

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa
Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas



SEMINARIO DE GRADUACIÓN

**Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y
Finanzas.**

Tema:

**Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa, en el
2014.**

Subtema:

**Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities
Trading Group S.A del municipio de Matagalpa en el I semestre del
año 2014.**

Autora:

Rosa Paula Espinoza Tórrez

Tutora:

MSc. Anabell Pravia Valdivia.

Febrero, 2015

Tema:

Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014.

Sub-Tema:

Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

ÍNDICE

CONTENIDO	Nº PÁG.
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE.	iii
RESUMEN.....	iv
I.INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN.	2
III.OBJETIVOS.....	3
IV.DESARROLLO.....	4
1. GESTIÓN	4
1.1. Definición de Gestión.	4
1.2. Gestión Financiera en la Empresa.	5
1.2.1. Clasificación de las Empresas.....	5
1.2.1.1. Empresa con Fin lucrativo.	5
1.2.1.2. Empresa con Fin no lucrativo.	6
1.2.1.3. Empresas Públicas.....	6
1.2.1.4. Empresas Privadas.	6
1.2.1.5. Empresa Gubernamentales.....	7
1.2.1.6. Empresa no Gubernamentales.....	7
1.2.1.7. Empresas de Servicios.....	8
1.2.1.8. Empresas ofertan Productos.	8
1.2.2. Características de un Sistema de Control de Gestión.	8
1.2.3. Estructura de la Empresa.....	9
1.2.4. Gestión Empresarial.	11
1.3. Ámbito de Gestión.....	12
1.3.1. Planificación.	12
1.3.1.1. Planeación Estratégica.....	13
1.3.1.2. Presupuesto.	14
1.3.2. Organización de la Gestión.	15

1.3.2.1. Definición.....	15
1.3.2.2. Propósitos.	16
1.3.3. Evaluación del Control y Seguimiento.....	17
1.4. Administración Financiera.	19
1.4.1. Administrador Financiero.....	19
1.5. Importancia de la Gestión Financiera.....	21
2. ÁREA FINANCIERA.....	21
2.1. Definición.....	21
2.2. Áreas de Finanzas.	22
2.2.1. Servicios Financieros.	22
2.2.2. Finanzas Administrativas.....	23
2.3. Importancia.....	24
2.4. Organización de la Función de las Finanzas.....	24
2.5. Relación con la Contabilidad.	25
2.5.1. Contabilidad Financiera.....	25
2.5.1.1. Definición.....	25
2.5.1.2. Importancia.....	26
2.5.1.2.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	27
2.5.1.3. Tipos de Registros.....	29
2.5.1.3.1. Procedimiento Manual.....	29
2.5.1.3.2. Procedimiento Electrónico.....	30
2.5.2. Herramientas Contables.....	30
2.5.2.1. Catálogo de Cuentas.....	30
2.5.2.1.1. Importancia de un Catálogo de Cuenta.....	31
2.5.2.2. Instructivo de Cuentas.....	32
2.5.2.3. Libros de Registros.....	32
2.5.2.3.1. Libro Diario.....	32
2.5.2.3.2. Libro Mayor.	33
2.6. Estados Financieros.....	34
2.6.1. Balance General.....	34
2.6.2. Estado de Resultado.	34

2.6.3 Estado de Flujo de Efectivo.....	35
2.6.4.NIIF para PYMES.....	35
2.6.4.1. Importancia de la NIIF para PYMES.....	36
3. Desempeño del Área Financiera.	37
3.1. Importancia.....	37
3.1.1. Análisis Financiero.	37
3.2. Uso de las Razones Financieras.....	38
3.2.1. Razón de Liquidez.....	39
3.2.1 Principales razones o medidas de liquidez:.....	42
3.2.2. Razones de Endeudamiento.	42
3.2.3. Razones de Actividad.....	43
3.2.4. Razones de Rentabilidad.	44
4. Logros, Dificultades y Alternativas de Solución.....	47
V.CONCLUSIONES.....	48
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	48
VII.ANEXOS	

DEDICATORIA

Mi Seminario lo dedico a Dios por ser el dador de la vida y la sabiduría; con todo amor y cariño a mi madre por su sacrificio y esfuerzo, por darme su apoyo incondicional tanto moral como económico para mi futuro y por creer en mi capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre ha estado brindándome su comprensión, cariño y amor.

A mí amada hija por ser una parte muy importante de mi vida. Por haberme apoyado en las buenas y en las malas, sobre todo por su paciencia y amor incondicional, por ser fuente de mi motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

A mis hermanas quienes con sus palabras de aliento no me dejaron decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.

A mis profesores, y en especial a la tutora MSc. Anabel Pravia, por compartir sus conocimientos, a los miembros de la Empresa Global Commodities Trading Group S.A, por la disposición a brindarme información para realizar mi trabajo de Seminario de Graduación.

A mis compañeros y amigos presentes y pasados, quienes sin interés alguno compartieron su conocimiento; alegrías y tristezas y todas aquellas personas que durante estos cinco años estuvieron a mi lado apoyándome y permitieron que este sueño se me hiciera realidad.

Gracias a todos....

AGRADECIMIENTO

Gracias al Licenciado Ramiro Velázquez por creer en mí y haberme brindado la oportunidad de desarrollar mi Seminario de Graduación. En Global Commodities Trading Group S.A

Les agradezco la confianza, apoyo y dedicación por su tiempo a mis profesores que me guiaron y forjaron con los conocimientos brindados durante estos cinco años de travesía, y aquellos que más que maestros se convirtieron en amigos.

A Blanca, Fanny, Kenia por haber sido excelentes amigas por haberme tenido la paciencia necesaria y por motivarme a seguir adelante en los momentos de desesperación y sobre todo por hacer de su familia, una familia para mí.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, MATAGALPA
UNAN FUNAN FAREN MATAGLAPA.



VALORACIÓN DEL DOCENTE

En la actualidad la correcta dirección financiera de las empresas exige adoptar nuevos principios y actitudes por parte de los profesionales del área financiera, además de utilizar nuevas técnicas y desarrollar diferentes prácticas de gestión. La gestión en el área financiera se refiere a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, la gestión financiera es la que convierte a la visión y misión de las empresas en operaciones monetarias.

En las empresas de Matagalpa es necesaria la gestión en el área financiera para la determinación de las necesidades de sus recursos financieros, la consecución de financiación, la aplicación correcta de los recursos, el análisis financiero de sus resultados y el análisis de la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

La gestión en el área financiera permite conocer el entorno económico y financiero nacional e internacional, así como el impacto que tiene en la actividad financiera. De igual forma analiza los mercados financieros y el intercambio de bienes y servicios, de manera que permita realizar procesos de toma de decisiones más acertados, además asegura la estrategia de planeación integral de la empresa y el diseño de su administración, para hacer más eficiente la producción y comercialización de sus productos que conlleven a la empresa hacia un posicionamiento más competitivo.

El Seminario de graduación **“GESTIÓN EN EL ÁREA FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE MATAGALPA EN EL 2014”** para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

MSc. Anabell Pravia Valdivia

Tutora

RESUMEN

Basados en el tema Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014, se realizó esta investigación para Evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S, A. del municipio de Matagalpa en el I semestre del 2014.

Toda empresa debe contar con lineamientos de Gestión Financiera que estimulen al cumplimiento de las estrategias y políticas para el logro de los objetivos planteados por la dirección de la empresa originando una mejor administración de los recursos.

La importancia de esta investigación es medir el grado de eficiencia y eficacia de cada una de las operaciones realizadas por cada área tanto administrativa, financiera y operativa que constituyen esta empresa.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la empresa Global, concluimos que en cuanto a Gestión en el Área Financiera, no existe control de la gestión y para que los planes, estrategias que proponen como empresa se logren cumplir a cabalidad deben ser ejecutados e innovarse constantemente.

En base a lo expuesto se propone que se mejoren ejecutando de manera eficiente las políticas, controles y procedimientos de Gestión financiera; para continuar siendo una empresa con visión de crecimiento; tanto en el ámbito económico como en lo social.

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo trata sobre Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014, para evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S. A, del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

La Gestión Financiera tiene como propósito la ejecución apropiada del presupuesto asignado para las operaciones de la empresa. La Gestión Financiera también es una de las áreas funcionales de la Gestión que se encuentra en todo tipo de organización ya sea con fines o sin fines de lucro y por lo tanto es de gran importancia para la toma de decisiones necesarias a la actividad de la organización; así como la utilización y control de recursos financieros.

El Área Financiera, estudia la obtención y gestión de los recursos que necesita una institución para cumplir con sus objetivos y ayuda a establecer los criterios que utilizará para la asignación y distribución de sus activos y pasivos.

Esta investigación es de enfoque cualitativo, de tipo descriptiva y de corte transversal. El Método utilizado fue el científico y empírico. La información necesaria en base a las variables Gestión, Área Financiera (Anexo 1); la población está constituida por las empresas de Matagalpa y la muestra la conforma Global Commodities Trading Group S, A del municipio de Matagalpa. Que se obtuvo a través de la aplicación de instrumentos de recolección de información: entrevista (Anexos 2 y 3) aplicadas al personal de la empresa.

II. JUSTIFICACIÓN

La investigación Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014, tiene como propósito evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S, A del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

La Gestión conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los recursos y para evaluar los procedimientos que ayudan a la empresa para que los propósitos u objetivos se realicen de manera eficiente.

La Gestión, debe estar al tanto de los cambios que se puedan producir en la empresa, utilizando todos los elementos técnicos como son sistemas, maquinarias y Financieros para responder a dichos cambios, en beneficio de sus clientes y de la sociedad en general.

La Gestión Financiera va más allá de los procedimientos financieros, de tal modo que se convierte en una herramienta que promueve la eficiencia de las operaciones de la empresa. Además que permite obtener con la información e informes operaciones confiables.

Los resultados de este trabajo además de ser una guía para el buen manejo de las operaciones, también servirá como una herramienta administrativa que garantice la toma de decisiones en la Empresa. Será útil para mi formación profesional, y a la población universitaria de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, de la UNAN FAREM Matagalpa, biblioteca, estudiantes y maestros que deseen investigar sobre este tema.

III. OBJETIVOS

GENERAL:

- Evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A del municipio de Matagalpa en el I semestre 2014.

ESPECIFICOS:

- 1- Identificar la Gestión en el Área Financiera aplicada en la empresa Global Commodities Trading Group S.A.
- 2- Determinar las funciones y el desempeño del Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A.
- 3- Analizar las dificultades en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A.
- 4- Proponer Alternativas de Solución a las dificultades encontradas en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A, del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

IV. DESARROLLO

1. GESTIÓN.

1.1. Definición de Gestión

Es el control y autoridad que se ejerce sobre una institución, normalmente una empresa a través de la ordenación, distribución y organización de los recursos disponibles (Merino & López, 2006).

