

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

Sub-tema:

Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2014

Autoras:

- María del Carmen Castellón Rodríguez
- Dalila Jarquín Zamora

Tutora:

Msc. Anabell Pravia Valdivia

Febrero, 2015



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

Sub-tema:

Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2014

Autoras:

- María Del Carmen Castellón Rodríguez
- Dalila Jarquín Zamora

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 LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2014

# INDICE

Contenido	N° pág.
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b><i>i</i></b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b><i>ii</i></b>
<b>VALORACIÓN DEL DOCENTE</b> .....	<b><i>iii</i></b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b><i>iv</i></b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>II. JUSTIFICACIÓN</b> .....	<b>2</b>
<b>III. OBJETIVOS:</b> .....	<b>3</b>
<b>IV. DESARROLLO</b> .....	<b>4</b>
1. GESTIÓN .....	4
1.1. Definición.....	4
1.2. Gestión Financiera .....	4
1.3. La Gestión Financiera de la Empresa .....	5
1.3.1. El Administrador Financiero .....	6
1.3.2. Importancia de la Administración Financiera .....	7
1.4. Planeación.....	8
1.4.1. Importancia de la Planeación.....	8
1.4.2. Tipos de Planeación .....	9
1.4.2.1. Estratégica.....	10
1.4.2.2. Táctica o funcional.....	10
1.4.2.3. Operativa .....	11
1.4.3. Elementos del Plan Estratégico .....	11
1.4.4. Los Presupuestos .....	13
1.4.5. Herramientas de la Planeación .....	14
1.5. Organización .....	15
1.5.1. Importancia de la Organización .....	16
1.5.2. Estructura de la Organización.....	17

1.5.3. Herramientas de la Organización.....	18
1.5.3.1. Organigramas.....	19
1.5.3.2. Manuales.....	20
1.6. La Empresa.....	21
1.6.1. Concepto.....	21
1.6.2. Importancia.....	22
1.6.3. Clasificación de las Empresas.....	23
1.7. Evaluación y Control.....	25
1.7.1. Importancia del Control.....	25
2. ÁREA FINANCIERA.....	26
2.1. Definición del Área Funcional.....	26
2.2. Importancia.....	27
2.3. Áreas Funcionales de la Empresa.....	29
2.3.1. Finanzas.....	29
2.3.1.1. Contabilidad.....	30
2.3.1.2. Crédito y Cobranza.....	32
2.4. Organización de la Función de las Finanzas.....	33
2.5. Contabilidad Financiera.....	34
2.5.1. Relación con la Contabilidad.....	34
2.6. Tipos de Registro.....	35
2.6.1. Manual.....	35
2.6.2. Computarizado.....	36
2.7. Herramientas Contables.....	37
2.7.1. Catálogo de Cuentas.....	37
2.7.2. Instructivo de Cuentas.....	38
2.7.3. Libros de Registro.....	38
2.7.3.1. Libro Diario.....	39
2.7.3.2. Libro Mayor.....	39
2.8. Estados Financieros.....	40
2.8.1. Importancia de los Estados Financieros.....	41

2.8.2. Características Generales de los Estados Financieros.....	42
2.8.3. Principales Estados Financieros .....	43
2.8.3.1. Balance General .....	44
2.8.3.2. Estado de Resultado .....	44
2.8.3.3. Estado de Ganancias Retenidas o Estado de Variaciones en el Capital Contable.....	45
2.8.3.4. Estado de Flujo de Efectivo .....	45
2.8.4. NIIF para PYMES .....	46
2.9. Dificultades Financieras .....	46
2.9.1. ¿Qué ocurre en una Dificultad Financiera? .....	48
3. Desempeño del Área Financiera .....	49
3.1. Evaluación del Desempeño .....	49
3.1.1. Conceptos Básicos de la Evaluación del Desempeño .....	49
3.1.2. Importancia de la Evaluación del Desempeño .....	50
3.2. Uso de las Razones Financiera.....	51
3.2.1. Razones de Liquidez .....	51
3.2.2. Razones de Endeudamiento.....	52
3.2.3. Razones de Actividad .....	53
3.2.4. Razones de Rentabilidad.....	53
<b>V. CONCLUSIONES .....</b>	<b>55</b>
<b>VI. BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>56</b>
<b>VII. ANEXOS</b>	

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Jehová Dios por haberme prestado vida, salud y sabiduría para culminar con éxito mi carrera.

“Porque Jehová da la sabiduría y de su boca viene el conocimiento y la inteligencia”  
(Proverbios 2:6)

A mi papá Carlos Castellón por haber sido mi guía desde que era una niña y por motivarme a no desistir cuando las dificultades se presentaron.

Y a mi hija Candy López por ser la razón del querer triunfar, para darle una mejor calidad de vida.

María del Carmen Castellón Rodríguez.

## DEDICATORIA

Dedico esta investigación a Dios por brindarme la vida, la salud, la fortaleza y los deseos de superación para llegar a culminar mi carrera.

A mi madre Sra. María Luz Zamora Hernández que con su ejemplo y sacrificio me motivo a salir adelante y por su apoyo incondicional

A mi hijo Camilo Alejandro Montenegro Jarquín por ser el motivo a ser cada día mejor persona y superarme cada vez más.

Dalila Jarquín Zamora

## **AGRADECIMIENTO**

A la empresa LEMAT SECURITY S.A. por su tiempo y colaboración en especial al Sr. Leonardo Hernández

A nuestros maestros, principalmente a nuestra tutora la maestra Anabell Pravia por transmitirnos sus conocimientos, apoyo y motivación para continuar preparándonos.

María del Carmen Castellón Rodríguez

Dalila Jarquín Zamora



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA  
UNAN FAREN MATAGALPA



---

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 **“GESTION EN EL AREA 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

Tutor

## RESUMEN

El estudio realizado es sobre la 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 LEMAT SECURITY S.A del municipio de Matagalpa, en el primer semestre 2014.

La temática abordada es de importancia precisamente porque en la actualidad el Área Financiera debe de realizar múltiples gestiones, es decir, actividades encaminadas a realizar todo lo necesario para el cumplimiento de sus objetivos financieros, por lo tanto esta investigación analizara y propondrá alternativas de solución a las dificultades encontradas.

Cabe señalar que a través de los resultados obtenidos, se pudo comprobar que actualmente la empresa LEMAT SECURITY, S.A tiene dificultades en el Área Financiera, realizan préstamos con el objetivo de obtener liquidez, se da la invasión de funciones entre el personal que colabora en esta empresa, la institución cuenta con un manual de funciones y no lo ponen en práctica.

Para brindar repuestas a las dificultades encontradas se propone a la empresa que: los préstamos que vaya a realizar los utilice para invertirlos y así capitalizar la empresa, capacitar al personal para que realicen sus labores dentro de la empresa de acuerdo a su manual de funciones y proporcionarle a cada colaborador el manual de funciones por escrito.

## I. INTRODUCCIÓN

La temática abordada en el presente estudio investigativo hace referencia sobre la Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014 y particularmente la Incidencia de la Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa, en el primer semestre 2014.

Se investigó sobre Gestión, Organización, Área Financiera, Herramientas Contables, Estados Financieros, Razones Financieras, entre otros con el propósito de identificar en la empresa las gestiones en el Área Financiera que realizan, determinar las funciones y el desempeño en el área financiera.

En la UNAN- FAREM MATAGALPA no se han realizado investigaciones sobre la Incidencia de la Gestión en el Área Financiera de las empresas, por lo tanto es la primera investigación que se realiza en nuestra universidad.

El desarrollo de esta investigación se realizó de la siguiente manera, el tipo de estudio es descriptivo con un enfoque cualitativo. Para recopilar información se realizó entrevista al gerente financiero de la empresa (ver anexo 4,5 y 6), su amplitud es de corte transversal, la población está constituida por todas las empresas de Matagalpa y tomando como muestra a la empresa LEMAT SECURITY S.A., los métodos utilizados son teóricos, científicos y empíricos y las variables utilizadas fueron: Gestión y Área Financiera. (Ver anexo 3)

## II. JUSTIFICACIÓN

El presente estudio de investigación es sobre la Gestión en el Área Financiera de las empresas de Matagalpa en el 2014 tiene como propósito fundamental evaluar la Gestión en el Área Financiera en la empresa LEMAT SECURITY S.A del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del año 2014.

Esta investigación es de suma importancia porque en la actualidad el Área Financiera debe de realizar múltiples gestiones como por el ejemplo en la obtención y asignación de recursos, la planeación y organización ya con el tiempo las empresas van creciendo y consigo las dificultades financieras.

Se pretende que este trabajo investigativo proporcione a la empresa LEMAT SECURITY, S.A las herramientas necesarias que le permitan mejorar el uso de los recursos que adquieren por medio de préstamos y además mejorar la manera en que sus colaboradores desempeñan sus funciones, resultará de apoyo a docentes y estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas para que puedan enriquecer sus conocimientos, este documento lo encontraran en la biblioteca de UNAN FAREM Matagalpa.

### **III. OBJETIVOS:**

#### **OBJETIVO GENERAL:**

- Evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del año 2014.

#### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Identificar la Gestión en el Área Financiera aplicada a la empresa LEMAT SECURITY S.A.
- Determinar las Funciones y el Desempeño de la Gestión en el Área Financiera en la empresa LEMAT SECURITY S.A.
- Analizar las Dificultades en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A.
- Proponer alternativas de solución a las Dificultades encontradas en El Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del 2014.

## **IV. DESARROLLO**

### **1. GESTIÓN**

#### **1.1. Definición**

Conjunto de técnicas y actividades encaminadas adoptar a una empresa de la estructura financiera idónea en función de sus necesidades mediante una adecuada planificación, elección y control, tanto en la obtención como en la utilización de los recursos financieros. (Ames, 2002)

La gestión son todos los procedimientos y actividades que la empresa lleva a cabo mediante la planificación según sus necesidades.

#### **1.2. Gestión Financiera**

La gestión Financiera se apoya y funciona a través de personas, por lo general equipos de trabajo, para poder lograr resultados. Con frecuencia se promocionan en la empresa a trabajadores competentes para asumir cargos de responsabilidad, pero si no se les recicla, seguirán trabajando como siempre. No se percatan que han pasado a una tarea distinta y pretenden aplicar las mismas recetas que antaño. (Domínguez, 2008)

Para lograr la efectividad en la gestión se debe aprender a trabajar en equipo y en coordinación con la empresa, teniendo en cuenta el auto preparación de los trabajadores para moverlos a cargos que puedan desempeñar según su preparación y de esta manera lograr desempeñar los objetivos perseguidos por la entidad. Por lo que se puede decir, que si las empresas lo hicieran así no tendrían dificultades en

sus operaciones ya que la empresa y todas las funciones estarían controladas con la planificación.

### **1.3. La Gestión Financiera de la Empresa**

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte en realidad a la visión y misión en operaciones monetarias.

En los negocios, los parámetros financieros determinan la manera como se genera y se gasta el dinero. Aunque la generación y el gasto del dinero pueden parecer una tarea sencilla, las decisiones financieras afectan todos los aspectos de un negocio desde cuantas personas puede contratar un gerente, pasando por los tipos de productos que puede elaborar una compañía, hasta la clase de inversiones que puede efectuar una empresa.

El personal de finanzas de las empresas es el responsable de la planeación y el control de las transacciones de dinero. A través de sus actividades de planeación de flujos de dinero y de control, los administradores financieros se ven involucrados con asuntos más frecuentes tales como la elaboración de los presupuestos, políticas y los planes de la empresa. (Torre, 2011)

La Gestión Financiera en la empresa no es más que una serie de procesos que se llevan a cabo con el fin de mantener y utilizar el dinero, en otras palabras la gestión es la que hace una realidad la misión y la visión de la empresa. Las decisiones financiera tienen que ver en como ingresa y se gasta el dinero, el personal de finanzas debe de controlar las transacciones de dinero, deben de elaborar presupuestos y políticas de la empresa.

