

**PLAN FINANCIERO DE LA EMPRESA CREACIONES BETHEL  
EN LA CIUDAD DE IBAGUÉ**

Presentado por:

Jenny Katherine Cortes Id: 476655

Sandra Lorena Amaya Contreras Id: 506617

Leidy Verónica Acuña Restrepo Id: 497575

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Ibagué –Tolima

2021

**PLAN FINANCIERO DE LA EMPRESA CREACIONES BETHEL  
EN LA CIUDAD DE IBAGUÉ**

Jenny Katherine Cortés Id: 476655

Sandra Lorena Amaya Contreras Id: 506617

Leidy Verónica Acuña Restrepo Id: 497575

Trabajo de Grado presentado como requisito  
Para optar al título de Administrador Financiero

Asesor

Martha Isabel Velandia

Profesional

Corporación Universitaria Minuto de Dios  
Vicerrectoría Regional Tolima Y Magdalena Medio  
Sede Ibagué  
Octubre 2021

Los autores agradecen:

Principalmente a Dios, quien nos da la oportunidad de llegar hasta donde nos encontramos en estos momentos por la voluntad, el amor a nuestro estudio y la capacidad para lograr desarrollar el objetivo de este proyecto.

A nuestros padres y familias, por su apoyo incondicional en cada una de nuestras metas propuestas por cumplir, su acompañamiento moral y económico durante el transcurso de nuestra vida.

A la docente Martha Velandia, que con su dedicación, conocimientos, experiencia y paciencia logró que podamos terminar nuestros estudios con éxito y adquirir una experiencia en el tema financiero.

A todas aquellas personas que contribuyeron con sus aportes a la realización del trabajo.

Nota de aceptación

---

---

---

---

---

Firma del Jurado

---

Firma del Jurado

---

Firma del Jurado

Ibagué, octubre del 2021

## Tabla de contenido

Lista de Tablas .....	8
Lista de ilustraciones.....	10
Introducción .....	12
Resumen.....	14
Abstract .....	15
1. Planteamiento del Problema.....	16
1.1 Formulación del Problema .....	17
1.2 Justificación.....	17
2. OBJETIVOS .....	18
2.1 Objetivo General .....	18
2.2 Objetivos Específicos.....	18
3. Marco de Referencia .....	19
3.1 Marco Teórico.....	19
3.2 Marco Conceptual .....	21
3.2.1 Definición de conceptos .....	21
3.3 Marco Legal .....	23
4. Metodología .....	24

4.1 Enfoque .....	24
4.2 Técnicas de recolección de la Información .....	25
5. Plan Financiero.....	26
5.1 Área de Mercadeo .....	26
5.1.1 Descripción de Tienda de Ropa Deportiva Creaciones Bethel .....	26
5.1.2 usuarios .....	27
5.1.3 medios de comunicación .....	27
5.1.4 Presupuesto de costo De Distribución.....	27
5.1.5 Proyección de ventas.....	28
5.2 Área del servicio .....	29
5.2.1 Distribución física .....	29
5.2.2 Equipos de la empresa.....	30
5.3.3 Presupuesto de Compras .....	31
5.3 Área administrativa .....	32
5.3.1 Costo de las prestaciones Sociales.....	33
5.3.2 Costo de la seguridad social .....	34
5.3.3 Costo de los aportes parafiscales.....	34
5.3.4 Asignación salarial por cargo.....	35
5.3.5 Presupuesto de Gastos de Administración .....	35

5.3.6 Costo del Equipo Administrativo.....	38
5.3.7 Presupuesto de costos y gastos de la empresa.....	39
5.3.8 Punto de Equilibrio .....	39
5.3.9 balance inicial.....	40
5.3.10 Estado de Resultados Integral .....	42
5.3.11 Flujo de Caja .....	43
5.3.12 Estado de Situación Financiera .....	43
6. Conclusiones .....	44
7. Recomendaciones.....	45
8. Bibliografía .....	52
9. ANEXOS.....	54

### Lista de Tablas

Tabla 1 Presupuesto de costos de Distribución Periodo 2021 al 2025 .....	27
Tabla 2 Liquidación sueldo vendedora .....	28
Tabla 3 Presupuesto de Ingresos por venta Periodo 2021 al 2025.....	29
Tabla 4 Maquinaria y Equipo.....	30
Tabla 5 Presupuesto de Compras Promedio mensual .....	31
Tabla 6 Presupuesto de Compras Periodo 2021 al 2025.....	31
Tabla 7 Tarifa de Riesgos Profesionales Según Actividad. ....	34
Tabla 8 Presupuesto de Gastos de Administración periodo 2021 al 2025.....	35
Tabla 9 Liquidación Sueldo de la Administradora .....	35
Tabla 10 Seguridad Social de la Administradora.....	36
Tabla 11 Aportes Parafiscales de la Administradora .....	36
Tabla 12 Resumen Mensual pago de sueldo Administradora.....	36
Tabla 13 Seguridad Social de las vendedoras .....	37
Tabla 14 Aportes Parafiscales de las vendedoras .....	37
Tabla 15 Resumen Mensual pago de sueldo Vendedoras .....	37
Tabla 16 Resumen Mensual pago de sueldo Vendedoras .....	38
Tabla 17 Presupuesto de Costos y Gastos.....	39
Tabla 18 Punto de Equilibrio .....	40
Tabla 19 Balance Inicial.....	41
Tabla 20 Estado de resultados integral.....	42



Tabla 21 Flujo de Caja .....	43
Tabla 22 Estado de Situación Financiera .....	43
Tabla 23 RESUMEN ANALITICO ESPECIALIZADO ( RAE) .....	46

**Lista de ilustraciones**

Ilustración 1 Distribución Física de la empresa .....	29
Ilustración 2 Organigrama.....	33
Ilustración 3 Recepción Dfit .....	54
Ilustración 4 Maniquí Dfit.....	54
Ilustración 5 Entrada Dfit.....	55
Ilustración 6 Mercancia Dfit .....	55
Ilustración 7 Mercancia Dfit .....	56
Ilustración 8 Bodega Dfit.....	56
Ilustración 9 Bodega Dfit.....	57

**Lista de Documentos**

Documento 1 Cuaderno de ventas.....	58
Documento 2 Factura de venta.....	58
Documento 3 Factura de venta 2.....	59

## **Introducción**

Las microempresas en Colombia desempeñan un rol fundamental en el progreso de la economía, ya que en su mayoría fomentan la adquisición de materias primas elaboradas como insumos para la producción de sus productos o servicios, considerándose creadoras de bienes para las fábricas del país; este modelo de entidades representa una labor importante en la economía debido al empleo propio o para terceros que genera y al crecimiento económico alrededor suyo.

Como parte fundamental se debe entender que un micro negocio no supera 9 personas empleadas en total, y son estas las que se encargan de realizar las diversas actividades con el fin de obtener ingresos y frecuentemente el mismo propietario ejerce varios roles dentro del mismo; entre estos mismos micronegocios se encuentran papelerías, misceláneas, tiendas de barrio, vendedores ambulantes, ventas desde las redes sociales, entre otras.

Según el DANE, en Colombia en el segundo trimestre de 2021, la cantidad de micronegocios aumentó 9,5% en comparación con el mismo periodo del año 2020. Asimismo, el personal ocupado por estas unidades económicas aumentó 8,5% y las ventas o ingresos crecieron 57,5% en este intervalo de tiempo.

Con respecto al personal ocupado, las actividades que más contribuyeron a su variación en el segundo trimestre de 2021 fueron: Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas (3,1 puntos porcentuales); Construcción (1,8 puntos porcentuales) y Alojamiento y servicios de comida (1,4 puntos porcentuales). Por el contrario, el personal ocupado en la Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, pesca y minería disminuyó en 5,0%, contribuyendo con -1,3 puntos porcentuales a la variación total.

La encuesta también señala que el 64.2% de los micronegocios no cuentan con registros para llevar sus cuentas, el 4.6% lleva registros a través del libro diario e informes y el 31.4% hace control por medio de un cuaderno; en general entre la zona urbana y rural el 80.2% no imputan las cuentas de sus actividades empresariales.

En este trabajo se realizó un plan financiero a la empresa Creaciones Bethel, que se encuentra clasificada en el segmento empresarial micronegocio ya que posee las características nombradas con antelación y que no ha realizado el control adecuado a su operación, lo que ha acarreado incertidumbre en los resultados financieros de dicha operación.

Para llevar a cabo los objetivos se tomó como fundamento la información cuantitativa y cualitativa del micronegocio, con el fin de comprender la condición real, y determinar la carencia de prácticas financieras, así mismo realizar un plan de mejoras en el área administrativa y financiera por medio de la implementación de políticas internas que den origen a una mayor rentabilidad.

## **Resumen**

El estudio realizado en la presente investigación propuso un plan financiero a la empresa Creaciones Bethel, esto con el fin de conocer qué capital en sí tiene la empresa para así mismo trazar metas y verificar cuál es la rentabilidad que se generará en la medida que se den los resultados estimados.

