



---

# PLAN FINANCIERO

## “DULCES SUEÑOS”

---

Asesoría y comercialización de productos textiles para la decoración del hogar sustentada en la construcción de ambientes de sensibilidad, bienestar y armonía en el diseño.



FEBRERO DE 2023  
OPCIÓN DE GRADO  
NRC 15-58089

PLAN FINANCIERO  
“DULCES SUEÑOS”

REALIZADO POR:

YULIETH TATIANA SÁNCHEZ CARVAJAL  
ID 453486

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

IBAGUÉ - TOLIMA

2023

PLAN FINANCIERO  
“DULCES SUEÑOS”

REALIZADO POR:

YULIETH TATIANA SÁNCHEZ CARVAJAL  
ID 453486

PRESENTADO A:

MARTHA ISABEL VELANDIA DEL RIO  
NRC

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

IBAGUÉ - TOLIMA

2023

## Contenido

Introducción .....	5
Resumen .....	7
1. Planteamiento del problema y justificación.....	9
1.1 Justificación.....	11
2. Objetivos .....	12
2.1 Objetivo General.....	12
2.2. Objetivos específicos.....	12
3. Marco referencial.....	13
3.1. Marco Teórico.....	13
3.2.1 Definición de conceptos.....	13
3.3. Marco Legal.....	25
4. Metodología.....	27
Enfoque.....	27
Técnicas de recolección de información.....	29
5. PLAN FINANCIERO.....	30

## 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 micropyme 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, ventas con familiares y amigos entre otras.

En Colombia, según la encuesta nacional realizada por el DANE, 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 Dulces Sueños, clasificada dentro del segmento empresarial como micronegocio ya que presenta las características antes mencionadas y que dentro de su actuar administrativo.

Durante su creación no se 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 ni conocimiento de cómo se encuentra proyectada la empresa a un futuro.

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 de Dulces Sueños la cual busca generar diferentes tipo de oportunidades de crecimiento con la planificación de un plan financiero.

## Resumen

El estudio realizado en la presente investigación, busco planificar y proyectar un plan financiero para el proyecto de negocio llamado Dulces Sueños, respondiendo a la necesidad de los hogares Ibaguereños, con el fin de conocer e identificar el capital que se 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 implementadas fueron a las personas que adquieren los productos de primera necesidad que ofrece Dulces sueños como son los juegos de sábanas, cortinas, cubrelechos, cobijas, toallones, acolchados, juegos de baño, las fuentes secundarias que se tomaran son las ventas realizadas desde el año 2022 a la fecha, gracias al conocimiento de estas ventas se realizara la recopilación de información de frecuencia de consumo de las personas sobre estos productos el cual nos permitirá conocer los costos, gastos, ingresos, activos, pasivos y patrimonio, los cuales serán de soporte, para proponer la planeación financiera que se pretende desarrollar con fin de validar la viabilidad del mismo.

Una vez desarrollado el ejercicio se logrará determinar si el proyecto se adelantara con una contabilidad simple, donde registra sus operaciones, que le permita conocer la realidad financiera; esto con el fin de generar una planeación para la toma de decisiones pertinentes, de acuerdo a las contingencias que se puedan presentar tanto a nivel interno como externo.

## **Abstract**

The study carried out in this research, sought to plan and project a financial plan for the business project called Sweet Dreams, responding to the need of Ibaguereños households, in order to know and identify the capital that will be required to achieve the previously established goals and what will be the profitability that will be generated to the extent that the estimated results are given.

The present research has a quantitative approach, descriptive; in relation to the collection of information, the techniques implemented were to the people who acquire the basic necessities offered by Dulce sueños such as the games of sheets, curtains, bedspreads, blankets, towels, quilting, bathroom sets, the secondary sources that will be taken are the sales made from 2022 to date, Thanks to the knowledge of these sales, the collection of information on the frequency of consumption of people on these products will be carried out, which will allow us to know the costs, expenses, income, assets, liabilities and equity, which will be supportive, to propose the financial planning that is intended to be developed in order to validate the viability of the same.

Once the exercise is developed, it will be possible to determine if the project will be carried out with a simple accounting, where it registers its operations, where it allows it to know the financial reality; in order to generate planning for relevant decision-making, according to the contingencies that may arise both internally and externally.

### **1. Planteamiento de problema y Justificación**

Hoy en día las organizaciones independiente de su tamaño grande, mediana, pequeña o micro empresa para lograr sobrevivir en el medio, necesitan de 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 (2022), 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, desconocimiento de cómo lograr una buena operación, y manejo de los recursos, 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 la información anteriormente plasmada podemos decir que el sector micro empresarial y específicamente los micronegocios presentan dificultades para sobrevivir y crecer en un mercado que cada día es más competitivo e innovador, en razón que al interior, este tipo de organizaciones no cuentan con buenas prácticas gerenciales y financieras que los lleve a ser eficientes con sus recursos, por lo anterior, en el desconociendo por parte de los propietarios al bajo nivel de educación y a la falta de recursos para fortalecer su unidad productiva, y la falta de interés en capacitarse de temas importantes que requieren de aplicación al momento de planificar una idea de negocio o llevarlo a la realidad.

Con todo lo anterior y ante la falta de planificación y de no tener unos objetivos claros, concisos, se plantea esta investigación, seleccionando un micronegocio en este caso la empresa Dulces Sueños, como caso para aplicar la planeación financiera para este micronegocio que permita validar cuál es su situación financiera en el momento.

Dulces Sueños es una microempresa creada a mediados del mes de Octubre del año 2022, con tan solo 6 meses de trayectoria en la comercialización de productos básicos de primera necesidad para el hogar como lo son: Cubrelechos, cortinas, toallones, almohadas, juegos de sábanas de diferentes tamaños, juegos para baños, protectores de colchón entre otros, buscando así realizar una asesoría en la comercialización de productos textiles para la decoración del hogar sustentada en la construcción de ambientes de sensibilidad, bienestar y armonía en el diseño; esta microempresa nace de la inspiración e iniciativa de su propietaria quien es la representante legal y administradora de su negocio, Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal la cual se encuentra ubicada actualmente en el municipio de Ibagué Tolima específicamente en la comuna 2 de la ciudad de Ibagué, ofreciendo sus productos a los hogares ibaguereños de diferentes comunas y sectores de la ciudad. 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 de venta entre el mes de Octubre y lo que va

corrido a la fecha del año 2023, con el fin de planificar nuevos métodos de inversión y conocer la rentabilidad y viabilidad del negocio.

### **Formulación del problema**

Por lo anteriormente mencionado se formula el siguiente interrogante:

¿De qué modo la planeación financiera contribuye al proceso de sostenibilidad y crecimiento progresivo y constante del micronegocio Dulces Sueños?

### **Justificación del proyecto**

Una muy buena planificación financiera le permitirá a Dulces Sueños, conocer sus costos de operación, gastos administrativos, rotación de mercancía, conocimiento real de inventario, capital a la fecha, proyectarse en ventas, con el fin de tener un control real de las mismas para un futuro; por lo anterior de esta manera Dulces Sueños podrá conocer de forma anticipada con qué recursos se cuenta, la cual va de la mano con la proyección de sus objetivos ajustando una realidad para la toma de decisiones, con el fin de generar estrategias de nuevos canales de distribución de los productos, ideas de innovación, permitiendo así crear herramientas que le permita mejorar en sus procesos administrativos y financieros, optimizando así los recursos y lograr aumentar su rentabilidad al pasar del tiempo.

Por lo anterior con el plan financiero que se implementara, se busca que el micronegocio tenga una proyección de ventas, que conozca la realidad de su estados financieros y operacionales desarrollando así un estudio cuantitativo y cualitativo con el fin de validar la toma de decisiones al momento de una nueva inversión o rotación de mercancía, teniendo como objetivo principal satisfacer la necesidad de sus clientes y crecer comercialmente.

Por lo consiguiente la construcción de un plan financiero para Dulces Sueños le permitirá conocer una guía clara para la gestión del dinero y la toma de decisiones financieras, que le ayudará a obtener metas claras y objetivos financieros claros y realistas permitiéndole llevar un control y seguimiento del progreso a lo largo del tiempo. La gestión eficiente de los recursos en un plan financiero le permite determinar los recursos financieros necesarios para el micronegocio, así como los gastos y los ingresos previstos. Esto ayudara a gestionar los recursos de manera eficiente y así evitar situaciones en las que el negocio no pueda pagar sus facturas o tenga dificultades para mantenerse a flote y sobre todo en el mercado.

## **2. Objetivo General y específicos**

### **2.1 Objetivo General**

Formular un plan financiero como guía clara y estructurada que le permita a Dulces Sueños obtener una gestión financiera de un plan financiero efectivo que reconozca sus metas y objetivos realistas para así lograr detallar los pasos para conocer los costos y gastos de su operación optimizando los recursos.

### **2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Desarrollar un presupuesto que genera la actividad desarrollada
- ✓ Conocer cuáles son los gastos y costos principales que incurre Dulces Sueños
- ✓ Realizar un plan financiero que permita organizar y determinar lo que queremos obtener mediante el ahorro y la inversión.

