

MANEJO FINANCIERO DE UNA EMPRESA DE SERVICIOS DEDICADA AL ALQUILER DE EQUIPOS PARA CONSTRUCCIÓN UBICADA EN LA CIUDAD DE DUITAMA – BOYACÁ.

LAURA XIMENA RIAÑO ANAYA

RESUMEN

Este proceso se podrá realizar con el estudio y el análisis de los estados financieros. Según García (2014), las finanzas se pueden definir como la agrupación de actividades mercantiles que van relacionadas con el dinero generado por los negocios, bancos y las instituciones financieras tanto nacionales como internacionales.

Es por esto que en este estudio de caso, el objetivo es conocer por medio del análisis que se realice a los estados financieros, como la empresa está manejando sus ingresos.

Una vez se obtengan los resultados del análisis de los indicadores financieros, se tomaran los más críticos, esto con el fin de proponer las mejoras necesarias para el crecimiento y desarrollo de la empresa.

PALABRAS CLAVE: Finanzas, empresas de servicios, análisis Financiero, estados financieros.

ABSTRACT

This process may be carried out with the study and analysis of the financial statements.

According to Garcia (2014), finance can be defined as the grouping of mercantile activities that are related to the money generated by businesses, banks and financial institutions, both national and international.

That is why in this case study, the objective is to know, through the analysis that is carried out on the financial statements, how the company is managing its income.

Once the results of the analysis of the financial indicators are obtained, the most critical will be taken, this in order to propose the necessary improvements for the growth and development of the company.

KEY WORDS: Finance, service companies, financial analysis, financial statements.

INTRODUCCION

Este estudio de caso se hace con el propósito de conocer sobre el manejo financiero que está recibiendo la entidad dedicada al alquiler de equipos para la construcción, dicho análisis se realizara porque en algunas ocasiones los ingresos de la empresa son bajos, los pagos se realizan de una manera muy demorada, pero a pesar de esto la empresa ha tenido solvencia y se ha hecho conocer en el mercado de la construcción en el departamento de Boyacá.

Al hacer un buen diagnóstico, se pasa a buscar soluciones necesarias a la problemática, además se debe tener en cuenta que no solo se necesita saber de números, sino que también se debe tener una capacidad analítica y mucha destreza para la toma de decisiones, esto con el fin de que se tomen correctamente y lleven a una solución satisfactoria. Este estudio se realizara con el análisis y el estudio juicioso que se realice a los estados financieros.

Este trabajo, tuvo como objeto realizar el estudio a la empresa dedicada al alquiler de formaleas y equipos para construcción de edificaciones.

Como ya ha sido mencionado, esta empresa se encuentra ubicada en el departamento de Boyacá y que existe un grado de confianza en cuanto a la generación de sus ingresos, y es que al departamento siguen llegando oportunidades de construcción como son las viviendas de interés Social, y como lo estamos viviendo actualmente con los mejoramientos de las instituciones, más conocido por el gobierno nacional AULAS PARA LA PAZ.

De acuerdo a la anterior razón la empresa tiene una oportunidad financiera muy amplia, es aquí donde se podrán brindar las propuestas de mejora.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Este estudio se realizara en una empresa que tiene como actividad económica el alquiler de equipos para la construcción, actualmente está situada en la Ciudad de Duitama – Boyacá, con 7 años de funcionamiento y servicio a la comunidad, el alquiler de estas formaletas va dirigido al encofrado de placas, columnas, muros, fosos de ascensor y demás actividades relacionadas con la construcción de edificaciones.

Es una empresa pequeña donde sus clientes son las personas dedicadas a la construcción (Ingenieros, Arquitectos,...) de edificios, colegios y demás proyectos. Como es conocido, todas las empresas tienen momentos de crecimiento económico, pero no se puede negar que presenten problemas financieros en cada proceso, y esto no es la excepción para las empresas del sector de la construcción, el alquiler de equipos para el desarrollo de una obra presenta inconvenientes como el no pago de las facturas por alquiler, ya que en ocasiones no realizan los respectivos pagos por el servicio prestado, como también la pérdida o daño de los equipos, pues con esto generan descuadre en los inventarios y ya pasaría a ser una pérdida económica para la empresa.