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo; en relación con la recolección de la información, las técnicas empleadas fueron las fuentes primarias aplicando como instrumento, la entrevista a la propietaria de la empresa; y las fuentes secundarias a través de la recopilación de documentos contables con que cuenta la empresa con respecto a costos, gastos, ingresos, activos, pasivos y patrimonio, los cuales servirán de base para cumplir con el plan financiero que se diseñó.

Al desarrollar la propuesta se puede concluir que la planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales, para este caso el micro negocio no cuenta con un sistema contable por tanto sus datos históricos están registrados a mano en libros donde plasman sus operaciones, pero no hay una contabilidad que le permita conocer la realidad financiera de la empresa; como consecuencia de esta falencia, no se realiza planeación para tomar decisiones pertinentes, que puedan prever cualquier eventualidad a nivel tanto interno como externo.

## **Palabras Clave**

Plan Financiero   Recursos   Rentabilidad   Micro negocio   Contabilidad

### **Abstract**

The study carried out in the present investigation, proposed a financial plan to the company Creaciones Bethel, a company where we visited and saw the need to budget its resources over time, in order to know what capital the company has in order to trace ourselves previously established goals and verify the profitability that will be generated as the estimated results are given.

This research has a quantitative, descriptive approach; Regarding the collection of information, the techniques used were the primary sources, applying the owner of the company as an instrument; and secondary sources through the compilation of accounting documents that the company has with respect to costs, expenses, income, assets, liabilities and equity, which will serve as the basis for complying with the financial plan that we intend to comply with.

When developing the proposal, we can conclude that the micro-business does not have an accounting system, therefore its historical data is registered by hand in books where its operations are reflected, but there is no accounting that allows it to know the financial reality of the company; As a consequence of this shortcoming, planning is not carried out to make pertinent decisions that can foresee any eventuality both internally and externally.

### **Keywords**

Financial Plan    Resources    Profitability    Micro-Business    Accounting

## **1. Planteamiento del Problema**

Toda compañía sin distinción de tamaño ya sea grande, mediana, pequeña o micro para permanecer estable en el campo empresarial, requiere gerenciar sus recursos de forma adecuada y eficiente para alcanzar sus metas y objetivos previamente establecidos de acuerdo a las oportunidades y limitaciones que se le presenten en su entorno; estudios como la encuesta DANE (2021), aplicada a las microempresas, indica que este tipo de empresas no llevan registros de sus operaciones, lo hacen de manera empírica y esto lleva como consecuencia muchas veces al fracaso, sumado a ello, factores externos como lo social, económico y político inciden en su permanencia y desde el punto de vista interno, la no supervivencia de estas unidades productivas, se da por causas como la falta de gestión gerencial, talento humano no competente, falta de recursos para fortalecer su unidad productiva.

Ante la falta de planeación y ausencia de objetivos claros, se plantea esta investigación, seleccionando un micro negocio en este caso la empresa Creaciones Bethel como caso para aplicar la planeación financiera y como un acercamiento de la academia al sector productivo y así contribuir a la parte social que es orientar al propietario de la microempresa como administrar su unidad productiva, impulsando su crecimiento empresarial.



## **1.1 Formulación del Problema**

¿Conforme a lo planteado anteriormente surge el siguiente interrogante: ¿Cómo puede contribuir la planeación financiera en la sostenibilidad y crecimiento de la empresa Creaciones Bethel?

## **1.2 Justificación**

Un plan financiero bien estructurado permite visualizar y corregir los problemas antes de que estos sean perjudiciales para el negocio.

La necesidad de tener un plan financiero en la empresa se hace indispensable debido a que por medio de este, la empresa puede conocer con exactitud el costo de la operación, así como el capital necesario para cubrir la demanda del consumidor final. Con un plan financiero la unidad empresarial puede organizar de manera anticipada los recursos que deberá destinar para el cumplimiento de sus objetivos.

La carencia de organización y la estandarización en los procesos, la falta objetivos claros a corto y largo plazo, así mismo como la inexistencia de educación financiera, son desafíos que la empresa Creaciones Bethel debe enfrentar; estas conclusiones se dan debido a un análisis realizado acerca de la situación actual de la compañía, para tener una base clara y realizar pronósticos acertados que con la propuesta del plan financiero permitan tomar decisiones anticipadamente, con el fin de cumplir con sus clientes y por consiguiente mejorar los aspectos administrativos y financieros, que posibiliten la optimización de los recursos y aumenten su utilidad.

## **2. OBJETIVOS**

### **2.1 Objetivo General**

Definir un plan financiero para la empresa Creaciones Bethel para los próximos cinco años con el fin de optimizar sus recursos, crear una sostenibilidad y aumentar el crecimiento de la misma.

### **2.2 Objetivos Específicos**

Identificar la problemática de la empresa en relación con el manejo de sus recursos físicos, financieros y humanos.

Presupuestar la situación financiera de la empresa Creaciones Bethel para los próximos 5 años.

### 3. Marco de Referencia

#### 3.1 Marco Teórico

¿Qué es un plan financiero y para qué sirve?

Según Mario Rojas Bucheli en su tesis de grado, un plan financiero es un documento escrito en donde se consigna información relevante y de manera organizada sobre un tema específico el cuál debiese permitir evaluar la factibilidad del negocio con la respectiva descripción, análisis de las perspectivas empresariales y con respuestas adecuadas en un momento específico. (Bucheli, 2009)

Para las empresas es de gran importancia realizar un plan de financiero del proyecto que quiera abordar sin importar la magnitud del negocio y el tipo de organización que se desee establecer, ya sea una micro empresa una pyme o una gran empresa.

Inicialmente Japón fue el país el cual las comenzó a utilizar de una manera competente y práctica las pymes, pero comenzaron a surgir en Estados Unidos, a medida del tiempo han ido tomando fuerza en el campo laboral, así lo expresa (Jesús Amador Valdés Díaz de Villegas, 2012) en su texto las MiPymes en el contexto mundial: sus particularidades en México:

*“El crecimiento de la micro y pequeña empresa, en estas economías, es el resultado de una amalgama de hechos, en donde se hace necesario destacar: los cambios estructurales generados por las fuerzas productivas universales, particularmente en la industria electrónica, que provocaron cambios en la industria de las comunicaciones y los servicios. Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de*

*mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de MIPYMES.” (Soto, 2012, págs. 129-133)*

Es importante resaltar que las pymes no surgieron en EEUU debido a sus altos costos para la industria, por lo contrario, Japón logró darle una mejor estructura y así lograr consolidar las pymes. Es de allí donde surge la necesidad de crear un plan financiero donde se describa la trayectoria operacional y financiera de una empresa con sus tres puntos de vista, el pasado como una introducción, el presente como la situación actual de la organización, y por el ultimo el futuro como una proyección de objetivos y metas.

Los planes financieros tienen como finalidad facilitar y tratar de hacer más viable el cumplimiento de los objetivos, por ende, es importante incluir una estructura que permita interpretar la información y el análisis de la misma. Cabe resaltar que los planes financieros no solo son importantes para los emprendedores de un nuevo negocio, sino que tienen la misma relevancia para los que ya existen y quieren expandirse.

*“Tanto los inversionistas como los administradores utilizan el plan para comprender mejor el negocio, el tipo de producto o servicio que se ofrece, la naturaleza del mercado, así como las características del empresario y del equipo administrativo.”*  
*(Longenecker J. et al., 2000)*

El plan financiero debe considerar las acciones necesarias para lograr resultados deseados, y éstos se obtendrán en la medida que generen confianza para incentivar la inversión.

El plan financiero recoge los datos económicos de los elementos antes desarrollados (previsión de ventas, compras, producción, personal, inversiones...), permitiendo verificar la viabilidad económica del proyecto en todo su conjunto, así como identificar las necesidades de financiación. (Li, 2012)

### **3.2 Marco Conceptual**

Permite, por un lado, orientar las búsquedas del investigador e identifica la metodología necesaria. por otro lado, permite establecer un consenso mínimo entre el investigador y el lector al respecto del lenguaje y los conceptos manejados.