La empresa LEMAT SECURITY realiza muy buenas gestiones, siempre que sean necesarias para lograr el mejor funcionamiento de la empresa y el buen uso de los recursos. Para la elección del personal, se toma en cuenta su nivel académico, capacitaciones y experiencia laboral en el área que se requiera, esto le permite a la empresa realizar todas sus operaciones eficientemente.

La empresa realiza sus gestiones financieras como lo explica la teoría ya que sus gestiones son planificadas y toman en cuenta las capacitaciones del personal.

### **1.3.1.El Administrador Financiero**

Actualmente en muchas grandes empresas los propietarios no participan directamente en la toma de decisiones económicas en especial en las cotidianas. En lugar de ello, los propietarios contratan a los administradores para que actúen en su nombre, representen sus intereses y tomen decisiones por su cuenta.

Por lo general, la función de la administración financiera se relaciona con un alto ejecutivo de la empresa denominado entre otros nombres como, Gerente de finanzas. El Gerente financiero coordina las actividades del tesorero y el contralor. (Torre, 2011)

Actividades principales para el gerente de finanzas. Se relacionan con los estados financieros básicos de la empresa teniendo las actividades principales siguientes:

- Efectuar el análisis y la planeación financiera
- Tomar decisiones de financiamiento

Ejecución del análisis y la planeación financiera se relacionan con:

- La transformación de la información financiera de la empresa.
- La evolución de la necesidad de incrementar o reducir la capacidad productiva
- La determinación del tipo de financiamiento requerido

Aunque esta actividad se basa primordialmente en los estados financieros su objetivo fundamental es calcular los flujos en efectivo y crear un flujo de efectivo adecuado para apoyar los objetivos de la empresa. (Rocha, 2005)

La administración financiera de la empresa se identifica como un alto ejecutivo representando a los propietarios de la empresa también conocido como gerente de finanzas es el controlador de la contabilidad, costos e inversiones que realiza la empresa. El administrador financiero puede ser responsable de varios cargos importantes y de la toma de decisiones en la empresa siempre y cuando estén relacionados al giro de finanzas, para ello requiere de relacionarse con los estados contables de la empresa para realizar la planeación y tomar las mejores decisiones.

### **1.3.2. Importancia de la Administración Financiera**

Los cambios que se han venido dando a través del tiempo, han incrementado la importancia que tiene la administración financiera. Anteriormente un Gerente de Ventas debería proyectar las ventas, un Gerente de Producción debería determinar los activos necesarios para enfrentar la demanda, y el trabajo financiero era simplemente conseguir el dinero necesario para adquirir las máquinas así como los inventarios. Bajo esta concepción, las finanzas tienen un rol pasivo sin influencia en el crecimiento de la empresa, limitándose a registrar en su desenvolvimiento. La idea bajo esta definición era que mientras funcione bien el área de operaciones (producción o servicios), empresa sería rentable y no habría por lo tanto mucho de qué preocuparse. (Torre, 2011)

La administración financiera es de mucha importancia puesto que el crecimiento de la empresa depende de una muy buena administración financiera. Además de que el área financiera va en relación con el área de producción y el área de ventas ambas retroalimentan a la otra.

LEMAT SECURITY S.A cuenta con un gerente financiero capacitado y con las capacidades y conocimientos necesarios para la preparación de diferentes funciones

establecidas por la empresa como lo son análisis financiero, gestiones de financiamiento, planea, realiza presupuestos, entre otras. La empresa cuenta con un administrador financiero debidamente capacitado como lo describe la teoría, es de importancia la administración financiera para el logro de los objetivos de la empresa.

## **1.4. Planeación**

La planeación es la determinación del rumbo hacia el que se dirige la organización y los resultados que se pretende obtener mediante el análisis del entorno y la definición de estrategias para minimizar riesgos tendientes a lograr la misión y visión organizacional con una mayor probabilidad de éxito.

A través de la planeación se plantea el rumbo hacia donde se dirige la organización, por eso la planeación es el punto de partida del proceso administrativo. De esta forma, gran parte del éxito de cualquier empresa depende de la planeación. (Munch, 2010)

La planeación es la técnica de a dónde se va a dirigir la empresa, con qué resultados y mediante que procedimientos, para lograr con éxito la misión y visión de la empresa; debido a la técnica de la planeación muchas empresas han logrado con éxito sus objetivos.

En la empresa LEMAT SECURITY se realiza planeación semestralmente, la planeación permite comparar las metas propuestas y lo que se ha logrado o hasta donde logramos cumplirlas, utilizan el tipo de planeación estratégica la cual le permite a la empresa planear de manera general como serán realizadas las actividades tendientes al logro de sus objetivos.

### **1.4.1. Importancia de la Planeación**

Mediante la planeación se responde a las preguntas: ¿qué queremos?, ¿Quiénes somos?, ¿hacia dónde nos dirigimos? De esta forma, con la planeación se promueve

la eficiencia, se optimizan recursos se reducen costos y se incrementa la productividad al establecer claramente los resultados por alcanzar.

Algunas de las ventajas de la planeación son:

- Define el rumbo de la organización de tal forma que todos los esfuerzos y recursos se dirijan hacia su consecución.
- Establece alternativas para hacer frente a las contingencias que se pueden presentar en el futuro.
- Reduce al mínimo las amenazas, se aprovechan las oportunidades del entorno y las debilidades se convierten en fortalezas.
- Establece la base para efectuar el control. (Munch, 2010)

Puesto que con la planeación definimos lo que queremos y hasta a donde queremos llegar la importancia no es nada más que la determinación y buen uso de los recursos para llegar hasta donde se quiere ya que dentro de la planeación se establecen alternativas para prevenir futuros problemas, amenazas y se especifican controles para lograr el cumplimiento de lo planeado.

A LEMAT SECURITY la planeación ha beneficiado mejorando los servicios que la empresa oferta al mercado matagalpino de una manera ordenada y cronológicamente lograr todos los objetivos propuestos mediante una planeación en base a sus necesidades, mediante la planeación la empresa da repuesta a la misión y visión lo cual es brindar servicio de calidad a sus clientes y que se mantenga de manera permanente gozando de los servicios de seguridad que ofrece. Realizar la planeación ha tenido beneficios como el que menciona la teoría de hacerle frente a las contingencias logrando de esta manera el cumplimiento de los objetivos.

### **1.4.2. Tipos de Planeación**

De acuerdo con el nivel jerárquico en el que se realice, con el ámbito de la organización que abarque y con el periodo que comprenda, la planeación puede ser: (Munch, 2010)

La planeación puede variar según el tamaño de la empresa, jerarquía y periodo contable.

#### **1.4.2.1. Estratégica**

Se realiza en los altos niveles de la organización. Se refiere a la planeación general; generalmente es a mediano y a largo plazo, y a partir de ésta se elaboran todos los planes de los distintos niveles de la empresa. (Munch, 2010)

En la exposición nos referimos tácitamente a una organización más bien grande, que consta de una matriz y de varias unidades de negocios descentralizadas. En esa organización, la planeación estratégica tiene lugar tanto en la matriz como en las unidades de negocios. Si la organización es pequeña, y en particular si no tiene unidades de negocios, la planeación atañe únicamente a los altos ejecutivos y al personal de apoyo. En una organización, muy pequeña, el proceso concierne solo al director ejecutivo. (Narváez, 2007)

La planeación estratégica es la planeación general, es decir, la planeación de todos los niveles de la empresa, esta puede ser a corto o largo plazo. Si la empresa tiene varias sucursales la planeación se realiza para cada una de ellas.

En LEMAT SECURITY se realiza la planeación estratégica ya que es un plan general donde se abarcan todas las sucursales, tomando en cuenta las necesidades de cada una.

#### **1.4.2.2. Táctica o funcional**

Comprende los planes que se elaboran en cada una de las áreas de la empresa con la finalidad de lograr el plan estratégico. (Munch, 2010)

La planeación táctica o funcional es la planeación específica que se realiza a las áreas de la empresa para lograr llevar a cabo la planeación general o estratégica.

LEMAT SECURITY S.A utiliza el tipo de planeación táctica para auxiliar la planeación estratégica

### **1.4.2.3. Operativa**

Se diseña de acuerdo con los planes tácticos; y, como su nombre lo indica, se realiza en los niveles operativos. (Munch, 2010)

La planeación operativa es la que se realiza según la planeación táctica pero especialmente en los niveles operativos de la empresa.

Según la teoría hay distintos tipos de planeación y LEMAT SECURITY aplica cada uno de ellos como es el plan estratégico ya que es un plan general, la planeación táctica y la planeación operativa.

### **1.4.3. Elementos del Plan Estratégico**

El plan estratégico es también conocido como plan maestro o plan de negocios; en él se plasman los elementos del proceso de planeación.

Cada uno de los elementos que a continuación se mencionan forma parte de un plan estratégico.

Filosofía. Son el conjunto de valores, prácticas y creencias que son la razón de ser de la organización y representan su compromiso ante la sociedad. La filosofía organizacional es imprescindible para darle sentido y finalidad a todas las acciones de la empresa.

Misión. La misión de una empresa es su razón de ser, es el propósito o motivo por el cual existe. La misión es de carácter permanente.

Visión. La visión es el enunciado del estado deseado en el futuro para la organización. Provee dirección y forja el futuro de la empresa estimulando acciones concretas en el presente.

Objetivos estratégicos. Son los resultados específicos que se desea alcanzar, medibles y cuantificables aun tiempo, para lograr la misión.

Políticas. Se refiere a los lineamientos generales que deben observarse en la toma de decisiones. Son las guías para orientar la acción.

Estrategias. Son los cursos de acción que muestran la dirección y el empleo general de los recursos para lograr los objetivos.

Programas. En ellos se detallan el conjunto de actividades, responsables y tiempos necesarios para llevar a cabo las estrategias.

Presupuestos. Son indispensables al planear, y a que a través de éstos se proyectan, en forma cuantificada, los recursos que requiere la organización para cumplir con sus objetivos. Su principal finalidad consiste en determinar la mejor forma de utilización y asignación de los recursos, a la vez que permite controlar las actividades de la organización en términos financieros. (Munch, 2010)

Los elementos del plan estratégico son: la filosofía, la misión, la visión, los objetivos, presupuestos, estos elementos antes mencionados responden de manera significativa a la empresa ya que proporcionan los lineamientos necesarios para la realización de los objetivos propuestos en la planeación.

En LEMAT SECURITY la MISIÓN es la Captación de Clientes: Personal de ventas ofertando los servicios de la empresa a sus clientes a nivel de todo el País y la VISION es Dar servicio: Todas las áreas de la empresa velan por que el cliente reciba el mejor servicio. En la empresa LEMAT SECURITY tienen una Misión y una Visión como elementos de su plan estratégico, lo cual ratifica lo antes mencionado.

#### **1.4.4. Los Presupuestos**

El presupuesto es un documento en el que se determina por anticipado, en términos cuantitativos (monetarios y/o no monetarios), el origen y asignación de los recursos, para un periodo específico. Los presupuestos implican una estimación del capital, de los costos, de los ingresos y de las unidades o productos requeridos para lograr los objetivos.

Los presupuestos se calculan de acuerdo con los pronósticos y datos numéricos de los resultados obtenidos con anterioridad en la empresa. En su elaboración deben participar los responsables de las áreas funcionales, los departamentos y/o secciones involucradas.

Un sistema presupuestal integral debe incluir:

- Presupuestos de operación. Abarcan presupuestos de ventas, producción, compras, mano de obra y gastos diversos.
- Presupuestos de capital .Comprenden los presupuestos de inversiones capitalizables que realiza la empresa, y de activos fijos tales como maquinaria y equipo, edificios y construcciones, mobiliario, mantenimiento.
- Presupuesto financiero. Incluye: balance, estados de resultados, de origen y de aplicación de recursos, y de flujo de caja. (Munch, 2010)

El presupuesto es un documento donde se estima de antemano la distribución de los ingresos tomando en cuenta los ingresos y gastos anteriores, para la elaboración de este deben de participar los responsables de las áreas funcionales para que el presupuesto este compuesto por presupuesto de operación, de capital y financiero. De esta manera la empresa define como van estar distribuidos los ingresos o recursos durante el periodo que está iniciando la empresa. El presupuesto es una de las gestiones muy importantes para evitar tener dificultades financieras.