### 3. Marco referencial

#### 3.1. Marco Teórico

La planeación financiera es fundamental para la gestión exitosa de cualquier tipo de empresa, grande o pequeña. A continuación, se presentarán algunas de las razones por las que la planeación financiera es tan importante:

- Permite establecer objetivos claros: la planeación financiera permite que la empresa establezca objetivos financieros claros y realistas, lo que a su vez permite diseñar un plan de acción para alcanzarlos.
- Facilita la toma de decisiones: la planeación financiera proporciona información valiosa que ayuda a la empresa a la toma de decisiones informadas. Con un plan financiero, se puede identificar los recursos necesarios para cumplir con los objetivos y establecer prioridades de gastos.
- Ayuda a la empresa a prepararse para un futuro: la planeación financiera ayuda a la empresa a prepararse para el futuro al considerar factores externos, como la situación económica del mercado, las tendencias de la industria y los riesgos financieros.
- Proporciona una herramienta para medir el éxito: la planeación financiera le permite a la empresa establecer métricas para medir el éxito y hacer un seguimiento de su progreso.
- Ayuda a asegurar la viabilidad a largo plazo: la planeación financiera permite a la empresa tomar decisiones informadas y estrategias que pueden ayudar a asegurar su viabilidad a largo plazo.

En resumen, podemos decir, que la planeación financiera es importante porque permite a la empresa establecer objetivos claros, facilita la toma de decisiones, ayuda a la empresa a prepararse para el futuro, proporciona una herramienta para medir el éxito y ayuda a asegurar la viabilidad a largo plazo. Sin una planeación adecuada, la empresa corre el riesgo de enfrentar dificultades financieras y no alcanzar su potencial de crecimiento.

**3.1.1 Planeación Financiera:** Es el proceso en el cual se trazan unas estrategias para el manejo de las finanzas personales con el propósito de alcanzar estabilidad, seguridad y libertad financiera a corto y largo plazo.

“La planeación financiera, que busca mantener un punto de equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa como en la estratégica. La estructura operativa se desarrolla en función de su implicación con la estrategia”.

“La planeación financiera, por lo tanto, se encarga de aportar una estructura acorde a la base de negocio de la empresa, a través de la implementación de una contabilidad analítica y el diseño de los estados financieros. Con planeación financiera, los directivos pueden cuantificar las propuestas elaboradas por mercadotecnia y evaluar sus costos” en otras palabras, la planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir una organización para alcanzar sus objetivos estratégicos mediante un accionar armónico de todos sus integrantes y funciones. Su implementación es importante tanto para nivel interno como para terceros que necesitan tomar decisiones vinculadas a la empresa (como la concesión de créditos, y la emisión o suscripción de acciones).

A través de los planes se fijan cuáles son los objetivos de la organización y se definen de la mejor manera posible los procedimientos para poder llegar a los objetivos o metas impuestas. Los planes son una guía para la organización puede obtener realizar sus actividades y la toma de decisiones

que de acuerdo a los objetivos y a los procedimientos que se han elegido, de modo que se pueda enfocar la atención de los empleados en los objetivos que generen los resultados y poder controlar los logros de los objetivos organizacionales.

Otra de las ventajas de la planeación es establecer las prioridades y que permite apoyarse en las fortalezas de la organización.

Pero existen factores que atentan con la planificación. Pueden ser hechos inesperados por factores externos a la organización, cierta resistencia a adoptar los cambios establecidos, el no tener suficiente información, o inhabilidad en adoptar los métodos de planificación o hasta el gasto pueda generar estos cambios.

En lo referido a los gerentes estos adoptan dos clases de planificación, ellas son la planificación estratégica y la planificación operativa.

“La planificación estratégica se adopta para poder satisfacer las metas a nivel general de la organización. En tanto que la planificación operativa se encarga de mostrar de qué manera se pueden aplicar los planes estratégicos en la actividad diaria”.

En lo que se diferencian los planes estratégicos de los operativos es en el horizonte del tiempo que tiene cada uno, sus alcances.

“En cuanto a la planificación estratégica se desarrolla a largo plazo y su enfoque en la organización es como un todo. La planificación estratégica consta de “estrategia, administración estratégica y como formular una estrategia”.

**3.1.2 Proceso de planificación financiera:** Es el enfoque sistémico para gestionar las finanzas personales o de una empresa. Se componen de varios pasos importantes que se deben seguir para lograr una planificación financiera efectiva. Los pasos comunes incluyen:

- Establecer objetivos financieros: el primer paso en el proceso de planificación financiera es identificar los objetivos financieros que quieren lograr. Estos pueden incluir la compra de una casa, la educación universitaria, la jubilación, etc.
- Evaluar la situación financiera actual: la evaluación de la situación financiera actual es un paso crucial en la planificación financiera. Esto implica hacer un balance de los ingresos, los gastos, los ahorros, las inversiones y las deudas.
- Crear un plan de acción: una vez se ha establecido los objetivos y se ha evaluado la situación financiera actual, se debe crear un plan de acción. Este plan debe incluir un presupuesto, una estrategia de inversión, un plan de pago de deudas y cualquier otra acción necesaria para lograr los objetivos financieros.
- Implementar el plan: una vez se ha creado un plan de acción, es importante implementarlo. Esto puede incluir la creación de un plan de ahorro automático, la búsqueda de reducir los gastos o la selección de inversiones.
- Monitorear y ajustar el plan: el proceso de planificación financiera no termina después de la implementación. Es importante monitorear y ajustar el plan de medida que cambien las circunstancias. Esto puede incluir cambios en los ingresos, los gastos, la tasa de interés, el mercado de valores, entre otros.

### **3.1.3 Objetivos de la Planificación financiera**

Estos pueden variar según sean las circunstancias y las necesidades individuales o empresariales.

Sin embargo, algunos objetivos comunes de la planificación financiera son:

- Ahorro y gestión de dinero: Establecer un plan de ahorro adecuado para crear un fondo de emergencia, acumular ahorros para metas a corto plazo (como vacaciones, compra de un automóvil, etc.) ya largo plazo (como jubilación) y gestionar el dinero de manera efectiva para alcanzar los objetivos financieros.
- Gestión de deudas: Desarrollar Una estrategia e inversión basada adecuada en el perfil de riesgo y los objetivos financieros, con el fin de hacer crecer el patrimonio a largo plazo, esto puede incluir la inversión en acciones, bonos, bienes y raíces, fondos de inversión u otras formas de inversión.
- Planificación de jubilación: Establecer un plan para garantizar una jubilación cómoda y segura, lo cual puede incluir la contribución regular a cuentas de jubilación, así como la evaluación de opciones de jubilación y la estimación de los ingresos necesarios durante la jubilación.
- Protección y gestión de riesgos: Evaluar y gestión los riesgos financieros, como la compra de seguros de vida, seguros de salud, seguros de propiedad y otros seguros pertinentes para proteger loa activos y minimizar los riesgos financieros en caso de eventos inesperados.
- Planificación fiscal: Desarrollar estrategias fiscales adecuadas para minimizar la carga tributaria legalmente, como aprovechar beneficios fiscales, deducciones y créditos fiscales disponibles, y planificar la estructura de impuestos de las inversiones y actividades financieras.
- Planificación sucesoria: Establecer un plan para la distribución de los activos y bienes en caso de fallecimiento, incluyendo la elaboración de un testamento o un fideicomiso, y la designación de beneficios para cuentas y pólizas de seguros.



### **3.1.4 Elementos de la Planificación financiera**

- Monitoreo y ajuste
- Planificación fiscal
- Protección de riesgos
- Estrategia de ahorro e inversión
- Análisis interno y externo
- Establecimiento de los objetivos estratégicos y su concreción financiera: creación de valor
- Predicciones sobre el entorno del futuro

### **3.1.5 Modelos de planificación financiera**

Existen varios modelos de planificación financiera que pueden utilizarse como marco de referencia para ayudar en la gestión de las finanzas personales o empresariales. Algunos de estos modelos son:

- Modelo del ciclo de vida financiero: este modelo se basa en la idea de que las necesidades financieras y los objetivos varían a lo largo de la vida de una persona. Por lo tanto, la planificación financiera se realiza teniendo en cuenta las diferentes etapas de la vida, como la juventud, la etapa laboral activa, la jubilación y la etapa de retiro. Se busca adaptar la estrategia financiera a las necesidades y requisitos específicos de cada etapa, como el ahorro

para la educación, la compra de una vivienda, la acumulación de activos para la jubilación y la gestión del retiro.

- Modelo de gestión del patrimonio: este modelo se centra en la gestión y preservación del patrimonio, y abarca aspectos como la inversión, la planificación fiscal, la gestión de deudas, la protección de activos y la sucesión patrimonial. Se busca optimizar la gestión, de los activos y pasivos, minimizar la carga tributaria, proteger los activos de posibles riesgos y asegurar una transferencia adecuada del patrimonio a las generaciones futuras.
- Modelo de planificación por objetivos: este enfoque se basa en la identificación y establecimiento de objetivos financieros claros y medibles, y la planificación se realiza en función de alcanzar esos objetivos específicos. Los objetivos pueden ser a corto, mediano o largo plazo, y pueden incluir la compra de la vivienda el ahorro para la jubilación, la creación de un fondo de emergencia, la inversión de un negocio, entre otros. Se busca desarrollar una estrategia financiera adaptada a los objetivos establecidos y hacer seguimiento periódico de los avances hacia su logro.
- Modelo de análisis de riesgos y retorno: este enfoque se centra en la evaluación de los riesgos y retornos asociados a las diferentes opciones de inversión y toma de decisiones financieras. Se busca identificar y evaluar los riesgos inherentes a las decisiones financieras, como el riesgo del mercado, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, entre otros, y equilibrarlos con los posibles retornos esperados. Se busca maximizar los rendimientos potenciales minimizando los riesgos y considerando la tolerancia al riesgo del individuo o empresa.
- Modelo del flujo de efectivo: este enfoque se centra en la gestión de flujo de efectivo, incluyendo la proyección y gestión de ingresos y gastos, el manejo de liquidez y la administración eficiente de los recursos disponibles en el corto plazo, se busca asegurar que

los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos, cumplir con las obligaciones financieras y mantener un nivel adecuado de liquidez para hacer frente a contingencias.