#### **3.2.1 Definición de conceptos**

**Activo:** Un activo es un recurso con valor que alguien posee con la intención de que genere un beneficio futuro (sea económico o no). En contabilidad, representa todos los bienes y derechos de una empresa, adquiridos en el pasado y con los que esperan obtener beneficios futuros. (Jaime, 2014)

**Capital:** recursos financieros que se invierten en un determinado proyecto para fabricación o venta de servicios. Además, también se considera capital a las ganancias de intereses u otras ganancias financieras. (Roldán, 2017)

**Consumo:** Consumo es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias. En economía, se considera el consumo como la fase final del proceso productivo, cuando el bien obtenido es capaz de servir de utilidad al consumidor. (Oca, 2015)

**Cuenta corriente:** Una cuenta corriente es un contrato bancario por el cual el cliente realiza un depósito en la entidad financiera. Así, puede disponer de dichos fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas, entre otros. (Westreicher, 2020)

**Cuenta de ahorros:** Una cuenta de ahorros es un producto financiero ofrecido por el Banco que te permite ahorrar tu dinero de forma segura. Tradicionalmente, la cuenta de ahorros es el producto más usado para que puedas ahorrar y disponer de tu dinero de forma rápida. (Colpatria, 2021)

**Desempleo:** Desempleo o paro significa falta de empleo. Se trata de un desajuste en el mercado laboral, donde la oferta de trabajo (por parte de los trabajadores) es superior a la demanda de trabajo (por parte de las empresas). (Economipedia, 2015)

**Ingresos:** ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal. En términos generales, los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia. (Gil, 2015)

**Flujo de caja:** El flujo de caja hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado. (Kiziryan, 2015)

**Plan:** Es una intención o un proyecto. Se trata de un modelo sistemático que se elabora antes de realizar una acción, con el objetivo de dirigirla y encauzarla. En este sentido, un plan también es un escrito que precisa los detalles necesarios para realizar una obra. (Merino., 2021)

**Plan Financiero:** El plan financiero es un documento que contiene los objetivos económicos de una persona (natural o jurídica), así como las estrategias para alcanzar dichas metas. (Westreicher, Economipedia, 2021)

**Punto de equilibrio:** El punto de equilibrio, punto muerto o umbral de rentabilidad, es aquel nivel de ventas mínimo que iguala los costes totales a los ingresos totales. (Arias, 2020)

### 3.3 Marco Legal

Según las características con las que cuenta creaciones Bethel, estas son algunos de los ítems los cuales debe tener en cuenta a manera legal:

Renovar cada año, el registro mercantil de los comerciantes, empresas, establecimientos y sucursales de empresas nacionales y extranjeras. De acuerdo con la Ley 1727 de 2014 (1), las Cámaras deben reportar a la Superintendencia de Industria y Comercio, dentro del mes siguiente a la fecha límite para la renovación del registro mercantil, la lista de comerciantes y empresas que no renovaron el registro, entidad esta que puede imponer una multa de hasta 17 salarios mínimos mensuales legales vigentes (hasta \$12.541.189 para 2017). Es de anotar que las Cámaras de Comercio deben actualizar anualmente la base de datos del Registro Único de Empresas Sociales (RUES), de acuerdo con el artículo 31 de la citada ley.

Inscribir en el Registro Mercantil los actos y documentos, relacionados con la matrícula mercantil.

Informar a la Superintendencia de Sociedades, inmediatamente, cualquier cambio corporativo.

Registrar en el Registro Mercantil situaciones de control o grupos empresariales de acuerdo con lo previsto.

Registrar en el Registro Mercantil cualquier modificación relativa a la situación de control o grupos empresariales, con el fin de actualizar la información relativa a dichas situaciones.

Inscribir en el Registro Mercantil todas las páginas web y sitios de Internet de origen colombiano que operan en el Internet y cuya actividad económica sea de carácter comercial,

Adoptar un programa de ética empresarial, llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales (Código de Comercio, artículo 19 numeral 3).

Aprobar los estados financieros, por parte de la Asamblea General de Accionistas o de la Junta de Socios, previa convocatoria a sesión ordinaria para el efecto, de acuerdo con los procedimientos establecidos en los estatutos de la sociedad.

Presentar la información financiera (bajo NIIF).

Tener un revisor fiscal, de acuerdo con los límites de activos o ingresos brutos, es decir si superó el total de cinco mil (5.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes y/o su ingreso bruto durante el año anterior superó el total de tres mil (3.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Impuesto sobre la renta, las sociedades y entidades nacionales están gravadas con impuestos sobre sus ingresos y ganancias de capital.

Declaración de los autorretenedores del impuesto sobre la renta para la equidad.

**Tomado de:** (Mónica de Greiff, 2017)

## **4. Metodología**

### **4.1 Enfoque**

Este trabajo tiene un enfoque mixto de tipo descriptivo, que permite identificar la situación financiera de la empresa creaciones Bethel, con el objetivo de proponer un plan financiero para optimizar sus recursos y así que ella pueda tener una visión a cinco años.



#### **4.2 Técnicas de recolección de la Información**

Sandra Amaya labora en la empresa, donde se llevó acabo la recolección de información financiera y comercial, por medio de estos datos nos arrojará una muestra real.

Su recolección se realizó por medio de la información de cuadernos contables y en un Excel donde ingresan la información sobre los movimientos financieros como las ventas y gastos de cada mes con sus respectivos soportes.

En reuniones presenciales con la Gerente – Dueña, se logra recolectar información contable y financiera mediante los extractos Bancarios de los saldos disponibles, como también de las deudas.

y así mismo se observó falencias en la parte financiera ya que hasta hace poco establecieron el sistema contable.

#### **Muestra**

En este trabajo no se aplica muestra ya que estamos investigando la información financiera de Creaciones Bethel, por lo tanto, no aplica para este tipo de investigación.

#### **Hipótesis**

La creación de una planeación financiera de un micronegocio influye de manera directa en la optimización de los recursos físicos y financieros, por consiguiente, la empresa Creaciones Bethel podrá ser técnicamente factible y financieramente rentable.

#### **Variables**

Planeación financiera, recursos de la empresa, estrategia, políticas.

#### **Recursos de la empresa.**

Se identifica la capacidad interna real con que cuenta la unidad productiva en todas sus áreas funcionales como soporte para realizar la planeación financiera.

### **Planeación financiera.**

Creaciones Bethel realiza presupuestos financieros para obtener pronósticos en las ventas y gastos; con el fin de generar estrategias en la toma de decisiones, llevando un control financiero con que cuenta la empresa en los próximos meses y los siguientes cinco años.

### **Estrategia.**

La estrategia de la empresa creaciones bethel será de comercialización, que se aplicara por medio de visitas a instituciones de deporte y así mismo trabajaremos en ampliar nuestro portafolio a la necesidad de nuestros clientes

## **5. Plan Financiero**

### **5.1 Área de Mercadeo**

#### **5.1.1 Descripción de Tienda de Ropa Deportiva Creaciones Bethel**

Creaciones Bethel oferta al pueblo ibaguereño venta de ropa deportiva al detal para todas las edades y para toda clase de deporte.

- Enterizos deportivos
- conjuntos deportivos de dos piezas
- chaquetas deportivas
- sudaderas
- leggins
- bicicleteros
- shorts
- busos
- pantalonetas

- medias
- uniforme de ciclismo
- guantes
- blusas deportivas

**5.1.2 usuarios**

Creaciones Bethel cuenta con una amplia gama de usuarios de sus productos contando con punto de venta directa al detal; estos clientes por lo general están ubicados en la ciudad de Ibagué, pero también existe una población flotante que también hacen uso de nuestras prendas de vestir deportivas.

**5.1.3 medios de comunicación**

En la actualidad Creaciones Bethel, dispone de medios de comunicación como Facebook y WhatsApp, que le permiten extender su marca, pero para mejorar el posicionamiento en el mercado y así poder abarcar una mayor cantidad de clientes potenciales, se propone crear una tienda virtual y contratar una asesora comercial como se presenta en el presupuesto de Costos Distribución, los cuales se plantea para los próximos 5 años, con un incremento del 2% anual. En relación con el incremento del sueldo de vendedoras, se hizo con el 3.5% anual.

**5.1.4 Presupuesto de costo De Distribución**

Tabla 1 Presupuesto de costos de Distribución Periodo 2021 al 2025

COSTOS	PRESUPUESTO DE COSTOS DE DISTRIBUCIÓN				
	AÑOS				
	2021	2022	2023	2024	2025

Página Web (Tienda virtual)	360,000	367,200	374,544	382,035	389,676
Sueldo Vendedoras	4,514,333	4,672,335	4,835,867	5,005,122	5,180,301
Empaque	720,000	734,400	749,088	764,070	779,351
<b>Total Costos de Distribución</b>	<b>5,594,333</b>	<b>5,773,935</b>	<b>5,959,499</b>	<b>6,151,227</b>	<b>6,349,328</b>

**Fuente: Los autores**

**Tabla 2 Liquidación sueldo vendedora**

<b>RESUMEN SUELDO MES</b>	
Sueldo	908,526
Auxilio de Transporte	106,454
Prestaciones Sociales	217,040
Seguridad Social	190,990
Aportes Parafiscales	81,767
<b>Total costo sueldo mes</b>	<b>1,504,778</b>
No. Vendedoras	3
<b>Total mes</b>	<b>4,514,333</b>

**Fuente: Los autores**

### **5.1.5 Proyección de ventas**

En base a la información histórica registrada por la empresa, las ventas promedio por mes son de \$46.000.000 producto de la comercialización de ropa deportiva en el mercado Ibaguereño, teniendo en cuenta la pandemia del covid-19, que ha golpeado al sector comercial. Es debido a esto y en espera de superar este tema de salud pública se estima incrementar las ventas durante los próximos 5 años, de acuerdo con los datos históricos y a la experiencia de la empresa en un 10% anual.

