

Plan Financiero de la Empresa Ángeles Fashion Boutique
en el municipio de Funza Cundinamarca

Presentado por:

Maira Alejandra Lozano Arias

Diego Andrés Saavedra Bermúdez

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Ibagué –Tolima

2021

Plan Financiero para la Empresa Ángeles Fashion Boutique

en el municipio de Funza Cundinamarca

Maira Alejandra Lozano Arias

Diego Andrés Saavedra Bermúdez

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 (Tolima)

Programa Administración Financiera

Mayo de 2021

Dedicatoria

El presente trabajo lo dedico primeramente a Dios por ser mi guía en los momentos de dificultad y darme la fuerza para culminar este logro tan importante en mi vida.

A mi madre por darme la vida, su compañía, sacrificio y apoyo moral.

A mi abuela por sus consejos y oraciones en los momentos en que más lo necesite.

Autor: Lozano, 2021

Agradecimientos

A Dios por permitir culminar con éxito mi carrera profesional y a todos los docentes de la universidad Minuto de Dios, por su entrega, dedicación y compartir sus conocimientos que impulsaron a lograr con éxito el desarrollo de mi etapa profesional.

Autor: Lozano, 2021

Dedicatoria

Dedico este triunfo, a Dios, a mi familia, y en especial a mis sobrinos Juan Pablo y Samuel, que quiero que sean mejores que yo. A mis amigos Diana Magally, Sra. Aleyda Díaz, Sra. Carmen Medina y Carlos Mahecha por darme su apoyo en todo momento. Mis compañeros de carrera y mis profesores que fundamentaron mis conocimientos.

Autor: Saavedra, 2021

Agradecimientos

Quiero agradecer primeramente a Dios que, con esfuerzo, sacrificio, días grises y dificultades, él siempre estuvo ahí sosteniéndome y dándome ánimo. A mis padres y hermanos que fueron la razón por la cual llegue a Ibagué y no puede faltar este agradecimiento al Sr. Edgar Eduardo Muñoz por haberme brindado esa semilla para iniciar mi etapa profesional

Autor: Saavedra, 2021

Contenido

Introducción	10
Resumen.....	12
1. Planteamiento del problema y Justificación.....	13
1.1 Planteamiento del problema.....	13
1.2 Justificación.....	16
2. Objetivos	17
2.1 Objetivo General	17
2.2 Objetivos Específicos.....	17
3. Marco de referencia.....	18
3.1 Marco Teórico.....	18
3.2 Marco Conceptual	20
3.2.1 Definición de conceptos.....	20
3.3 Marco Legal	23
4. Metodología	26
Enfoque	26
Técnicas de recolección de la información	26
5. PLAN FINANCIERO	27
Área de Mercadeo	27
Usuarios.....	28

Medios de Comunicación.....	28
Presupuesto de Costos de Distribución	29
Proyección de Ventas.....	29
Área del Servicio.....	30
Distribución Física	30
Equipos de la empresa.....	32
Presupuesto de Compras	32
Costos Indirectos del Servicio.....	33
Área Administrativa.....	34
Costo de las Prestaciones Sociales.....	35
Costo de la seguridad social.....	35
Costo de los Aportes Parafiscales	36
Asignación salarial por cargo.....	36
Presupuesto de Gastos de Administración.....	37
Costo del Equipo Administrativo.....	39
Presupuesto de costos y gastos de la empresa.....	40
Punto de Equilibrio	40
Balance Inicial.....	42
Estado de Resultado Integral.....	43
Flujo de Caja	45

Conclusiones	46
Recomendaciones.....	48
BIBLIOGRAFIA.....	49
Resumen Analítico Especializado RAE.....	51
Descripción	52
Fuentes Consultadas.....	52
Contenido	53
Formulación de la problemática.....	54
Metodología	54
Conclusiones	55
Línea de Investigación	55
Sublínea.....	55
Anexos.....	56

Índice de Tablas

Tabla 1	<i>Presupuesto de Costos de Distribución Periodo 2021 al 2025</i>	29
Tabla 2	<i>Presupuesto de Ingresos por Venta Periodo 2021 al 2025</i>	30
Tabla 3	<i>Maquinaria y Equipo</i>	32
Tabla 4	<i>Presupuesto de Compras Periodo 2021 al 2025</i>	33
Tabla 5	<i>Presupuesto de Costos Indirectos del Servicio Periodo 2021 al 2025</i>	34
Tabla 6	<i>Tarifas de Riesgos Profesionales Según Actividad</i>	35
Tabla 7	<i>Presupuesto de Gastos de Administración Periodo 2021 al 2025</i>	37
Tabla 8	<i>Liquidación del Sueldo de la Administradora</i>	37
Tabla 9	<i>Seguridad Social de la Administradora</i>	38
Tabla 10	<i>Aportes Parafiscales De La Administradora</i>	38
Tabla 11	<i>Resumen Mensual Pago de Sueldo</i>	39
Tabla 12	<i>Costo del Equipo Administrativo</i>	39
Tabla 13	<i>Presupuesto de Costos y Gastos Periodo 2021 al 2025</i>	40
Tabla 14	<i>Punto de Equilibrio</i>	41
Tabla 15	<i>Resumen de Costos y Gastos</i>	42

Tabla 16 <i>Balance Inicial</i>	42
Tabla 17 <i>Presupuesto Estado de Resultado Integral Periodo 2021 al 2025</i>	44
Tabla 18 <i>Presupuesto Flujo de Caja Periodo 2021 al 2025</i>	45

Índice de Figuras

Figura 1 <i>Vestido para Dama</i>	56
Figura 2 <i>Traje para Niño</i>	56
Figura 3 <i>Vestido para Niña</i>	57
Figura 4 <i>Trajes para Matrimonio</i>	58
Figura 5 <i>Decoración de Copas</i>	58
Figura 6 <i>Candelabro de Quinceañera y Accesorios</i>	59

Introducción

En Colombia los micronegocios representan un papel importante en el desarrollo de la economía, ya que todas impulsan al consumo de materias primas elaboradas como insumos para la fabricación de sus productos o servicios, se consideran productoras de bienes para las industrias del país; este tipo de unidades productivas desempeñan un papel fundamental en la economía en especial por la generación de empleo propio o para terceros y el desarrollo que generan en la zona donde se ubican.

Es importante tener en cuenta que un micronegocio tiene como característica que sus empleados no superan un total de 9 personas, las cuales son las encargadas de ejercer una actividad productiva de cualquier tipo y cuyo fin es obtener un ingreso y que por lo general quien actúa dentro de este, es el mismo propietario; en la identificación de este tipo de población se encuentran las tiendas de barrio, papelería, misceláneas hasta servicios de consultoría especializada; dentro de este segmento también se incluyen los vendedores ambulantes, confecciones y toda actividad que desde el interior de la vivienda genere una forma de ingreso; de igual forma clasifica aquí la venta puerta a puerta, las ventas por redes sociales entre otras.

En Colombia, según la encuesta nacional realizada por el DANE (2021) en el año 2020, se tienen identificados 5.446.329 unidades productivas clasificadas como micronegocios, los cuales registraron un ingreso de \$124,1 billones, siendo las actividades de mayor participación, todo lo relacionado con comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas con un 33%; seguida del sector agropecuario con el 16.1%, industria manufacturera 9.8% y alojamiento y servicios de comida con el 8.2%. Cabe destacar que estas unidades

económicas están clasificadas en trabajadores por cuenta propia con una participación del 90.3% mientras que los micronegocios empleadores solo son un 9.7%. En relación con el número de empleos, el 78.9% ocupa una sola persona y el 3.1% contrata entre 3 y 4. Algo muy común entre este segmento empresarial, es que la gran mayoría son informales, en las zonas urbanas del total de ellos identificados, el 76.5% están bajo esa condición y en la zona rural es más alto, el porcentaje de informalidad es del 92.3%.