Es decir que Gestión se refiere al conjunto de reglamentos donde se aplica el correcto manejo de los recursos que dispone una institución.

En la empresa Global Commodities Trading Group S.A, la gestión no se aplica de forma eficiente ya que en ella no se lleva control y planificación en la realización de las funciones operacionales en las técnicas de entrega de productos y el proceso que se lleva a cabo para su venta, en la utilización de los recursos, materiales humano falta supervisión.

Gestión Organizativa: “es la fuente central de información organizativa. Define la estructura de la empresa y proporciona una vista simple y consistente de la organización desde todas las perspectivas comerciales. Se compone de unidades organizativas que representan departamentos o divisiones y brinda una representación gráfica y unificada de los datos organizativos”. (Business, 2013).

Por lo tanto es el origen de la información, la división y la estructura de las partes que la integran, deben incluir las actividades y funciones de las autoridades y dependencias responsables, analizar el comportamiento del proceso de la organización.

La empresa en estudio Global Commodities Trading Group S.A, cuenta con un organigrama funcional de cada área; de acuerdo a los procesos de industrialización para la cual se dedica la organización, el funcionamiento se observa de manera esporádicamente no se supervisa su ejecución donde se realizan actividades

diariamente, en los procesos de producción y de venta.

1.2. Gestión Financiera en la Empresa

El diagnóstico de la gestión Financiera” de la organización permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación financiera. Acción económica de la empresa para la toma de decisión”. (Caraballo, 2013)

La Gestión Financiera en la empresa consiste en tener la facultad de deber, sin caer en morosidad y el rendimiento obtenido por un buen desempeño económico; para preparar los estudios de la realidad monetaria y entender las disposiciones que se tomaran en la empresa.

En la empresa Global se comparan los resultados con lo planeado y el control aplicado no es supervisado, para poder obtener el logro de los objetivos de la misma y poder generar así estabilidad económica.

1.2.1. Clasificación de las Empresas

1.2.1.1. Empresa con Fin lucrativo

“Las empresas con fines lucrativos son aquellas que tiene como fin generar utilidades para sus dueños o accionistas. Estas empresas presan servicios, comercializan productos o manufacturan bienes específicos que son vendidos a un precio que permita cubrir sus costos y además compensar a los dueños con utilidades.” (Bravo, 2010)

Según Bravo, las empresas con fines de lucro son aquellas que tiene como objetivo principal la generación de utilidades para el bienestar de las personas que han invertido en la empresa y para la sociedad en general.

La empresa Global Commodities Trading Group S.A al igual que otras, es una empresa con fines de lucro ya que su giro económico es comercialización e Industrialización de granos básicos, con el objetivo de obtener ingresos para el bienestar de la organización.

1.2.1.2. Empresa con fin no lucrativo

“Las empresas no lucrativas, en cambio tienen como objetivo principal brindar un servicio de asistencia a la comunidad, como educación, salud o infraestructura urbana, más que obtener una utilidad.” (Bravo, 2010)

Por la tanto se entiende por empresa con fines no lucrativas a todas aquellas que como fin principal prestan un servicio a la sociedad en general.

La empresa en estudio Global presta un servicio de venta de producto ella trabaja con un fin social granos básicos de consumo de proveer a sus clientes para generar utilidad.

1.2.1.3. Empresas Públicas

“Las empresa públicas son aquellas que cotizan sus acción en la bolsa de valores es decir que parte de su capital fue financiado y dependen de la Hacienda y crédito público.” (Bravo, 2010)

Son empresas que están sujetas a rendir cuentas de su capital al Ministerio de Hacienda y Crédito Público; quien es el proveedor de fondos para el crecimiento de la misma.

La empresa en estudio no es publica no rinde cuenta a bolsa de valores y su capital no es financiado por el Ministerio de Hacienda de Crédito Publico

1.2.1.4. Empresas Privada

“Las empresa privadas no se pueden adquirir ni vender en la bolsa de valores por no estar registradas en ella.” (Bravo, 2010)

Según Bravo, las empresas privadas son las que tienen capital propio y no tienen dependencia en lo económico y funcional del estado.

Global Commodities Trading Group S.A, es una empresa privada porque su capital es privado y no depende económicamente del estado.

1.2.1.5. Empresa Gubernamentales.

“Son aquellas que pertenecen al gobierno federal estatal o municipal.” (Bravo, 2010)
Son aquellas que tienen dependencia y suministrar información al gobierno de esta manera rinde cuenta de sus ingresos y egresos a su vez depende financieramente del Presupuesto General de la República. (Bravo, 2010)

Según Bravo son empresas de dependencia económica del gobierno las cuales le suministran información al estado.

La empresa en estudio Global no es gubernamental no brinda información al gobierno y no depende económicamente de él.

1.2.1.6. Empresa no Gubernamentales

Empresas no gubernamentales aquellas que no son propiedad de la iniciativa privada, y por lo tanto no tienen ninguna relación con los distintos ámbitos de gobierno.” (Bravo, 2010)

Por lo tanto las empresas no gubernamentales son todas aquellas que no dependen ni rinden información al gobierno trabajan con fondos propios y administran sus recursos de manera interna y son parte de la iniciativa privada.

Global Commodities Trading Group, es parte de la iniciativa privada fondos propios familiares y están sujetos a dar información al estado.

1.2.1.7. Empresas de Servicios

“Son aquellas que brindan a sus clientes un satisfactor que no posee propiedades físicas esto es, un servicio (reparar equipo, asesoría legal, seguridad y vigilancia, consultoría etc.)” (Bravo, 2010)

Estas empresas su fin principal es dar un servicio técnico y profesional a la sociedad en general y son parte de la iniciativa privada que generan utilidades para sus socios e integrantes de la empresa.

La empresa en estudio Global no presta un servicio profesional es parte de la iniciativa privada.

1.2.1.8. Empresas ofertan Productos

“Empresas que ofrecen a sus clientes productos que tiene propiedades físicas (terreno, mercancías, maquinarias.” (Bravo, 2010)

Según Bravo, son las que ofrecen productos en general a la sociedad para la venta, consumo; de lo cual se obtienen utilidades, en su mayoría son empresas privadas.

La empresa Global Commodities Trading Group S, A al igual que otras, es una empresa que comercialización e Industrialización de granos básicos para abastecer a la población ofertando su productos.

1.2.2. Características de un Sistema de Control de Gestión

Cada organización debe definir su propio sistema de control de gestión no obstante, suele ser conveniente:

- Que es impulsado por la alta dirección a fin de solventar las reticencias que pudieran surgir en la misma.
- Ha de diseñarse con el máximo consenso posible. Esto requiere utilizar fórmulas que fomenten la participación de las personas implicadas.
- Ha de ser global y abarcar todas las áreas de la organización focalizando en

aquellas que consuman más recursos y/o o sean claves para alcanzar los objetivos.

- La información ha de ser en tiempo real, claro y concreto.
- El sistema debe adaptarse a la estructura de la organización y de cada uno sus miembros
- El coste del sistema de control de gestión tiene que ser razonable. (Domínguez, 2008)

Todo sistema de control debe ser ejecutado por la alta gerencia, que la información sea coherente sin ocultar hechos relevantes, crear acuerdos, eficiente de las actividades y metas propuestas por la empresa.

Todo lo referente a información debe cumplir con los plazos requeridos y deben darse rápidas respuestas de manera puntual y que se resuelva apegándose a la forma estructural de cada empresa y cada integrante que la conforman.

El valor monetario de consumo de los factores debe estar de acuerdo a los planes y metas llevando la organización con liderazgo para dirigir con la certeza, de que se logre todo lo propuesto.

La empresa en estudio Global no ejecuta las características de un sistema de control porque los planes empleados no garantizan la participación de todos los implicados, los recursos disponibles no se explotan de manera eficiente por ejemplo maquinaria y humano, no se entregan en tiempo real, no se adapta a la estructura de la empresa el costo monetario no es razonable más que es una empresa que está creciendo económicamente.

1.2.3. Estructura de la Empresa.

Los factores que influyen en el diseño de la estructura de una organización, son entre otras, los siguientes:

Tamaño de la empresa. Área geográfica que cubre, es decir si la empresa trabaja a

escala local, nacional o internacional.

El nivel de control que dirección quiere tener de la organización.

La mejor forma de conocer el diseño de la estructura de una empresa, es la forma en cómo se inició. Con el tiempo se verá como las personas hacen trabajos parecidos, lo que dará lugar a una revisión para adaptarlos, anularlos y compartir experiencias y recursos.

Más adelante los intereses son comunes y llegarán a trabajar sobre el principio de división del trabajo. Asumirán las responsabilidades para desarrollar la empresa y tutelar a los más jóvenes. Por último, la estructura de los distintos departamentos que configuran la organización. (Domínguez, 2008)

En la estructura de una empresa no es más que una forma de ordenar un conjunto de relaciones entre los centros funcionales u operativos que llevan a cabo las tareas o actividades de la empresa, la cual es una práctica o bien para formar flujos de autoridad, decisiones y los niveles jerárquicos en que estas se ponen en marcha para lograr la adecuada comunicación y coordinación entre los componentes del concepto de estructura.

En la empresa en estudio está organizada de manera que se distribuyen las actividades y funciones correspondientes a cada uno de los departamentos que conforman la organización es una mediana empresa por la cantidad de empleados que tiene actualmente, se encuentra ubicada contiguo a UNAN-FAREM, Matagalpa se dedica a la comercialización e Industrialización de Granos Básicos desde hace cuatro años.

Definición de Misión y Visión: La misión es una declaración escrita en la que se concreta la razón de ser o propósito de una organización. La visión es la expresión verbal y concisa de la imagen gráfica que deseamos para la empresa en el futuro, que sirve para marcar el presente del rumbo que debe seguir dicha organización.

(Vicuña, 2009)

La misión representa el motivo por el cual se creó una empresa y la visión lo que quieren llegar a ser en el futuro.

La empresa Global Commodities tiene la siguiente Misión:

”Nuestra misión es proveer a nuestros clientes y socios, granos y productos alimenticios de la más alta calidad, con eficiencia y ética”.

“Nuestra Visión: Trabajar de la mano con nuestros clientes y construir una relación confiable a largo plazo basado en el servicio hacia el consumidor, un flujo de información oportuno y eficiencia en la logística y ejecución a lo largo de toda la cadena de abastecimiento”.