**Tabla 3 Presupuesto de Ingresos por venta Periodo 2021 al 2025**

<b>PRESUPUESTO DE INGRESOS POR VENTAS</b>					
<b>TIPO DE INGRESOS</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>AÑO 2024</b>	<b>AÑO 2025</b>
Prendas de vestir deportivas	552,000,000	607,200,000	667,920,000	734,712,000	808,183,200
Total, Ventas	552,000,000	607,200,000	667,920,000	734,712,000	808,183,200

**Fuente: Los autores**

## **5.2 Área del servicio**

### **5.2.1 Distribución física**

La empresa cuenta con un área total de 104 metros cuadrados que se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Sala de ventas 8 x 7

Área administrativa 4 x 6

Bodega 4 x 6

En la siguiente imagen plasmamos la distribución física de la empresa, la cual cuenta con un espacio exclusivo para cada área, permitiendo de esta manera un almacenamiento y exhibición pertinente según la razón social de la empresa y que aporta visibilidad a los clientes que requieren sus productos.

### **Ilustración 1 Distribución Física de la empresa**



Fuente: Los autores

### 5.2.2 Equipos de la empresa

Actualmente Creaciones Bethel cuenta con equipos tanto para el área de ventas como para sus respectivos procesos de administración y almacenamiento. A continuación, se relaciona el inventario de equipo físico para este rubro el cual tiene un costo de \$4.850.000

Tabla 4 Maquinaria y Equipo

Maquinaria y Equipo	
Vitrinas	2
Maniqués	15
Estantes	8

Fuente: Los autores

### 5.3.3 Presupuesto de Compras

Creaciones Bethel, realiza la compra de las prendas de acuerdo al histórico en ventas mensual, al inventario existente y a las nuevas tendencias de la moda, ya que como política la compañía ofrece a sus clientes las últimas tendencias de ropa deportiva y también se tiene en cuenta las prendas de mayor rotación. En el siguiente cuadro se presenta el presupuesto por este concepto según línea de productos. En la tabla 4 se presenta el resumen de las compras que se realizarán para los próximos 5 años, teniendo en cuenta que la empresa por este concepto maneja un margen del 48% con respecto a las ventas.

**Tabla 5 Presupuesto de Compras Promedio mensual**

ARTÍCULO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Blusas dama	300	\$13.000	\$3.900.000
leggins dama	200	\$20.000	\$4.000.000
buso hombre	150	\$17.000	\$2.550.000
sudadera dama –hombre	150	\$24.000	\$3.600.000
top dama	100	\$12.000	\$1200.000
bicicleteros dama-hombre	150	\$20.000	\$3.000.000
enterizos dama-hombre	100	\$30.000	\$3.000.000
Guantes	50	\$17.000	\$850.000
<b>TOTAL</b>			<b>\$22.100.000</b>

**Fuente: Los autores**

**Tabla 6 Presupuesto de Compras Periodo 2021 al 2025**

### Compras De Mercancía

Años	Costo
• 2021	• \$265.200.000
• 2022	• \$291.720.000
• 2023	• \$320.892.000
• 2024	• \$352.981.200
• 2025	• \$388.279.320

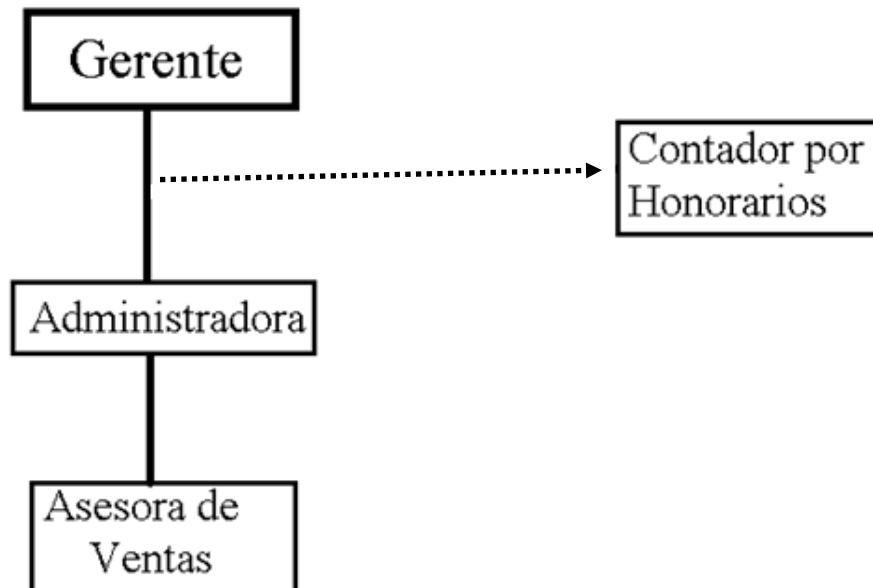
**Fuente: Los autores**

### 5.3 Área administrativa

En este Departamento Administrativo, está la Gerente que es la dueña, la administradora junto con dos asesoras de ventas, quienes cumplen con la misión de la empresa, se hace indispensable contratar un contador por honorarios para que lleve los registros contables y así poder conocer la situación real de la empresa y también contratar una asesora de ventas adicional para que sea pieza fundamental de una mejor distribución de funciones y para que ayude a gestionar el área de mercado, con esto, la administradora podrá focalizar otros aspectos importantes dentro de la misión de la empresa. Como propuesta optamos por un organigrama simple que refleje la necesidad actual de la compañía.



Ilustración 2 Organigrama



**Fuente: Los autores**

En relación con los cargos estos serán con vinculación directa a excepción del contador que será por honorarios como se anotó anteriormente; con base en la decisión de tener este tipo de contratación por vinculación directa los costos asociados a ellos serán los siguientes:

### 5.3.1 Costo de las prestaciones Sociales

- Cesantías 8,33%: El ingreso base de liquidación es el total devengado, es decir que se incluye el sueldo y el subsidio de transporte.
- Intereses de las cesantías 12% anual: Se calcula sobre el valor total de las cesantías estimadas.
- Prima 8,33%: La base de liquidación es el total devengado esto incluye sueldo más auxilio de transporte.
- Vacaciones 4.17%: Se calcula solo con el sueldo no incluye el auxilio de transporte

### 5.3.2 Costo de la seguridad social

- Salud 8,5%: se calcula sobre el sueldo sin el subsidio de transporte.
- pensión 12%: la base de liquidación es el sueldo sin el auxilio de transporte.
- Riesgos laborales: estos se calculan sobre el sueldo y su costo va en función del nivel de riesgo que tenga la empresa. En la siguiente tabla se expone el costo según la actividad de la empresa.

**Tabla 7 Tarifa de Riesgos Profesionales Según Actividad.**

<b>Tipo</b>	<b>Tarifa</b>	<b>Actividad</b>
I	0,522%	Financieras, Trabajos de Oficina, Administrativos, Centros Educativos, Restaurantes.
II	1,044%	Algunos procesos manufactureros como la fabricación de tapetes, tejidos, confecciones y flores artificiales, Almacenes por departamentos, Algunas labores Agrícolas
III	2,436%	Algunos procesos manufactureros como la fabricación de agujas, alcoholes, Artículos de cuero.
IV	4,35%	Procesos manufactureros como fabricación de aceites, cervezas, vidrios, procesos de galvanización, transporte, servicios de vigilancia privada.
V	6,96%	Areneras, manejo de asbesto, Bomberos, manejo de explosivos, Construcción, Explotación petrolera.

**Fuente:** (Positiva Compañía de seguros , 2020)

### 5.3.3 Costo de los aportes parafiscales

- Caja de compensación Familiar 4%: La liquidación es el sueldo sin auxilio de transporte.
- SENA 2%: la liquidación se hace sobre el sueldo

- Instituto Colombiano de Bienestar Familiar 3%: el ingreso base de liquidación es solo el sueldo.

### 5.3.4 Asignación salarial por cargo

#### Gerente

Devenga un salario integral mensual por valor de 3.500.000 cancelando la seguridad social de manera independiente.

#### Administradora

Devenga un salario mensual por valor de 1.300.000 con sus respectivas prestaciones sociales.

#### Vendedoras

Son 3 vendedoras que devengan un salario mensual de 908.526 con sus respectivas prestaciones sociales.

### 5.3.5 Presupuesto de Gastos de Administración

En este rubro se tiene en cuenta los gastos de funcionamiento de la organización como se puede visualizar en el siguiente cuadro con un incremento del 3.5% anual.

