

PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA EXPORTACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN EN LA EMPRESA "EXPROFRESCO" DEL CANTÓN MANTA.

FINANCIAL PLANNING TO OPTIMIZE THE EXPORT AND COMMERCIALIZATION IN THE COMPANY "EXPROFRESCO" OF THE MANTA CANTON.

Cruzate-Chávez Shamira Daniela ^{1*}; Vera-Mendieta Bosco ²

^{1, 2} Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Facultad de Contabilidad y Auditoría. Manta – Ecuador.

***Correo:** shamicc15@gmail.com

RESUMEN

Enfocado a que la empresa EXPROFRESCO, se desenvuelva en sus actividades de exportación y comercialización de pesca en un impecable ambiente de toma de decisiones de índole financiera a través de una correcta planificación en este ámbito. Las pequeñas y medianas empresas, para abordar nuevos mercados, tratándose de mercados mundiales, deben tener una percepción de las prácticas administrativas y financieras, que de no tomarlas en cuenta denotará el desconcierto de la empresa en cuanto a su situación y posicionamiento actual y futuro, ya que si no se planifica se tiende a desaprovechar situaciones que pueden ser significativas, y que muchas veces repercuten de manera negativa en su desempeño. Los métodos y técnicas utilizados en la realización de este proyecto están el inductivo y deductivo, así como encuestas y entrevistas, que permite el uso de datos para así analizar la información obtenida y dar a conocer la necesidad de que la empresa planifique financieramente. A través de la investigación se pretende lograr que EXPROFRESCO S.A. reconozca la importancia de contar con un curso de acción que deseche la idea de actuar y tomar decisiones sin tener en cuenta las posibles consecuencias de tal decisión, para así desenvolverse de manera óptima ante los cambios o imprevistos que puedan surgir en el giro de su negocio.

Palabras clave: Planificación, financiera, decisiones, optimizar, exportar y comercializar.

ABSTRACT

Focused on the EXPROFRESCO company, to develop its fishing export and commercialization activities in an impeccable financial decision-making environment through proper planning in this area. Small and medium-sized companies, to address new markets, in the case of world markets, must have a perception of administrative and financial practices, which if not taken into account will denote the confusion of the company regarding its current and future situation and position, since if it is not planned, it tends to miss situations that can be significant, and that many times have a negative effect on its performance. The methods and techniques used in carrying out this project are inductive and deductive, as well as surveys and interviews, which allow the use of data in order to analyze the information obtained and make known the need for the company to plan financially. Through the investigation it is intended to ensure that EXPROFRESCO S.A. recognize the importance of having a course of action that discards the idea of acting and making decisions without taking into account the possible consequences of such a decision, in order to cope optimally with the changes or unforeseen events that may arise in the course of your business .

Keywords: Planning, financial, decisions, optimize, export and market.

1. INTRODUCCIÓN

La planeación se viene aplicando desde tiempos antiguos, en donde especialmente los militares elaboraban planes estratégicos para defender su territorio o conquistar otros, es decir la planificación se aplica a diferentes criterios ya que es una estrategia a través de la cual se busca perder en la mínima cantidad los recursos ya sean humanos, de tiempo, económicos, materiales, etc.

La planificación financiera se constituye como una de las bases sobre las que se sostienen las empresas sin importar si es de tamaño pequeño o grande. Toda empresa busca aquellas opciones de las cuales se pueda obtener un beneficio con un riesgo mínimo, pero aquello difícilmente se logra sin el establecimiento de objetivos y metas ya sea a corto o largo plazo, es aquí donde se habla de planificar financieramente los recursos necesarios durante las operaciones de una organización.

Tiene un proceder en establecer el rumbo a seguir en base a una planificación financiera que contenga las estrategias óptimas para guiar la toma de decisiones en la empresa EXPROFRESKO del Cantón Manta, debido a que la planificación financiera es una herramienta fundamental durante la vida de una organización.

La empresa EXPROFRESKO S.A. que se dedica a comercializar de manera nacional y a exportar pesca congelada, es una de las muchas organizaciones que no denotan importancia a la planificación financiera, es así, que los resultados de no implementar este plan traerían a la empresa una baja en su rendimiento, por lo que se vería en riesgo de perder clientes y por consiguiente que la empresa note una reducción de ingresos.

Los métodos que fue necesario utilizar para llevar a cabo el trabajo de titulación. Inicia con una descripción o caracterización de la empresa objeto de estudio, su reseña, misión, visión y FODA. Para ello la investigación fue no experimental, aplicando para tal efecto la investigación exploratoria, descriptiva, explicativa, documental y de campo. Es así como mediante estos se pudo obtener y recopilar la información relevante para realizar las encuestas y entrevistas a fin de conocer la situación actual de la empresa.

2. METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

2.1.1. Nivel Descriptivo

Su principal objetivo es describir el fenómeno y reflejar lo esencial y más significativo del mismo, sin tener en cuenta las causas que lo originan, para lo que es necesario captar sus relaciones internas y regularidades, así como aquellos aspectos donde se revela lo general. (Hernández y Coello, 2011, p.57)

2.2. Técnicas e instrumentos de recolección

2.2.1. Observación

La observación juega un papel determinante dentro de la investigación puesto que proporciona a ésta uno de sus elementos más importantes, es decir, los hechos. (Deobold, Van Dalen, & Meyer, 1981)

2.2.2. Encuestas

García (2016), manifiesta que la encuesta como método de investigación persigue el objetivo de obtener respuestas a un conjunto de preguntas. Las preguntas se organizan de acuerdo con determinados requisitos en un cuestionario, cuya elaboración requiere un trabajo cuidadoso y, a su vez, esfuerzo y tiempo para prepararlo adecuadamente, y que sirva para despertar el interés de los sujetos que lo responderán. (p.95)

2.2.3. Entrevista

La entrevista es un procedimiento en donde intervienen elementos técnicos, destrezas cualitativas como cognitivas y emocionales, además de situaciones que tienen que ver con la comunicación, y que tiene por objeto receptar la mayor cantidad de información útil posible mediante una formulación de preguntas adecuada. (Tamayo, 2003)

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Cardona (2011) nos comenta de la planificación financiera en las pymes exportadoras. Caso Antioquia: bajo esta investigación el autor sostiene que las pequeñas y medianas deben considerar en su gestión los conceptos y prácticas administrativas y financieras debido al gran proceso al que se enfrenta por el hecho de insertarse en mercados mundiales. A través de este trabajo, se percató entonces que la dificultad de las pyme son las siguientes: determinar los presupuestos de inversión a varios años y con ello la manera de financiarlos, la capacidad de cumplir con los compromisos financieros en el mismo horizonte; la necesidad de realizar ajustes estratégicos y organizacionales, la sensibilización de las proyecciones acordes con el análisis de riesgo que las enmarca, en general estas empresas no tienen una noción clara de si se está agregando o restando valor en la empresa. Esta investigación es de interés, ya que va ligada al tema de pequeñas empresas que exportan en cuanto a fortalecer su planificación financiera.

Como otro trabajo de aporte está, Modelo de presupuesto y gestión financiera para la empresa Corporación de Producción y Comercialización Unión Carchense de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas para el año 2014. Uribe (2015)

En la investigación, el autor menciona que la gestión financiera está ligada al desarrollo económico de la empresa, debido a que las decisiones producto de ese aspecto son de carácter fundamental para la empresa. Por lo que las medidas financieras se basan en las necesidades de los recursos financieros, identificando los disponibles, presupuestando recursos propios y de ser el caso preverse de financiamiento externo. Finalmente, Al realizar el modelo de presupuesto de la empresa, esta mantiene un control de sus finanzas como herramienta para priorizar los gastos y fijarse objetivos a mediano y largo plazo a la vez que se fortalece las habilidades de análisis para poder resolver las diferentes situaciones contrarias a los fines y objetivos de la empresa. Este trabajo investigativo contribuye al tema del cual trata el proyecto en cuanto refiere a la planificación financiera de una empresa, aplicando un manual para el efecto de un año.

Por otra parte, se cuenta con el trabajo de, Propuesta de plan estratégico y táctico financiero de la empresa importadora vega S.A. ubicada como matriz en la ciudad de Quito. Bedón (2012)

Este autor resalta que la planeación acertada, el desarrollo y la evaluación de los recursos humanos es un método efectivo para enfrentar los desafíos de la competitividad y sobrevivencia que la empresa objeto de la investigación necesita para poner a prueba la habilidad de sus gestores en relación con las organizaciones modernas actuales. El autor hace mención que el problema de muchas empresas, y de ésta en particular es el limitado estudio de las actividades administrativas, la falta de mejoramiento en la organización y la ausencia de una planificación financiera y estratégica de la misma que dificulta conocer la situación actual y el esquema real que tiene, motivo por el cual se llevó a cabo éste estudio.

La tesis descrita con antelación es un ejemplo para seguir en la realización del trabajo investigativo que trata de la planificación financiera y la importancia que tiene para la toma de decisiones de una empresa.