En LEMAT SECURITY se elabora presupuesto operativo y financiero lo realizan

semestralmente con la participación de todas las áreas de la empresa lo que permite a los diferentes departamentos expresar sus necesidades y luego desempeñar sus labores en base a lo presupuestado. LEMAT SECURITY elabora su presupuesto tomando en cuenta a los diferentes departamentos y al hacerlo continuamente de esta manera logra cumplir la teoría y por supuesto que es de mucho beneficio para la empresa puesto que mantiene todo bien controlado.

### **1.4.5.Herramientas de la Planeación**

Las herramientas son técnicas que pueden utilizarse durante todas las etapas del proceso administrativo, específicamente en el momento de tomar decisiones. Las técnicas de administración pueden ser cuantitativas cuando se aplican métodos matemáticos o estadísticos, y cualitativas cuando se aplican métodos no matemáticos como el criterio y/o la experiencia.

Las herramientas de planeación pueden ser generales, cuando apoyan la planeación y la toma de decisiones a nivel general o corporativo, y funcionales o específicas cuando se utilizan en cada área de la organización.

Las técnicas de planeación más usuales son:

1. Análisis FODA. El análisis FODA consiste en detectar fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que pueden afectar el logro de los planes.
  - Fortalezas. Son puntos fuertes y características de la organización que facilitan el logro de los objetivos.
  - Oportunidades. Son factores del entorno externo que propician el logro de los objetivos.
  - Debilidades. Factores propios de la empresa que obstaculizan el logro de los objetivos.
  - Amenazas. Factores externos del entorno que afectan negativamente e impiden el logro de los objetivos.

La finalidad del FODA es convertir las debilidades en fortalezas y las amenazas en oportunidades. También es conocido como DOFA o SWOT (por sus siglas en inglés). Se basa en el análisis del entorno y se fundamenta en proyecciones estadísticas, económicas y financieras.

Gráfica de Gantt. Conocida como gráfica de barras. En esta gráfica se anotan las actividades y los responsables y mediante una barra o líneas que señalan las fechas de inicio y terminación de cada actividad; conforme avanza el proyecto se señala con una línea de distinto color el progreso real de las actividades de tal forma que es posible compararlo realizado en relación con lo planeado. (Munch, 2010)

Las herramientas de la planeación son técnicas de la administración que apoyan a la planeación para la toma de decisiones, una de las herramientas más utilizadas es el análisis FODA donde se analizan las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la empresa y la gráfica de GANTT para determinar el grado de avance de la planeación. Utilizando estas herramientas la empresa garantiza que todas las actividades contenidas en la planeación se efectúen con un buen desempeño.

En LEMAT SECURITY no utilizan como una herramienta de la planeación el análisis FODA y la gráfica de Gantt debido a que utilizan métodos cualitativos como es el criterio y la experiencia por lo tanto se propone a la empresa que utilice estas herramientas mencionadas anteriormente para ejercer la planeación de una manera más formal

## **1.5. Organización**

La organización consiste en el diseño y determinación de las estructuras, procesos, sistemas, métodos y procedimientos tendientes a la simplificación y optimización del trabajo. (Munch, 2010)

Existen muchas formas para definir lo que queremos decir con el término "organización". Si reflexionamos sobre el mundo que nos rodea, veremos que la mayoría de los seres vivos se encuentran agrupados, realizando cada uno de ellos sus actividades cotidianas para su supervivencia. Es por ello que las organizaciones humanas tienen las siguientes características: Son grupos o combinación de grupos de personas, específicamente diseñados y ejercitados para conseguir una serie de objetivos. Generalmente los objetivos de la organización lo conocen todos los componentes de la misma.

Los criterios básicos de una organización son las ideas del conjunto y no las individualidades; la organización dispone de un mayor grado de continuidad. Esto significa que cuando alguien se marcha, y entra otra nueva, los trabajos siguen siendo prácticamente los mismos. Dentro de la empresa existen un marco de reglas y procedimientos que sirven para dirigir las actividades de las personas que trabajan en ella. (Domínguez, 2008)

Las organizaciones son grupos combinados para cumplir objetivos que funcionan dando a cada trabajador una serie de funciones, reglas y de procedimientos que deben de cumplir para hacer funcionar la empresa y lograr sus objetivos. Y aunque todos tienen funciones diferentes, todos trabajan para cumplir un mismo objetivo.

### **1.5.1.Importancia de la Organización**

El propósito de la organización es simplificar el trabajo y coordinar y optimizar funciones y recursos. En otras palabras: lograr que el funcionamiento de la empresa resulte sencillo y que los procesos sean fluidos para quienes trabajan en ella, así como para la atención y satisfacción de los clientes. En esta etapa se definen las áreas funcionales, las estructuras, los procesos, sistemas y jerarquías para lograr los objetivos de la empresa así como los sistemas y procedimientos para efectuar el trabajo.

La organización implica múltiples ventajas que fundamentan la importancia de desempeñar las actividades eficientemente, con un mínimo de esfuerzo.

- Reduce los costos e incrementa la productividad.
- Reduce o elimina la duplicidad.
- Establece la arquitectura de la empresa.
- Simplifica el trabajo. (Munch, 2010)

La organización es importante ya que las funciones se desempeñan con mejor eficiencia, además el personal trabaja en orden, una buena base organizativa permite que las operaciones se desempeñen eficazmente.

### **1.5.2. Estructura de la Organización**

Dependiendo de las características y requerimientos de cada empresa, es posible utilizar diversos modelos de organización aplicables a la estructuración de departamentos o áreas; las más usuales son:

- Funcional. Consiste en agrupar las actividades análogas según su función primordial para lograr la especialización y, con ello, una mayor eficiencia del personal. Este es el tipo de organización más usual.
- Por productos. Es recomendable en empresas que se dedican a la fabricación de diversas líneas de productos. La departamentalización se hace con base en un producto o grupo de productos relacionados entre sí.
- Geográfica o por territorios. En general se utiliza cuando las áreas de la organización realizan actividades en sectores alejados físicamente, y/o cuando el tramo de operaciones y de personales muy extenso y está disperso en áreas muy grandes y diferentes. Se utiliza sobre todo en el área de ventas. Por ejemplo: organizar la empresa en zonas regionales.
- Clientes. Consiste en establecer departamentos cuyo objetivo es servir a los distintos compradores o clientes. Por lo general se aplica en empresas comerciales, principalmente tiendas de auto servicio y almacenes departamentales, aunque puede también utilizarse en organizaciones de servicio e industriales.

- Por procesos o equipo. Al fabricar un producto, cuando el proceso o equipo es fundamental en la organización, se crean departamentos enfocados al proceso o equipo (herramientas de producción), sobre todos reportan ventajas económicas, de eficiencia y ahorro de tiempo, ya sea por la capacidad del equipo, manejo especial del mismo o porque el proceso así lo requiera. La sección de corte en un departamento y la de máquinas de coser en otro, es un claro ejemplo de la departamentalización por equipos en una fábrica de ropa.
- Secuencia. Se utiliza por lo general en niveles intermedio su operativos. Es conveniente cuando por razones técnicas o económicas se requiere hacerla departamentalización por secuencias alfabéticas, numéricas o de tiempo. (Munch, 2010)

La estructura de la organización varía según las características y las necesidades de la empresa algunas son: funcional, por productos, geográfica, clientes, por procesos y secuencia.

En LEMAT SECURITY S.A tiene su estructura organizacional representada por medio de un organigrama funcional.

### **1.5.3. Herramientas de la Organización**

Las técnicas de organización que se utilizan en el proceso de organización deben aplicarse de acuerdo con las necesidades de cada empresa. A continuación se describen las principales técnicas de organización. (Munch, 2010)

Las herramientas de la organización varía según el tamaño de y necesidades de la empresa.

### 1.5.3.1. Organigramas

Un organigrama es una representación gráfica de la estructura formal de una organización; muestra las interrelaciones, las funciones, los niveles jerárquicos, las obligaciones y las líneas de autoridad.

Para representar de manera gráfica las áreas funcionales y delimitar funciones, responsabilidades y jerarquías, se utilizan los organigramas o gráficas de organización. A través de un organigrama es posible entender cómo están estructuradas las funciones, así como los niveles de autoridad o jerarquía y las áreas funcionales que conforman a la empresa. También se les denomina gráficas de organización o cartas de organización. Los organigramas pueden clasificarse en: por su objeto, por su área y por su contenido.

Existen cuatro formas para representar organigramas:

1. Vertical. Los niveles jerárquicos quedan determinados de arriba hacia abajo.
2. Horizontal. Los niveles jerárquicos se representan de izquierda a derecha
3. Circular. Los niveles jerárquicos se grafican desde el centro hacia la periferia
4. Mixto. Se utiliza por razones de espacio, tanto el horizontal como el vertical.

(Munch, 2010)

El organigrama es una representación de la estructura de una empresa donde muestra los diferentes niveles jerárquicos y líneas de autoridad, con ello podemos darnos cuenta de cómo están estructuradas las funciones; un organigrama puede representarse de forma vertical, horizontal, circular o mixta.

En LEMAT SECURITY existe un organigrama representado verticalmente, conformado por cada área de la empresa con un orden lógico según las funciones de cada colaborador de la empresa. Puesto que el organigrama tiene muchos beneficios es seguro que esta empresa goza de ellos y esto es parte de trabajar organizados pero como siempre por más que se trate los trabajadores se prestan para realizar funciones que no les corresponden. (Ver Anexo 5)

### 1.5.3.2. Manuales

Los manuales son documentos que contienen en forma sistemática, información acerca de la organización.

Los manuales, de acuerdo con su contenido, pueden ser de políticas, departamentales, organizacionales, de procedimientos, específicos, de técnicas y de puestos.

Algunas de las ventajas de los manuales son:

- Son un medio para lograr que se observen y se respeten la estructura formal y los procesos.
  - Promueven la eficiencia de los empleados, ya que indican lo que debe hacerse y cómo debe hacerse.
  - Son una fuente de información y capacitación.
  - Evitan la duplicidad y las fugas de responsabilidad.
  - Son una base para el mejoramiento de sistemas, procesos y operaciones.
- (Munch, 2010)

Los manuales sirven como fuente de información y capacitación ya que contienen información de la organización como políticas de procedimiento de las funciones. Los manuales son importantes para lograr una estructura formal, eficiencia de los empleados sin que se duplique o se limite el trabajo y son la base para el mejoramiento de los sistemas.

La tendencia mundial de los últimos tiempos indica que la mayoría de las empresas realizan grandes esfuerzos por mejorar la calidad y cobertura de su capital humano. Como parte de esta estrategia la necesidad de contar con un Manual de funciones es imperativa debido a la complejidad que van adquiriendo sus estructuras, volúmenes de operaciones, recursos que tiene asignado a sus operaciones, demanda de productos y/o servicios de parte de sus socios y otros usuarios; así como por la adopción de tecnología informática que deberá realizar la LEMAT para el manejo de su información financiera.

En tal virtud, el manual de funciones de personal, LEMAT constituye un instrumento administrativo que determina las normas de desempeño dentro y fuera de la Institución, para todo el capital humano con el que cuenta la institución.

El manual de funciones del Personal, establece las relaciones laborales entre la empresa y sus empleados, sus mutuos derechos y obligaciones de conformidad al Código de Trabajo y demás fundamentos legales que los concierne.