**Tabla 8 Presupuesto de Gastos de Administración periodo 2021 al 2025**

GASTOS	MES	PRESUPUESTO DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
		AÑOS				
		2021	2022	2023	2024	2025
Sueldo Administradora	3,500,000	42,000,000	43,470,000	44,991,450	46,566,151	48,195,966
Sueldo auxiliar administrativo	2,099,200	25,190,397	26,072,061	26,984,583	27,929,044	28,906,560
Arriendo	2,000,000	24,000,000	24,840,000	25,709,400	26,609,229	27,540,552
Servicios públicos	100,000	1,200,000	1,242,000	1,285,470	1,330,461	1,377,028
Honorarios Contador Publico	500,000	6,000,000	6,210,000	6,427,350	6,652,307	6,885,138
Útiles de oficina y aseo	150,000	1,800,000	1,863,000	1,928,205	1,995,692	2,065,541
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>8,349,200</b>	<b>100,190,397</b>	<b>103,697,061</b>	<b>107,326,458</b>	<b>111,082,884</b>	<b>114,970,785</b>

**Fuente: Los autores**

**Tabla 9 Liquidación Sueldo de la Administradora**

<b>PRESTACIONES SOCIALES</b>	<b>COSTO %</b>	<b>BASE DE LIQUIDACION</b>	<b>TOTAL MES</b>
Cesantías	8.33%	1,406,454	117,158
Intereses de cesantías	1.00%	1,406,454	14,065
Prima	8.33%	1,406,454	117,158
Vacaciones	4.16%	1,300,000	54,080
Total prestaciones sociales			302,460

**Fuente: Los autores**

**Tabla 10 Seguridad Social de la Administradora**

<b>SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>COSTO %</b>	<b>BASE DE LIQUIDACION</b>	<b>TOTAL</b>
Salud	8.5	1,300,000	110,500
Pensión	12	1,300,000	156,000
Riesgos Laborales	0.522	1,300,000	6,786
Total Seguridad Social			273,286

**Fuente: Los autores**

**Tabla 11 Aportes Parafiscales de la Administradora**

<b>APORTES PARAFISCALES</b>	<b>COSTO %</b>	<b>BASE DE LIQUIDACION</b>	<b>TOTAL</b>
SENA	2	1,300,000	26,000
Bienestar Familiar	3	1,300,000	39,000
Caja de compensación	4	1,300,000	52,000
Total, Aportes Parafiscales			117,000

**Fuente: Los autores**

**Tabla 12 Resumen Mensual pago de sueldo Administradora**

<b>RESUMEN SUELDO MES</b>	
Sueldo	1,300,000
Auxilio de Transporte	106,454
Prestaciones Sociales	302,460
Seguridad Social	273,286
Aportes Parafiscales	117,000
Total costo sueldo mes	2,099,200

**Fuente: Los autores**

**Tabla 13 Seguridad Social de las vendedoras**

<b>SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>COSTO %</b>	<b>BASE DE LIQUIDACION</b>	<b>TOTAL</b>
Salud	8.5	908,526	77,225
Pensión	12	908,526	109,023
Riesgos Laborales	0.522	908,526	4,743
Total Seguridad Social			190,990

**Fuente: Los autores**

**Tabla 14 Aportes Parafiscales de las vendedoras**

<b>APORTES PARAFISCALES</b>	<b>COSTO %</b>	<b>BASE DE LIQUIDACION</b>	<b>TOTAL</b>
SENA	2	908,526	18,171
Bienestar Familiar	3	908,526	27,256
Caja de compensación	4	908,526	36,341
Total Aportes Parafiscales			81,767

**Fuente: Los autores**

**Tabla 15 Resumen Mensual pago de sueldo Vendedoras**

<b>RESUMEN SUELDO MES</b>	
Sueldo	908,526
Auxilio de Transporte	106,454
Prestaciones Sociales	217,040
Seguridad Social	190,990
Aportes Parafiscales	81,767
Total costo sueldo mes	1,504,778
No. Vendedoras	3
Total mes	4,514,333

**Fuente: Los autores**

### 5.3.6 Costo del Equipo Administrativo

Los equipos administrativos están avalados por \$3.120.000, siendo estos suficientes para cumplir la misión de la compañía. Representados en el siguiente cuadro:

**Tabla 16 Resumen Equipo y oficina**

<b>EQUIPO DE OFICINA</b>			
<b>Equipo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo</b>	<b>Total</b>
Escritorio de Mesa	1	\$ 200.000	\$ 200.000
Sillas de escritorio	1	\$ 120.000	\$ 120.000
Computador	1	\$ 1.700.000	\$ 1.700.000
Televisor Smart (MONITOREO CAMARAS)	1	\$ 1.100.000	\$ 1.100.000
<b>Total Equipo de Oficina</b>			<b>\$ 3.120.000</b>

**Fuente: Los autores**

### 5.3.7 Presupuesto de costos y gastos de la empresa

En el siguiente cuadro vemos reflejado los costos y gastos en que incurrirá la empresa en los próximos 5 años, el cual será soporte para la toma de decisiones con respecto a las metas de ventas y la administración de los recursos financieros.

**Tabla 17 Presupuesto de Costos y Gastos**

COSTOS Y GASTOS	Presupuesto de Costos y Gastos				
	AÑOS				
	2021	2022	2023	2024	2025
Costos de Distribución	5,594,333	5,773,935	5,959,499	6,151,227	6,349,328
Compras	265,200,000	291,720,000	320,892,000	352,981,200	388,279,320
Gastos de Administración	100,190,397	103,697,061	107,326,458	111,082,884	114,970,785
<b>Total Costos y Gastos</b>	<b>370,984,731</b>	<b>401,190,996</b>	<b>434,177,957</b>	<b>470,215,311</b>	<b>509,599,434</b>

Fuente: Los autores

### 5.3.8 Punto de Equilibrio

Al determinar el punto de equilibrio para la empresa Creaciones Bethel, tomando como costos variables las compras, se observa que en el primer año con solo el 36.88% cubrirá su operación, esto indica que menos del 50% de las ventas le permitirán tener utilidades según las ventas planteadas y su margen de rentabilidad.

$$\text{Fórmula Punto Equilibrio en \% P.E} = \frac{\text{CF}}{\text{P} - \text{CV}} * 100$$

$$\text{Fórmula Punto Equilibrio en \$ P.E} = \frac{\text{CF}}{1 - (\text{CV} / \text{V})}$$

CF: Costos Fijos

P: Precio

CV: Costos Variables  
 V: Ventas

**Tabla 18 Punto de Equilibrio**

<b>Costos y Gastos</b>	<b>Punto de Equilibrio</b>				
	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Costos de Distribución	5,594,333	5,773,935	5,959,499	6,151,227	6,349,328
Gastos de Administración	100,190,397	103,697,061	107,326,458	111,082,884	114,970,785
<b>Total Costos Fijos</b>	<b>105,784,731</b>	<b>109,470,996</b>	<b>113,285,957</b>	<b>117,234,111</b>	<b>121,320,114</b>
<b>Costos Variables</b>					
Compras	265,200,000	291,720,000	320,892,000	352,981,200	388,279,320
<b>Total de Costos Variables</b>	<b>265,200,000</b>	<b>291,720,000</b>	<b>320,892,000</b>	<b>352,981,200</b>	<b>388,279,320</b>
<b>Ingresos por Ventas</b>	<b>552,000,000</b>	<b>607,200,000</b>	<b>667,920,000</b>	<b>734,712,000</b>	<b>808,183,200</b>
<b>Punto de Equilibrio en pesos</b>	<b>203,602,411</b>	<b>210,697,315</b>	<b>218,039,918</b>	<b>225,638,875</b>	<b>233,503,147</b>
<b>Punto de Equilibrio en porcentaje (%)</b>	<b>36.88</b>	<b>34.70</b>	<b>32.64</b>	<b>30.71</b>	<b>28.89</b>

**Fuente: Los autores**

### 5.3.9 balance inicial

La empresa en estos momentos no cuenta con un estado financiero sólido, la gerente nos informa que el total de los activos de la tienda tienen un valor de \$7.970.000 representado entre equipos de la sala de venta y los equipos de oficina, con lo anterior se construyó el balance inicial tomando como base para el capital de trabajo, en relación con el efectivo, un ciclo operativo para tres meses, tiempo en el cual la empresa recauda y paga su operación sin incluir la compra de mercancía; para el rubro de inventario de mercancía en el capital de trabajo, se tomaron estas, para una reserva de 3 meses, periodo en el cual de acuerdo a la experiencia de la propietaria, se venden las prendas de vestir, dando un total por este concepto de \$66.300.000.

$$\text{Efectivo} = \frac{\text{Total Costos y Gastos}}{12 \text{ meses}} * \text{Ciclo capital de trabajo}$$



$$\text{Efectivo} = \frac{\$105.784.731}{12 \text{ meses}} * 3 \text{ meses}$$

$$\text{Efectivo} = \$26.44.183$$

$$\text{Inventario de Mercancía} = \frac{\text{Total Compras}}{12 \text{ meses}} * \text{Ciclo capital de trabajo}$$

$$\text{Inventario de Mercancía} = \frac{265.200.000}{12 \text{ meses}} * 3 \text{ meses}$$

$$\text{Inventario de Mercancía} = \$66.300.000$$

### **Balance Inicial**

**Tabla 19 Balance Inicial**

<b>BALANCE INICIAL</b>	<b>VALOR</b>
<b>Inversiones Fijas</b>	
Equipo de Oficina	3,120,000
Maquinaria y Equipo	4,850,000
<b>Total Inversiones fijas</b>	<b>7,970,000</b>
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	
Efectivo	26,446,183
Inventarios Mercancías	66,300,000
<b>Total Capital de Trabajo</b>	<b>92,746,183</b>
<b>Total Balance Inicial</b>	<b>100,716,183</b>

**Fuente: Los autores**

### 5.3.10 Estado de Resultados Integral

En el siguiente cuadro se muestra el Estado de Resultados Integral que se generó, con la planeación propuesta según las directrices de la propietaria y con la información suministrada por ella misma; para determinar el costo de venta se tuvo en cuenta un inventario final para tres meses tiempo en el cual se estima rote la mercancía.