- La simulación en modelos de planificación: Es una técnica para la resolución de problemas en los que no se conocen con antelación los valores de variables inputs o solo parcialmente. La característica es la aproximación a los valores finales, quedando determinado cada uno en función de los anteriores vinculándose todos entre sí.

La simulación sirve de experimentación, este modelo constituye una abstracción del “mundo real” y la exactitud de sus respuestas dependerá del realismo del mundo hipotético.

Así al partir de la modelización del comportamiento de la empresa, se lleva a cabo una simulación de la reacción de esta ante distintos inputs.

La planificación financiera a corto plazo se refiere a la gestión de las finanzas con un horizonte de tiempo más limitado, generalmente de uno a tres años, en esta etapa, se enfoca en la gestión en la gestión de los ingresos y gastos a corto plazo, la proyección de flujos de efectivo y la toma de decisiones financieras para el corto plazo, algunos elementos clave de la planificación financiera a corto plazo incluyen:

- Budget: la elaboración de un presupuesto detallado es esencial en la planificación financiera a corto plazo. Un presupuesto permite identificar y controlar los ingresos y gastos, y ayuda a tomar decisiones informadas sobre como asignar los recursos financieros disponibles en el corto plazo. Es importante establecer un presupuesto realista que tenga en cuenta los regulares, los gastos fijos y variables, y los objetivos financieros a corto plazo.
- Gestión de flujo de efectivo: la gestión del flujo de efectivo es fundamental en la planificación financiera a corto plazo. Implica garantizar que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos, y mantener un nivel adecuado de liquidez para hacer frente a las

contingencias o imprevistos. Es importante realizar un seguimiento regular del flujo de efectivo, identificar posibles desequilibrios y tomar medidas correctivas si es necesario.

- **Ahorro:** el ahorro es un componente clave de la planificación financiera a corto plazo puede incluir la creación de un fondo de emergencia, el ahorro para metas a corto plazo importante establecer metas de ahorro realistas y establecer un plan para alcanzarlas, como establecer montos específicos de ahorro mensual o quincenal.
- **Toma de decisiones financieras:** es la planificación financiera a corto plazo, se deben tomar decisiones financieras informadas y bien fundamentadas, esto puede incluir decisiones sobre inversiones a corto plazo, pagos de deudas, manejo de tarjetas de crédito, refinanciamiento de préstamos, entre otros. Es importante analizar las opciones disponibles, evaluar los costos beneficio, y tomar decisiones que sean coherentes con los objetivos financieros a corto plazo.
- **Monitoreo o ajustes:** la planificación financiera a corto plazo requiere un seguimiento regular y ajustes así es necesario. Es importante revisar periódicamente el presupuesto, el flujo de efectivo y el progreso hacia las metas de ahorro. Si hay cambios en los ingresos, gastos o circunstancias personales, es importante realizar ajustes de planificación financiera a corto plazo para asegurar que se esté en el camino de alcanzar los objetivos establecidos.

## **3.2. Marco Conceptual**

### **3.2.1 Definición de conceptos**

#### **3.2.1.1 Balance general**

También conocido como estado de situación financiera, es uno de los estados financieros básicos que presenta la situación financiera de una empresa en una fecha específica. El balance general

muestra el valor de los activos, los pasivos y el patrimonio neto de la empresa en un momento determinado. El balance general es una herramienta esencial en la gestión financiera de una empresa ya que permite la toma de decisiones informadas sobre la gestión de los recursos, además el balance general es una fuente importante de información para inversores, los prestamistas y otros interesados en la empresa.

### 3.2.1.2 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.

### 3.2.1.3 Dirección Estratégica

Es el proceso de establecer y llevar a cabo la estrategia de una organización para lograr los objetivos a largo plazo. Implica la formulación de objetivos y planes estratégicos, la implementación de esos planes y la evaluación y revisión de los resultados obtenidos para asegurarse de que estén cumpliendo los objetivos de la organización.

La dirección estratégica implica una visión amplia a largo plazo, y requiere una comprensión profunda del entorno externo en el que opera una organización, así como de sus recursos internos y capacidades. La dirección estratégica también implica la identificación de oportunidades y amenazas en el mercado y la creación de planes para capitalizar las oportunidades y mitigar las amenazas.

Siento este un proceso que permite realizar una toma de decisiones claves y diseñar planes para lograr los objetivos de la organización a largo plazo, mientras se adapta al entorno cambiante en que opera. Es fundamental para el éxito de una organización en un mercado competitivo y en constante evolución.

#### 3.2.1.4 Estrategia de la empresa

Es un plan de acción general que establece como la organización para alcanzar sus objetivos a largo plazo, teniendo en cuenta tanto como los recursos como las capacidades internas de la empresa como las oportunidades y amenazas del entorno externo en la que opera.

La estrategia de la empresa involucra la toma de decisiones en diferentes áreas, como el marketing, las finanzas, la producción y la gestión de recursos humanos, también incluye la definición del posicionamiento de la empresa en el mercado, el establecimiento de ventajas competitivas y de identificación de oportunidades de crecimiento.

#### 3.2.1.5 Estado de resultados

También conocido como estado de pérdidas y ganancias, es uno de los estados financieros básicos que muestra el desempeño financiero de una empresa durante un periodo de tiempo específico, generalmente un año fiscal. El estado de resultados proporciona información sobre los ingresos, los gastos y el beneficio neto de la empresa.

#### 3.2.1.6 Planeación Financiera

Es un proceso de definir los objetivos financieros de una empresa y diseñar un plan para alcanzarlos. En términos generales, la planeación financiera implica la evaluación de la situación

financiera actual de la empresa, la identificación de las metas financieras y la definición de estrategias tácticas para lograrlas.

Esta se enfoca en la gestión de los recursos financieros de una empresa y abarca diferentes áreas financieras, como lo es el presupuesto, la proyección de ingresos y gastos, el análisis de los estados financieros, la gestión de la deuda y la inversión, entre otros.

En resumen, la planeación financiera es una herramienta esencial para la gestión efectiva de una empresa, ya que permite una gestión cuidadosa y estratégica de los recursos financieros para lograr objetivos financieros específicos y asegurar la viabilidad a largo plazo de la empresa.

#### 3.2.1.7 Punto de equilibrio

Es conocido como el punto muerto o break- even point en inglés, es el nivel de ventas en el que los ingresos totales de una empresa son iguales a los costos totales, es decir, la empresa no genera ganancias ni pérdidas. En otras palabras, el punto de equilibrio es el punto en que la empresa cubre todos sus costos fijos y variables, pero no genera beneficios.

Siento esta una herramienta útil para la toma de decisiones empresariales, ya que permite a los gerentes y propietarios de las empresas determinar la cantidad de ventas que necesitan para cubrir sus gastos y, a partir de ahí, establecer objetivos realistas para generar ganancias, también permite analizar el impacto de cambios en los costos, los precios de venta y las cantidades vendidas en la rentabilidad de la empresa.

#### 3.2.1.8 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 demandantes (vendedores), determinara el precio en el mercado, la cantidad que se venderá y comprara.

### 3.2.1.9 Punto de equilibrio financiero

Es un concepto similar al punto de equilibrio, pero se enfoca en el nivel de ventas necesario para cubrir tanto los costos fijos y variables como los gastos financieros de la empresa, como intereses sobre préstamos y otros gastos financieros.

Siento este el nivel de ventas necesario para que una empresa cubra todos sus costos financieros, y genere un beneficio neto igual a cero, la importancia del punto de equilibrio financiero para las empresas que tienen una cantidad significativa de deudas y prestamos, ya que les permite calcular cuánto necesitan vender para cubrir sus costos y pagos de intereses, y así asegurarse de que pueden cumplir con sus obligaciones financieras.

## 3.3. Marco Legal

### 3.3.1. NIC y las NIIF

Las NIC (normas internacionales de contabilidad) y las NIIF (Normas internacionales de información financiera) son conjuntos de normas internacionales que establecen los principios y las prácticas contables que deben ser aplicados en la preparación y presentación de los estados financieros de una empresa.

Las NIC y las NIIF son desarrolladas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB, por sus siglas en ingles), una organización independiente que tiene como objetivo desarrollar y promover la adopción de normas contables internacionales de alta calidad. Estas



normas contables internacionales de alta calidad. Estas normas son aplicables en la preparación de los estados financieros de las empresas que operan en países que han adoptado estas normas o que tienen intención de hacerlo.

La adopción de las NIC y las NIIF son un conjunto de normas contables internacionales que establecen los principios y prácticas contables que deben ser aplicados en la preparación y presentación de los estados financieros de una empresa, con el objetivo de mejorar la transparencia, comparabilidad y la calidad de la información financiera por las empresas.

### 3.3.2 Descripción de las Mipyme

Es un acrónimo en español de “Micro, pequeñas y medianas empresas” este término se utiliza en América Latina y España para referirse a empresas que tienen un número limitado de empleados e ingresos.