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 el presente trabajo se realizó un plan financiero a la empresa Ángeles Fashion Boutiques, clasificada dentro del segmento empresarial como micronegocio ya que presenta las características antes mencionadas y que dentro de su actuar administrativo nunca ha realizado un control de sus actividades operacionales, trayendo como consecuencia que la propietaria no tenga certeza sobre los resultados financieros de su unidad económica.

Para el desarrollo del objetivo se tomó como base a la información cuantitativa y cualitativa de la empresa, con el propósito de conocer la situación actual, e identificar falencias en las prácticas financieras, conocer nuevas oportunidades de mejora en los procesos administrativos y financieros por medio de creación de políticas internas que conlleven a la productividad y un mayor valor agregado a la boutique.

Resumen

El estudio realizado en la presente investigación, busco proponer un plan financiero a la empresa Ángeles Fashion Boutique, respondiendo a la necesidad de su propietaria de presupuestar sus recursos a través del tiempo, con el fin de conocer que capital requerirá para lograr cumplir las metas previamente establecidas y cuál será 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 del micronegocio; 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 fueron los soportes, para proponer la planeación financiera que se visualizó a través del estudio.

Una vez desarrollada la propuesta se puede concluir que la empresa lleva una contabilidad simple, donde registra sus operaciones, pero no tiene una contabilidad que le permita conocer la realidad financiera; como consecuencia de esta carencia, no realiza planeación para tomar decisiones pertinentes, de acuerdo a las contingencias que se puedan presentar tanto a nivel interno como externo.

Palabras clave

Planificación financiera Sostenibilidad Crecimiento Micronegocio

Abstract

The study carried out in the present investigation, I seek to propose a financial plan to the company Ángeles Fashion Boutique, responding to the need of its owner to budget its resources

over time, in order to know what capital, it will require to achieve the goals previously established and what will be the profitability that will be generated on the average that 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 as an instrument the interview with the owner of the micro-business; and the secondary sources through the compilation of accounting documents that the company has with respect to costs, expenses, income, assets, liabilities and equity, which were the supports, to propose the financial planning that is visualized through the study.

Once the proposal is developed, it can be concluded that the company keeps a simple accounting, where it registers its operations, but does not have an accounting that allows it to know the financial reality; As a consequence of this lack, it does not plan to make pertinent decisions, according to the contingencies that may arise both internally and externally.

Keywords

Financial planning Sustainability Growth Micro-business

1. Planteamiento del problema y Justificación

1.1 Planteamiento del problema

El sector empresarial en Colombia está compuesto en su mayoría por micros, pequeñas y medianas empresas (Pymes), dado al tamaño y el papel que representan en el país para impulsar el desarrollo económico, se consideran como la columna vertebral en la economía, según encuesta del DANE (2019), estas representan el 80% de empleos en el país, y el 90% del

sector productivo nacional. Por otro lado, se debe tener en cuenta que debido a su estructura plana y bajo nivel de sistemas formales, facilitan la toma de decisiones y capacidad de responder al mercado en menos tiempo. Sin embargo, las Pymes poseen debilidades basadas en la falta de planeación financiera, estrategias de mercado y de inversión, que limitan su crecimiento, disminuye su competitividad y afecta el manejo adecuado de los recursos.

Toda empresa sin importar su tamaño, grande, mediana, pequeña o micro para sobrevivir en el campo empresarial, necesitan gerenciar sus recursos de una forma adecuada y eficiente para alcanzar sus metas y objetivos previamente establecidos de acuerdo a sus oportunidades y limitaciones que se le presenten en su entorno; estudios como la encuesta del DANE (2021), aplicada a los micronegocios, indica que este tipo de empresas no llevan registros de sus operaciones, lo hacen en forma empírica y esto lleva como consecuencia muchas veces al fracaso, sumando a ello, factores externos como lo social, económico y político inciden en su permanencia y desde el punto de vista interno, la no sobrevivencia de estas unidades productivas, se da por causas como la falta de gestión gerencial, talento humano no competente, falta de recursos financieros y una infraestructura poco adecuada para dar respuesta al mercado.

Teniendo en cuenta lo anterior se llega a la misma conclusión que el sector microempresarial y específicamente los micronegocios presentan dificultados para sobrevivir y crecer en un mercado que cada día es más competitivo, en razón que al interior, este tipo de organizaciones no cuentan con buenas prácticas gerenciales y financieras que coadyuven al uso eficiente sus recursos, sustentado esto, en el desconociendo por parte de los propietarios al bajo nivel de educación y a la falta de recursos para fortalecer su unidad productiva.

Ante la falta de planificación y de no tener unos objetivos claros, se plantea esta investigación, seleccionando un micronegocio en este caso la empresa Ángeles Fashion

Boutiques 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 del micronegocio como administrar su unidad productiva, impulsando su crecimiento empresarial.

En el 2016 se adquirió la compra de Lady Boutique que estaba bajo la dirección y propiedad de la señora Raquel Bustamante con un promedio de ventas mensuales de \$5.000.000, el manejo financiero y contable era realizado directamente por la propietaria de la Boutique antes de ser adquirida por la actual dueña. Al momento de ser adquirida, la razón comercial de Lady Boutique cambio a Ángeles Fashion Boutique; esta es una empresa creada y transformada desde su nombre comercial hasta su forma de glamour en cuestión del servicio del producto y sus instalaciones.

El manejo de sus recursos económicos y contables son directamente administrados por la propietaria, la Señora Ligia Herrera. La facturación de sus ventas de alquiler la realiza por medio manual y cumple con los requisitos de la factura de acuerdo al artículo 617 del estatuto tributario, desde su adquisición hasta la fecha no se ha hecho la inversión de contratar con un profesional que le ayude a interpretar financieramente el estado de la empresa.

Está ubicada actualmente en el municipio de Funza Cundinamarca, ofreciendo sus servicios de alquiler de vestidos de novia, quince años, grados, primeras comuniones y todo tipo de evento de alto glamour, adicionalmente cuenta con la venta de vestidos si se requiere por parte de sus clientes. Desde sus inicios la empresa se ha manejado de forma empírica, nunca ha tenido un manejo administrativo y financiero que le permita conocer claramente su realidad financiera, ante tal situación se detecta la necesidad de hacer intervención desde el punto de vista financiero para estimar el posible futuro que pueda tener esta empresa, tomando como base su historia.

Formulación del problema

Mediante lo expuesto anteriormente se formula el siguiente interrogante:

¿De qué modo la planeación financiera contribuye al proceso de sostenibilidad y crecimiento a la empresa Ángeles Fashion Boutique?

1.2 Justificación

La planeación financiera es la base para conocer el costo de la operación de la empresa, a través de ella el empresario sabe cuánto capital requiere para cumplirle al consumidor o usuario; con la planeación puede adecuar en forma anticipada los medios o recursos de la empresa de acuerdo a los objetivos propuestos, es el punto de partida de hacer control en el futuro; con lo anterior se pueden presentar tres escenarios como es la planificación, satisfactoria, la cual se fundamenta en el cumplimiento de los objetivos establecidos; la óptima es que se genera por medio de los modelos matemáticos para escoger la mejor opción y la adaptativa como su palabra lo indica se ajusta a las situaciones o contingencias del medio interno y externo según la circunstancia que se presente.

Otra definición de la planificación se fundamenta en diseñar el futuro que espera tener la organización y crear las estrategias para su logro, en este orden de ideas el proceso a seguir sería identificar la problemática, planificar el fin, los medios, los recursos y la puesta en marcha con su respectivo control, Lincoln (1983).

La falta de organización y Control en los procesos, la ausencia de proyecciones a largo plazo, el bajo nivel de información financiera, son unas de las barreras o retos que debe

enfrentar Ángeles Fashion Boutique; para ello se realizó un estudio y análisis cualitativo y cuantitativo a la información financiera de la Boutique, permitiendo con ello, conocer su estado actual y fue la base para realizar los pronósticos financieros; con la planeación propuesta la empresa podrá tomar decisiones a tiempo que le servirán de base para conocer de antemano sus recursos físicos y financieros y establecer así como cumplirle a sus clientes.

