IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- Denominación del Programa de Formación: GESTION DE PROYECTOS DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL.
- Código del Programa de Formación: 122107
- Nombre del Proyecto: Estructurar proyectos intra empresariales y emprendimientos plurisectoriales de la ciudad de Santiago de Cali
- Fase del Proyecto: FASE 4 EVALUACION
- Actividad de Proyecto: VALIDAR LOS RESULTADOS DE LOS ESTUDIOS PREVIOS A PARTIR DEL DESARROLLO DEL ESTUDIO FINANCIERO.
- Competencia: PROYECTAR LAS NECESIDADES Y REQUERIMIENTOS SEGÚN EL PROCESO O UNIDADES DE NEGOCIO. // PROYECTAR EL MERCADO DE ACUERDO CON EL TIPO DE PRODUCTO O SERVICIO Y CARACTERÍSTICAS DE LOS CONSUMIDORES Y USUARIOS
- Resultados de Aprendizaje Alcanzar: Planear los presupuestos a partir de la valoración de necesidades requeridas por las diferentes unidades, áreas o procesos del negocio, teniendo en cuenta los acuerdos y negociaciones pactada con los clientes, las técnicas contables y las normas legales vigentes. // Elaborar los diferentes tipos de presupuestos de acuerdo con la definicion del plan de necesidades de las áreas o unidades de negocio y de las proyecciones de ingresos y egresos en los periodos establecidos // Determinar los precios de los productos y servicios, según tipos de mercados y de productos, mediante la aplicación de métodos de fijación precios.
- Duración de la Guía: 440 Horas.

2. PRESENTACIÓN

En el proceso del desarrollo de un Plan de Negocios el Estudio Financiero se convierte en el receptor de toda la información obtenida en los estudios que le preceden. Básicamente corresponde al último Estudio que se debe realizar, no es procedente iniciar el estudio de la viabilidad de una idea de negocio con el Estudio Financiero.

El Estudio Financiero permite conocer los resultados posibles de la nueva empresa proyectados al menos a 3 años en el futuro tales como: Costos, Utilidades, Ventas, Gastos, Movimientos de Efectivo, y algunos indicadores financieros, que permitirán evidenciar la viabilidad o no viabilidad de la idea de negocio.

Con la siguiente guía de aprendizaje, se desarrollarán actividades con las cuales el aprendiz, alcanzará los conocimientos básicos necesarios para que con base en herramientas digitales pueda interpretar los resultados, analizarlos y tomar decisiones con relación a la viabilidad de la idea.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades para comprensión importancia de la contabilidad y el análisis financiero.

3.1.1. Comprender la importancia de la utilización de la Contabilidad. (3 Horas)

La siguiente actividad permitirá que el estudiante tome contacto con el tema contable, comprendiendo la importancia de su aplicación en una empresa.

Técnica didáctica: Plenario.

Para el desarrollo de la actividad vamos a seguir las instrucciones que a continuación se detallan:

1. Organice grupos máximo de 5 integrantes.
2. Cada grupo escogerá un integrante quien hará las veces de RELATOR.
3. La función del relator será llevar un registro de lo discutido en su grupo para al final en máximo 3 minutos realizar una síntesis presentando sus conclusiones parciales en la plenaria.
4. Después que cada grupo haga su exposición se tendrá un tiempo de participación libre por parte de la plenaria.
5. Se establecerán las conclusiones generales sobre el tema tratado.
6. Durante el desarrollo de la actividad no se podrá realizar investigación en internet.
7. Su instructor le compartirá varios videos, los cuales en conjunto con sus propios conocimientos y análisis serán su material de apoyo para realizar la actividad.
8. Observen los videos en su totalidad.
9. Ahora debata en equipo y concluya sobre cuáles serán las respuestas apropiadas para las preguntas expuestas a continuación:

9.1. ¿Qué es la Contabilidad?
9.2. ¿Para qué se realizan los registros Contables?
9.3. ¿Por qué una empresa debe tener un sistema Contable?
9.4. ¿Quién es la persona responsable de la contabilidad de una empresa?
9.5. ¿Qué información se requiere para poder realizar los registros Contables?
9.6. ¿Qué cargos pueden conformar el área Contable de una empresa?