Según Manrique J (2015), en una encuesta realizada a los constructores y empresas dedicadas a la construcción, se halló que el 100% de las construcciones acuden al servicio de alquiler de formaletas.

Hay momentos en que los ingresos son muy rentables, para el año 2018 la empresa obtuvo ingresos operacionales por un valor de \$131.768.812, teniendo también una factura por cobrar por valor de \$14'230.260, así mismo se pudo hallar que para este año, se obtuvo una depreciación de los equipos por valor de 6'560.000.

Para el año 2019 sus ingresos obtuvieron un incremento, cerrando este año con un valor de \$196'335.529.

Quedando a 31 de Diciembre de 2019 a paz y salvo con proveedores, empleados e impuestos.

METODOLOGIA

Se comprende un enfoque cualitativo, porque según Martínez (2006), este enfoque fundamenta la construcción y/o creación de una idea y que a partir de algunas propuestas será formada una hipótesis, la cual puede ser utilizada como base para una investigación, por lo que no es necesario extraer una muestra llamativa, es así como se podrá realizar una teoría de uno o varios temas.

Por otra parte, según Martínez (2006), se clasifica en un método inductivo, pues según Abreu, José Luis (2014), cita que Hyde (2000) afirma que el razonamiento inductivo comienza con la observación de un caso específico, el cual tiene por objeto establecer principalmente generalidades.

Este tipo de investigación se puede clasificar en un estudio de caso, pues aquí se conocen y comprenden las características de una situación para saber cómo funciona o se relaciona algo en especial.

También tenemos la clasificación de las fuentes de información, esta se clasifica como secundaria, pues contienen información organizada, y bien elaborada, producto de análisis, extracción o reorganización que refiere a documentos primarios originales.

CONTENIDO

Las empresas forman un organismo dispuesto a moverse y avanzar en razón de cómo sean administradas, en todas las entidades empresariales, el manejo del dinero es sumamente importante; y es por eso que la importancia de la economía en la empresa es sumamente esencial. Pues sin un capital seguro es complicado al momento de tomar decisiones y aquí no podría ser la excepción.

Los servicios ofrecidos por esta empresa, van dirigidos especialmente para las personas que están dedicadas a la construcción de edificaciones, e infraestructuras, manejado especialmente por el sector de la arquitectura e ingeniería.

Según Roldan P (S.F), las finanzas son trabajadas por unos agentes económicos como las empresas, las familias y el mismo Estado, teniendo la oportunidad de tomar decisiones en cuanto a la inversión, el ahorro y gasto.

Esta empresa recibe sus finanzas por medio del ingreso de los alquileres de las formaletas.

Se pueden encontrar cuentas que no fueron canceladas por los clientes o tuvieron demoradas, o como estará siendo el manejo que los administradores están dando a los ingresos de la empresa.

A pesar de que para prestar el servicio, se tienen ciertas estrategias, para el caso de las obras grandes como los colegios, que en su gran mayoría son parte del Estado Colombiano, se tienen condiciones como un pago anticipado dependiendo del valor de su cotización y de allí se le realiza una amortización mensual hasta completar cierto porcentaje y lo demás queda como garantía hasta la liquidación del contrato, esto se hace con el fin de no perder completamente el equipo ya que en ocasiones los materiales que pierden o dañan ya que no lo reponen, ni lo cancelan. Según AMAT ORIOTH (2012), la economía desarrolla el papel principal en las empresas y es la encargada de gestionar y mejorar la ocupación o destino que se le proyecte al dinero en cuanto a la inversión y los negocios que puedan generar rentabilidad a la empresa.

Pero las finanzas son muy primordiales en una organización ya que brindan un crecimiento a la entidad y así mismo generar fluidez económica para las responsabilidades y gastos de la empresa.

También podemos mencionar la liquidez, ya que es la capacidad que tienen los activos para convertirlos en efectivo de manera inmediata sin obtener ninguna pérdida.