La organización en las empresas es de vital importancia y en LEMAT SECURITY S.A no es la excepción ya que el personal cuenta con un manual de funciones y por lo tanto esto le da al personal los lineamientos a seguir al momento de desempeñar sus funciones en la empresa

Cabe destacar como una dificultad que aunque la empresa cuenta con un manual de funciones no lo aplican ya que se da la invasión de funciones, por tal razón se le recomienda a la empresa capacitar al personal y dar a conocer las políticas de la empresa al momento de ser contratados y tomar medidas disciplinarias si no se hace así.

## **1.6. La Empresa**

### **1.6.1. Concepto**

Existen diversos conceptos acerca de la empresa: el literal, el administrativo, el jurídico, el contable y el económico, entre otros; desde el punto de vista administrativo.

La empresa es la unidad económico-social en la cual a través del capital, el trabajo y la coordinación de recursos se producen bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad. (Munch, 2010)

La empresa es la unidad del trabajo mediante el capital y los recursos.

La empresa LEMAT SECURITY, S.A. fue creada en el mes de marzo del 2012, constituida como una sociedad anónima, fue creada con el propósito de brindar servicios de vigilancia y seguridad a todas personas naturales o jurídicas que tengan la necesidad de protección de sus bienes en todo el territorio nacional, Por lo que el proceso general de la empresa se representa mediante servicios de alta calidad, actualmente tiene sus oficinas centrales en la ciudad de Matagalpa, y está ubicada de la iglesia San José 1c al Sur.

### **1.6.2.Importancia**

La importancia de las empresas es indudable, ya que son el motor propulsor del desarrollo económico de los países; así como la familia es la célula de la sociedad, la empresa es la célula de la actividad económica.

Múltiples ventajas demuestran la trascendencia de las empresas; entre las más importantes es posible destacar:

- Crean fuentes de trabajo.
- Satisfacen las necesidades de la comunidad al producir bienes y servicios socialmente necesarios.
- Promueven el desarrollo económico y social al fomentar la inversión.
- Son una fuente de ingresos para el sector público mediante la recaudación de impuestos.
- Propician la investigación y el desarrollo tecnológico.
- Proporcionan rendimientos a los inversionistas. (Munch, 2010)

Las empresas son muy importantes ya que son la fuente económica de ayuda para el progreso del país, también porque son fuentes generadoras de empleos, satisfacen las necesidades de la población con lo que producen, son fuentes de ingresos para el país mediante sus impuestos.

LEMAT SECURITY S.A es una empresa que brinda sus servicios en todo el país por lo tanto es una fuente de empleos para muchos ciudadanos Nicaragüenses además de aportar al desarrollo de nuestra economía por medio del pago de impuestos

### **1.6.3. Clasificación de las Empresas**

Clasificación tiene como base el objetivo que las empresas persiguen, es decir, si éstas son creadas para generar o no utilidades. Siguiendo este criterio, las empresas pueden ser de carácter lucrativo y no lucrativo.

Las empresas con fines lucrativos son aquellas que tienen como fin generar utilidades para sus dueños o accionistas. Estas empresas prestan 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.

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, ya que a los que aportaron recursos no se les hará distribución alguna por este concepto; Es importante tener presente que el hecho de ser no lucrativa no implica necesariamente que la empresa deba tener pérdidas en sus operaciones. (Bravo, Lambreton, & Márquez, 2010)

Los grandes avances científicos, tecnológicos y económicos han propiciado el surgimiento de una gran diversidad de empresas. Para su administración, debe considerarse su tamaño, giro, constitución jurídica, grado de mecanización, recursos y múltiples factores que intervienen en su funcionamiento, con la finalidad de aplicar el enfoque o escuela de administración más adecuado a los requerimientos de la organización. En este sentido es importante analizar las diferentes clases de empresas existentes; cabe señalar que esta clasificación se hace con fines de estudio, y que una empresa puede pertenecer a varias categorías o clases aquí

mencionadas; por ejemplo, una empresa privada puede constituirse como sociedad anónima, ser pequeña y familiar.

A continuación se presentan algunos de los criterios de clasificación de la empresa más difundidos.

Por su tamaño. Existen diversos criterios para clasificar el tamaño de las empresas: de acuerdo con el volumen de ventas, de producción, capital y personal ocupado. A partir de estos criterios se determina el tamaño de la empresa, la cual puede ser micro, pequeña, mediana o grande.

De servicios. Su finalidad es proporcionar un servicio con o sin fines lucrativos. Existe gran cantidad de instituciones de servicio, entre las más usuales se encuentran las de salud, educación, transporte, turismo, financieras, de comunicaciones, de energía que proporcionan toda clase de servicios, por ejemplo asesoría contable, jurídica, administrativa, promoción y ventas, y agencias de publicidad. (Munch, 2010)

Una de las principales clasificación de las empresas es el fin que persigue, es decir, que si son o no lucrativas, las lucrativas tienen el fin de generar utilidades y las no lucrativas pretenden ayudar a la comunidad sin esperar una retribución.

La clasificación de las empresas es muy amplia ya que se debe considerar el giro y constitución pero dos de las clasificaciones más importantes es por su tamaño y servicio.

La empresa LEMAT SECURITY se clasifica como una empresa de servicios con fines de lucro y por su tamaño se clasifica en mediana empresa.

## **1.7. Evaluación y Control**

La evaluación y controles la fase del proceso administrativo a través de la cual se establecen los estándares para medir los resultados obtenidos con el fin de corregir desviaciones, prevenirlas y mejorar continuamente el desempeño de la empresa. (Munch, 2010)

La evaluación y control es la fase para medir los resultados y corregir las irregularidades y mejorar las actividades de la empresa.

### **1.7.1.Importancia del Control**

Íntimamente ligado con la planeación, el control es la fase del proceso administrativo a través de la cual se evalúan los resultados obtenidos con relación a lo planeado con el objeto de corregir desviaciones para reiniciar el proceso. Lo ideal es saber elegir y utilizar las formas, técnicas y tipos de control que propicien la máxima satisfacción de los clientes, del personal, de la sociedad, del entorno y de los accionistas para cumplir la misión de la organización.

El control es de vital importancia dado que:

- Sirve para comprobar la efectividad de la gestión.
- Promueve el aseguramiento de la calidad.
- Protección de los activos de la empresa.
- Garantiza el cumplimiento de los planes.
- Establece medidas para prevenir errores y reducir costos y tiempo.
- A través de éste, se detectan y analizan las causas que originan las desviaciones, para evitar que se repitan.
- Es el fundamento para el proceso de planeación. (Munch, 2010)

El control es importante ya que la planeación depende de este, ya que es donde se evalúan los resultados, es importante destacar que se debe de elegir un buen control

para lograr el cumplimiento de la visión de la empresa. El control es importante para comprobar la efectividad de la gestión, establece medidas para prevenir errores o corregirlos y es de mucha importancia para la planeación.

LEMAT SECURITY S.A frecuentemente está evaluando, controlando y monitoreando las actividades realizadas por la empresa, mediante esta evaluación la empresa valora que todo esté en base a la planeación para así verificar que todo marcha de acuerdo a los objetivos de la empresa, desempeñan el control por medio de los resultados obtenidos según los objetivos que se perseguía en la planeación

## **2. ÁREA FINANCIERA**

### **2.1. Definición del Área Funcional**

Un área funcional es el conjunto de funciones, procesos, actividades y responsabilidades realizadas en un departamento o área de la organización.

Para lograr sus objetivos, independientemente de su tamaño, toda empresa realiza cinco funciones básicas: elaborar el producto o servicio, venderlo, invertir y manejar el dinero para producirlo, a la vez que controlar las ganancias que obtiene, y manejar la información y la tecnología, contratar y coordinar al personal para que desempeñe sus labores tendientes al logro de los objetivos organizacionales.

A estas cinco funciones se les denomina áreas funcionales o departamentos de la empresa; las cuales usualmente son: producción, mercadotecnia, finanzas, sistemas y recursos humanos, respectivamente. La magnitud de estas áreas, sus nombres, así como el número de personas que las integran, varían de acuerdo con la complejidad, el tamaño y las características específicas de cada empresa.

La consecución de los objetivos de una organización implica realizar un sinnúmero de actividades. Para simplificarlas y facilitarlas se crea la división del trabajo y la

especialización, y se agrupan actividades semejantes tendientes a lograr las cinco funciones básicas de toda organización: vender, fabricar, manejar el dinero, la información y la tecnología y coordinar al personal.

Las áreas funcionales son conocidas indistintamente como áreas de actividad, áreas de responsabilidad, departamentos, gerencias o direcciones, y esta nomenclatura varía de acuerdo con el tamaño de la empresa.

En las empresas se agrupan las labores en áreas funcionales a través de la aplicación de técnicas de organización. Para representar las áreas funcionales y delimitar funciones, responsabilidades y jerarquías, se utilizan los organigramas o gráficas de organización. (Munch, 2010)

Las áreas funcionales varían según el tamaño de la empresa, son departamentos o áreas de responsabilidades que trabajan para cumplir los objetivos de la empresa y cada una con sus propias funciones. Están estructuradas mediante un orden lógico y operacional mediante departamentos los cuales desempeñan las operaciones de la empresa así como los recursos que esta cuenta ya sean materiales y humanos, las áreas funcionales contribuyen a que la empresa trabaje de manera organizada y se logre efectuar todo lo previsto por la gerencia de la empresa.

En la empresa LEMAT SECURITY S, A se utilizan las siguientes áreas funcionales o departamentos gerencia financiera, gerencia de comercialización, asesoría legal, gerencia de administración, y gerencia de desarrollo cooperativo (ver anexo 5)

## **2.2. Importancia**

Las áreas funcionales son de vital importancia ya que:

- A través de éstas se logran los objetivos de la empresa.

- Su existencia permite una mayor eficiencia y eficacia promovida por la especialización, la cual elimina la duplicidad de esfuerzos y facilita la optimización de recursos.
- Delimita funciones y jerarquías.
- Son indispensables para trabajar eficientemente.

La forma de organizar las áreas funcionales o departamentos depende de su tamaño, del volumen de operaciones y de sus recursos. Por ejemplo, una empresa pequeña no necesariamente tiene todos los departamentos; una o dos personas pueden realizar las actividades inherentes a dicha función. Conforme las organizaciones crecen, se hacen más complejas y será necesario que un especialista se dedique a cada una de las actividades, las cuales se estudiarán en esta unidad. Por tanto, la organización de las áreas funcionales depende del tamaño, giro o actividad de la empresa.

En el micro o pequeña empresa:

- El dueño dirige y conoce a todos los trabajadores.
- Los problemas de producción, finanzas, ventas y personal son tan reducidos, que el propietario puede resolverlos y realizar las actividades inherentes a estas funciones.
- La centralización en la toma de decisiones y ejecución de actividades es característica. (Munch, 2010)

Las áreas funcionales de la empresa son de vital importancia ya que ellas trabajan para lograr el cumplimiento de objetivo de la empresa contribuyendo a realizar todas sus actividades de manera ordenada y efectuada por diferentes áreas que llevan a cabo las diferentes funciones de la empresa.

LEMAT SECURITY S.A cuenta con su organigrama el cual está estructurado funcionalmente es decir que cuenta con departamentos en la empresa, cabe destacar que dentro de estos departamentos o áreas funcionales presentan dificultades por razones inherentes se da la invasión de funciones, un ejemplo de ello cuando un colaborador de la empresa realiza las funciones que no están contempladas en su manual de funciones

## **2.3. Áreas Funcionales de la Empresa**

### **2.3.1. Finanzas**

Las principales funciones del área de finanzas incluyen: contabilidad, contraloría, tesorería, impuestos, planeación financiera, presupuestos, costos, administración de riesgos, cuentas por cobrar, crédito y cobranzas, inversiones, impuestos y cuentas por pagar. La función financiera es indispensable, ya que a través de ella se administran los recursos de la organización, además de que se realizan otras actividades básicas como la obtención y asignación de recursos, el control de costos y gastos, el pago de obligaciones y todas aquellas actividades tendientes a obtener los máximos rendimientos financieros. (Munch, 2010)

La función del departamento financiero es lograr unos estados de resultados a tiempo y confiables siguiendo los estándares nacionales delimitados en el código de comercio y los principios de contabilidad generalmente aceptados. La función financiera es un proceso que comprende la recopilación, realización, interpretación, comparación y análisis de los estados financieros y de las cifras operacionales y financieras de la organización para suministrar información de las operaciones de la empresa que sirva para facilitar la toma de decisiones y la proyección de la compañía.