En general, las microempresas tienen menos de 10 empleados, las pequeñas empresas tienen entre 10 y 50 empleados y las medianas empresas tienen entre 51 a 150 empleados, las Mipymes son importantes impulsadoras de crecimiento económico y la creación de empleo en muchos países y, a menudo, enfrentan desafíos únicos relacionados con el acceso a financiamiento, tecnología y mercados. Los gobiernos y las organizaciones de desarrollo a menudo brindan apoyo a las Mipymes a través de políticas, programas y servicios para ayudarlas a superar estos desafíos y hacer crecer sus negocios.

Las Mipymes son importantes por diferentes razones:

- Contribuyen a la economía: las Mipymes son un motor clave de la economía en muchos países, ya que generan empleo, producen bienes y servicios, y contribuyen a la recaudación de impuestos.
- Promueven la inclusión económica: las Mipymes ayudan a promover la inclusión económica al proporcionar oportunidades de empleo y emprendimiento para personas de bajos ingresos o marginadas.
- Fomentan la innovación la competencia: las Mipymes a menudo son innovadoras y ágiles en su capacidad para adaptarse a los cambios del mercado. Además, su presencia en el mercado fomenta la competencia y puede ayudar a reducir los precios y mejorar la calidad de los productos y servicios.
- Contribuyen al desarrollo regional: las Mipymes son importantes para el desarrollo regional, ya que a menudo se fortalecen en zonas rurales o zonas remotas, donde pueden ayudar a crear empleo y generar actividad económica.
- Fortalecen la cadena de suministro: las Mipymes también pueden desempeñar un papel importante en la cadena de suministro, como proveedores de materias primas o componentes para empresas más grandes.

En Colombia el tamaño de las Pymes se define en función del número de empleados y los ingresos anuales de las empresas. Según el ministerio de comercio, industria y turismo de Colombia, las Pymes se clasifican de la siguiente manera:

1. Microempresas: menos de 10 empleados y ventas anuales de hasta 3.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV)
2. Pequeña empresa: de 11 a 50 empleados y ventas anuales entre 3.000 y 30.000 SMMLV

3. Mediana empresa: de 51 a 200 empleados y ventas anuales entre 30.000 y 100.000

SMMLV

En Colombia, las Pymes representan la mayoría de las empresas registradas y son una parte importante de la economía del país. Según el departamento administrativo nacional de estadística (DANE), en el tercer trimestre de 2021, el 99,5% de las empresas registradas en Colombia eran PYME, y empleaban alrededor del 67% de la fuerza laboral en el país, además las PYMES representaron el 34% del PIB de Colombia en 2020, según el informe del ministerio de comercio, industria y comercio.

### 3.3.3 Obligados a llevar contabilidad

En general, todas las empresas están obligadas a llevar una contabilidad adecuada y mantener registros contables precisos y actualizados, sin embargo, la extensión y el nivel de detalle requerido en los registros contables varían según el tamaño y la naturaleza de la empresa.

En muchos países, las leyes fiscales fundamentan que las empresas deben llevar a cabo la contabilidad si cumplen con ciertos umbrales de ingresos o activos, o si están registradas como sociedades mercantiles, por ejemplo, en España, las empresas están obligadas a llevar contabilidad si supieran los 600.000 euros de ingresos anuales, si sus activos superan los 2.400.000 euros, o si están registradas como sociedades mercantiles.

En Colombia, la obligación de llevar contabilidad se establece en el artículo 772 del código de comercio, que establece que “todo persona natural o jurídica, ya sea comerciante o no, que

tenga una empresa o establecimiento de comercio, deberá llevar contabilidad” esto incluye a todas las empresas que están registradas como sociedades comerciales, como las sociedades anónimas, las sociedades de responsabilidad limitada, las asociaciones por acciones simplificadas, entre otras, también están obligados a llevar contabilidad a las personas naturales que realizan actividades económicas y están obligados a inscribirse en el registro único tributario (RUT).

En resumen, todas las empresas están obligadas a llevar a cabo una contabilidad adecuada, aunque los registros exactos puedan variar según el país y la naturaleza de la empresa, en cualquier caso, es importante que las empresas mantengan registros contables precisos y actualizados para cumplir con la leyes fiscales y administrativas, y para toma de decisiones informadas sobre la gestión de sus negocios.

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:

- Matricularse en el registro mercantil;
- Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad;
- Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales;
- Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades;
- Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles, y

- 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.

#### **4. Metodología**

##### **Enfoque**

La presente investigación tiene un enfoque mixto de tipo descriptivo, que permite identificar la situación financiera de la empresa Dulces Sueños, con el fin de Plantear un plan financiero para redireccionar sus gastos y costos y poder optimizar sus recursos de la misma, que permite un proceso de recolección y análisis de los datos cuantitativos y cualitativos, de la misma empresa.

- Técnicas de recolección de la información

Se realizó un análisis de las ventas que se han generado desde octubre del 2022 a la fecha mes de abril del 2023, las cuales fueron suministrada por la propietaria de Dulces Sueños, con el fin de recolectar las fuentes primarias con que cuenta dicho negocio como son ventas a la fecha, presupuesto, inventario que se lleva en unas hojas de cuaderno las cuales se toma como información financiera y comercial necesaria para conocer la situación actual del negocio y poder abordar fácilmente el tema de investigación, observando y tomando los datos de dichas hojas de cuaderno, donde se lleva el registro de todas las operaciones, ya que en este caso no se encuentre 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 Dulces Sueños.

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, aspectos a mejorar, tendencias 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 y así tomar decisiones que ayuden a Dulces Sueños hacer una empresa sostenible y viable en el mercado.

Estrategia. Es uno de los elementos fundamentales para el negocio que busca lograr un desarrollo sostenible y un crecimiento que se pueda replicar con el paso del tiempo, este es desarrollando al nivel de alcance del negocio, recursos y tiempo invertido. Con esto se validará si se requiere de personas especializadas para planear estrategias adecuadas a las necesidades de Dulces Sueños.

## 5. PLAN FINANCIERO

### Área de Mercadeo

Dulces Sueños ofrece asesoría y comercialización de productos textiles para la decoración del hogar sustentada en la construcción de ambientes de sensibilidad, bienestar y armonía en el diseño, el cual está organizado en 4 categorías muy importante brindando así al cliente diferentes opciones dependiendo de su necesidad al momento de adquirir los productos como lo logramos

evidenciar en la siguiente tabla. La cual esta discriminada desde una categoría, línea, los productos que se manejan en cada una y sus respectivas características y precio.

Categoría	Línea	Productos	Características	Precio
<b>Decoración del Hogar (1)</b>	Dormitorio	Juego de ropa para cama	Incluye Sabanas, cubrelechos, cortinas, cobijas y almohadas	Sabanas \$60.000 Cubrelechos \$140.000 Cobija \$50.000 Almohada \$ 50.000
<b>Decoración del hogar (2)</b>	Complemento de baño	Set de baño	Tallón de 70x 140 cm y tapetes de baño 5 piezas	Toallon \$ 50.000 Tapetes \$150.000
<b>Decoración del Hogar (3)</b>	Sala Estándar	Juegos de Cortinas Sala/ cojineria sillones	Cortinas en material Yakar con velo de 2.70 x 2.20 cojines decorativos	Cortina \$70.000 Cojines \$20.000 decorativos sala
<b>Decoración del Hogar (4)</b>	Dormitorio niño y niñas	Juego de ropa para cama animado	Incluye Sabanas y cubrelechos animados	Sabanas \$48.000 Cubrelecho \$ 99.000 animado

**Elaborado por:** Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

## Tipo

Juegos de sabanas para cama dobles y sencillas, que brindara al público diseños innovadores, exclusivos, tela de muy buena calidad, y variedad de colores.

### Composición de la tela:

Es el componente más importante de las sabanas se caracteriza por ser de tela poliéster suavizado, es una tela bastante liviana de fácil lavado que no se encoge ni se estira, como tampoco se descoloriza, no requiere de planchado, puede ser mezclada con hilos tales como nylon, algodón, viscosa o rayón para dar origen a los tejidos de mayor calidad. Es muy resistente por lo que es un buen material. Por lo que el producto está elaborado por un 85% de tela poliéster y un 15% de algodón, la cual se dará una mayor resistencia y durabilidad, a continuación de describirán los otros productos que se comercializan.

--	--

➤ **Toallones 70x 140/ 100% algodón**

Los toallones están compuestos por 100% algodón egipcio, debido a que su tela se compone por fibras de algodón que son de mayor longitud lo cual le da una mayor suavidad y durabilidad, resistente de bajo gramaje, de fácil limpieza y rápido secado, de fácil lavado y sobre todo de rápido secado



➤ **Cobijas piel de ganso térmica**

Estas cobijas con 100% térmicas suaves que nos ayuda a protegernos del frío, súper livianas con un tamaño de 1.80x2.00 metros con una composición de peso de 1.200 gramos la cual tiene diferentes diseños y motivos innovadores.



➤ **Edredón español password doble faz**

Edredones, de diferentes tamaños para la necesidad del cliente como lo es cama doble, semi doble y sencilla, cuenta con un estampado password, presentación en diferentes diseños, estilos novedosos elaborados en micro fibra suave que contiene 2 fundas de almohadas y 2 cojines decorativos.



➤ **Cobija animada Zoo**

Estas cobijas son dirigidas a los niños y niñas ya que tiene una temática de animales de la selva la cuales cuentan con un 100% material térmico suaves, súper livianas con un tamaño de 1.50x2.00 metros con una composición de peso de 1.200 gramos.





