



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMIA
ESPECIALIZACION EN ADMINISTRACION FINANCIERA
BOGOTÁ D.C.**

LICENCIA CREATIVE COMMONS: Atribucion-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Colombia

AÑO DE ELABORACIÓN: 2017

TÍTULO: Planeación financiera para la empresa SWI S.A.S

AUTORES:

Barbosa, Clarisbel;Cervera, Carol; Leal, Alejandro y Villamil, Yohan

DIRECTOR/ASESOR:

Torres, William

MODALIDAD:

Trabajo de Grado

PÁGINAS: 96 **TABLAS:** 41 **ILUSTRACIONES:** 8 **APENDICES:** 15

CONTENIDO:

1. Tabla de Contenido
2. Lista de Tablas
3. Lista de Ilustraciones
4. Lista de Apéndices
5. Lista de Siglas
6. Resumen
7. Introducción
8. Planteamiento del problema
9. Revisión de literatura



10. Marco teórico
11. Revisión de autores
12. Objetivos
13. Objetivo general
14. Objetivos específicos
15. Marco metodológico
16. Métodos de investigación
17. Procedimiento
18. Resultados
19. Diagnóstico financiero de la empresa SWI S.A.S
20. Formulación de políticas financieras para SWI S.A.S
21. Determinar la situación financiera de la empresa para los años 2017 al 2021
22. Conclusiones
23. Recomendaciones
24. Glosario
25. Bibliografía

DESCRIPCIÓN: Realizar un diagnóstico de la compañía con el fin de establecer las acciones necesarias para la implementación de una herramienta financiera que le permita el normal funcionamiento y el menor impacto posible a la hora de enfrentar cambios importantes en el mercado en todo su orden.

METODOLOGÍA: Este proyecto se desarrolló en la empresa agencia de viajes SWI S.A.S, perteneciente al sector de servicios turísticos ubicada en la ciudad Bogotá Colombia. Esta investigación está enmarcada en un modelo cuantitativo, por ello se examinaron los datos de forma numérica, orientado hacia una investigación descriptiva de la información financiera entregada por la empresa SWI S.A.S. Se realizaron Tablas, gráficos e indicadores para el manejo, análisis de la información y de los resultados de la Investigación.

PALABRAS CLAVE: DIAGNÓSTICO FINANCIERO, FORMULACIÓN, POLÍTICAS FINANCIERAS, CAPITAL DE TRABAJO, FLUJOS DE CAJA, DIFERENCIA EN CAMBIO, ANÁLISIS FINANCIERO, PROYECCIONES FINANCIERAS Y SIMULACIONES FINANCIERAS.

CONCLUSIONES:

**RESUMEN ANALÍTICO EN EDUCACIÓN
- RAE -**



UNIVERSIDAD CATÓLICA
de Colombia
Vigilada Mineducación

RIUCaC

Se evidencia que su mayor apalancamiento para el 2015 y 2016 se basó en sus proveedores debido a que el costo de su operación superó el valor total de sus ventas.

Adicionalmente se identifica que para los años 2014 a 2016 los gastos y costos de la compañía están por encima del total de sus ingresos, lo que repercute en generación de pérdidas durante la operación.

La compañía no cuenta con políticas de ventas, financieras, de posventas y de pago, las cuales se establecieron con base en la información brindada por la empresa y al mercado actual.

La empresa carece de acuerdos con sus proveedores para establecer una tasa del dólar, la cual le permita continuar su operación normalmente sin importar las variaciones del valor de mercado del dólar esto con el fin de mitigar las pérdidas que genera la operación.

En la actualidad SWI S.A.S. presta servicio únicamente a destinos en el exterior con ello limita su mercado y la posibilidad de generar nuevos ingresos e inversiones que permitan expandir la compañía.

La proyección a largo plazo para la empresa de 2017 a 2021, permitió establecer que de acuerdo a estos indicadores comenzaría a generar utilidad a partir del primer año, en el tercer año cancela la totalidad de la deuda financiera, al cuarto año la deuda actual con sus proveedores y también a 2020 lograría la recuperación y superación de su capital de trabajo.