Con el presente trabajo se pretende llevar a cabo un plan financiero como una herramienta que permita mejorar los procesos internos administrativos y financieros de la unidad empresarial, optimizar sus recursos y aumentar su rentabilidad.

2. Objetivos

2.1 Objetivo General

Diseñar un plan de acción para re direccionar financieramente los costos y gastos de Ángeles Fashion Boutique con el fin de optimizar sus recursos.

2.2 Objetivos Específicos

- Establecer los gastos y sus principales costos en que incurre la empresa.
- Realizar los respectivos presupuestos que genera la actividad empresarial.

3. Marco de referencia

3.1 Marco Teórico

La planeación financiera es una de las herramientas más importantes que deben tener en cuenta las empresas sin importar su tamaño, para su sostenibilidad, su uso permite conocer estado actual y proyectarse objetivos a futuro y con ello visualizar los problemas que se puedan presentar, tal como menciona Puente menciona que la planeación financiera “establece la manera de cómo lograr las metas, representa además la base de toda actividad económica de la empresa, pretende la previsión de las necesidades futuras para ser satisfechas acorde a un objetivo determinado estableciendo acciones en la empresa” (2017. P 3).

El análisis financiero es la interpretación dada a la información contable; es importante conocer el efecto que tiene en la estructura contable y financiera cada rubro reflejado en los componentes de los estados financieros, con el fin de conocer el estado y la salud financiera de la empresa, tal como lo menciona Cabrera, Fuentes & Cerezo, el análisis financiero:

Se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa. Se considera que una empresa con liquidez es solvente pero no siempre una empresa solvente posee liquidez. La gestión financiera basada en cifras ajustadas por inflación proporciona información financiera válida, actual, veraz y precisa. (2017, p 7)

Para el caso de los micronegocios, cabe resaltar que el empresario al realizar todas las actividades relacionadas con su negocio lleva a cargo una gran responsabilidad sobre los resultados de su operación, como del futuro económico de la empresa. Es por ello la importancia de una adecuada gestión financiera por parte de su administración, tal como lo expresa el siguiente autor

La planificación hace uso de la información financiera histórica para realizar presupuestos y proyecciones, los cuales se constituyen como una herramienta de suma importancia porque ayudan a establecer los objetivos económicos (en lo referente a los ingresos, a los gastos e inversiones) y supervisar que las acciones trazadas para su obtención sean las adecuadas para conseguirlo, el alcance de la información financiera es la de manifestar datos que satisfagan dudas e inquietudes de personas interesadas. (Valle, 2020, p3)

Las empresas deben optar por generar mayor rentabilidad al menor costo posible, sin dejar a un lado las políticas de calidad, la planificación financiera es clave para anticiparse a los resultados económicos y por ende reconocer que situaciones se pueden presentar para la toma de decisiones, además de conocer la situación real de la empresa; de acuerdo con los autores Gámez, Palma & Beltrán la planeación financiera se destaca “como proceso fundamental para cualquier empresa, dado que persigue el logro de los objetivos empresariales a través de proyecciones de ventas, ingresos y activos con base en las estrategias de producción y mercadotecnia. (2020, p 4)

De acuerdo con Galeano y Torres “La planeación financiera permite tomar decisiones anticipadas que facilitan la solución de problemáticas, como también optimizar recursos frente a

diversas situaciones. Además, es una herramienta de control y comparación de movimientos económicos pasados”. (2021. P 5)

3.2 Marco Conceptual

3.2.1 Definición de conceptos

3.2.1.1 Planeación Financiera.

Es una herramienta clave en la gestión financiera de una empresa, facilita el control de los recursos y la toma de decisiones, de acuerdo con los autores Estupiñan y Mantilla la planeación financiera “es un aspecto vital a tener en cuenta en la gestión empresarial ya que a través de ella se logra predecir la generación, uso y administración de los recursos financieros con miras a obtener el mayor nivel de rentabilidad en las empresas” (2020, p 1)

3.2.1.2 Balance general

Es uno de los estados financieros que refleja los activos como aquellos bienes y derechos propios de la empresa, los pasivos como aquellas deudas y obligaciones contraídas por la empresa a terceros y el patrimonio que representa el capital de los socios o accionistas más las utilidades o menos las pérdidas.

3.2.1.3 Estado de resultados

Es un informe que presenta la utilidad o pérdida del resultado de las operaciones en un periodo determinado, en él se describen los rubros correspondientes a ingresos, costos, gastos y finalmente utilidad o pérdida el ejercicio.

3.2.1.4 Punto de equilibrio

Es considerada como una herramienta dentro de la proyección, que nos permite saber cuáles deben ser las proyecciones de ingresos necesarios para cubrir con los costos fijos y variables que permitan cumplir con sus objetivos financieros.

3.2.1.5 Punto de equilibrio económico

Determina el precio de venta al que se cree que operara en el mercado, el punto donde cruzan las curvas de oferta (compradores) y demanda (vendedores) determinara el precio en el mercado, la cantidad que se venderá y comprara.

3.2.1.6 Punto de equilibrio financiero

Es una herramienta financiera que permite conocer cuáles son los ingresos que se deben generar para cubrir los costos y gastos fijos o variables incurridos en un periodo. Como también visualizar a partir de qué punto la empresa está generando utilidades o perdida.

3.2.1.7 Control financiero

Es un método usado por la administración financiera para verificar y evaluar que todas las operaciones y actividades planteadas se estén llevando correctamente; detectar posibles errores, deficiencias y fortalezas, generando planes de acción que impulsen al mejoramiento continuo y cumplimiento de objetivos.

3.2.1.8 Dirección Estratégica.

Es la formulación, implantación y evaluación de las diferentes acciones que proponen los ejecutivos para aumentar el valor de la empresa en el mercado. Dentro de los teóricos que soportan esta definición se tienen:

Maximizar el valor de la empresa en el mercado: se expone la estrategia como medio para alcanzar participación en el mercado, que le permita a la organización ser sustentable y rentable en el tiempo. (Porter, 1985)

Formulación, implantación y evaluación de las acciones: Pla y León (2004), la plantean como un conjunto de acciones para alcanzar determinados objetivos

3.2.1.9 Estrategia de la empresa

Ronda y Guerras (2010), la define como el equilibrio que debe tener la organización con el medio externo y con su entorno interno, por medio de la ejecución de acciones y con el uso eficiente de los recursos. Esta definición se complementa con el concepto de autores como:

Equilibrio entre el entorno interno y externo a través de acciones.

Menguzzato y Renau (1991), sustenta que la estrategia se entiende desde las grandes opciones que tiene la empresa para tomar decisiones, sobre sus actividades y es el marco de referencia para estructurar las acciones que se llevaran a cabo en un periodo determinado.

Uso racional de los recursos: Grant (2000), argumenta la estrategia de la empresa, como base para el éxito, pero con una definición clara de objetivos en el largo plazo, profunda comprensión del entorno competitivo, uso adecuado de los recursos y una ejecución efectiva.

3.3 Marco Legal

3.3.1. NIC y las NIIF

Para conocer un poco como ha sido el desarrollo del conjunto de normas de la información financiera, el autor Velásquez Luzuriaga, R. menciona que:

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de “Normas Internacionales de Contabilidad” (NIC) y fueron dictadas por el International Accounting Standards Committee (IASC), precedente del actual IASB, Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuo su desarrollo, denominando a las nuevas normas “Normas Internacionales de Información Financiera” (NIIF). (2012)

3.3.2 Descripción de las Mipyme

Se considera empresa a toda actividad agropecuaria, industrial, comercial o de servicios, organizada por personas naturales o jurídicas, creada para generar fines de lucro. La definición del tamaño empresarial se basa en el cumplimiento de ciertos parámetros, de acuerdo a la Ley 590 de 2000 contenida en el Artículo 2 se denominan microempresas aquellas que cumplan con los siguientes parámetros:

1. Mediana Empresa:

a) Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores;

b) Activos totales por valor entre cinco mil unos (5.001) y quince mil (15.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

2. Pequeña Empresa:

- a) Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores;
- b) Activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.001) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

3. Microempresa:

- a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores;
- b) Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

3.3.3 Obligados a llevar contabilidad

Desde la normatividad comercial todos los comerciantes sin excepción alguna, están obligados a llevar contabilidad, tal como lo establece el Artículo 19 del código de comercio, donde se muestran las obligaciones contraídas, tales como:

- 1) Matricularse en el registro mercantil;
- 2) Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad;
- 3) Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales;
- 4) Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades;

5) Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles, y

6) Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.