<p>➤ <b>Tapetes para baños</b></p> <p>Estos tapetes son de una excelente calidad estos contienen, 5 piezas las cuales van acompañados de un material antideslizante muy grueso que no permite que estos sean movidos tan fácilmente, se maneja una variedad de colores y diseños estampados haciéndolos únicos y de preferencia para los clientes.</p>	
<p>➤ <b>Almohadas</b></p> <p>Almohadas rellenas únicamente con placas de algodón 100% son bastantes firmes muy agradables al tacto de la cabeza brindando una suavidad y comodidad permitiendo una buena movilidad.</p>	

**Elaborado por:** Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

## Cientes

Estará conformado por todas aquellas personas entre los 25 y 45 años de edad de ambos sexos de la ciudad de Ibagué, que sean atraídos por un mundo innovador, lleno de colores y diseños únicos de los productos que ofrece Dulces Sueños, la cual se brindara esta composición al obtener productos de muy buena calidad, adaptándose a sus gustos y preferencias de los clientes con la intención de alcanzar altos de niveles de preferencia, exclusividad, innovación, reconocimiento, estatus, ajustados a una sociedad que mantiene carácter sociable, buscando satisfacer todos esos hogares que se interesan por estos productos de primera necesidad para el hogar.

## Medios de comunicación

Para el conocimiento del público en general, se implementarán estrategias de promoción como lo es las redes sociales tik tok, Facebook, WhatsApp, Instagram, se presentaran publicaciones relacionadas con cada uno de los productos que comercializa Dulces Sueños, dirigida a un grupo de edades entre los 25 a 45 años que se toma como grupo objetivo para las redes sociales, ya que hoy en día este medio de comunicación nos ha permitido estar más comunicados, actualizados y la idea es hacer virales las publicaciones con el fin de obtener una mayor rotación de mercancía, a través de estos medios de comunicación se logrará promocionar de forma diaria cada uno de los productos y artículos a comercializar, como también se realiza visitas personalizadas a amigos y familiares interesados con el fin de brindarles una asesoría en colores, diseños y ambientación de sus hogares.

## Presupuesto de costos de Distribución

Presupuesto de costos de distribución "Dulces Sueños"				
COSTOS	MES	AÑOS		
		2023	2024	2025
Pagina Web Dulce Sueños	\$ 20.000	\$ 240.000	\$ 260.000	\$ 280.000
Tarjetas de presentación	\$ 70.000	\$ 420.000	\$ 560.000	\$ 630.000
Pendones y vallas	\$ 100.000	\$ 200.000	\$ 300.000	\$ 400.000
Total de costos de Distribución	\$ 190.000	\$ 862.023	\$ 1.122.024	\$ 1.312.025

Elaborado por: Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

## Proyección de ventas

La proyección de ventas para Dulces Sueños se realiza para un periodo de tiempo de 3 años ya que la inversión realizada inicial es de \$6.000.000 por ende por el nivel de ventas que tendrá dulces sueños le permitirá hacer una proyección de ventas a solo 3 años tiempo suficiente para recuperar la inversión realizada, el primer año se pretende vender 1740 unidades el cual tiene un valor de \$242.040 para el año 2 la proyección de venta será de 2088 unidades la cuales tienen un valor de inversión de \$345.537 y finalmente tenemos el año 3 el cual se cuenta con una proyección de venta de 2506 unidades la cual suma una inversión de \$501.894 así de esta manera Dulces sueños por ser una empresa que está buscando estrategias de penetración de mercado, a mayor inversión mayor es el riesgo perdida, por tal motivo se hace una proyección de 3 años con el fin de que la empresa logre lo invertido lo más pronto posible y en un corto tiempo.

<b>AÑO 1</b>				
<b>Producto</b> ▼	<b>Cantidad</b> ▼	<b>Precio Unitario</b> ▼	<b>Precio Total</b> ▼	
<b>Categoría 1</b>	<b>300</b>	<b>\$ 150.000</b>	<b>\$ 45.000.000</b>	
<b>Categoría 1</b>	<b>240</b>	<b>\$ 200.000</b>	<b>\$ 48.000.000</b>	
<b>Categoría 3</b>	<b>480</b>	<b>\$ 90.000</b>	<b>\$ 43.200.000</b>	
<b>Categoría 4</b>	<b>720</b>	<b>\$ 147.000</b>	<b>\$ 105.840.000</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>1740</b>	<b>\$ 587.000</b>	<b>\$ 242.040.000</b>	

<b>AÑO 2</b>				
<b>Producto</b> ▼	<b>Cantidad</b> ▼	<b>Precio Unitario</b> ▼	<b>Precio Total</b> ▼	
<b>Categoría 1</b>	<b>360</b>	<b>\$ 180.000</b>	<b>\$ 64.800.000</b>	
<b>Categoría 2</b>	<b>288</b>	<b>\$ 240.000</b>	<b>\$ 69.120.000</b>	
<b>Categoría 3</b>	<b>576</b>	<b>\$ 108.000</b>	<b>\$ 62.208.000</b>	
<b>Categoría 4</b>	<b>864</b>	<b>\$ 176.400</b>	<b>\$ 152.409.600</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>2088</b>	<b>\$ 704.400</b>	<b>\$ 348.537.600</b>	

<b>AÑO 3</b>				
<b>Producto</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio Unitario</b>	<b>Precio Total</b>	
<b>Categoría 1</b>	<b>432</b>	<b>\$ 216.000</b>	<b>\$ 93.312.000</b>	
<b>Categoría 2</b>	<b>346</b>	<b>\$ 288.000</b>	<b>\$ 99.532.800</b>	
<b>Categoría 3</b>	<b>691</b>	<b>\$ 129.600</b>	<b>\$ 89.579.520</b>	
<b>Categoría 4</b>	<b>1037</b>	<b>\$ 211.680</b>	<b>\$ 219.469.824</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>2506</b>	<b>\$ 845.280</b>	<b>\$ 501.894.144</b>	

### Presupuesto de ingreso de Compras

Dulces Sueños, realiza sus compras de acuerdo a la rotación de mercancía que vaya obteniendo con el fin de no permitir que se agote en su totalidad su inventario esto con el fin de observar cual es la categoría con mayor rotación y de mayor demanda para sus clientes en los siguientes cuadros podemos visualizar sus unidades para comprar por cada año.

<b>AÑO 1</b>				
<b>Detalle</b>	<b>Categoría 1</b>	<b>Categoría 2</b>	<b>Categoría 3</b>	<b>Categoría 4</b>
<b>Unidades a vender</b>	<b>300</b>	<b>240</b>	<b>480</b>	<b>720</b>
<b>Inventario Final</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>80</b>	<b>120</b>
<b>Inventario Inicial</b>	<b>40</b>	<b>32</b>	<b>64</b>	<b>96</b>
<b>Unidades a comprar</b>	<b>310</b>	<b>248</b>	<b>496</b>	<b>744</b>

<b>AÑO 2</b>				
<b>Detalle</b>	<b>Categoría 1</b>	<b>Categoría 2</b>	<b>Categoría 3</b>	<b>Categoría 4</b>
<b>Unidades a vender</b>	<b>360</b>	<b>288</b>	<b>576</b>	<b>864</b>
<b>Inventario Final</b>	<b>60</b>	<b>48</b>	<b>96</b>	<b>144</b>
<b>Inventario Inicial</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>80</b>	<b>120</b>
<b>Unidades a comprar</b>	<b>370</b>	<b>296</b>	<b>592</b>	<b>888</b>

<b>AÑO 3</b>				
<b>Detalle</b>	<b>Categoría 1</b>	<b>Categoría 2</b>	<b>Categoría 3</b>	<b>Categoría 4</b>
<b>Unidades a vender</b>	<b>432</b>	<b>346</b>	<b>691</b>	<b>1037</b>
<b>Inventario Final</b>	<b>72</b>	<b>58</b>	<b>115</b>	<b>173</b>
<b>Inventario Inicial</b>	<b>60</b>	<b>48</b>	<b>96</b>	<b>144</b>
<b>Unidades a comprar</b>	<b>444</b>	<b>355</b>	<b>710</b>	<b>1066</b>

En las siguientes tablas de referencia podemos visualizar el presupuesto de compras en pesos.

### AÑO 1

Detalle	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
Unidades a comprar	310	248	496	744
Costos de la mercancía	\$ 60.000	\$ 80.000	\$ 36.000	\$ 58.800
Volumen de compras	\$ 18.600.000	\$ 19.840.000	\$ 17.856.000	\$ 43.747.200
Consolidado de compras	\$ 100.043.200			

### AÑO 2

Detalle	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
Unidades a comprar	370	296	592	888
Costos de la mercancía	\$ 72.000	\$ 240.000	\$ 43.200	\$ 70.560
Volumen de compras	\$ 26.640.000	\$ 71.040.000	\$ 25.574.400	\$ 62.657.280
Consolidado de compras	\$ 185.911.680			

### AÑO 3

Detalle	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
Unidades a comprar	444	355	710	1066
Costos de la mercancía	\$ 86.400	\$ 115.200	\$ 51.840	\$ 84.672
Volumen de compras	\$ 38.361.600	\$ 40.919.040	\$ 36.827.136	\$ 90.226.483
Consolidado de compras	\$ 206.334.259			

### Inventario Inicial

#### AÑO 1

	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
	\$ 1.984.000	\$ 2.116.267	\$ 1.904.640	\$ 4.666.368
<b>INVENTARIO INICIAL</b>	<b>\$ 10.671.275</b>			

#### AÑO 2

	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
	\$ 3.000.000	\$ 3.200.000	\$ 2.880.000	\$ 7.056.000
<b>INVENTARIO INICIAL</b>	<b>\$ 16.136.000</b>			