Enlaces para ver los videos:

HISTORIA DE LA CONTABILIDAD http://youtube.com/watch?v=1IDvtSCR9GE
HISTORIA DE LA CONTABILIDAD2 http://youtube.com/watch?v=1IDvtSCR9GE
LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD http://youtube.com/watch?v=1IDvtSCR9GE
QUE ES LA CONTABILIDAD http://youtu.be/ugxCocs75zE

ELEMENTOS DE LA CONTABILIDAD DE UNA EMPRESA http://youtu.be/nVizk6j_4hE
CONTRATA A TU CONTADOR CON 8 TIPS http://youtu.be/991L3rQPeok
LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD http://youtu.be/QK6m9mxRVKQ
LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD http://youtu.be/1KNV_r9wBD4

EL CICLO CONTABLE http://youtu.be/KERHtxy9bus

3.1.2. Comprender el por qué se debe aplicar el Análisis Financiero. (8 Horas)

La siguiente actividad permitirá que el estudiante tome contacto con el tema del Análisis Financiero, comprenderá la importancia de su aplicación en una empresa.

Técnica didáctica: Plenario.

Para el desarrollo de la actividad vamos a seguir las instrucciones que a continuación se detallan:

10. Organice grupos máximo de 5 integrantes.
11. Cada grupo escogerá un integrante quien hará las veces de RELATOR.
12. La función del relator será llevar un registro de lo discutido en su grupo para al final en máximo 3 minutos realizar una síntesis presentando sus conclusiones parciales en la plenaria.
13. Después que cada grupo haga su exposición se tendrá un tiempo de participación libre por parte de la plenaria.
14. Se establecerán las conclusiones generales sobre el tema tratado.
15. Durante el desarrollo de la actividad no se podrá realizar investigación en internet.
16. Su instructor le compartirá varios videos, los cuales en conjunto con sus propios conocimientos y análisis serán su material de apoyo para realizar la actividad.
17. Observen los videos en su totalidad.
18. Ahora debata en equipo y concluya sobre cuáles serán las respuestas apropiadas para las preguntas expuestas a continuación:

18.1. ¿Qué es un Análisis Financiero?
18.2. ¿Para qué se realiza un Análisis Financiero?
18.3. ¿Por qué una empresa debe realizar un Análisis Financiero?
18.4. ¿Quién puede realizar un Análisis Financiero?
18.5. ¿Qué información se requiere para poder realizar un Análisis Financiero?

¿Cómo se realiza un Análisis Financiero?

3.2 Actividades de identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje.

(Estimado para 24 Horas)

Antes de iniciar el aprendizaje del Análisis Financiero es necesario aclarar que el Aprendiz debe conocer y tener muy claros los conceptos básicos de Contabilidad, Costos y Gastos, y la estructura y componentes del Balance General y el Estado de Resultados.

3.2.1 Conocer Conceptos Contables Básicos

Con esta actividad usted estará en capacidad de reconocer e interpretar conceptos fundamentales Contables.

Técnica didáctica: Actividad colaborativa

Procedimiento:

1. De manera individual defina según su conocimiento personal los siguientes conceptos: ESTADOS FINANCIEROS, ESTADO DE RESULTADOS, EFECTIVO, FLUJO DE EFECTIVO, BALANCE GENERAL, ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, EGRESOS, INGRESOS, INVENTARIOS, INVENTARIO DE MERCANCIA, INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO, ACTIVO CORRIENTE, ACTIVO NO CORRIENTE, PASIVO CORRIENTE, PASIVO NO CORRIENTE, CAPITAL, CARTERA, IMPUESTO DE RENTA, COSTO DE VENTAS, PARTIDA DOBLE, ECUACIÓN FUNDAMENTAL, PLAN UNICO DE CUENTAS (PUC),DEUDORES, INVERSIONES, MAQUINARIA Y EQUIPO, MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA, VEHICULOS,CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES,ACTIVOS INTANGIBLES, PROVEEDORES, ACREEDORES, OBLIGACIONES BANCARIAS, HIPOTECAS POR PAGAR,CAPITAL, UTILIDAD DEL EJERCICIO, EJERCICIO CONTABLE, DEPRECIACION, IMPUESTOS, INDICADORES FINANCIEROS.
2. Posteriormente reúnase en equipos de trabajo, socialice sus respuestas y determine en consenso una definición para cada uno de los conceptos.
3. Realice con su grupo una búsqueda de información en Internet para verificar y ampliar las definiciones logradas en equipo.
4. En un foro socialicen los conceptos y sus definiciones, establezcan sus similitudes o diferencias llegando a un acuerdo final con el apoyo de su instructor.