1.2.4. Gestión Empresarial

La gestión, se relaciona estrechamente con la naturaleza cambiante del entorno de las empresas, sobre todo, los cambios tecnológicos.

La gestión siempre deberá centrarse en las personas, sea cual fuera la dimensión de la empresa.

Uno de los factores más importantes de la empresa, es la correcta comunicación. El problema más significativo de la gestión empresarial es la incapacidad manifestada de la dirección para comunicarse con su personal y viceversa. Algunos consultores atribuyen, como uno de los fracasos de la gestión, la falta de una eficaz comunicación interna. (Domínguez, 2008)

La gestión empresarial es aquella actividad que a través de diferentes individuos especializados, como son: directores institucionales, consultores, productores, gerentes entre otros, y de accionistas encontrar la mejor estrategia para obtener productividad y competitividad de una empresa o de un negocio.

Para que una gestión determinada sea óptima y por ende obtener buenos resultados, no solamente deberá de hacer bien las cosas; si no que deberá mejorar aquellas que influyen directamente en el éxito.

Dentro de la empresa en estudio, en cuanto a Gestión empresarial se refiere; se le está dando seguimiento por factores de debilidades en los controles del recurso humano, dentro de las medidas posibles la comunicación no es muy no es fluida para lograr con eficiencia y eficacia las metas y objetivos propuestos por la misma.

1.3. Ámbito de Gestión

Los cambios continuos y cada vez más rápido (incrementa la competencia, impacto de las nuevas tecnologías, globalización económica).exigen disponer de nuevos instrumentos, el control de gestión es una de estas herramientas. (Domínguez, 2008)

En la actualidad los constantes cambios y bruscas modificaciones han causado fuerte innovaciones de los diferentes sectores del país, lo que hace volvernos competitivos para poder estar a la altura de este mundo globalizado y la gestión con su entorno tienen control sobre esta situación.

Los cambios en la empresa Global Commodities Trading Group S.A, han sido de manera constantes tanto técnico, económico para lo cual ha realizado préstamos a largo plazo para poder estar a la par de competencia en maquinaria en calidad de entrega, producción y social lo cual son unos de los elementos importantes para la realización de las actividades y difusión de la misma.

1.3.1. Planificación

La planeación es un proceso que comienza por fijar objetivos, define estrategias, políticas y planes detallados para alcanzarlos, establece una organización para la instrumentación de las decisiones e incluye una revisión del desempeño y mecanismos de retroalimentación para el inicio de un nuevo ciclo de planeación. (Heinz, 2006)

En la empresa de estudio el conocimiento que se adquiere al analizar los puntos que controlan todo el proceso se detectan que lo que se planifica no se cumple a cabalidad porque no se trabaja en base al plan dado semanalmente y falta organización, que es lo más idóneo para una correcta toma de decisiones y la ejecución del plan propuesto para el logro del éxito proyectado.

1.3.1.1. Planeación Estratégica

La planificación estratégica pueden reforzar las estructuras tanto funcionales como económicas de una organización empresarial. En términos prácticos, podríamos decir que potencia la dirección de la empresa y sin ella, la misma se movería como una barca sin vela. (Heinz, 2006)

Una correcta planificación estratégica, propicia el ámbito idóneo en el que se pueden tomar las decisiones tácticas u operacionales. Así lograremos un alto nivel de consistencia o de certeza lo que llevará a mejorar las relaciones entre el personal directivo responsable de la gestión.

En la planeación estratégica se toman en cuenta los factores internos y externos todo el proceso establecido por la persuasión que se tiene en conseguir la elaboración y puesta en marcha de distintos planes de la empresa, con la intención de alcanzar objetivos, metas planteadas siempre y cuando los planes sean puntuales y se hagan en un tiempo determinado; dando origen a consecuencias positivas y que se conserve a largo plazo, y así los cambios en el ambiente perdurarán.

La empresa en estudio cuenta con planes estratégicos que propician de manera eficiente las actividades operacionales que se realizan dentro de la misma entre estos esta cómo producir, entregas de producto, conseguir más clientes; lo único que no se ejecutan y aunque se innova de manera constante no se podrá obtener mejores resultados de éstos en un tiempo y espacio determinado.

1.3.1.2. Presupuesto

El presupuesto de una empresa es muy similar al de una familia numerosa. Todos hemos hecho presupuestos desde la edad en la que recibíamos el primer dinero de nuestros padres y teníamos que ajustar estos recursos mínimos a nuestro peculio de golosinas y cromos. El ama de casa tiene siempre el problema de estirar los gastos del hogar un poquito más y poder llegar a fin de mes.

Los presupuestos de una empresa son más complejos y enunciados bajo términos financieros y casi desconocidos para el ciudadano de a pie, pero en sus conclusiones finales no son tan diferentes a los del ama de casa. Los presupuestos de las empresas son también los utilizados para un correcto control y en esto basaremos el estudio de este tema.

Unos de los elementos más útiles del control presupuestario es la oportunidad que ofrece para poder realizar una evaluación o síntesis crítica del funcionamiento y rentabilidad de cada área funcional de la empresa. Las presiones diarias a las que se ve sometido el gerente de una empresa no le permiten realizar un seguimiento coherente de la marcha del presupuesto. Por esta razón hay que potenciar la participación de todos los responsables de la gestión para un correcto seguimiento y supervisión de la política presupuestaria de la empresa. (Domínguez, 2008)

El presupuesto tiene varios usos por lo general vinculados al Área de Finanzas y económica. El presupuesto es en este sentido, la cantidad de dinero que se estima será necesaria para hacer frente a ciertos gastos.

Un presupuesto es un plan de operaciones y recursos de una empresa, se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos los cuales se expresan en términos monetarios. En otras palabras hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero.

Dando seguimiento a la empresa en estudio, se determinó que se realiza un presupuesto anual operativo, el cual se aplica mensualmente para verificar la realidad de lo consumido con lo estipulado para cada una de las áreas de la empresa y de esta manera establecer parámetros de control en cuanto a presupuesto se refiere.

1.3.2. Organización de la Gestión

1.3.2.1. Definición

Las personas que trabajan juntas en grupos para alcanzar alguna meta necesitan tener papeles para desempeñar, de modo muy parecido a las partes que desarrollan los actores de un drama, tanto si estos papeles los han desarrollado ellos mismos, si son accidentales o fortuitos, o si los define o los estructura alguien que quiere tener la seguridad de que las personas contribuyan en una forma específica el esfuerzo del grupo. (Heinz, 2006)

La empresa debe disponer de una estructura humana y funcional eficaz, diseñada para que con el mínimo esfuerzo las personas realicen su trabajo, sin perder de vista la eficacia y rentabilidad de sus acciones.

Si el diseño de la estructura minimiza los conflictos y evitan las tareas reiterativas o repetitivas, se podrá potenciar al máximo el tiempo y dedicación de los trabajadores. A través de la estructura de la organización se detectan los problemas, el diseño de la organización permitirá conocer en cada momento quien tiene la responsabilidad para tomar decisiones en orden de resolver dichos problemas.

El trabajo en conjunto logra que se alcance, todo lo planteado por toda organización y su entorno estructural, funcionamiento y mantenimiento de los roles que le corresponde a cada involucrado, hacen posible una organización y logro de las metas de una empresa.

Todos en general deben de cumplir sus labores con responsabilidad y disciplina, así la empresa será fuerte en su organización, evitando caer en lo cotidiano llegando a ser una de los mejores ejemplos en el cumplimiento de controles y verificar que se realicen para ampliar manera eficientemente la estructura de la empresa para una buena decisión según la organización que se lleve y crecer que es lo que toda empresa emprendedora quiere lograr en estos tiempos futuros.

Toda empresa debe de contar con un Área de Gestión, de igual manera en la empresa Global Commodities Trading Group S.A, se cuenta con una buena Gestión; tiene fallas es la ejecución de lo antes mencionado, se desprenden de los objetivos y metas que tiene propuesto lo cual conlleva a conflictos y minimiza tiempo en la realización de sus actividades cotidianas.

1.3.2.2. Propósitos

Principio de propósito del control. Es garantizar el éxito de los planes mediante la detección de desviaciones con respecto a ellos y la disposición de una base para emprender acciones destinadas a corregir desviaciones indeseables tanto potenciales como reales.

Principio de los controles dirigidos a futuro. A causa de los rezagos del sistema total de control, cuanto más se base este sistema en un sistema de control en la corrección anticipante, en lugar de la simple retroalimentación de información, mayores oportunidades tendrán los administradores para percibir, antes de que ocurran desviaciones indeseables respecto de los planes y para emprender a tiempo acciones destinadas a prevenir dichas desviaciones

Principio de responsabilidad de control. La responsabilidad básica sobre el ejercicio de control, recae en el administrador encargado del desempeño de los planes particulares implicados.

Principio de eficiencia de los controles. Las técnicas y métodos de control son eficientes si sirven para detectar y aclarar la naturaleza y causas de las desviaciones respecto de los planes con mínimo de costos u otras consecuencias inesperadas. (García, 2010)

Los propósitos de gestión se cumplen en base a sus controles derivados de tomar sus debilidades y convertirlas en fortalezas, aclarando cualquier acontecimiento dado que cause daños en la estructura de la empresa y tomando acciones de ayuda a las áreas donde los controles detecten fallas para lograr tener consecuencias drásticas que afecten directamente en la manera adecuada de la gestión organizativa de la empresa.

La empresa en estudio, Global Commodities Trading Group S.A, se propone lograr alcanzar objetivos y metas como empresa tomando los puntos débiles en las operaciones diarias como lo son industrializar granos básicos para poder obtener con veracidad y objetividad un buen desarrollo y publicidad, controlando todas las áreas implicadas para logro de lo planteado. lo cual se lograra con el apoyo y esfuerzos de todos los que la integran.

1.3.3. Evolución del Control y Seguimiento

La necesidad de dotarse de un conjunto de herramientas de control y de unos procesos idóneos para gestionar eficazmente las organizaciones ha existido siempre y a lo largo de los años ha ido evolucionando al mismo tiempo que cambiaba el entorno empresarial y la organización.

Muchas veces consideramos que la correcta actuación de la gerencia solo es cuantificable por los buenos resultados económicos. Sin embargo, aunque los beneficios son aceptados como una medida del éxito del empresario, a veces es una apreciación rodeada de confusión y dudas razonables.

Para considerar el beneficio como resultado del éxito del empresario debemos analizar, como surgen las ganancias. Si se lograron por cambios accidentales e inesperados del mercado, entonces podríamos decir que nos encontramos con un empresario que le ha sonreído a la suerte y no a un éxito profesional.