Desde el punto de vista tributaria la obligación de llevar contabilidad no es exactamente para todos, puesto que toda persona que pertenezca al régimen común en el impuesto a las ventas se encuentra obligado a llevar contabilidad; caso contrario para las personas que pertenecen al régimen simplificado en el impuesto a las ventas que tributariamente no están obligados.

La ley 905 del 2004 “por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones” (Juriscol, 2004), establece en que:

Artículo 17. Del Fondo Colombiano de Modernización y Desarrollo Tecnológico de las micro, pequeñas y medianas empresas, Fomipyme. Créase el Fondo Colombiano de Modernización y Desarrollo Tecnológico de las micro, pequeñas y medianas empresas, Fomipyme, como una cuenta adscrita al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, manejada por encargo fiduciario, sin personería jurídica ni planta de personal propia, cuyo objeto es la financiación de proyectos, programas y actividades para el desarrollo tecnológico de las Mipymes y la aplicación de instrumentos no financieros dirigidos a su fomento y promoción (Juriscol, 2004).

4. Metodología

Enfoque

La presente investigación tiene un enfoque mixto de tipo descriptivo, que permite identificar la situación financiera de la empresa Ángeles Fashion Boutique, con el fin de Plantear un plan financiero para redireccionar sus gastos y costos y poder optimizar sus recursos.

Técnicas de recolección de la información

Se realizó trabajo de campo por medio de encuentros con su propietaria dentro de la boutique, con el fin de recolectar las fuentes primarias con que cuenta dicho negocio, tal como la información financiera y comercial necesaria para conocer la situación actual del negocio y poder abordar fácilmente el tema de investigación. Su recolección se llevó a cabo por medio de tablas en Excel, observando y tomando los datos de los cuadernos, donde se lleva el registro de todas las operaciones, ya que en este caso no se encuentro sistematizado los procesos.

Muestra. En el desarrollo del trabajo no se aplicó muestra debido a que solo se está analizando el comportamiento financiero a la empresa, razón por la cual no aplica para este tipo de investigación.

Hipótesis

La planeación financiera influye directamente en la mejora del uso eficiente de los recursos físicos y financieros de la empresa Ángeles Fashion Boutique.

Variables: Característica de la empresa, Planeación financiera, Estrategia.

Característica de la empresa. Determinación de las capacidades internas de la empresa en estudio, desde el punto de vista de funcionalidad, en conocer la capacidad de inventarios, costos, precios, caracterización de los productos y servicios, entre otros.

Planeación financiera. Con base en el reconocimiento de la operación, sustentar los respectivos presupuestos de acuerdo al comportamiento histórico de la empresa y teniendo en cuenta los riesgos para planearla.

Estrategia. Es el fundamento de la planeación porque son los medios para lograr cumplir con los objetivos de la organización.

5. Plan Financiero

Área de Mercadeo

Descripción de Servicios de alquiler y venta en Ángeles Fashion Boutique

La empresa ofrece a la población de Funza, todo lo relacionado para eventos especiales tanto en alquiler de los vestidos relacionados con la ocasión, como también las ventas de los mismos; de igual forma y adicional a ello, tiene dentro de su gama el servicio de alquiler de artículos para la decoración de salones según el evento requerido por el cliente. Dentro de los productos que tiene a disposición del usuario están:

- Vestidos para novia con accesorios (bolsos, collares, aretes, brazaletes, coronas, tiaras, tocados para el cabello, etc)
- Vestidos de gala para Novio
- Vestidos para quinceañera con accesorios
- Vestidos primera comunión para niñas y niños con accesorios

- Vestido pajeitos
- Vestidos para grados
- Vestidos cortos y largos para toda ocasión
- Decoración de mesas y sillas
- Decoración para eventos
- Decoración de Copas
- Alquiler silla quinceañera
- Alquiler candelabro para quinceañera
- Alquiler arcos en flores o velos
- Alquiler bicicleta decorada
- Servicio lavandería

Usuarios

La empresa cuenta con clientes fijos residentes de la ciudad de Funza y sus alrededores que requieran celebrar un acontecimiento importante en sus vidas, a las empresas o cualquier tipo de organización que necesite de los servicios ofrecidos por Ángeles Fashion Boutique.

Medios de Comunicación

Actualmente en Ángeles Fashion Boutique, no cuenta con ningún medio de comunicación que le permita extender su marca y sus servicios en alquiler y venta de vestidos para toda ocasión; por consiguiente, se propone de acuerdo al musculo financiero de la empresa, invertir en los siguientes costos para mejorar el posicionamiento en el mercado, incrementando estos en un 2% para la proyección de los siguientes 5 años.

Presupuesto de Costos de Distribución

Tabla 1

Presupuesto de Costos de Distribución Periodo 2021 al 2025

Presupuesto de Costos de Distribución						
Costos	Mes	Años				
		2021	2022	2023	2024	2025
Página Web (Host dime)	\$ 20.000	\$ 240.000	\$ 244.800	\$ 249.696	\$ 254.690	\$ 259.784
Tarjetas de Presentación	\$ 65.000	\$ 780.000	\$ 795.600	\$ 811.512	\$ 827.742	\$ 844.297
Cuña Radial	\$ 200.000	\$ 2.400.000	\$ 2.448.000	\$ 2.496.960	\$ 2.546.899	\$ 2.597.837
Total Costos de Distribución	\$ 285.000	\$ 3.420.000	\$ 3.488.400	\$ 3.558.168	\$ 3.629.331	\$ 3.701.918

Fuente: Elaboración Propia

Proyección de Ventas

De acuerdo a los datos históricos registrados por la empresa, las ventas en promedio por mes son de \$7.000.000 entre los dos servicios que ofrece, que son el alquiler de prendas de vestir para toda ocasión y la venta de las mismas y artículos relacionados con la decoración para los salones de eventos, con lo anterior arroja unos ingresos al año de \$84.000.000; teniendo en cuenta la coyuntura que se presenta en la actualidad por la pandemia del Covid-19, este sector sobre todo, ha sido afectado en alto grado ya que por las medidas que ha tomado la administración municipal y departamental, se ha restringido la movilidad de la población de los Funzanos en un porcentaje alto, causando así una disminución sustancial de las ventas. Por lo tanto, se estima que, al determinar las ventas para los próximos 5 años, incrementar esta con base en la historia y la experiencia de la empresa en un 10% anual; es de anotar que dentro del total de

ventas el 95% se han generado por el alquiler de los artículos de decoración para eventos y el 5% por concepto de ventas de los vestidos y accesorios; en el siguiente cuadro se visualiza el presupuesto de ventas:

Tabla 2

Presupuesto de Ingresos por Venta Periodo 2021 al 2025

Presupuesto de Ingresos por Ventas					
Tipo de Ingresos	Año 2021	Año 2022	Año 2023	Año 2024	Año 2025
Alquiler	79.800.000	87.780.000	96.558.000	106.213.800	116.835.180
Ventas de accesorios y prendas	4.200.000	4.620.000	5.082.000	5.590.200	6.149.220
Total Ventas	84.000.000	92.400.000	101.640.000	111.804.000	122.984.400

Fuente: Elaboración Propia

Área del Servicio

Distribución Física

La empresa tiene un área para su funcionamiento de 45 metros cuadrados los cuales están distribuidos así:

Área Administrativa 3x1 metros

Área de Bodega 3x1 metros

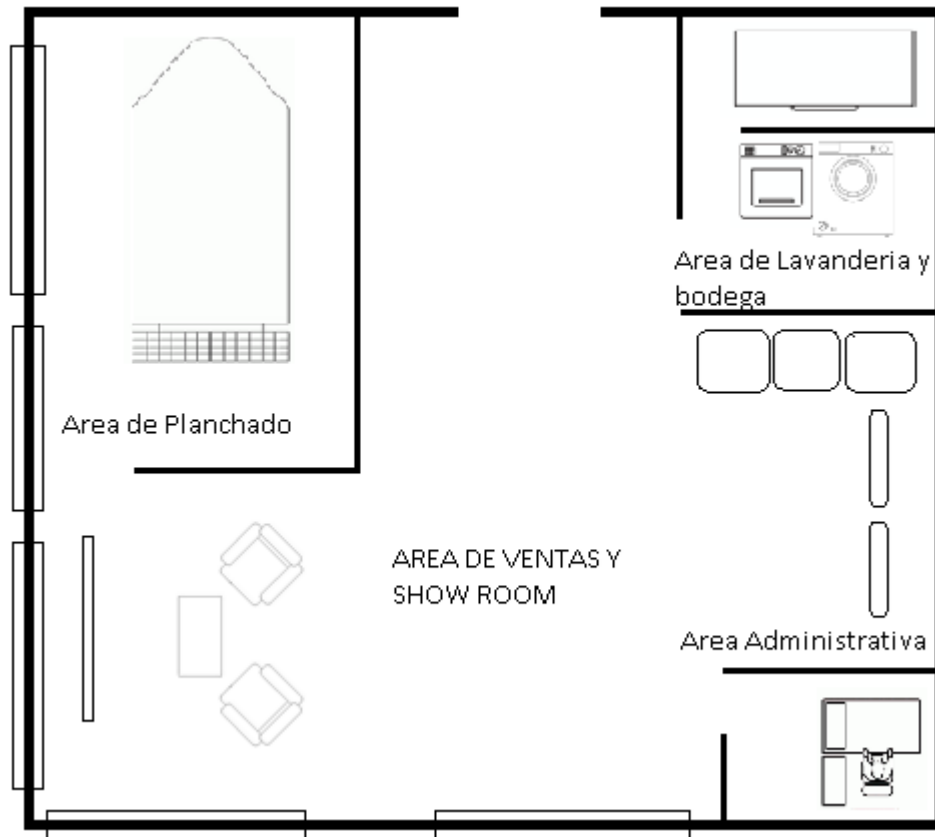
Área de Ventas 6x4 metros

Área zona de Planchado 3x3 metros

Área de Lavandería

3x2 metros

A continuación, se presenta la distribución física de la empresa, la cual se encuentra bien diseñada, permitiendo con ello tener un almacenamiento y exhibición pertinente de acuerdo al objeto social de la empresa y que los clientes se sientan bien cuando ingresan a visualizar el servicio que requieren.



Equipos de la empresa

En la actualidad la empresa cuenta con equipos tanto para el área de ventas para sus respectivas exhibiciones como para el área de almacenamiento y administración. En el siguiente cuadro se muestra el inventario de equipos físico por este concepto:

Tabla 3

Maquinaria y Equipo

Maquinaria y Equipo	
Vitrinas	5
Mesas de apoyo	2
Máquina de coser	2
Estanterías	4
Silla Quinceañera	1
Candelabros	1
bicicletas decorativas	1

Fuente: Elaboración Propia

Presupuesto de Compras

Ángeles Fashion Boutique, realiza sus compras de acuerdo a como se van agotando sus inventarios y a la tendencia de la moda, debido a su política, la cual es ofrecer a sus clientes las últimas tendencias según el tipo de evento que se solicite, con lo anterior también al realizar las respectivas compras se tiene en cuenta los productos de mayor rotación y de mayor demanda en el mercado. En el siguiente cuadro se presenta el presupuesto por este concepto.

Tabla 4

Presupuesto de Compras Periodo 2021 al 2025

Compras De Mercancías	
Años	Costo
2021	840.000
2022	924.000
2023	1.016.400
2024	1.118.040
2025	1.229.844

Fuente: Elaboración Propia

Costos Indirectos del Servicio

En relación con este costo se tiene en cuenta el lavado de las prendas que se alquilan, toda vez que se realiza el servicio de alquiler, se procede a lavar la prenda para entregarla en óptimas condiciones y de la misma manera en el momento en que el cliente realiza la devolución de la prenda, también se cuenta dentro de los costos indirectos del servicio las pijamas y ganchos en que vienen los vestidos para conservar su tela y calidad, que utiliza la empresa para cumplir con su objeto social; a continuación, se presentan estos costos suministrados por la propietaria, incrementando este en un 3% anual.

Tabla 5

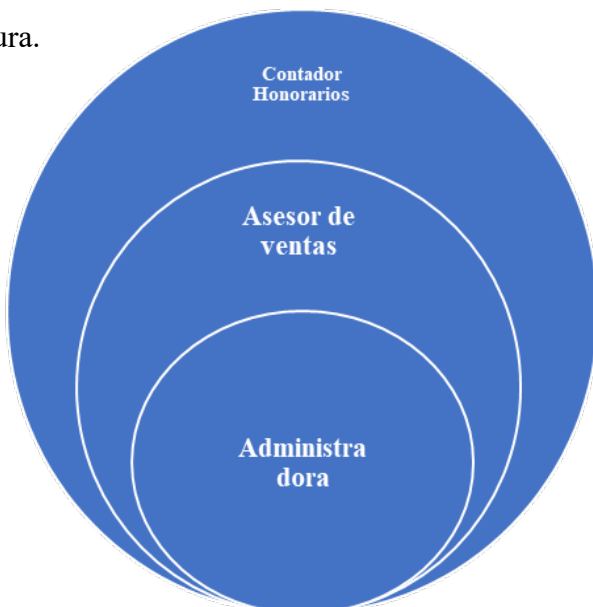
Presupuesto de Costos Indirectos del Servicio Periodo 2021 al 2025

Costos	Costos Indirectos del Servicio				
	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
Lavandería	600.000	618.000	636.540	655.636	675.305
Pijamas	1.750.000	1.802.500	1.856.575	1.912.272	1.969.640
Total Costos Indirectos	2.350.000	2.420.500	2.493.115	2.567.908	2.644.946

Fuente: Elaboración Propia

Área Administrativa

En esta área solo interviene la dueña que es la administradora de la empresa, la cual cumple con la misión de su empresa; es importante que contrate una asesora de ventas para que ayude y gestione todo el área de mercadeo y así pueda la administradora focalizar otros aspectos dentro de la misión de la empresa, adicionalmente contratar un contador por honorarios para que le lleve los registros contables y así conocer la realidad de la empresa; se propone un organigrama simple donde se visualiza los dos cargos y el contador por línea staff como se presenta en la siguiente figura.



Costo de las Prestaciones Sociales

- Cesantías 8,33%: El ingreso base de liquidación es el total devengado, es decir se incluye el sueldo y el subsidio de transporte
- Intereses a las cesantías 12% anual. Se calcula sobre el valor total de las cesantías estimadas; o el 1% mensual se calcula teniendo en cuenta el sueldo más el auxilio de transporte o todo lo devengado que constituya salario.
- Prima 8,33%: La base de liquidación es el total devengado (sueldo más subsidio de transporte)
- Vacaciones 4.16%: El cálculo es solo el sueldo no se incluye el subsidio de transporte.

Costo de la seguridad social

- Salud 8,5%: Para su estimación se hace sobre el sueldo sin el subsidio de transporte.
- Pensión 12%: Ingreso base de liquidación el sueldo sin transporte.
- Riesgos Profesionales: Se estima sobre el sueldo y su costo va en función del nivel de riesgo que tenga la empresa. En la siguiente tabla se presenta el respectivo costo según la actividad.

Tabla 6

Tarifas de Riesgos Profesionales Según Actividad

Tipo	Tarifa	Actividad
-------------	---------------	------------------

Tipo	Tarifa	Actividad
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 ARL

Costo de los Aportes Parafiscales

- SENA 2% (Servicio Nacional de aprendizaje): Ingreso para su cálculo es solo el sueldo sin transporte.
- ICBF 3% (Instituto Colombiana de Bienestar Familiar): Se liquida sobre el sueldo sin transporte.
- Caja de Compensación Familiar 4%: La liquidación es el sueldo sin transporte.