3.2.2. Conocer Conceptos de Análisis Financiero Básicos

Con esta actividad usted estará en capacidad de reconocer e interpretar conceptos fundamentales para el Análisis Financiero.

Técnica didáctica: Actividad colaborativa

Procedimiento:

1. De manera individual defina según su conocimiento personal los siguientes conceptos: INVERSION, VALOR PRESENTE NETO (VPN), TASA INTERNA DE RETORNO (TIR), INDICADORES FINANCIEROS, LIQUIDEZ, PRUEBA ACIDA, ROTACION DE CARTERA, ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR, RAZON DE ENDEUDAMIENTO, RENTABILIDAD, RENTABILIDAD SOBRE ACTIVO, RENTABILIDAD SOBRE VENTAS, RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO, TASA DE OPORTUNIDAD. (TO), ANALISIS HORIZONTAL, ANALISIS VERTICAL.
2. Posteriormente reúnase en equipos de trabajo, socialice sus respuestas y determine en consenso una definición para cada uno de los conceptos.
3. Realice con su grupo una búsqueda de información en Internet para verificar y ampliar las definiciones logradas en equipo.
4. En un foro socialicen los conceptos y sus definiciones, establezcan sus similitudes o diferencias llegando a un acuerdo final con el apoyo de su instructor.

3.2.3. Conocer conceptos de Costos Básicos

Con esta actividad usted estará en capacidad de reconocer e interpretar conceptos fundamentales para el Análisis de Costos.

Técnica didáctica: Actividad colaborativa

Procedimiento:

1. De manera individual defina según su conocimiento personal los siguientes conceptos: COSTOS, GASTOS, COSTOS FIJOS, COSTOS VARIABLES, GASTOS FIJOS, GASTOS VARIABLES, DEPRECIACION, PRESUPUESTO, MARGEN DE CONTRIBUCION, PUNTO DE EQUILIBRIO, PRECIO DE VENTA, COSTEO DIRECTO, COSTEO POR ABSORCIÓN, SISTEMA PEPS, SISTEMA PROMEDIO, SISTEMA UEPS, INVENTARIO PERIÓDICO, INVENTARIO PERMANENTE.
2. Posteriormente reúnase en equipos de trabajo, socialice sus respuestas y determine en consenso una definición para cada uno de los conceptos.
3. Realice con su grupo una búsqueda de información en Internet para verificar y ampliar las definiciones logradas en equipo.
4. En un foro socialicen los conceptos y sus definiciones, establezcan sus similitudes o diferencias llegando a un acuerdo final con el apoyo de su instructor.

5. El instructor procederá a ampliar la información sobre los temas de VALORACIÓN DE INVENTARIOS y SISTEMAS DE COSTEO, presentando los ejemplos que considere necesarios.

3.3 Actividades para aplicación de conocimientos aprendidos, taller contable.

(Estimado para 98 Horas)

DETERMINAR LA ESTRUCTURA FINANCIERA

- **Conocer y aplicar el manejo básico Contable y las técnicas de Análisis Financiero en una empresa.**

3.3.1. Comprender la estructura y componentes de los Estados Financieros Básicos.

Aplicando la técnica de exposición magistral el instructor explicará la estructura del Balance General (Estado situación financiera)y del Estado de Resultados, así como la ecuación contable.

Los aprendices participarán de la exposición realizando preguntas y aportando sus ideas.

3.3.2 Comprender la lógica de los Registros Contables:

El instructor procederá usando la técnica de exposición magistral a explicar el comportamiento de las cuentas y como responden a la norma de: La Naturaleza de la Cuentas en los procesos de registro de transacciones, realizará algunos ejemplos de registros haciendo énfasis en el registro de compra y venta de mercancías utilizando la cuenta del Inventario, Costo de Ventas e Ingresos.