En cualquier organización, el control suele estar relacionado con otras actividades, como por ejemplo, la planificación. Esta actividad detecta e identifica, a través del control, cualquier variación de los planes existentes y las estrategias.

El control es una actividad que observa los hechos ocurridos y de este ciclo de control, existen una etapa preliminar que es como se va a realizar dicho control a todas y cada una de las actividades de la gestión.

Existen otros elementos en el proceso de control:

El control financiero, que es llevado a cabo a través del seguimiento de la política presupuestaria y la corrección de las desviaciones.

El control de personal, para observar el grado de disciplina de los empleados y la influencia que mantienen los mandos intermedios sobre las distintas actividades en línea. (Domínguez, 2008)

Es el determinar lo que se está llevando para establecer las medidas necesarias en el cumplimiento de los planes tomando en cuenta que el control implica existencia de metas, objetivos, políticas entre otros; sin ellos no se puede controlar, ni medir las operaciones que se están realizando por el personal subordinado, mientras más claros y coordinados sean los planes, mejores controles que se llevarán.

El administrador de una empresa puede tomar como base los planes pasados y hacer comparación donde hubo error y poder mejorar las áreas en las se encuentren debilidades. La identificación, seguimiento y evaluación de los indicadores de los criterios del desempeño interno (transacciones financieras, relaciones del personal operaciones de producción y actividad comercial.) y externo, de los procesos e

implementación del sistema de control para asegurar que las actividades reales se ajusten a las actividades planificadas, lo cual va a permitir a la organización tener un mejor perfil como empresa.

La evaluación logrará impedir conductas incorrectas, como llegar con atraso al trabajo o escándalos. El control por su lado realizará verificaciones para ver si está correcto lo evaluado; por ejemplo verificar pruebas o notas, el control asegura que las cosas se hagan de acuerdo a las expectativas, conforme a lo que fue planeado dirigido señalando las fallas y errores con el fin de lograr una solución a los problemas encontrados.

La empresa en estudio, Global Commodities Trading Group S.A, no realizan monitoreo constante para verificar que las políticas y controles establecidas por le empresa se estén cumpliendo con cabalidad, para lograr mantener la armonía entre todos los que laboran en ella.

1.4. Administración Financiera

La administración se define como el proceso de diseñar y mantener un ambiente en el que las personas, trabajando en grupos, alcancen con eficiencia metas seleccionadas. (Domínguez, 2008)

La administración financiera es el cumplimiento de todas las funciones económicas capaz de controlar el trabajo en equipo, de todos las que la integran y lo propuesto se ejecute según los objetivos.

La empresa Global Commodities Trading Group S, A, cuenta con una administración financiera eficiente, con debilidad en ejecución de los controles se ha mantenido, la buena administración aplicada por algunos de los involucrados.

1.4.1. Administrador Financiero.

El administrador financiero desempeña un papel dinámico en el desarrollo de una empresa moderna, aunque esto no ha sido siempre así. A mitad del siglo XX, dichos profesionales básicamente reunían los fondos y administraban la posición del

efectivo de la empresa, y eso era casi todo.

En la década de los cincuenta, el incremento en la aceptación de los conceptos del valor presente provocó que los administradores financieros ampliaran sus responsabilidades y se interesaran en la selección de los proyectos de capital.

En la actualidad los factores externos tienen un impacto cada vez mayor en el administrador financiero. La elevada competencia corporativa, los cambios tecnológicos, la volatilidad en las tasas de interés y en la inflación, la incertidumbre económica mundial y las inquietudes éticas sobre ciertos negocios financieros deben tratarse sobre una base prácticamente diaria. Más aún, éstos requieren gran flexibilidad, con el fin de hacer frente al cambio constante. Sencillamente, "la antigua forma de hacer las cosas" no es lo bastante buena en un mundo donde las formas antiguas pronto quedan obsoletas o en desuso. (García, 2010)

El administrador financiero juega un papel muy importante en el desempeño, lo cual consiste en mantener directamente correlación con cada una de las áreas de una empresa de manera que se logren los objetivos básicos financieros para la maximización de la empresa.

Es importante que un buen administrador financiero es un líder y como tal debe tener iniciativa propia, para la ejecución del trabajo apoyándose de sus colaboradores y darles la debida orientación en las actividades cotidianas de la empresa para la cual presten servicio, debe ser competitivo con una actitud de cambio para el logro de los objetivos apoyado de su conocimiento y habilidades y lograr con éxito lo planteado.

La empresa en estudio, Global Commodities Trading Group S.A, cuenta con un personal administrativo con ética profesional y de calidad, los cuales son los encargados de velar por el buen manejo de los bienes de dicha empresa, para que esta surja y para formar nuevos elementos emprendedores para el futuro.

1.5. Importancia de la Gestión Financiera

Las empresas deben planificarse y seguir cerca la ejecución de sus planes. También deberemos distinguir los aspectos que son vitales para su desarrollo futuro y corregir lo que va mal y potenciar lo que va bien.

La continuidad de la empresa nos exige la realización de una serie de inversiones a las que deberemos contemplar, como hemos mencionado anteriormente, en una política presupuestaria correcta. (Domínguez, 2008)

La Gestión Financiera debe apoyarse de la planeación financiera como herramienta para cumplir con los objetivos propuesto porque todo depende en gran medida del tamaño de la propiedad, actividad económica de la empresa; la gestión requiere de mayor organización demandando más funcionarios en el área: como especialistas financieros, contador, auditor, tesorero y expertos en proyectos.

La Gestión Financiera es de gran importancia en el desarrollo de las actividades empresariales cabe señalar que las decisiones que se tomen están condicionadas a la situación financiera, por lo tanto todas las actividades que se realicen reflejan los movimientos y balances contables con los cuales las finanzas representan el recurso que hace posible el funcionamiento de la empresa.

La Gestión Financiera dentro de Global ha sido uno de los procedimientos más importantes, ya que es la base de la planeación y ejecución de los controles y políticas para lograr las operaciones económicas de la misma.

2. ÁREA FINANCIERA

2.1. Definición

El Área Financiera está constituida por un conjunto de actividades tendientes a lograr los objetivos de custodiar e invertir los valores y recursos de una empresa, a mantener los sistemas de información adecuados para el control de activos y operaciones de dicha empresa y a proteger el capital invertido. (Gonzales, 2010)

Las finanzas es la parte de la economía que se centra en las decisiones de inversión y obtención de recursos financieros, es decir, financiación, por parte tanto de las empresas, Por lo tanto se refiere a la administración de los recursos financieros, incluyendo su obtención y gestión.

En el caso de la empresa en estudio las finanzas se realizan de manera eficiente y con un control que les permita obtener cualquier información de forma inmediata, para dar soluciones con rapidez a cualquier problema que se presente.

2.2. Áreas de Finanzas

Las principales áreas de las finanzas se resumen al revisar las oportunidades de carrera en finanzas. Por conveniencia, estas oportunidades se dividen en dos grandes áreas: Servicios Financieros y Finanzas Administrativas. (Gonzales, 2010)

Está constituida por un conjunto de actividades tendientes en logro de los objetivos y el buen funcionamiento financiero e la empresa las que son la que se detallan a continuación.

La empresa en estudio cuenta con un área Financiera para la realización de sus asuntos financieros.

2.2.1. Servicios Financieros

Los servicios financieros constituyen la parte de las finanzas que se dedican a diseñar y proporcionar asesoría y productos financieros a los individuos, empresas y gobiernos. Existen diversas oportunidades de carrera interesantes en las áreas de la banca e instituciones. (Sánchez, 2011)

Se entiende que es todo servicio prestado de carácter financiero los que sirven de intermediación mediante los cuales se genera un valor a través del dinero. Estos servicios los prestan los bancos y otras entidades financieras, las compañías de seguros, las sociedades gestoras de fondos y los mercados de valores.

La empresa en estudio Global trabaja con préstamos a largo plazo para poner en circulación su producto a todo el país, por medio de fondos provenientes de entidades financieras como los bancos.

2.2.2. Finanzas Administrativas

Las finanzas administrativas se ocupan de las tareas del administrador financiero en la empresa de negocios. Los administradores financieros administran activamente los asuntos financieros de cualquier tipo de empresa, financiera o no, privada o pública, grande o pequeña, lucrativa o sin fines de lucro. Realizan tareas financieras tan diversas como la planificación, la extensión de crédito a clientes, la evaluación de fuertes gastos propuestos y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la empresa. En años recientes, los cambios constantes en los ambientes económicos, competitivos y regulador han aumentado la importancia y la complejidad de las tareas del administrador financiero. El administrador financiero actual participa en forma más activa en el desarrollo y la puesta en marcha de estrategias corporativas dirigidas al crecimiento de la empresa y el mejoramiento de su posición competitiva. (Sánchez, 2011)

Las finanzas administrativas son las que se encargan de todo el proceso financiero de una empresa en el control financiero y el curso de la misma tomando en cuenta el avance de los presupuestos planteados para el logro de los objetivos se evalúa el trabajo del administrador financiero en otras palabras mide el rendimiento de su trabajo y el control que tenga con las finanzas y lograr la competitividad de su organización de salir adelante.

Dado que tanto el Área Financiera y administrativa son de vital importancia en toda empresa, Global Commodities cuenta no cuenta con estas áreas con el fin de obtener una información veraz y objetiva de cada uno de los procesos ya sean operacionales u financieros.

2.3. Importancia

La información Financiera de una empresa no son sólo los Accionistas o Socios de la Empresa, sino que también, inversionistas participantes vía bolsa de valores, Clientes (Como es el caso de los Bancos, Afores, Casas de Ahorro, etc.), Proveedores, y el mismo Estado, quien con los atributos que las Leyes en materia fiscal le otorgan información privilegiada en función del carácter de interés público. (Design, 2013)

La parte financiera en la contabilidad es esencial para toda la empresa, independientemente de su tamaño o estructura, siendo además obligatorio para las organizaciones mantener un libro de cuentas con respecto a todas las actividades comerciales.

En la empresa Global Commodities tiene control financiero de todas sus operaciones detalladas diariamente, para conocer la rentabilidad y viabilidad del negocio.

2.4. Organización de la Función de las Finanzas

La función de Finanzas depende del tamaño de la empresa. En pequeñas empresas, el departamento de contabilidad realiza por lo general la función de Finanzas. A medida que una empresa crece, la función de finanzas evoluciona comúnmente en un departamento independiente relacionado directamente con el presidente de la empresa. (Sánchez, 2011)

En una empresa su organización financiero depende en gran manera de su tamaño por tal razón se debe delimitar una estructura y funcionamiento para poder delegar a cada empleado y departamento sus funciones correspondientes.

