

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA “JUAN MISAEL SARACHO”
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
TRABAJO DE PROFESIONALIZACIÓN
MODALIDAD: EXPERIENCIA PROFESIONAL



PLAN FINANCIERO PARA LA CONSTRUCTORA

“EL ALGARROBO”

POSTULANTE: Jhonatan Rodrigo Coronado Huanca

DOCENTE GUÍA: Lic. Said Luis Araoz Montoya

TARIJA – BOLIVIA

El tribunal calificador del presente tesis, no se solidariza con la forma, términos, modos y expresiones vertidas en el mismo, siendo éstas responsabilidad del autor.

DEDICATORIA

A dios y la Virgen de Chaguaya por guiarme en estos años de estudio.

A mi “QUERIDAD MADRE” por su amor y por brindarme su apoyo durante todo este periodo de superación.

A mi familia.....Gracias.

TE AMO MADRE

AGRADECIMIENTO

A Todos los que de una u otra manera contribuyeron desinteresadamente para la realización de este trabajo, en especial a mi docente guía por el asesoramiento permanente para cumplir con esta investigación.

PENSAMIENTO

“Lo que cuenta no es la cantidad de horas dedicadas al trabajo, sino la calidad de trabajo que desempeñamos en esas horas”

Sam Ewing

ÍNDICE

Tabla de Contenido

Pág.

CAPÍTULO I

PERFIL

| | |
|--|---|
| 1. Descripción de la empresa..... | 1 |
| 1.1. Antecedentes..... | 1 |
| 1.2. Área de Trabajo..... | 2 |
| 1.3. Duración de la pasantía..... | 3 |
| 2. Planteamiento del Problema..... | 4 |
| 2.1. Identificación..... | 4 |
| 2.2. Definición..... | 4 |
| 2.3. Formulación..... | 4 |
| 3. Justificación:..... | 4 |
| 3.1. Justificación Teórica..... | 4 |
| 3.2. Justificación Práctica..... | 4 |
| 3.3. Justificación Social..... | 4 |
| 3.4. Justificación Personal..... | 5 |
| 4. Formulación de Objetivos..... | 5 |
| 4.1. General..... | 5 |
| 4.2. Específicos..... | 5 |
| 5. Metodología de la Investigación..... | 5 |
| 5.1. Tipos de Investigación..... | 5 |
| 5.1.1. Enfoque..... | 5 |
| 5.1.2. Método deductivo..... | 6 |
| 5.1.3. Investigación exploratoria..... | 6 |
| 5.1.4. Investigación descriptiva..... | 6 |
| 5.2. Técnicas e instrumentos..... | 6 |
| 5.3. Fuentes para la recolección de Información..... | 6 |

| | | |
|--------|---|----|
| 5.3.1. | Fuentes primarias..... | 6 |
| 5.3.2. | Fuentes secundarias | 6 |
| 6. | Alcance: | 6 |
| 6.1. | Alcance Espacial | 6 |
| 6.2. | Alcance Temporal | 6 |
| 7. | Cronograma de Trabajo de profesionalización..... | 8 |
| 8. | Informe de Pasantía | 9 |
| 9. | Actividades realizadas dentro de la Empresa | 10 |

CAPÍTULO II

ANÁLISIS FINANCIERO

| | | |
|--------|---|----|
| 2.1. | Análisis de Estados Financieros | 11 |
| 2.2. | Objetivo del Análisis Financiero..... | 12 |
| 2.3. | Estados y Reportes Financieros..... | 12 |
| 2.4. | Lectura de un Análisis de Estados Financieros | 13 |
| 2.4.1. | Balance General..... | 13 |
| 2.4.2. | Estado de Resultados | 18 |
| 2.5. | Método de Análisis Horizontal | 23 |
| 2.6. | Método de Análisis Vertical..... | 28 |
| 2.6.1. | Procedimiento de porcentajes integrales | 28 |
| 2.6.2. | Análisis de Razones financieras | 33 |
| 2.7. | Clasificación de Razones Financieras | 35 |
| 2.7.1. | Razones de Rentabilidad | 36 |
| 2.7.2. | Razones de Liquidez..... | 38 |
| 2.7.3. | Razones de Actividad | 41 |
| 2.7.4. | Razones de Endeudamiento..... | 46 |
| 2.8. | Resumen del Análisis de Razones Financieras | 49 |
| 2.9. | Conclusión del Diagnostico | 50 |

CAPÍTULO III

PROPUESTA

| | |
|---|-----------|
| 3.1. Objetivo de la propuesta..... | 51 |
| 3.2. Justificación..... | 51 |
| 3.3. Alcance..... | 51 |
| 3.4. Recomendaciones para la aplicación práctica de la propuesta..... | 51 |
| 3.5. Descripción de la propuesta | 52 |
| 3.5.1. Estructura de la propuesta..... | 52 |
| PARTE I..... | 53 |
| I. GESTIÓN DE FINANCIACIÓN | 53 |
| a. Objetivo..... | 53 |
| b. Monto de re-inversión..... | 53 |
| c. Proyección de ingresos | 54 |
| PARTE II..... | 56 |
| II. REQUISITOS PARA LA LÍNEA DE CRÉDITO | 56 |
| a. Carta de Presentación..... | 56 |
| b. Estados Financieros | 56 |
| i. Balance General | 56 |
| ii. Estado de Resultados | 56 |
| b. Declaración de IVA, IT..... | 57 |
| c. Cuadro de ejecución de obras | 57 |
| d. Experiencia de la empresa | 57 |
| e. Flujo de caja..... | 58 |
| f. Copia del contrato de crédito | 58 |
| i. Extracto de crédito | 58 |
| g. Contrato de obra vigente..... | 59 |
| h. Roe | 59 |
| i. Nit..... | 59 |
| j. Licencia de funcionamiento | 59 |
| k. Fundempresa. | 59 |
| l. Garantía | 59 |

| | | |
|----|--|----|
| m. | Folio real actualizado | 60 |
| n. | Avaluó | 60 |
| o. | Plano de lote | 60 |
| p. | Certificado y registro catastral | 60 |
| q. | Cedula de identidad..... | 60 |

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

| | | |
|------|-----------------------|----|
| 4.1. | Conclusiones..... | 61 |
| 4.2. | Recomendaciones | 62 |

Bibliografía.

Web grafía.

Índice de Tablas

| | | |
|------------|--|----|
| Tabla N°1 | Análisis Horizontal del Activo de la Gestión 2017 – 2018 | 23 |
| Tabla N°2 | Análisis Horizontal del Pasivo de la Gestión 2017 – 2018..... | 24 |
| Tabla N°3 | Análisis Horizontal del Patrimonio de la Gestión 2017-2018 | 25 |
| Tabla N°4 | Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias | 25 |
| Tabla N°5 | Análisis Vertical del Activo | 29 |
| Tabla N°6 | Análisis Vertical del Pasivo | 30 |
| Tabla N°7 | Análisis Vertical del Patrimonio | 31 |
| Tabla N°8 | Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias | 31 |
| Tabla N°9 | Resumen del análisis financiero de razones..... | 49 |
| Tabla N°10 | Gastos generales y financieros..... | 53 |
| Tabla N°11 | Total de ingresos gestión 2017 -1018 | 54 |
| Tabla N°12 | Proyección de ingresos para gestión 2018-2019..... | 54 |