Con base en las instrucciones dadas por su instructor haga el registro de las transacciones comerciales que se indican a continuación, al terminar establezca los saldos de los libros y realice un Estado de Resultados y el Balance General. Valore los inventarios también por el sistema UEPS y PEPS, establezca las diferencias en la utilidad de la empresa.

Información Inicial:

Nombre de la Empresa: Comercializadora Las Fuentes SAS.

Número de Socios: 3

Aportes de los Socios: $60.000.000 cada uno.

Precio de Venta Unitario: $ 300.000

Sistema de costeo permanente.

Sistema de valoración de inventario: PROMEDIO.

Transacciones Comerciales:

1. Se efectúa el registro de los aportes de los socios.
2. Se abre una cuenta en el banco de Occidente por $ 150.000.000
3. Se compra Muebles y Equipo de Oficina por $1.000.000 con cheque.
4. Se compran vitrinas y estanterías para exhibición de la mercancía por $ 1.500.000 con cheque.
5. Se compra mercancías de contado para la venta así: 500 unidades a $100.000 cada una con cheque.
6. Se compran mercancías de contado para la venta así: 300 unidades a $ 120.000 cada una con cheque.
7. Se realiza la primera venta de contado por 200 unidades.
8. Se compran mercancías a crédito para la venta a “proveecasa” así: 800 unidades a $ 80.000 cada una.
9. Se venden mercancías de contado así: 1000 unidades.
10. Se consigna al banco $ 300.000.000
11. Se paga nómina por $8.000.000 con cheque.
12. Se pagan servicios públicos por $ 2.000.000 con cheque.
13. Se realiza venta a crédito al cliente “portabales” así: 30 unidades.
14. Se consigna al banco $ 9.000.000
15. Se liquidan y pagan comisiones en ventas con cheque por $12.000.000
16. Se paga alquiler del local de la empresa por: $1.800.000 con cheque.

3.3.3 Interpretar la información contable con base en el análisis financiero de los estados financieros básicos.

INDICADORES FINANCIEROS

El sitio Wikipedia de Internet nos ofrece la siguiente definición para Indicadores Financieros, la cual es muy acertada y clara, además incluye varios aspectos que la hacen muy completa:

“Un indicador financiero o índice financiero es una relación entre cifras extractadas de los estados financieros y otros informes contables de una empresa con el propósito de reflejar

en forma objetiva el comportamiento de la misma. Refleja, en forma numérica, el comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes. Al ser comparada con algún nivel de referencia, el análisis de estos indicadores puede estar señalando alguna desviación sobre la cual se podrán tomar acciones correctivas o preventivas según el caso.

Las razones o indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias. Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la compañía, podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa. Adicionalmente, nos permiten calcular indicadores promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras. El analista financiero, puede establecer tantos indicadores financieros como considere necesarios y útiles para su estudio. Para ello puede simplemente establecer razones financieras entre dos o más cuentas, que desde luego sean lógicas y le permitan obtener conclusiones para la evaluación respectiva. Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros.

La interpretación de los resultados que arrojan los indicadores económicos y financieros está en función directa a las actividades, organización y controles internos de las empresas.

Los *indicadores financieros* frecuentemente usados son:

- Indicador de liquidez
- Indicador de endeudamiento
- Indicador de actividad
- Indicadores de Rentabilidad

Técnica Didáctica: Debate Dirigido.

1. Cada aprendiz leerá la definición presentada en los enlaces anteriores, procurando comprenderla lo mejor posible.
2. Bajo la orientación de su instructor se hará un análisis y debate público de tal manera que la información quede clara para todos.

Principales Indicadores Financieros.

Como se indicó en la actividad anterior los Indicadores Financieros se clasifican en Liquidez, Endeudamiento, Actividad y apalancamiento, pero también podemos decir que los hay de Rentabilidad, A continuación veremos algunos de ellos:

DE LIQUIDEZ.

Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \$$$

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \$$$

CAPITAL DE TRABAJO = ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE = $

La definición más básica de capital de trabajo lo considera como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios).