El departamento financiero captura información por áreas funcionales de las organizaciones (compras, producción, mercadeo) ya que las metas de dichas áreas presentan los soportes para cuantificar los costos y gastos correspondientes dichos sistemas constituyen la garantía para obtener datos confiables sobre los cuales se fijaran los precios. (Berrghe, 2010)

La contabilidad financiera también llamada externa o general. Su objetivo es la preparación de unos estados contables que reflejen, lo más fielmente posible, el patrimonio de la empresa y su resultado. Con este objetivo, recoge las transacciones que se producen entre empresa y el mundo exterior. La información generada por la

contabilidad financiera es de interés para la gerencia de la empresa, pero a la vez existen otras personas y organismos que pueden estar muy interesados en la información que en ella se refleje. En este sentido tendrán interés en conocer los datos contables: accionistas, inversionistas potenciales, acreedores, compradores, trabajadores, asociaciones de consumidores, hacienda etc. (Meza, 2007)

Las finanzas en la empresa es uno de los departamentos más valiosos de esta ya que se encarga de desempeñar muchas funciones que hacen que la economía de la empresa marche bien y a si determinar las condiciones económicas en que esta se encuentra. El departamento financiero como tal tiene muchas funciones en la empresa, por medio de la modernización tecnológica proporciona a la empresa nuevas oportunidades de desarrollo donde las transacciones económicas se vuelven oportunidades para la empresa para crecer fusionarse e internacionalizarse.

### **2.3.1.1. Contabilidad**

A través del sistema contable se generan informes financieros que son básicos para la toma de decisiones, para conocer los resultados de operación de la empresa y para cumplir las obligaciones fiscales, entre otras.

“La contabilidad es una técnica para registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos monetarios, las transacciones que realiza una empresa así como los eventos de carácter financiero que la afectan.” La información es la base para tomar de-cisiones, las cuales se pueden clasificar en decisiones de inversión, de financiamiento y de operación. El objetivo de la contabilidad es facilitar el proceso de toma de decisiones. La contabilidad puede ser:

- Financiera. Expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica.
- Administrativa. Sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración.
- Fiscal. Su finalidad es dar cumplimiento a las obligaciones tributarias.

Una de las funciones básicas del área de contabilidad es la elaboración de los estados financieros; en éstos se plasma la situación financiera y el desempeño financiero de la empresa; sirven para analizar los resultados financieros de la organización y asegurarse del adecuado manejo de las transacciones financieras. Los estados financieros se componen de: Balance general, Estado de resultados, Estado de cambios en el capital contable y Estado de flujo de efectivo. Frecuentemente se presenta comparado con el Balance general de un periodo anterior, para efecto de determinar incrementos o disminuciones en los diferentes rubros de la empresa. Es un reporte por medio del cual se presenta la información financiera a los propietarios, administradores y posibles prestamistas para determinar la factibilidad de inversión.

El Balance general contiene los siguientes rubros principales:

- Activo. Son los recursos económicos que posee la empresa.
- Pasivo. Representa la cantidad de obligaciones que tiene la empresa con sus proveedores y acreedores.
- Capital. Son las aportaciones de los socios o el patrimonio invertido por los dueños de la empresa. (Munch, 2010)

La contabilidad es una de las áreas más importantes de la empresa ya que esta proporciona la información referente a todas las actividades monetarias de la empresa, en este departamento se elaboran los cuatro estados financieros básicos que toda empresa debe de tener, estos le brindan a la empresa la información adecuada referente a utilidades de un periodo, ingresos obtenidos, y sobre todo reflejan la situación económica en que se encuentra la empresa.

En la empresa LEMAT SECURITY S.A la función básica del área de contabilidad es elaborar todos los informes financieros: el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Variación en el Capital Contable y Estado de Flujo de Efectivo de la empresa.

Está de más decir que para que la contabilidad pueda emitir informes primeramente debe de elaborar los estados financieros.

### 2.3.1.2. Crédito y Cobranza

Es el área de la empresa que tiene como principal función definir la capacidad de endeudamiento de los clientes, determinando el monto que la empresa puede otorgarle en crédito.

La recuperación de los créditos o préstamos otorgados a los clientes es función directa del área de cobranzas, la cual desarrolla cuatro actividades básicas:

- Aprobar créditos a los clientes y asegurarse de la solvencia de éstos.
- Controlar y dar seguimiento a las cuentas de los clientes para cobrar en tiempo y forma.
- Recuperar cuentas incontrolables.
- Mantener un sistema de información sobre los clientes para la toma de decisiones, y garantizar el otorgamiento de crédito y la gestión de las cobranzas. Por lo tanto, uno de los aspectos más importantes para la salud financiera de la empresa es el adecuado manejo de las funciones de crédito y de cobranza. Esta área se encarga de instaurar políticas para otorgar crédito a clientes confiables y evitar, mediante investigación, a clientes morosos; y establecer límites de crédito y condiciones de pago, además de mantener al día el sistema de información. En el área de cobranzas, además de verificar el pago oportuno de los clientes, se realizan actividades para evitar saldos vencidos y la obtención de un seguro o fianza para protegerse de clientes fraudulentos, entre otros. (Munch, 2010)

El Área de Crédito y Cobranzas es una Área muy delicada en la empresa ya que esta determina las políticas aplicables al momento de conceder un crédito y al tipo de cliente que se le va otorgar, esto implica realizar diferentes indagaciones acerca de a quien le van otorgar créditos y la manera que luego recuperará.

En LEMAT SECURITY S.A el Área de Crédito y Cobranza trabaja de manera efectiva ya que esta se encarga de hacer efectivos los servicios que esta empresa brinda y

cuentan con la política que el cliente paga por adelantado el servicio que va a requerir

## **2.4. Organización de la Función de las Finanzas**

El tamaño y la importancia de la función de la administración financiera dependen de las dimensiones de la empresa. En compañías pequeñas, el departamento de contabilidad realiza por lo general la función de finanzas. Conforme la empresa crece, la función de finanzas se convierte normalmente en un departamento independiente relacionado de manera directa con el presidente de la empresa o el director general a través del director de finanzas.

Si las ventas o compras internacionales son importantes para una compañía, es conveniente emplear a uno o más profesionales en finanzas para supervisar y administrar la exposición de la empresa a pérdidas ocasionadas por fluctuaciones en las divisas. Un gerente financiero capacitado puede equilibrar los riesgos o proteger a la empresa de una pérdida de este tipo, a un costo razonable, usando diversos instrumentos financieros. Los gerentes de manejo de divisas se reportan generalmente ante el tesorero de la compañía. (Gitman & Setter, 2012)

La función de las finanzas se organiza según el tamaño de la empresa ya que si es pequeña, la contabilidad realiza la parte financiera y a medida que la empresa va creciendo se van dividiendo cada área funcional una para la contabilidad y otra para las finanzas y si el trabajo aumenta será necesario contratar más profesionales financieros.

La empresa debería aplicar capacitaciones necesarias para el personal de finanzas siempre que sea necesario para ello, por ejemplo cuando se dan reformas en alguna ley tributaria o algún procedimiento nuevo o alguna actualización sobre marcos de referencia utilizados en la empresa además esto contribuye a realizar mejor sus funciones dentro de la empresa.

## **2.5. Contabilidad Financiera**

### **2.5.1. 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 contador 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.

La función principal del contador es generar y reportar los datos para medir el rendimiento de la empresa, evaluar su posición financiera, cumplir con los informes que requieren los reguladores de valores y presentarlos, declarar y pagar impuestos.

El contador, por medio del uso de ciertos principios generalmente aceptados y estandarizados, elabora los estados financieros que registran los ingresos al momento de la venta (ya sea que el pago se haya recibido o no) y los gastos cuando se incurren en ellos. Este método se conoce como base de acumulación. Por otro lado el administrador financiero destaca sobre todo los flujos de efectivo, es decir, las entradas y salida de efectivo. Mantiene la solvencia de la empresa mediante la planificación de los flujos de efectivo necesarios para cubrir sus obligaciones y adquirir los activos necesarios con el fin de lograr las metas de la empresa. El administrador financiero utiliza esta base de efectivo para registrar los ingresos y gastos solo de los flujos reales de entrada y salida de efectivo. Sin importar sus utilidades o pérdidas, una empresa debe tener un flujo de efectivo suficiente para cumplir sus obligaciones de acuerdo a su vencimiento.

La segunda diferencia principal entre las finanzas tiene que ver con la toma de decisiones. Los contadores dedican gran parte de su atención a la recolección y

presentación de datos financieros. Los administradores financieros evalúan los estados contables, generan datos adicionales y toman decisiones según su evaluación de los rendimientos y riesgos relacionados. Por supuesto, esto no significa que los contadores no toman decisiones ni que los administradores financieros nunca recolectan datos. Más bien quiere decir que los enfoques principales de la contabilidad y las finanzas son diferentes. (Gitman, 2010)

En muchas empresas las finanzas y la contabilidad desempeñan funciones que hacen que estas sean semejantes entre sí, sin embargo existen dos deferencias entre ellas las cuales son las siguientes: una es la importancia de los flujos de efectivo y la toma de decisiones.

El contador realiza el flujo de efectivo y muchos registros por medio de la base de acumulación, mientras que el financiero trabaja con los flujos de efectivo de la empresa y a la vez la mantiene solvente y le proporciona a la empresa la liquidez que esta debe mantener para cumplir obligaciones en tiempo y forma, la segunda diferencia es que el contador se encarga de recolectar datos numéricos en la empresa, mientras que el financiero aplica otras evaluaciones a estos estados financieros lo que genera información adicional para los usuarios de dichos estados.

## **2.6. Tipos de Registro**

### **2.6.1. Manual**

Durante muchos años, la Contabilidad se realizaba a mano normalmente auxiliado por una calculadora, de hecho en la jerga contable se dice “Arrastrar el lápiz”, esto quiere decir que a partir de los documentos fuente, se codifica y se elaboraban las pólizas a lápiz, seguido se registraban en el Libro Diario, Libro Mayor, Libros Auxiliares y Tarjetas de Almacén comúnmente conocidos como “Kardex”. Posteriormente los saldos del mayor eran transcritos a la Balanza de Comprobación en donde nos aseguramos que existe equilibrio aritmético. Una vez hecho esto generábamos los Estado Financieros con sus respectivos anexos que eran

presentados a la Dirección de la empresa fin de la toma de decisiones. (Serrato, 2008)

Años atrás la contabilidad se registraba a mano los libros diario y mayor y los libros auxiliares la ayuda era la calculadora, sin embargo los sistemas modernos de hoy en día han venido a mejorar estas condiciones la incorporación de equipos electrónicos y toda la avanzada tecnología han evolucionado la contabilidad por lo tanto debido a todas las transacciones que se realizan, se requiere de que la información contable sea instantánea.

### **2.6.2. Computarizado**

La Computadora, los Equipos Periféricos, los Programas o Software y, el Internet. Son herramientas de apoyo para la realización de la Contabilidad. Existe una gran variedad de opciones, todas ellas especializadas, muchas de ellas acordes a nuestras necesidades.

Contabilidad es justamente una alternativa entre muchas que tiene como objetivo desde 1994, ser un auxiliar en la formación académica y ofrecer una herramienta al profesional de la Contabilidad. Acceda a Internet al portal de “Google”, se sorprenderá de las miles de alternativas relacionadas; algunas apropiadas, otras realmente no. (Serrato, 2008)

Los avances tecnológicos como las computadoras, el software y el internet son fuentes de apoyo para la contabilidad, economizan tiempo y permite que se realicen otras cosas importantes dentro de la misma.