Asignación salarial por cargo

Administradora

Se le asigna un sueldo de 1.500.000 con sus respectivas prestaciones y costos asociados como seguridad social y pago a aportes parafiscales.

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 7

Presupuesto de Gastos de Administración Periodo 2021 al 2025

Presupuesto de Gastos de Administración						
Gastos	Mes	Años				
		2021	2022	2023	2024	2025
Sueldo Administradora	2,402,884	28,834,605	29,843,817	30,888,350	31,969,442	33,088,373
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	400,000	4,800,000	4,968,000	5,141,880	5,321,846	5,508,110
Útiles de oficina y aseo	150,000	1,800,000	1,863,000	1,928,205	1,995,692	2,065,541
Total Gastos de Administración	5,052,884	60,634,605	62,756,817	64,953,305	67,226,671	69,579,604

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 8

Liquidación del Sueldo de la Administradora

Prestaciones Sociales	Costo %	Base de Liquidación	Total Mes
Cesantías	8,33%	\$ 1.606.454	\$ 133.818
Intereses de cesantías	1,00%	\$ 1.606.454	\$ 16.065
Prima	8,33%	\$ 1.606.454	\$ 133.818

Prestaciones Sociales	Costo %	Base de Liquidación	Total Mes
Vacaciones	4,16%	\$ 1.500.000	\$ 62.400
Total prestaciones sociales			\$ 346.100

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 9

Seguridad Social de la Administradora

Seguridad Social	Costo %	Base de Liquidación	Total
Salud	8,5	\$ 1.500.000	\$ 127.500
Pensión	12	\$ 1.500.000	\$ 180.000
Riesgos Laborales	0,522	\$ 1.500.000	\$ 7.830
Total Seguridad Social			\$ 315.330

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 10

Aportes Parafiscales De La Administradora

Aportes Parafiscales	Costo %	Base de Liquidación	Total
SENA	2	\$ 1.500.000	\$ 30.000
Bienestar Familiar	3	\$ 1.500.000	\$ 45.000
Caja de compensación	4	\$ 1.500.000	\$ 60.000
Total Aportes Parafiscales			\$ 135.000

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 11

Resumen Mensual Pago de Sueldo

Resumen Mensual Pago de Sueldo	
Sueldo	\$ 1.500.000
Auxilio de Transporte	\$ 106.454
Prestaciones Sociales	\$ 346.100
Seguridad Social	\$ 315.330
Aportes Parafiscales	\$ 135.000
Total costo sueldo mes	\$ 2.402.884

Fuente: Elaboración Propia

Costo del Equipo Administrativo

La empresa tiene avaluado los equipos de oficina por un valor de \$2.675.000, los cuales son suficientes para cumplir con su misión. Anexo cuadro

Tabla 12

Costo del Equipo Administrativo

Equipo de Oficina			
Equipo	Cantidad	Costo	Total
Escritorio de Mesa	1	\$ 100.000	\$ 100.000
Sillas de escritorio	1	\$ 75.000	\$ 75.000
Computador	1	\$ 1.700.000	\$ 1.700.000
Televisor Smart	1	\$ 800.000	\$ 800.000
Total Equipo de Oficina			\$ 2.675.000

Fuente: Elaboración Propia

Presupuesto de costos y gastos de la empresa

A continuación, se presenta el total de costos y gastos en que incurrirá la empresa para los próximos cinco años, el cual será el soporte para tomar decisiones en relación con las metas de ventas y la administración de los recursos financieros.

Tabla 13

Presupuesto de Costos y Gastos Periodo 2021 al 2025

Presupuesto de Costos y Gastos					
Costos y Gastos	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
Costos de Distribución	\$ 3,420,000	\$ 3,539,700	\$ 3,663,590	\$ 3,791,815	\$ 3,924,529
Compras	\$ 840,000	\$ 924,000	\$ 1,016,400	\$ 1,118,040	\$ 1,229,844
Costos Indirectos	\$ 2,350,000	\$ 2,420,500	\$ 2,493,115	\$ 2,567,908	\$ 2,644,946
Gastos de Administración	\$ 60,634,605	\$ 62,756,817	\$ 64,953,305	\$ 67,226,671	\$ 69,579,604
Total Costos y Gastos	\$ 67,244,605	\$ 69,641,017	\$ 72,126,410	\$ 74,704,434	\$ 77,378,923

Fuente: Elaboración Propia

Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio se hace con fin de establecer los ingresos mínimos que debe tener la empresa para cubrir todos sus costos y gastos; al aplicar la formula se tomó como costo variable las compras y los demás como fijos, arrojando como resultado que la empresa tiene que hacer mucho esfuerzo para lograr cubrir toda su operación con las ventas estimadas, pues el resultado llega a un 79,85% como mínimo de ingresos para ni ganar ni perder.

Tabla 14*Punto de Equilibrio*

Punto de Equilibrio					
Costos y Gastos	Años				
Costos Fijos	2021	2022	2023	2024	2025
Costos de Distribución	3.420.000	3.488.400	3.558.168	3.629.331	3.701.918
Costos Indirectos	2.350.000	2.420.500	2.493.115	2.567.908	2.644.946
Gastos de Administración	60.634.605	62.756.817	64.953.305	67.226.671	69.579.604
Total Costos Fijos	66.404.605	68.665.717	71.004.588	73.423.911	75.926.468
Costos Variables					
Compras	840.000	924.000	1.016.400	1.118.040	1.229.844
Total Costos Variables	840.000	924.000	1.016.400	1.118.040	1.229.844
Ingresos por Ventas	84.000.000	92.400.000	101.640.000	111.804.000	122.984.400
Punto de Equilibrio en Pesos	67.075.359	69.359.310	71.721.806	74.165.566	76.693.402
Punto de Equilibrio en Porcentaje (%)	79,85	75,06	70,56	66,34	62,36

Fuente: Elaboración Propia

Balance Inicial

La empresa en la actualidad no maneja estados financieros, con la información que ofreció la empresaria se creó el balance inicial, arrojando unos activos de \$83.475.000 y un capital de trabajo, en la cuenta Efectivo que se estimó para dos meses de funcionamiento sobre el total de costos y gastos del primer año presupuestado.

$$\text{Efectivo} = \frac{\text{Total Costos y Gastos}}{12 \text{ meses}} * 2 \text{ meses}$$

Tabla 15

Resumen de Costos y Gastos

Resumen de Costos y Gastos	
Costos y Gastos	Años 2021
Costos de Distribución	\$ 3.420.000
Compras	\$ 840.000
Costos Indirectos	\$ 2.350.000
Gastos de Administración	\$ 60.634.605
Total Costos y Gastos	\$ 67.244.605

Fuente: Elaboración Propia

$$\text{Efectivo} = \frac{\$67.244.605}{12 \text{ meses}} * 2 \text{ meses}$$

$$\text{Efectivo} = \$11.207.434$$

Tabla 16

Balance Inicial

Balance inicial	Valor
Inversiones fijas	
Equipo de oficina	\$ 2.675.000
Maquinaria y equipo	\$ 800.000
Inventarios de trajes	\$ 80.000.000
Total inversiones fijas	\$ 83.475.000
Capital de trabajo	
Efectivo	\$ 11.207.434
Total Capital de Trabajo	\$ 11.207.434
Total Balance Inicial	\$ 94.682.434

Fuente: Elaboración Propia

Notas:

- En el rubro de Maquinaria y equipo se cuenta con una evaporizadora y una plancha industrial
- En el rubro de Capital de trabajo, se está estimando efectivo para dos meses de trabajo.

Estado de Resultado Integral

Una vez establecidos los costos y gastos y los ingresos por la venta, se proyecta el estado de resultados integral para la empresa Ángeles Fashion Boutique, con el fin de establecer si generara utilidades a través del tiempo con la información que suministro la propietaria; cómo se evidencia, las utilidades que se proyectan son relativamente bajas al inicio, pero en la medida que se estiman en el tiempo estas aumentan; cabe destacar que la empresaria no tiene obligaciones financieras y de acuerdo a lo detectado en las proyecciones financieras con los recursos actuales con que cuenta no necesitara créditos externos con el sector financiero.