La empresa para poder operar, requiere de recursos para cubrir necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, reposición de activos fijos, etc. Estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa a tiempo. (Definición de http://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html)

DE ACTIVIDAD

Muestra como circulan los recursos en el negocio, obteniendo una ganancia o beneficio cada vez que circulan.

$$\text{ROTACION DE CARTERA} = \frac{\text{VENTAS A CREDITO}}{} = \text{VECES}$$

PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR

Las ventas a crédito son la sumatoria de todas las ventas a crédito que se hicieron en un periodo o ejercicio. El promedio de cuentas por cobrar se determina por lo general, sumando los saldos al inicio del periodo y el saldo al finalizar el periodo y luego dividiendo por dos.

Si dividimos 360 entre el número de veces, tendremos la rotación en DIAS:

$$\text{ROTACION EN DIAS} = \frac{360}{\text{VECES}} = \text{DIAS DE ROTACION.}$$

http://www.gerencie.com/rotacion-de-cartera.html

COSTO DE LA MERCANCIA VENDIDA

$$\text{ROTACION DE INVENTARIO} = \frac{\text{COSTO DE LA MERCANCIA VENDIDA}}{\text{PROMEDIO DE INVENTARIOS}} = \text{VECES}$$

El costo de las mercancías es el mismo Costo de venta, que corresponde al costo de las mercancías que se vendieron en el periodo en análisis.

Para determinar el promedio de inventarios, se suman los saldos de cada mes y se divide por el número de meses, que si estamos hablando de un año será 12. Otra forma es sumar el saldo inicial con el saldo final y dividirlo por 2.

Si dividimos 360 entre el número de veces, tendremos la rotación en DIAS:

$$\text{ROTACION EN DIAS} = \frac{360}{\text{VECES}} = \text{DIAS DE ROTACION.}$$

http://www.gerencie.com/rotacion-de-inventarios.html

COMPRAS A CREDITO

$$\text{ROT. DE CUENTAS POR PAGAR} = \frac{\text{COMPRAS A CREDITO}}{\text{PROMEDIO DE CUENTAS POR PAGAR}} = \text{VECES}$$

DE ENDEUDAMIENTO

Mide el alcance de las deudas frente a los activos de la empresa.

$$\text{ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}} \times 100 =$$

DE RENTABILIDAD

Miden el desempeño de la empresa, comparando las ganancias obtenidas con el volumen de ventas y con los recursos utilizados.

$$\text{RENTAB.SOBRE ACTIVO} = \frac{\text{UTILIDAD LIQUIDA}}{\text{TOTAL ACTIVO}} \times 100 =$$

$$\text{RENTAB.SOBRE VENTAS} = \frac{\text{UTILIDAD LIQUIDA}}{\text{TOTAL VENTAS}} \times 100 =$$

$$\text{RENTAB.SOBRE PATRIMONIO} = \frac{\text{UTILIDAD LIQUIDA}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}} \times 100 =$$

Técnica Didáctica: Explicación Oral y búsqueda de información.

El instructor realizará la explicación correspondiente al tema y los aprendices complementarán con base en búsqueda de información en internet u otros medios dispobibles.

Análisis Horizontal y Vertical

Técnica Didáctica: Debate Dirigido, Búsqueda y análisis de información, Taller.

1. Cada aprendiz leerá el texto presentado a continuación, procurando comprenderlo lo mejor posible.
2. Realice búsqueda de información en internet que le ayude a comprender mejor los conceptos, adicionalmente busque ejemplos matemáticos que le muestren claramente la mecánica del cálculo en los dos métodos.
3. Bajo la orientación de su instructor se hará un análisis y debate público de tal manera que la información quede clara para todos.

A continuación se presenta el texto indicado anteriormente, la fuente de donde fue tomado es: http://www.gerencie.com/diferencia-entre-analisis-horizontal-y-vertical.html

"En el análisis financiero, se conocen dos tipos de análisis: análisis horizontal y análisis vertical, veamos algunas diferencias entre ellos.

El análisis horizontal busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro. Esto es importante para determinar cuando se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado.

En análisis verticidad, en cambio, lo que hace principalmente, es determinar que tanto participa un rubro dentro de un total global. Indicador que nos permite determinar igualmente que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro en el total global.