Cabe destacar que los resultados son halagadores, pues con los ajustes realizados, la unidad empresarial sigue siendo rentable, en cada año se generarán utilidades, lo que indica también que si quiere crecer aun más puede ampliar su gama de productos o tener más personal para poder cumplirle a los clientes en especial cuando se proponiendo una tienda virtual.

**Tabla 20 Estado de resultados integral**

Cuentas	ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL				
	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
Ingresos de Actividades Ordinarias	552,000,000	607,200,000	667,920,000	734,712,000	808,183,200
Costo de Venta	265,200,000	291,720,000	320,892,000	352,981,200	388,279,320
Ganancia Bruta	286,800,000	315,480,000	347,028,000	381,730,800	419,903,880
Costos de Distribución	5,594,333	5,773,935	5,959,499	6,151,227	6,349,328
Gastos de Administración	100,190,397	103,697,061	107,326,458	111,082,884	114,970,785
Ganancia Operacional	181,015,269	206,009,004	233,742,043	264,496,689	298,583,766
Costos Financieros	0	0	0	0	0
Ganancia antes de Impuestos	181,015,269	206,009,004	233,742,043	264,496,689	298,583,766
Gasto por Impuesto a la Ganancia 35%	63,355,344	72,103,151	81,809,715	92,573,841	104,504,318
Ganancia	117,659,925	133,905,852	151,932,328	171,922,848	194,079,448

**Fuente: Los autores**

Cuentas	COSTO DE VENTA				
	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
Inventario Inicial de Mercancías	66,300,000	66,300,000	72,930,000	80,223,000	88,245,300
Compras	265,200,000	291,720,000	320,892,000	352,981,200	388,279,320
Inventario Final de Mercancías	66,300,000	72,930,000	80,223,000	88,245,300	97,069,830
Costo de Venta	265,200,000	285,090,000	313,599,000	344,958,900	379,454,790

### 5.3.11 Flujo de Caja

Realizado el Flujo de Caja para la Creaciones Bethel, se visualiza a través del tiempo que esta podrá pagar todas sus obligaciones sin contratiempos, de igual forma los excedentes los puede reinvertir en el mercado financiero, la posibilidad de montar una nueva tienda, ampliar la gama de sus líneas u ofrecer otras prendas de vestir diferentes a las deportivas.

**Tabla 21 Flujo de Caja**

Cuentas	FLUJO DE CAJA				
	2021	2022	Años 2023	2024	2025
<b>Ingresos</b>					
Ingresos por Ventas	552,000,000	607,200,000	667,920,000	734,712,000	808,183,200
<b>Total Ingresos</b>	552,000,000	607,200,000	667,920,000	734,712,000	808,183,200
<b>Egresos</b>					
Pago de Compras	265,200,000	291,720,000	320,892,000	352,981,200	388,279,320
Pago Costos de Distribución	5,594,333	5,773,935	5,959,499	6,151,227	6,349,328
Pago Gastos de Administración	100,190,397	103,697,061	107,326,458	111,082,884	114,970,785
Pago Impuesto de Renta	0	63355344	72103151	81809715	92573841
<b>Total Egresos</b>	370,984,731	464,546,341	506,281,109	552,025,026	602,173,275
Flujo Neto de Efectivo	181,015,269	142,653,659	161,638,891	182,686,974	206,009,925
Saldo Inicial en Caja	26,446,183	207,461,452	350,115,111	511,754,003	694,440,977
<b>Saldo Final en Caja</b>	207,461,452	350,115,111	511,754,003	694,440,977	900,450,902

**Fuente: Los autores**

### 5.3.12 Estado de Situación Financiera

En este estado se visualiza la información financiera de la unidad empresarial, donde el capital de trabajo es la esencia para poder operar; de igual forma se detecta que la única obligación por pagar es el impuesto de renta, porque la empresa tiene como política comprar todo de contado; el patrimonio muestra un incremento notorio debido a las utilidades del ejercicio y a que durante la planeación no se refleja reparto de utilidades, están acumuladas.

**Tabla 22 Estado de Situación Financiera**

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cuentas	Años					
	Balance Inicial	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Activos</b>						
<b>Activo Corriente</b>						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	26,446,183	207,461,452	350,115,111	509,433,503	689,567,927	892,770,047
Inventario de Mercancías	66,300,000	66,300,000	72,930,000	80,223,000	88,245,300	97,069,830
<b>Total Activo Corriente</b>	92,746,183	273,761,452	423,045,111	589,656,503	777,813,227	989,839,877
<b>Activo No Corriente</b>						
Maquinaria y Equipo	4,850,000	4,850,000	4,850,000	4,850,000	4,850,000	4,850,000
Equipo de Oficina	3,120,000	3,120,000	3,120,000	3,120,000	3,120,000	3,120,000
<b>Total Activo No Corriente</b>	7,970,000	7,970,000	7,970,000	7,970,000	7,970,000	7,970,000
<b>Total Activos</b>	100,716,183	281,731,452	431,015,111	597,626,503	785,783,227	997,809,877
<b>Pasivos</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Pasivos por Impuestos Corrientes	-	63,355,344	74,423,651	84,362,265	95,381,646	107,592,904
<b>Total Pasivo Corriente</b>	-	63,355,344	74,423,651	84,362,265	95,381,646	107,592,904
<b>Patrimonio</b>						
Capital Emitido	100,716,183	100,716,183	100,716,183	100,716,183	100,716,183	100,716,183
Ganancia del Ejercicio	-	117,659,925	138,215,352	156,672,778	177,137,343	199,815,393
Ganancia Acumulada	-	-	117,659,925	255,875,277	412,548,055	589,685,398
<b>Total Patrimonio</b>	100,716,183	218,376,108	356,591,460	513,264,238	690,401,581	890,216,973
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	100,716,183	281,731,452	431,015,111	597,626,503	785,783,227	997,809,877

## 6. Conclusiones

- La planeación financiera desempeña un rol muy importante en las organizaciones, debido a esto muestra el crecimiento y el desarrollo en un periodo de tiempo, donde nos permite identificar los movimientos financieros que nos lleven a tomar una mejor decisión, en cumplimiento a esto creaciones Bethel lleva sus registros de ventas y gastos diarios analizando de esta manera el crecimiento y sostenibilidad de la empresa.

- Podemos concluir la importancia de tener una planeación financiera en una microempresa, ya que de esta manera analizamos indicadores, balances, flujos de caja y nos conlleva a la toma de mejores decisiones en una organización.
- Desarrollando la planeación financiera de creaciones Bethel observamos que una adecuada planeación financiera nos con lleva a revisar minuciosamente las decisiones financieras como de inversión en base a la rentabilidad y los rendimientos que se esperan obtener.

## **7. Recomendaciones**

- Solicitar a la empresa de software contable capacitación para todo el personal, administrativos y de ventas.
- En las contrataciones de personal realizar una buena selección, en cuanto a formación académica y experiencia comercial.
- Tener un buen manejo de redes sociales, ya que esto permite hacernos conocer en el mundo digital, y le trae muy buenos negocios, es decir un buen crecimiento.
- Ingresar diariamente la información contable y financiera para que pueda tener la información en el momento que desee y tome decisiones.
- Estar solicitando capacitaciones en ventas, en lo administrativos para todo el personal en el SENA, o las Cajas de Compensación, cámara de comercio entre otros.