EMPRESA DE SERVICIOS: es la empresa cuya actividad principal es ofrecer un servicio (intangibles) con el objetivo de satisfacer necesidades colectivas, cumpliendo con su ejercicio económico (fines de lucro). Estas empresas pueden ser públicas, privadas o mixtas, cuando son públicas es porque el Estado está en mejor capacidad de cumplir con esta actividad que un particular (y son empleadas para cubrir las llamadas necesidades públicas), pero generalmente al ser empresas privadas la calidad del servicio es mejor. (Tomada de concepto y definición, 2011).

CLIENTE: Según Rojas L, Bejarano L, Marín C (2016), es el ente principal e importante de cual entidad, ya que es quien al recibir un bien o servicio da a cambio un pago económico el cual representa utilidades y fluidez a la empresa.

Del respectivo análisis se puede interpretar:

Según García P (2014), las finanzas son el grupo de actividades las cuales permiten tomar decisiones, con el fin de manejar y controlar el dinero.

Las empresas de servicios son las que brindan productos intangibles, cuyo fin es cubrir ciertas necesidades específicas.

En el sector empresarial hoy en día se encuentra una gran variedad de empresas que se dedican a brindar bienes y servicios,

En este caso se refleja una empresa que ofrece equipos y formaletas metálicas para encofrado de estructuras es concreto.

Algunos servicios dados en alquiler pueden ser:

- Formaletas para columnas.
- Formaletas para placa.
- Andamios.
- Equipo menor (mezcladoras, rana, entre otros).

Aun siendo una empresa pequeña, su manejo financiero ha sido de una manera muy responsable, aunque ha encontrado algunos obstáculos económicos que nada le ha impedido continuar prestando el servicio y generando empleo, pero durante el desarrollo de este proyecto iremos a identificar poco a poco como ha sido su manejo financiero y los inconvenientes por lo que pasado.

Se encontró que según Villacis (s. f) cada empresa sin importar su tamaño tiene inclinación especialmente en la gestión del dinero.

De la misma manera Villacis (s.f) también recomienda que una de las cosas que se deben hacer, es preparar los temas financieros y aun en especial manejar muy bien y entender los soportes contables (Estados financieros), sobre todo por el manejo y distribución del dinero que llega a la empresa.

Según (La secretaria de Estado de finanzas, 2001), también se encuentra una gestión financiera con herramientas muy valiosas que se ven de una forma especial para el manejo del recurso financiero, después de una información en el trabajo de los procesos productivos de las empresas.

Según Rodríguez Valencia (2010), la administración de pequeñas empresas se divide en varias partes a las que se les dan responsabilidades que se deben desarrollar en un grupo adecuado, que incluye a los empresarios, administradores y demás expertos en las áreas administrativas de una entidad, punto de vista en el cual se analiza que la gerencia se apoya en la empresa y no en una persona.

En el manejo administrativo se llevan a cabo unas actividades para el desarrollo de la organización con el fin de planear, organizar y tener la autoridad para manejar el personal.

Dentro de estas actividades tenemos el registro presupuestal, el cual es conocido por las operaciones que son realizadas en dichos procesos dando así el grado de importancia al dinero cuando tiene como destino una inversión rentable, recibiendo una coordinación y un control eficiente, y así todas las funciones que se deben tener en una empresa para que esta surja y tener un mayor rendimiento. (Parra, 2017).

De acuerdo a García (2013), el manejo financiero es la herramienta principal para que una empresa funciones y salga adelante, en otras palabras puede llamarse como la columna vertebral de la empresa, de la misma manera su administrador, debe ser una persona que desarrolle su trabajo con mucha responsabilidad y lo mejor y más importante que lo haga de una manera muy honesta.

En la idea del manejo financiero Correa (2008) aporta que uno de los problemas más sobresalientes en las pequeñas empresas es que no adoptan unas estrategias a mediano y largo plazo, uniendo la administración con la contabilidad de las empresas, y esto lleva a pensar que no hay planeación, ni un acuerdo para la toma de las decisiones y las metas no se pueden plantear.

Para terminar López (2010), dice que las pequeñas empresas se enfocan en diferentes sectores, los cuales resultan ser muy importantes: la industria, el comercio y la empresa del sector servicios. Las tres tienen características que las

identifican, pero desarrollan una función muy especial en la economía del país, pues aportan al desarrollo nacional, la generación de empleo y demás ítems que brindan las empresas hoy en día, es por esta razón que se evita que las empresas fracasen, pero esto se arregla teniendo una administración correcta y transparente.