En el análisis horizontal, por ejemplo, supongamos que en el año 2007 se tenían unos activos fijos de $100 y en el año 2008 esos activos llegaron a $120. Sin necesidad de hacer ninguna operación aritmética compleja, podemos determinar que los activos fijos tuvieron un incremento del 20% en el 2008 con respecto al 2007.

Ahora, en el análisis vertical supongamos que los activos fijos durante el 2007 representaban el 50% del total de activos, y que en el 2008 los activos fijos representaron el 40%. Vemos aquí que la participación de los activos fijos dentro del total de activos disminuyó en un valor sustancial, lo cual puede ser explicado por un incremento de activos no fijos o incluso la disminución de del activo fijo.

Una cosa es decir que el 2008 las ganancias se incrementaron un 10% respecto al 2007 [análisis horizontal] y otra es decir que en el 2008 las ganancias representaron el 5% de las ventas totales, cuando en el 2007 representaron el 6% [análisis vertical]. En este último caso, el total es el 100% de las ventas, y las ganancias representan una porción de esas ventas, porción a la que se le puede medir su variación en el análisis vertical.

Como se observa, los dos análisis son distintos y a la vez complementarios, por lo que necesariamente se debe recurrir a los dos métodos para hacer un análisis más completo. En

algunos casos, el análisis horizontal nos puede indicar que la empresa ha mejorado, pero a su vez el análisis vertical nos puede decir exactamente lo contrario, como en el ejemplo expuesto dos párrafos arriba, donde a pesar de que la empresa incrementa sus utilidades en un 10%, la rentabilidad se ve disminuida puesto que del total de ingresos, sólo un 5% es utilidad, cuando un año antes era del 6%."

Los aprendices Buscarán en internet, en revistas o periódicos, los estados financieros de dos años consecutivos, de alguna empresa real. Deberán realizar análisis financiero a los Estados Financieros encontrados utilizando los métodos HORIZONTAL, VERTICAL e INDICADORES FINANCIEROS. (Deberán analizarse tanto los Balances Generales como los Estados de Resultados.)

Finalmente, cada equipo de trabajo realizará una exposición del análisis realizado.

3.4 Actividades de aplicación de conceptos aprendidos, Costos, Gastos, Indicadores de Viabilidad.

(307 Horas)

3.4.1 Aplicar los conceptos de Costos, Contabilidad y Finanzas en ejercicios previos y en su proyecto de formación.

Técnica Didáctica: Taller de Aplicación.

3.4.1.1 Desarrollar en forma individual el siguiente cuadro en el que deberá clasificar una serie de conceptos en costo o gasto:

Clasifique con una X según usted considere: (Fuente: Bogotá Emprende: Costos)		
CONCEPTO	COSTO	GASTO
Servicios públicos de la planta de producción		
Salario de la secretaria del Gerente General		
Salario de los vendedores		
Comisiones por unidad producida		
Depreciación de maquinaria y equipo		
Empaque del producto en el punto de venta		
Seguros contra robo e incendio		
Salario del supervisor de planta		
Seguros de fábrica		
Obligaciones laborales del personal de administración		
Arriendo de locales comerciales		
Mantenimiento de maquinaria y equipo		
Servicio de agua en el lavado de automóviles		

Lavado de Sábanas en un hotel		
Salario del Mensajero		
Lámina en las ferreterías		
Harina en las panaderías		
Depreciación de Muebles y Enseres		
Arriendo Edificio de Planta		
Impuesto de Renta		
Cerraduras en la industria de puertas		
Servicio de Agua en la industria marroquinera		
Papelería, cafetería, y útiles de aseo		
Salario de la Secretaria del Gerente de Planta		
Harina en el Supermercado		
Servicio telefónico en un café internet		
Valor de Chequeras		
Comisiones a Vendedores		
Obligaciones laborales del personal de planta		
Mantenimiento de equipo de computo		
Salario del Gerente Propietario		
Los combustibles en una serviteca		
La Sal en un restaurante		
El café en una tienda		
El azúcar en un café internet		
La publicidad		
Papelería y tinta en una fotocopiadora		
Los repuestos en un taller de mecánica		
El salario de quien atiende los clientes en internet		
Intereses corrientes, por sobregiro o por mora		
Servicio de Maquila		
Material de empaque (Bolsas, Marquillas, etc… en producción)		

