

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNAN - MANAGUA



(SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADO EN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS)

TEMA: FINANZAS EMPRESARIALES

SUB-TEMA: PLANEACION FINANCIERA A CORTO PLAZO EN LA EMPRESA
PROQUIMCASA DURANTE EL PERIODO 2011-2013

Autoras:

Bra. Raquel Valeria Montalván

Bra. Darling Lucia Pérez Sirias

Tutor:

Msc. Carlos Avendaño Taleno

Managua, Nicaragua 10 de Diciembre 2014

Índice

Dedicatoria	i
Agradecimiento	ii
Valoracion Docente	iii
Resumen	iv
Introducción	1
Justificación	3
Objetivos	4
Generalidades de la Empresa	5
CAPÍTULO UNO- GENERALIDADES DELA ADMINISTRACION FINANCIERA.....	7
1.1. Administracion financiera.	8
1.1.1Decisiones de la Administracion Financiera.....	11
1.1.2. Organización de la Administracion Financiera	13
1.2 Relacion de las Finanza con la Contabilidad y la Economia.	15
1.3 Importancia de la Administracion Financiera.....	21
CAPITULO DOS:EL ADMINISTRADOR FINANCIERO EN LA EMPRESA	23
2.1 Funcion del Administrador Financiero	24
2.2 El papel del Administrador Financiero dentro de la Organización.....	26
2.3 Diferencia entre el Administrador Fianciero y el Contador Público	27
2.4 Importancia del Administrador Financiero en la Empresa	29
2.5 Factores a tener en cuenta por el Administrador Financiero de la Empresa PROQUIMCASA	29
CAPITULO TRES: PLANEACION FINANCIERA.....	31
3.1 Definicion	32
3.2 Caracteristicas de la Planeacion Financiera	34
3.3 Ventajas de la Planeacion Financiera	35
3.4 Importancia de la Planeacion Financiera	36
3.5 Teoria de la Planeacion Financiera a Corto Plazo	38
3.5.1 Definicion de la Planeacion Financiera a Corto Plazo.....	39
3.6 Pronostico de Venta.....	40
3.7 Flujo de Efectivo.....	43

3.7.1 Tipos de Flujos.....	45
3.8 Estados Financieros Proformas	46
3.8.1 Estado de Resultado Proforma	48
3.8.2 Balance General Proforma.....	51
Conclusiones.....	59
Bibliografía	60
Anexos	61

Dedicatoria.

Dedico este trabajo especialmente a DIOS nuestro señor por darme la vida y la sabiduría para concluir mi carrera.

A mi madre por el apoyo que me ha brindado, a mi padre que siempre estuvo conmigo apoyándome y especialmente a mi tía que siempre ha sido como mi madre la cual me ha apoyado incondicionalmente dándome ejemplos dignos para superarme y salir adelante.

Raquel Valeria Montalván.

Dedicatoria.

Dedico este trabajo a Dios primeramente por ser el que me dio la fortaleza para concluirlo.

A mis padres que son lo más preciado que tengo, quienes me han apoyado incondicionalmente a pesar de las dificultades.

Y a mi tío por todos los valores que me inculco y todo el apoyo que me brindo.

Darling Lucía Pérez Sirias.

Agradecimiento.

Agradezco a DIOS sobre todas las cosas por darme fuerzas y sabiduría para poder llegar a culminar mi carrera,

A toda mi familia que siempre me apoyo incondicionalmente aun así en todas las dificultades que se presentaba,

Agradezco a todos los profesores ya que ellos me apoyaron incondicionalmente en mi formación profesional, a mi tutor por enseñarme todos sus conocimientos,

Y a mis compañeros que nunca dejaron de apoyarme durante mis estudios.

Raquel Valeria Montalván

Agradecimiento.

Agradezco a Dios por darme las fuerzas y la sabiduría para culminar mi carrera.

A mi padre por todos sus consejos y a mi madre por todo su cariño y comprensión, porque sin eso que todo no estaría aquí.

A mi tío que fue como mi segundo padre, el cual me apoyo en todo lo que yo necesite.

Agradezco a los profesores, quienes en el transcurso de mi carrera me han apoyado e inculcado en mi formación profesional.