Las proyecciones muestran que para el 2021 la empresa estaría libre de deudas y funcionaría generando utilidades representativas.

FUENTES:

Banegas, R. S.-M. (1998). Análisis por ratios de los estados contables financieros. Madrid: Civitas.

Besley, S., & Brigham, E. F. (2016). Fundamentos de Administración Financiera. México: Cengage Learning.



Block, S. B., A. H. G., & Danielsen, B. R. (2013). Fundamentos de Administración Financiera. México: McGraw Hill.

C.J., R. d. (1997). Introducción al análisis de productos financieros derivados.

Chang, R. G. (2013). Riesgo Cambiario en Empresas.

García Santillán, A., Vasquez Cotera, D., Reyes Ortiz, E. A., Sáenz Suárez, J. A., & Limón Lili, A. (2009). Investigación en el Ámbito Empresarial "Pronósticos, Supervisión e Indicadores Financieros" (Estudios de casos). Aguascalientes: www.eumed.net.

Gómez, P. (2003). Análisis Financiero.

González Pascual, J. (1993). La amortización y el equilibrio financiero. Actualidad Financiera.

Highlights, T. (2016). Organización Mundial del Turismo OMT. Obtenido de www.unwto.org

López, P. S. (2015). Plan de negocio para una agencia de viajes situada en Valencia.

Moscarella. (2014). Informe de Gestión 2012-2014. Bogotá: Ministerio de comercio, Industria y turismo.

Murriagui Ibarra, C. D. (2014). Análisis financiero de la administración del capital de trabajo de una empresa especializada en turismo emisor en el periodo 2009-2012.

OMT, X. S. (2014). Turismo y Paz.

Perez, P. R. (2015). Correcta Estructuración de capital de agencia de viajes Alvareztravel CIA LTDA.

Roche, C. O. (2005). Coberturas Cambiarias 2005. Bancoldex.

Sancho, A. (2008). Introducción al turismo. OMT.



Simão, J. N. (2012). How Does Tourism Planning Contribute to Sustainable Development?

Simon Gray, J. P. (2003). Derivados Financieros. México D.F.: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Tamayo, T. (s.f.). Proceso de Investigación Científica.

LISTA DE APENDICES:

Apéndice A. Balance General SWI S.A.S. de 2014 a 2016

Apéndice B. Estado de Resultados SWI S.A.S. 2014 a 2016

Apéndice C. Flujo de caja Método Indirecto 2013 a 2016 SWI S.A.S.

Apéndice D. Balance General SWI S.A.S. Comparativo Análisis Vertical 2014–2016

Apéndice E. Balance General SWI S.A.S. Análisis Horizontal 2014 a 2016

Apéndice F. Estado de Resultados SWI S.A.S. Análisis Vertical 2014 a 2016

Apéndice G. Estado de Resultados Análisis Horizontal SWI S.A.S. 2014 a 2016

Apéndice H. Balance General proyectado SWI S.A.S. 2017 a 2021

Apéndice I. Estado de Resultados proyectado SWI S.A.S. 2017 a 2021

Apéndice J. Flujo de Caja proyectado

Apéndice K. Balance General proyectado SWI S.A.S. 2017 a 2021- Análisis Vertical

Apéndice L. Estado de resultados proyectado SWI S.A.S. 2017 a 2021- Análisis Vertical

**RESUMEN ANALÍTICO EN EDUCACIÓN
- RAE -**



UNIVERSIDAD CATÓLICA
de Colombia
Vigilada Mineducación

RIUCaC

Apéndice M. Balance General proyectado SWI S.A.S. 2017 a 2021- Análisis Horizontal

Apéndice N. Estado de resultados proyectado SWI S.A.S. 2017 a 2021- Análisis Horizontal

Apéndice O. Proyecciones Bancolombia