3.4.1.2 Realizar el cálculo de la depreciación anual, mensual y diaria de los siguientes Activos Fijos: (Método de línea recta)

ACTIVO	VALOR DE COMPRA	VIDA UTIL	DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION MENSUAL	DEPRECIACION DIARIA
Muebles y Enseres	10,000,000	10			
Maquinaria y Equipo	150,000,000	10			
Edificios (Planta)	100,000,000	20			
Equipo de Computo	3,000,000	3			

3.4.1.3 Indicar la viabilidad en cada uno de los casos presentados a continuación:

RESULTADO ANALISIS	VIABLE	NO VIABLE	INDIFERENTE
Liquidez: 0.5 VPN: 0 TIR: 10% TO: 20%			
Liquidez: 1 VPN: 2,000,000 TIR: 20% TO: 20%			
Liquidez: 1.5 VPN: 30,000,000 TIR: 35% TO: 20%			
Liquidez: 1 VPN: -10,000,000 TIR: 3% TO: 20%			

3.4.1.4 Realizar la Evaluación Financiera del Proyecto.

Técnica didáctica: Taller de aplicación.

El instructor procederá a realizar la presentación de las plantillas (software) financieras que se utilizarán para realizar la Evaluación Financiera del Proyecto.

Cada equipo de trabajo, con base en la información obtenida de los estudios previos de Mercadeo, Administrativo, Técnico, procederá a diligenciar el software para el diagnóstico financiero, esto se hará con la asesoría permanente del instructor.

3.4.1.4.1 Determinar precio de venta de bienes y servicios con base en la estructura de costos.

3.4.1.4.1.1 PRECIO DE VENTA

$$\text{Precio de Venta Unitario} = \frac{\text{Costo Variable Unitario}}{1 - \%\ \text{Util.Deseado}} =$$

Precio de venta Unitario = Costo Unitario Total X (1+% Util.Deseado)

$$CTU = CVU + CFU$$

3.4.1.4.1.2 Registrar los COSTOS DEL PRODUCTO

FICHA DE COSTO VARIABLE

Producto:	

Unidad de Costeo:		Unidades a Vender:	

Elemento o Materia Prima	Unidad de Compra	Precio por Unidad.	Cantidad Utilizada.	Costo Total
Costo total de la materia prima o insumos				

Otros Costos Variables

_____

_____

Costo Variable Total

3.4.1.4.1.3 MARGEN DE CONTRIBUCION

Margen de Contribución = Precio de Venta Unitario – Costo Variable Unitario = Unitario

3.4.1.4.1.4 PUNTO DE EQUILIBRIO

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costo Fijo Total}}{\text{Margen Cont. Unitario}} = \text{UDS.}$$

3.4.1.4.2 Elaborar presupuesto en las áreas de especificidad a partir de estudios previos del proyecto productivo.

3.4.1.4.2.1 Registrar los GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS del proyecto

3.4.1.4.2.2 Registrar los gastos PREOPERATIVOS

3.4.1.4.2.3 Registrar las INVERSIONES FIJAS del proyecto

3.4.1.4.2.4 Realizar la EVALUACIÓN FINANCIERA

Finalmente cada equipo realizará un informe en Word con base en las normas APA para presentación de trabajos, conteniendo los resultados financieros matemáticos y las conclusiones de viabilidad. El trabajo deberá ser subido a la plataforma por cada aprendiz junto con las dos plantillas financieras por un mismo enlace.

Cada equipo realizará una exposición de su proyecto ante el grupo mostrando su experiencia y conclusiones.