Global Commodities es una de las empresas que tiene como principal objetivo crecer de manera que llegue a establecerse como una de las mejores dentro del ámbito del comercio de granos básicos, por sus buenas políticas de crédito que ha establecido es una de las razones por lo que su organización financiera se mantiene sólida .

2.5. Relación con la Contabilidad

Las actividades de finanzas (Tesorero) y contabilidad (contralor) de la empresa se relacionan de manera estrecha y generalmente se superponen. De hecho, con frecuencia no es fácil distinguir las finanzas administrativas de la contabilidad. En las pequeñas empresas el contralor realiza con frecuencia la función de finanzas y, en grandes empresas, muchos contadores participan de manera cercana en diversas actividades financieras. Sin embargo, existen dos diferencias básicas entre las finanzas y la contabilidad; una se relaciona con la importancia de los flujos de efectivo y la otra con la toma de decisiones. (Sánchez, 2011)

Las relaciones entre finanzas y contabilidad es que son dos áreas importantes de una empresa y se vinculan entre sí, para generar una serie de datos e información concreta a la parte financiera la cual se suministra para toma las decisiones correspondientes en términos financieros.

En la empresa en estudio, las finanzas y la contabilidad se complementan, de manera que la contabilidad es la fuente principal para el suministro de la información para la realización concreta sobre la estabilidad financiera de la misma, lo cual se toma en cuenta para la toma de decisiones.

2.5.1. Contabilidad Financiera

2.5.1.1. Definición

La contabilidad consiste en registrar o anotar todos los hechos económicos acaecidos en una empresa. Su objetivo es proporcionar la mayor información posible, tanto en lo acontecido durante un período de tiempo como del estado de la empresa en una fecha determinada.

La contabilidad Financiera, permite a la empresa recoger toda la información de las relaciones que la empresa mantiene con los distintos elementos con que se relaciona. Busca también reflejar el patrimonio de la misma, lo que permite llevar un

control de todas las operaciones realizadas y saber si la empresa obtiene beneficios o pérdidas suministrando a los directivos la información necesaria para realizar la gestión de la empresa. (Ojeda, 2010)

Podemos decir que la contabilidad financiera también es utilizada como medio e instrumento de control interno, para dar a conocer sobre el correcto uso de los bienes y recursos de la empresa en las actividades de ella misma.

Dentro de la empresa, Global Commodities Trading Group S.A, los procedimientos financieros se realizan en base a la información contable los cuales se plasman en los estados financieros correspondientes; de esta manera la empresa determina si los procedimientos se están realizando de manera correcta, sus políticas de crédito, recuperación de cartera y gestión de financiamiento, es lo que la hace permanecer en un buen ámbito económico que determina un buen uso de sus recursos financieros.

2.5.1.2. Importancia

En la Contabilidad hablamos de lo mismo sólo que atendiendo el carácter meramente económico. En la contabilidad la forma de expresión invariablemente será mediante unidades monetarias porque nuestro objetivo es siempre llevar cuenta y razón de uso operaciones financieras. (Design, 2013)

La importancia de la información financiera es primordial para cualquier empresa ya que gracias a esa información se realiza la toma de decisiones de inversión, de realizar proyectos y depende de la situación financiera para saber si la empresa necesita tener que recurrir a realizar préstamos a otras instancias financieras a corto o largo plazo. La empresa lleva un control minucioso de la información contable resumida por el área financiera en términos monetarios, para saber lo que tiene la empresa para hacerle frente a sus obligaciones con terceros.

En la empresa en estudio es de suma importancia la contabilidad para tomar las decisiones necesarias de cambios en políticas crediticias o de cobro, si es necesario buscar o no financiamiento.

2.5.1.2.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los principios de contabilidad son un conjunto de postulados generalmente aceptado que forma el ejercicio profesional de la contabilidad pública. Se consideran que en general son aceptables porque han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por todos los contadores. (Narváez, 2007)

Los principios de contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

En la empresa Global Commodities Trading Group S.A, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Entre los principios se enumeran los siguientes:

- Entidad contable.

“Es imperativo que cada entidad lleve registros contables y prepare estados financieros separados de cualquier otra entidad o particularidad. (Narváez, 2006)

Este principio hace referencia al registro de cada entidad que persigue fines

económicos y que es independiente de otras entidades.

Entre los principios que aplica la empresa está el principio de entidad contable al estar registrada como sociedad, con un nombre que la diferencia de las otras.

- Periodo contable

“Divide la vida económica de una entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operación y su situación para cada periodo, independientemente de la continuidad del negocio. (Narváez, 2006)

El periodo contable es la división de las operaciones y transacciones financieras en periodos diferentes, por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere, o bien no se debe incluir una operación, en un ejercicio o periodo en la cual no correspondan.

Esta empresa cumple también con el principio de periodo contable al presentar su información financiera de acuerdo al calendario fiscal establecido en la dirección general de ingresos (DGI.)

- Partida doble

“Este principio manifiesta que cada recurso de que dispone la entidad fue generado por terceros, quienes poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad.” (Narváez, 2006)

La partida doble indica la dualidad en el ámbito en las operaciones contables, por cada débito debe haber también un crédito o por cada ingreso, un progreso, lo que indica la igualdad.

Este principio es aplicado también en la contabilización de las operaciones contables que realiza la empresa Global Commodities Trading Group S.A al registrar los recursos disponibles y las fuentes de esos recursos.

➤ Importancia de los Principios.

Es vital para el funcionamiento de nuestra economía que los estados financieros se utilicen ampliamente dentro de una clara comprensión, los usuarios deben de creer en la confiabilidad de la información. (Romero, 2010)

También es importante que los estados financieros estén preparados de manera que facilite su comparación razonable con los estados financieros de años anteriores y con los estados de otras empresas. Se necesita de un cuerpo bien definido de principios o normas que guíen a los gerentes y directores de las empresas en la preparación de los estados financieros, la información debe ser:

- ♣ Pertinentes
- ♣ Confiables
- ♣ Comparables

La información Pertinente es útil para la toma de decisiones y para evaluar el desempeño pasado de la empresa.

La información confiable está libre de errores importantes y libres de perjuicio de un punto de vista en particular.

2.5.1.3. Tipos de Registros

2.5.1.3.1. Procedimiento Manual

“Es aquél que emplea el esfuerzo humano para la captación, cálculo, registro y síntesis de las operaciones financieras de una empresa o entidad, de acuerdo con el registro de: Diario, Mayor e Inventarios y Balances” (Sastrias, 2008)

Los registros manuales son los que comprenden que su realización y las anotaciones, facturas, y otros documentos financieros, estén hechos a mano la contabilidad en cualquier negocio ya sea grande o pequeño, los propietarios y otras partes interesadas desean saber su situación financiera.

Muchas pequeñas empresas llevan su contabilidad de forma manual si se lleve de que es igual en un sistema computarizado básicamente son los mismos procesos, los principios contables y conceptos son los mismos con las diferencias asentadas en

la mecánica del proceso y la velocidad con que la información se resume o se presenta.

2.5.1.3.2. Procedimiento Electrónico

“Es el que se lleva a cabo por medio de la computadora y el más usado en la actualidad, por las necesidades cada vez más vigentes del entorno empresarial, donde se requiere manejar una gran cantidad de información en tiempo relativamente cortos, lo que facilita los procesos contables y da mayor certeza de registro” (Sastrias, 2008)

Existen dos tipos de sistemas contables, el manual y el electrónico. Pero gracias al avance tecnológico que se experimenta hoy en día, el mundo empresarial ha venido implementando nuevas herramientas para el proceso de la información que se genera en la organización con el fin de facilitar el procesamiento de la misma.

En dicha empresa se lleva una contabilidad computarizada con un sistema de software para tener un mejor control y cotejar la veracidad de la información y de las operaciones realizadas cotidianamente.

2.5.2. Herramientas Contables

2.5.2.1. Catálogo de Cuentas

Representa la estructura del sistema contable. Es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y estas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. (Guajardo, 2008)

Es el plan de cuentas que sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes de una empresa y agrupa las cuentas de activo, pasivo, capital, ingresos, gastos y la utilidad, sin embargo tiende a variar, va a depender de la actividad económica ya que una empresa comercial es

diferente a una empresa de servicios, sin embargo toda entidad debe poseer un catálogo de cuentas ya que permite que no se cometan errores de clasificación.

El Catálogo de Cuentas contiene todas las cuentas que se estiman serán necesarias al momento de instalar un sistema contable de contabilidad. Deben contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en un futuro deberán agregarse al sistema. Por supuesto, habrá cuentas que se usen en todas las empresas y otras que sean características de cierto tipo de negocios.

La empresa en estudio cuenta con un catálogo, en el cual se plasman las principales cuentas con las que opera en sus actividades rutinarias como son las de carácter de producción ejemplo inventario, materiales e insumos, costo.

2.5.2.1.1. Importancia de un Catálogo de Cuenta

La importancia radica en que es un control que evita los errores de clasificación por las personas encargadas de la actividad contable. Además permite ubicar de manera rápida los números de las cuenta. Por lo general el catálogo de cuentas es un documento que ofrece muchos beneficios como la flexibilidad este documento puede ser modificado cuando sea conveniente y es permanente dentro de la entidad. (Guajardo, 2008)

Los objetivos e importancia de un catálogo de cuentas pueden expresarse de la siguiente manera:

1. Es la base del sistema contable.
2. Es la base al unificar criterios del registro uniforme de las transacciones realizadas.
3. Es la base y guía en la elaboración de los estados financieros.
4. Sirve guía en la elaboración de los presupuestos.
5. Imprescindible si se cuenta con un sistema de cómputo.

Es importante para la captura de los registros contables, a tal grado que al momento

de analizarlo el usuario puede darse una idea del giro de la empresa.

En la empresa de estudio Global es de suma importancia el Catálogo de Cuenta porque ellos registran su información de acuerdo a un Catálogo numérico.

2.5.2.2. Instructivo de Cuentas

El instructivo para el manejo de cuentas sirve de base y orientación al contador de una entidad para registrar las transacciones y operaciones. Estandariza y homogeniza los criterios de registro de las operaciones, para evitar discrepancias que provocan falta de continuidad en los métodos y procedimientos de registros; y asegura consistencia en los criterios para efectos de lograr comparabilidad entre estados financieros de diferentes fechas y periodos, con el propósito de conocer la evolución de la organización. (Guajardo, 2008)

El instructivo sirve como guía al contador acerca de cómo manejar las cuentas de un catálogo. En esta sección se describe la forma de registro, el objeto de cargo y abono, de cada cuenta contable integrante del catálogo de cuentas. Suele ser necesario dar instrucciones precisas acerca del tratamiento contable a que deban sujetarse a cada transacción realizada.