Las empresas son un organismo dispuesto a moverse y avanzar según la administración que obtengan, en todas partes es muy importante que una entidad haga crecer su capital, porque es ahí donde se da a conocer la veracidad de las finanzas en las empresas, siendo encabezado principalmente con la toma de buenas decisiones. Pues sin un ingreso puede ser complicado en el momento de dificultades para la empresa y aquí no puede ser la excepción.

Los servicios ofrecidos por esta empresa, van dirigidos especialmente para las personas que están dedicadas a la construcción de edificaciones, e infraestructuras, manejado especialmente por el sector de la arquitectura e ingeniería.

Según Roldan P (S.F), las finanzas son trabajadas por unos agentes económicos como las empresas, las familias y el mismo Estado, teniendo la oportunidad de tomar decisiones en cuanto a la inversión, el ahorro y gasto.

Esta empresa recibe sus finanzas por medio del ingreso de los alquileres de las formaletas.

En el análisis de los estados financieros se encontró que para el año 2019 incrementaron los activos para el caso del efectivo hubo un incremento del 49% en comparación con el año 2018.

En la cuenta de los deudores varios se encontró una disminución del 60% para el 2019, recuperando cartera vencida, ya en el año 2018 habían quedado saldos pendientes por valor de \$14'230.260,00.

En propiedad planta y equipo la inversión para el 2019 disminuyó un 20%, pues se realizó mantenimientos a la mayor parte del equipo, y esto evitó la compra de más formaleta evitando también la depreciación del equipo, pues para el 2018 se encontró inversión de \$16'400.000,00.

En cuanto a las cuentas por pagar para el 2019 los pasivos fueron de 0, pues este año la empresa tuvo mayor rentabilidad que el año 2018.

Para concluir en la utilidad neta en relación a los dos años, el 2018 tuvo una utilidad neta más baja en comparación del año 2019 obteniendo un incremento del 15%. Con estos análisis se puede decir que en comparación con el año 2018 y año 2019 la empresa obtuvo una mejoría, aunque se deben implementar ciertos métodos en algunas cosas, como en la seguridad de los recaudos del dinero para evitar las carteras morosas como lo vimos en el año 2018 las cuentas por cobrar fueron altas y esto afecta para una empresa pequeña como es este caso.

CONCLUSIONES

- Se realizó el respectivo análisis y revisión a los estados financieros del año 2018 y 2019.
- Se conoció que los movimientos o gastos más comunes por la empresa son la inversión en compras de equipo, pagos de nómina, servicios y arrendamientos.
- Se realizó el respectivo análisis del estado de situación financiera y estado de resultados comparando las cifras de manera vertical y horizontal.
- Se puede proponer a la empresa que se deben reforzar las estrategias o los métodos de los anticipos en dinero y un aseguramiento más legal para el alquiler y así evitar la pérdida de dinero y de material.

BIBLIOGRAFIA

- Martínez, P. (2006), El método de estudio de caso. Estrategia metodológica de la investigación científica.
- Álvarez, Mariana y J. L. Abreu (2008), Estrategias financieras en las pequeñas y medianas empresas.
- Sánchez Castellanos (2009), Repositorio la Salle
- Rodríguez Valencia (2010), administración de pequeñas y medianas empresas.
- Amat Orioth (2012), Revista de Contabilidad y finanzas.
- Abreu, J. (2014), El método de la investigación.
- Manrique J, Ospina J, Pérez J, Rojas L. (2015), factibilidad para creación de empresa de alquiler de equipos de formaletería para losas de entre pisos en la industria de la construcción.
- Biblioteca Universidad de Alcalá. Tipos de fuentes de información.
- Zarate A, Velázquez L. (2016), plan de negocios en servicios de construcción y alquiler de maquinaria pesada. Ve proyecto s.a.s, repositorio Unillanos.edu.co
- Conceptos y definiciones. (2011).
- Rojas L, Bejarano L, Marín C (2016). Análisis de las estructuras de gestión de servicio de empresas del sector de servicios.