**Tabla 23 RESUMEN ANALITICO ESPECIALIZADO ( RAE)**

<b>RESUMEN ANALITICO ESPECIALIZADO (RAE)</b>	
Título	Plan financiero de la empresa creaciones Bethel en la ciudad de Ibagué
Autor (es)	Jenny Katherine Cortes, Sandra Lorena Amaya Contreras, Leidy Verónica Acuña Restrepo
Fuente(s)	<p>Arias, E. R. (06 de Mayo de 2020). Obtenido de Economipedia:  <a href="https://economipedia.com/definiciones/punto-de-equilibrio.html">https://economipedia.com/definiciones/punto-de-equilibrio.html</a></p> <p>Colpatria, S. (2021). <i>Scotiabank Colpatria</i>. Obtenido de  <a href="https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro#:~:text=Una%20cuenta%20de%20ahorros%20es,tu%20dinero%20de%20forma%20segura.&amp;text=El%20dinero%20que%20est%C3%A1%20en,que%20te%20entregar%C3%A1%20el%20">https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro#:~:text=Una%20cuenta%20de%20ahorros%20es,tu%20dinero%20de%20forma%20segura.&amp;text=El%20dinero%20que%20est%C3%A1%20en,que%20te%20entregar%C3%A1%20el%20</a></p> <p>Economipedia. (27 de Mayo de 2015). Obtenido de  <a href="https://economipedia.com/definiciones/desempleo-paro.html">https://economipedia.com/definiciones/desempleo-paro.html</a></p> <p>Gil, S. (13 de Julio de 2015). <i>Econmipedia</i>. Obtenido de  <a href="https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html">https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html</a></p>

Jaime, J. L. (20 de Noviembre de 2016). Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/activo.html>

Jesús Amador Valdés Díaz de Villegas, G. A. (2012). *LAS MIPYMES EN EL CONTEXTO MUNDIAL: SUS PARTICULARIDADES*. Mexico: Revista de Ciencias Sociales de la universidad ibeoramericana.

Kiziryan, M. (28 de Abril de 2015). Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>

Mónica de Greiff, M. Y. (2017). *GUIA DEL EMPRESARIO RESPONSABILIDADES LEGALES*. Bogota: Camara de Comercio.

Oca, J. M. (09 de Julio de 2015). Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>

Positiva Compañía de seguros . (24 de 01 de 2020). *Positiva Compañía de seguros* . Obtenido de <https://www.positiva.gov.co/clasificacion-del-riesgo>

Publica, F. (2015). *Gov.co*. Obtenido de

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745>

Riofrío, M. I. (19 de 12 de 2017). *PLANEACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN EMPRESARIAL* . Ecuador: Observatorio de la economía Latinoamericana.

Obtenido de <https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/gestion-empresarial.html>

	<p>Roldán, P. N. (31 de Julio de 2017). <i>Economipedia</i>. Obtenido de Paula Nicole Roldán</p> <p>Westreicher, G. (21 de Abril de 2020). Obtenido de Economipedia: <a href="https://economipedia.com/definiciones/cuenta-corriente.html">https://economipedia.com/definiciones/cuenta-corriente.html</a></p>
Fecha de Publicación	20 de octubre del 2021
Palabras Claves	Plan Financiero Recursos Rentabilidad Micronegocio Contabilidad
Descripción	<p>Toda compañía sin distinción de tamaño ya sea grande, mediana, pequeña o micro para permanecer estable en el campo empresarial, requiere gerenciar sus recursos de forma adecuada y eficiente para alcanzar sus metas y objetivos previamente establecidos de acuerdo a las oportunidades y limitaciones que se le presenten en su entorno; estudios como la encuesta DANE (2021), aplicada a las microempresas, indica que este tipo de empresas no llevan registros de sus operaciones, lo hacen de manera empírica y esto lleva como consecuencia muchas veces al fracaso, sumado a ello, factores externos como lo social, económico y político inciden en su permanencia y desde el punto de vista interno, la no supervivencia de estas unidades productivas, se da por causas como la falta de gestión gerencial, talento humano no competente, falta de recursos para fortalecer su unidad productiva.</p>



<p>Resumen</p>	<p>El estudio realizado en la presente investigación propuso un plan financiero a la empresa Creaciones Bethel, empresa donde visitamos y vimos la necesidad de presupuestar sus recursos a través del tiempo, con el fin de conocer qué capital en sí tiene la empresa para así mismo trazarnos metas previamente establecidas y verificar cuál es la rentabilidad que se generará en la medida que se den los resultados estimados.</p> <p>Al desarrollar la propuesta podemos concluir que el micronegocio no cuenta con un sistema contable por tanto sus datos históricos están registrados a mano en libros donde plasman sus operaciones, pero no hay una contabilidad que le permita conocer la realidad financiera de la empresa; como consecuencia de esta falencia, no se realiza planeación para tomar decisiones pertinentes, que puedan prever cualquier eventualidad a nivel tanto interno como externo.</p>
<p>Problema de investigación</p>	<p>¿Cómo contribuye la planeación financiera a la sostenibilidad de la empresa Creaciones Bethel?</p>
<p>Metodología</p>	<p>La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo; en relación con la recolección de la información, las técnicas empleadas fueron las fuentes primarias aplicando como instrumento la entrevista a la propietaria de la empresa; y las fuentes secundarias a través de la recopilación de documentos contables con que cuenta la empresa con respecto a costos, gastos, ingresos, activos, pasivos y patrimonio, los cuales servirán de base para cumplir con el plan financiero propuesto.</p>

<p>Principales resultados</p>	<p>Tener un plan financiero bien estructurado nos permite visualizar y corregir los problemas antes de que estos sean perjudiciales para el negocio.</p> <p>Por medio de este trabajo se estructuró un plan financiero de manera que permita a la microempresa Creaciones Bethel mejorar los aspectos administrativos y financieros, que posibiliten la optimización de los recursos y aumentan su utilidad.</p>
<p>Conclusiones</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creaciones Bethel inicia llevando los registros contables y financieros en archivos que no le permitían conocer con exactitud la información en tiempo real.</li> <li>• Al realizar la recolección de información fue necesario recurrir a los archivos físicos y a otros archivos de office que la dueña tiene para llegar a los informes que están en esta tesis.</li> <li>• En el Estado de Resultado Integral y el flujo de fondos, observamos que cada año va subiendo la rentabilidad y va a tener con qué pagar sus obligaciones al contado, ya que no cuenta con obligaciones financieras. Esto le permite seguir invirtiendo en nuevos negocios.</li> <li>• Al incluir toda la información contable y financiera al software contable podemos observar una empresa con buenos recursos económicos y organizada para tomar decisiones a corto, mediano y largo plazo.</li> <li>• La empresa tiene uno de los negocios que está en auge, como es el deporte y que cuenta con una gran variedad de ropa deportiva para toda</li> </ul>

	<p>la familia y para la mayoría de los deportes, los locales están bien ubicados en el centro de la ciudad y tienen muy buena exhibición.</p>
<p>Comentarios</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Solicitar a la empresa de software contable capacitación para todo el personal, administrativos y de ventas.</li> <li>● En las contrataciones de personal realizar una buena selección tanto en estudios académicos, como también en experiencia en el área de ventas, tener personal capacitado le hace tener una mejor proyección y una buena atención.</li> <li>● Tener un buen manejo de redes sociales, ya que estos nos permiten hacernos conocer en el mundo digital, y le trae muy buenos negocios, es decir un buen crecimiento.</li> <li>● Ingresar diariamente la información contable y financiera para que pueda tener la información en el momento que desee y tome decisiones.</li> <li>● Estar solicitando capacitaciones en ventas, en lo administrativos para todo el personal en el SENA, o las Cajas de Compensación, cámara de comercio entre otros.</li> </ul>

**Fuente: Los autores**

## 8. Bibliografía

Arias, E. R. (06 de Mayo de 2020). Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/punto-de-equilibrio.html>

Colpatria, S. (2021). *Scotiabank Colpatria*. Obtenido de

<https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta->

[ahorro#:~:text=Una%20cuenta%20de%20ahorros%20es,tu%20dinero%20de%20forma%20segura.&text=El%20dinero%20que%20est%C3%A1%20en,que%20te%20entregar%C3%A1%20el%20](https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro#:~:text=Una%20cuenta%20de%20ahorros%20es,tu%20dinero%20de%20forma%20segura.&text=El%20dinero%20que%20est%C3%A1%20en,que%20te%20entregar%C3%A1%20el%20)

Economipedia. (27 de Mayo de 2015). Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/desempleo-paro.html>

Gil, S. (13 de Julio de 2015). *Econmipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>

Jaime, J. L. (20 de Noviembre de 2016). Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/activo.html>

Jesús Amador Valdés Díaz de Villegas, G. A. (2016). *LAS MIPYMES EN EL CONTEXTO*

*MUNDIAL: SUS PARTICULARIDADES*. Mexico: Revista de Ciencias Sociales de la universidad ibeoramericana.

Kiziryan, M. (28 de Abril de 2015). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>

Mónica de Greiff, M. Y. (2017). *GUIA DEL EMPRESARIO RESPONSABILIDADES LEGALES*.

Bogota: Camara de Comercio.