En la empresa en estudio se cuenta con un Instructivo que indica el procedimiento y registro de cada una de las operaciones que se realizan dentro de la misma; es por ello es una herramienta de gran importancia para realizar correctamente los movimientos que se deben aplicar a cada cuenta del catálogo.

2.5.2.3. Libros de Registros

2.5.2.3.1. Libro Diario

El libro Diario, conocido también con el nombre de libro de primera anotación, es aquel en el cual se registran por orden progresivo de fechas cada una de las operaciones que se van efectuando. En el libro Diario se deben describir las operaciones detalladamente, indicando no solo el nombre de las cuentas de cargo y abono, como hasta se ha venido haciendo, sino, además una serie de datos de

carácter informativo, como son:

1. Fecha de operación.
2. Numero de orden de la operación.
3. Nombre de las personas que intervienen en la operación.
4. Nombre y número de los documentos que amparan la operación; por ejemplo, facturas, recibos, notas, letras de cambio, pagares, etc.
5. Vencimiento de los documentos.
6. Condiciones bajo las cuales se contrató la operación: por ejemplo, en efectivo, a crédito, parte en efectivo y el resto a crédito, etc.

Todos estos datos, y algunos más que requieran la naturaleza misma de las operaciones se deben mencionar al registrar las operaciones en el libro Diario. (Guajardo, 2008)

El libro diario también conocido como libro de primera anotación que sirve para representar las operaciones diarias de una entidad, libro por el cual se anota la fecha folio, descripción, cargo o abono de la operación, tales operaciones se trasladan al libro mayor.

2.5.2.3.2. Libro Mayor

Al libro mayor son trasladadas todas las operaciones que se registran diariamente en el libro Diario, estas operaciones deben ser trasladadas tal y como están en el Diario y cronológicamente de acuerdo a las fecha, cada cuenta debe de tener su debe y su haber y su saldo para de una vez conocer cuál es el saldo de la cuenta a medida que se vayan dando los registros. (Guajardo, 2008)

El libro mayor también conocido como libro de segunda anotación y no menos importante que el diario, donde de la misma manera se registran las operaciones plasmadas en libro diario son trasladadas al mayor lo único que se aplica directamente a cada cuenta de manera más resumida, pero cronológicamente con las fechas correspondiente del diario y de igual manera describela operación, con su cargo y

abono.

En la empresa Global además de llevar contabilidad computarizada se llevan registros en los libros correspondientes como son el libro Diario y Mayor para tener un mejor orden y control de las operaciones se realiza mensualmente.

2.6. Estados Financieros

2.6.1. Balance General

También conocido como estado de situación financiera, en el se presentan valuados tanto los bienes y derechos (existencias) con que la empresa, como las fuentes de financiamiento a las que tuvo que recurrir para obtenerlos. Es debida a esta igualdad que se le da el nombre de balance. Se presenta a una fecha determinada, usualmente a final de un mes o un año, indica en que se tiene invertido el dinero y la forma en que esa inversión se financio en una fecha específica. Por esa razón se considera un estado financiero estático como una fotografía: muestra una imagen estática de la organización en una fecha determinada. (Bravo, 2010).

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

Al igual que toda empresa, en Global se realizan estos. Estados Financieros los cuales reflejan cada uno de los movimientos que se realizan durante el proceso operativo de la empresa los cuales se elaboran mensualmente y los realiza el contador general de la empresa.

2.6.2. Estado de Resultado

El estado de resultados es un estado financiero básico que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por la empresa en un periodo determinado. En él se realiza un enfrentamiento entre los ingresos de un periodo con

los gastos generados en ese mismo periodo, lo que dan como resultados una utilidad o una perdida. (Bravo, 2010)

Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos y productos de las entidades del Sector Paraestatal en un periodo determinado.

La empresa en estudio realiza estado de resultado mensualmente para plasmar su situación financiera de ingresos y egresos.

2.6.3 Estado de Flujo de Efectivo.

Reporta las entradas y salidas de efectivo durante un periodo. El Estado de Flujo de Efectivo muestra el incremento o decremento neto durante el período y el saldo en efectivo al final del período.

Estado que muestra el movimiento de ingresos y egresos y la disponibilidad de fondos a una fecha determinada tanto todos los fondos que tiene como las obligaciones a las que la empresa está sujeta a cumplir.

Los estados financieros que se realizan dentro de la empresa en estudio son Balance General y Estado de Resultado para determinar la situación de la empresa se realizan mensualmente, el estado de flujo de efectivo no lo realizan.

2.6.4. NIIF para PYMES.

La NIIF para PYMES es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresas (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta. (IASB, 2009)

2.6.4.1. Importancia de la NIIF para PYMES

Las NIIF para Pymes (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeña y mediana entidades), son importantes por varias razones, las cuales se enumeran a continuación: (IASB, 2009)

- Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.
- La utilización de las NIIF para pymes como marco de referencia, aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.
- Les permite a estas entidades (Pequeñas Y Medianas), acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.
- Para los profesionales de la Contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para pymes, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pudieran ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó como Contador. (IASB, 2009)

Estas normas de información financiera son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad conocido por las siglas en inglés como IASB. Los países utilizan estas normas de información financiera para tener una mejor calidad y una forma excelente y eficiente para la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables que arrojan las entidades.

Global Commodities Trading Group S.A, la empresa en estudio, aún no adopta

estas normas, actualmente se trabaja con los PCGA.

3. Desempeño del Área Financiera

3.1. Importancia

La capacidad que tiene la empresa para financiar y mantenerse económicamente a través de la inversión de dinero y por medio de estrategias administrativas de como resultado la obtención de utilidad.

El análisis financiero incluye el uso de diversos estados financieros. Estos estados tratan de lograr varias cosas. Primero, presentan, los activos y pasivos de una empresa en un momento en el tiempo, por lo general, al fin de un año o de un trimestre (Narváez, 2006)

En la empresa Global Commodities Trading Group S.A, el desempeño financiero se mide desde el momento que la información financiera muestra en sus estados financieros que la empresa no necesita financiamiento para hacer frente a sus obligaciones con terceros y que según de la realización de la gestión de los funcionarios logren determinar su posición económico para la toma de decisiones, y poder saber si la empresa necesita generar más utilidad, invertir en proyectos o hacerse de más activos esto lo demuestra un análisis financiero presentado en un periodo determinado por la parte financiera de una empresa.

Con respecto al área financiera de la empresa en estudio Global, el desempeño en esta área ha sido desarrollado de manera eficiente originando así el buen funcionamiento de las funciones y controles de los diferentes departamentos que constituyen la empresa.

3.1.1. Análisis Financiero

Técnica de medición que utiliza el administrador financiero para evaluar la información contable, económica y financiera en un momento determinado, Normalmente tiene que haber sucedido, es por ello que se refiere a información

económica pasada. De igual forma esta técnica conlleva a la toma de decisiones que permitan alcanzar las metas y objetivos fijados. (Garcia, 2010)

El evaluar la información de la situación financiera se realiza por medio de las razones financieras para la toma de decisiones que decidan los accionistas dueño y gerentes de una empresa para poder medir su rendimiento en el mercado se esta empresa de fin de ventas u otro tipo de giro que realicen y medir el desempeño que tiene para generar utilidad y ser más rentable y capacidad de crecimiento para mejor logro de objetivos empresariales que tengan sus propietarios y el nivel de competitividad y lograr coronar un gran entorno de posición global como la mejor expectativa empresarial de crecimiento.

La empresa Global realizar el análisis para tener una mejor visión de la situación económica, y poder en un determinado tiempo, tener una mejor decisiones a tomar.

3.2. Uso de las Razones Financieras

Antes de analizar las razones específicas, debemos tomar en cuenta las siguientes precauciones sobre su uso:

1. Las razones que revelan desviaciones importantes de la norma simplemente indican la posibilidad de que exista un problema. Por lo regular, se requiere un análisis adicional para determinar si existe o no un problema y para aislar las causas del mismo.
2. Por lo general, una sola razón no ofrece suficiente información para evaluar el desempeño general de la empresa. Sin embargo, cuando el análisis se centra solo en ciertos aspectos específicos de la posición financiera de una empresa, una o dos razones pueden ser suficientes.
3. Las razones que se comparan deben calcularse usando estados financieros fechados en el mismo periodo del año. Si no lo están, los efectos de la estacionalidad pueden generar conclusiones y decisiones erróneas.

4. Es preferible usar estados financieros auditados para el análisis de razones. Si los estados no se han auditado, los datos contenidos tal vez no reflejen la verdadera condición financiera de la empresa.

5. Los datos financieros que se comparan deben generarse de la misma forma. El uso de tratamientos contables diferentes, sobre todo en relación con el inventario y la depreciación, puede distorsionar los resultados de las comparaciones de razones, a pesar de haber usado el análisis de una muestra representativa y el análisis de series temporales.

6. La inflación podría distorsionar los resultados, ocasionando que los valores en libros del inventario y los activos depreciables difieran considerablemente de sus valores de reemplazo. Además, los costos de inventario y las amortizaciones de la Depreciación difieren de sus valores verdaderos, distorsionando así las utilidades (Narváez, 2006)

El uso de estas razones comprende que por medio de ellas, se determina la situación económica de las empresa se den a conocer los problemas que tienen y obtener resultados que arrojen o permitan una comparación que intérprete los datos de los estados financiero para una aplicación correcta.

Los datos de índole financiera y de operación deben ser comparados con otras semejante, con estadísticas que hayan sido preparadas para toda la industria que reciben el nombre de tasas, tendencias y porcentajes estándares que son representados en los resultados de los estados financieros.

La empresa en estudio Global aplica razones financieras de forma empírica sin utilizar formulas u algún documento en el que se refleje el análisis de estas razones.

3.2.1. Razón de Liquidez

Se utiliza para juzgar la capacidad de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. Es decir, el respaldo que tiene la empresa para cubrir la obligación exigible a corto plazo respecto al cumplimiento de estas obligaciones va a depender

de la magnitud del activo circulante o capital de trabajo bruto.