Tabla 17

Presupuesto Estado de Resultado Integral Periodo 2021 al 2025

Cuentas	Estado de Resultado Integral				
	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
Ingresos de Actividades					
Ordinarias	84.000.000	92.400.000	101.640.000	111.804.000	122.984.400
Costo de Venta	3.190.000	3.344.500	3.509.515	3.685.948	3.874.790
Ganancia Bruta	80.810.000	89.055.500	98.130.485	108.118.052	119.109.610
Costos de Distribución	3.420.000	3.488.400	3.558.168	3.629.331	3.701.918
Gastos de Administración	60.634.605	62.756.817	64.953.305	67.226.671	69.579.604
Ganancia Operacional	16.755.395	22.810.283	29.619.012	37.262.049	45.828.088
Costos Financieros	-	-	-	-	-
Ganancia antes de Impuestos	16.755.395	22.810.283	29.619.012	37.262.049	45.828.088
Gasto por Impuesto a la Ganancia	5.361.726	7.299.291	9.478.084	11.923.856	14.664.988
Ganancia	11.393.668	15.510.993	20.140.928	25.338.194	31.163.100

Fuente: Elaboración Propia

Flujo de Caja

Al realizar el flujo de caja proyectado, se observa que la empresa con los ingresos estimados podrá cumplir con sus pagos a corto plazo, indicando con ello que logrará cumplir a sus proveedores el cual es el medio de obtener los productos y servicios para dar respuesta al cliente o usuario.

Tabla 18

Presupuesto Flujo de Caja Periodo 2021 al 2025

FLUJO DE CAJA					
Cuentas	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
Ingresos					
Ingresos por Ventas	84.000.000	92.400.000	101.640.000	111.804.000	122.984.400
Total Ingresos	84.000.000	92.400.000	101.640.000	111.804.000	122.984.400
Egresos					
Pago de Compras	840.000	924.000	1.016.400	1.118.040	1.229.844
Pago Costos Indirectos	2.350.000	2.420.500	2.493.115	2.567.908	2.644.946
Pago Costos de Distribución	3.420.000	3.539.700	3.663.590	3.791.815	3.924.529
Pago Gastos de Administración	60.634.605	62.756.817	64.953.305	67.226.671	69.579.604
Pago Impuesto de Renta	-	5.361.726	7.299.291	9.478.084	11.923.856
Total Egresos					

FLUJO DE CAJA

Cuentas	Años				
	2021	2022	2023	2024	2025
	67.244.605	75.002.743	79.425.700	84.182.518	89.302.778
Flujo Neto de Efectivo	16.755.395	17.397.257	22.214.300	27.621.482	33.681.622
Saldo Inicial en Caja	11.207.434	27.962.829	45.360.086	67.574.386	95.195.868
Saldo Final en Caja	27.962.829	45.360.086	67.574.386	95.195.868	128.877.489

Fuente: Elaboración Propia

Conclusiones

- Se fijó un incremento del 3,5% anual para los gastos de funcionamiento de la empresa Ángeles Fashion Boutique, donde el rubro más representativo es la acreencia laboral de la administradora con un valor promedio de asignación salarial anual de \$30.924.917.
- Dentro de los rubros importantes en el presupuesto de los gastos de administración y funcionamiento y que teniendo en cuenta la necesidad básica que se tiene para la misma toma de decisiones al finalizar periodos contables y fiscales, es los honorarios del profesional en contabilidad, que se proyectó a 5 años un promedio de \$5.147.967, con un incremento anual del 3,5%.

- Se establece dentro del presupuesto como gasto administrativo el rubro de útiles de oficina y aseo, el cual tiene un promedio anual de \$1.930.488, teniendo un incremento del 3,5% anual. De acuerdo a como siga el comportamiento del mercado y la afectación que se tiene por la pandemia, se podría minimizar el gasto de este rubro a un 50%.
- En el presupuesto de los costos de distribución para los próximos 5 años el posicionamiento de la marca de Ángeles Fashion Boutique, es muy relevante el rubro de la cuña radial con un costo promedio de \$2.497.939 y un incremento del 2% anual, ya que extenderá a través de este medio a la población Funzana, los servicios con calidad que ofrece la empresa.
- Siendo el costo de menor valor dentro del presupuesto de posicionamiento de la marca, que es la página web (Host Dime) se debe contar con un promedio anual de \$249.794 y un incremento del 2% anual. Es muy importante contar con este costo de distribución, ya que ayudara a tener más cerca ese contacto visual y poder satisfacer las necesidades del cliente sin tener que llegar a las instalaciones de la empresa.
- Para los próximos 5 años se contará con un presupuesto promedio de ingresos por la línea de alquiler de \$97.437.396 y por ventas de vestidos de \$5.128.284, por lo tanto, se espera tener más ingresos en el rubro de servicios de alquiler por su mayor rotación y por ser el objeto social de la empresa.
- La empresa Ángeles Fashion Boutique, desde el inicio de sus operaciones ha administrado sus recursos sin ningún fundamento técnico que le permita saber la realidad de su situación financiera

- Para determinar la planeación financiera fue necesario consultar a la propietaria sobre la historia de la empresa y sus expectativas en relación con la misión, visión, objetivos y políticas para así mismo plantear los flujos financieros.
- En la propuesta de la planeación financiera se tuvo en cuenta los factores internos como la capacidad de respuesta al mercado en relación con los recursos con que cuenta y los factores externos como las oportunidades y amenazas que se puedan presentar en el futuro.
- El punto de equilibrio estimado permite visualizar una tendencia casi simular en todo el tiempo estimado, siendo el primer año de mayor esfuerzo para lograr cubrir todos sus costos y gastos.
- La información suministrada por la propietaria permitió crear el balance inicial dando como valor adicional el cálculo del capital de trabajo para un periodo de dos meses, teniendo en cuenta los productos y servicios todos se venden de contado.
- Con los resultados obtenidos en la planeación se detecta que la empresa a través del tiempo tendrá utilidades moderadas, que harán que la empresa se sostenga en el tiempo.
- El flujo de caja proyectado presenta suficiente liquidez para que se cancelen las obligaciones, permitiéndole tener un remanente suficiente para cualquier imprevisto que se pueda presentar.

Recomendaciones

A continuación, se darán una serie de recomendaciones que pueden considerarse para un mejor desarrollo del objeto social de la empresa, crecimiento organizacional y económico:

- Es importante que la empresa contrate una asesora de ventas con conocimiento en marketing, para que la administradora pueda enfocarse más en el análisis de la situación real financiera de la empresa.
- El auge de las redes sociales como un medio de comunicación y promoción de productos y servicios. Para Ángeles Fashion Boutique es importante incrementar un costo en publicidad a través de estos medios como Instagram y Facebook por la cantidad de usuarios que diariamente entran a estas redes.
- En la medida que avance la ejecución del plan financiero es necesario que la propietaria tome decisiones de inversión de acuerdo según la situación de la empresa y el comportamiento del mercado.
- Revisar regularmente los presupuestos y compararlos con lo ejecutado con el fin de identificar los aciertos y desaciertos y tomar medidas a tiempo.
- Es importante que la empresaria se involucre en todos los procesos de capacitación que ofrecen los diferentes entes gubernamentales sobre administración, finanzas, marketing entre otros, para que los ponga en práctica al interior de su unidad productiva.
- Se recomienda que participe la propietaria en las diferentes opciones que brinda tanto el sector público como privado en relación con capital semilla, financiamiento y fortalecimiento empresarial.