LEMAT SECURITY S.A lleva una contabilidad formal en base a un marco de referencia aceptable por los estatutos que rigen nuestro país mediante un sistema computarizado este le proporciona a la empresa realizar las operaciones de una manera ordenada y efectúan más rápido sus trabajos a diario.

## **2.7. Herramientas Contables**

### **2.7.1. Catálogo de Cuentas**

Se constituye en el instrumento para el reconocimiento y revelación de los hechos, transacciones y operaciones financieras, económicas, sociales y ambientales, con base en una clasificación ordenada, flexible y pormenorizada de las cuentas, que identifica la naturaleza y funciones de cometido estatal de la entidad contable pública.

El primer dígito del código corresponde a la Clase, el segundo al Grupo, el tercero y cuarto dígitos corresponden a la Cuenta y el quinto y sexto a la Subcuenta.

La definición de las Clases, Grupos, Cuentas y Subcuentas está reservada para la Contaduría General de la Nación. A partir de allí, las entidades contables públicas podrán habilitar, discrecionalmente, niveles auxiliares en función de sus necesidades específicas, excepto para los casos en los cuales se regule la estructura de este nivel.

El catálogo General de Cuentas está integrado por las nueve clases siguientes:

1. Activos
2. Pasivos
3. Patrimonio
4. Ingresos
5. Gastos
6. Costos de ventas y de operación
7. Costos de producción
8. Cuentas de orden deudoras
9. Cuentas de orden acreedoras

Las clases 1 a 3 representan la situación financiera, económica, social y ambiental y constituyen la base para elaborar el Balance General; las clases 4 a 7 contienen las

cuentas de resultados financieros, económicos, sociales y ambientales y son la base para la elaboración del Estado de Actividad Financiera, Económica, Social y Ambiental; y las clases 8 y 9 representan contingencias y revelan información para efectos de control. (Pérez, 2012)

El catálogo de cuentas es la estructura en la cual deben de estar ordenadas las cuentas estas están de manera codificada, ordenada de acuerdo al grado de disponibilidad que utilizará la empresa, cabe señalar que todas las entidades tiene distintos catálogos a nivel de subcuenta porque todo depende del giro económico que esta posea y a nivel de rubro si se debe aplicar conforme lo establece la norma contable que se esté aplicando en la empresa.

LEMAT SECURITY S.A cuenta con su catálogo de cuentas estructurado a como se explica en la teoría anteriormente.

### **2.7.2. Instructivo de Cuentas**

Tiene como propósito indicar la clasificación y naturaleza y las causas por las cuales se pueden cargar o abonar cada una de las cuentas identificada en el catálogo, las cuentas que operan contra las mismas en el sistema por partida doble e indica cómo interpretar el saldo de aquellas. (Villa, 2010)

El instructivo de cuentas es un documento donde explica cada una de las cuentas plasmadas en el catálogo de cuentas, indica cómo usar las cuentas, es decir, cuando cargar y cuando abonar.

LEMAT SECURITY S.A posee su respectivo catálogo de cuentas, el cual está estructurado con su instructivo.

### **2.7.3.Libros de Registro**

Todo comerciante debe llevar libros de contabilidad en la Cámara de Comercio debe registrarse los libros de contabilidad los libros deben estar foliados por la Cámara de Comercio los archivos deben conservarse archivados en orden.

Son libros obligatorios: Libro Diario, Libro Mayor y Balances, Libro Inventario y Balance Otros libros que el ente económico debe llevar son: Libro de Acta de Socios, (en el caso de las sociedades) Libro de Acta de Asambleas y Libros Auxiliares. Toda empresa constituida formalmente deben de llevar libros contables autorizados por la entidad competente, lo cual le atribuirán validez a dichos libros los cuales deben de expresar las actividades diarias de la empresa.

LEMAT SECURITY S.A tiene sus libros de registro los cuales son el libro de registro diario y mayor.

### **2.7.3.1. Libro Diario**

El libro diario registrará día a día todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa. Será válida, sin embargo, la anotación conjunta de los totales de las operaciones por periodos no superiores a un mes, a condición de que su detalle aparezca en otros libros o registros concordantes, de acuerdo con la naturaleza de la actividad de que trate. Por tanto, el diario es el libro de contabilidad donde se anotan los hechos contables por riguroso orden cronológico (orden de fechas) la anotación de un hecho contable en el diario recibe el nombre de asiento contable o simplemente asiento. (Meza, 2007)

El libro diario de la empresa registra a diario las operaciones efectuadas durante sus operaciones a diario se debe anotar en el los hechos contables efectuados en la empresa a este se le llama asiento contable.

LEMAT SECURITY S.A cuenta con su libro de registro diario en el cual presentan todas las operaciones a diario de la empresa.

### **2.7.3.2. Libro Mayor**

Todo lo anotado en el libro diario, por orden cronológico, debe trasladarse inmediatamente al libro mayor. El libro mayor es un libro donde se recogen todas y

cada una de las cuentas (elementos patrimoniales) de la empresa. En la actualidad la contabilización informatizada obliga, naturalmente, al uso de hojas sueltas y una vez finalizado el ejercicio económico (año) se encuadernan debidamente formando el libro diario y el libro mayor. (Meza, 2007)

Toda empresa que lleva contabilidad lleva libro mayor para registrar las operaciones que se efectúan en la empresa luego que se anotan en el libro diario estas son pasadas al libro mayor de una manera ordenada y cronológicamente con las cuentas que le corresponden a cada asiento de diario.

LEMAT SECURITY S.A posee su libro de registro mayor.

## **2.8. Estados Financieros**

Los estados financieros representan la información que el usuario general requiere para la toma de decisiones económicas. La información debe ser confiable, relevante, comparable y comprensible.

La NIF A-3 define los estados financieros con los siguientes términos:

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o un periodo definido. Su propósito es general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones, y los cambios en su capital contable o su patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario en general en el proceso de la toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran el resultado del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de:

- A) Activos
- B) Pasivos
- C) El capital contable o patrimonio contable

- D) Los ingresos y costos o gastos
- E) Los cambios en el capital contable o patrimonio contable y
- F) Los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

Esta información asociada con la provista en las notas a los estados financieros, asiste al usuario de los estados financieros para anticipar las necesidades o generación de flujos de efectivo futuros de la entidad, en particular sobre su periodicidad y certidumbre.

Las notas de los estados financieros son parte integrante de ellos, su finalidad es complementarlos con información relevante. La información que complementa los estados financieros de la entidad se puede presentar en el cuerpo o al pie de los mismos o en páginas por separado. (Lara & Lara, 2008)

Los estados financieros le proporcionan a la empresa la información necesaria para la toma de decisiones le permite a la empresa realizar sus actividades conforme a la situación financiera que se encuentra en el momento de su realización, además está organizada de una manera ordenada donde primero muestra todos rubros propiedad de la empresa, luego muestra todas las obligaciones que esta tiene ya sea con proveedores, acreedores, y accionistas; también refleja los ingresos de la empresa al realizar sus operaciones, los costos y gastos y por ultimo muestra la situación en que se encuentra capital de la empresa, si obtuvo utilidades o perdidas en el periodo en el cual se encuentra o si se deben dividendos a los accionistas.

LEMAT SECURITY S.A prepara sus estados financieros mensualmente como lo son el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de ganancias retenidas según entrevista realizada al gerente financiero.

### **2.8.1.Importancia de los Estados Financieros**

Los usuarios de los estados financieros pueden ser personas o entidades externas a la empresa, tales como clientes, acreedores y gobierno, además de los usuarios internos, como son los administradores y empleados. A estas entidades y personas

se les conoce también como grupos de interés en un negocio, es decir, son aquellos a quienes les interesa conocer el desempeño económico de la misma.

Los grupos de interés utilizan los estados financieros como la fuente primaria de información en qué basar sus decisiones. Los propietarios de un negocio tienen interés en conocer qué también funciona o qué perspectivas tendrá a futuro la empresa para determinar si su inversión está bien utilizada o si es mejor destinar sus recursos a otra actividad más productiva. El objetivo primordial de los dueños de un negocio es obtener el mayor rendimiento por sus inversiones (Bravo & Otros, 2010)

La información que proporcionan los estados financieros de la empresa es de interés tanto para los dueños, como para los demás órganos o entidades interesadas en conocer la situación en que se encuentra, es importante para la toma de decisiones y para saber si la empresa es rentable y les está generando utilidades

En LEMAT SECURITY S.A los estados financieros le brindan la información necesaria sobre todas las actividades económicas realizadas durante un periodo cabe señalar que se presentan de manera comparativa con respecto al periodo anterior esto le brinda las herramientas necesarias para apoyar la toma de decisiones a los usuarios de estos, a como se explica en la teoría.

### **2.8.2. Características Generales de los Estados Financieros**

Para que la comunicación sea de interés para el usuario debe cumplir con características que generen valor para él; por la misma razón, es deseable que los estados financieros cumplan con ellas. Para que los usuarios de los estados financieros le den crédito a la información contenida en ellos, los responsables de formularlos en las empresas deben respetar estándares de calidad establecidos por ciertos organismos encargados de regular la forma en que se realiza el proceso de

elaboración de los mismos. Estos estándares son las Normas de Información Financiera (NIF). (Bravo & Otros, 2010)

Los estados financieros para lograr su credibilidad deben de seguir ciertos criterios en la manera de su presentación, estos deben ser adoptados por la empresa la cual establecerá el marco de referencia a seguir, en la actualidad ya muchas empresas están utilizando las Normas de Información Financiera.

LEMAT SECURITY S.A utiliza como marco de referencia para presentar sus estados financieros las Normas de Información Internacionales Financiera para PYMES (NIIF para PYMES),

### **2.8.3.Principales Estados Financieros**

Los estados financieros básicos que responden a las necesidades comunes del usuario general y a los objetivos de los estados financieros, son:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Variaciones en el Capital Contable
- Estado de Flujo

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos y su objeto es complementar los estados básicos con información relevante. Los estados financieros tienden progresivamente a incrementar su ámbito de acción, aspirando a satisfacer las necesidades del usuario general más ampliamente (Lara & Lara, 2008)

Los cuatro estados financieros básicos que toda empresa debe manejar son el balance general, estado de resultados, estado de variaciones en el capital y el estado de flujo de efectivo, estas son las herramientas que hacen que la empresa funcione de una manera sana y que siga operando en el mercado, estos cuatro

estados financieros le brindan a la empresa la información necesaria para analizar, comparar, e identificar todas las opciones de crecimiento y a si cumplir los objetivos de la empresa

### **2.8.3.1. Balance General**

Balance general. También llamado estado de situación financiera o estado de posición financiera, muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha. (Lara & Lara, 2008)

El balance general de la empresa proporciona al usuario las cuentas de la empresa con un orden según su grado de importancia para la empresa clasificado de la siguiente manera: los activos, pasivos y capital contable.

### **2.8.3.2. Estado de Resultado**

Estado de resultados. El estado de resultados (para entidades lucrativas) o, en su caso, estado de actividades (para entidades con propósitos no lucrativos), muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo. (Lara & Lara, 2008)

El estado de resultados muestra a la empresa todas las transacciones relacionadas con los ingresos, los costos de operación y gastos de la empresa, también nos da a conocer las utilidades o pérdidas obtenidas durante el periodo

### **2.8.3.3. Estado de Ganancias Retenidas o Estado de Variaciones en el Capital Contable**

El estado de ganancias retenidas es una forma abreviada del estado del patrimonio de los accionistas. A diferencia del estado del patrimonio de los accionistas, que muestra todas las transacciones de las cuentas patrimoniales que ocurren durante un año específico, el estado de ganancias retenidas reconcilia el ingreso neto ganado durante un año específico, y cualquier dividendo pagado en efectivo, con el cambio entre las ganancias retenidas entre el inicio y el fin de ese año. (Gitman & Setter, 2012)

El estado de ganancias retenidas es un documento contable que relaciona los ingresos de un año específico y los pagos realizados con las ganancias retenidas en cualquier día de ese año. El estado de ganancias retenidas le genera a la empresa la información concerniente sobre las ganancias económicas obtenidas durante un periodo

### **2.8.3.4. Estado de Flujo de Efectivo**

Estado de flujo. El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares (Lara & Lara, 2008)

En el flujo de efectivo se proporciona información sobre el dinero que se maneja en la empresa, las fuentes de financiamiento y el grado de liquidez de la empresa

En LEMAT SECURITY S.A según entrevista realizada al gerente financiero de la empresa los estados financieros los realiza el departamento de contabilidad no presentan dificultades al momento de realizarlos ya que estos los llevan actualizados y lleva su periodo contable de enero a diciembre.