Darling Lucía Pérez Síría

Resumen

El ámbito de estudio de las finanzas abarca tanto la valoración de activos como el análisis de las decisiones financieras tendentes a crear valor. Hoy en día las organizaciones tienen que saber administrar todos sus recursos con el objeto de facilitar el éxito de las empresas.

Por lo antes expuesto, este seminario de graduación se elaboró con la finalidad de desarrollar el proceso de planeación financiera a corto plazo de la empresa PROQUIMCASA durante el periodo 2011 – 2013.

Para ello se debe tener presente que el proceso de planeación financiera a corto plazo en una organización es de vital importancia ya que por medio de este se especifican las actividades financieras a corto plazo y el impacto anticipado que estas tendrán. La planeación financiera permite que los administradores determinen si la empresa es rentable, permite monitorear y evaluar el desempeño de la empresa y programar sus flujos de efectivos y recursos económicos para cumplir en tiempo con sus obligaciones, así también la administración financiera desempeña un papel importante dentro de una organización ya que esta es la que se encarga de realizar las actividades financieras que tienen como objetivo el logro y éxito de la organización.

Introducción

El presente trabajo documental trata acerca de la planeación financiera a corto plazo que se realiza en la empresa PROQUIMCASA. Esta empresa desde que inicio no lleva a cabo un adecuado proceso de planeación financiera a corto plazo para lo cual se dio comienzo al estudio del fenómeno.

Las finanzas empresariales son una función que se encarga de la dirección y orientación en relación a como una compañía utiliza su capital. Las empresas más grandes pueden incluso emplear a un gerente financiero o utilizar un departamento de finanzas para tomar decisiones financieras. Es por esto que las finanzas empresariales por lo general toman en cuenta la información empresarial externa e interna cuando brindan la prestación de apoyo a las decisiones empresariales.

Es importante conocer que en toda organización se debe de llevar o realizar un proceso de planeación financiera que sea eficaz y eficiente, el cual aporte para la empresa beneficios que contribuyan al fortalecimiento y funcionamiento de la empresa para el logro de sus objetivos organizacionales y realización de sus actividades.

En la actualidad, las diferentes empresas ya sean públicas o privadas por su tamaño y complejidad ameritan de estudios intensos que les permitan alcanzar sus metas, haciendo que esta obtenga un mayor desempeño. Por tal razón las organizaciones aplican lo que es planes financieros, con el objeto de reducir el riesgo de gastos indebidos e incrementar las utilidades y el costo de las acciones. Esto con la ayuda de diferentes aspectos que se toman en cuenta como lo es el análisis del pronóstico de venta, planes de producción, presupuesto de caja, estado de resultado pro forma entre otros.

Las finanzas se pueden definir como una ciencia y un arte de administrar el dinero, esta estudia el flujo del dinero entre individuos, empresas o estado. Las finanzas juegan un papel muy importante en la organización ya que estas tienen que buscar la forma más adecuada para la maximización de las utilidades.

El capítulo uno abarca lo que es la administración financiera, sus funciones la relación que tiene esta con la economía y la contabilidad la importancia y el papel que juega dentro de las organizaciones.

El capítulo dos abarcamos lo que es el administrador financiero, la importancia que este tiene en la organización y el papel que este desempeña con respecto a la planeación financiera.

En el capítulo tres hacemos énfasis a la planeación financiera que es una de las partes más importantes de las operaciones de una empresa porque proporciona esquemas para guiar, coordinar y controlar las actividades de estas con el propósito de cumplir con sus objetivos organizacionales, así como también estudiamos las ventajas la importancia y el proceso de la planeación financiera a corto plazo de igual manera se plantea el pronóstico de ventas el cual es un plan de acciones dirigido a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros que deben cumplirse en determinado tiempo, y los estados financieros proformas son importantes al aplicarlos a toda organización ya que estos nos reflejan el efecto que producirá en el crecimiento financiero de la empresa.

La metodología que se utilizó en el trabajo documental primeramente fue, una breve introducción al tema en los diferentes capítulos seguido de los criterios de cada uno de los autores citados posteriormente realizamos el análisis sobre la teoría que nos plantea el autor y por ultimo lo de la empresa PROQUIMCASA.