**AÑO 3**

	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
	\$ 4.320.000	\$ 11.520.000	\$ 4.147.200	\$ 10.160.640
<b>INVENTARIO INICIAL</b>	<b>\$ 30.147.840</b>			

**Inventario Final**
**AÑO 1**

	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
	\$ 3.000.000	\$ 3.200.000	\$ 2.880.000	\$ 7.056.000
<b>INVENTARIO FINAL</b>	<b>\$ 16.136.000</b>			

**AÑO 2**

	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
	\$ 4.320.000	\$ 11.520.000	\$ 4.147.200	\$ 10.160.640
<b>INVENTARIO FINAL</b>	<b>\$ 30.147.840</b>			

**AÑO 3**

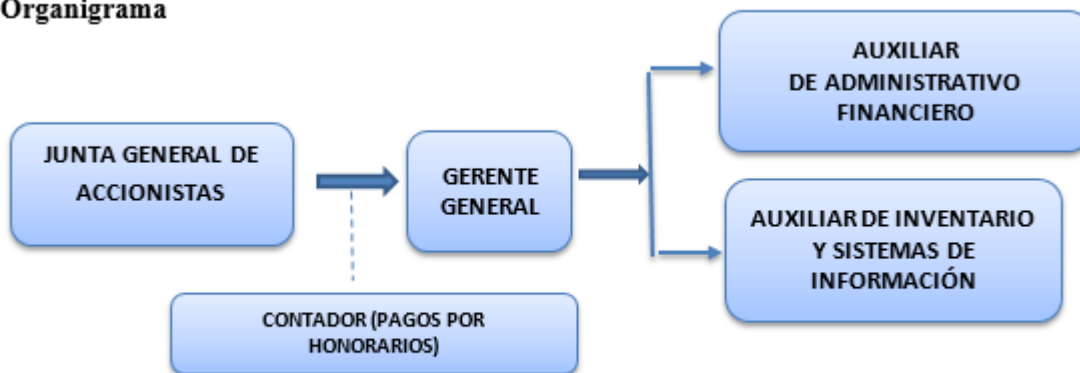
	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4
	\$ 6.220.800	\$ 6.635.520	\$ 5.971.968	\$ 14.631.322
<b>INVENTARIO FINAL</b>	<b>\$ 33.459.610</b>			

Costo de ventas	Año 1	Año 2	Año 3
Inventario inicial	\$ 5,679,872	\$ 16,136,000	\$ 30,147,840
Compras	\$ 106,497,600	\$ 185,911,680	\$ 206,334,259
Inventario Final	\$ 16,136,000	\$ 30,147,840	\$ 33,459,610
Costos de ventas	\$ 96,041,472	\$ 171,899,840	\$ 203,022,490

En el anterior .....

**Área Administrativa**

## Organigrama



Elaborado por: Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

## Perfil del cargo

### Gerente General

El gerente general es el principal ejecutivo de una empresa, responsable de dirigir y supervisar todas las actividades operativas, estrategias y financieras de la organización, es el responsable de la implementación y cumplimiento de las políticas y objetivo de la empresa.

### Requerimientos:

Profesional en ingeniería o carreras afines al área de administración, financiera o gerencia estratégica.

Experiencia mínima de 2 años asociados a la gerencia general, no es necesario tener experiencia directa con el sector, debe contar con disponibilidad para viajar a diferentes lugares y así brindar información de los productos que comercializa la empresa, con habilidades comerciales.

### Funciones:

- Planeación estratégica: establecer la visión, misión y objetivos de la empresa, así como las estrategias para alcanzarlas.
- Dirección de liderazgo: liderar al equipo de gerentes: sobre todo a los empleados, con el fin de presentar objetivos claros y brindar dirección y orientación para asegurar el cumplimiento de las metas y objetivos de la empresa.
- Toma de decisiones: tomar decisiones importantes relacionadas con la empresa incluyendo decisiones de inversión, financiamiento y operativas.
- Gestión financiera: supervisar y controlar los presupuestos y estados financieros de la empresa, asegurándose de que cumplan los objetivos financieros establecidos.
- Gestión de recursos humanos: supervisar y coordinar la gestión de recursos humanos, incluyendo la selección, contratación y desarrollo personal
- Gestión de operaciones: supervisar y controlar las actividades operativas de la empresa, asegurándose de que cumplan los objetivos de calidad, eficiencia y productividad.

## Términos

Salario mínimo integral \$1.360.000

Contrato a término indefinido

## **Auxiliar Administrativo financiero**

El Auxiliar administrativo financiero requiere de un profesional en economía, administración o contaduría pública con experiencia en empresas de manufactura para desempeñar el cargo.



Se requiere de una persona capaz de asumir el reto de liderar una de las principales áreas de la empresa, y ayudar a la gerencia a crear estrategias que permitan mejorar el costo y aumentar el nivel de rentabilidad de las operaciones.

#### Requerimientos:

Profesional en económica, administración o contaduría pública, preferiblemente con cursos de desarrollo económico, actualización de temas relacionados con el área de cartera, contable, tributaria, del SGC, comercio exterior y RRHH. Preferiblemente que tenga experiencia en el sector, que tenga un buen manejo en Microsoft Office.

#### Funciones:

- **Planificación financiera:** Es responsable de la planificación financiera y presupuestaria de la empresa. Esto implica establecer objetivos financieros, crear presupuesto y planea de acción, y supervisar su implementación.
- **Gestión de tesorería:** Es responsable de la gestión de flujo de caja y la administración de los recursos financieros de la empresa. Esto incluye la gestión de tesorería, la gestión de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, y la gestión de liquidez y capital del trabajo.
- **Gestión Contable:** Es responsable de la gestión contable de la empresa. Esto implica supervisar la contabilidad general, la preparación de estados financieros de la empresa, esto incluye la gestión de riesgo de crédito la gestión de tipo de cambio, y la gestión de riesgo de inversión.

Ofrecemos

Salario mínimo integral \$1.160.000

Contrato a término indefinido

## **Auxiliar de inventario y sistema de información**

Este se encarga de seguimiento constante de los insumos que están en existencia, así como de aquellos que es necesario adquirir, reemplazar y agregar la recepción de equipos adquiridos en la empresa.

### **Requerimientos:**

Técnico laboral en auxiliar de inventarios estará en la capacidad de apoyar la ejecución de acciones de control y sistematización de inventarios, almacenamiento, transporte y distribución, dando respuesta a la solución de requerimiento logísticos de las empresas, dentro del marco legal comercial, mínimo 6 meses de experiencia tecnólogo en inventario, logística y distribución o áreas a fines, manejo de cálculo y control de inventarios.

### **Funciones:**

- Controlar el inventario de materiales, equipos y existencias para distribuidos dentro de la empresa o para venta al público, revisar órdenes para determinar exactitud de materiales, equipos y mercancías, verificar que estén de acuerdo al inventario y programación de compras.
- Recoger informes de inventarios, registrar la cantidad, tipo y valor de cantidades y equipos usando sistemas de inventarios manual o computarizado.
- Apoyar el contacto de proveedores para resolver problemas en la entrega de mercancía
- Obtener cotizaciones, catálogos y lista de proveedores y preparar ordenes de compras.

- Mantener actualizados archivos de compras, informes y lista de precios de acuerdo con los procedimientos de la organización.

### Términos

Salario mínimo integral \$1.160.000

Contrato a término indefinido

### **Contador**

Es la persona que maneja la contabilidad de una compañía. Esto implica la preparación de todo tipo de documentos financieros como declaraciones de impuestos y balances.

Además, hacen auditorias de libros contables y, en suma, son los responsables de presentar de forma íntegra y precisa toda la información financiera de un negocio, incluyendo las declaraciones y los pagos de impuestos.

### Requerimientos:

Técnico laboral en auxiliar de inventarios estará en la capacidad de apoyar la ejecución de acciones de control y sistematización de inventarios, almacenamiento, transporte y distribución, dando respuesta a la solución de requerimiento logísticos de las empresas, dentro del marco legal comercial, mínimo 6 meses de experiencia tecnólogo en inventario, logística y distribución o áreas a fines, manejo de cálculo y control de inventarios.

### Funciones:

- Asesoría sobre estrategia financiera y contable
- Manejo de información financiera

- Pagos a proveedores
- Información sobre actualización de impuestos y otras leyes, elaboración de presupuestos financieros.

