ya que cuenta con el 6.67% para atender sus obligaciones derivadas de su deuda (Ver tabla 16).

Tabla 16 Razón de la Capacidad de Pago de los Intereses

Utilidad antes de intereses	1,407,946.02	<b>6.67 %</b>
Intereses	211,191.90	

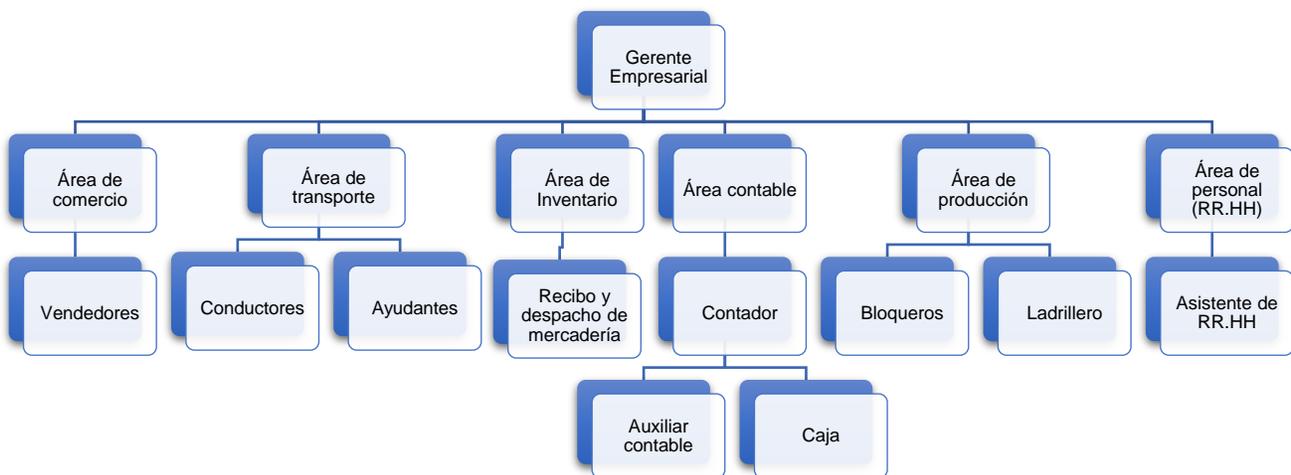
Fuente: elaboración propia

## Estrategias para el mejoramiento basado en las herramientas de análisis financiero de la empresa Materiales de Construcción Huete

A partir de los resultados anteriores, se realizó análisis de las razones financieras a los estados financieros correspondientes al año 2021. Conforme a los resultados encontrados en la empresa de Materiales de Construcción Huete, se proponen las siguientes estrategias conducentes a realizar acciones de mejora.

### Estrategia No. 1: Implementación de un organigrama

El organigrama deberá contener los diferentes niveles de autoridad, desglosando las áreas que componen la empresa, de acuerdo al nivel de relevancia de cada uno. Su forma gráfica debe ser comprensible para cada trabajador.



### Resultados

Al establecer dicho organigrama, se brindará mejor ordenamiento de los procesos y actividades dentro de la empresa y se evitarán confusiones en cuanto a la autoridad y choques entre las indicaciones que se brindan a las y los subalternos. Con el Organigrama se reflejan de forma gráfica los niveles de autoridad y comunicación por lo que se deben regir los trabajadores de la empresa.

Cabe mencionar, que el organigrama deberá ir acompañado de un Manual de Funciones para cada cargo.

## Estrategia No. 2: Elaborar Manual de Procedimientos Contables.

El Manual de Procedimientos contables deberá contener la descripción de cada proceso contable, detallando los pasos a seguir por cada registro contable que se lleve a cabo o relacionado a la contabilidad, todo ello basado en la NIIF 10 (Estados Financieros consolidados).

### Medios:

- Designar o contratar a profesional que facilite la elaboración del Manual.
- Sesiones de trabajo con Propietaria, Gerentes y Contador para elaboración del manual de forma participativa y toma de decisiones.
- Elaboración de documentos que soportan los procesos contables.

### Resultados

Se considera que, al contar con el Manual de Procedimientos Contables la empresa tendrá un mejor control interno y guías operativas que lo aseguran. Por tanto, se obtendrá un mayor grado de razonabilidad en la información financiera, menos errores de registro y menores posibilidades de fraude.

## Estrategia No. 3: Realizar periódicamente conteos físicos del inventario.

Llevar un eficiente control de la mercadería que se dispone es de vital importancia, especialmente en una ferretería, no siendo una obligación, si no una necesidad para estar al día con las entradas y salidas de los artículos en venta. Suponiendo que un cliente solicite un material y el vendedor muestre dudas al ofrecer algún material, sobre las existencias del mismo, situación que se evitaría con la realización del conteo físico con regularidad.

El conteo físico de inventario se deberá realizar a través del Kardex.

### Medio:

- Diseño y aprobación del formato Kardex a utilizar
- Registro de entradas y salidas de productos y materiales
- Evaluación de inventario

### Resultados:

La realización periódica de conteos físicos del inventario a través de Kardex permitirá verificar que las existencias reales coincidan con las registradas en el sistema y detectar a tiempo la disponibilidad de productos y materiales. Esto se debe realizar una vez por semana.