También contribuyó el trabajo de, Propuesta de planificación financiera para la empresa Ponte Selva S.A. para los años 2014 a 2017. Manosalvas (2015)

Su investigación se concentra en el problema actual de la empresa, el cual es un déficit en su flujo de efectivo, identificando que la causa de ello es la ineficiente gestión de cobranza de las ventas a crédito y el alto costo de los inventarios. Para lo cual propone un plan estratégico orientado a resolver los problemas para lograr sustentabilidad en la compañía, realizando análisis al sector textil, formulando estados financieros para la evaluación y planificación financiera, valiéndose de cálculos financieros, a la vez de determinar las necesidades de recursos financieros y evaluar su supervivencia, generación de utilidades y las perspectivas de crecimiento. La autora plateó políticas para la empresa, de tal manera que se pueda obtener un flujo de efectivo positivo y mejore el rendimiento de las ventas.

El trabajo antes mencionado contribuye en cuanto se relaciona con el tema central del proyecto de investigación en donde la autora propone una planificación financiera para ayudar al crecimiento de la empresa.

Como otra guía está, La planeación financiera como instrumento eficiente para la toma de decisiones en la empresa ELOHIM S.A. de la ciudad de Guayaquil. Rojas, Ruíz & Mora (2013)

Para realizar este trabajo, basaron su investigación mostrando el inicio de la organización hasta la presentación de los estados financieros proyectados, con el fin de que ayuden a establecer los índices que permitan tomar decisiones acertadas a lo largo de la vida empresarial de la misma. En el trabajo se hace mención de la importancia fundamental de la planificación financiera en cada organización sin importar si es de pequeña o grande escala, ya que en cualquiera de éstas la planificación financiera es la base para que la empresa crezca de forma organizada y oportuna.

La tesis aportada por los autores mencionados al inicio es de ayuda para la investigación por su relación con el tema de investigación de la planificación financiera en la importancia que merece por parte de las empresas al tomar decisiones y tener planes de crecimiento.

4. CONCLUSIONES

La empresa cuenta con poco tiempo de creación y funcionamiento, a penas en el año 2016, no dispone de infraestructura adecuada y son pocas las ventas que presenta en un año en cuanto a exportar pesca congelada.

EXPROFRESKO S.A., tiene un total de 3 accionistas que toman las decisiones sin consultar antes los datos financieros relevantes para conocer si esa decisión tendrá repercusiones positivas o negativas. Estos son quienes durante estos años se han encargado de comprar y vender su producto.

Con la revisión de los conceptos, se ha conocido que la planeación financiera es indispensable para que una empresa pueda crecer de manera organizada, sin

tomar en cuenta su tamaño ya que toda organización desea lograr resultados positivos y de gran beneficio para ella.

A través de las encuestas y entrevistas realizadas, se evidenció que la empresa no cuenta con planificación financiera, que permita que tome las decisiones adecuadas, de tal modo que pueda utilizar de manera óptima sus recursos para aumentar sus niveles de ventas al exterior y así poder obtener beneficios económicos mayores a los generados en los períodos anteriores.

Los administradores, el personal del área contable, de ventas y compras manifestaron su interés de que se implemente una planificación financiera bajo políticas que sean aplicadas para beneficio de la empresa, y por ende de quienes la conforman.

Por medio de los estados financieros históricos de la empresa que se encuentran en los anexos, se conoció que su desempeño en el primer año fue negativo al generar pérdidas por motivo de que las compras fueron mayores a las ventas, en el segundo período este resultado fue positivo, sin embargo, no en gran proporción debido a que sus costos se reflejan similares a sus ventas.

REFERENCIAS

- Bedón cárdenas, Á. D. (2012). Propuesta de plan estratégico y táctico financiera de la empresa importadora Vega S.A. (tesis de grado). Quito: Universidad Central de Ecuador.
- Cardona Montoya, R. A. (2011). Planificación financiera en las pymes exportadoras, Caso Antioquia, Colombia. AD-Minister.
- Deobold, B., Van Dalen, & Meyer, W. (1981). Manual de técnica de la investigación educacional. Barcelona: PAIDOS IBERICA.
- Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la Investigación. Sexta Edición. México D.F.: Mc GrawHill Education
- García Dlhigo, J. (2016). Metodología de la investigación para administradores. Primera edición. Bogotá: Ediciones de la U.

Manosalvas Benalcázar, A. K. (2015). Propuesta de planificación financiera para la empresa Ponte Selva S.A. para los años 2014 a 2017 (tesis de maestría). Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Rojas López, E., Ruiz García, L., & Sornoza Mora, J. (2013). La Planeación financiera como instrumento eficiente para la toma de decisiones en la empresa ELOHIM S.A. de la ciudad de Guayaquil (tesis de grado). Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Uribe Nogales, R. O. (2015). Modelo de presupuesto y gestión financiera para la empresa Corporación de Producción y Comercialización de Santo Domingo de los Tsáchilas para el año 2014 (tesis de grado). Santo Domingo: Universidad Regional Autónoma de los Andes.

Tamayo, M. (2003). El proceso de la investigación científica. México: LIMUSA.