BIBLIOGRAFIA

Cabrera Bravo, C.C. Fuentes Zurita, M.P., y Cerezo Segovia, G.W. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. Dom. Cien., ISSN: 2477-8818. Vol. 3, núm. 4, octubre, 2017, pp. 220-232. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>

Puente Riofrío, M.I. (2017). Planeación financiera y la gestión empresarial. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador. Recuperado de

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

Pérez, S; Pérez, F (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. Revista Publicando, 3(8). 563-578. Recuperado de

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833413>

Galeano Pacheco, L. Y., & Torres Espinosa, D. J. (2019). Planeación Financiera Empresa VIVA META SAS.

Mantilla Maldonado, J. E., & Estupiñan Infante, M. T. (2020). Importancia de la planeación financiera empresarial.

Robles Roman, C. (2012). Fundamentos de administración financiera. Recuperado de

http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Fundamentos_de_administracion_financiera.pdf

Velásquez Luzuriaga, R. (2012). *Implementación de las NIIF' S-NIC 1 presentación de estados financieros, NIIF' S 1 adopción de las NIIF' S por primera vez, NIC 2 inventarios, NIC 16*

activos fijos, para empresas comerciales dedicadas a la venta de repuestos de tractocamiones.

Caso: Importrailer SA (Bachelor's thesis).

Salazar-Baquero, É. E. (2011). Análisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIIF para PYME en las medianas entidades en Colombia. *Cuadernos de Contabilidad*, 12(30), 211-241.

EVA. (s.f.). *funcionpublica*. Obtenido de

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>

Gerencie. (17 de 09 de 2019). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/obligados-a-llevar-contabilidad.html>

Juriscol. (agosto de 2004). *suin-juriscol.gov*. Obtenido de [http://www.suin-](http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1670219#:~:text=LEY%20905%20DE%202004&text=(agosto%202002),por%20medio%20de%20la%20cual%20se%20modifica%20la%20Ley%20590,y%20se%20dictan%20otras%20disposiciones)

[juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1670219#:~:text=LEY%20905%20DE%](http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1670219#:~:text=LEY%20905%20DE%202004&text=(agosto%202002),por%20medio%20de%20la%20cual%20se%20modifica%20la%20Ley%20590,y%20se%20dictan%20otras%20disposiciones)

[202004&text=\(agosto%202002\),por%20medio%20de%20la%20cual%20se%20modifica%20la%20Ley%20590,y%20se%20dictan%20otras%20disposiciones.](http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1670219#:~:text=LEY%20905%20DE%202004&text=(agosto%202002),por%20medio%20de%20la%20cual%20se%20modifica%20la%20Ley%20590,y%20se%20dictan%20otras%20disposiciones)

Resumen Analítico Especializado RAE

Tipo de documento: Trabajo de grado

Título: Plan financiero para la empresa Ángeles Fashion Boutique en el municipio de Funza Cundinamarca

Autores: Maira Alejandra Lozano Arias y Diego Andres Saavedra Bermudez

Acceso de documento: Corporación Universitaria Minuto De Dios

Universidad patrocinante: Corporación Universitaria Minuto De Dios

Publicación: Ibagué 30 de junio 2021

Palabras clave

Planificación financiera Sostenibilidad Crecimiento Micronegocio

Descripción

El siguiente resumen analítico en educación (RAE) corresponde al trabajo de grado para obtener el título de administrador financiero.

El trabajo tuvo como fin realizar la planeación financiera a la empresa Ángeles Fashion Boutique, ubicada en la ciudad de Funza Cundinamarca, debido a que, en la actualidad está, no lleva un registro ordenado de sus operaciones ni planifica a corto, mediano y largo plazo toda su gestión, impidiéndole conocer a ciencia cierta los resultados para determinar la verdadera situación financiera.

Al proponer el plan financiero diseñado, permitirá a la propietaria conocer hacia donde quiera llegar con su empresa, es decir cuál será el crecimiento que podrá tener, si se cumplen las metas estimadas; podrá saber que recursos físicos y financieros requiere para lograr dar respuesta a sus clientes según sus requerimientos.

Fuentes Consultadas

García, J. A. C., Bedoya, L. J. R., & Ríos, C. E. C. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo

empresarial. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 18(1), 179-194.

Duque, R. D. C., & Urrego, N. M. U. (2013). Selección de modelo de gestión tecnológica para pymes colombianas. *Revista científica*, 1(17), 125-130.

Lafuente, F. M. (1992). *Dirección estratégica y planificación financiera de la PYME*. Ediciones Díaz de Santos.

Ferraz, P. C., Román, C. P., Cibrán, M. Á. C., & Galbán, C. H. (2013). *Planificación financiera*. Esic.

DANE, boletín técnico. Encuesta de micronegocios. 31 de marzo de 2021

Mintrabajo. (26 de 09 de 2019). *mintrabajo.gov.co*. Obtenido de

<https://www.mintrabajo.gov.co/prensa/comunicados/2019/septiembre/mipymes-representan-mas-de-90-del-sector-productivo-nacional-y-generan-el-80-del-empleo-en-colombia-ministra-alicia-arango>

Contenido

Este documento contiene todos los parámetros exigidos por la universidad para la presentación del trabajo de grado; en la introducción se visualiza la empresa en estudio, la problemática, el objetivo a desarrollar y la metodología; de igual forma a través del documento se encuentra desarrollado el objetivo general que finalmente es el plan financiero que se le realizó a la empresa.

Formulación de la problemática

La problemática se refleja en que la empresa en estudio no conoce el comportamiento financiero debido a que solo registra los documentos de las operaciones, pero no analiza y realiza un plan financiero que permita determinar la operación de la empresa y saber cuáles serán los ingresos que tendrá y en que se invertirán.

Para mitigar las debilidades que presenta la empresa, se propone realizar una planeación a 5 años, tomando como base los datos suministrados por la propietaria, para que ella lo tenga como referencia para la tomar decisiones y hacer ajustes en la medida que lo vaya ejecutando.

En la justificación se enfoca hacia la importancia de planear la empresa para saber de antemano cuáles serán los costos y gastos en que incurrirá, los ingresos que espera tener y la forma como los administrará para lograr un sostenimiento a través del tiempo

En el marco teórico se exponen los diferentes conceptos relacionados con planeación financiera, todo enfocado hacia la administración de los recursos en todas las áreas funcionales de la empresa.

Metodología

La investigación tiene un enfoque cuantitativo y su alcance es descriptivo; para lograr realizar la planeación financiera se hizo uso de las fuentes primarias aplicando como instrumento la entrevista, la cual se le realizo a la propietaria de la empresa, de igual forma se tomo información secundaria soportada en los datos contables con que cuenta, para lograr así cumplir con el objetivo del presente estudio.

Conclusiones

- Durante los cinco años de vida que tiene Ángeles Fashion Boutique, nunca ha realizado una planeación que le permita tener una visión a corto, mediano y largo plazo sobre el uso de sus recursos y la rentabilidad que estos puedan generar.
- La propietaria siempre ha ejercido su administración de forma empírica, no siendo ello problema para lograr tener aún vigencia en el mercado a pesar de las contingencias causadas por la pandemia de Covid-19.
- Se tomó información por separado de cada área con el fin de realizar los respectivos presupuestos que sirvan de base para tomar decisiones al respecto.
- En la planeación propuesta se le estimo el capital de trabajo para que la propietaria conozca cuanto le cuesta la operación y cuál es la base para operar en un periodo de dos meses debido a que los productos y servicios los realiza de contado.

Línea de Investigación

Dentro de la línea de investigación del programa de Administración Financiera, el proyecto está enmarcado en la de Desarrollo Regional

Sublínea

Para el proyecto desarrollado, le corresponde Educación Financiera, debido a su enfoque que es atender personas naturales o jurídicas en relación con el manejo del dinero.

Anexos

Figura 1

Vestido para Dama



Fuente: Elaboración Propia

Figura 2

Traje para Niño



Fuente: Elaboración Propia

Figura 3

Vestido para Niña



Fuente: Elaboración Propia

Figura 4

Trajes para Matrimonio



Fuente: Elaboración Propia

Figura 5

Decoración de Copas



Fuente: Elaboración Propia

Figura 6

Candelabro de Quinceañera y Accesorios



Fuente: Elaboración Propia