#### **2.8.4.NIIF para PYMES**

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en el Marco Conceptual, que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general. El objetivo del Marco Conceptual es facilitar la formulación uniforme y lógica de las NIIF. También suministra una base para el uso del juicio para resolver cuestiones contables. (Martínez, 2009)

Las Normas Internacionales de Información Financiera proponen una nueva manera de realizar las operaciones financieras de una empresa buscando mejorar las actividades normales de esta el cual presenta las diferentes secciones en las cuales cada una de ellas orienta a la manera de cómo se deben hacer las cosas aplicando NIIF.

En LEMAT SECURITY S.A el sistema contable está diseñado en base a NIIF.

### **2.9. Dificultades Financieras**

El término dificultad financiera es sorprendentemente complicado de definir con precisión. En parte, esta complicación se debe a la variedad de acontecimientos que padecen las empresas que tienen dificultades financieras.

La lista de acontecimientos es casi infinita, pero algunos son algunos ejemplos muy ilustrativos:

Reducciones de dividendos

Cierre de plantas

Pérdidas

Despidos

Renuncia del director general

Desplome de los precios de las acciones

Una dificultad financiera es una situación en la que los flujos de efectivo de operación de la empresa no bastan para satisfacer (como los créditos comerciales o los gastos por intereses) y la compañía se ve forzada a adoptar medidas correctivas.

Una dificultad financiera puede llevar a una empresa a incumplir un contrato y puede implicar una reestructuración financiera negociada entre ella, sus acreedores y sus inversionistas de capital. En general, la firma se ve obligada a tomar medidas que no habría considerado si tuvieran un flujo de efectivo suficiente.

La definición de dificultad financiera que presentamos aquí puede ampliarse un poco más si se relaciona con la insolvencia (incapacidad de pagar una deuda; carencia de medios para pagar las deudas.)

Esta definición tiene dos grandes temas generales: acciones y flujos. La insolvencia basada en el capital, representado por las acciones ocurre cuando la empresa tiene valor neto negativo, por lo que el valor de los activos es menor que el valor de las deudas. La insolvencia basada en flujos ocurre cuando el flujo de efectivo operativo es insuficiente para satisfacer las obligaciones vigentes. La insolvencia basada en flujos se refiere a la incapacidad de pagar las deudas contraídas. La insolvencia puede llevar a la quiebra. (Jaffe, 2012)

Las dificultades financieras varían según los problemas que presente la empresa. Una dificultad financiera es que los flujos de efectivo no son suficientes para satisfacer los gastos que incurre la empresa, también puede surgir el incumplimiento de algún contrato con un proveedor, o el banco, la dificultad financiera se relaciona con la insolvencia que es lo mismo que decir incapacidad de pago, que podría llevar a la empresa a la quiebra.

La empresa LEMAT SECURITY S.A realiza préstamos bancarios para mantener una liquidez periódica en el manejo de fondos frescos, como una dificultad, la empresa no debería de realizar préstamos nada más para mantener liquidez, a menos que fuese para invertir, ya que un préstamo incurre en pago de intereses y solo para mantener dinero en la empresa no es rentable ya que aumentan los gastos por los intereses.

### **2.9.1. ¿Qué ocurre en una Dificultad Financiera?**

Las empresas se enfrentan a las dificultades financieras de varias maneras, como estas:

1. Venden activos importantes
2. Se fusionan con otra empresa
3. Reducen la inversión de capital e invierten menos en investigación y desarrollo
4. Emiten nuevos títulos
5. Negocian con bancos y otros acreedores
6. Intercambian deuda por capital
7. Se declaran en quiebra

Los puntos 1.2 y 3 se relacionan con los activos de la empresa. Los puntos 4.5.6 y 7 se vinculan con el lado derecho del balance general de la compañía y son ejemplo de reestructuraciones financieras. La dificultad financiera puede requerir tanto la reestructuración de activos como la financiera (es decir, cambios en los dos lados del balance general).

Una dificultad financiera puede servir como un sistema de “alerta temprana” de que la firma tiene problemas. Aquellas que tienen más deudas tendrán dificultades financieras más pronto que las empresas con menos deudas. Sin embargo, las que experimentan problemas financieros en una etapa temprana tienen más tiempo para llegar a arreglos privados y reorganizarse. (Jaffe, 2012)

Las empresas se enfrentan a dificultades financieras por causa de sus activos, capital y por tener demasiadas deudas, cuando la dificultad es identificada a tiempo el problema podría tener solución para llegar a arreglos según el tipo de dificultad financiera que presente.

En LEMAT SECURITY S.A según los ejemplos antes expuestos en la teoría no se dan estos problemas dentro de la empresa.

### **3. Desempeño del Área Financiera**

#### **3.1. Evaluación del Desempeño**

##### **3.1.1. Conceptos Básicos de la Evaluación del Desempeño**

Definir objetivos. El establecimiento de un sistema de evaluación del desempeño se inicia con una definición de objetivos, no solo los financieros, sino también los relacionados con las aspiraciones de las personas involucradas. La importancia de establecer objetivos reside en conocer la meta hacia la cual se dirigen los esfuerzos de las personas y de las empresas.

Motivar. Al mismo tiempo que se establecen los objetivos, es necesario establecer mecanismos de motivación que incentiven a los integrantes de una empresa al logro de los mismos, ya que los seres humanos necesitamos incentivos que nos impulsen

a actuar en una determinada dirección. Esto se puede lograr a través de un sistema de recompensas que oriente al logro de los objetivos de corto y largo plazo.

Evaluar. En términos generales, evaluar significa emitir un juicio sobre el resultado de una acción, tomando como base un parámetro o un objetivo previamente aceptado.

Desempeño. Desempeño significa cumplimiento: hacer aquello a lo que se está obligado. Es lo que se realiza con el trabajo diario.

El propósito primario de la evaluación del desempeño es medir de manera objetiva como está cumpliendo sus objetivos una organización. La evaluación del desempeño es una descripción de algo que puede ser medido directamente: las mediciones son importantes ya que lo que no se puede medir no se puede administrar. (Bravo & Otros, 2010)

Los conceptos básicos de la evaluación del desempeño explican claramente que es lo que se debe hacer para crear un sistema de medición del desempeño, también explica el objetivo de evaluar el desempeño, que es medir el desempeño de los trabajadores para saber si se está logrando el cumplimiento de los objetivos.

### **3.1.2. Importancia de la Evaluación del Desempeño**

Lo más importante al implantar un sistema de evaluación del desempeño y lograr su aceptación, es que todos los involucrados participen en su diseño, en el establecimiento de objetivos y en su definición para hacerlos concretos. Así como en el establecimiento del nivel de logro esperado de los mismos y en la manera de recompensar su obtención. Otro punto fundamental es comunicar de manera adecuada el sistema, como opera y que ventajas ofrece a quienes participan en él.

Los administradores reconocen que la diferencia entre el éxito y el fracaso de la empresa radica a menudo en contar con un sistema apropiado de medición del desempeño. Un sistema de tal naturaleza debe estar integrado por indicadores

fundamentales que permitan monitorear los resultados obtenidos y la salud financiera de la empresa. (Bravo & Otros, 2010)

La evaluación del desempeño es importante porque de esta manera se puede medir el cumplimiento de los objetivos, por lo que es necesario que todos los involucrados en el funcionamiento de la empresa participen en la elaboración del sistema para que todos puedan participar de su cumplimiento.

LEMAT SECURITY S.A evalúa el desempeño pero no lo hacen de manera formal y cuentan con mecanismos de motivación como por ejemplo bonos, reconocimientos al mejor trabajador

## **3.2. Uso de las Razones Financiera**

Las razones financieras se dividen por conveniencia en cinco categorías básicas: razones de liquidez, actividad, deuda, rentabilidad y mercado. Las razones de liquidez, actividad y deuda miden principalmente el riesgo. Las razones de rentabilidad miden el retorno. Las razones de mercado determinan tanto el riesgo como el retorno. (Gitman, 2010)

Las razones financieras están divididas en cinco categorías, donde tres de ellas miden el riesgo y la otra mide el retorno.

### **3.2.1. Razones de Liquidez**

La liquidez de una empresa se mide según 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 que esta puede pagar sus cuentas. Debido a que una influencia común de los problemas financieros y la bancarrota es una liquidez baja o decreciente, estas

razones proporcionan señales tempranas de problemas de flujo de efectivos y fracasos empresariales inminentes. (Gitman, 2010)

La liquidez es la disponibilidad que tiene la empresa para solventar obligaciones de corto plazo, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. Sin la liquidez la empresa podría presentar problemas financieros y la futura quiebra de la empresa.

LEMAT SECURITY S.A aplica la razón de liquidez para medir el nivel de efectivo que esta tiene para hacer frente a sus obligaciones.

### **3.2.2. Razones de Endeudamiento**

La posición de deuda de la 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 la empresa, mayor es el riesgo de que no cumpla con los pagos contractuales de sus pasivos y llegue a la quiebra.

En general, cuanta más deuda utiliza una empresa con relación a sus activos totales, mayor es su apalancamiento financiero. El apalancamiento financiero es el aumento del riesgo y retorno introducido a través del uso del financiamiento de costos fijo, como la deuda y acciones preferentes. Cuanto mayor es la deuda de costos fijo que utiliza la empresa, mayor será su riesgo y retorno esperados. (Gitman, 2010)

La razón de endeudamiento explica que mientras mayor sea la deuda, mayor es el riesgo de que no cumpla con sus pagos ya que al utilizar sus activos de respaldo a la deuda, mayor será el apalancamiento financiero, es decir, que mayor será el riesgo de retorno.

LEMAT SECURITY S.A también aplica la razón de endeudamiento esta le permite a la empresa obtener información sobre las deudas a corto y largo plazo haciendo más énfasis en las deudas a largo plazo ya que estas se deben saldar conforme lo planeado a como explica la teoría

### **3.2.3.Razones de Actividad**

Miden que tan rápido diversas cuentas se convierten en ventas o en efectivo, es decir, en entradas o salidas. Con respecto a las cuentas corrientes, las medidas de liquidez son generalmente inadecuadas por que las diferencias en la composición de los **ACTIVOS Y LOS PASIVOS** corrientes de una empresa puede afectar de manera significativa su “verdadera” liquidez. Por lo tanto, es importante ver más allá de las medidas de liquidez general y evaluar la actividad (liquidez) de las cuentas corrientes específicas. Existen varios índices disponibles para medir la actividad de las cuentas corrientes más importantes, entre las que se encuentran el inventario, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar. También es posible evaluar la eficiencia con la que se usan los activos totales. (Gitman, 2010)

La razón de actividad mide las cuentas corrientes de los activos y pasivos del balance, es decir, mide como las cuentas se convierten en ventas o en efectivo y de esta manera conocer la liquidez de la empresa, como por ejemplo las cuentas por cobrar.

LEMAT SECURITY S.A utiliza la razón de actividad para ver el comportamiento de las ventas en el caso de los servicios de seguridad, los clientes etc.,

### **3.2.4.Razones de Rentabilidad**

Existen muchas medidas de rentabilidad. Como grupo, estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa con respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios, sin utilidades una

empresa no podría extraer capital externo. Los propietarios los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias. (Gitman, 2010)

Las razones de rentabilidad es la evaluación de las utilidades de la empresa según un margen de ventas ya que sin utilidades la empresa no podría extraer capital externo.