### **Estrategia No. 4: Reducir los costos y gastos para generar mayores ganancias**

Llevar un control de los costos es una prioridad demasiado importante como lo es generar ganancias y por ello, se propone evaluar internamente los gastos, siempre y cuando se estudie el funcionamiento de los diferentes procesos (producción, administración, etc), es el mejor camino para identificar gastos innecesarios que se deben evitar.

#### **Medio:**

- Medir los gastos: Previo a realizar un plan de acción para la reducción de costos, es necesario evaluar todos los gastos, detallando desde los más representativos hasta los de menor relevancia.
- Realizar un análisis a corto, mediano y largo plazo: Para conseguir un control acertado de los gastos y reducirlos, es importante visualizarlos de esta manera.
- Renegociar o replantear contactos (proveedores): Este podría ser un viable medio para controlar y reducir costos, de modo que se acuerden con los proveedores con las mejores condiciones de pago para que estos puedan efectuarse sin mayores consecuencias financieras.  
El control y reducción de costos pueden hacer que la empresa cambie de proveedores, estos cambios deben realizarse con una planificación adecuada.

#### **Resultados:**

La reducción de costos con la debida planificación que se debe, permitirá mejorar las ganancias de la empresa a corto, medio y largo plazo, como la gestión de compras de mercadería.

### **Estrategia No. 5: Establecer diferentes estrategias de recuperación de cartera de crédito.**

Aunque un porcentaje pequeño de clientes es el que no cumple con los pagos en el tiempo establecido y debido a la necesidad de mantener la suficiente liquidez para las operaciones de la empresa, en esta se debe contar con un plan de crédito y cobro.

#### **Medio:**

- Definir condiciones de pago y cobro
- Agregar al formato de factura las condiciones de pago, la fecha de vencimiento del crédito y estrategias de cobro que se pueden utilizar.
- Preparación de calendarios de cobro, según facturas elaboradas.
- Envío de recordatorios de pago a clientes por diferentes forma y medios de comunicación.
- Incentivar al cliente con descuentos en futuras compras siempre y cuando pague con anticipación a la fecha de vencimiento.

**Resultado:**

Con el establecimiento de estrategias de cobro a clientes sobre la cartera de crédito, la empresa podrá definir, estandarizar, medir y controlar procesos. Asimismo, el cliente a través del plan de pago puede organizar sus ingresos para afrontar a sus obligaciones con la entidad.

**Estrategia No. 6: Mejorar la liquidez general**

**Medio:**

-Planificar y controlar los flujos de caja permitirá conocer las necesidades de liquidez y tener un buen control del efectivo a disposición de la empresa. Tener una buena planificación ayudará a que la misma pueda seguir operando con normalidad y cumplir con sus obligaciones de pago sin problemas.

-Mantener niveles óptimos de existencias en inventario. Esto quiere decir que el inventario deberá ser el justo, ni demasiado ni poco, porque si se poseen demasiadas existencias de un artículo, significa que se está invirtiendo en un artículo que se mueve con muy baja frecuencia y, por lo tanto, no está generando las ganancias esperadas.

**Resultado**

Teniendo en cuenta lo anterior se puede decir que la empresa logrará una sólida capacidad de cumplir con sus deudas y demás obligaciones en el corto y largo plazo, pudiendo operar a diario sin mayores problemas.

## Conclusiones

El presente trabajo investigativo estuvo centrado en el análisis de la situación financiera de la empresa Materiales de Construcción Huete en el año 2021. Lo más relevante encontrado en ella, es que a pesar de que no se realizan los análisis financieros sugeridos para conseguir una buena operación financiera y tomar decisiones con relación a los resultados, se determinó que es una empresa rentable y que, de 14 indicadores analizados, se obtuvieron 10 indicadores dentro de un rango óptimo o aceptable, mientras que en 4 sus resultados son deficientes.

Facilitó la realización del análisis de la situación financiera de la empresa la disposición de sus colaboradores al darnos de su tiempo respondiendo las interrogantes planteadas en la entrevista y dando acceso a la documentación financiera disponible.

En concordancia con la aplicación de las razones financieras, se dio como resultado que los indicadores más significativos fueron la liquidez general, el capital de trabajo, rotación de inventarios, activos totales, fijos, un bajo nivel de endeudamiento y óptimos márgenes de utilidad (neta, operativa y bruta).

Con respecto a los indicadores de gestión, se observó que la empresa logra rotar sus cuentas de manera efectiva, permitiendo la posibilidad de conseguir utilidades y con ello liquidez, debido al buen cobro de sus cuentas por cobrar, como también al cumplimiento de sus obligaciones en el corto plazo, adquiridos de la mano de la rotación de sus activos fijos para obtener grandes ganancias.

Posteriormente, en referencia al indicador del nivel endeudamiento se concluye en que existe un endeudamiento muy razonable, debido a que no tiene demasiados compromisos con terceros, de modo que los existentes pueden respaldarse sin ningún problema y en especial, sin comprometer el patrimonio de la empresa.

## Bibliografía

Almerco, L. C. (2011). *Descriptivo*. El Diseño Metodológico.

Bastis Consultores. (02 de marzo de 2021). *Online-Tesis*. Obtenido de <https://online-tesis.com/enfoque-de-la-investigacion/>

Franco, Y. (2014). *Tesis de Investigación*. Obtenido de <https://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/04/poblacion-y-muestra-ejemplo.html>

Gómez, G. (2022). *GestioPolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/presupuesto-caja/>

QuestionPro. (2022). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-documental/>

QuestionPro. (2022). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/trabajo-de-campo/>