### Términos

Pago por desarrollo por horas \$45.000 la hora de servicio prestado

Contrato a término indefinido

### PRESUPUESTO MANO DE OBRA

Cargo	Gerente General	Auxiliar administrativo AF	Auxiliar de inventario	Total Mes	Total Año 1	Total Año 2	Total Año 3
Salario	\$ 1.360.000	\$ 1.160.000	\$ 1.160.000	\$ 3.680.000	\$ 44.160.000	\$ 48.576.000	\$ 53.433.600
Transporte	\$ 140.000	\$ 140.000	\$ 140.000	\$ 420.000	\$ 5.040.000	\$ 5.544.000	\$ 6.098.400
<b>PRESTACIONES SOCIALES</b>							
Cesantías	\$ 125.000	\$ 108.333	\$ 108.333	\$ 341.666	\$ 4.099.992	\$ 4.509.991	\$ 4.960.990
Intereses sobre cesantías	\$ 15.000	\$ 13.000	\$ 13.000	\$ 41.000	\$ 492.000	\$ 541.200	\$ 595.320
Primas	\$ 125.000	\$ 108.333	\$ 108.333	\$ 341.666	\$ 4.099.992	\$ 4.509.991	\$ 4.960.990
Vacaciones	\$ 56.667	\$ 48.333	\$ 48.333	\$ 153.333	\$ 1.839.996	\$ 2.023.996	\$ 2.226.395
<b>APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>							
Pensiones (AFP)	\$ 163.200	\$ 139.200	\$ 139.200	\$ 441.600	\$ 5.299.200	\$ 5.829.120	\$ 6.412.032
Salud (EPS)	\$ 115.600	\$ 98.600	\$ 98.600	\$ 312.800	\$ 3.753.600	\$ 4.128.960	\$ 4.541.856
Riesgos Laborales (ARL)	\$ 7.099	\$ 6.055	\$ 6.055	\$ 19.209	\$ 230.508	\$ 253.559	\$ 278.915
<b>PARAFISCALES</b>							
Caja de compensación familiar	\$ 54.400	\$ 46.400	\$ 46.400	\$ 147.200	\$ 1.766.400	\$ 1.943.040	\$ 2.137.344
ICBF	\$ 40.800	\$ 34.800	\$ 34.800	\$ 110.400	\$ 1.324.800	\$ 1.457.280	\$ 1.603.008
SENA	\$ 27.200	\$ 23.200	\$ 23.200	\$ 73.600	\$ 883.200	\$ 971.520	\$ 1.068.672
<b>Total</b>	<b>\$ 2.229.966</b>	<b>\$ 1.926.254</b>	<b>\$ 1.926.254</b>	<b>\$ 6.082.474</b>	<b>\$ 72.989.688</b>	<b>\$ 80.288.657</b>	<b>\$ 88.317.522</b>

**Elaborado por:** Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

En la siguiente grafica podemos visualizar la mano de obra proyectada pero los 3 años en los cuales Dulces Sueños realizo su proyección de ventas y como lo plasmo en el Organigrama correspondiente que se requiere para dar inicio de apertura a la empresa.

### Presupuesto de Gastos de Administración

<b>Presupuesto de Gastos</b>			
<b>Operacionales de administración</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>
Gastos de personal	\$ 72.989.688	\$ 80.288.657	\$ 88.317.522
Honorarios	\$ 900.000	\$ 990.000	\$ 1.089.000
Arrendamiento	\$ 4.800.000	\$ 5.280.000	\$ 5.808.000
Comisión	\$ 8.471.400	\$ 12.198.816	\$ 17.566.295
Asistencia Tecnica	\$ 240.000	\$ 264.000	\$ 290.400
Utiles de Aseo	\$ 840.000	\$ 924.000	\$ 1.016.400
Energia electrica	\$ 840.000	\$ 924.000	\$ 1.016.400
Telefono	\$ 840.000	\$ 924.000	\$ 1.016.400
Internet	\$ 960.000	\$ 1.056.000	\$ 1.161.600
Depreciación	\$ 584.026	\$ 584.026	\$ 584.026
Transporte	\$ 360.000	\$ 396.000	\$ 435.600
Publicidad, progaganda y promoción	\$ 2.420.400	\$ 3.485.376	\$ 5.018.941
Gastos Diversos	\$ 600.000	\$ 660.000	\$ 726.000
<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 94.845.514</b>	<b>\$ 107.974.874</b>	<b>\$ 124.046.585</b>

**Elaborado por:** Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

### Estado de resultado integral

<b>EMPRESA DULCES SUEÑOS</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>			
	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>
Ventas netas	\$ 242.040.000	\$ 348.537.600	\$ 501.894.144
Costos de venta	\$ 96.041.472	\$ 171.899.840	\$ 203.022.490
Utilidad bruta	\$ 145.998.528	\$ 176.637.760	\$ 298.871.654
Gastos operaciones	\$ 94.845.514	\$ 107.974.874	\$ 124.046.585
Utilidad Operacional	\$ 51.153.014	\$ 68.662.886	\$ 174.825.070
Otros ingresos	0	0	0
Otros gastos	\$ 242.040	\$ 348.538	\$ 501.894
Utilidad antes impuestos	\$ 50.910.974	\$ 68.314.348	\$ 174.323.176
Impuestos	\$ 17.309.731	\$ 23.226.878	\$ 59.269.880
Utilidad neta final	\$ 33.601.243	\$ 45.087.470	\$ 115.053.296

**Elaborado por:** Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

Una vez establecidos los costos y gastos y los ingresos por la venta, se proyecta el estado de resultados integral para la empresa Dulces Sueños, 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.

**Balance General**

<b>DULCES SUEÑOS</b>									
<b>BALANCE GENERAL</b>			<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>			
<b>01 de octubre 2022 a 30 de abril 2023</b>									
<b>ACTIVO</b>									
<b>Activo Corriente</b>									
	Disponible	\$	1.400.000	\$	26.174.486	\$	66.293.926	\$	184.217.543
	Inversiones Temporales		0						
	Deudores Clientes		0	\$	24.204.000	\$	34.853.760	\$	50.189.414
	Provisión de cartera		0	-\$	2.904.480	-\$	4.182.451	-\$	6.022.730
	Inventarios Mercancias no fabricadas por la empresa	\$	5.679.872	\$	16.136.000	\$	30.147.840	\$	33.459.610
	<b>Total Activo Corriente</b>	\$	<b>7.079.872</b>	\$	<b>63.610.006</b>	\$	<b>127.113.074</b>	\$	<b>261.843.838</b>
<b>Activo no Corriente</b>									
	Equipo de Oficina	\$	920.128	\$	920.128	\$	920.128	\$	920.128
	Equipo de computación y comunicación	\$	2.000.000	\$	2.000.000	\$	2.000.000	\$	2.000.000
	Depreciación Acumulada		0	\$	584.026	\$	1.168.051	\$	1.752.077
	<b>Total Activo no Corriente</b>	\$	<b>2.920.128</b>	\$	<b>2.336.102</b>	\$	<b>1.752.077</b>	\$	<b>1.168.051</b>
	<b>Total Activo</b>	\$	<b>10.000.000</b>	\$	<b>65.946.109</b>	\$	<b>128.865.151</b>	\$	<b>263.011.889</b>
<b>PASIVO</b>									
	Pasivo corriente		0						
	Obligaciones Financieras y bancarias		0						
	Proveedores		0	\$	5.035.134	\$	16.949.560		
	Impuestos por pagar		0	\$	17.309.731	\$	23.226.878	\$	59.269.880
	<b>Total del pasivo</b>		<b>0</b>	\$	<b>22.344.865</b>	\$	<b>40.176.438</b>	\$	<b>59.269.880</b>
<b>PATRIMONIO</b>									
	Capital Social	\$	10.000.000	\$	10.000.000	\$	10.000.000	\$	10.000.000
	Reservas Obligatorias								
	Utilidad del Ejercicio			\$	33.601.243	\$	45.087.470	\$	115.053.296
	Utilidades de ejercicios anteriores				0	\$	33.601.243	\$	78.688.713
	<b>Total de Patrimonio</b>	\$	<b>10.000.000</b>	\$	<b>43.601.243</b>	\$	<b>88.688.713</b>	\$	<b>203.742.009</b>
	<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	\$	<b>10.000.000</b>	\$	<b>65.946.108</b>	\$	<b>128.865.151</b>	\$	<b>263.011.888</b>
<b>Cuenta de cuadre</b>		\$	<b>-</b>	\$	<b>0</b>	\$	<b>0</b>	\$	<b>0</b>

Elaborado por: Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal

## Conclusiones

- Para determinar la planeación financiera fue necesario consultar a la propietaria sobre la historia de la empresa 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.
- Con los resultados obtenidos en la planeación financiera a tres años, 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, daré una serie de recomendaciones las cuales son consideradas como un planteamiento en el desarrollo del objeto social de la empresa, como lo es el crecimiento organizacional y económico:

- Aunque en su organigrama está proyectada la implementación de un auxiliar de inventario y sistemas de información es de gran importancia el poder contar con una asesoría especializada de una persona que tenga todos los conocimientos y habilidades en el temade marketing con el fin de poder conocer más de la combinación de colores, diseño y demás características que se requieren para los productos visualmente sean llamativos a los ojos de sus clientes y clientes prospectos, siendo este un valor agregado para la empresa.
- El auge de las redes sociales como un medio de comunicación y promoción de



productos y servicios. Para Dulce Sueños 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.

- Es de gran importancia tener en cuenta la rotación de la mercancía la cual le permitirá a la empresa nuevas decisiones de inversión de crecimiento en el mercado, siendo esta una fortaleza para la empresa.
- Es importante que la empresaria se involucre en todos los procesos de capacitación que ofrecen los diferentes entes gubernamentales como lo son (Cámara de Comercio, SENA, Charlas de los micronegocios que brinda UNIMINUTO, Fondo Emprender y demás temas relacionados con la administración, finanzas, marketing entre otros, para que los ponga en práctica dentro de la empresa permitiéndole un posicionamiento en el mercado y un amplio conocimiento del mismo

## **Bibliografía**

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/cursecon/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.

Robles Román, C. (2012). Fundamentos de administración financiera. Recuperado de [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Fundamentos\\_de\\_administracion\\_financiera.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Fundamentos_de_administracion_financiera.pdf)

## **Resumen Analítico Especializado RAE**

**Tipo de documento:** Trabajo de Grado

**Título:** Plan financiero Dulce Sueños

**Autores:** Yulieth Tatiana Sánchez Carvajal estudiante

**Acceso de documento:** Corporación Universitaria Minuto de Dios **Universidad patrocinante:** Corporación

Universitaria Minuto De Dios **Publicación:** Ibagué 19 de mayo del año 2023

### **Palabras clave**

Planificación financiera Sostenibilidad Crecimiento Micronegocio

### **Descripción**

El siguiente resumen analítico en educación (RAE) corresponde al trabajo de grado para obtener el desarrollo de mis conocimientos adquiridos dentro de mi

carrera cursada la cual fue obtenida con mucha dedicación y estudio con el fin de lograr obtener mi título universitario en la profesión de administrador financiero.