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. Debido a que un precursor común de los problemas financieros y la bancarrota es una liquidez baja o decreciente, estas razones dan señales tempranas de problemas de flujo de efectivo y fracasos empresariales inminentes. (Narváez, Contabilidad I, 2006)

Desde luego, es deseable que una compañía pueda pagar sus cuentas, de modo que es muy importante tener suficiente liquidez para las operaciones diarias. Sin embargo, los activos líquidos, como el efectivo mantenido en bancos y valores negociables, no tienen una tasa particularmente alta de rendimiento, de manera que los accionistas no querrán que la empresa haga una sobreinversión en liquidez.

Las empresas tienen que equilibrar la necesidad de seguridad que proporciona la liquidez contra los bajos rendimientos que los activos líquidos generan para los inversionistas. Las dos medidas básicas de liquidez son la liquidez corriente y la razón rápida (prueba del ácido).

El grado de liquidez de una empresa es prioridad para analistas, propietarios, administradores, proveedores y acreedores, además se puede conocer el historial de liquidez de la empresa que servirá para la toma de decisiones.

La empresa en estudio no utiliza razones financieras de manera técnica solo de forma empírica.

Liquidez Corriente.

La liquidez corriente, una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Se expresa de la siguiente manera:

Capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento.

En la empresa Global, en la cual se realiza dicho estudio se indagó sobre este tema, en especial dando como resultado que cuenta con una buena liquidez para enfrentar cualquier evento económico que se presente.

Razón de prueba rápida o prueba acida.

Es semejante al índice de solvencia, en algunos casos se utiliza como complemento de esta, se diferencia a que disminuye el inventario en el activo circulante, debido a que este es el de menor liquidez dentro del activo circulante. Los inventarios antes de generar efectivo, se compran, se transforman, se almacenan, se venden y hasta se cobran, este ciclo de tiempo los hace de conversión a efectivo.

Por lo tanto, la razón de prueba rápida, mide la capacidad de una empresa de liquidar sus compromisos a corto plazo sin basarse en la venta de sus inventarios

Razón de prueba rápida = $\frac{\text{Activo circulante} - \text{Inventario}}{\text{pasivo}}$

(Narváez, 2007)

Es similar a la liquidez corriente, con la excepción de que excluye el inventario, que es comúnmente el activo corriente menos líquido. La baja liquidez del inventario generalmente se debe a dos factores primordiales: 1. Muchos tipos de inventario no se pueden vender fácilmente porque son productos parcialmente terminados, artículos con una finalidad especial o algo por el estilo; y 2. el inventario se vende generalmente a crédito, lo que significa que se vuelve una cuenta por cobrar antes

de convertirse en efectivo. Un problema adicional con el inventario como activo líquido es que cuando las compañías enfrentan la más apremiante necesidad de liquidez, es decir, cuando el negocio anda mal, es precisamente el momento en el que resulta más difícil convertir el inventario en efectivo por medio de su venta.

Al igual que en el caso de la liquidez corriente, el nivel de la razón rápida que una empresa debe esforzarse por alcanzar depende en gran medida de la industria en la cual opera. La razón rápida ofrece una mejor medida de la liquidez integral solo cuando el inventario de la empresa no puede convertirse fácilmente en efectivo. Si el inventario es líquido, la liquidez corriente es una medida preferible para la liquidez general inventario. La rotación de inventarios se puede convertir fácilmente en la edad promedio del inventario dividiendo 365, el número de días que tiene un año, entre la rotación de los inventarios.

3.2.2 Razones de Endeudamiento

Se conoce también como razones de cobertura de deudas o apalancamiento.

- El endeudamiento de una empresa nos indica cuánto dinero ajeno utilizamos para generar utilidades, es decir, el endeudamiento no es más que el uso de pasivo a corto y a largo plazo.

Principales razones de endeudamientos son:

- Razón de deuda total
- Razón pasivo a capital
- Razón de rotación de interese a utilidades
- Razón del circulante o índice de solvencia
-

Es uno de los índices financieros que se utilizan con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. El índice de solvencia, resulta de dividir el activo circulante entre el pasivo circulante.

Índice de solvencia = Activo circulante / Pasivo circulante

Se conoce también como razones de cobertura de deudas o apalancamiento.

La posición de endeudamiento de una empresa indica el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las deudas a largo plazo porque estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos contractuales a largo plazo. Cuanto mayor es la deuda de una empresa, mayor es el riesgo de que no cumpla con los pagos contractuales de sus pasivos. Debido a que los compromisos con los acreedores se deben cumplir antes de distribuir las ganancias entre los accionistas, tanto los accionistas actuales como los futuros deben prestar mucha atención a la capacidad de la empresa de saldar sus deudas. Los prestamistas también se interesan en el endeudamiento de las empresas. (Narváez, 2006)

En general, cuanto mayor es la cantidad de deuda que utiliza una empresa en relación con sus activos totales, mayor es su apalancamiento financiero. El apalancamiento financiero es el aumento del riesgo y el rendimiento mediante el uso de financiamiento de costo fijo, como la deuda y las acciones preferentes. Cuanto mayor es la deuda de costo fijo que utiliza la empresa, mayores serán su riesgo y su rendimiento esperados.

La empresa. Global Commodities Trading Group S.A utiliza la razón de endeudamiento de manera empírica.

3.2.3. Razones de Actividad.

Las razones de actividad se utilizan para medir la velocidad o rapidez con la cual varias cuentas circulantes se convierten en ventas o en efectivo, es por este motivo que también se les denomina razones de administración de los activos, porque mide la efectividad con que la empresa está administrando sus activos.

Las principales razones de actividad son:

- Razón de rotación de inventario.
- Rotación de cuentas por cobrar.
- Periodo de pago promedio.

- Rotación de activo fijo.
- Rotación de activos totales. (Narváez, Contabilidad I, 2007)

Es la manera que una empresa rota su inventario con mayor rapidez .como realiza recuperación de cartera, pro mediación de sus obligaciones, y que este s u ves se conviertan en efectivo líquido y esto genere utilidades y rendimiento para la empresa.

La empresa en estudio. Global utiliza esta razón de manera empírica porque rota su inventario constantemente al igual que las cuentas por cobrar por su giro comercial que se trata de comercialización e industrialización de granos básicos.

3.2.4. Razones de Rentabilidad.

Las razones de rentabilidad son de dos tipos: aquellas que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestran la rentabilidad respecto a la inversión. Juntas estas razones muestran la eficiencia de operaciones de la empresa. (Narváez, Contabilidad I, 2006)

Rentabilidad en relación con las ventas

Entre estas se tienen:

- Margen de utilidad bruta.
- Margen de utilidad de operación.
- Margen de utilidad neta.
- Margen de utilidad de bruta.

Esta razón señala la utilidad de la empresa en relación con las ventas después de deducir el costo de producir las mercancías vendidas. Señala la eficiencia de la operación y también como han sido fijados los precios de los productos su fórmula es:

Margen de utilidad bruta igual Ventas netas-costos de venta/ ventas igual utilidad bruta/ventas

- Margen de utilidad de operación.

Esta relación representa lo que a menudo se conoce como utilidades puras que gana

la empresa por cada córdoba de venta.

Las utilidades son pura, en el sentido de que no tienen en cuenta cargos financieros o gubernamentales (interese e impuestos), y de que determinan las ganancias obtenidas exclusivamente en las operaciones. Un cociente alto es lo mejor para este margen.

Margen de utilidad de operaciones=utilidad de operaciones/ventas netas

- Margen de utilidad neta.

El margen de utilidad neta indica la eficiencia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos los gastos y el impuesto sobre el ingreso. Señala el ingreso neto por cada córdoba de venta de la empresa se calcula de forma siguiente:

Margen de utilidad neta=utilidades después de inventarios /ventas netas. (Narváez, Contabilidad I, 2006)

Según Narváez la utilidad se refiere a la capacidad de controlar los usos de sus ingresos y egresos y ver representado la generación de utilidad neta con la aplicación de impuesto después de venta y saber la ganancia real que genere las ventas menos los gastos de la empresa.

Dentro de la empresa Global Commodities Trading Group S.A, el estudio realizado en ella la rentabilidad al ser aplicarlo es una de la razón por la que la empresa se ha mantenido en el mercado, dando los resultados esperados y que de alguna manera se han alcanzado de forma conjunta.

4. Logros, Dificultades y Alternativas de Solución

LOGROS

(Del lat.lucrum)Acción y efecto de lograr ganancia lucro.

- ✓ Buen control de Gestión en el área financiera.
- ✓ Planes y estrategias Financieros aplicados.
- ✓ Control de las Actividades de manera ordenada y cronológica.

- ✓ Proveer a sus clientes granos y productos alimenticios de calidad.
- ✓ Desarrollar oportunidades de comercio.
- ✓ Crecer como empresa y establecer una marca distintiva de su producto.

➤ DIFICULTADES

(Del lat. dificultades, -atis) Embarazo inconveniente, oposición o contrariedad que impide conseguir ejecutar o entender bien algo y pronto.

- ✓ Políticas y controles de Gestión no supervisados ni aplicadas.
- ✓ En la estructura de la empresa no se respetan los lineamientos de funciones.
- ✓ Falta de supervisión en los procesos.
- ✓ Planes plasmados no aplicados.

➤ ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN

(Del fr. alternative). Opción entre dos o más cosas cada una de las cosas entre las cuales se opta. Acción o derecho que tiene cualquier persona o comunidad para ejecutar algo o gozar de ello alternativa con otra. (Felipe, 2014)

- ✓ Ejecutar y supervisar de manera eficiente que se cumplan las políticas y controles establecidos.
- ✓ Dividir las funciones correspondientes como debe ser según lo estipulado en su estructura de la empresa.
- ✓ Supervisar los procesos y los procedimientos que llevan a cada uno de estos.
- ✓ Ejecución y control de los planes establecidos.