Oca, J. M. (09 de Julio de 2015). Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>

Positiva Compañía de seguros . (24 de 01 de 2020). *Positiva Compañía de seguros* . Obtenido de

<https://www.positiva.gov.co/clasificacion-del-riesgo>

Publica, F. (2015). *Gov.co*. Obtenido de

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=76745>

Riofrío, M. I. (19 de 12 de 2017). *PLANEACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN*

*EMPRESARIAL* . Ecuador: Observatorio de la economía Latinoamericana. Obtenido de

<https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/gestion-empresarial.html>

Roldán, P. N. (31 de Julio de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Paula Nicole Roldán

Westreicher, G. (21 de Abril de 2020). Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/cuenta-corriente.html>

## 9. ANEXOS



**Ilustración 3 Recepción Dfit**



**Ilustración 4 Maniquí Dfit**



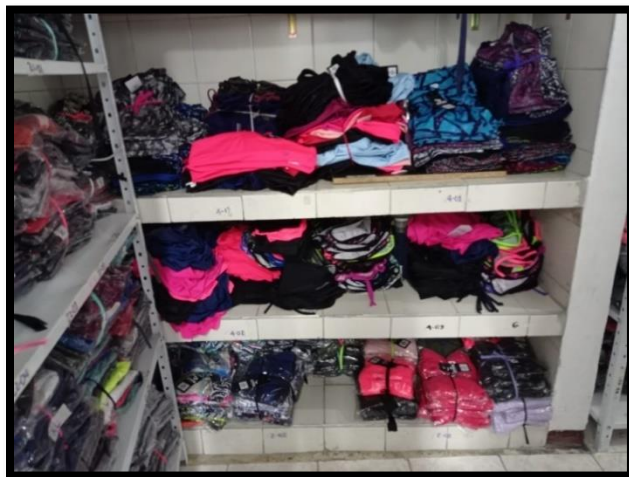
**Ilustración 5 Entrada Dfit**



**Ilustración 6 Mercancía Dfit**

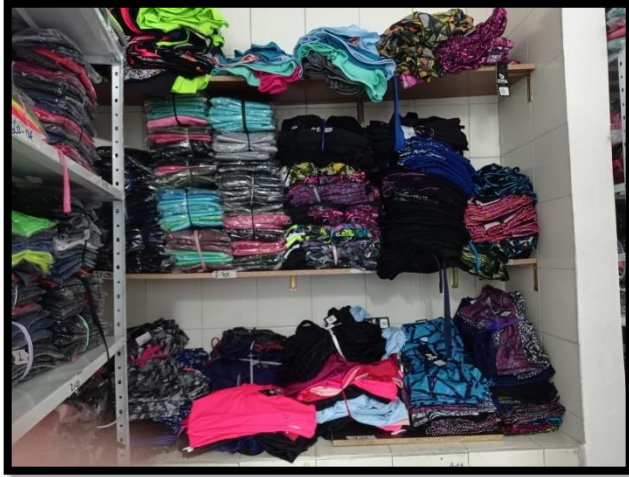


**Ilustración 7 Mercancía Dfit**



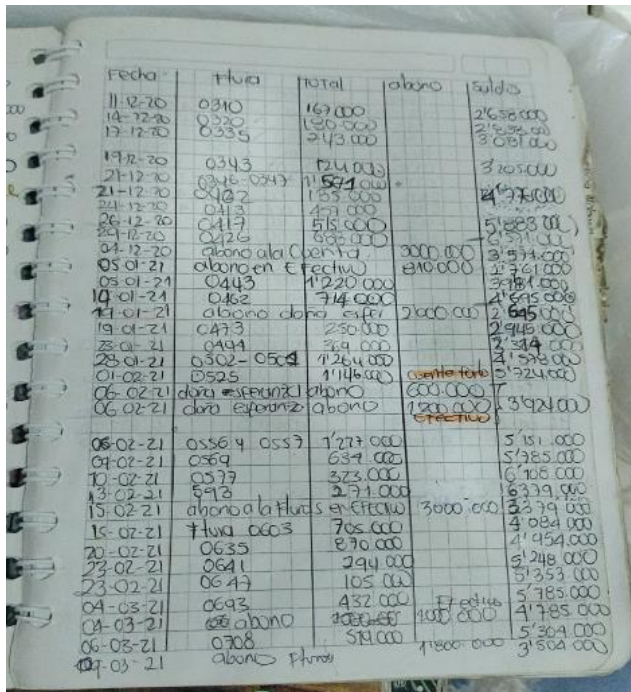
**Ilustración 8 Bodega Dfit**





**Ilustración 9 Bodega Dfit**

**10. DOCUMENTOS**



Fecha	Hora	Total	abono	saldo
11-12-20	0310	167.000		2'658.000
14-12-20	0320	150.000		2'508.000
17-12-20	0335	243.000		3'051.000
19-12-20	0343	724.000		3'775.000
21-12-20	0346-0347	1'594.000		5'369.000
21-12-20	0402	1'555.000		6'924.000
24-12-20	0413	473.000		7'397.000
26-12-20	0417	518.000		7'915.000
31-12-20	0426	835.000		8'750.000
05-01-21	abono a la Cuenta	3000.000	3000.000	5'750.000
05-01-21	abono en Efectivo	810.000		6'560.000
10-01-21	0443	1'120.000		7'680.000
14-01-21	0462	714.000		8'394.000
14-01-21	abono a donación	500.000	500.000	7'894.000
19-01-21	0473	250.000		8'144.000
23-01-21	0494	369.000		8'513.000
28-01-21	0502-0504	7'264.000		15'777.000
01-02-21	0525	1'146.000		16'923.000
06-02-21	donación a la cuenta	600.000	600.000	16'323.000
06-02-21	donación a la cuenta	1'200.000	1'200.000	15'123.000
08-02-21	0556 y 0557	1'277.000		16'400.000
09-02-21	0569	634.000		17'034.000
10-02-21	0577	323.000		17'357.000
13-02-21	0578	2'711.000		20'068.000
15-02-21	abono a la Hora en Efectivo	3'000.000	3'000.000	17'068.000
15-02-21	7 hora de gas	705.000		17'773.000
20-02-21	0635	870.000		18'643.000
23-02-21	0641	294.000		18'937.000
23-02-21	0647	105.000		19'042.000
04-03-21	0693	432.000		19'474.000
04-03-21	abono	1'000.000	1'000.000	18'474.000
06-03-21	0708	574.000		19'048.000
07-03-21	abono a plasma	1'800.000	1'800.000	17'248.000

**Documento 1 Cuaderno de ventas**



CREACIONES **Bethel** D'FER  
CALLE 100 COMPLEJO D'FER  
Maria del Pilar Navarrete V.  
NIT. 65.769.763-9 312 461 5837 - 313 295 9543  
Cra. 5a. # 15-88 B1, El Centro - Tel: 277 4486 - Ibagué

FECHA: 21/09/21 Remisión:  Pedido:  No: 0951  
Régimen Simplificado

Nombre: Maria del Pilar Navarrete V. NIT. 65.769.763-9  
Dirección: Cra. 5a. # 15-88 B1, El Centro - Ibagué Tel. 277 4486

CANT.	REF.	DESCRIPCIÓN	VR. UNIT.	VR. TOTAL
2	1-11	Consolido	10.000	20.000
1	1-12	pluma	11.000	11.000
2	1-13	Buzón	15.000	30.000
1	1-14	tabla	12.000	12.000
3	5-15	tabla	31.666	95.000
1	7-16	tabla	28.000	28.000
2	7-17	tabla	28.000	56.000
1	11	tabla	15.000	15.000

TOTAL \$ 243.000

RECIBI CONFORME Y ACEPTO ESTA FACTURA, POR EL PRODUCTO O SERVICIO PRESTADO, LEY 1231 DE 2008

Firma Entregado Autorizada: \_\_\_\_\_ Firma Cliente Aceptada: \_\_\_\_\_

**Documento 2 Factura de venta**

CREACIONES *Bethel* *D'Ishe* D\*FER  
 Maria del Pilar Navarrete V. 312 461 5837 - 313 295 9543  
 NIT: 85.769.763-9  
 Cra. 5a. # 15-88 Bl. El Centro - Tel: 277 4486 - Ibagué

FECHA: 16 / 03 / 21 Remisión  Pedido  Nº 1118  
 No Responsable del IVA

Nombre: General NIT: electivo  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Tel: \_\_\_\_\_

CANT.	REF.	DESCRIPCIÓN	VR. UNIT.	VR. TOTAL
1	1-03	Blusa m...	22.000	22.000
1	4-01	Short B...	19.800	19.800
1	2-01	Blusa Am...	70.000	70.000
#2805				
				TOTAL \$ <u>41.800</u>
				Excluí: 400.

RECIBI CONFORME Y ACEPTO ESTA FACTURA, POR EL PRODUCTO O SERVICIO PRESTADO. LEY 1273 DE 2005

Firma Entrega Autorizada \_\_\_\_\_ Firma Cliente Aceptada \_\_\_\_\_

Documento 3 Factura de venta 2