El trabajo tuvo como fin realizar la planeación financiera a la empresa Dulce Sueños, la cual se encuentra ubicada en la ciudad de Ibagué, debido a que, en la actualidad está, tiene un proceso de administración empírica la cual por medio de este importante trabajo se permitió plasmar una planificación financiera con el objetivo de ordenar, analizar y conocer sus operaciones siendo está proyectada a corto, mediano y largo plazo permitiéndole conocer temas tan importantes como una proyección de ventas, un presupuesto de la mano de obra, cuál es su activo, sus pasivos y otros estados financieros que son de vital importancia para la operación adecuada de una empresa.

Al proponer el plan financiero previamente proyectado le 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, conocer cuáles son sus competidores directos e indirectos, la puesta en marcha y la dinámica del mercado que se vive hoy en día, también le permite conocer la viabilidad de su negocio y toda la información financiera que se debe llevar para así mismo conocer cada uno de los movimientos que se van obteniendo al pasar del tiempo.

### **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 parapymes 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.*

## **Contenido**

El presente documento contiene todos los parámetros y estándares solicitados por la Corporación Universitaria Minuto de Dios, siendo esta la presentación del trabajo de grado seleccionado por el estudiante donde se realizó un fortalecimiento de una idea de negocio y una puesta en marcha de un emprendimiento que ya se encuentra ejecutado y con unos avances significativos; 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 evidencia el desarrollo de ítems de gran importancia que se tuvieron en cuenta para contextualizar y profundizar cada uno de los temas solicitados.

En el presente podemos encontrar el desarrollo de sus objetivos tanto como general y específicos que finalmente es el plan financiero que se le realizó a la empresa

## **Formulación de la problemática**

Para lograr el desarrollo de este importante trabajo se realizó un análisis detallado de la problemática se refleja siendo esta una planificación de Financiera ya que como se mencionó anteriormente se llevaba un proceso de ejecución empírica, donde no se conocía el proceso adecuado de una proyección, planificación financiera, esto debido a que solo se registraba documentos de las operaciones en cuadernos sin tener una meta, un análisis de operaciones para la toma de decisiones, como tampoco se tenía conocimiento de movimientos y rotación de mercancía que le permitieran a la empresas conocer cuáles eran sus ingresos y egresos mensuales, para llegara obtener nuevas inversiones.

Para mitigar las debilidades que presenta la empresa, se propone realizar una planeación a 3 años, ya que la inversión inicial no es de gran valor por ende se estima que en este tiempo es más que suficiente para lograr recuperar la inversión inicial y de esta manera realizar una proyección a más largo plazo, 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 sus actividades operacionales.

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 en sus actividades, los ingresos que espera tener y la forma adecuada de una buena administración con el fin de lograr un sostenimiento a través del tiempo, y sobre todo que se logre mantener en el mercado.

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, que le permitirán conocer conceptos de gran relevancia que se deben brindar una mirada más profunda para así mismo llegarlo a ejecutar.

### **Metodología**

La presente investigación tiene un enfoque mixto de tipo descriptivo, que permite identificar la situación financiera de la empresa Dulce Sueños, con el fin de Plantear un plan financiero para redireccionar sus gastos y costos y poder optimizar sus recursos de la misma, que permite un proceso de recolección y análisis de los datos cuantitativos y cualitativos, de la misma empresa.

Como información secundaria se tomó la información plasmada y entregada de su propietaria de las ventas ejecutadas desde octubre del 2022 a la fecha en donde se realizó una adecuada planificación financiera, permitiendo plasmar una proyección de a 3 años para así lograr sus objetivos y metas propuestas en el transcurrir este periodo de tiempo.

### **Conclusiones**

- Para determinar la planeación financiera fue necesario consultar a la propietaria sobre la historia de la empresa 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.

- Con los resultados obtenidos en la planeación financiera a tres años, 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.

## Línea de investigación

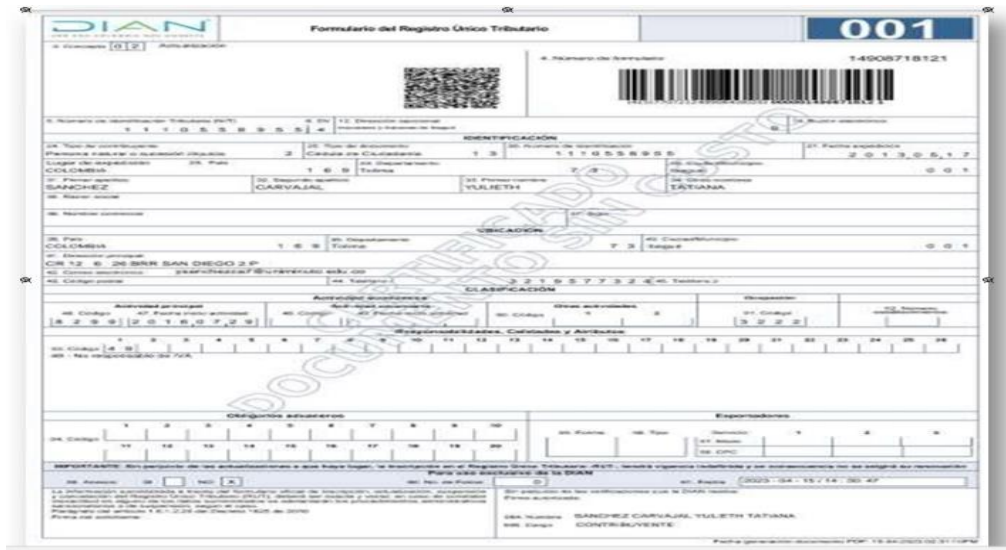
Dentro de la línea de investigación del programa de Administración Financiera, el proyecto está enmarcado en la de Desarrollo Regional

## 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.

## 9. Anexos

## Registro Único Tributario



**DIAN** **Formulario del Registro Único Tributario** **001**  
 4. Número de Identificación Tributaria (NIT) 14606718121  
 5. Tipo de contribuyente: Persona natural  
 6. Lugar de expedición: COLOMBIA  
 7. Fecha de expedición: 2013.05.17  
 8. Nombre: SANDOZ CARDINAL YULETH YATIANA  
 9. Fecha de nacimiento: 1982.07.29  
 10. Lugar de nacimiento: BOGOTÁ, D.C.  
 11. Clasificación: Persona natural  
 12. Fecha de inscripción: 2013.05.17

## Registro Cámara de Comercio

**CÁMARA DE COMERCIO DE IBAGUÉ**  
**CERTIFICADO DE MATRÍCULA MERCANTIL DE PERSONA NATURAL**  
 Fecha expedición: 25/04/2023 - 10:02:29  
 Folio No. 5001054416. Valor 3600  
**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN V8t8gexnY**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a <https://mi.corfecomzaraes.co/verificaplanfsta/cv.php?empresa=16> y digite el respectivo código, para que visualice la imagen generada al momento de su expedición. La verificación se puede realizar de manera ilimitada, durante 60 días calendario contados a partir de la fecha de su expedición.

**CON FUNDAMENTO EN LA MATRÍCULA E INSCRIPCIONES EFECTUADAS EN EL REGISTRO MERCANTIL, LA CÁMARA DE COMERCIO CERTIFICA:**

**NOMBRE, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO**

Nombres y apellidos : YULIETH TATIANA SANCHEZ CARVAJAL  
 Identificación : CC. - 1110558955  
 Nit : 1110558955-4  
 Domicilio: Ibagué, Tolima

**MATRÍCULA**

Matrícula No: 357670  
 Fecha de matrícula: 18 de abril de 2023  
 Último año renovado: 2023  
 Fecha de renovación: 18 de abril de 2023  
 Grupo NIIP : GRUPO III - MICROEMPRESAS

**PEQUEÑA EMPRESA JOVEN**

**QUE EL MATRICULADO TIENE LA CONDICIÓN DE PEQUEÑA EMPRESA JOVEN DE ACUERDO CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 2 DE LA LEY 1780 DE 2016.**

**UBICACIÓN**

Dirección del domicilio principal : CR 12 E 26 BRB SAN DIEGO 2 F - Brr san diego  
 Municipio : Ibagué, Tolima  
 Correo electrónico : ytsanchezca19@gmail.com  
 Teléfono comercial 1 : 3219577324  
 Teléfono comercial 2 : No reportó.  
 Teléfono comercial 3 : No reportó.

Dirección para notificación judicial : CR 12 E 26 BRB SAN DIEGO 2 F - Brr san diego  
 Municipio : Ibagué, Tolima  
 Correo electrónico de notificación : ytsanchezca19@gmail.com  
 Teléfono para notificación 1 : 3219577324  
 Teléfono notificación 2 : No reportó.  
 Teléfono notificación 3 : No reportó.

La persona natural **SI** autorizó para recibir notificaciones personales a través del correo electrónico, de conformidad con lo establecido en los artículos 291 del Código General del Proceso y del 47 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

**CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS - CIUO**

## Registro Fotográfico asistencia a charlas Micronegocios UNIMINUTO





## Charla Sumas y Restas UNIMINUTO



## Charla planeación estratégica y plan de marketing.