LEMAT SECURITY S.A también aplica la razón de rentabilidad que le facilita información concerniente sobre el comportamiento en las utilidades de la empresa, facilita a los socios de la empresa saber el estado que se encuentra en un determinado periodo.

## V. CONCLUSIONES

Después de haber realizado el presente estudio sobre la Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A. del municipio de Matagalpa en el primer semestre del 2014, se llegó a las siguientes conclusiones:

1. En LEMAT SECURITY S.A se lleva a cabo la gestión financiera mediante un departamento de Administración Financiera.
2. La empresa ejecuta de manera eficiente la planeación ya que la realizan semestralmente, mediante la elaboración de presupuestos semestralmente.
3. Dentro del desempeño la empresa cuenta con un Manual de Funciones y no lo ejecutan por lo tanto se da la invasión de funciones entre los colaboradores en el Área Financiera.
4. Como una dificultad; La empresa LEMAT SECURITY S, A obtiene préstamos de las entidades bancarias solo para mantener la liquidez.
5. Se propone alternativas de solución a las dificultades encontradas (Ver anexo 1)

## VI. BIBLIOGRAFÍA

- Altahona, T. d. (2009). Libro Practico Sobre CONTABILIDAD GENERAL.
- Ames, F. M. (2002). Diccionario de contabilidad y finanzas. Madrid, España.
- Bravo, M. d., Lambreton, V., & Márquez, H. (2010). Introducción a las Finanzas (Cuarta ed.). México: PEARSON EDUCACION.
- Domínguez, P. (2008). Introducción a la Gestión Empresarial. Madrid.
- Gitman, L. J. (2010). Principios de Administración Financiera (Onceava ed.). México.
- Gitman, L. J., & Setter, C. J. (2012). Principios de Administración Financiera (Decimosegunda ed.). México: Pearson Educación.
- Jaffe, R. W. (2012). Finanzas Corporativas (9 ed.). México.
- Lara Flores, E., & Lara Ramírez, L. (2008). Primer Curso de <contabilidad (22 ed.). México.
- Martin Mesa, L. (2007). Contabilidad y Fiscalidad.
- Munch, L. (2010). ADMINISTRACION, Gestión Organizacional, enfoques y proceso administrativo (Primera ed.). México: PEARSON EDUCACION.
- Narváez, A. R. (2007). Sistema de control de gestión (Duodécima ed.). México.
- Pérez, R. V. (2012). Manual de Procedimientos Catalogo General de cuentas. (R. d. publica, Trad.)
- Pina Martínez, V. &. (2009). NIIF PARA LAS PYMES. (C. d. Contabilidad, Trad.) Reino Unido.
- Rocha, S. (2005). Finanzas I (Primera ed.). México.

- Serrato, D. (2008). Contabilidad Financiera Teoría y práctica.
- Torre, A. A. (2011). Capítulo I, La Gestión Financiera de la empresa. Callao.
- Van Den Berrghe, E. (2010). Gestión y Gerencia Empresariales (Vol. II).
- Villa, M. (2010). Manual de contabilidad Gubernamental.

# VII. ANEXOS

## ANEXO 1

**Tipo**- Descriptivo

**Enfoque** - Cualitativo

**Instrumento** - Entrevista

**Corte** - Transversal

**Población** – Empresas de Matagalpa

**Muestra de estudio** – LEMAT SECURITY S.A.

**Métodos** – Teóricos, científicos y empíricos

**Variables** – Gestión y Área Financiera

**ANEXO 2**  
**Matriz de Logros, Dificultades y Alternativas**

Logros	Dificultades	Alternativas de Solución
Se realizan gestiones en el área financiera	Realizan prestamos solo para mantener liquidez	Utilizar los financiamientos para invertirlos cuando sea necesario, lo contrario ocasionaría gastos financieros sin ninguna razón, afectando situación financiera de la misma.
Se realiza la planeación	Cuentan con manual de funciones y no lo ejecutan	Capacitar al personal para que conozcan sus funciones a desempeñar dentro de la empresa y por las cuales fueron contratados
Se elaboran presupuestos	Se da invasión de funciones	Dar a conocer las políticas de la empresa al momento de establecer la relación laboral con los colaboradores contratados, de esta manera evitar la invasión de funciones
Cuentan con un organigrama		
Cuentan con manual de funciones		
Lleva contabilidad formal		
Aplican razones financieras		

**Anexo 3**  
**Operacionalización de Variables**

Variable	Sub-variable	Indicador	¿A Quién?	Técnica
<b>GESTIÓN</b>	<b>Gestión Financiera</b>	<p>¿Considera que su empresa realiza una buena gestión financiera?</p> <p>¿Toman en cuenta la preparación del personal, para los cargos que desempeñan?</p>	Gerente/ Financiero	Entrevista
	<b>Planeación</b>	<p>¿Realizan planeación financiera?</p> <p>¿Por qué considera importante realizar la planeación?</p> <p>¿Qué beneficios considera que ha obtenido al realizar la planeación?</p> <p>¿Realizan algún tipo de planeación específica?, ¿Cuál?</p> <p>¿Cuál es la misión de la empresa?</p> <p>¿Cuál es la visión?</p> <p>¿Realizan presupuestos?</p> <p>¿Cada cuánto realizan presupuestos?</p> <p>¿Participan los departamentos o secciones involucrados?</p> <p>¿Utilizan herramientas en la planeación, como el análisis FODA o la Gráfica de Gantt?</p> <p>¿Cada trabajador tiene un manual de funciones?</p>		

<b>GESTIÓN</b>	<b>Organización</b>	<p>¿Se da la invasión de funciones en su empresa?</p> <p>¿Qué importancia tiene para la empresa trabajar organizados?</p> <p>¿La empresa tiene un organigrama?</p> <p>¿De qué forma está representado su organigrama?</p>	<b>Gerente/ Financiero</b>	<b>Entrevista</b>
	<b>Empresa</b>	<p>¿Cuánto tiempo tiene de existir?</p> <p>¿Qué importancia tiene LEMAT SECURITY como empresa?</p> <p>¿Cuál es el giro de su empresa?</p>		
	<b>Evaluación y Control</b>	<p>¿Evalúan y controlan los resultados de lo que han planeado?</p> <p>¿Qué importancia le dan a la evaluación y control en la empresa?</p>		
	<b>Gestión Financiera de la empresa</b>	<p>¿Cuáles son algunas de las actividades que realiza el administrador financiero?</p>		

<b>ÁREA FINANCIERA</b>	<b>Área Financiera</b>	¿Qué importancia tiene para la empresa las distintas áreas funcionales?	<b>Gerente/ Financiero</b>	<b>Entrevista</b>
	<b>Áreas Funcionales de la Empresa</b>	¿Cuál es la función básica del área de contabilidad?		
	<b>Organización de la Función de las Finanzas</b>	¿Recibe capacitación el responsable de finanzas?		
	<b>Contabilidad Financiera</b>	¿Existe una contabilidad formal en la empresa?		
	<b>Tipos de Registros</b>	¿Qué tipos de registros lleva la empresa?		
	<b>Herramientas Contables</b>	¿La contabilidad cuenta con un catálogo de cuentas? ¿El catálogo de cuenta tiene su instructivo de cuentas?		
	<b>Estados Financieros</b>	¿Qué estados financieros elabora la empresa? ¿Presentan dificultades al momento de elaborar sus estados financieros? ¿Llevan al día la contabilidad de sus operaciones?		

<b>ÁREA FINANCIERA</b>	<b>Estados Financieros</b>	<p>¿Cuál es su periodo contable?</p> <p>¿En base a que normas está diseñado su sistema contable? NIIF/PCGA</p>	Gerente/ Financiero	Entrevista
	<b>Dificultades Financieras</b>	<p>¿Realizan préstamos bancarios? ¿Para que los utilizan?</p> <p>¿Se les ha presentado problemas para solventar gastos operativos?</p>		
	<b>Desempeño</b>	<p>¿Realizan evaluación del desempeño?</p> <p>¿Qué beneficios han tenido con la evaluación del desempeño?</p>	Gerente/ Financiero	Entrevista
	<b>Uso de las Razones Financieras</b>	<p>¿Qué razones financieras aplican?</p>		

## **ANEXO 4**

### **ENTREVISTA**

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**  
**UNAN-FAREM MATAGALPA**



**Somos estudiantes de quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno nocturno, estamos realizando nuestro Seminario de Graduación con el tema: “Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A.”, por lo que será de gran importancia su colaboración.**

**Dirigida a: Financiero de LEMAT SECURITY S.A**

1. ¿Considera que su empresa realiza una buena gestión financiera?
2. ¿Toman en cuenta la preparación del personal, para los cargos que desempeñan?
3. ¿Realizan planeación financiera?
4. ¿Por qué considera importante realizar la planeación?
5. ¿Qué beneficios considera que ha obtenido al realizar la planeación?
6. ¿Realizan algún tipo de planeación específica?, ¿Cuál?
7. ¿Cuál es la misión de la empresa? ¿Cuál es la visión?
8. ¿Realizan presupuestos? ¿Cada cuánto realizan presupuestos?
9. ¿Participan los departamentos o secciones involucrados?
10. ¿Utilizan herramientas en la planeación, como el análisis FODA o la Gráfica de Gantt?

## **ANEXO 5**

### **ENTREVISTA**

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**  
**UNAN-FAREM MATAGALPA**



**Somos estudiantes de quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno nocturno, estamos realizando nuestro Seminario de Graduación con el tema: “Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A.”, por lo que será de gran importancia su colaboración.**

**Dirigida a: Financiero de LEMAT SECURITY S.A**

1. ¿Cuenta la empresa con un manual de funciones?
2. ¿Se da la invasión de funciones en su empresa?
3. ¿Qué importancia tiene para la empresa trabajar organizados?
4. ¿La empresa tiene un organigrama?
5. ¿De qué forma está representado su organigrama?
6. ¿Cuánto tiempo tiene de existir la empresa?
7. ¿Qué importancia tiene LEMAT SECURITY como empresa?
8. ¿Cuál es el giro de su empresa?
9. ¿Evalúan y controlan los resultados de lo que han planeado?
10. ¿Qué importancia le dan a la evaluación y control en la empresa?
11. ¿Cuáles son algunas de las actividades que realiza el administrador financiero?

## **ANEXO 6**

### **ENTREVISTA**

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**  
**UNAN-FAREM MATAGALPA**



**Somos estudiantes de quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno nocturno, estamos realizando nuestro Seminario de Graduación con el tema: “Gestión en el Área Financiera de la empresa LEMAT SECURITY S.A.”, por lo que será de gran importancia su colaboración.**

**Dirigida a: Financiero de LEMAT SECURITY S.A**

1. ¿Qué beneficios tienen las áreas funcionales en la empresa?
2. ¿Cuál es la función básica del área de contabilidad?
3. ¿Qué capacitación tiene el responsable de finanzas?
4. ¿Existe una contabilidad formal en la empresa?
5. ¿Qué tipos de registros lleva la empresa?
6. ¿La contabilidad cuenta con un catálogo de cuentas?
7. ¿El catálogo de cuenta tiene su instructivo de cuentas?
8. ¿Qué estados financieros elabora la empresa?
9. ¿Presentan dificultades al momento de elaborar sus estados financieros?
10. ¿Llevan al día la contabilidad?
11. ¿Cuál es su periodo contable?
12. ¿En base a que normas está diseñado su sistema contable? NIIF/PCGA

13. ¿Realizan préstamos bancarios?
14. ¿Se les ha presentado problemas para solventar gastos operativos?
15. ¿Realizan evaluación del desempeño?
16. ¿Qué beneficios han tenido con la evaluación del desempeño?
17. ¿Qué razones financieras aplican?



## ANEXO 7

### Estructura Jerárquica de LEMAT SECURITY, S.A.