Ayudas o Recursos:

- Un editor de texto, Puede ser Word u otro de uso libre.
- Software explorador de internet
- Conexión a Internet
- Computador, Smartphone, Smart tv, Tabletas.
- Plataforma TERRITORIO del SENA.
- Ambiente de Aprendizaje climatizado y con dotación de internet y computadores
- Aplicaciones de videoconferencia: Meet.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento : Exposición del ESTUDIO FINANCIERO **Evidencias de Desempeño:** Exposición del ESTUDIO FINANCIERO **Evidencias de Producto:** Plantillas Financieras diligenciadas en Excel. e informe final de la viabilidad financiera. Documento conteniendo el ESTUDIO FINANCIERO	Elabora los presupuestos de acuerdo a los requerimientos del proyecto. Determina el punto de equilibrio para cada periodo operativo, de acuerdo a las proyecciones de costos e ingreso. Elabora los estados financieros, según las proyecciones establecidas para el proyecto. Calcula los flujos netos de inversión y operación, de acuerdo a los ingresos y egresos. Establece la tasa mínima atractiva de retorno o de oportunidad, de acuerdo a los indicadores económicos. Mide el redimiendo de los dineros invertidos en el proyecto por los diferentes métodos de evaluación financiera (VPN,TIR)	**Cuestionario** **Lista de Verificación** **Rubrica**

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

FINANZAS: Se le considera una de las ramas de la economía. Se dedica al estudio de la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores. Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero. (http://es.wikipedia.org/wiki/Finanzas)

ACTIVO: Un activo es un bien que la empresa posee y que pueden conventirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes. (http://www.e-conomic.es/programa/glosario/activo)

EFECTIVO: El efectivo es un elemento de balance y forma parte del activo circulante. Es el elemento más líquido que posee la empresa, es decir, es el dinero. La empresa utiliza este

efectivo para hacer frente a sus obligaciones inmediatas. (http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-efectivo)

ESTADOS FINANCIEROS: Son los documentos de mayor importancia que recopilan información sobre la salud económica de la empresa, cuyo objetivo es dar una visión general de la misma.(http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-estados-finacieros)

CANAL DE DISTRIBUCIÓN: Son las vías elegidas por una empresa que un producto recorre desde que es creado hasta que llega al consumidor final.(http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-canal-distribucion)

DEPRECIACIÓN: Método por el que se valora el coste que supone la pérdida de valor por uso de un bien que la empresa posee.(http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-depreciacion)

COSTOS: El costo indica la cantidad de dinero que una empresa dedica a la creación o producción de bienes o servicios. No incluye el margen de beneficio. (http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-coste)

PROVEEDOR: Un proveedor puede ser una persona o una empresa que abastece a otras empresas con existencias (artículos), los cuales serán transformados para venderlos posteriormente o directamente se compran para su venta.(http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-proveedor)

6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

INFOMIPYME, (s.f.) Conceptos básicos Contables, recuperado de http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Empresarios/IRIS/conceptos.htm

BLIGOO.COM, (s.f.), Análisis de Costos, recuperado de

http://analisisdecostos.bligoo.com.co/content/view/1382158/Conceptos-basicos-de-los-costos.html

GERENCIE.COM, (s.f.), Análisis Financiero, recuperado de http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html

Adicionalmente sugiero los siguientes enlaces para consulta:

- Limitaciones en el análisis financiero de la razón corriente como indicador de liquidez
- Clasificación de los métodos de análisis financiero
- Análisis horizontal
- La contabilidad y el análisis gerencial económico de negocios
- Diferencia entre análisis horizontal y vertical

Libros que puede consultar en la biblioteca del SENA Centro de la Construcción:

Garcia, V.(2009), Viabilidad Financiera de la empresa de negocios, Valencia; Tirant lo planch

Bruna, F.(2010), Emprendiendo un proyecto de empresa, planificación y gestión emprendedora, Bogotá; Ideas Propias

Muñiz, L.(2010), Planes de negocio y estudios de viabilidad, Barcelona; Profit Editorial

Galindo, C.(2011), Formulación y Evaluación de planes de negocio, Bogotá; Ediciones de la U

Arboleda, G.(1990), Proyectos Formulación y Evaluación, Cali; German Arboleda Vélez

Ramírez, J.(2011), Evaluación Financiera de Proyectos, Bogotá; Ediciones de la U

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	**Jean Farid Valverde Piedrahita**	**Instructor**	**Centro de la Construcción Cali**	**Versión 5 Febrero - 2015**

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)	**Jean Farid Valverde Piedrahita**	**Instructor**	**Centro de la Construcción Cali**	**Octubre 6 2021**	**Actualización Formato**