V. CONCLUSIONES.

- 1- La empresa cuenta con Gestión en el cual presenta debilidades, no superadas, ni aplicadas.
- 2- La empresa cuenta con un buen desempeño en el Área Financiera en la cual trata de llevar de manera eficiente las operaciones que se realizan dentro de esta.
- 3- El sistema utilizado para el registro de sus operaciones es sistematizado en el cual registra y analiza todas las operaciones cotidianas.
- 4- Cuenta con una estructura organizativa de manera funcional, de cada uno de los departamentos que forman la empresa.
- 5- La empresa no supervisa ni aplica los controles en la gestión.
- 6- Los planes y procesos en las ventas de productos no son aplicados
- 7- En la empresa se propone Supervisión y ejecución de los planes, controles para el fortalecimiento de las operaciones.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- Bravo, M. D. (2010). *Introducción a la Finanzas*. Monterrey México: Universidad de Monterrey México cuarta Edición.
- Business, D. S. (2013). *Contabilidad Financiera y de Gestión*. Argentina: SAP-AG.
- Caraballo, P. A. (2013). *Evaluación de la Gestión Administrativa Financiera y Comercial de las Cooperativas Asociadas a CONFECOOP Caribe*. Fundación Universitaria Andaluza Inca Garcilaso para eumed.net.
- Design, B. S. (2013). *Contabilidad Financiera y de Gestión*. México: SAP ,AG.
- Domínguez, P. R. (2008). *Introducción a la Gestión Empresarial*. Madrid: Instituto Europeo de Gestión Empresarial.
- Felipe, I. (2014). *Diccionario de la Real Academia Española*. Madrid: IBM.
- García, S. A. (2010). *Administración Financiera I*. México: Unidad Multidisciplinaria CIEA.
- Gonzales, F. (2010). *Principios Fundamentales* . Mexico : Piramide tercera Edición .
- Guajardo, G. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw Hill.
- Heinz, W. H. (2006). *Administración una Perspectiva Global*. México: México D.F.
- IASB. (2009). *Accounting Standar Boord para PYMES*. México: Consejo Normas Internacionales de Contabilidad México.
- Merino & López, A. (2006). *Control de Gestión*. México.
- Narváez. (2006). *Contabilidad I*. Managua ,Nicargua: A.N.
- Narváez. (2007). *Contabilidad I*. Managua: Sexta Edición.
- Ojeda, C. N. (2010). *Manual de Contabilidad Financiera*. México: sexta .
- Pau, O. X. (2009). *Gestion de Tesoreria*. Profit.
- Romero, J. (2010). *Principios de Contabilidad*. México: McGraw .Hill.
- Sánchez, C. M. (2011). *Principio de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Sastrias, M. (2008). *Contabilidad II*. México: Esfinge.

- Vicuña, A. (2009). *Contabilidad Financiera*. Mexico.

VII. ANEXOS

ANEXO 5

BENEFICIO Y OFICINAS DE GLOBAL COMMODITIES TRADING GROUP S.A.



**ANEXO 1
OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

VARIABLE:	Gestión.				
CONCEPTO:	Definimos gestión como un conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la empresa.				
OBJETIVO GENERAL:	Evaluar la Gestión en el Área de Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A del municipio de Matagalpa en el I semestre 2014.				
SUBVARIABLE	INDICADOR	PREGUNTA	INSTRUMENTO	APLICADO A:	OBSERVACIONES
Gestión Financiera en la empresa.	Clasificación de la empresa.	¿Tiene conocimiento usted de cuantos tipos de empresas existen?	Entrevista	Gerente	
		¿Mencione algunos de los tipos de empresas que existen?			
	Características del sistema de control de gestión.	¿Cuenta la empresa con su propio control de Gestión?			
		¿La información sobre las gestiones que realiza la empresa es clara y oportuna?			
Gestión empresarial.	Estructura de la empresa.	¿Cuenta la empresa con un organigrama?			
	El entorno de Control de Gestión.	¿Cuenta la empresa con estrategias para tener un mejor control de las gestiones?			

	Planificación, estrategias.	¿La empresa plantea estrategias en cuanto a los cambios que se dan en el ámbito de gestión?	Entrevista	Gerente	
Ámbito de Gestión.	Presupuesto.	¿Trabaja la empresa con presupuesto para la realización de gestiones y que tipo?			
	Organización de la Gestión.	¿Dan seguimiento al plan estipulado y con qué frecuencia para la realización de gestiones de la empresa?			
Propósitos.	Evolución del control y Seguimiento.	¿La empresa cuenta con manuales de procedimientos, funciones y de políticas para la realización de las gestiones?			
		¿Existe una persona asignada para que realice las diversas gestiones de la empresa?			
		¿Realiza la empresa controles operativos en los procesos de gestión?			
	Administración Financiera.	¿Evalúa personalmente los procesos de gestión?			
	Importancia.		¿Existen análisis de administración en la gestión de sus finanzas?		
¿Cómo Gerente cree que es importante la Gestión Financiera?					
		¿La empresa cuenta con las herramientas necesarias en los procesos de Gestión Financiera?			

	ANEXO 1 OPERALIZACION DE VARIABLES				
VARIABLE:	Área Financiera.				
CONCEPTO:	Podemos decir que la contabilidad financiera también es utilizada como medio e instrumento de control interno, para dar a conocer sobre el correcto uso de los bienes y recursos de la empresa en las actividades de ella misma.				
OBJETIVO GENERAL:	Evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa Global Commodities Trading Group S.A del municipio de Matagalpa el I semestre 2014.				
SUBVARIABLE	INDICADOR	PREGUNTA	INSTRUMENTO	APLICADO A:	OBSERVACIONES
Área de Finanzas	Área Funcional	<p>¿Cuáles son los aspectos que pueden motivar la creación de una empresa?</p> <p>¿Podría usted mencionarme con cuantas áreas cuenta la empresa para la realización de operaciones diarias?</p> <p>¿Para usted cual es la importancia de contar con las áreas funcionales dentro de la empresa?</p> <p>¿Cada área de la empresa cuenta con sus funciones específicas?</p> <p>¿Cuál cree usted que sea la importancia de la contabilidad con las Finanzas?</p>	Entrevista	Contador	
Herramientas Contables	Tipos de Registros	¿Qué tipo de contabilidad maneja la empresa para el registro de las operaciones?			

		<p>¿La empresa cuenta con un catálogo de cuentas?</p> <p>¿Cuenta la empresa con un instructivo en el cual se indique el uso de cada una de las cuentas del catálogo?</p>			
	Libros de Registro	¿Llevan libros contables en la empresa para el registro de cada una de las operaciones que se realizan diariamente?			
Estados Financieros	Balance General Estado de Resultado.	<p>¿Qué tipos de estados financieros se realizan o presentan en la empresa?</p> <p>¿Cada cuánto se realizan los estados financieros?</p> <p>¿La información que generan los estados financieros es veraz y objetiva?</p> <p>13-¿La información generada por los estados financieros es de gran importancia para la toma de decisiones de la empresa?</p>	Entrevista	Contador	
Uso de Razones Financieras	Razón de Liquidez	¿Qué razones financieras aplica la empresa?			
	Razón de Endeudamiento	¿Qué entiende por Razón de Endeudamiento?			
	Razones de Actividad	¿Podría usted definirme que entiende por Razones de Actividad?			
	Razones de Rentabilidad	<p>¿Qué medidas utiliza la empresa para determinar la efectividad con que se administran los recursos?</p> <p>18-¿Qué limitantes tiene el área de contabilidad?</p>			

ANEXO 2

Entrevista

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA

UNAN-FAREM MATAGALPA



Soy estudiante del quinto año de Contaduría Pública y Finanzas del turno nocturno de la Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa, me encuentro en la fase culminante de mi carrera esto comprende la realización de Seminario de Graduación, cuyo tema es: Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014.

Con la entrevista que a continuación realizaré deseo conocer aspectos importantes de la Empresa.

Datos generales

Global Commodities Trading Group.

Persona a entrevistar: Gerente General.

Fecha de aplicación:

Desarrollo:

- 1-¿Cuál es el Giro de su empresa?
- 2-¿Mencione algunos de los tipos de empresas que existen?
- 3-¿Cuenta la empresa con su propio Control de Gestión?
- 4-¿La información sobre las gestiones que realiza la empresa es clara y oportuna?
- 5-¿Cuenta la empresa con un Organigrama?
- 6-¿Cuenta la empresa con estrategias para tener un mejor control de las gestiones?
- 7-¿La empresa plantea estrategias en cuanto a los cambios que se dan en el ámbito de gestión?
- 8-¿Trabaja la empresa con presupuesto para la realización de gestiones y que tipo de presupuesto?
- 9-¿Dan seguimiento al plan estipulado y con qué frecuencia para la realización de gestiones de la empresa?
- 10-¿La empresa cuenta con Manuales de Procedimientos, Funciones y de Políticas para la realización de las gestiones?
- 11-¿Existe una persona asignada para que realice las diversas gestiones de la empresa?
- 12-¿Realiza la empresa controles operativos en los procesos de gestión?
- 13-¿Evalúa personalmente los procesos de gestión?
- 14-¿Existen análisis de gestión en sus finanzas?
- 15-¿Como Gerente cree que es importante la Gestión Financiera?
- 16-¿La empresa cuenta con las herramientas necesarias en los procesos de Gestión Financiera?

ANEXO 3

Entrevista

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA

UNAN-FAREM MATAGALPA



Soy estudiante del quinto año de Contaduría Pública Y Finanzas del turno nocturno de la Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa, me encuentro en la fase culminante de mi carrera esto comprende la realización de Seminario de Graduación, cuyo tema es: Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014.

Con la entrevista que a continuación realizaré deseo conocer aspectos importantes de la Empresa.

Datos generales.

Global Commodities Trading Group S, A.

Persona a entrevistar: Contador.

Fecha de aplicación:

Desarrollo:

- 1-¿Cuáles son los aspectos que pueden motivar la creación de una empresa?
- 2-¿Podría usted mencionarme con cuantas áreas cuenta la empresa para la realización de operaciones diarias?
- 3-¿Para usted cual es la importancia de contar con las áreas funcionales dentro de la empresa?
- 4-¿Cada área de la empresa cuenta con sus funciones específicas?
- 5-¿Cuál cree usted que es la importancia de la contabilidad y de las Finanzas?
- 6-¿Qué tipo de contabilidad maneja la empresa para el registro de las operaciones?
- 7-¿La empresa cuenta con un Catálogo de Cuentas?
- 8-¿Cuenta la empresa con un Instructivo en el cual se indique el uso de cada una de las cuentas del Catálogo?
- 9-¿Llevan libros contables para el registro de cada una de las operaciones que se realizan diariamente?
- 10-¿Qué tipos de Estados Financieros se realizan o presentan en la empresa?
- 11-¿Cada cuánto se realizan los Estados Financieros?
- 12-¿La información que generan los Estados Financieros es veraz y objetiva?
- 13- ¿La información generada por los estados financieros es de gran importancia Para la toma de decisiones de la empresa?
- 14-¿Qué razones financieras aplica la empresa?
- 15-¿Qué entiende por Razón de Endeudamiento?
- 16-¿Podría usted decirme que son Razones de Financieras?
- 17 ¿Qué medidas utiliza la empresa para determinar la efectividad con que se administran los recursos?
- 18-¿Qué limitantes tiene el área de contabilidad?